

PRO

 БЕЛАРУСБАНК

№ 3
113 | 2022



КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ

К своему юбилею банк выпустил памятные монеты

«Беларусбанк. 100 год»

Золотая

проба золота: 999
номинал: 50 рублей
масса монеты: 7,78 г
диаметр: 25 мм

Серебряная

проба серебра: 925
номинал: 20 рублей
масса монеты: 33,63 г
диаметр: 38,61 мм

Медно-никелевая
номинал: 1 рубль
масса монеты: 15 г
диаметр: 33 мм

Выпущенные в обращение монеты являются законным платежным средством Республики Беларусь и обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей. Вместе с тем, в банке уверены, что монеты станут объектом внимания нумизматов, а также отличным подарком.



В этом номере



От редакции **4**

К своему столетию
Беларусбанк презентовал
в столице первое
технологичное отделение **6**



Кредиты: история доверия **10**

Рубрика «История»:
кассы взаимопомощи,
аналог trade-in **16**



Кредиты на любые случаи **20**

Еще 5 муралов украсили
города Беларуси **21**

Финансовая репутация.
Как подсчитать свои очки? **28**



Как это было. Появление технологий, смена денег и современный этап в развитии банка **31**

Клуб «Леди» со вкусом Италии и Латинской Америки. Как прошел кулинарный мастер-класс **36**



СТОП: как взять паузу во время атаки мошенника? **42**

История клиента о душевном бизнесе в агрогородке **46**

Мотивировать себя учиться — проще, чем вы думали. Записываем советы **48**



Белорусский «Дом дракона» и колыбель мифов: почему стоит поехать в Лепель **50**

Перечень источников использованных изображений **56**



НОМЕР ПОДГОТОВЛЕН ОТДЕЛОМ КОММУНИКАЦИЙ И РЕКЛАМЫ УПРАВЛЕНИЯ КОММУНИКАЦИЙ И КОРПОРАТИВНОЙ СОЦИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

АДРЕС РЕДАКЦИИ: 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18.

Тел.: (017) 218-80-08.

Рукописи не рецензируются и не возвращаются. Вся информация действительна на момент сдачи номера в печать.

Свидетельство о государственной регистрации № 969. Выдано 17 декабря 2013 года Министерством информации Республики Беларусь.

Главный редактор: **Евгения Жуковская**
Креативные редакторы: **Виктория Кухарева, Елена Салапура, Елизавета Бецко, Елена Габрусь**
Арт-редактор: **Екатерина Дрозд**
Обложка: **Анастасия Кушниренко**
Стиль-редактор: **Виктория Кухарева**

Редакционный совет:
председатель: **Олег Козаредов**
заместитель председателя: **Дмитрий Бакиновский**
секретарь: **Евгения Жуковская**
члены редакционного совета:

Елена Лагунина, Александр Войтович, Алексей Кулик, Анна Коровушкина, Инесса Гойлова, Жанна Лосикова, Анна Лисимова, Светлана Цвечковская, Денис Фёдоров

Подписано в печать 15.09.2022
Бумага мелованная.
Формат 60x84 1/8.
Печать офсетная.
Усл. печ. л. 6,51.
Тираж 3000 экз. Заказ № 149к.

Мнение редакции может не совпадать с мнением героев материалов.

Отпечатано ОАО «Брестская типография», пр-т Машерова, 75, 224013, г. Брест. ЛП № 02330/102 от 27.03.2014.



100

ГОД

Заўсёды побач. Побач з кожным

Этот номер мы посвятили кредитам, их роли и месту в 100-летней истории банка. Относиться к ним можно по-разному, но большинство людей хотя бы раз в жизни сталкивались с необходимостью их оформления: кто-то для решения жилищных вопросов, другие — для оплаты обучения, третьи — для покупки крупной техники, ремонта. Список можно расширять.

Чтобы лучше понять, кто же в Беларуси берет кредиты, обратимся к исследованию Национального банка, подготовленного на основе данных Национального статистического комитета.

Так, на 1 апреля в Кредитном регистре была зарегистрирована информация о 4,82 млн действующих кредитных договоров, заключенных между банками и физическими лицами на сумму почти 32 млрд рублей. Что интересно, наибольшее количество действующих кредитных договоров с банками приходится

на женщин — 2,62 млн, или 54,4%. При этом наибольшая сумма кредитных обязательств приходится на кредитные договоры, заключенные мужчинами, — 16,27 млрд рублей, или 50,9%.

Большая часть кредитополучателей — это физические лица в возрасте от 26 до 45 лет. Женщины и мужчины этого возраста заключили с банками 2,62 млн кредитных договоров, или 54,3% от общего количества, на сумму 21,6 млрд рублей. Количество кредитных договоров, заключенных физлицами в возрасте до 26 лет и 64 года и старше, составляет всего 9,2% от общего количества, а их сумма — 1,62 млрд рублей, или 5,1% от всех кредитных обязательств.

В среднем размер одного кредита у мужчин составляет 7,4 тыс. рублей, у женщин — 5,98 тыс. рублей. Наибольшая сумма кредитных обязательств на один кредитный договор как у мужчин, так и у женщин сформировалась

в возрастной группе от 26 лет до 45 лет — 8,83 тыс. рублей и 7,67 тыс. рублей соответственно.

По видам кредитов преобладают овердрафтные. В кредитном регистре зарегистрировано 2,2 млн таких договоров, или 45,7% от общего количества.

Наибольший объем кредитных обязательств — 14,1 млрд рублей, или 44,1%, — приходится на невозобновляемые кредитные линии, что в первую очередь обусловлено использованием данного вида договора при кредитовании жилья.

Наибольшее количество кредитных договоров заключается на срок до 5 лет включительно — 2,34 млн, или 48,6% от общего количества.

Наибольшие суммы кредитных обязательств приходятся на кредитные договоры, заключенные на срок свыше 10 лет: 15,84 млрд рублей (49,5%

от общей суммы кредитных обязательств), из которых 7,66 млрд рублей приходится на договоры, заключенные с мужчинами, а 8,18 млрд рублей — с женщинами. Значительная сумма обязательств по кредитным договорам, заключаемым на срок свыше 10 лет, сформирована за счет кредитов на строительство (приобретение) жилья.

Востребованность кредитов подтверждается достаточно высоким уровнем охвата кредитованием населения, который в целом по республике на отчетную дату сложился в размере 63,6%. При этом самый высокий уровень охвата сложился в Могилевской области — 71,5%, а самый низкий в размере 50,2% в Минске.

В этом выпуске узнаете подробнее о всех нюансах кредитной истории.

С теплотой, команда «PRO Беларусьбанк»

✍ Евгения Жуковская

К своему столетию Беларусбанк презентовал в столице первое технологичное отделение

Открытие ультрасовременного офиса банка, расположенного на улице Ленина, 5, прошло с участием руководства Беларусбанка, гостей и клиентов.



Отделение № 510/132 уникальное и пока единственное среди почти тысячи отделений банка по всей стране. Необычный дизайн интерьера и самое современное оборудование не оставят равнодушным ни одного клиента.

— Именно в год 100-летия мы хотели подчеркнуть, что банк идет в ногу со временем, следит за развитием технологий и внедряет их в бизнес-процессы. Это отделение уникально. В нем вы не увидите обычных касс — вместо них используются электронные кассиры. Внутри отделения созданы комфортные рабочие места открытого типа, на которых в доброжелательной и приятной обстановке наши сотрудники предложат весь спектр банковских услуг. Уверен, жителям и гостям столицы захочется побывать в нашем отделении, — сказал на церемонии открытия председатель правления банка Виктор Ананич.



В новом отделении как будто встретились история и будущее. Фасад здания, выполненный в классическом стиле, соответствует архитектуре улицы. Но как только открывается дверь — словно оказываешься в другом мире, цифровом.



Здесь электронные кассиры (специальные устройства для работы с белорусскими рублями и иностранной валютой) позволяют клиентам решать вопросы по принципу «одного окна». В числе других ноу-хау офиса — планшеты, с помощью которых зарядки мобильных устройств, видеостена, электронный информационный стенд, зона самообслуживания с круглосуточным доступом. Для удобства клиентов организована уютная лаунж-зона с комфортными креслами и кофемашиной, для самых маленьких посетителей оборудована яркая игровая зона.



Современность отделения подчеркнули на церемонии открытия вручением нестандартного ключа управляющему: вместо традиционного золотого председатель правления банка Виктор Ананич передал Татьяне Карпович символический биометрический ключ.

— В этом году 100 лет банку, который всегда рядом со своим народом, своей страной, — отметил присутствовавший на мероприятии председатель Минского городского совета депутатов Александр Бугров. — И конечно, это прекрасное современное отделение — подарок не только к знаменательной дате банка, но и к юбилею города, ведь уже 10 сентября столица отпразднует свое 955-летие. Поэтому от лица минчан искренне благодарю вас за него.



Локация этого офиса, расположенного вблизи проспекта Независимости, характеризуется интенсивным клиентопотоком. В банке уверены, что после того, как горожане узнают о новом отделении, многим, особенно молодым людям, захочется его увидеть и заодно воспользоваться услугами Беларускабанка.

Кредиты: история доверия

Говорим «кредит», подразумеваем «доверие». Почему? Латинское слово «creditum» — заем, ссуда — происходит от «credere» — доверять. Трудно себе представить более доверительные отношения, чем те, что связывают кредитора и заемщика. И да, эта практика стара как мир.

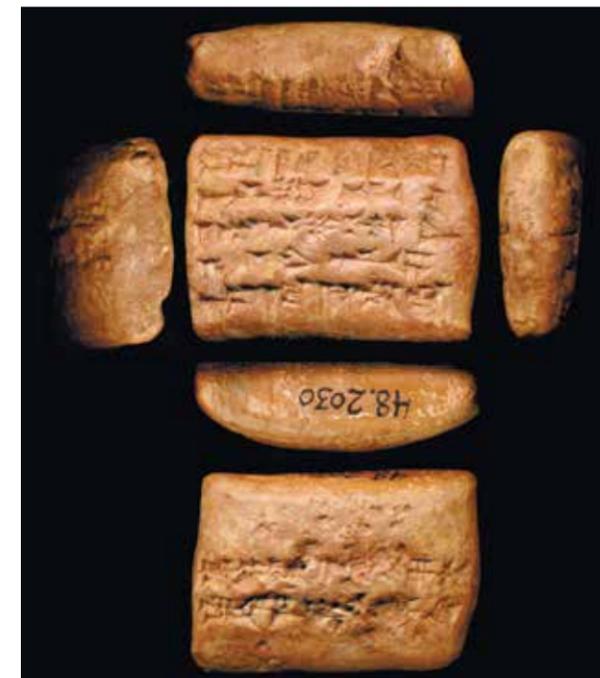


«Меняла и его жена», Квентин Массейс, 1514 год

Взимание ссудного процента — с большой вероятностью достижение финансовой мысли цивилизации древнего Шумера — области в Южной Месопотамии, располагавшейся на территории современного Ирака. Развитие ростовщичества поощрялось самой религиозной элитой: жрецы неплохо умели в кредитование, и храмовое ростовщичество процветало. Как же вышло, что сакральное смешалось с материальным? В период зарождения первых древних государств, а было это в III тысячелетии до нашей эры, деньги существовали в товарной форме: скот, зерно, меха. Чтобы использовать такое средство расчета, нужно было где-то его накопить, и чаще всего этим местом становились храмы, выступавшие страховыми фондами общин и государств.

проценты, но такой клиент обязательно должен был заложить какую-либо собственность, к примеру землю, дом или раба. Увы, многие расставались со своим имуществом, ибо рассчитаться с долгами не могли — об этом свидетельствуют десятки сохранившихся табличек с записями о ссудах. Информация же о благонадежных и платежеспособных клиентах до наших дней не дошла: когда сделка проходила успешно и кредит выплачивали, глиняный «договор» уничтожали.

В VI веке до нашей эры появились крупные торговые дома. Они проводили как коммерческие, так и денежные, в том числе ссудные, операции, но доход с них в оборот не пускали — вкладывали в недвижимость и рабов. Можно предположить, что вложения получались немаленькие, ибо процентные ставки были чрезвычайно кусачими. К примеру, в V веке до нашей эры торговый дом «Сыновья Мурашу» из города Ниппур принимал в залог землю под 40–70% годовых, а взамен обеспечивал деньгами землевладельцев, тративших ссуду на оплату высоких налогов, которыми облагалась недвижимость.



Глиняная табличка из экономических архивов храма божества Ану в Уруке — древнейшем городе-государстве шумеров и вавилонян в Южном Междуречье

В XIX–XII веках до нашей эры произошло объединение Месопотамии под властью Вавилона, где к процессу кредитования подходили максимально серьезно — даже составляли ссудные договоры на глиняных табличках. Потенциальных кредитополучателей отбирали с пристрастием. Если заемщик был знатен, авторитетен и уважаем, ему позволяли просто возвращать ссуду с надбавкой, обычно составлявшей 20–30% в год. При сомнительном материальном положении желающему взять кредит не назначались

В Египте периода Древнего Царства (2686–2181 годы до нашей эры) ссуды не практиковали за ненужностью: экономика была плановой. Ко всему прочему, как таковых денег не существовало — господствовал натуральный обмен. Ситуация изменилась в эпоху Среднего Царства (2133–1786 годы до нашей эры), когда появилась отделенная и независимая от государства хозяйственная деятельность, древнеегипетская денежная единица — медная палочка, а также ссудное дело как вишенка на торте. К периоду Позднего Нового Царства (1080–664 годы до нашей эры), характеризующему активным развитием товарообмена и ростом денежного обращения, древнеегипетское кредитование даже было юридически отрегулировано. Соответствующие нормы позаимствовали из статей Кодекса Хаммурапи — законодательного свода, созданного при вавилонском царе Хаммурапи в 1750-х годах до нашей эры и считающегося одним из древнейших правовых памятников в мире. В таком виде ссудное дело в Египте просуществовало почти полторы тысячи лет. В VI веке до нашей эры оно легко адаптировалось к законодательству персидских завоевателей, базировавшемуся все на том же Кодексе Хаммурапи, и продолжило функционировать вплоть до начала греческого влияния.

Интересно обстояли дела с развитием кредитов в Индии. Обязательственные отношения регламентировались «Законами Ману» — древнеиндийским сборником религиозно-нравственных и правовых предписаний легендарного прародителя человечества Ману. Особенность индийской ссудной традиции обусловлена общей статичностью индийского общества с его системой каст и варн. Профессия ростовщика, как и любая другая, образовывала отдельную касту в варне ремесленников. Переход из одной касты в другую лиц мужского пола был под строгим запретом, а значит, пополнение списка конкурентов-ростовщиков было, мягко говоря, маловероятным.

Таким образом поведение кредиторов и заемщиков всецело определялось традицией, а не экономическими факторами и целесообразностью. «Законы Ману» устанавливали нерушимость и преемственность долговых обязательств. К примеру, если человек не мог вернуть заем в срок, он должен был его отработать. Вместе с тем кредитор из низшей касты не мог заставить отработать долг заемщика, принадлежащего к высшей касте. Чтобы должник возвращал средства охотнее, законы разрешали воздействовать на него хитростью, принуждением и даже силой. В случае смерти заемщика долг переходил на его сына или других родственников.



A MONEY LENDER.

Индийская почтовая открытка 1905 года, изображающая ростовщика

Древние греки подсмотрели финансовые отношения у соседей с Востока, с которым много торговали и воевали, однако не просто талантливо «списали», но внесли массу инноваций, фактически создав банкинг как регулярное занятие и отрасль экономики. Профессиональные греческие банкиры назывались трапезитами. Греческое «τράπεζα» означает «стол» — тот самый, за которым трудился каждый финансист Эллады. Изначально трапезиты занимались только обменом денег, поскольку валют в обороте было множество, а при совершении торговых сделок требовалась актуальная для конкретной местности. За свои услуги менялы взимали комиссию — что-то около 5–6%, хотя есть сведения про 10% или даже 25% от суммы. Стремясь удовлетворить запросы клиентов, со временем трапезиты стали осуществлять денежные переводы, брать вклады и выдавать кредиты. Депозиты принимали под 10%, ссуды выдавали под более высокие проценты — от 10% до 33%.

К примеру, в IV в. до нашей эры 18% считалось вполне стандартной ставкой по ссудам. Заем обеспечивался поручительством, залогом имущества, реже — земли, и выдавался минимум двум лицам под солидарную ответственность. Один из кредитополучателей всегда должен был находиться в зоне досягаемости трапезита, чтобы не возникало проблем с взысканием задолженности. Популярностью пользовалась так называемая морская ссуда — выдача денег на организацию морской торговой экспедиции под залог товаров или корабля либо, как правило, и того, и другого. Это были длинные, но не дешевые деньги. Повышенную комиссию брали с учетом всех возможных рисков подобных путешествий: в мирное время — 22,5%, в военное — 30%.

В Древнем Риме банковским делом первоначально занимались греки и выходцы из других стран, причем они также именовали себя трапезитами. Римские специалисты по обмену валют назывались нуммуляриями. Более сложный функционал был у аргентариев — они осуществляли безналичные расчеты между клиентами, принимали вклады и выдавали ссуды. На социальной лестнице эти люди стояли выше и греческих трапезитов, и многих собственных сограждан.



Римский барельеф, I–II век нашей эры

Стратегия банкиров была разной: одни давали в долг небольшими частями и многим должникам, другие значительные суммы — нескольким. Среди знатных римлян также процветали частные займы. Сначала это были беспроцентные ссуды, но затем все перешло к займам с процентами. К ростовщикам — фенераторам — обращались в крайних случаях.

В Средние века в кредитовании на территории Европы наступили непростые времена: церковь выступила против заработка на процентах. Такой доход считался греховным, поскольку начисление процентов — это плата за время, а им может распоряжаться только Бог. Например, в 1179 году процент был запрещен папой Александром III под страхом лишения причастия. В 1274 году по решению папы Григория X санкции ужесточились: карой становилось изгнание из государства. В 1311-м папа Климент V ввел еще более суровое наказание в виде полного отлучения от церкви.

Несмотря на столь недружественное отношение, кредитование все равно существовало, пусть и в иной форме. К примеру, если заем брали властные персоны, они не возвращали ни сам кредит, ни тем более проценты, но наделяли кредитора привилегиями или передавали ему активы типа рудников, шахт, земель, с которых можно было извлечь выгоду. Ремесленники и крестьяне возвращали, как правило, не сами деньги, а продукцию и товары с учетом включения в их стоимость ссудного процента. Если кредит не возвращался, имущество

должника переходило кредитору, а сам он начинал работать на заимодавца.

Еще один выход из ситуации предприимчивые европейцы Средневековья видели в перепоручении кредитования иноверцам — иудеям и мусульманам, у которых, кстати, ссудный процент тоже был под запретом, но только в случае займов представителям своей религии, ибо про всех остальных верующих ни Тора, ни Коран ничего не говорили. Нередко иудей или магометанин был не более чем ширмой, а деньгами распоряжалась богатая знать, которая и получала профит с кредитных операций.

К XIII веку произошли заметные позитивные перемены: итальянские города стали своего рода офшорами, свободными экономическими зонами, где не действовали общие для других христиан положения о запрете ссудного процента. Две известные флорентийские семьи Барди и Перуцци и вовсе называли «банкиры папы» — так часто и крупно они кредитовали святой престол. В защиту кредита высказывался и католический богослов Фома Аквинский, который трактовал ссудный процент как вознаграждение за риск, возникающий при выдаче займа, и допускал такую практику, если кредит выдан на какое-то дело. Не последнюю роль в расшатывании железобетонных запретов на ростовщичество внесли активно промышленявшие кредитованием влиятельные семьи Медичи и Борджиа, члены которых нередко оказывались на папском престоле.



Интерьер банка Медичи во Флоренции. Гравюра на дереве, Италия, XV век

В конце концов началась настоящая финансовая оттепель. В 1516 году церковь одобрила практику францисканцев, которые учреждали ломбарды, предоставлявшие ссуды бедным слоям населения под относительно низкие проценты. Это было лишь начало, истинный прорыв случился, когда папа Лев X, в миру Джованни Медичи, под влиянием немецкого банкира Якоба Фуггера снял запрет на кредит для христиан. Мнения по поводу этого решения были разные и порой диаметрально противоположные, но именно оно стало первым камнем в фундаменте философско-моральной базы зарождающегося капитализма.

В Великом княжестве Литовском ростовщичество как первая историческая форма кредита получило широкое распространение в XIV–XVII веках. Практически все кредитные соглашения регистрировались в городских магистратских книгах. В тот период ростовщичество практически не представляло собой самостоятельного вида предпринимательской деятельности: кредиторами чаще всего выступали купцы, разбогатевшие горожане, крупные феодалы и монастыри. Постепенно ростовщичество приняло профессиональный характер.

Плата за пользование ссудой в разные периоды колебалась, как правило, от 8% до 30% и зависела от срока, на который предоставлялся заем, а также надежности гарантий его возврата. Кстати, процент за денежную ссуду или отданную в залог вещь в письменных источниках с XIV века назывался «лихва». С XVI века появляются термины «навозка» и «гостинец». В этот же период на белорусских землях стали создаваться религиозно-профессиональные организации — братства. «Братчики» формировали своего рода ссудный фонд из взносов и вкладов членов организации — «скарбонку», которым пользовались для проведения торгово-финансовых операций как своеобразным банком. Кроме того, братства широко ссужали деньги городским властям и местным феодалам под 8–15% годовых.

Важное место в финансовых отношениях того времени занимал коммерческий кредит, который предоставлялся в товарной форме с отсрочкой платежа за передаваемую для продажи продукцию. Подобные сделки часто связывали купцов и ремесленников. В отличие от обычных займов, которые регистрировались в магистратских книгах, коммерческие кредиты фиксировались через письменные

долговые обязательства, называемые «облиг» и «цорограф». Первые упоминания о подобных платежных документах в Беларуси относятся к концу XVI века. Веком позже используются «облигга» и «цорограф» стало обыденным явлением и приобрело характерные черты современного векселя, о чем свидетельствует появившаяся возможность передачи (перевода) векселя, а также его сдачи под залог для получения ссуды в денежной форме.

В конце XVI — начале XVII века объектом кредитных сделок становятся не только денежные средства, товары, сырье, но и орудия труда. Так, магилевские магистратские книги за 1588–1647 годы зарегистрировали, что местный купец Ян Высоцкий сдавал в аренду кузнечный инструмент ремесленнику Яску на год с платой 6 грошей в неделю. Мастер-ножовщик Ждан Балашов, состоявший в цехе металлургов Моголева, в 1649 году арендовал у кузнеца-ремесленника весь рабочий инструмент за 0,5 злотого в неделю. Так формировалась широко известная в наши дни форма кредита — лизинг.

Отношения между кредитором и заемщиком в Великом княжестве Литовском детально регламентировались статутами — сводами законов государства. К примеру, в Статуте 1588 года специальный раздел «О записях и продажах» содержал около 20 статей, четко регламентирующих залоговое право и различные формы кредитных отношений. Согласно закону сделки такого характера, как правило, должны были заключаться в присутствии свидетелей с исполнением некоторых ритуальных действий — «рукобитие», «магарыч», «памятное» и другие. Операции, связанные с залогом земли, надлежало оформлять у служебных лиц также в присутствии свидетелей, а затем передавать информацию о них для занесения в акты книги земского суда. Письменная форма предусматривалась и для кредитного договора на сумму свыше 10 копеек грошей.

В 1775 году чрезвычайный Варшавский сейм принял постановление о размерах ссудного процента в Великом княжестве Литовском. Чтобы не допускать слишком высоких процентов от долговых сумм, было решено определить их размер не более 6% годовых в пользу духовных кредиторов и не выше 7% в пользу светских.

В своеобразные кредитные учреждения, в определенной степени похожие на биржу, превращаются некоторые регулярно организуемые ярмарки, которые в отличие от



Раздел «О записях и продажах» Статута Великого княжества Литовского 1588 года

обычных ежегодных торговых «кормашей» получили название «контрактных». Участие в таких мероприятиях принимали дельцы из Беларуси, Украины, Литвы, Польши. Наряду с соглашениями, относящимися к аренде и купле-продаже земельных владений, на контрактных ярмарках заключались многочисленные сделки кредитного характера — залог имений, обеспечение ссуды недвижимостью, получение займов под долговые расписки.

Кроме того, существовали сельские общинные кредитные учреждения со специальными кассами, предоставлявшими ссуду как в денежной, так и в натуральной форме. Обычно такой кредит носил краткосрочный характер и выдавался на производственные потребности. В последней трети XVIII века в Беларуси получила развитие новая форма кредита — крестьянские «сыпные магазины» — страховые склады, основанные на ежегодных принудительных взносах в натуральной форме, которые поступали от всех крестьян.

В XVIII веке утверждаются специфические кредитные учреждения, создаваемые в еврейских кагалах — административной

форме самоуправления евреев в Речи Посполитой. От общинных ссудных касс происходит переход к своего рода кагалным банкам, где все члены общины отвечали за долги каждого из них. В таких кредитных учреждениях размещали денежные средства шляхта, монастыри, здесь получали ссуду горожане.

На смену ростовщическому и коммерческому кредиту постепенно приходит «банкирский» кредит, объектом которого является не товарная, а денежная ссуда, предоставляемая на относительно продолжительный период. В 1776 году в Гродно по инициативе литовского подскарбия Антония Тизенгауза была открыта коммерческая контора для кредитования зарубежных поставок.

К концу XVIII столетия возникает немало банкирских контор, владельцы которых пускали в оборот не только собственные капиталы, но и привлеченные денежные средства. Банкиры ссужали деньги друг другу, принимали чужой капитал, которым могли распоряжаться согласно указаниям владельцев. Привлеченные денежные средства они использовали для кредитования крупных купцов и промышленников, помещали их под залог земельных владений, давали в долг государству, королю, городам.

Когда белорусские земли вошли в состав Российской империи, становление и развитие банковских и других кредитных учреждений проходило в рамках общероссийской кредитной системы в качестве ее составной части. Кредитование остается актуальным и востребованным инструментом вплоть до прихода к власти большевиков, чья экономическая политика в годы «военного коммунизма» привела к разрушению кредитной системы за ненадобностью: раз все доходы предприятий передаются в казну, а все расходы финансируются из госбюджета, необходимость в кредитах попросту отсутствует. Восстановление товарно-денежных отношений, стабилизация денежной системы в период НЭП обусловили необходимость возрождения кредитных отношений.

Потребность народного хозяйства в кредитных и расчетных операциях и привела к созданию системы сберегательных касс в 1922 году. Это событие стало отправной точкой, с которой Беларусбанк вот уже 100 лет ведет свою историю. Какие кредиты выдает наш банк сейчас, читайте на страницах 20–21.

Кассы взаимопомощи, аналог trade-in

и другие особенности кредитной истории

Сегодня кажется, что потребительские кредиты существовали всегда. Но если заглянуть в столетнюю историю нашего банка, можно, к своему удивлению, обнаружить, что этот вид банковского продукта, точнее, его аналоги появились в середине 70-х годов прошлого столетия. Именно в это время начали выдавать населению ссуды на приобретение промышленных товаров, продажа которых разрешалась в кредит, в торговых организациях Минской области (сберкассы Жодино и Смолевичского района). Только с ноября 1975 г. по 1977 г. эти сберкассы оформили более 3700 таких ссуд на 1,4 млн рублей.



Правда, подход к кредитованию, существовавший в сберкассах, отличался от современного.

Выдавали кредиты на покупку товаров длительного пользования. Список товаров, подходящих под такие сделки, был утвержден Совмином. К ним относилась, к примеру, швейная машинка, мотороллер и велосипед. Первоначальный взнос за товар составлял 25%. Годовая переплата составляла 2%, а полугодовая — 1%.

Рассрочка в это время также практиковалась и пользовалась большой любовью потребителей. Деньги в счет уплаты рассрочки вычитались из зарплаты автоматически.

Что любопытно, требований к заемщикам было немного. Чтобы воспользоваться рассрочкой, достаточно было доказать банку, что получаешь доход. С другой стороны, взять новый кредит или рассрочку, если не погашен существующий заем, было невозможно.

Специфическим был и пакет документов, требующийся для оформления кредита/рассрочки. Например, чтобы оформить рассрочку на швейную машинку, нужно было принести:

- оригинал справки с места работы о заработной плате за последние 3 месяца (начиная с 1985 года — за последние 12 месяцев);
- оригинал ходатайства профсоюзной организации;
- оригинал чека об оплате 25% от стоимости товара, приобретаемого в рассрочку (если же сумма товара превышала 3000 рублей, то оплата составляла 50% от его стоимости).

Остальную сумму стоимости товара в рассрочку клиенты банка могли выплачивать в течение полугодия (при более длительном



Плакат на стене о том, что можно взять товар в кредит

сроке — до 3–4 лет). Торговая же организация, продающая в рассрочку, получала за каждый приобретенный клиентом товар — 2% от суммы.

Иногда для того, чтобы заработать на первый взнос и оформить кредит, люди продавали старые или вышедшие из моды вещи. Например, можно было купить новый телевизор за 750 рублей, продав старый за 50 рублей. Такой подход, пожалуй, можно назвать аналогом современного trade-in.

Кстати, в 70-е годы бюро кредитных историй и скоринговых баллов, конечно, не существовало. Однако банк мог узнать по собственным каналам о негативной репутации клиента и отказать в выдаче денег.



Интересно, что клиент, оформивший товар в рассрочку, не ходил ежемесячно в кассу банка для погашения кредита. Займ можно было погашать частями, а сами суммы для погашения вычитались из заработной платы или стипендии заемщика. При этом сумма ежемесячного платежа по кредиту не должна была превышать 50% от заработной платы, пенсии или стипендии клиента.

Получить кредит могли не только трудоспособные граждане, студенты и пенсионеры, но и несовершеннолетние горожане (при условии письменного разрешения их родителей).

Существовали и определенные льготы для кредитополучателей. К примеру, если заемщика призывали в армию, он был серьезно болен либо у него возникли проблемы, связанные с потерей близких в семье,

Сберкассы выдавали следующие виды кредитов:

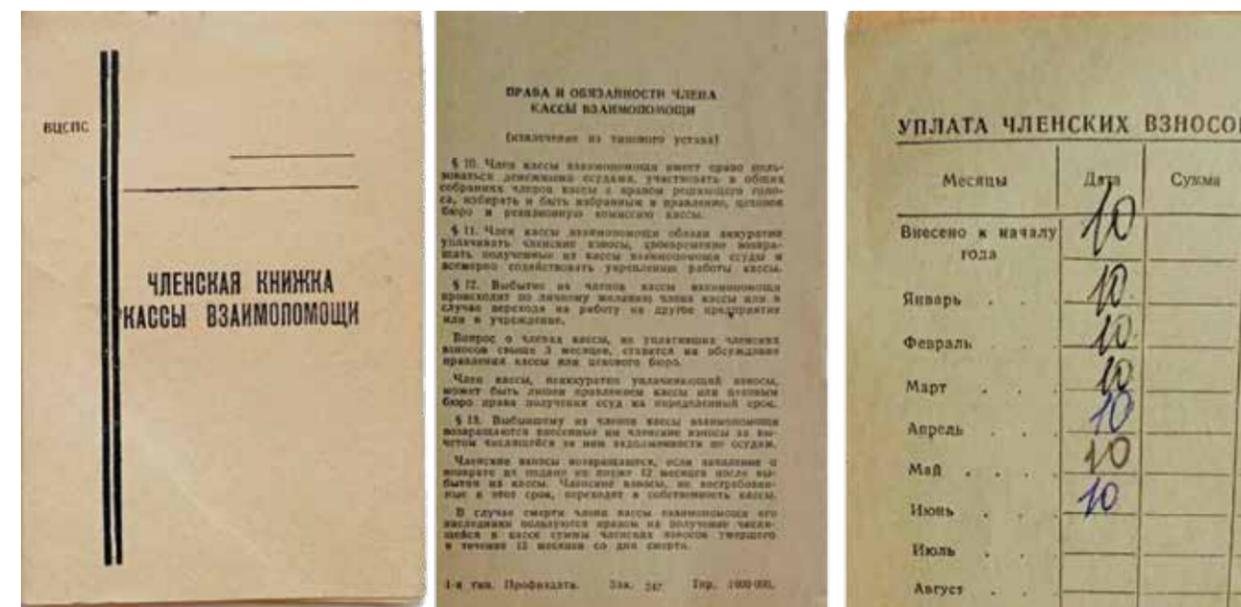
- ✓ потребительские кредиты на промышленные и другие товары (под 2% годовых);
- ✓ ипотечные кредиты на строительство (под 1–2,7%);
- ✓ кредиты на покупку товаров с долгим сроком эксплуатации (под 5–6%);
- ✓ кредиты на оплату пая для членов жилищно-строительных кооперативов (под 2,7%);
- ✓ кредиты с госдотацией для молодых семей (выдавались на покупку квартиры под 1%, а на обустройство квартиры — под 2,5%);
- ✓ нецелевые займы (под 8%);
- ✓ кредиты на покупку дачных участков и строительство загородных домов (под 8%).



он всегда мог рассчитывать на своего рода «кредитные каникулы». Отсрочка платежа предоставлялась сроком до 1 года. Но помимо льгот существовали и пени, и штрафные санкции. Так, недобросовестный клиент банка за каждый день образовавшейся по его вине просрочки должен был оплачивать пеню в размере 0,1% от суммы займа. В случае, если должник нарушал сроки погашения задолженности трижды, с него взимали сумму кредита, включая набежавшие проценты и пеню, принудительно.

Вместо кредитной карты — касса взаимопомощи

Сейчас перехватить небольшую сумму денег до зарплаты можно с помощью овердрафта. Выручить может и кредитная карта. Раньше таких банковских продуктов не было. Вместо них на предприятиях формировали кассы взаимопомощи. Работники каждый месяц делали взносы (это было добровольно). Назначенный человек от профсоюза подсчитывал средства и формировал список получателей. Такие займы всегда возвращали, ведь на предприятиях люди работали годами и рисковали столкнуться с общественным осуждением и даже трудовым наказанием в случае просрочки или невозврата.



Членская книжка кассы взаимопомощи, 1974 год

Языком цифр

Низкие процентные ставки по кредитам закончились в стране с приходом нулевых. На сайте Национального банка содержатся данные о динамике средних процентных ставок по кредитам физическим лицам в национальной валюте. Так, в январе-декабре 2000-го по кредитам до года она составляла 79,5%, за тот же период 2001-го — 69,4%.

Кредиты на любые случаи

В актуальной линейке кредитов Беларусбанка есть варианты на все случаи: от льготных до овердрафтных, оформляемых в отделениях и онлайн, с поручителями и под неустойку. В целом их можно разделить на три большие группы: потребительские, на недвижимость, льготные.

Потребительские кредиты	На недвижимость	Льготные
Овердрафтный кредит	Кредит «Ипотека с нами» в рамках партнерских программ	Льготный кредит на обучение
Потребительский кредит	Кредит «Время строить» на строительство жилых помещений в многоквартирных жилых домах застройщиков ГП «Витебский ДСК», ОАО «Могилевский домостроительный комбинат»	Льготный кредит молодым специалистам
Кредит на приобретение у СЗАО «БЕЛДЖИ» и его дилеров автомобилей GEELY моделей Atlas, Atlas Pro, Coolray, Emgrand X7, Tugella, GS	Кредит «Ипотека Экспресс» на приобретение жилого помещения	Льготный кредит для оплаты ЭКО
Кредиты на приобретение товаров (работ, услуг) в рамках заключенных договоров с организациями торговли (сервиса) «Партнер Online»	Кредит «СТРОЙДОМ» на строительство (приобретение) домокомплекта, строительство дома для сезонного и временного проживания (дачи, садового домика)	Льготный кредит на строительство (реконструкцию) или приобретение жилых помещений
Кредиты на приобретение товаров белорусских производителей «Партнер Оптимальный»	Кредит на строительство (реконструкцию) жилых помещений с использованием субсидии на его погашение	Льготный кредит на капитальный ремонт и реконструкцию жилых помещений
Кредит для оплаты обучения в учреждениях высшего и среднего специального образования	Кредит на строительство (реконструкцию) жилья	Льготный кредит на газификацию жилищного фонда
Кредит «Время Жить» для участников Клуба «Бархат»	Кредит на приобретение жилья	
	Кредит на строительство жилья по системе стройсбережений	
	Кредит на приобретение жилья по системе стройсбережений	

Узнать подробности о каждом, выбрать подходящий кредит, рассчитать примерный платеж и заказать консультацию в Ипотечном офисе можно здесь:



Напомним, в конце лета произошло очередное снижение ставок по кредитам, а также возобновление некоторых. Так, для приобретения (строительства) домокомплектов, садовых и дачных домиков вновь можно воспользоваться кредитным продуктом «Стройдом», процентная ставка по которому составит 19,5% годовых (ставка рефинансирования +7,5 п.п.).

Также возобновлена выдача потребительского кредита «Партнер Online» сроком на 6, 9, 12 месяцев для приобретения товаров и услуг у организаций торговли (сервиса), являющихся партнерами банка. Процентная ставка по кредиту составит 12–16% годовых в зависимости от срока кредитования. С перечнем партнеров можно ознакомиться на сайте банка.

Участникам Клуба «Бархат» предоставлена возможность воспользоваться кредитом «Время жить» сроком до 3-х лет с уплатой в 1-й год пользования кредитом процентной ставки в размере 18% годовых (ставка рефинансирования +6 п.п.), в последующие годы пользования кредитом — 18,5% годовых (ставка рефинансирования +6,5 п.п.).

Также с 1 августа банк возобновил выдачу кредитов на строительство (реконструкцию) жилых помещений, а отныне воплотить мечту стало гораздо проще — собственная квартира от любого застройщика в любом уголке нашей страны по самым низким процентным

ставкам: по вновь заключаемым кредитным договорам 19,5% годовых (ставка рефинансирования +7,5 п.п.).

С 29 августа банк снизил процентные ставки по вновь заключаемым кредитным договорам: для докредитования граждан, заключивших кредитные договоры на финансирование недвижимости с господдержкой (17% годовых исходя из расчета ставки рефинансирования +5 п.п.); по кредитам для граждан, заключивших договоры на строительство жилья с государственными заказчиками (застройщиками) до 19% годовых (ставка рефинансирования +7 п.п.).

Годовая ставка по самому популярному кредиту «Ипотека экспресс» на покупку недвижимости по вновь заключаемым договорам стала выгодней и составляет 19,5% (ставка рефинансирования +7,5 п.п.).

Воспользоваться партнерской программой «Ипотека с нами» также можно по самым низким ставкам — от 10% годовых (ставка рефинансирования — 2 п.п.) в течение грейс-периода (12 месяцев).

До 19,5% годовых снижены процентные ставки по новым потребительским кредитам сроком до 5 лет, а при подаче заявки через каналы дистанционного банковского обслуживания, преимуществом которых является возможность заключить договор и получить кредит без посещения банка, — до 19% годовых.

Для тех, кто мечтает о новом автомобиле Geely, ставка по новым кредитам в течение грейс-периода составит 8% годовых (ставка рефинансирования — 4 п.п.), а по окончании грейс-периода — снижается до 19% годовых (ставка рефинансирования +7 п.п.).

Также снижены процентные ставки по новым кредитам на оплату обучения в учреждениях высшего и среднего специального образования и по кредиту «Партнер Оптимальный» для приобретения товаров белорусских производителей — до 18% годовых (ставка рефинансирования +6 п.п.); по новым овердрафтным кредитам со сроком предоставления 2 года и сроком погашения 12 месяцев — до 18,5% годовых (ставка рефинансирования +6,5 п.п.).

Евгения Жуковская

Пинск, Мозырь, Полоцк, а теперь еще Бобруйск, Витебск, Лида, Гродно, Солигорск. Посвященный столетнему юбилею банка проект «Традыцыі дзеля будучыні» продолжает украшать белорусские города и радовать жителей яркими цветами. Расскажем о каждом из пяти муралов, появившихся за это лето.

Кстати, учитывая интерес аудитории к проекту, банк решил расширить его географию и реализовать не 10, как было запланировано, а 12 муралов. Таким образом, росписи получат все областные центры и столица.

**Бобруйск.
Мурал «Адраджэнне»**

Огромное панно разместилось по адресу ул. Привокзальная, 6.

На мурале «Адраджэнне» молодая девушка «летит» на качелях над рекой-временем, которая течет у основания Древа жизни. Дерево связывает прошлое Бобруйска, настоящее и надежды. Сказочная жар-птица Феникс — символ вечной жизни и перевоплощения — это аллегория сложной и противоречивой истории Бобруйска. Несмотря на перипетии, город постоянно возрождался, менялся и теперь уверенно смотрит в будущее. Феникс надежды вырывается из древнего белорусского символа — волшебного цветка «Папараць-кветкі». На реке можно заметить и кораблик: город когда-то расцвел благодаря нахождению на торговой реке Березина.

Еще 5 муралов украсили города Беларуси





**Витебск.
Мурал
«Простора
натхнення»**

Украшает стену двенадцатиэтажного дома на проспекте Строителей, 20, корпус 1.

На мурале — классическая греческая колонна, украшенная васильками со Слуцких поясов. На ней сидит парень-художник и смело рисует небо. Колонна растекается разноцветными красками к низу, символизируя то, что Витебск до сих пор является живым городом, открытым для творческих экспериментов. В нижней части мурала изображены городские виды, напоминающие рисунки Шагала.

В левом верхнем углу — всадник в облаках. Каждый может по-своему прочесть этот образ. Кто-то увидит отсылку к гербу Витебской области, кто-то — полет фантазии героя картины, а кто-то — образ Ярилы, который несет свет и процветание людям.

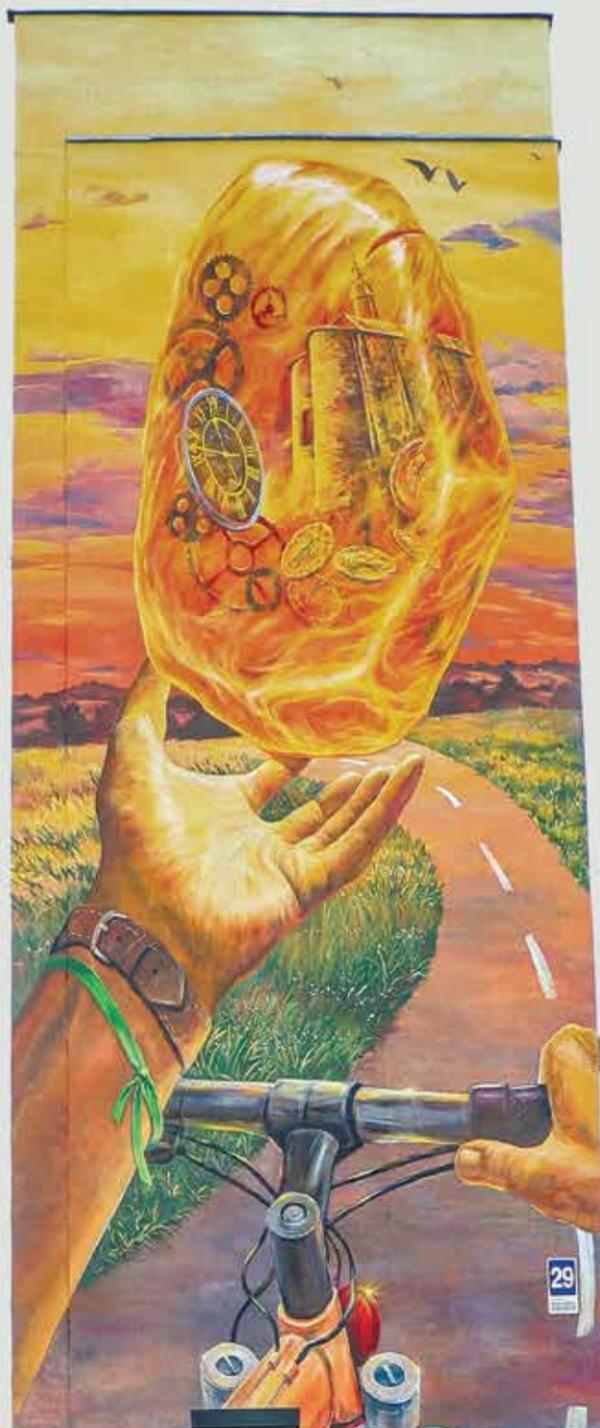
**Лида.
Мурал
«Каханне»**

Самый масштабный мурал города разместился на стене пятиэтажного дома по адресу: ул. Ленинская, 17.

В основе сюжета лидского мурала — романтическая история любви девушки, символизирующей природное начало, и парня, олицетворяющего городскую культуру.

Вверху мурала над парой располагается синий полукруг — небосвод, на котором вместо созвездий изображен фрагмент карты Лиды.





**Гродно.
Мурал
«Насустрач
світанку»**

Украшает 9-этажный жилой дом на Бульваре Ленинского комсомола, 29. Высота рисунка — 30 м. Сюжет традиционно связан с прошлым этого города.

В центре монументальной картины — кусок янтаря в руке велосипедиста. В янтаре в лучах восходящего солнца переливается, словно застывшая, история Гродно.

Некоторые исследователи считают, что в древности через город также проходил торговый «янтарный путь». Торговля по Неману всегда была ориентирована на Балтийское море, которое ассоциируется в первую очередь с янтарем. Во все времена изделия из него были оберегами, символами благополучия и состоятельности, их считали застывшими кусочками солнца.

Запечатлены в янтаре и детали часового механизма. Это отсылка к самому старинному часовому механизму в Европе — городским часам костела Святого Франциска Ксаверия в Гродно. Им уже более 5 столетий.

Связь прошлого и настоящего в сюжете показана через велосипедиста — символ современной городской культуры.

Внутри куска янтаря можно увидеть и другие ассоциации с древним Гродно: Борисоглебскую церковь, монеты.

**Солигорск.
Мурал
«Нараджэнне»**

Расположен на торце дома № 1 по улице Ленина.

За основу сюжета солигорского мурала взяты классические и общие для многих культур образы Отца-Неба и Матери-Земли.

Выбор данных персонажей неслучаен. Отец-Небо — это верховный создатель порядка во вселенной, воплощение чистого дневного света и мудрости. Именно он обучил людей различным наукам и дал импульс к развитию. А Мать-Земля — прародительница всего живого и наиболее почитаемый в мифологии женский образ.

На мурале «Нараджэнне» запечатлен момент появления новой жизни, который реализован через изображение ростка как плода союза неба (мужского начала) и земли (женского). Это своего рода метафора зарождения города, а зеленая лента, словно вплетенная в волосы женщины, — символ нового импульса и развития. Теперь человеку суждено творить.

Связь с современностью Солигорска передана через отсылки к главному дару земли городу — недрам Старобинского месторождения. На картине фактура залежей калийной соли использована в волосах женского персонажа.



Финансовая репутация

Как подсчитать свои очки?

Будучи школьниками, наверняка многие из нас хотели учиться в классе с литерой «А» — наслушались разговоров, что это очень престижно, ведь туда берут самых способных и перспективных ребят. Конечно, на деле так было далеко не всегда, особенно в больших образовательных учреждениях густонаселенных районов, но кое-где подобная практика и впрямь существовала. Школьные годы остались далеко позади, однако, повзрослев, мы еще больше стремимся принадлежать к классу «А», правда, теперь речь уже не об учебном коллективе, а о рейтинге кредитной истории.

Кредитная история — это информация, которая характеризует нашу добросовестность в части исполнения принятых на себя обязательств по кредитным сделкам: кредитным договорам (в том числе рассрочкам, даже беспроцентным), договорам овердрафтного кредитования, лизинга, факторинга, а также договорам займа, залога, гарантии и поручительства.

Кредитные истории есть у всех физических и юридических лиц, когда-либо заключавших кредитные сделки с банками, микрофинансовыми или лизинговыми организациями. «Досье» о финансовой репутации формируются в Национальном банке Беларуси. Сведения обновляются довольно оперативно — не позднее

трех банковских дней с момента совершения очередной сделки.

Ознакомиться со своей кредитной историей может любой желающий. Для этого существует несколько способов, но, пожалуй, самый быстрый и удобный — через веб-портал кредитного регистра Нацбанка creditregister.by.



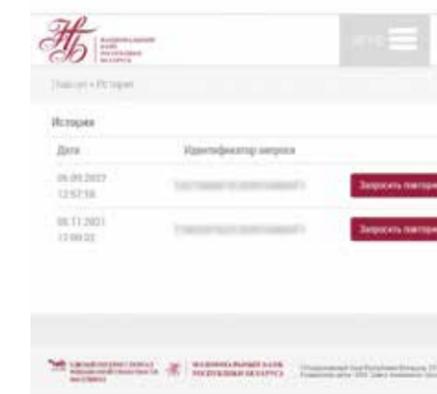
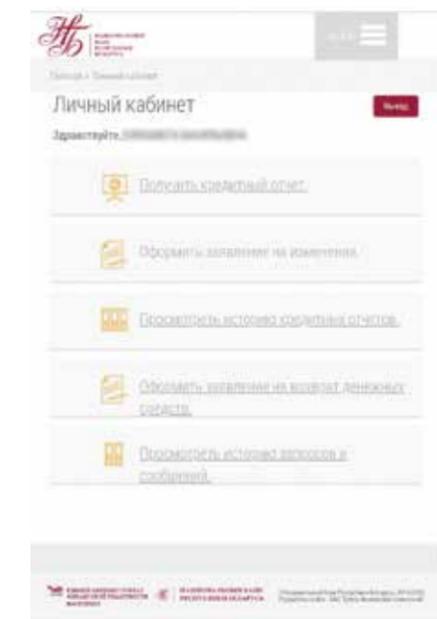
Войти на ресурс можно с помощью Межбанковской системы идентификации.



Если у вас еще нет регистрации там, осуществите ее по ссылке personal.raschet.by.



Один раз в течение календарного года кредитный отчет можно получить бесплатно, за все последующие обращения к регистру нужно будет платить. На данный момент размер вознаграждения составляет 1,83 рубля. Кстати, плата не взимается, если вы захотите повторно просмотреть кредитные отчеты, которые запрашивали ранее. Все они сохраняются в разделе «Просмотреть историю кредитных отчетов» личного кабинета и доступны для скачивания в нескольких форматах.



Выгружать эти документы для домашнего архива имеет смысл и потому, что 1 апреля каждого года из кредитного регистра удаляются сведения о сделках, с момента удачного завершения которых прошло пять лет. Однако, если информация о дате прекращения кредитной сделки или погашения задолженности по ней отсутствует, база будет «помнить» это в течение 15 лет с даты последнего обновления данных по договору.

Какая информация содержится в кредитном отчете? Во-первых, общие сведения о физическом или юридическом лице: имя,

идентификационный номер, дата рождения, гражданство, место регистрации — для физлица; наименование, ЕГР, УНП, место нахождения, основной вид деятельности — для юрлица. Во-вторых, условия заключенных договоров: номер документа, его срок действия, с кем и когда подписан, на какую сумму и в какой валюте. В-третьих, данные об исполнении обязательств по кредитным сделкам, например: история возврата заемных средств, допущение просрочек и их погашение, информация о прекращении договоров.

В кредитный отчет физических лиц также включается скоринговая оценка кредитной истории. Слово «скоринг» происходит от английского «scoring», в переводе «подсчет очков». Эта система в балльном выражении характеризует способность заемщика погасить вновь предоставленный ему кредит. Баллы рассчитываются на основе специальной формулы, выведенной в результате статистической обработки исторических сведений базы данных кредитного регистра с использованием

статистической модели и математического алгоритма.

В кредитном отчете скоринговая оценка представлена тремя позициями: классом рейтинга — от А до F (тот самый случай, когда каждый взрослый мечтает всегда быть в «А» классе), скорбаллом — итоговой оценкой от 0 до 400, и PPD — прогнозируемой вероятностью допущения просроченной задолженности длительностью более 90 дней в течение последующих 12 месяцев на сумму более двух базовых величин (от 0% до 100%).

Отметим, что банки и другие финансовые организации имеют собственные критерии оценки кредитной истории клиента и в каждом конкретном случае самостоятельно принимают решение о возможности выдачи кредита либо заключения сделки. Сам по себе кредитный отчет не содержит запрета на кредитование — ни прямого, ни косвенного. Не существует в кредитном регистре и «черных списков». Как правило, рискуют получить отказ в дальнейшем кредитовании те, у кого уже есть длительные и крупные просрочки по кредитам.

Класс рейтинга	>Скорбалл	<=Скорбалл	PPD мин	PPD макс
A1	375		0,00%	0,21%
A2	350	375	0,21%	0,33%
A3	325	350	0,33%	0,50%
B1	300	325	0,50%	0,78%
B2	275	300	0,78%	1,19%
B3	250	275	1,19%	1,82%
C1	225	250	1,82%	2,79%
C2	200	225	2,79%	4,23%
C3	175	200	4,23%	6,38%
D1	150	175	6,38%	9,51%
D2	125	150	9,51%	13,95%
D3	100	125	13,95%	20,00%
E1	75	100	20,00%	27,83%
E2	50	75	27,83%	37,29%
E3		50	37,29%	
F	Текущая просроченная задолженность длительностью более 90 дней на сумму более 1 базовой величины			

Как это было 1974–1999

Появление технологий, смена денег и современный этап в развитии банка

В этом году наш банк отпразднует 100-летний юбилей. И мы понимаем, что говорить об этом событии без привязки к истории страны, социально-экономическим явлениям и знаковым событиям не совсем правильно. Поэтому рисуем полную картину и показываем, как история банка вписывалась в глобальную повестку. В каждом номере журнала этого года мы поочередно восстановим события 100 лет.

В 1974 году в СССР насчитывалось 79,5 тыс. сберкасс. На каждую 1000 человек приходилось в среднем 395 счетов по вкладам, а сумма вкладов в среднем на душу населения составляла 312 руб.; на каждую 1000 чел., получающих доход (основные вкладчики сберегательных касс), — соответственно 639 счетов и 504 руб. За 1974 год обороты Гострудсберкасс по вкладам составили: по приходу 43,2 млрд руб. (в т.ч. в порядке перечислений из доходов трудящихся 8,5 млрд руб.) и по расходу 33 млрд руб.



Население Земли достигло отметки в 4 миллиарда человек.

В СССР вышло совместное постановление

ЦК КПСС и Совета Министров СССР о строительстве Байкало-Амурской магистрали (БАМ).



1975 год
Сберегательные кассы оснастили электромеханическими суммирующими машинами «Аскота». С их помощью делались записи в операционном дневнике, лицевом счете, сберегательной книжке и ордере, осуществлялся учет вкладов по их видам с начислением процентов.

Билл Гейтс и Пол Аллен основали компанию Microsoft.

На телеэкранах появилась телеигра «Что? Где? Когда?».

В журнале «Смена» впервые опубликован рассказ братьев Вайнеров «Место встречи изменить нельзя», который вскоре стал культовым.

1987 год
Сберкассы преобразовали в Сберегательный банк. В это же время стали выдавать кредиты на потребительские нужды.

Год начала активной фазы горбачевских реформ. В общественной жизни — провозглашение гласности, в экономике — появление негосударственных форм хозяйствования (совместные предприятия,

кооперативы) и расширение самостоятельности государственных предприятий.

В США впервые применен аппарат искусственного кровообращения.



1983 год
Сберегательные кассы оснащены первыми персональными компьютерами отечественного производства, например «Искра-1030М», ЕС-1840, ПТК СБ-1.

Для IBM PC совместимых компьютеров выпущена программа Lotus 1-2-3.

За эталон метра принято расстояние, которое проходит свет в вакууме за промежуток времени, равный $1/299792458$ секунды*.

Почти одновременно и независимо друг от друга Люк Монтанье во Франции и Роберт Галло в США выделили вирус, вызывающий синдром приобретенного иммунодефицита, или СПИД.

1991 год
На карте мира появилось новое государство — Республика Беларусь, тогда же утвердили и новый устав Сберегательного банка. С этого момента банк приобрел самостоятельность в определении собственной политики.



1992 год
В Сберегательном банке создана первая локальная вычислительная сеть (ЛВС) на 30 рабочих мест.

истории и культуры, а также изображения памятников архитектуры. Но поскольку ко многим историческим личностям отношение в разных слоях общества было неоднозначным, то от портретов решили отказаться. По примеру других стран — Литвы, Молдовы, Канады — было решено изобразить на новых белорусских деньгах зверей, которые обитали на территории нашей страны.

8 декабря из-за высокой инфляции возникла необходимость выпускать купюры больших номиналов. Появились расчетные билеты стоимостью 200, 500, 1000 рублей. На новых банкнотах были изображены уже не животные, а архитектурные памятники Минска.

Генеральным секретарем ООН стал Бутрос Бутрос-Гали, представитель Египта (до 1 января 1997 года).



ЮНОШИ И ДЕВУШКИ!

молодежные премиальные вклады —

новый вид сбережений

1984 год
В белорусских сберкассах разработали новый вклад — молодежно-премиальный для людей в возрасте 18–30 лет. Первоначальный взнос — 10, 20, 30, 40 или 50 рублей вносились сразу, а потом на протяжении трех лет работодатель или учреждение образования каждый месяц перечисляли на этот вклад сумму первоначального взноса.



*В выпуске журнала № 2 на стр. 51 была допущена опечатка в значении скорости света в вакууме. Данное значение правильное.

1994 год

Учреждения Сберегательного банка приступили к комплексному обслуживанию субъектов хозяйствования различных форм собственности, в первую очередь малого и среднего бизнеса. Внедрено программное обеспечение «Операционный день банка».

Принята Конституция Республики Беларусь.

12 августа проведена первая деноминация белорусского рубля.

Национальная валюта была деноминирована в 10 раз. На купюрах это никаким образом не отразилось, зато соответствующим образом пересчитали цены на товары и услуги.

28 декабря в оборот введена банкнота номиналом 20 000 рублей, которая положила начало новой серии купюр. Они отличались размером и дизайном: на них появилось полное название главного банка страны, его аббревиатура, название

денежной единицы. В правом нижнем углу лицевой стороны банкноты впервые напечатаны факсимильную подпись председателя правления Нацбанка. Также впервые на белорусских деньгах появилось архитектурное строение не из Минска: на водяных знаках купюры изображалась башня из г. Каменец. На протяжении 1994–2000 годов были выпущены купюры номиналами: 50 000, 100 000, 500 000, 1 000 000 и 5 000 000 рублей.

1995 год

После обретения независимости в Беларуси появилось 25 банков, один из них — весьма успешный Акционерный коммерческий банк «Беларусбанк».

Указом Президента Республики Беларусь № 340 от 30.08.95 путем слияния Сберегательного банка Республики Беларусь и Акционерного коммерческого банка

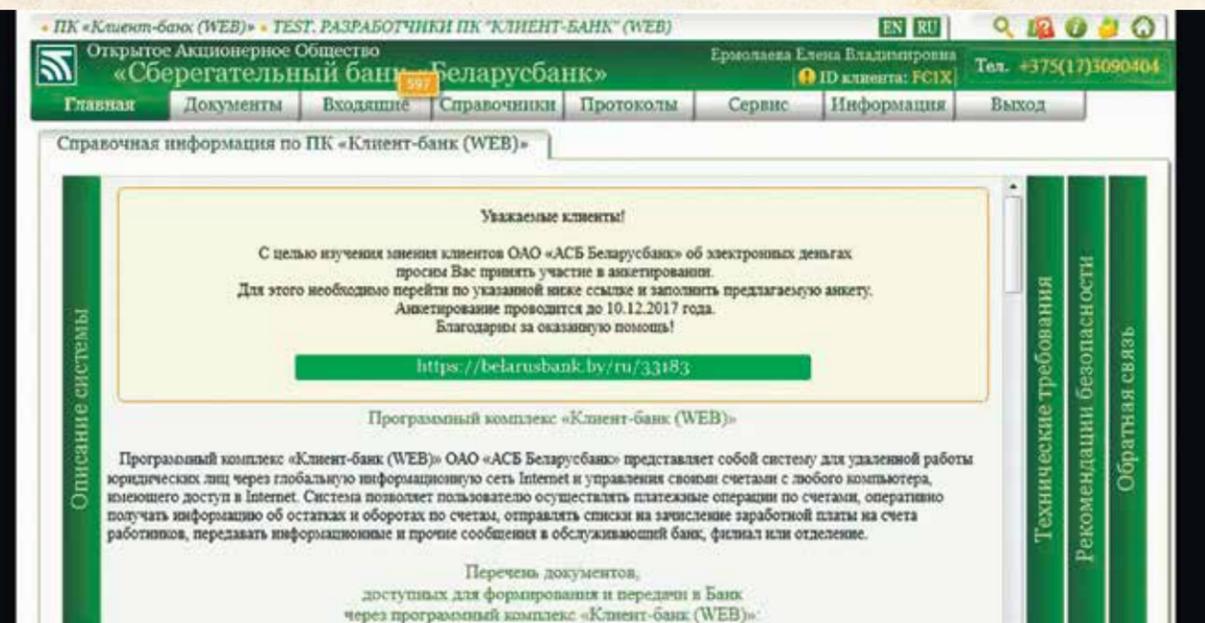
«Беларусбанк» организовано Открытое акционерное общество «Сберегательный банк Беларусбанк». Начался современный этап в развитии банка.

1996 год

Внедрена система «Клиент-банк». «Беларусбанк» начал выпускать пластиковые карточки и стал членом международной платежной системы EUROPAY.

В Японии начаты продажи первых DVD-дисков и проигрывателей. Начинает работу в эфире «Аль-Джазира» — первый независимый новостной

канал в странах арабского мира, вещающий в режиме спутникового телевидения на страны Персидского залива, Ближний Восток, Северную Африку и страны Европы.

**1997 год**

Установлено специализированное оборудование для работы с продуктами платежной системы Eurocard/Mastercard в режиме реального времени.

карточку платежной системы Mastercard.

Впервые в мире произведена имплантация искусственной клетки человеческого мозга.

Корпорация Microsoft выпустила операционную систему Windows 98.

1998 год

Правительством Республики Беларусь Беларусбанк избран уполномоченным по выполнению государственных программ строительства жилья и развития агропромышленного комплекса. Новым направлением деятельности стало исполнение государственного бюджета по доходам в системе одного банка и созданию единого механизма сбора и учета платежей в бюджет.

В Беларусбанке появился первый банкомат. Сейчас он находится в Музее истории сберегательного дела и до сих пор работает: с легкостью примет платежную карту и выдаст сувенирный билетик. Правда, оплатить что-либо и даже посмотреть баланс не получится, ведь он не подключен к банковской процессинговой системе.

1 июня 1999 года

Конец эпохи «зайчиков». Выведены из обращения расчетные билеты номиналом 100 рублей, что означало прекращение хождения банкнот с изображением животных. 6 сентября в обращение введена банкнота достоинством 5 млн рублей — самый крупный номинал в новейшей истории страны.

Зарегистрирован сайт livejournal.com (Живой журнал, ЖЖ).

Беларусбанк выпустил первую пластиковую

В Японии, между островами Сикоку и Хонсю, открыт мост Акаси-Кайкё, который дважды вошел в книгу рекордов Гиннеса: как самый длинный подвесной мост — длина одного его пролета составляет 1991 м — и как самый высокий мост, так как его пилоны поднимаются на 297 м, что выше девяностозэтажного дома.

По расчетам ООН, население Земли достигло 6 миллиардов человек.

✍ Елена Габрусь

Клуб «Леди» со вкусом Италии и Латинской Америки

Мы не прекращаем следить за тем, как поживает Клуб «Леди», в частности как проходят кулинарные мастер-классы. В предыдущем выпуске рассказали, каким был вечер, посвященный Франции, и даже поделились фотографиями с закрытой вечеринки. Пока готовился этот номер журнала, состоялось сразу два мастер-класса: в июле — посвященный Италии, в августе — Латинской Америке. Решили сделать обзор сразу двух мероприятий.



Итальянский кулинарный мастер-класс



Второй по счету мастер-класс Клуба «Леди» начался необычно. В этот раз гостей вечера встречали шумные и эмоциональные итальянцы. И пусть это были актеры, но благодаря им еще минуту назад незнакомые друг другу девушки уже не стеснялись, фотографировались и начинали знакомиться и общаться.



Вечер проходил по сложившемуся плану: вступительные слова со стороны банка и платежной системы Visa, а затем сам мастер-класс и приготовление блюд. Участники поделили на две команды, и за каждой закрепили шеф-повара: Романа Блудова (шеф-повар в Посольстве Франции в Республике Беларусь) и

Антон Руснак (бренд-шеф и шеф в ресторане Golden Coffee).

Особое внимание участниц привлек аппарат, который полностью заменяет деревянную скалку. Аппарат раскатывал тесто, а затем разрезал его, как шредер, создавая изысканную итальянскую лапшу.



Блюда мастер-класса: паста с морепродуктами, салат с камамбером и пармской ветчиной, тирамису.



Когда блюда были приготовлены, вопросы заданы шеф-поварам, началась вторая часть вечера — дегустация. Девушки переместились в зал за столики — и вечер продолжился.



Латиноамериканский кулинарный мастер-класс



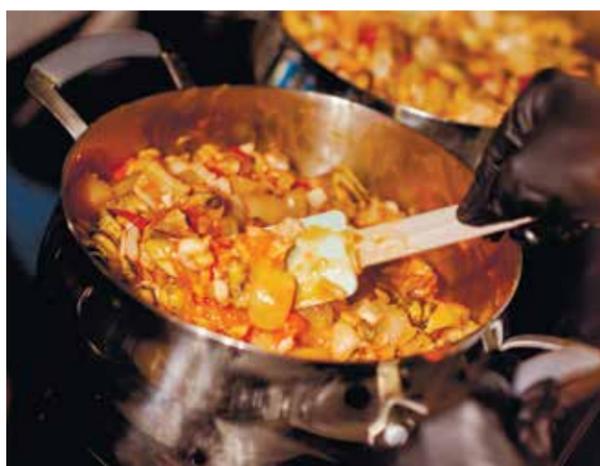
На латиноамериканской вечеринке гостей встречала жгучая мексиканская пара (все те же аниматоры). Если кто-то и пришел с плохим настроением или нежеланием позировать, то эти причины не принимались: фотографировались все.

После того как вступительные слова были сказаны, а презентация напитка вечера от сомелье проведена, начался мастер-класс.



Отличительной чертой этого вечера стало минимально проведенное время на кухне. Для приготовления блюд не требовалось много времени и специальной подготовки, что очень понравилось девушкам.

Шеф-поварами на этот раз стали Александр Копылов (член Белорусской ассоциации кулинаров и Российской Гильдии шеф-поваров, ведущий программы «Чуб и Копылов» на ТНТ) и Ольга Прыгарова (шеф-повар у посла Бразилии в Республике Беларусь).

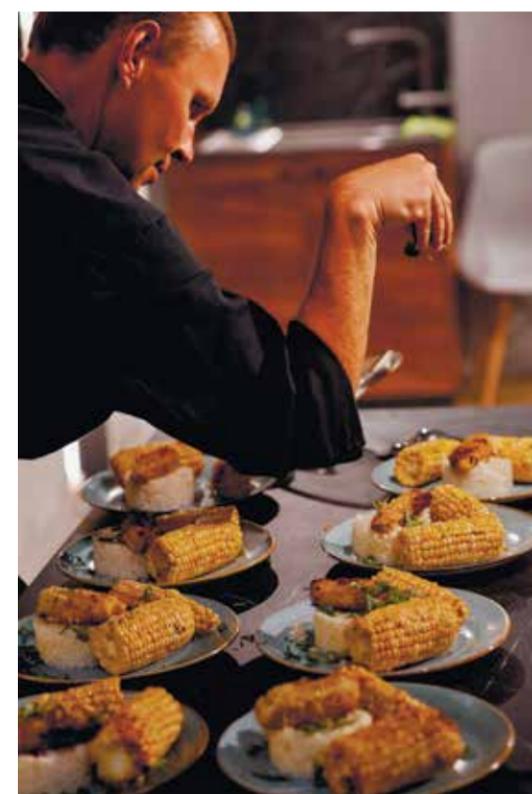


Еще одна необычная активность вечера — игра в пиньяту. В качестве игрушки выступил подвешенный круг, наполненный конфетти.

Вкусные блюда, игры и зажигательная композиция Despacito не смогли оставить равнодушной ни одну участницу вечера.

Напомним о том, как попасть на мастер-классы.

1. Оформить карту Клуба «Леди».
2. Вступить в чат Lady's Club Chat в Telegram.
3. Подписаться на социальные сети Беларусбанка.



Блюда мастер-класса: мокека из морепродуктов, конфеты бригаейро, запеченные початки кукурузы с прянощами и сыром.

Количество мест на мастер-классы ограничено, поэтому каждый раз это проходит в формате розыгрыша, а условия меняются. Вступайте в чат и следите за актуальными объявлениями!

✍ Виктория Кухарева

СТОП: как взять паузу во время атаки мошенника?



PAUSE

Мы часто слышим истории про мошенников и то, как люди попадают на их уловки. И каждый раз говорим про себя: «Я бы на такое не повелся». Но злоумышленники знают, о чем мы думаем, и изобретают новые хитрости: давят на жалость, играют на чувствах, торопят, вызывают эмоции — могут плеснуть в кровь адреналина, а мы и не заметим. Даже работники банков иногда принимают обман за чистую монету. Ведь все мы люди.

Если вы летали на самолете, то знаете, что стюардессы проговаривают фразу: «Ближайший аварийный выход может располагаться не впереди, а позади вас». Вроде бы, очевидно, но в критической ситуации мозг может об этом забыть и даст сигнал бежать вперед, а не назад — такая уж программа в нем заложена.

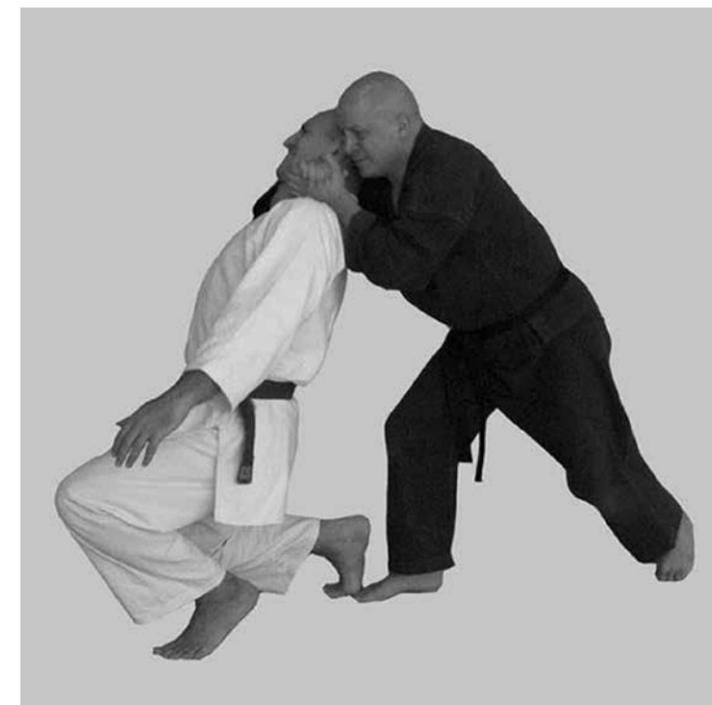
То же самое происходит при контакте с мошенниками. Если не знать, как действовать, можно «помчаться вперед» и угодить в ловушку. В этом материале мы объясним, как вовремя прислушаться к интуиции, сказать себе: «СТОП, здесь что-то не так», и не дать себя обмануть.

Что делают мошенники?

Одна из популярных схем — прислать сообщение о том, что ваша карта заблокирована. Злоумышленники отправляют СМС на мобильный телефон: «Ваша карта заблокирована. Для активации позвоните по телефону банка +375-**-***-**-***». СМС также может содержать ссылку, при переходе по которой запрашиваются личные данные.

Вторая схема: звонит человек, представляется сотрудником банка и сообщает, что в вашем личном кабинете находится заявка на кредит в 5000 рублей. «Специалист» просит предоставить ваши паспортные данные для отмены кредита.

Мошенники понимают, что разоблачить их довольно просто: позвонить по номеру телефона, указанному на официальном сайте банка, где клиенту ответят, что никакой операции



не было. Поэтому создают такую ситуацию, при которой у нас начинает учащаться пульс и возникает желание действовать импульсивно. Ведь мы не можем быть начеку каждую минуту и не ждем, что нас начнут разводить. Мы заняты своими делами: пишем сообщение другу, готовим ужин, едем домой с работы.

Кстати! Мошенники любят звонить или писать поздним вечером в будни, когда мы уже устали после работы и немного рассеянны.

Нас выдергивают из размеренной жизни и создают стрессовую ситуацию, в которой слышно сигнал: «Срочно спасай деньги!» Чтобы не пожалеть о спонтанно принятом решении и не отдать зарплату постороннему человеку, нужно уметь сделать паузу — взять время и переключиться на новую проблему.

Как понять, что нужна пауза?

Запомните одну простую фразу: **деньги не терпят спешки**. Почти всегда дело, которое касается денег, не требует мгновенных решений. А мошенники выстраивают общение так, чтобы вынудить нас отреагировать сразу. Такой же прием используют маркетологи: «акция действует только сегодня», «финальная распродажа», «раздаем скидки перед повышением цен». Метод заточен на то, чтобы мы запаниковали и мгновенно отреагировали.

Запомните, если вам пишут об уникальной возможности заработать прямо сейчас, она никуда не денется через час или два. Когда речь о краже данных вашей банковской карты, ничего не поменяется, если вы отреагируете не мгновенно, а через пять минут.

Как взять паузу?

Если приходит СМС или сообщение в мессенджере, взять паузу просто. Сообщение не

требует мгновенного ответа, можно остановиться и подумать. Главное — помнить, что **деньги и скорость не дружат**.

Сложнее во время разговора по телефону. Мошенники не дают расслабиться и на фразу «Подождите, сейчас подумаю» торопят и пугают скорой пропажей денег. Лучше всего выбрать повод, не связанный с темой разговора: например сказать, что вам надо закрыть дверь или успокоить ребенка.

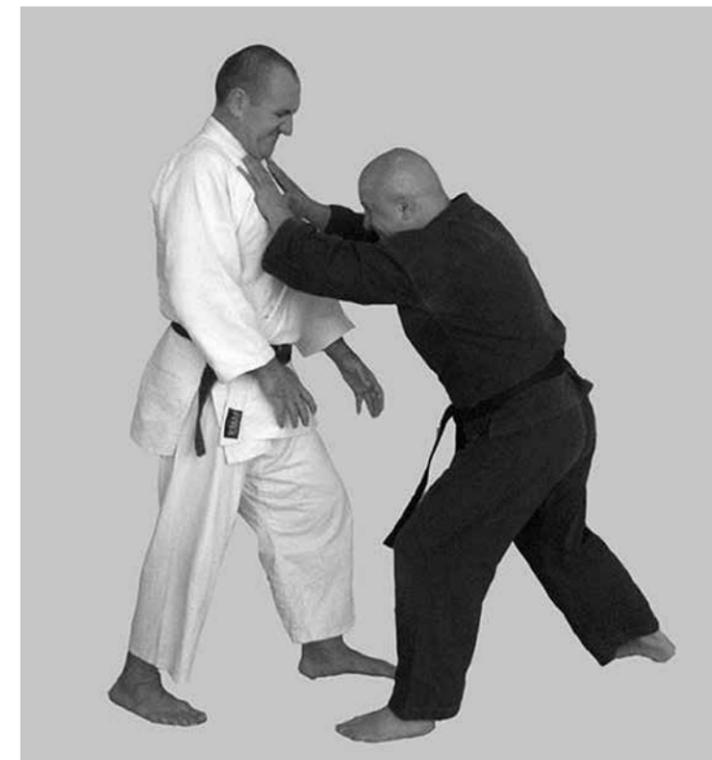
Что делать во время паузы?

У каждого есть свой метод, с помощью которого можно быстро прийти в себя. Кому-то помогает выпить воды, умыться, сделать десять глубоких вдохов. Нужно снизить уровень адреналина и немного успокоиться. Только убрав тревогу и панику, можно распознать подвох.

Дальше анализируем информацию: чего от нас хотят? Часто мошенники пытаются украсть деньги с карты и спрашивают ее данные. **Если вас просят назвать что-то, кроме номера карты, — кладите трубку**. Никому не сообщайте паспортные данные, номер счета, трехзначный код на обороте карты, срок ее действия, остаток денежных средств на счете, логин и пароль для входа в интернет-банкинг, коды из СМС-сообщений, пин-код.

Что делать дальше?

Как только вы поняли, что разговариваете со злоумышленником, кладите трубку, не прощаясь, не извиняясь. Потом перезвоните в банк или другую организацию, от лица которой с вами общался мошенник, и расскажите о ситуации. Номер телефона отыщите на официальном сайте или банковской карте. Так вы поможете организации предпринять меры и усилить в том числе свою безопасность.



ЗАПОМНИТЕ!

Мошенники заставляют действовать быстро. Если вы испытываете стресс и чувствуете, что надо срочно что-то делать, — возьмите паузу.

Деньги + срочность = возьмите паузу.

Если у вас просят личные данные — не сообщайте. Настоящему работнику банка они не нужны.

Найдите ритуал, который поможет вам успокоиться в стрессовой ситуации.

Кладите трубку, как только понимаете, что на линии мошенник.



✍ Елена Габрусь

История клиента о душевном бизнесе в агрогородке

Алексей Головчик, владелец магазина «Островок» в агрогородке Заостровечье (Клецкий район Минской области), является продолжателем семейного дела и активным пользователем услуг Беларусбанка. Сегодня история о нем, его бизнесе и о том, каково это, иметь свое дело в агрогородке и всех своих клиентов знать в лицо.



— Я являюсь продолжателем семейного дела. Мои родители работают в деревне Солигорского района. У них свой торговый павильон прямо во дворе дома. У жены тоже родители предприниматели. Поэтому свое дело с супругой начинали, работая поочередно, то у ее, то у моих родителей. В 2018-м приняли решение о расширении — построили полноценный продовольственный магазин в агрогородке Заостровечье. Теперь у нас семейный подряд. В магазине работаю сам, жена и еще два продавца, — делится наш герой.

С момента открытия магазина Алексей и его семья (отец и тесть) перешли на обслуживание в Беларусбанк. Все отлично знают продукты и услуги банка и активно пользуются ими.

— Например, три года назад мы все брали в банке овердрафт, который нам очень помог справиться с сезонностью.

В будущем при необходимости, думаю, воспользуюсь программой «Мост».

Уже год как Алексей подключил в своем магазине эквайринг с выдачей наличных. На вопрос, почему решился, сказал, что всегда рад помочь своим покупателям, которых, к слову, он знает в лицо.

— Используем сервис в силу возможностей. Людям удобно. И пусть наши возможности не очень велики, но мы всегда готовы помочь пенсионерам или людям без авто, которым непросто добраться до банкомата, чтобы снять немного наличных.

По словам Алексея, услуга очень востребована, поскольку жители Заостровечья зарплату и пенсию получают на карточки, а чтобы снять наличные, им нужно отправляться на почту или в отделение банка. Это далеко и неудобно.

Магазин работает до 22:00, поэтому обналичить карту можно даже вечером.

Делится Алексей и насущной проблемой:

— У нас семейный магазин, и утром в кассе почти нет наличных. А ведь мы можем выдать покупателю только то, что наторговали. Бывают случаи, когда человеку очень нужны деньги, тогда мы за день собираем для него нужную сумму.

Но наш герой убежден, что эта трудность решаема, а вот доверительное отношение жителей агрогородка ценно и важно.



Говоря о других сложностях, с которыми приходится сталкиваться бизнесу, Алексей признался, что непросто совмещать сразу несколько профессий: бухгалтера, грузчика, дворника и дизайнера.

— Все в одном ИПэшнике! — шутит Алексей. — Но справляемся. Мы очень многозадачны. Стараемся вложить в наш магазин всю душу.

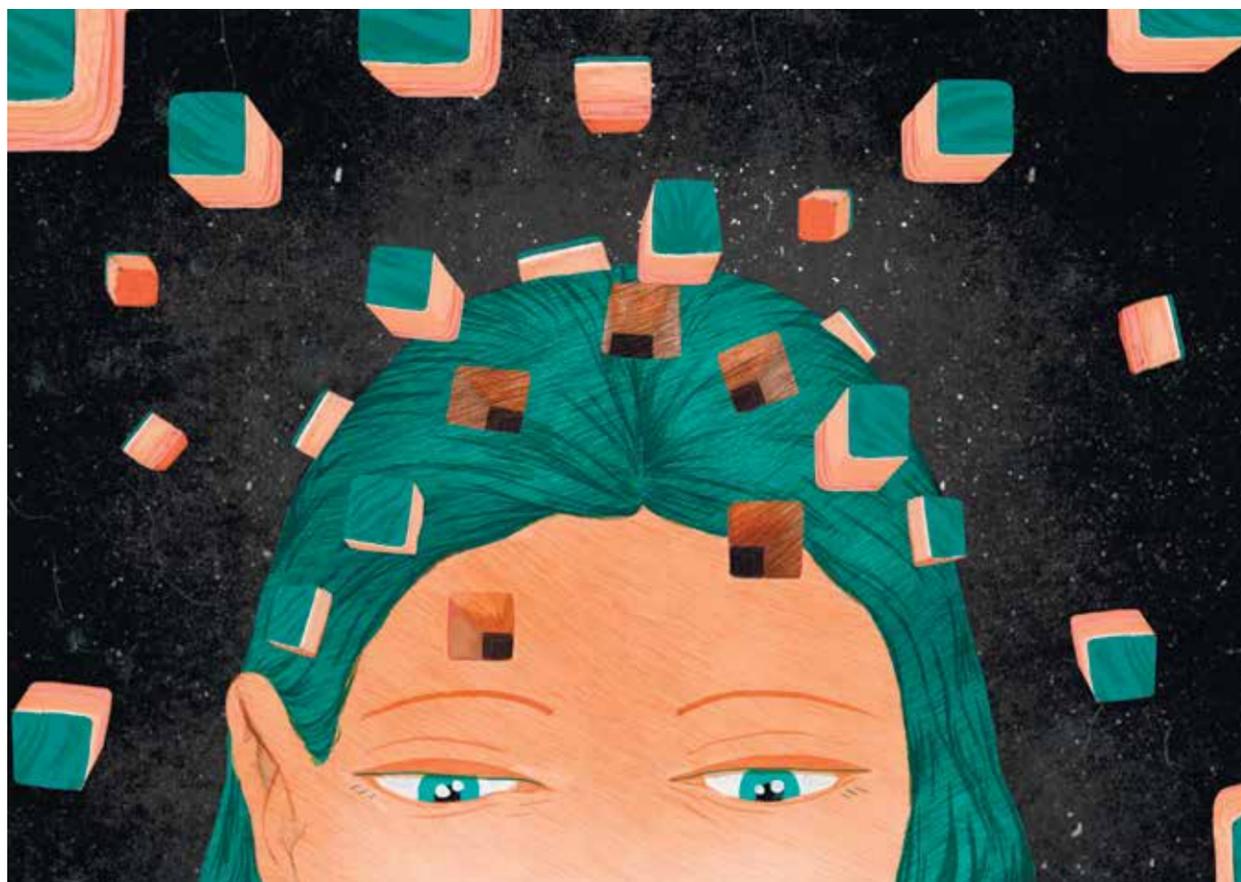
Слова Алексея про душу подтверждаются фактами. «Островок» — не просто магазин. Около него разместился 70-метровый шатер с большим количеством посадочных мест, в котором можно проводить праздники в шумной компании.

— Возле нас есть хороший участок неосвоенного парка, где можно поставить замечательную детскую площадку.

Напоследок Алексей признался: он мечтает, чтобы у населения был хороший доход. Тогда всем хорошо: и бизнесу, и покупателю.

Мотивировать себя учиться — это проще, чем вы думали. Записываем советы

Осень входит в нашу жизнь не только дождливой погодой, но и ежегодно пробуждающейся, выработанной за школьные и студенческие годы привычкой начинать учиться. Правда, зачастую онлайн-курсы остаются всего лишь закладками в браузере. Чтобы так не было, просто пробежите глазами эту статью. Понадобится минуты полторы, а полезное точно почерпнете.



Из предложенного что-то точно сможет стать именно вашим мотиватором.

1. Конкуренция

Закройте глаза и вспомните, сколько в вашем окружении очень умных, эрудированных людей, чьими знаниями восхищаются. Неужели не хотите быть как они?

2. Соучастник

Среди коллег или друзей присмотрите таких же жаждущих знаний, как и вы. Вдвоем или компанией вам будет легче подталкивать друг друга к знаниям. А если еще включится дух соперничества, успешное усвоение и применение на практике знаний вам гарантировано.

3. Наставник

Обязательно грамотный и авторитетный. Подтверждение этого принципа легко найдете в старых добрых советских фильмах. Там зачастую учитель-идеалист за непродолжительное время из самых дерзких разгильдяев может сделать настоящих интеллектуалов. К слову, чем больше вопросов задавать своему наставнику, тем проще мотивировать себя на учебу.

4. Горизонт

Чтобы не потерять вкус к учебе, важно мысленно представлять точку, линию, к которой стремитесь, и видеть себя в этой точке.

5. Награда

Составьте четкое расписание учебы и вознаграждайте себя чем-то на промежуточных этапах.

Выучили десяток иностранных слов из запланированных 20? Самое время съесть пару любимых шоколадных конфет или позвонить другу.

Важно, чтобы награда была соизмеримой затраченным усилиям. Это значит, что за 10 новых слов отблагодарить себя поездкой на шашлыки будет перебором.

6. Скетчноутинг

Пригодится, чтобы разнообразить процесс обучения, сделать его веселым, живым. Суть идеи в том,

чтобы во время учебы делать не просто записи, а составлять «ментальные карты», понятные именно вам — со смешными рисунками, «угарными» цитатами преподавателей и смайликами. Как это работает, почитайте у Майка Роде в книге «Скетчноутинг. Пособие по визуализации идей».

7. Красота и порядок

Даже если вы не эстет от природы, усваивать знания за столом, на котором идеальный порядок и благоухает ваза с цветами, гораздо приятнее и продуктивнее. Согласитесь, невозможно получать удовольствие от учебы, если для очередной записи информации приходится искать огрызок карандаша в хаосе старых бумаг и делать пометки на полях газет.

8. Идеальные условия

Это значит, что ничто не должно вас отвлекать. Ни неудобная одежда, ни шум за окном или у соседей, ни звонки на телефон или сообщения в мессенджерах. Поэтому все убираем, в уши, если необходимо, вставляем беруши. Рядом неплохо бы поставить бутылочку воды или легкий перекус, чтобы во время очередного похода к холодильнику не потеряться и не оказаться невзначай где-нибудь у телевизора или у друга на даче.

9. Бой фантазиям

Не допускайте в свои мысли размышлений о том, как бы чудесно вы провели время, которое необходимо потратить на учебу.

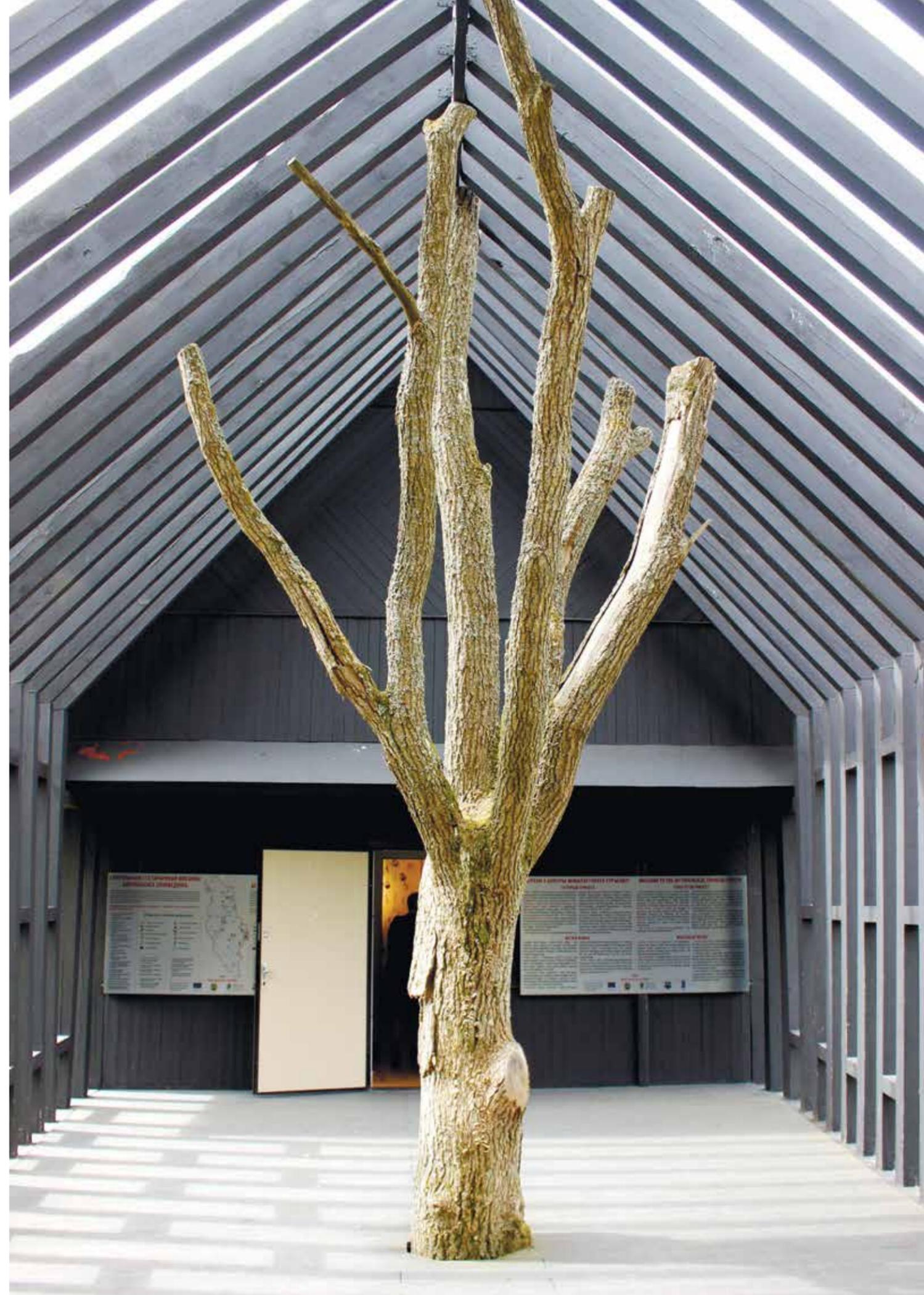
10. Своевременность

Не создавайте «авральных» условий, если не хотите возненавидеть учебу на веки вечные. Нужно делать работу/задание к понедельнику? Не садитесь за него в 23:00 воскресенья.

И самое главное: не стремитесь за один присест выучить три тома «Большой советской энциклопедии» — это нереально даже для самых-самых вундеркиндов. Помните анекдот: «Поначалу наш кот не любил пылесос, а потом ничего — втянулся»? Вот и вы обязательно втянетесь.

Белорусский «Дом дракона» и колыбель мифов: почему стоит поехать в Лепель

Город Лепель не самое туристическое направление среди белорусов, но точно заслуживает внимания тех, кто предпочитает небанальный отдых. Да, инстаграмные виды отыскать будет трудно, но проникнуться духом волшебства и увидеть чудо — вполне возможно. Редакция журнала приоткрывает тайну Лепельского региона и называет три причины, почему стоит отправиться в Витебскую область на выходные.



1. Посмотреть на белорусского дракона и местный «Лох-Несс».

Именно в Лепельском озере, по мнению Короткевича, обитал последний белорусский цмок. В своем романе «Хрыстос прыямліўся ў Гародні» Владимир Семёнович описал чудище так:

«Выглядам той цмок быў, як звер фока, такі самы льсняны. У складках, толькі без поўсці. І шэры, як фока... Тулава мелі тыя цмокі шырокае і трохі пляскае, і мелі яны плаўнікі — не такія, як у рыбы, а такія таксама, як у фокі, таўстамясыя, шырокія, але не дужа доўгія. Шыю мелі, па тулаву, дык тонкую і надта доўгую. А на шыі сядзела галава, адначасова падобная і на галаву змяі, і на галаву лані».*

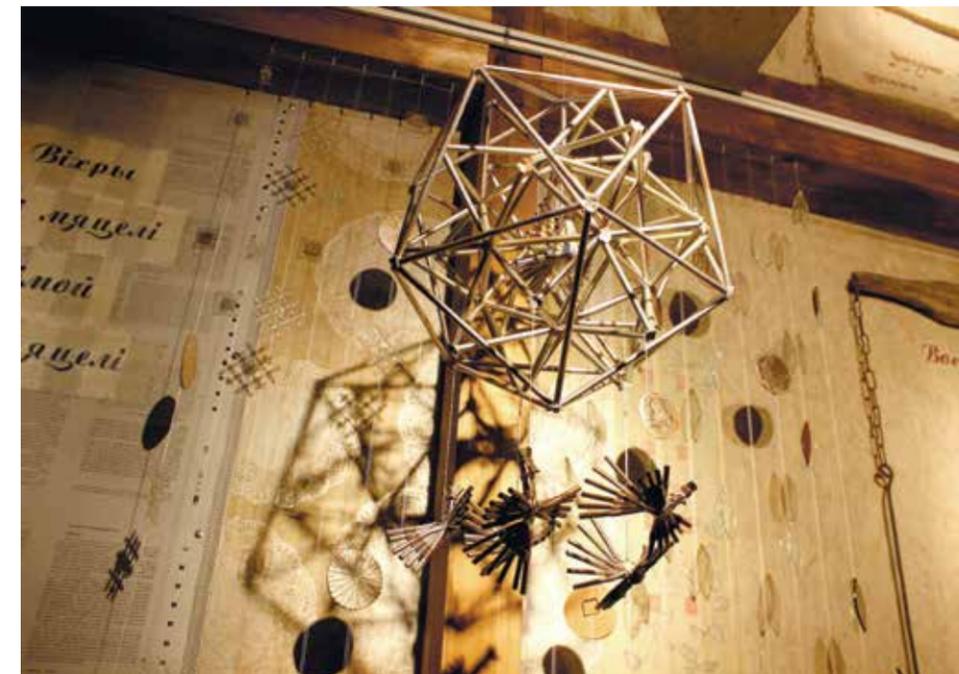
Существует легенда, что цмок никогда не делся и до сих пор обитает в Лепельском озере. Поэтому, если вы мечтали увидеть что-то наподобие Лох-Несского чудовища, можете попытаться счастья на родной земле. Ну а если живого цмока не найдете, приходите посмотреть на памятник мифическому существу, который поставили на набережной.



* Тюлень.

2. Окунуться в мифологический туризм.

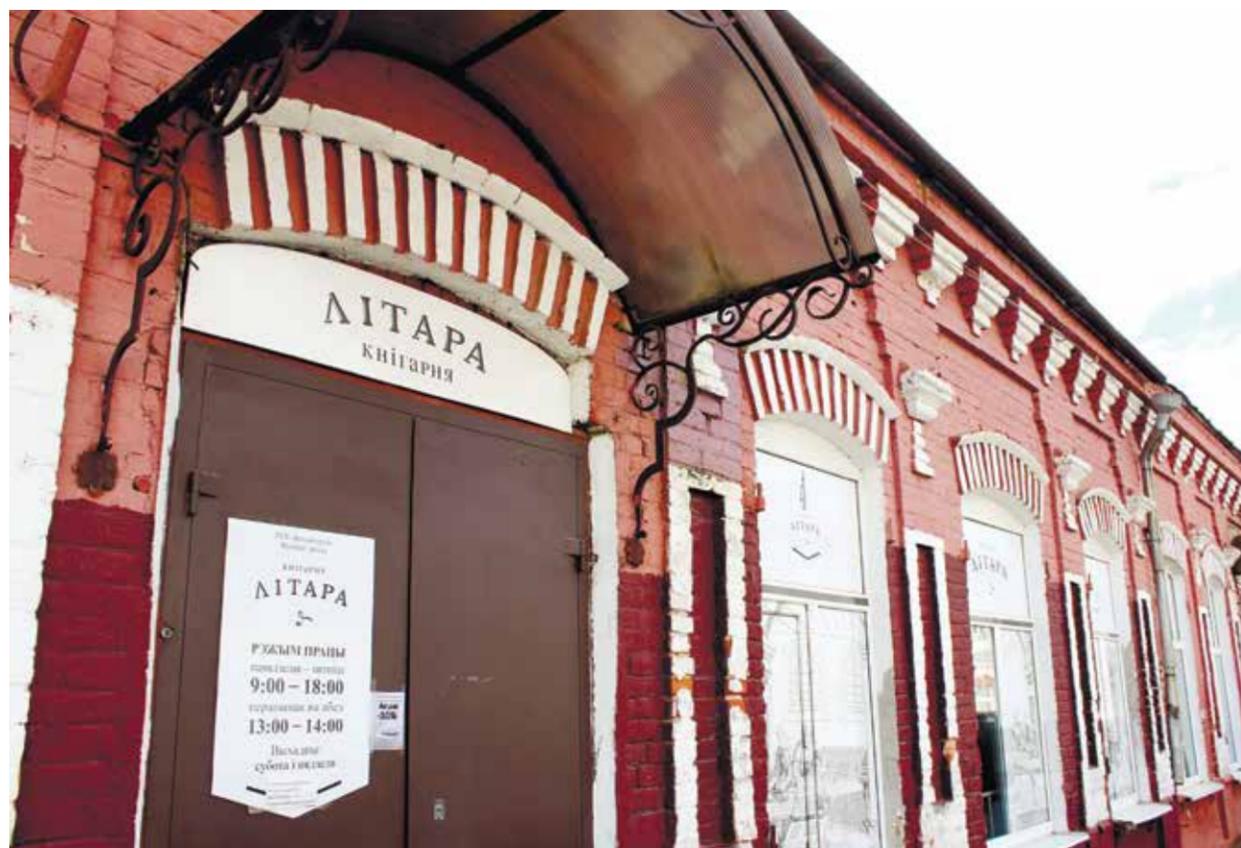
Узнать, в чем различие между русалкой и сиреной, послушать о древних белорусских обрядах и потрогать Древо Жизни — все это можно в Музее Мифов. Авторы проекта подошли творчески к его созданию и буквально из ничего сделали потрясающий туристический арт-объект. Музей находится в самом сердце Березинского биосферного заповедника, куда можно попасть пройдя по экологической тропе и познакомившись с необычными лесными жителями.



3. Попробовать клёцки «с душами» — бренд Витебского региона. Существует два мнения, почему они так называются. Первое — душой называют мясо внутри клёцки, оно главное в блюде, как и душа в человеке. Второе — когда разрезаешь клёцку, из нее выходит ароматный пар, как будто она выпускает дух. У редакции созрела третья теория: когда ешь эти клёцки — не толстеешь, потому что они идут не в лишние килограммы, а прямо в душу!



Также в местном заповеднике можно посетить зоопарк, где содержат животных, неспособных выжить в дикой природе самостоятельно, и погулять по экотропам. В городе — не спеша пройтись к Площади Свободы и полюбоваться зданием Белпочты, которое является историко-культурной ценностью. А за углом посетить книжный магазин, где раньше работала первая Сберкасса в районе. На осмотр всех достопримечательностей уйдет часа четыре — так что берите маршрут на заметку и езжайте, как придет вдохновение.

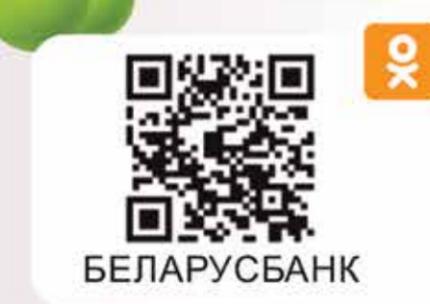
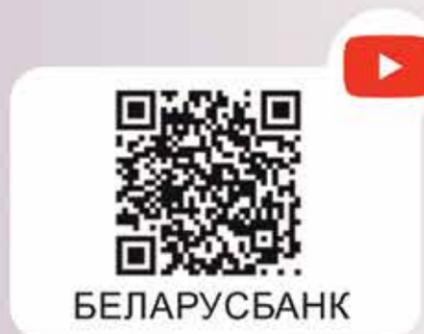


ПЕРЕЧЕНЬ ИСТОЧНИКОВ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИЗОБРАЖЕНИЙ

A-Z

artsdot.com
auction.ru
i.pinimg.com
ic.pics.livejournal.com
iknigi.net
m.fotostrana.ru
manareinfo.ru
mediad.publicbroadcasting.net
pastvu.com
pbs.twimg.com
realt.onliner.by
russiakazino.com
s13.stc.all.kpcdn.net
static6.depositphotos.com
stopgame.ru
sun9-48.userapi.com
upload.wikimedia.org
zaralandclub.com
zen.yandex.ru

МЫ В СОЦСЕТЯХ



ПОДПИСЫВАЙТЕСЬ!





БЕЛАРУСБАНК БАНКОМАТ/АТМ

Вывод: выдача наличных;
закрытие и блокировка карт, ЕРИП;
приветствие клиентов, обслуживание;
информация о курсе валют, о
филиалах и подразделениях. Аппарат
принимает белорусские банкноты.

