

Цікавинки

Цікаві факти з історії розвитку банківських установ та грошей

Слово «Банк» дослівно перекладається як стіл. У перекладі з італійської слово «banco» – це лавка або стіл, на якому мінйали розкладали гроші для обміну.

Найбільшим «грошовим» пограбуванням в світі була крадіжка в Рейхсбанку, яка ввійшла до Книги рекордів Гіннеса. Після поразки Німеччини в 1945 році там знаходилася велика частина золотого запасу Німеччини того часу, а також захоплені цінності. Загальна вартість коштовностей становила 3,34 мільярди доларів у цінах 1984 року.

Перший банкомат був встановлений в 1967 році у Великобританії. Правда, працював він не з пластиковими картами, а з використанням спеціальних ваучерів, які заздалегідь отримували у банку. На сьогоднішній день в світі встановлено більше двох мільйонів банкоматів.

Десять мільйонів доларів Зімбабве приблизно рівні чотирьох доларам США. А ось в Туреччині знаходиться в обігу банкнота номіналом 10 мільйонів лір. Стверджують, що там за один такий папірець можна двічі пообідати в ресторані.

Найбільша за номіналом металева монета це 1 мільйон канадських доларів. Монета була випущена в Канаді у 2007 році. Таких монет налічується всього три – стільки ж було і покупців.

Найпопулярнішою банкнотою в світі є банкнота номіналом 500 євро. Саме тому в 2010 році довелося збільшити майже в 2 рази випуск даної купюри.

Як вважають експерти, на сьогоднішній день в обігу перебувають доларові купюри і монети США на суму 700 млрд. доларів. Причому половина цієї суми знаходиться за межами США. Найбільш ходові купюри в США – 1 і 20 доларів, а в решті країн – 100 доларів.

Масова поява анекдотів і жартів про банкірів відбулася в 2008 році. До цього банкіри згадувалися в анекдотах рідко, причому в основному як другорядні персонажі. Їх появу у фольклорі пов'язують зі світовою фінансовою кризою.

Марія Борис

Шановні студенти, викладачі та працівники банківських установ!

Щирозердечно вітаємо Вас із Днем банкіра. Ви належите до однієї з найбільш шанованих професій у нашому суспільстві, адже саме завдяки Вашим зусиллям та надзвичайно високому професійному рівню розвивається економіка нашої країни. Отож, у цей день бажаємо подальших успіхів, розвитку і процвітання Вашої справи, творчих сил та насаги.

Всіх банкірів ми вітаєм,
І такі слова бажаєм -
Вам великих депозитів,
Та надійних Вам кредитів,
Грошей також цілий міх,
Заробляти Вам на всіх,
Щоб могли не лише жити,
А й будиночок купити.
Щоб усе в житті збулося,
Щоб завжди Вам всім велося
Щоб не треба було позичати
І проценти віддавати!!!



Афоризми

Банкір – це людина, яка позичить вам парасольку в сонячну погоду, щоб забрати його, як тільки починається дощ (М. Твен).

Кредитори відрізняються кращою пам'яттю, ніж боржники (Б. Франклін).

Банкір – це людина, що готова дати вам у борг, якщо ви надасте доказ того, що гроші вам не потрібні (М. Прокноу).

Хто кладе гроші в банк, не повинен забувати, що він просто пасажир, а кермо в руках у банку (В. Швель).

Бізнес – це мистецтво витягати гроші з кишені іншої людини, не застосовуючи насильства (М. Амстердам).

Банк - це здоровий глузд, тверезий підхід до дійсності та партнерів (Ж. Вріньо).

Найкращі критики банків - колишні позичальники (Володимир Борисов).

Якщо Ви заборгували банку 100\$, це - Ваша проблема. Якщо Ви заборгували банку 100000000\$, то це вже проблема банку. (Джон Пол Гетті)

Банкрути - це побічний продукт успішних банків (Едвард Йокель).

Середній вік: коли мрієш, щоб "так" тобі сказав банкір, а не лише дівчина (Невідомий автор).

Відповіді на кросворд "БА" СПЕЦВИПУСК №3 (5).
По вертикалі: 1.Шекель. 2.Донг. 3.Форинт. 5.Дирхам. 10.Крона. 12.Юань. 14. Ріал.
По горизонталі: 4.Колон. 6.Гривня. 7.Злотий. 8.Драхма. 9.Бат. 11.Лемпіра. 13.Квача. 14.Рубль.

Редакційна колегія:

Головний редактор - Засядько Оксана
Комп'ютерна верстка - Гаптар Станіслав
Відповідальна за випуск - Якименко Юлія

Редактори: Антків Володимир, Борис Марія, Синій Єліна, Жигадло Іванна, Іолтуховський Віталій, Коцюрuba Наталія, Шкагула Анастасія, Леськів Катерина, Павлович Василь, Палешник Тетяна.



«Розум накопичує знання, а серце- мудрість»

Людське буття базується на трьох великих китах: Мудрість, Розум та Хитрість. Хитрість – це лише основа (каркас) вміння та навичок, де Розум – це найцінніший камінь, а світло, яке заломлюється на його гранях – Мудрість, яка привертає увагу та повагу, а інші здобутки є її доповненням. Розум ми впізнаємо за мовою спілкування, а Мудрість – за підсумками життєвого шляху.

Всі ми знаємо про переваги мудрої людини у житті, у конкретній ситуації. Люди завжди шукали поради від мудрих, захоплюючись даним талантом видатних постатей...

Очевидно, що мудрими хочуть бути всі. Адже це один із найкращих компліментів, який може бути виражений людині. Знайти мудру людину – це велике надбання, а якщо вона ще й розумна та хитра – це, безперечно, є причиною для гордості.

Існує думка, що мудрість приходить з досвідом. Але якщо так, то всі люди похилого віку під кінець життя повинні бути мудрецами, проте це не завжди зовсім так. Безумовно, пройшовши довгий життєвий шлях і, отримавши певний досвід, багато людей стає більш терпимими і лояльними, деякі навіть переглядають сутність цінностей. Мудрість неможливо виміряти, вона присутня тільки у вигляді розуміння і пізнання як себе, так і всесвіту, бо саме кожен із нас і створює той світ, у якому живе. Її примноження – це щоденна, пріоритетна справа, якою не можна нехтувати, а, навпаки, виділяти цьому достатньо часу, тому що вона здатна зрозуміти відповіді на ті питання, які так наполегливо інколи шукаємо...

Можливо, ми всі народжуємося мудрецами, але не багатьом вдається зберегти цю мудрість? Може ми просто боїмося ними бути, щоб не виділятися з-поміж більшості? І таких питань є безліч... Проте ми завжди повинні пам'ятати, що вища наука – бути мудрим, а вища мудрість – бути добрим. Тому поки молоді навчайтеся розуму, а життя Вас навчить мудрості.

З повагою, голова гуртка «Банківський аналітик»
Юлія Якименко

Дорогі читачі!

У даному випуску хочу поділитися з Вами роздумами випускника.

От і п'ять років навчання вже позаду. У науковому арсеналі випускника здобута вища освіта за вибраною спеціальністю та заслужений диплом. Ти гордо виходиш із храму науки і причиняєш за собою двері. Звичайно, ще не раз згадаєш студентські роки твоєї юності, та попереду чекає новий світ дорослого життя, такий непевний та незвіданий. Стає трохи лячно. Адже перед тобою відкривається безліч можливостей та варіантів. І так не хочеться помилитися на шляху до обраної мети. Але якраз саме тепер з'являється нова перешкода – пошук першого робочого місця та хороше працевлаштування із гідним рівнем заробітної плати. А без хоча б мінімального стажу та попереднього досвіду це перетворюється вже у справжню проблему.

Тому напередодні дня банкіра доцільно підняти тему престижності та затребуваності цієї професії сьогодні. Сучасний фах банківського працівника, який має достатню теоретичну та практичну підготовку, має стати запорукою успішного працевлаштування як у системі Національного банку України та комерційних банках, так і в інших кредитно-фінансових установах, а також на підприємствах, організаціях усіх форм власності.

Професія банкіра - це не лише престижно, це, передусім, велика відповідальність, адже висококваліфіковані банківські кадри - запорука економічного зростання держави. Реалії сьогодні свідчать про значну залямованість репутації банкіра через низку несприятливих для банківської системи кризових явищ. Тому, ми, молоді та талановиті, мусимо повернути довіру до цього давнього фаху, забезпечивши стабільність функціонування та ефективність розвитку банків нашої держави. Адже, наприклад, у мене образ банкіра асоціюється із заможною та солідною людиною. Головною і обов'язковою умовою в цій професії є такі якості, як оперативність, ерудиція і максимальна відповідальність. Чіткість у виконанні професійних обов'язків і порядність високо оцінює працівника за шкалою компетентності, а дисциплінованість, комунікабельність та вміння знаходити підхід до людей завершать образ успішного банкіра.

Головний редактор, Оксана Засядько



Іпотека для всіх

Вже в травні уряд України готовий приступити до реалізації президентської соцініціативи «Дешева іпотека», – повідомив міністр Мінрегіонбуду та ЖКГ Анатолій Близнюк. Такі кредити можна буде оформляти з середини місяця.

Доступні позики для людей планують видавати передусім на квартири в новобудовах. У такий спосіб вдасться вирішити дві проблеми: завершити довгобуду, зведення яких фінансувало населення власним коштом, а також здешевити житло.

Але чи кожен зможе отримати дешеве житло? Згідно з умовами нової іпотечної програми, максимальна ставка на момент видачі позики становитиме 16% річних, з яких держава буде компенсувати 13%. Тобто за розробленою програмою доступного іпотечного кредитування громадянин платитиме лише 3% річних. Для здешевлення житла в держбюджеті зарезервували 1 мільярд гривень. Термін кредитування – 15, а часткової компенсації – 10 років. Для того, щоб взяти участь у програмі встановлюються верхня і нижня межа платоспроможності учасників. Верхня – середній максимальний річний дохід сім'ї з трьох осіб – 400 тисяч гривень (від 760 тисяч гривень у Києві до 355 тисяч гривень у Тернопільській області), нижня межа – мінімальний, а саме 55 тисяч гривень.

За словами урядовців, цього року в казні вистачить грошей, щоб допомогти близько 30 тис. осіб, що бажають отримати іпотеку. Здавалось би чудові умови для позичальника. Але виникає питання: звідки беруть лише 3%? За словами аналітиків, на даний час іпотеку банківські установи кредитують під 20-22% річних, так як дешевше економічно не вигідно, тому що вільні гроші на міжбанківському ринку вони отримують під 18%. Тому іпотеку навіть під 8-10% вже користуватиметься неабияким попитом.

Також суперечливим залишається питання щодо об'єктів кредитування, оскільки на сьогоднішній день немає житла за ціною, що пропонує Кабмін (5000-7000 грн. за кв. м), як немає і квартир такої маленької площі в недобудовах (які влада хоче довести до ладу під цю програму): 1-кімнатні - мінімум 50 кв. м, 2-кімнатні - від 80. Але з іншої сторони існує реальна перспектива побудувати подібні квартири. Це будуть так звані "ню-хрущовки", при чому місцева влада повинна допомогти з прокладанням комунікацій (вода, каналізація, електрика) і безкоштовним земле-відведенням.

Отож, такий вид кредитування, надасть змогу вирішити не тільки соціальні проблеми, але й покращити економічний стан держави. Це забезпечить роботу будівельним компаніям, підніме рівень виробництва будівельних матеріалів та, як наслідок, підвищить попит на українську металопродукцію на внутрішньому ринку. Але все ж залишається відкритим питання про реальність запровадження «Дешевої іпотеки» у поточному році. Можливість функціонування такої програми пов'язана насамперед із політичною ситуацією в країні, тому наразі важко оцінити перспективи отримання дешевого житла.

Тетяна Палешник

Тінь Євро-2012—економічне зростання чи борговий тягар?

Євро-2012 уже на порозі нашої країни. Протягом усього часу підготовки до цієї події більшість високопосадовців стверджували, що чемпіонат Європи з футболу – це стрибок економіки догори та подальший її розвиток. Однак, з огляду на значне погіршення економічної статистики (показник ВВП першого кварталу зменшився удвічі у порівнянні з аналогічним періодом 2011 року), виникають думки та розмови про можливий початок другої хвилі економічної кризи для української економіки.

Зовнішнім підтвердженням даних процесів є новий економічний висновок Міжнародного валютного фонду, в якому йдеться про зменшення прогнозованого зростання ВВП України із 4,8% до 3% річних. Головний економіст інвестиційної компанії «Dragon Capital» Олена Білан прогнозує зростання економіки лише на рівні 2-2,5% у 2012 році, оскільки такий рівень диктує зниження промислового виробництва на 1,1%, скорочення темпів збільшення ВВП та можливе зниження урожаю зернових в Україні на 35-38%.

Отже, позитивний ефект від вливання інвестицій у розбудову інфраструктури до футбольного чемпіонату закінчився. Чи повторить українська економіка долю збанкрутілої Греції? Ще у серпні 2004 року аудиторська компанія «Pricewaterhouse Coopers» стверджувала, що одним із факторів розгортання економічної кризи в грецькій економіці стане проведення Олімпіади в Афінах. Хоча грецька Олімпіада була більш ефективною з точки зору віддачі, ніж прогнози щодо чемпіонату Євро-2012 в Україні.

Деякі експерти та представники Національного банку України прогнозують прихід 1,5 мільярда доларів в економіку держави від проведення такого масштабного заходу, що дозволить збільшити приріст ВВП країни приблизно на 1-1,5%. Однак, президент Українського аналітичного центру Олександр Охріменко повідомляє, що протягом трьох тижнів чемпіонату слід очікувати вливання 300 мільйонів доларів, які привезуть з собою близько 270 тисяч туристів. Водночас, відомий фінансист Ерік Найман стверджує, що більший наплив іноземної валюти у розмірі 2 мільярдів доларів слід чекати від проведення парламентських виборів, що разом із коштами туристів значно збільшить золотовалютні запаси НБУ та оживить споживчий попит, у тих чотирьох містах, що приймають Євро-2012.

Отже, віддача від проведення чемпіонату буде незначною, що в додаток до зростаючого держборгу, високого негативного зовнішньоторгівельного сальдо та зростаючих показників реальної інфляції позначиться на обмінному курсі взагалі, та української економіки зокрема.



Віталій
Юлтуховський

Клієнт «на гачку»

Експерти зазначають, що клієнти стали більш вимогливими при виборі фінансової установи. Зі зростанням рівня інформованості населення висуває все більше вимог до якості обслуговування у банківських установах та їх надійності загальною. Збільшується і конкуренція серед банків за споживачів. Відтак, постає питання: «А як утримати клієнта?»

Якість продуктів і сервіс, сучасні інноваційні канали надання послуг завжди дозволяють бути на крок попереду. Зараз банківський ринок, незважаючи на важку економічну ситуацію, перебуває на піку активності – кожен намагається не лише залучити, а й утримати клієнта. Основна мета банків у процесі надання послуг – заощадити час покупця, запропонувати, якщо не максимально вигідну цінову пропозицію, то привабливі послуги, щоб у клієнта не було мотивів перейти на обслуговування у інший банк.

Найбільш креативні рішення та розбіжності банків по утриманню клієнтів відображаються їх системами лояльності. Як правило, на перше місце ставлять грошові мотиватори – знижки і бонуси. Наступні – це нематеріальні знаки уваги: закріплення окремого менеджера за клієнтом, який має змогу вивчити його потреби і побажання та потім сформулювати індивідуальний пакет послуг і повністю супроводжувати й координувати його дії в усіх функціональних підрозділах банку; можливість легкого доступу до керівництва банку; присвоєння звання VIP-клієнта, який користується особливими умовами на продукти і додатковими привілеями в банківській установі; вручення подарунків; отримання вітань зі святами та інше.

Технічною платформою для побудови з клієнтом довгострокових партнерських відносин в банку є CRM-системи (управління взаєминами з клієнтами), які надають цілий комплекс інструментів, що дозволяють систематизувати дані про клієнтську базу, процеси залучення клієнтів і розвитку відносин з ними, вдосконалення системи продажів, маркетингу та обслуговування, підвищення рівня задоволеності клієнтів.

Ще один важливий фактор по утриманню споживачів у банку – клієнтоорієнтованість, яка виражається в оперативній реакції банківської установи на запити клієнта, задоволення прохань про зниження вартості послуг, розробку індивідуального продукту або пакета, готовність працювати за механізмами співпраці, запропонованими конкурентами. Практична клієнтоорієнтованість є вагомим аргументом для потенційного клієнта при виборі того чи іншого банку.

Таким чином, банкіри різними методами і способами намагаються утримати своїх клієнтів. Зокрема, в систему обслуговування «Альфа-банку» було впроваджено принцип "в один контакт", який дозволяє отримати весь спектр послуг – від консультації до внесення платежу – у одного фахівця. Значну увагу приділяє розвитку Інтернет-банкінгу «ПУМБ», оскільки запущено мобільний додаток для користувачів iPhone і iPad, створена оптимізована версія обслуговування для більшості мобільних телефонів, запущений сервіс "Депозитний конструктор", який дозволяє самостійно через Інтернет створити повністю індивідуальний депозитний продукт. Успішним маркетинговим прийомом банку «Хрещатик» є програми лояльності для різних категорій клієнтів. Це можуть бути нарахування додаткових відсотків при переоформленні депозитного договору, надання бонусних продуктів або послуг, особливі умови в мережі банків-партнерів, розвиток кобрендингових програм, в рамках яких можливі нарахування бонусів за картковими рахунками при проведенні операцій платіжними картами в торговельній мережі або знижка при оплаті картою за товар/послугу та інші.

Отже, для довгострокових відносин банків з їх споживачами необхідна якість продуктів та високий рівень задоволеності обслуговуванням. Та перш за все клієнти хочуть відчувати турботу до себе. Для них вона проявляється у швидкості прийняття важливих рішень, здатності допомагати вирішувати проблеми, орієнтації на задоволення потреб навіть у період кризових явищ. Зараз клієнти очікують від банку індивідуального підходу, відкритості та прозорості у діяльності.

Іванна Жигадо

Кросворд

По горизонталі:

- Установа, що виникла в Англії в 1694 році, зробивши переворот у грошово-кредитній сфері.
- Найпоширеніша грошова система в світі з кінця XIX ст.
- Фінансова рента.
- Застава.
- Ситуація, в якій перебувала Україна в 1993 році.
- Особа, що має фінансову або матеріальну заборгованість перед іншою.
- Приватизаційний сертифікат.

По вертикалі:

- Серія прибутків, що одержує центральний банк та держава від випуску грошей.
- Особа, яка бере на себе зобов'язання платежу за векселем.
- Використовується для спрощеного перерахунку грошей.
- Особа, яка займається складанням, перевіркою, візуванням договорів та підготовкою висновків.
- Грошові кошти на рахунках в банку.
- Особа, яка зазначена як платник за векселем.

Анастасія Шкамула

Чи бути малому бізнесу в Україні?

Наприкінці квітня 2012 року Студентським науковим гуртком кафедри банківської справи «Банківський аналітик» проведено ще один круглий стіл на тему: «Малий бізнес і банки: умови налагодження вигідної співпраці», на котрий було запрошено банкірів-практиків, цьогорічних випускників нашого факультету.

Із ґрунтовними доповідями по темі круглого столу виступили учасники студентського наукового гуртка «Банківський аналітик».

Відтак, Христина Скоморівська виголосила доповідь на тему "Питання співпраці малого бізнесу і банків в сучасних умовах", у якій зазначила, що за сучасних умов пріоритетним шляхом подолання перешкод в діяльності підприємств малого бізнесу є посилення ролі кредитних відносин як засобу стимулювання розвитку виробництва. Проаналізувала банківські програми кредитування суб'єктів малого підприємництва та обґрунтувала напрями, в межах яких банківські установи повинні налагоджувати співпрацю з бізнесом.

Про проблеми та перспективи розвитку малого та середнього бізнесу в Україні розповіла у своїй доповіді Мар'яна Філь, проаналізувавши статистичні дані, у відповідності до яких відбувається звуження позицій малих підприємств у сфері виробництва. У зв'язку з цим, особливої уваги набуває питання доступності кредитних ресурсів банківських установ, які виступають регулятором успішного функціонування суб'єктів малого підприємництва. Завершуючи, доповідач відмітила заходи, які необхідні для вирішення проблем розвитку підприємництва в Україні.

Анастасія Шкагула в доповіді на тему «Міжнародний досвід кредитування малого бізнесу» проаналізувала досвід зарубіжних країн щодо мікрокредитування. Зокрема, було зазначено, що доцільно використати досвід США в практиці розробки мікропрограм як окремо для кожного регіону, так і в Україні загалом. Було розглянуто й систему пільгового кредитування, яка використовується в Німеччині, особливості функціонування Товариства взаємного гарантування Іспанії, практику надання пільгових довгострокових позик в Італії та особливості мікрокредитування в інших країнах Західної Європи. У підсумок Анастасія проаналізувала поширення трьохрівневої структури фінансового сектору.

А банкірами було виокремлено умови кредитування малого бізнесу, серед яких основними складовими виступають застава, фінансова звітність, дані про оборотність коштів, вказавши, водночас, на складність їх дотримання, адже часто об'єкти кредитування не відповідають банківським умовам або ж банки часто оцінюють допоміжні фактори (постачальників, сезонність, попит), що впливає на складність для суб'єктів малого підприємництва в отриманні кредиту. Та як вихід із зазначеної ситуації, запропоновано вдосконалити податкове законодавство. Адже сьогодні заходи держави, здебільшого, спрямовані на ухвалення та видачу законів, які враховують лише потреби та інтереси великих підприємств.



У пошуках досконалості



28-29 березня 2012 р. у Львівському інституті банківської справи відбулась XII Міжнародна науково-практична конференція аспірантів та студентів «Теоретичні та прикладні аспекти аналізу фінансових систем». Делегація учасників наукового гуртка «Банківський аналітик» взяла участь у цікавому та змістовному обговоренні актуальних питань розвитку банківської системи України та різних країн світу. З ґрунтовними доповідями виступили такі студенти, як: Антків Володимир («Ліквідність банківської системи України: сучасний стан, чинники та напрями підвищення ефективності регулювання»), який охарактеризував чинники, що впливають на ліквідність банківської системи та необхідність її регулювання Національним банком України; Якименко Юлія («Вплив фінансової кризи на розвиток депозитної політики банків») вказала на необхідність регулювання депозитних ставок комерційними банками, привела приклад динаміки відтоку депозитів; Загірська Марія («Вплив держави на інвестиційний процес в банківській сфері»), у своїй доповіді проаналізувала фактори, що зумовлюють інвестиційну діяльність банків, зазначила, що державні регулятори банківської інвестиційної діяльності покликані сприяти розширенню та зростанню інвестування в Україні; Павлович Василь («Перспективи підвищення ефективності функціонування НБУ») зауважив зміни у системі банківського нагляду НБУ, а у сфері грошово-кредитного регулювання – необхідність переходу на новий монетарний режим; Палешник Тетяна («Ринок банківських послуг в Україні в посткризовий період») окреслила головні напрями розгортання подій на ринку банківських послуг в посткризовий період; Міщанин Ольга («Розширення і стабілізація ресурсної бази банків») в своїй доповіді обґрунтувала пропозиції щодо розширення та стабілізації ресурсної бази банку.

Учасники конференції обмінялися ідеями та думками з іншими студентами та викладачами щодо розвитку банківської системи України, набули нового досвіду.

Після офіційної частини конференції, студенти вирушила на екскурсію історичними місцями стародавнього міста Львів та побували у Національному музеї. Поїздка у Львів залишилася приємним спогадом у пам'яті учасників наукового гуртка «Банківський аналітик» та збагатила студентів як розумово, так і духовно.

Тетяна Палешник

Банківський кредит – напрям фінансової підтримки бізнесу?

Перед сучасним бізнесом нерідко постає проблема вибору: «Брати чи не брати кредит в банку?», оскільки функціонування у сучасних умовах лише за рахунок власних ресурсів практично неможливе. Для відповіді на дане запитання слід, перш за все, проаналізувати наступні фактори:

наслідки кредитування: чи існуватиме позитивний результат вкладення коштів, чи борговий тягар остаточно призведе до загрози бізнесу?;

формула успіху: сукупність багатьох чинників, від яких буде залежати ефективність капіталовкладень, таких як, особистісні якості керівника, наявність чітко виробленої стратегії компанії та поточний стан справ фірми;

нецільове використання: грошові кошти можуть застосовуватися на втілення цілей, що не відповідають стратегічним планам фірми та не принесуть оздоровчого характеру фінансовому становищу компанії;

відсутність маркетингових досліджень: не проаналізувавши ринок, не можна здійснювати серйозні капіталовкладення, оскільки, попит ще не вивчений;

оптимальний термін кредитування: при укладанні кредитного договору потрібно співвідносити терміни за договором і за швидкістю обороту;

вміння вчасно зупинитися: якщо чистий борг (різниця між загальним боргом компанії (довгостроковий та короткостроковий кредити банків, поточна заборгованість з довгостроковими зобов'язаннями) та наявними грошовими коштами) підприємства перевищує в декілька разів річний прибуток, потрібно шукати інше джерело фінансування, наприклад, у вигляді емісії акцій підприємства, лізингу, або внесків інвесторів;

критичне становище бізнесу: потрібно усунути проблеми в компанії, для того щоб необхідність повернення кредиту з відсотками не призвела до остаточного краху фірми.

Тому, приймаючи рішення про доцільність отримання банківської позики підприємством, його керівництву перш за все необхідно проаналізувати усі переваги та недоліки. Однак, компанії не можуть функціонувати лише за рахунок позичених коштів, оскільки основна мета їх діяльності – одержання прибутку, частина якого і повинна спрямовуватися на модернізацію виробництва та в оборот.

Таким чином, для здійснення ефективної господарської діяльності, виготовлення якісної продукції, отримання доходів і прибутку підприємства повинні використовувати грошові кошти, які слід формувати за рахунок різних джерел: власних, позичених та залучених.

Наталя Коцюрба

Репутація – головний чинник стабільного функціонування банку

Репутація є важливим чинником успішності банківського бізнесу. Погіршуючи свою репутацію, банк знижує довіру з боку потенційних клієнтів, і як наслідок відбувається зменшення клієнтської бази, що в результаті може призвести до припинення діяльності банку або його поглинання іншим банком. Саме тому банківські установи повинні відноситись до своїх клієнтів з відповідальністю.

Довгий період часу ризик репутації був несуттєвим для нашої країни. Та це все змінилося після низки подій:

досвід знецінення заощаджень населення в установах Ощадбанку СРСР;

ліквідація впродовж останніх 10 років 20 комерційних банків, із яких населенню повернуто близько половини обсягу їх вкладень.

Такий негативний досвід для населення як вкладників чи клієнтів банків, на перший план висуває питання довіри до банків і наявність високої гарантії повернення їх заощаджень.

Втрата репутації, поки що, залишається найменш вивченим ризиком, оскільки його вплив проявляється у формуванні суспільної думки про роботу банківської установи та організації з якими співпрацює банк.

Ефективність управління ризиком буде видимою лише при здійсненні таких заходів як проведення найму персоналу із відповідною позитивною репутацією; постійне вдосконалення сервісу обслуговування клієнтів; регулярний моніторинг повідомлень засобів масової інформації про банк; впровадження процесу контролю за репутацією клієнтів банку для уникнення контактів з клієнтами із незадовільною репутацією, які можуть негативно вплинути на репутацію самого банку.

Ризики репутації мінімізуються банком також завдяки ретельному вивченню клієнтів. Принцип „знай свого клієнта” має вагомое значення для безпеки та стабільності банку, позитивно впливає на захист його репутації.

Керівництву банку необхідно приділяти значну увагу питанням підтримки на високому рівні іміджу банківської установи та його репутації, адже позитивна репутація є ключовою гарантією тісних і плідних взаємовідносин із клієнтами.

Еліна Суній

Посткризова ліквідність

У будь-якій державі, незалежно від економічної системи та способу організації суспільних відносин, банківська система відіграє визначальну роль. Тому забезпечення стабільності банківської системи – це першочергове завдання, яке необхідно вирішити Україні на шляху до євроінтеграції.

З розвитком міжнародних відносин у банківській сфері виникає дедалі більше проблем, котрі треба вирішити, головною з яких є ліквідність самої банківської системи. Сьогодні платіжний баланс лишається негативним, банки відмовляються від своєї гривневої ліквідності. Обсяг гривневих купюр зменшується, тому люди знову починають їх накопичувати. Існує думка, що Нацбанк хоче віддавати готівкову гривню кредитно-фінансовим установам лише за окремою угодою. НБУ примусово обмежує ліквідність, оскільки боїться послаблення гривні, якщо він видасть більше грошей банкам, то вони підуть на валютний ринок.

Зростання попиту на валюту потребуватиме забезпечення достатнього обсягу коштів в іноземній валюті, в першу чергу, зокрема, у готівці. Підвищення курсу може призвести до паніки серед населення і тоді вже девальвація неминуча.

Таким чином, ключовим для Нацбанку є питання, чи доведеться йому знову вмикати «друкарський верстат», щоб фінансувати витрати уряду.

Станіслав Гантар



Інтерв'ю з кандидатом економічних наук, доцентом кафедри банківської справи Баянт Ганною Романівною

Напередодні Дня банківського працівника хочемо поцікавитись: що для Вас означає це свято?

В багатьох країнах світу прийнято святкувати професійні свята. Цим держава вшановує громадян, які присвятили свої життя тій чи іншій професії, сумлінно виконують свої професійні обов'язки. Мені не відомо коли в нашій країні з'явилося професійне свято банкірів, однак протягом багатьох років функціонування банківська система довела, що соціально-економічні здобутки країни неможливі без її ефективного розвитку. Для мене це свято – доказ важливої ролі банківської системи, визнання значного внеску працівників банківської сфери в розвиток вітчизняної економіки.

Яке, на Вашу думку, сучасне студентство? Дайте йому характеристику.

Студентство у всі часи було і залишатиметься специфічною верствою населення, представником майбутнього, чинником змін. Незважаючи на негативні тенденції, що склалися в суспільстві, сучасне студентство зберігає властивий йому творчий потенціал, віру в добро і в людей. Важко дати об'єктивну оцінку всім студентам загалом, адже вони є різними. До того впродовж навчання студентська молодь встановлюються і формуються як професійно, так і соціально.

Чи достатньо знань отримують студенти факультету для подальшої кар'єрної реалізації після завершення навчання? Які Ви б хотіли запропонувати власні методи щодо вдосконалення навчального процесу у ТНЕУ?

Як на мене, студенти радше не отримують знання, а їх здобувають. Навчання – це важка праця. Її результати залежатимуть від прикладених кожним студентом зусиль. Можу запевнити, що майже всі випускники зіткнулися з тим, що після завершення навчання доведеться отримувати додаткові знання. Адже кожний банк має свою специфіку діяльності, власне програмне забезпечення тощо.

Теорія – це підмурок практики. Тому визначати, що важливіше – немає сенсу. Отримуючи теоретичні знання, звичайно студенти мають апробувати їх на практиці. Для цього в навчальному процесі відведено час як для проходження студентами виробничої практики на 4-му курсі, так і стажування – на 5-му. На мій погляд, цього достатньо для отримання студентами практичних навиків. Тим паче, що нині не багато банківських установ можуть забезпечити відповідні умови для студентів.

На мою думку, доцільно, в межах практичних занять забезпечувати доступ студентів до програмних банківських продуктів в межах вивчення тієї чи іншої теми. Таке поєднання теорії і практики дозволило б значно ефективніше засвоїти студентами матеріал.

Вітаючи колектив факультету банківського бізнесу з професійним святом – Днем банківського працівника, бажаю міцного здоров'я, невичерпних творчих сил та нових професійних перемог. Студентам, особливо випускникам, хотіла б побажати, щоб кожному за роки навчання в університеті вдалося сформуватися справжнім професіоналом своєї справи, впевнено дивитися у завтрашній день, йти по життєвій дорозі із гордо піднятою головою. Нехай Ваше життя буде сповнене яскравих подій та досягнень, нехай перед Вами відкриються нові можливості і реалізуються всі намічені плани!

Яким Ви бачите майбутнього спеціаліста банківської сфери? І що можете сказати про престижність даної професії сьогодні.

Майбутнім фахівцям банківської справи доведеться йти не лише «в ногу з часом», а й хоча б на крок його випереджати. До цього будуть спонукати високий рівень конкуренції в банківській сфері, стрімкий розвиток інформаційних технологій, впровадження банківських інновацій. Важливо, щоб банківські працівники були не просто з документально підтвердженим статусом бакалавра, спеціаліста чи магістра, а особистостями, що вміють приймати власні рішення, відповідальні за свої вчинки.

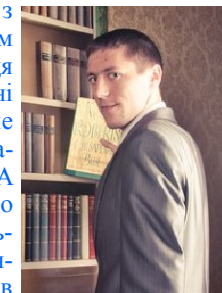
Завтра «сьогодні» буде вже «вчора». Я хочу сказати, що криза не триватиме вічно. Банківська система поступово відновить нормальний режим функціонування. Економічну нестабільність можна розцінювати як випробування на міцність. Адже ті банки які зуміли вчасно й адекватно зреагувати на виклики кризи і винести вірні уроки – будуть успішними і в майбутньому. Наслідки кризових явищ свідчать не про престижність професії банкіра чи її втрату, а про брак справжніх професіоналів у банківській сфері (як на рівні комерційних банків, так і на рівні центрального).

Ваші побажання студентам та викладачам факультету банківського бізнесу до Дня банкіра.

20 травня - День банкіра!

Студентство й наука

«Студентські роки» – це один з періодів, які слугують чинником формування досвідченого фахівця своєї справи. Студентові, як і гусені потрібно багато запасатися, але не їжею, а знаннями – щоб потім літати як метелик в своїй справі... А наука – це мистецтво... Мистецтво пізнання цих знань з метою подальшого їх переосмислення та створення нових власних розробок, які в подальшому слугуватимуть каталізатором ефективного економічного та соціального розвитку регіону та держави в цілому.



«Банківський аналітик» можна вважати своєрідним флагманом серед наукових гуртків нашого університету, який вже багато років об'єднує активних студентів факультету банківського бізнесу, котрі бажають займатись науковою діяльністю, пізнавати щось нове, досі незвідане.

Багато студентів-початківців можуть задаватись питаннями: чому саме «Банківський аналітик»? Для чого відвідувати його засідання? Що мені дасть наукова діяльність? І тому подібне...

І ось вже я, без п'яти хвилин магістр банківської справи, можу відповісти на ці запитання. Ці три роки, які я був членом «Банківського аналітика» пролетіли непомітно і, мабуть, варто проаналізувати їх та зробити певний підсумок.

Можу з глибокою впевненістю стверджувати, що гурток і його куратори, та й загалом викладачі кафедри банківської справи, навчили мене багато чому. Адже у багатьох панує помилкова думка, що науковий гурток – це сидіння нам книжками та статтями і все. Так, і це також потрібно. Наукові керівники навчають Вас правильно аналізувати потрібний матеріал, Ви навчитеся грамотно формулювати думку й доречно та правильно її аргументувати. Однак засідання гуртка – це перш за все живе спілкування... Спілкування з учасниками гуртка, з викладачами, з фахівцями-практиками. Тут ви завжди почуєте щось нове, цікаве, актуальне, тобто будете в курсі останніх новин зі світу фінансів і банківської справи. І ці знання потім неодноразово пригоряться. Кожен учасник може свої напрацювання представити широкому загалу на численних круглих столах та наукових конференціях. А це – безцінний досвід, який навчить Вас виступати перед різною аудиторією, ефективно та змістовно відповідати на поставлені запитання. Такі навички безсумнівно стануть у нагоді і в подальшому. Адже хтось буде банкіром-практиком, хтось, можливо, залишиться у якості викладача. Однак і в другому випадку потрібно вміти доносити свою думку до слухачів. Участь у гуртку – це й організаторський досвід. Оскільки неодноразово ми займалися проведенням великих наукових заходів, де були залучені всі гуртківці. Кожен має значну кількість публікацій у збірниках тез доповідей чи навіть фахових наукових журналах. Це стане у нагоді і при написанні та захисті Ваших дипломних робіт та й у повсякденному житті. Я ніколи не забуду цей хвилюючий момент коли отримав свою першу публікацію. Мене переповнювали неймовірні відчуття. Але все це ніщо в порівнянні з тим, коли я показав цей збірник батькам, і побачив в їхніх очах справжню гордість за сина. Ось що дає поштовх тільки посиленіше працювати над самовдосконаленням. Багато хто стверджує, що студентські роки є найвеселішим періодом. Це нові друзі, знайомі, з більшістю з яких Ви спілкуватиметесь і в подальшому. Однак, якщо ви бажаєте безмежно розширити коло спілкування, познайомитись з однодумцями з інших факультетів, інших університетів чи навіть і країн, то гурток вам у цьому допоможе. Адже «Банківський аналітик» є знаним не тільки по Україні, але й далеко за її межами.

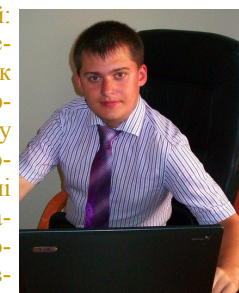
Студентська партія є своєрідним стартовим майданчиком у самостійне доросле життя. Адже у вищому навчальному закладі ми здобуємо собі не тільки кваліфікацію, але й професію на все життя. А науковий гурток «Банківський аналітик» всіляко сприяє вихованню справжнього фахівця своєї справи, який не боїтиметься труднощів та швидко піднімається тими сходами кар'єрної драбини.

Президент Ізраїлю Шимон Перес якось сказав: «Сьогодні знання, а не гроші, визначають майбутнє світу». А я можу додати, що чинником стрімкого розвитку людської цивілізації є саме наука, здатна шукати все нові резерви для забезпечення економічного, науково-технічного та соціального прогресу. Але подібно локомотивам, які не можуть рухатися без машиністів, потяг науки теж не може йти вперед без своїх поводитирів. Ми живемо в часи змін. І на нас, молодих студентів-науковців, покладено особливе завдання: зробити все для того, щоб «локомотив» науки України не втратив своїх машиністів, але й помчав вперед ще з більшою швидкістю!

Голова Студентського наукового товариства ТНЕУ, Андрій Бобанич

Чому я обрав професію банкіра?

Банкір – це поєднання трьох якостей: стабільності, порядності та довіри. Професія банкіра розвиває такі риси характеру, як цілеспрямованість, комунікабельність, організованість, вміння знаходити потрібну інформацію та надійність. Чим саме ця професія привабила мене? У сучасній Україні популярності набирають економічні спеціальності. Економіка розвивається в швидкому темпі, потреба у кваліфікованих фахівцях росте з кожним днем. Та банкір – це людина, якій довіряють свій капітал тисячі громадян. А тому потрібно бути не лише фахівцем в економічній галузі, а й фінансовим стратегом, психологом, порядною і чесною людиною. Підготовка саме такого спеціаліста є основою навчального процесу нашого факультету.



Головний плюс професії банкіра - це можливість реалізувати внутрішній "поклик душі", даючи суспільству можливість не просто якісно поліпшити, а часто змінити життя за допомогою використання кадрових ресурсів, що працюють у банківській системі. Для банківського працівника важлива не тільки (і не стільки) освіта у значенні наявності диплома, скільки інтелект, набутий у процесі навчання, знання, навички побудови комунікацій та управління бізнесом.

Як на мене, сьогодні банкір – це уособлення лідерства, професіоналізму та відповідальності. Значимість і необхідність кваліфікованих банкірів у сучасних умовах неймовірно велика. Жодна економічно розвинена країна не зможе процвітати без людей, здатних налагодити механізм здійснення грошових операцій як внутрішньо-, так і зовнішньодержавного масштабу. Нашій державі потрібні люди, які здатні налагоджувати економічні механізми, оперативно реагувати на виклики криз, чітко та порядно працювати на благо банківської системи. Я пишаюсь тим, що навчаюсь на факультеті банківського бізнесу, адже саме тут можна здобути високий рівень знань, який потрібен для справжнього професіонала банківської справи.

Володимир Антків