



Банківський Аналітик

На крок ближче до грошей!

Заведіть удома грошове дерево. Згідно з фен-шуй таке дерево здатне накопичувати й випромінювати позитивну енергію, притягуючи до будинку фінансове благополуччя.

Переїхавши на нове місце проживання, необхідно розсіпати на підлогу срібні монети - тоді вам супроводжуватиме фінансова удача.

Велику суму грошей потрібно витратити на великі речі або куди-небудь вкласти.

Не можна віддавати гроші в розгорнутому вигляді. Необхідно скласти купюру вдвічі й подавати згорнутим кінцем уперед.

Випадкові гроші - знайдені або виграні - не приносять щастя, тому краще за все від них позбавитися швидше: витратити або роздати нужденним.

Якщо у вас розсіпалися монети з гаманця, то збирайте їх правою рукою, оскільки ви їх повертаєте на місце.



Прибирати в домі краще вдень, тому що ввечері можна вимести або вимити гроші.

Ніколи нічого не віддавайте стороннім людям через поріг свого будинку. Запросіть у будинок, а краще вийдіть за поріг, і лише потім віддавайте.

Повертати гроші (купюри й монети) потрібно правою рукою, а брати лівою.

Не можна нікому позичати гроші в понеділок, неділю, тому що їх можуть не повернути.

Якщо ви побачили на землі гроші, обов'язково підніміть їх, інакше ви виявите неповагу до грошей.

Намагайтеся взагалі не позичати, а краще давати в борг, таким чином гроші будуть до вас весь час повертатися, а ви відчуєте себе щедрим і багатим.

Даючи кому - небудь гроші, не варто дивитися йому в очі.

Гроші треба отримувати із задоволенням, а розлучатися з ними без жалю.

Поставте вдома скарбничку, в якій зберігатимуться купюри, кратні 50. Гроші притягують гроші!

Усі символи багатства потрібно тримати в південно-східній частині будинку.

Ніколи не ставив за мету накопичення грошей. Гроші - не ціль, а всього лише засіб досягнення цілей, тому відкладати потрібно на щось певне.

Наталія Коцюрuba

Інтернет сайт кафедри банківської справи:
<http://www.bs.tneu.edu.ua>

Інтернет сайт наукового гуртка "Банківський аналітик":

<http://www.analitik.tneu.edu.ua>

Електронна адреса наукового гуртка "Банківський аналітик":

bankivsky_analitik@ukr.net

План наукових заходів:

⇒ Науковий семінар: «Проблеми та витoki боргової кризи у США та ЄС: уроки для України» (квітень 2013р.)

⇒ Круглий стіл: «Проблеми і перспективи розвитку та взаємодії реального сектору економіки та фінансового ринку в Україні» (травень 2013р.)

Редакційна колегія:

Головний редактор - Борис Марія
Комп'ютерна верстка - Гаптар Станіслав
Відповідальна за випуск - Якименко Юлія

Редактори: Антків Володимир, Жигадло Іванна, Загірська Марія, Іолтуховський Віталій, Коцюрuba Наталія, Міщанин Ольга, Павлович Василь, Палешник Тетяна, Шкатула Анастасія

Газета студентського наукового гуртка «Банківський аналітик» кафедри банківської справи Тернопільського національного економічного університету

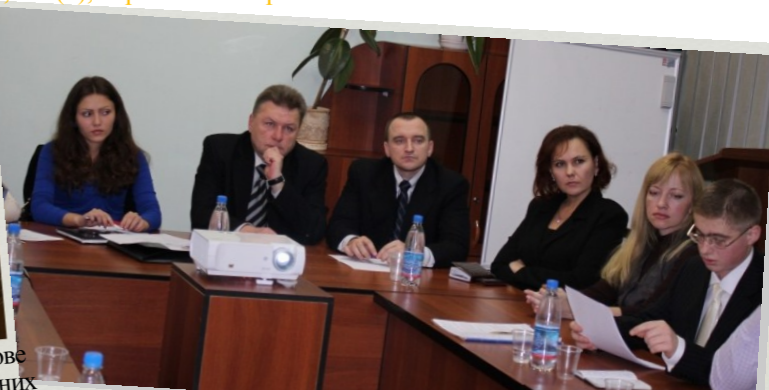
Банківський Аналітик



Спецвипуск до Всеукраїнської наукової конференції студентів, аспірантів та молодих вчених "Грошово-кредитне регулювання у механізмі забезпечення макроекономічної стабілізації і ефективності функціонування банківської системи України", №3(9), березень 2013 рік



11 грудня 2012 р. Науковий диспут: «Глобальне фінансове протистояння долара США і євро та перспективи провідних резервних валют на світовому ринку»



20 листопада 2012 р. Круглий стіл: «Особливості реалізації валютної політики на сучасному етапі»



24 квітня 2012 р. Круглий стіл: «Малий бізнес і банки: умови налагодження вигідної співпраці»



19 лютого 2013 р. Науковий семінар: «Роль JPMorgan Chase і Goldman Sachs у світовій банківській системі»



16 жовтня 2012 р. Науковий семінар: «Сучасний стан та перспективи розвитку іпотечного кредитування в Україні»



10 квітня 2012 р. Дні науки у Тернопільському національному економічному університеті



20 – 21 березня 2012 р. Всеукраїнська наукова конференція «Ефективність функціонування банківської системи України як основа макроекономічної стабілізації»



28 – 29 березня 2012 р. XII Міжнародна науково-практична конференція аспірантів та студентів «Теоретичні та прикладні аспекти аналізу фінансових систем», ЛІБС



І знову проблемні кредити

В 2012 році купівля-продаж проблемних кредитів в Україні була дуже актуальною, а відтак залишиться такою і в 2013 році.

За офіційними даними НБУ станом на 1 грудня 2012 року розмір проблемної заборгованості в банківському секторі склав близько 78 млрд. гривень, хоча насправді реальний стан речей був набагато гіршим.

Варто зазначити, що в минулому році внесено деякі зміни до законодавства, які можуть істотно вплинути на угоди з проблемними кредитами. Зокрема було прийнято Верховною Радою України Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо виконання господарських зобов'язань» від 02.10.2012 № 5405-VI. Даний закон вніс такі нововведення: під час розгляду справи чи прийняття рішення про визнання недійсним кредитного договору, в якому виконання зобов'язання позичальника забезпечено заставою майна або гарантіями поручителя, суд за заявою кредитодавця накладає арешт на таке майно. Цей арешт – забезпечення того, що боржник виконає всі свої зобов'язання і поверне суму кредиту.



Здавалося б ці зміни допоможуть банкам у боротьбі з недобросовісними боржниками і зроблять їх більш поступливими, а вартість проблемних активів на ринку значно збільшиться. Але не все так просто. 27 грудня 2012 року Вищий господарський суд видав інформаційний лист, який пояснює, що дія вищевикладених змін повинна застосовуватися тільки до тих кредитних договорів та договорів забезпечення, які були укладені після набрання чинності змін до Цивільного кодексу, тобто після 4 листопада 2012 року. Така позиція Вищого господарського суду України не зовсім обгрунтована і стає цікаво, яким шляхом піде судова практика, адже такі інформаційні листи не є обов'язковими у застосуванні.

Іншою проблемою стало те, що з 1 січня 2013 року запрацював новий Реєстр речових прав на нерухоме майно, який замінив собою

відразу три інших реєстри — Реєстр прав власності на нерухоме майно, Єдиний реєстр заборон відчуження об'єктів нерухомого майна та Державний реєстр іпотеки. Це не обійшло угоди з купівлі-продажу кредитів.

Законодавством визначено, що державна реєстрація речових прав на нерухоме майно - це офіційне визнання і підтвердження державою фактів виникнення, переходу або припинення прав на нерухоме майно, обтяження таких прав шляхом внесення відповідного запису до Державного реєстру речових прав на нерухоме майно. А оскільки законодавство не передбачає автоматичного перенесення інформації із старих реєстрів, то ситуація з новим реєстром вже створила проблеми. На початку 2013 року практично всі великі угоди з кредитними портфелями були припинені по технічній причині.

При купівлі-продажу кредитів первинний кредитор разом з правами за кредитним договором зобов'язаний передати покупцеві також права за договорами іпотеки, які забезпечують відповідні кредити. За чинним законодавством такий перехід прав на іпотеку повинен бути зареєстрований нотаріусом у Реєстрі речових прав на нерухоме майно на дату укладення відповідної операції. Раніше ця процедура займала набагато менше часу і не було прив'язки до дати угоди, оскільки спочатку уклали договір, а потім протягом 5-10 днів все реєстрували.

Більш того, стає не зрозуміло, чи можна реєструвати в новому реєстрі поступку за іпотекою, запис про яку є лише в старому Державному реєстрі іпотеки, без попереднього внесення інформації в Новий реєстр про право власності на об'єкт нерухомості, що може бути зроблено тільки за заявою самого власника, але не іпотекоутримувача.

Судячи з вищезазначеного, потрібно сподіватися на те, що Державна реєстраційна служба України найближчим часом внесе відповідні зміни, що дозволять усунути всі ці проблеми.



Ольга Міцанин



Швейцарські банки відкриють таємниці

Швейцарія вже не така тиха фінансова гавань, якою була дотепер. З 1 лютого 2013 року набрав чинності закон «Про міжнародну допомогу в податкових питаннях», згідно якого скасовується швейцарська банківська таємниця для іноземців. Відтепер правоохоронці всіх країн мають право на отримання інформації про дії своїх співвітчизників у швейцарських банках. Приводом для розкриття їх банківської таємниці може стати підозра в несплаті податків у себе в країні або у відмиванні грошей. Після офіційного запиту від іноземних органів правосуддя влада Швейцарії зобов'язана надати їм потрібну інформацію. Податківці різних країн також мають повне право надсилати запити про банківські рахунки громадян своїх держав. У свою чергу, швейцарські банки можуть просити податківців надати всі «подробниці» про «проблемного» клієнта: як він ухилився від сплати податків, які рахунки є у нього в банках. Відомо, що влада Швейцарії не раз відкривала банківську таємницю під тиском іноземних регуляторів, а також підписувала угоду з США і Росією про доступ до інформації про рахунки своїх громадян. Головною роллю у тому, що «залізна завіса» на шляху до справедливості в Швейцарії впала остаточно, зіграли органи юстиції Великобританії, Німеччини та США, які протягом кількох років чинили тиск на місцеву владу, щоб вивести на чисту воду громадян, які десятиліттями ховалися від податків у себе вдома. Адже, за оцінками фахівців, сукупний обсяг активів, що потрапили до групи ризику, становить близько \$1 трлн.

З введенням в дію даного закону спостерігається бурхливе вирування - багатії взялися рятувати свої активи. Почався масштабний відплив капіталів із швейцарських банків. На думку песимістів, вже в найближчі 5 років близько третини даних банків зникне. Проте на українських олігархів таке нововведення майже не вплине, оскільки більшість своїх коштів вони розміщують на Кіпрі.


До початку 2013 року Швейцарія по праву була одним з найважливіших банківських і фінансових центрів світу. У країні функціонують близько 4 тис. фінансових інститутів, зокрема - велика кількість представництв іноземних банків. Саме на швейцарські банки припадає 35-40% світового управління власністю і майном фізичних та юридичних осіб. Вони тривалий час мали репутацію надійних фінансових установ завдяки стабільній внутрішній політиці, твердому швейцарському франку та дотриманню банківської таємниці. Швейцарія, як великий експортер капіталу, до сьогоднішнього дня займала 4-е місце в світі в сегменті даних послуг (після США, Японії і ФРН).

Таким чином, медаль має дві сторони: з одного боку - це розвиває фіскалізацію та детінізацію економіки, але з іншого - якщо немає банківської таємниці, люди будуть побоюватись розміщувати свої кошти в фінансових установах і це спричинить значний відплив капіталу. Відтак до цього питання треба підходити виважено, обережно й обачно, щоб не наламати дров.




Тетяна Палешник

Відтворіть слова, що приховують дані ребуси.




“




”

К




””

Т



И=О



Відповідь на кросворд № 2(8)

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| С | В | Т | У | Г | Р | И | К | Є | Д | О | Н | Г |
| В | О | О | Р | Н | Д | О | Л | А | Р | М | И | В |
| З | Н | У | Е | М | П | І | Р | А | Б | Т | Н | Я |
| О | Е | С | Ю | А | Н | Ь | К | А | Л | Е | И | Л |
| И | О | И | О | Ю | А | Н | Ь | К | А | Л | Е | И |
| И | О | И | О | Ю | А | Н | Ь | К | А | Л | Е | И |

Анастасія Шкатула



Роль JP Morgan Chase і Goldman Sachs у світовій банківській системі

JP Morgan Chase & Co та Goldman Sachs — найбільші фінансові компанії світу та лідери у сфері інвестиційного банкінгу, управління активами, приват-банкінгу та операцій з цінними паперами. При цьому безперечним є факт, що їхні фінансові махінації, які суттєво проявились у період світової фінансової кризи 2008 - 2009 рр. та мають неабиякий масштаб наслідків, викликають інтерес для досліджень. Зокрема, 19 лютого 2013 року Студентським науковим гуртком кафедри банківської справи «Банківський аналітик» було проведено науковий семінар на тему: «Роль JP Morgan Chase і Goldman Sachs у світовій банківській системі».

Із ґрунтовними доповідями по темі наукового семінару виступили учасники гуртка «Банківський аналітик», а саме Марія Загірська, Марія Борис та Лілія Педорич. Гуртківці відповідно проінформували про створення і розвиток фінансових компаній, махінації Goldman Sachs на інвестиційному ринку США та про лідерство JP Morgan Chase у світовій банківській системі. Вони надали інформаційне поле для членів гуртка та всіх присутніх, які взяли активну участь в обговоренні впливу діяльності фінансових махінаторів на розвиток банківського сектору світової економіки.

Відтак, гуртківці підняли питання про механізм продажу дефолтних свопів, які поглибили світову фінансову кризу та спричинили значні збитки як комерційних банків, так і емітентів даних цінних паперів. При цьому Віталій Іолтуховський, студент групи ФБСм-51, провів паралель між даною ситуацією та фінансовою політикою династії Ротшильдів в Англії XIX століття.

Не залишилось без уваги підняте питання у доповіді Лілії Педорич щодо ситуації з Lehman Brothers, адже існує думка, що банкрутство цього інвестиційного банку є початком ланцюгової реакції, яка призвела до світової кризи 2008-2009 років. Для підтвердження цієї думки Василь Пав-



лович, студент групи ФБС – 44, навів факти неефективної політики, що проводилась в Lehman Brothers на передодні масштабних проблем фінансової системи, а саме зауважив, що були надані чималі премії для менеджерів установи в період звернення про матеріальну допомогу до банку. Також комітет США, що розслідував причини фінансової кризи, заявив, що голова майже збанкрутілого інвестиційного банку приховував свої доходи в сумі 100 млн. дол.

В ході обговорення завідуючий кафедрою банківської справи, д.е.н., професор О.В. Дзюблук відмітив те, що JP Morgan Chase та Goldman Sachs змогли використати ситуацію світової фінансової кризи в свою користь, здійснюючи вплив на фінансовий сектор через вигідні для них умови. Зокрема, наголосив й на актуальних проблемах Єврозони, висвітливши зв'язок між діяльністю Goldman Sachs та Грецією, боргова криза якої є першочерговою причиною кризи на фінансовому ринку Європи. Уряд країни позичив кошти в американських банкірів через операції з валютними свопами, але не включив в цю суму дані про бюджетний дефіцит. Таким чином, Афіни отримали в цілому понад € 5 млрд. Також професор О.В. Дзюблук підкреслив, що на сьогодні не уряди найбільш розвинених країн впливають на світову економіку, а провідні міжнародні банківські установи.

Узагальнив висвітлені думки наукового семінару Михайло Бобко, студент групи ФБСм-52, зауваживши, що JP Morgan Chase і Goldman Sachs мають надзвичайно великий обсяг активів і фактично є недоторканими. У випадку їхнього банкрутства уряд держави надасть необхідну допомогу, оскільки потрібно підтримувати стабільність банківської системи, яка прямо пропорційно залежить від вказаних банків. Відтак, лишається певною мірою необхідність в дослідженні та моніторингу діяльності світових фінансових гігантів.

Іванна Жигадло



Фінансова стабільність та банківська діяльність у 2013 р. Інтерв'ю з начальником відділення «Індустріалбанку» №1 в м. Тернополі Михасієм Ярославом Любомировичем

Ярослав Любомирович, розкажіть, будь ласка, які дії, на Вашу думку, потрібні для підтримки кращого стану фінансової системи України?

Головною складовою будь-якої економіки є, перш за все, виробництво та розвинута сфера обслуговування у країні. Посередництво в економічних відносинах не повинно носити домінуючий характер у взаємовідносинах суб'єктів економічних відносин. Іншими словами, створення благ сприяє успішному розвитку всієї економіки та фінансової системи зокрема. Жоден великий інвестиційний проект не обходиться без важливого учасника - банку-кредитора, роль якого не можна недооцінювати. Залучення вільних фінансових ресурсів з їх подальшим вигідним розміщенням, створення кредитних взаємовідносин з суб'єктами бізнесу є чи не найголовнішим елементом успішного функціонування фінансової системи в країні. Для цього потрібні певні умови: стабільна політична система, досконале податкове законодавство, вільні зовнішньоекономічні відносини, державний захист суб'єктів бізнесу, зокрема малого та середнього, оскільки великий бізнес, як правило, контролюється владними особами, депутатами та лодьми, пов'язаними із законотворчими процесами в країні. І це не тільки у нас. На Заході теж має місце дана ситуація, однак не так масово як в Україні. Стабільність національної валюти - це теж не абияк важливо, забезпечити яку має НБУ та чинний уряд. Зменшення саме непрогнозованих коливань курсу національної валюти по відношенню до світових валют дасть хоч якусь, але впевненість на майбутнє тим, хто довірив свої заощадження банкам. У свою чергу, банки більше захищені у довготривалих ресурсах, які забезпечують їм достатню ліквідність. Говорити можна багато, але зрозуміти слід одне - саме баланс у економіці має забезпечити належний стан функціонування фінансової системи будь-якої країни світу. Щодо України - то ще раз наголошую на тому, що економіка не повинна бути заповільненою, а розвиватись планомірно й підпорядковуватись економічним законам, а не політичним.

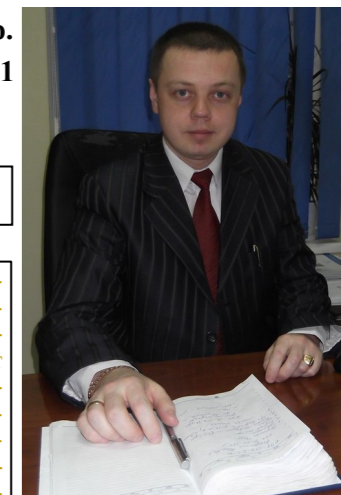
Чи доцільно, на Вашу думку, встановлювати оподаткування депозитних операцій для населення?

Фактично відсотки по депозитних операціях населення можна розцінювати як дохід громадян, оподаткувати який закликає новий законопроект. Однак, поглянемо з іншого боку – дослідимо природу походження коштів на депозитних рахунках населення. Це можуть бути кошти, заощаджені з отриманої заробітної плати, податки з якої сплачені, кошти, отримані з-за кордону, по яких людина уже сплатила комісії міжнародних платіжних систем та банків-учасників, кошти, отримані у результаті продажу рухомого та нерухомого майна, де теж відбулось оподаткування даної операції. Успадковані та виграні у лотерею кошти теж оподатковуються відповідно до законодавства тієї чи іншої країни. Чи не означає це, що даний закон призведе до подвійного оподаткування одного і того ж об'єкта, що аж ніяк не відповідає логіці? Даний податок призведе до зменшення доходів громадян, рівень добробуту яких і так за світовими стандартами не є навіть середнім. І це у той час, коли лунають заклики досягнення Європейського рівня життя. Звичайно, зі сторони держави – це не абиякий спосіб наповнення бюджету, але ж якою ціною? Даний закон може негативно вплинути й на банківську систему країни. Тому законотворцям слід шукати вільні об'єкти для оподаткування в інших сферах економіки з метою недопущення порушення прав громадян.

Якою, на Вашу думку, буде фінансова стабільність банківських установ в Україні у 2013 році ?

З початком року політика більшості банківських установ спрямована на розвиток активних операцій, тобто кредитування. Ми бачимо поступове зниження відсоткових ставок по депозитних вкладах. Це ще раз доводить те, що у банків накопичилось достатньо ресурсів, і за додаткові (особливо якщо вони короткострокові) банки не мають бажання платити надто дорого. Даний процес триватиме певний час, і саме тоді, коли відсотки по кредитах досягнуть оптимального значення для забезпечення клієнтів (враховуючи їхню платоспроможність) банківськими позиками в достатній мірі, банки повернуться до певного рівня прибутковості, що веде до стабільності даних установ в цілому.

На даному етапі усе відбувається планомірно, а отже, протягом 2013 року банки сподіваються повернути той рівень балансу між активними та пасивними операціями, який був у докризовий період. Не малий вплив на фінансову стабільність банківських установ в Україні матиме курс національної валюти, який напряму залежить від економічних та політичних процесів. На сьогоднішній день спостерігається підвищення довіри населення до банківських установ, що позитивно впливає на дану ситуацію. В сумі ці фактори за оптимістичного прогнозу повинні покращити фінансовий стан банківських установ в Україні у 2013 році.



Як Ви вважаєте, чи стабільним буде курс національної валюти протягом цього року і чи є ризики девальвації?

По даному питанню існує багато висловлювань, однак і риторичним його вважати не слід. Тут потрібно визначитись із основними чинниками, які впливають на стабільність національної валюти. Наприкінці 2012 р. ми усі спостерігали негативні процеси, які відбувалися із гривнею на валютному ринку країни. Штучний дефіцит американської валюти призвів до різкого знецінення гривні. Ситуація була зумовлена проведенням виборчої кампанії в Україні та певним послабленням контролю зі сторони НБУ за курсом гривні на міжбанківському ринку. На певному етапі уряд та Нацбанк за допомогою своїх регуляторів зуміли запобігти девальвації національної валюти. Однак, чи надовго? У даному випадку, ситуація напряму залежить від політичної ситуації в країні, дій уряду.

На 2013 р. заплановано прогнозний курс гривні до долара на рівні 8,40-8,50 грн. / дол. США. На дану ситуацію впливають багато чинників: величезний дефіцит бюджету, скорочення золотовалютних резервів, кредитування МВФ та ін. Ситуація насправді маловігнана. Фінансові експерти у думках розходяться, однак, в основному, прогнозують девальвацію гривні в країні. Завданням контролюючих органів держави - запобігти даній ситуації. Оптимістичні прогнози запевняють нас з вами про те, що гривня, все ж таки, не сягне курсу вище прогнозного. Будемо сподіватися на це і не створювати штучного ажіотажу, який, як правило, не сприяє, а навпаки, призводить до погіршення ситуації з національною валютою на фінансовому ринку України.

Володимир Антків

Найнадійніші банкі світу




BNY MELLON
Bank of New York Mellon
США
Активи – 229,7 млрд. \$



Nordea
Nordea Bank
Швеція
Активи – 926 млрд. \$



kfw
KfW
Німеччина
Активи – 516,5 млрд. €



samba سامبا
Samba Financial Group
Саудівська Аравія
Активи – 51,3 млрд. \$




国家开发银行 CHINA DEVELOPMENT BANK
China Development Bank
Китай
Активи – 986 млрд. \$



SHIZUOKA BANK
Shizuoka Bank
Японія
Активи – 123 млрд. \$



臺灣銀行 BANK OF TAIWAN
Bank of Taiwan
Тайвань
Активи – 131 млрд. \$



بنك أبوظبي الوطني NBAD
National Bank of Abu Dhabi
Об'єднанні Арабські Емірати
Активи – 73,5 млрд. \$



BancoEstado
Banco Estado
Чилі
Активи – 40 млрд. \$



DBS
DBS Bank
Сінгапур
Активи – 269,6 млрд. \$



National Australia Bank
National Australia Bank
Австралія
Активи – 510 млрд. \$