



# Банківський Аналітик

## Bitcoin – гроші з повітря

Останнім часом кількість прихильників цифрових грошей «біткоїнів» стрімко зростає. Чи справді за цією валютою майбутнє?

Bitcoin – це не монети чи банкноти, які ми звикли використовувати, а децентралізована електронна валюта, створена у 2009 році групою людей під псевдонімом Сашоті Накамото. Біткоїни («bit» - цифрова одиниця та «coin» - монета) – це винахід інтернету, де кожен одиницю валюти становлять пару рядків комп'ютерної програми.

Отримати біткоїни можна двома способами: придбати за звичайну валюту або просто створити.

Купити біткоїни можна на біржі (наприклад, MtGox і BTC-E) або на торговельному майданчику, як-от німецький сайт bitcoin.de, за допомогою звичайної валюти, після чого вони потрапляють у віртуальний гаманець. За послугу потрібно сплатити комісію розміри 0,2% - 0,6% від суми угоди.

Процес створення нових біткоїнів називається генерація. Кожен користувач комп'ютера може сам виробляти дані електронні гроші. Для цього потрібні лише потужний комп'ютер та підключення до інтернету. Ось, наприклад, для створення 25 біткоїнів мережі потрібно близько 10 хвилин, тобто гроші виникають з нічого, з повітря.

Варто зазначити, що в інтернеті можуть існувати не більше 21 мільйона біткоїнів, а самі обсяги валюти в мережі відслідковуються системою. Біткоїни, як правило, є засобами збереження та накопичення коштів, але все частіше валюту використовують для онлайн платежів. Ними можна розплатитися в деяких готелях, купити одяг, авто, замовити піцу.

BTC має як прихильників, так і противників. Різкі коливання вартості біткоїнів (від 65 до 122 доларів за одиницю) спровокували багато розмов на тему, чи не є онлайн-валюта черговою бульбашкою. Майбутнє валюти є досить мінливим, адже 21 мільйон біткоїнів – ніщо, в порівнянні з потребами людства. Інвестори в свою чергу дають новій онлайн-валюті великий кредит довіри і все більше звертають увагу на стартапи, які працюють з біткоїном.

Зробити прогноз на майбутнє щодо біткоїнів важко, але можна стверджувати, що вони будуть існувати доти, поки користувачі віритимуть у їх існування.

Ольга Міщанин



## Шановні викладачі, студенти та працівники банківських установ!

Вітаємо Вас з Днем банківського працівника. Професія банкіра - одна з найшановніших у нашому суспільстві, адже саме банківські установи відіграють важливу роль в досягненні економічного зростання. Прийміть наші щирі побажання плідної праці, творчого натхнення, миру, злагоди, життєвої енергії та щастя. Хай доля дарує Вам нові здобутки та досягнення кар'єрних вершин!

\*\*\*

Ви на варті фінансових справ,

Ось така у банкіра доля -

Все зрозуміти, порахувати,

Дати кредит, депозит взяти.

В економіці кожної країни

Безумовно банкіри важливі.

І сьогодні у вас вихідний,

Сьогодні свято, уклін Вам низький!

Від щирого серця Вас всіх вітаєм,

Успіху і любові Вам всім бажаєм.

Багатство щоб у Вас велося,

Щоб бажане завжди збулося,

Здоров'я лише додавалось,

А клопоту - не прибавлялось!

Відповідь на ребуси "БА" №3(9)

1. Дисконт; 2. Кредит; 3. Банкомат; 4. Економіка.

Интернет сайт кафедри банківської справи:

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

Интернет сайт наукового гуртка "Банківський аналітик":

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

Електронна адреса наукового гуртка "Банківський аналітик":

[bankivsky\\_analitik@ukr.net](mailto:bankivsky_analitik@ukr.net)

Редакційна колегія:

Головний редактор - Борис Марія

Комп'ютерна верстка - Гаптар Станіслав

Відповідальна за випуск - Якименко Юлія

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

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

# Банківський Аналітик

№ 4(10), травень 2013 рік



## Кар'єрний ріст — ознака успіху

Як зробити кар'єру - це питання хвилює не тільки вчорашніх випускників, але й успішних професіоналів. Перспектива кар'єрного росту для багатьох навіть важливіше, ніж висока заробітна плата (але, як правило, одне випливає з іншого).

У сучасному суспільстві кар'єрний ріст асоціюється із самореалізацією і незалежністю. Потреба досягнути успіху і визнання серед оточуючих існує практично у кожної людини. Успішна кар'єра знайомих або родичів мотивує досягнути вершин у своїй роботі.

Саме поняття кар'єри визначає суб'єктивна думка людини про власну трудову діяльність та шляхи її розвитку. Будь-якому працівнику необхідний рух у своєму трудовому просторі. Коли співробітник довго «засиджується» на одному місці, результати його праці, як правило, погіршуються.

Початок кар'єри багатьох успішних людей починається ще зі студентської лави. Молоді люди впевнено рухаються вгору по кар'єрній драбині, починаючи свій шлях з найпростішої професії.

Практика показує, що не всі люди прагнуть займати керівні посади. Це питання індивідуальне. Для деяких важлива їх «незамінність» в трудовому колективі. Іншим до душі одна і та ж робота протягом усього життя. Служби управління персоналом деяких великих компаній помітили, що кар'єра менеджера для багатьох людей є своєрідною «стелею». У таких співробітників немає бажання рухатися далі. Навіть якщо це просування відбудеться з ініціативи керівництва, то великих успіхів такий працівник не досягне.

Якщо ви замислюєтесь над тим, як зробити кар'єру, то в першу чергу знайдіть таку роботу, яку ви будете виконувати краще за всіх. Керівництво завжди цінує таких співробітників. У цьому випадку ви будете не тільки одержувати задоволення від власних результатів, але і просуватися по кар'єрній драбині.

Найголовніше - не поспішати. Якщо ви вирішили стати успішною людиною, створити хороший імідж і побудувати відмінну кар'єру - вам потрібно завжди пам'ятати про це. Життя не так вже і коротке, і якщо правильно організувати кожен хвилину і проводити її з користю, можна встигнути дуже багато, навіть якщо ви будете повільно рухатися вперед.

Юлія Якименко

\*\*\*

«Вибір, навіть найменший, який ти сьогодні зробиш, визначить твоє вічне призначення»

Бруно Ферреро

Життя – як картинка в калейдоскопі: різноманітне, на перший погляд веселе та безтурботне, але водночас сповнене таємницями та випробуваннями. В ньому перетинаються страждання та радощі, воно з чорними та білими смугами.

Нерідко в житті людині доводиться зробити важливий вибір, який визначить її майбутнє. Це – вибір професії. Від нього ми не повинні втікати, уникати чи навіть ігнорувати його.

Вибір професії – одне з найважливіших стратегічних рішень у житті кожного. Проблема професійного самовизначення постає сьогодні перед багатьма людьми: старшокласниками, випускниками шкіл, а також спеціалістами, що стоять перед необхідністю оволодіння іншою професією або змушені шукати нову роботу після закриття чи перепрофілювання підприємств. Усі вони мають усвідомлювати важливість проблеми своєчасного виявлення задатків і розвитку здібностей, проблеми вибору життєвого шляху відповідно до своїх можливостей.

Чотири роки тому переді мною теж постав вибір: яку ж освіту здобути, щоб в майбутньому працевлаштуватися і мати перспективи для кар'єрного росту?! Я вирішила стати банкіром і ще ні разу про це не пожаліла. У стінах університету переді мною відкрилися безмежні простори для самореалізації та саморозвитку перш за все як особистості. Тут навчають не лише теоретичних знань та корисних навичок, а перш за все – як бути Людиною і, у погоні за матеріальним, не втратити цих якостей.

Вибравши професію банкіра, я усвідомлювала, що моє майбутнє буде пов'язане із цифрами, розрахунками, складанням документів та звітності, адже банкір – це і фінансист, і економіст, і бухгалтер. Це людина, яка повинна бути широко обізнана у всіх сферах як економічного, так і суспільного життя. Тому, щоб стати фахівцем у даній галузі, необхідно почати працювати над собою ще з першого року навчання в університеті. Цьому сприяє гурток «Банківський аналітик», який дає можливість поглиблювати свої теоретичні знання та застосовувати їх на практиці. Окрім цього, я дізнаюся цікаві факти з розвитку як вітчизняної, так і світової банківської системи, що стане в пригоді мені у майбутньому. Сформований багаж знань – основа успіху працевлаштування в майбутньому.

Тільки самостійний, працелюбний, організований студент, який вміє планувати свій час, буде в змозі реалізувати свої потенційні здібності і досягти їх максимального розвитку у професійній діяльності.

Життя подароване нам тільки один раз і ми, проживши його, повинні з гордістю і впевненістю сказати: «Я не жалію, що зробила даний вибір. Я задоволена тим, чого досягнула».

Марія Борис



## У пошуках істини

Нехай думки, укладені в книгах, будуть твоїм основним капіталом, а думки, які виникнуть у тебе самого, - відсотками на нього.

Фома Аквінський

Саме ці слова середньовічного філософа Фоми Аквінського, виголошені деканом факультету банківського бізнесу, к.е.н., доцентом В.О. Ткачуком, стали гаслом проведеної 19-20 березня 2013 р. Всеукраїнської наукової конференції на тему: «Грошово-кредитне регулювання у механізмі забезпечення макроекономічної стабілізації та ефективності функціонування банківської системи України», організованої кафедрою банківської справи спільно із студентськими науковими гуртками «Банківський аналітик» та «Грошова парадигма».

Присутні на науковому заході керівництво університету на чолі із ректором, професором Крисоватим А. І., професорсько-викладацький склад кафедри банківської справи та студенти, аспіранти, молоді вчені з різних куточків України (м. Львів, м. Київ, м. Переяслав-Хмельницький, м. Ірпінь, м. Донецьк, м. Севастополь, м. Острогор) неодноразово підкреслювали актуальність обраної тематики конференції. Адже невід'ємною складовою теорії та практики макроекономічної політики є грошово-кредитне регулювання, яке останнім часом набуває ключової ролі у перебігу всіх економічних процесів.

Учасники Всеукраїнської наукової конференції в ході проведення пленарного засідання та роботи трьох секцій обґрунтовували теоретичні аспекти та надавали практичні рекомендації щодо вдосконалення грошово-кредитного регулювання у механізмі забезпечення макроекономічної стабілізації та ефективності функціонування банківської системи України. Також було розглянуто монетарну політику центральних банків світу в умовах глобалізації фінансових ринків, питання активізації інструментів кредитування реального сектору економіки та можливості адаптації зарубіжного досвіду для забезпечення ефективної діяльності вітчизняної банківської системи.

У процесі роботи конференції доповідачі відповідали на численні запитання учасників та активно дискутували щодо ряду актуальних проблем діяльності банківської системи України. Особлива увага була зосереджена на обговоренні питань ефективності заходів НБУ щодо розробки та реалізації основних засад грошово-кредитної політики України та встановлення оптимального режиму курсоутворення, рівня економічної злочинності в країні. Не були залишені без уваги і викликали бурхливу полеміку питання взаємодії банків і небанківських фінансово-кредитних установ, перспективи розвитку споживчого та іпотечного кредитування в Україні, мультивалютних вкладів як перспективного напрямку розвитку депозитної політики банків.

Таким чином, студенти, аспіранти та молоді вчені Тернопільського національного економічного університету та інших навчальних закладів України мали можливість висловити власні думки та рекомендації щодо вдосконалення грошово-кредитного регулювання в Україні для забезпечення ефективного функціонування банківської системи та макроекономічної стабільності загалом, що на сьогодні є необхідністю для розвитку економіки нашої держави. Відтак, за результатами пленарного та секційних засідань було нагороджено грамотами 15 доповідачів, а іногородні студенти-учасники наукового заходу висловили подяку організаторам за представлену можливість участі в конференції та високий рівень її проведення.

Іванна Жигадло

## Яким буде банк у майбутньому?

Досить часто обговорюється питання про те, яким буде банківське обслуговування у найближчі роки. Банки намагаються створити максимально комфортні та зручні умови для клієнта, і ключову роль при вирішенні даного завдання відіграють інформаційні технології.

Вже сьогодні досить широкий спектр послуг пропонується через засоби комунікації: Інтернет та пристрої мобільного зв'язку. Однак чи є майбутнє у віртуальних відділеннях банків?

Безумовно, банківські операції будуть здійснюватися у тій формі, яка є більш прийнятною для клієнта, проте офіси будуть орієнтовані на самообслуговування та продаж особливо складних продуктів. Банківські установи функціонуватимуть у вигляді кав'ярень, клубів та навіть торгових центрів. Системи штучного інтелекту допоможуть оптимально управляти коштами клієнтів, розміщеними на рахунках фінансових компаній. Вартість здійснення тієї чи іншої операції буде незначною, переведення активів з довгострокових у короткострокові або більш ліквідні форми здійснюватиметься миттєво і майже без втрат. Кредитні рішення ухвалюватимуть за лічені секунди, оскільки інформація про надійність і фінансову забезпеченість клієнта буде доступною в режимі реального часу, зрозуміло, з дотриманням всіх протоколів про захист персональних даних.

Аналітики вважають, що в банківському бізнесі спостерігатимуться наступні тенденції:

- нові інтерактивні можливості: отримання повноцінних онлайн-консультацій з експертом;

- персональна аналітика: клієнт отримуватиме зведену інформацію про платежі, аналіз витрат та можливості їх коригування;

- інтерактивний маркетинг: існування спеціальних вітрин, проходячи повз яку, клієнт автоматично визначатиметься як представник певної групи: за віком, статтю й достатком - і система автоматично змінюватиме зміст реклами.

Отож головним завданням у найближчі роки для банків стане мінімізація витрат на автоматизацію бізнес-процесу, а також розробка служб, які допоможуть легко й доступно керувати коштами клієнтів.

Наталія Коцюрuba



## Монети незвичайного дизайну



1. Палау, 1 долар;
2. Монголія, 2011 рік, 500 тугриків;
3. Бенін, 2011 рік, 100 франків;
4. Палау, 2008 рік;
5. Білорусь, пам'ятні монети за казками;
6. Канада, 2011 рік;
7. Конго, 5 франків, монета з дерева;
8. Острови Кука, 2010, монета з шматком метеорита;
9. Австралія, 2009 рік, 50 центів.

## Навіщо виготовляли «дів'яний долар» ?

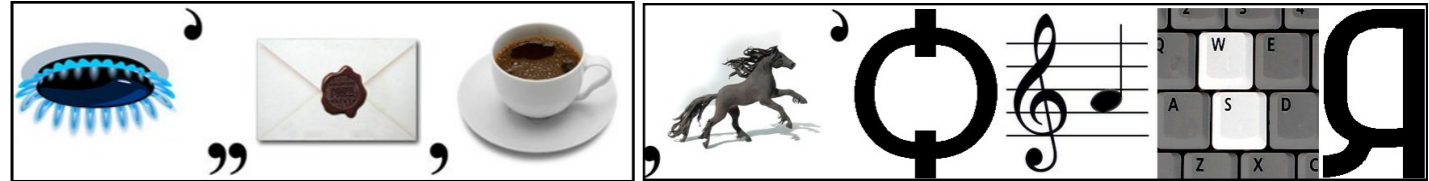
У 1788 році в Австралії була заснована колонія Новий Південний Уельс, яка тут же зіткнулася з проблемою браку монет. Іноземні монети, у тому числі британські, голландські, індійські та португальські, швидко залишали колонію.

Для запобігання витоку грошей губернатор Лаклан Маккуарі виступив з ініціативою використання £ 10,000 в іспанських доларах з метою отримання підходящої монети для своєї колонії. Почали виготовляти «дів'яний долар». Отвори в центрі монет допомогли запобігти їх вивезенню з території колонії. У 1829 році продірявлені долари були виведені з обігу й переплавлені в зливки срібла.

Однак, одна зі збережених монет була продана на аукціоні в Сідней за 495 тисяч австралійських доларів (508 тисяч доларів США). Це новий рекорд, який протримався близько 2-х років. У 2011 році монета була продана за 485 тисяч австралійських доларів.



## РЕБУСИ



\_\_\_\_\_



\_\_\_\_\_



\_\_\_\_\_

Анастасія Шкатула



## Варіанти антиінфляційних вкладень українських громадян

Інфляційне очікування є невід'ємним атрибутом помислів фінансово грамотного українського громадянина, котрий спостерігаючи за перебігом нещодавніх різноманітних фінансових збурень як на внутрішньому, так і на зовнішніх ринках, шукає різноманітні методи уникнення знецінення власних заощаджень. Український інвестиційний простір пропонує декілька варіантів розміщення коштів задля уникнення впливу інфляції на них, зокрема виділяють: банківські вклади, депозитні сертифікати, казначейські облигації, дорогоцінні метали, інвестиційні монети та нерухомість. Саме ці інструменти є найбільш популярними серед населення на вітчизняному фінансовому ринку, тому в основі статті буде лежати аналіз їх переваг та недоліків.

Діюча влада робить оптимістичні прогнози відносно можливого рівня інфляції у цьому році. Їхню думку розділяють представники Національного банку України, зокрема керівник групи радників голови НБУ Валерій Литвицький заявив: «Що стосується мого прогнозу, то я дивлюся в майбутнє з оптимізмом. Думаю, що ціни виростуть не більше ніж на 4,6%, як і передбачає уряд». Отже, перерахування вище методи повинні компенсувати збільшення цін принаймні до 5%.

На сьогоднішній день у банківських установах по гривневих вкладах можна отримати до 25% річних, а по валютних – до 10% річних. Такі відсоткові ставки закладами значно перевищують прогнозований рівень інфляції, а отже є ефективним інструментом боротьби з нею. Інакшою ж стороною медалі є питання – який з цих вкладів принесе прибуток? В



Нацбанку зробили натяк, що курс гривні коливатиметься. Офіційно ж долар до кінця року може подорожчати до 8,4 гривні. Якщо такий прогноз реалізується, то гривневі вклади все ж таки будуть вигіднішими, бо курсові коливання складатимуть 2,5% - 3%. Для залучення нових вкладів банківські установи розробили новий вид депозиту – індексний. Його суть полягає у тому, що розміщуючи індексний депозит у банку, фіксується курс долара на дату розміщення депозиту, а при погашенні депозиту сума в гривні перераховується за курсом банку і виплачується спільно з нарахованими відсотками. Прибутковість таких депозитів коливається у межах 15% - 17% річних. Проте, високі ставки є попереджувальним сигналом для вкладників про можливі фінансові труднощі банківської установи. Водночас, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) у разі банкрутства

ва фінансової установи зможе повернути вкладнику всі його кошти, якщо їх сума не перевищує 200 000 гривень. Якщо ж майбутній вклад буде більшим, то варто розміщувати кошти на вкладних рахунках у «Ощадбанку», оскільки його вклади мають державну гарантію та не обмежуються по сумі компенсації.

На фінансовому ринку присутні цінні папери у формі депозитних сертифікатів, відсоткові ставки за якими можуть бути вищими, ніж за строковими вкладами. Проте, варто розуміти головну відмінність між депозитним сертифікатом на пред'явника та іменним депозитним сертифікатом. За іменним ФГВФО відшкодовує суму вкладнику, а на пред'явника – ні. З цього випливає класична дилема: «Прибутковість – Рівень ризику».

У минулому році уряд випустив дві серії цінних паперів: державні казначейські облигації номінальною вартістю 500 доларів під 9,2% та під 8% річних. Основними перевагами такого виду вкладення є простота, надійність і високий дохід. Під час купівлі не потрібно пред'являти документи для ідентифікації особи, якщо загальна сума купівлі не більше 150 000 гривень. Облигації можна продавати, використовувати як заставу або ж як подарунок. Дохід за ними виплачується раз на півроку. Також перевагами такого виду вкладень є те, що держава гарантує їх виплату та сума гарантій обмежена обсягом емісії. Проте, є певні негативні моменти: якщо облигація пошкоджена і від неї залишилося менше 50% площі – її не приймуть до обміну; якщо частково пошкоджена, то її відправляють на експертизу, що займе певний час перед обміном; виплати по них припиняються через 12 місяців після дати початку їх погашення.

Актуальним є також вкладення коштів у дорогоцінні метали: золото, платину, палладій, срібло. Як перевагою, так і недоліком такого вкладення є отримання доходу чи збитків у наслідок коливання їхньої ціни на ринку. Водночас позитивним є те, що вони вільно скуповуються банками, територіальними управліннями Національного банку України, ломбардами та приймаються, як плата за товари/послуги чи застава. Сюди входять також інвестиційні монети, вартість яких менша за злитки. Операції пов'язані з інвестиційним монетами не обкладаються ПДВ і митним збором при перетині кордону. Якщо сума інвестиційних монет не більша 150 000 гривень, то не проводиться ідентифікація особи. Додатковий відсоток від володіння дорогоцінними металами можна отримати за рахунок так званого «Золотого депозиту», за який банки платять від 5% річних.

Іншим, проте менш популярним способом є вкладення в квадратні метри. Експерти стверджують, щоб уникнути інфляційного впливу куплену нерухомість потрібно буде здавати в оренду або ж інвестувати кошти в новобудови. «Якщо купується квартира на первинному ринку в споруджуваному будинку, за один рік вона подорожчає в середньому на 5-7% за рахунок просування будівництва», – говорить директор проектно-группи «Архиматика» Олександр Попов. Проте варто наголосити, що продаж нерухомості, яка є у власності громадянина менше трьох років супроводжується сплатою податку у розмірі 5% від суми угоди, а також присутність податку на нерухомість відштовхує від такого виду інвестування коштів.

Таким чином, для захисту своїх заощаджень від впливу інфляції українці можуть скористатися вищезазначеними варіантами, відштовхуючись від власних вподобань.

Віталій Іолтуховський



## Розрахунки за допомогою мобільного телефону: міф чи реальність?

Бум бездротових технологій, що стартував з початком нового століття, сьогодні продовжує набирати оберти. Цей спосіб передачі даних давно використовується в мобільних пристроях, РК-панелях, навушниках та інших електроніці. Не залишився осторонь від цієї теми і банківський бізнес. Кілька років тому компанія MasterCard вперше представила технологію PayPass – банківську карту нового покоління. Для розрахунку цією картою немає необхідності ні в авторизації, ні у її фізичному контакті з терміналом – вартість покупки списується дистанційно. Відповідно зменшується час, який необхідно витратити на розрахунок, а також якісно підвищується рівень обслуговування. Це було важливим кроком у впровадженні дистанційних розрахунків.

На сьогодні існує новий перспективний напрям, а саме – NFC (Near Field Communication) – технологія бездротового високочастотного зв'язку для невеликих дистанцій, яка дає можливість обміну даними між близько розташованими пристроями на відстані всього 20 сантиметрів. Ця технологія, впроваджена в смартфони, дозволить користувачам в безконтактному режимі купувати товари в магазинах, оплачувати проїзд у транспорті, метро та розраховуватися за різні послуги. Найперспективнішою областю використання NFC є електронні платежі, що лягло в основу ініціативи "Pay by mobile" ("Плати мобільним"), яку з 2007 року активно розвиває GSM Association (GSMA), що представляє 800 операторів мобільного зв'язку майже у всіх країнах світу.

Відповідь на питання про те, чому саме асоціація мобільних операторів так зацікавлена в просуванні цієї технології, очевидна: де ж ще помістити NFC-чип як не в мобільному телефоні – вірному супутнику сучасної людини.

Мобільний пристрій з таким чипом є пластиковою платіжною картою з розширеними можливостями. Ці можливості включають інтерфейс користувача, за допомогою якого власник мобільного апарату може підтвердити або відхилити оплату, ввести необхідні банківські дані для здійснення трансакції, проконтролювати історію платежів.

Стандарт NFC був прийнятий ще в 2003 році. З тих пір почалося його масове впровадження. Так, у Великобританії ця технологія використовується для оплати проїзду і розрахунків на автозаправках ще з 2006 року, а в Японії за допомогою мобільного можна оплатити обід у McDonald's. Технологія масово застосовується в Європі, США і низці інших країн. У деяких з них телефоном можна розраховуватися навіть за покупки в магазинах.

Переваги мобільних платежів у порівнянні із пластиковими картками з боку клієнта наступні:

- \* більш швидка оплата;
- \* операція повністю контролюється покупцем;
- \* універсальність та зручність мобільного пристрою.

Для продавця використання мобільних платежів пов'язане із такими перевагами:

- \* більш швидке обслуговування покупців;
- \* зручність для клієнтів породжує їхню лояльність;
- \* більше способів одержання коштів від покупців як оплати за товари або послуги.



NFC пройшла шлях в декілька років, перш ніж були затверджені стандарти, що описують її застосування. Активні дебати про необхідність практичного використання технології тривають і сьогодні. Незважаючи на широку підтримку з боку гравців ринку, її впровадження йде з відставанням від оптимістичних прогнозів. Технологія має низку переваг у порівнянні існуючими платіжними інструментами, проте є причини, що пригальмовують її широке використання.

В постійному конфлікті залишаються дві основні зацікавлені сторони – банки і стільникові оператори. Кожна зі сторін має бажання контролювати оплату, здійснювану за допомогою NFC. Крім того, ведуться дискусії – хто, кому і за що має платити в рамках нової бізнес-моделі (хто повинен оплатити банку випуск NFC-чипа, чи повинен оператор стягувати з клієнта комісію за мобільні платежі тощо).

Проте, не зважаючи на такі розбіжності в думках, багато аналітичних компаній прогнозують, що мобільні платежі вже за кілька років стануть буденністю і зможуть багато в чому замінити платіжні картки.

Лілія Педорич



## Вітаємо Якименко Юлію з перемогою!



3-4 квітня 2013 року у м. Харкові на базі Харківського інституту банківської справи Університету банківської справи Національного банку України відбувся другий етап Всеукраїнського конкурсу студентських наукових робіт з природничих, технічних і гуманітарних наук зі спеціальності «Банківська справа». Загалом на конкурс було відправлено 99 студентських наукових робіт з 51 вищого навчального закладу України. На пленарне засідання були запрошені автори 23 кращих наукових робіт.

Диплом II ступеня отримала Голова гуртка «Банківський аналітик», студентка групи ФБС-44 факультету банківського бізнесу Якименко Юлія (науковий керівник: д.е.н., професор,

завідувач кафедри банківської справи О.В.Дзюблюк).

Колектив студентського наукового гуртка «Банківський аналітик» щиро вітає Якименко Юлію та бажає наукових здобутків та творчих злетів! Нехай ця перемога надихає на нові успіхи та звернення!

## Гурток «Банківський аналітик» розширює наукові горизонти

12-13 квітня 2013 року учасники та куратори студентського наукового гуртка «Банківський аналітик» кафедри банківської справи взяли участь у XI Всеукраїнській науково-практичній конференції молодих учених та студентів «Проблеми та перспективи розвитку економіки в умовах ринку», що пройшла на базі Національного університету «Острозька академія» (м.Острог).

Наших гуртківців зустрів найстарший та водночас наймолодший вищий навчальний заклад - Національний університет «Острозька академія». Університет, історія створення якого сягає своєї глибини віків, здивував гостей невідомою та незбагненою аурую, гармонійністю поєднання середньовіччя та модерну.

На пленарному засіданні члени гуртка «Банківський аналітик» представили свої доповіді. Зокрема, Василь Павлович виступив із темою «Боргова ситуація в Європі», проаналізувавши сучасний стан боргових проблем країн Європейського Союзу та країн Східної Європи, в тому числі і України. Андрій Прохоцький у доповіді «Актуальні проблеми суверенних боргів» звернув увагу на обсяг зовнішніх боргів низки країн світу, окреслив проблеми зростання зовнішньої заборгованості та шляхи їх ефективного подолання. У доповіді на тему «Модернізація банківських відділень – шлях до покращення і здешевлення банківських продуктів» Іван Шматько дослідив розвиток ІТ-технологій у банківській сфері України та зарубіжних країн та дійшов до висновку, що нововведення у банківському бізнесі сприятимуть здешевленню та покращенню банківських продуктів і відновленню довіри до банківських установ. Наші студенти зробили вагомий науковий внесок у роботу конференції, брали активну участь в обговоренні актуальних питань розвитку вітчизняної та світової економіки. За підсумками конференції гуртківці були нагороджені грамотами за найкращі доповіді.

## Вітаємо наших переможців!

18-20 березня 2013 року у Донецькому національному університеті економіки і торгівлі імені Михайла Турган-Барановського було проведено другий етап Всеукраїнської студентської олімпіади з навчальної дисципліни «Інвестування», у якій взяло участь 58 студентів із 36 вищих навчальних закладів України.



За результатами перевірки завдань олімпіади учасник студентського наукового гуртка «Банківський аналітик», студент факультету банківського бізнесу Павлович Василь зайняв 7 місце та здобув перемогу у номінації «За найкраще висвітлення актуальних проблем сучасного інвестування».

10-12 квітня 2013 року на базі Харківського інституту банківської справи Університету банківської справи Національного банку України відбувся II етап Всеукраїнської студентської олімпіади зі спеціальності «Банківська справа», в якому взяли участь 78 студентів з 36 вищих навчальних закладів України.

Фінальні змагання проводилися у 3 тури. Учасники мали можливість визначити свій рівень знань з професійних дисциплін «Гроші і кредит», «Банківські операції», «Центральний банк та грошово-кредитна політика», «Аналіз банківської діяльності», «Фінансовий менеджмент в банку» в бліц-турнірі, тестуванні в програмній оболонці Moodle, при розв'язанні письмового проблемно-дискусійного питання, вирішенні аналітико-розрахункової задачі.

За результатами фіналу (II-го етапу) олімпіади Іолтуховський Віталій, студент групи БСМ-51, зайняв 6 місце та був нагороджений дипломом III-го ступеня, Педорич Лілія, студентка групи ФБС-43 – 17 місце та здобула грамоту у номінації «За оригінальність вирішення завдань».

Вітаємо наших переможців олімпіад, учасників студентського наукового гуртка «Банківський аналітик», бажаємо подальших успіхів, поглиблення знань та невгасимого ентузіазму в творчих пошуках!



Василь Павлович



## Проблеми та витоки боргової кризи у США та ЄС: уроки для України

Боргова криза США та ЄС зачепила майже весь світ, не обійшовши стороною й Україну. Саме це стало основною темою обговорення 16 квітня 2013 року на науковому семінарі «Проблеми та витоки боргової кризи у США та ЄС: уроки для України».

Студенти виступили із ґрунтовними доповідями з даної тематики. Першим презентував свою доповідь студент групи БС-44 Прохоцький Андрій на тему «Передумови виникнення боргової кризи в Єврозоні», в якій розглянув дві основні позиції щодо причин виникнення кризи: «німецький погляд», згідно якого головною причиною проблем у Єврозоні є порушення фінансової дисципліни в окремих країнах, та «кейнсіанський погляд», відповідно до якого великий суверенний борг у периферійних країнах став результатом внутрішньої кризи платіжного балансу в Єврозоні. Також було проаналізовано причини виникнення зовнішньоекономічних дисбалансів та їх наслідки. Зокрема, запровадивши єдину валюту і встановивши однакові номінальні процентні ставки в Єврозоні, не вдалося вирівняти різницю в продуктивності праці між країнами; іноземний капітал спрямовувався на стимулювання внутрішнього споживання та вкладення на ринку нерухомості, а не на продуктивне інвестування; хронічний дефіцит поточного рахунку та раптова зупинка припливу капіталу, призвели до розгортання проблем із обслуговуванням державного боргу в периферійних країнах і зростанням премії за ризик. Відтак, з урахуванням всіх дисбалансів, на даний час Єврозона все ще далека від розв'язання проблем внутрішньої кризи платіжного балансу.

Стан боргового навантаження в країнах Європи розглянув Павлович Василь, студент групи БС-44. У своїй доповіді він провів аналіз сучасного стану боргових проблем країн Європейського Союзу та країн Східної Європи, в т. ч. України. Студент зазначив, що однією з причин зростання боргового навантаження у країнах Європи за 2007 - 2012 роки стало стрімке збільшення витраток державних бюджетів на підтримку економіки для подолання кризових явищ. Найбільш швидкими темпами за останні роки зростала заборгованість Великобританії, Іспанії, Ірландії. У той самий період Болгарія, Чехія, Данія, Литва, Люксембург, Польща, Румунія, Словаччина, Фінляндія мають обсяг державного боргу за показником боргового навантаження менше 60%. Також було зазначено, що борги країн Східної Європи, в т. ч. України, є значно нижчими, ніж середньостатистичні показники боргового навантаження країн Єврозони.

Гаптар Станіслав, студент групи БС-33, проаналізував розвиток боргової кризи США та її майбутнє. Доповідач відмітив, що сумарний борг США зростає значними темпами, при чому на рубежі 2012-2013 років він досяг критичного значення - 16,4 трлн. дол. Доповідач зауважив, що уряд країни проводить певні заходи тимчасової дії. Зокрема, був підписаний новий закон, який запобігає «фіскальному обриву»: американці з індивідуальним доходом більше 400 тис. дол. або із сімейним доходом понад 450 тис. дол. на рік сплачуватимуть більші податки. Проте, політика США все ще залишається найсильнішим чинником ризику для всієї світової економіки. Загалом, аналітики стверджують, що держборг США буде зростати і надалі, тому ФРС з часом призупинить програму пом'якшення.

По закінченню виступу доповідачів, всі присутні взяли активну участь у обговоренні вищезгаданих проблем. Відтак, було наголошено, що Україні не варто поспішати із вступом у ЄС, тому що вона може повторити економічну ситуацію, що склалася у Греції, Португалії та Іспанії. В ході дискусії Василь Павлович, студент групи БС-44, розглянув можливий сценарій розвитку подій для України як потенційного члена ЄС. При цьому необхідно врахувати уроки кризи південних країн Єврозони, які вже зіткнулись з тим фактом, що політика Європейського Союзу більш адаптована до економічно розвинутих країн.

Також студенти зауважили, що, наприклад, для Греції «перезавантаження» економіки країни не найкращий варіант виходу із боргової кризи, оскільки для цього необхідні інвестиції, а виробництво даної країни сконцентроване на предметах розкоші. Окрім цього, такі розвинені країни Європейського Союзу як Німеччина та Франція можуть забажати вийти із даного об'єднання, зважаючи на нестабільність економічної ситуації, яка виникла сьогодні.

Відтак, куратор гуртка, викладач В. Я. Рудан висвітлює думку про те, що для України необхідна співпраця між державними структурами та комерційними банками задля спільного досягнення розвитку країни. Наприклад, доцільно було б створити інвестиційний банк за прикладом європейського, оскільки на сьогодні гостро постає питання фінансування реального сектору для збільшення обсягу ВВП держави.

Підсумовуючи засідання, Юлія Якименко, Голова студентського наукового гуртка, зазначила, що для країн-членів Європейського Союзу необхідна регульована бюджетна політика та впровадження єдиних антикризових заходів.

Тетяна Палешиник