Internationale Investmentchancen

Durch internationale Diversifizierung
zu mehr Rendite & Sicherheit

Disclaimer

All investments, including real estate, is speculative in nature and involves substantial risk of loss. We encourage investors to invest carefully. We also encourage investors to get personal advice from your professional investment advisor and to make independent investigations before acting on information that we publish. Much of our information is derived directly from information published by companies or submitted to governmental agencies on which we believe are reliable, but are without our independent verification. Therefore, we cannot assure you that the information is accurate or complete. We do not in any way warrant or guarantee the success of any action you take in reliance on our statements or recommendations.

Past performance is not necessarily indicative of future results. All investments carry risk and all investment decisions of an individual remain the responsibility of that individual. There is no guarantee that systems, indicators, or signals will result in profits or that they will not result in losses. All investors are advised to fully understand all risks associated with any kind of investing they choose to do.

Hypothetical or simulated performance is not indicative of future results. Unless specifically noted otherwise, all return examples provided in our websites and publications are based on hypothetical or simulated investing. We make no representations or warranties that any investor will, or is likely to, achieve profits similar to those shown, because hypothetical or simulated performance is not necessarily indicative of future results. Don't enter any investment without fully understanding the worst-case scenarios of that investment.

GoodbyeMatrix (GBM) expressly calls attention to the fact that earnings generated abroad may also be subject to taxation in the home country of the client. In addition, GBM expressly advises every client to seek a consultation with a legal or tax advisor who is familiar with the personal financial and fiscal circumstances of the client, prior to the client taking any action. The consultation by a legal or tax advisor should, therefore, and in every case, occur prior to the conclusion of the contract with GBM. You, the client, are solely responsible for the adherence to all international tax responsibilities in your home country or abroad. GBM offers no liability towards the client or even third parties if the client does not fulfil his tax requirements, partially or in full. All website/presentation content made available by GBM merely serves to inform the user. GBM, author / publisher, endeavours at all times to exercise due care in the creation of the posted informational offers. However, GBM expressly assumes no warranty and / or liability in respect to the accuracy, the completeness, the timeliness or the availability.

The full range of content represents neither an individual recommendation nor is the content and presentation to be understood in terms of an invitation / request / offer to act, to avoid, to buy or to sell. All informational offers and presentations on these websites/presentations are exclusively oriented toward an independent and autonomous decision of the reader and do not replace a legal and / or a tax-law consultation. This is especially valid in view of all matters concerning legal or tax issues of the client, concerning the proper implementation of his plans and the thereof resulting legal and tax duties. These above-mentioned regulations and requirements are also valid in case that the user contacts GBM in writing, verbally or personally to request information or offers from GBM. The content of all information from GBM or from third parties, irrespective of what kind, towards the user, expressively does not serve as a replacement for a thorough consultation with an experienced lawyer or tax advisor, nor do they represent a recommendation or request to undertake or to refrain from certain actions. GBM, co-workers, and representative third parties give information, in all manner, without any liability. If the user enters into a contract with GBM to execute certain actions, then GBM rightly assumes that the user has consulted an applicable tax advisor or lawyer. In no case, is GBM liable towards the user or even towards third parties for actions or omissions that are the responsibility of the user or by him commissioned third parties. Only transmitted offers in writing and individually addressed to the user by GBM possess validity. The validity period of an offer that has been addressed to the user in general lies at 48 hours, should no deviating period have been agreed upon. The fundamental reservation concerning changes and errors applies for all publications, service offers, depictions, and prices.

Agenda

- Wie bewertet man eine Bank/Institution einfach & schnell?
- P2P Darlehen mit hinterlegten Sicherheiten: **2 % - 7 % p.a.** (USD, SGD)
- Festgeldkonten mit **4,25 % - 8 % p.a.** (USD, GBP)
- Festgeldkonten in Entwicklungsländern mit **7,65 % - 13 % p.a.**
- Landwirtschafts-Investment in Südamerika: **10 % bis 20 % p.a.** (USD)
- Passives Einkommen durch Masternodes: **20 % p.a.** (Crypto)

Legende

Ethische Korrektheit	
ja	ethisch korrekt?
neutral	ethisch korrekt?
fraglich	ethisch korrekt?

Meine Risikoeinschätzung	
gering	Risiko?
mittel	Risiko?
hoch	Risiko?

Dies sind Einschätzungen aus meiner Perspektive und stellen keinen Anspruch auf Richtigkeit dar oder sind als Investment Advice zu verstehen!

GOODBYE MATRIX.com

Worauf sind meine Investments ausgelegt?

Sicherheit & Langfristigkeit

Möglichst die **Kontrolle** über das Vermögen **nicht aufgeben!**

Außerhalb des Mainstreams

Hohe Diversifizierung & teilweise **hohe Wachstumsmöglichkeiten**

Wie kann man einfach eine Bank/Institution bewerten?

Alle Bankinstitute haben öffentlich zugängliche Reports wie Jahresabschlüsse.
Aus diesen kann man wichtige Kennzahlen errechnen!

"EVOCABANK" CJSC, 44/2, Hanrapetutyan street., Yerevan

(thousand AMD)

Nomination	Notice	As of the end of the interim accountable period	As of the end of the previous financial year (approved)
1.Assets			
1.1.Cash and balances with CBA	13	23,037,157	18,537,538
1.2.Standard bank bullions of precious metals		1,856	1,856
1.3.Amounts due from banks and other financial institutions	14	12,910,241	8,956,676
1.4.Financial assets held-for-trade	15	-	-
1.5.Loans and advances to customers	16	75,447,289	56,834,306
1.6.Financial assets available-for-sale	17	11,401,495	11,513,186
1.7.Investments held to maturity	18	495,784	499,366
1.10.Property, plant, equipment and intangible assets	20	5,526,486	5,555,956
1.11.Repossessed assets		2,915,208	2,921,908
1.12.Other assets	21	619,742	384,329
Total assets		132,355,258	105,205,121
2.Liabilities			
2.1.Liabilities due to banks and other financial institutions	23	27,597,504	13,595,124
2.2.Amounts due to customers	24	63,827,263	49,854,283
2.3.Securities issued by bank	25	5,558,132	5,823,655
2.5.Amount due to payment	27	28,368	443,121
2.6.Deferred tax liabilities	28,3	423,542	689,398
2.8.Other liabilities	29	669,509	390,129
2.9.Subordinated borrowing		4,908,790	4,912,334
Total liabilities		103,013,108	75,708,044
3.Equity			
3.1.Charter capital	30	17,950,000	17,950,000
3.2.Share premium reserve	31		
3.3.Reserves:		2,452,957	2,425,849
3.3.1.General reserve		162,075	52,075
3.3.2.Revaluation reserve	32	2,290,882	2,373,774
3.4.Retained earning (loss)	33	8,939,193	9,121,228
Total equity		29,342,150	29,497,077
Total liabilities and equity		132,355,258	105,205,121

GOODBYE MATRIX.com

Nach welchen Kriterien wählst Du aus?

Wie wählst Du aus wo Du Dein Bankkonto hast?

Einfachheit des Standorts?

Grundgebühren?

Ein populärer Name?

Sind nicht alle Banken gleich?

Und nein! Nicht alle Banken sind gleich!!

Es gibt keine perfekte Bank! Nur sicherere!

Welche Kennzahlen sind interessant?

Für eine einfache und schnelle Bestimmung sind folgende interessant:

Liquidität -> Wie viel Bargeld hat die Bank direkt verfügbar im Verhältnis zu allen Sichteinlagen ihrer Kunden?

Die meisten Banken haben nur 1% oder weniger der Sichteinlagen als Bargeld verfügbar!!

Gute Banken sollten über 10% an Bargeld halten!

Beispiel Evocabank 36,1% ((23.037.157+1.856)/63.827.263)

"EVOCABANK" CJSC, 44/2, Hanrapetutyan street., Yerevan

(thousand AMD)

Nomination	Notice	As of the end of the interim accountable period	As of the end of the previous financial year (approved)
1.Assets			
1.1.Cash and balances with CBA	13	23,037,157	18,537,538
1.2.Standard bank bullions of precious metals		1,856	1,856
1.3.Amounts due from banks and other financial institutions	14	12,910,241	8,956,676
1.4.Financial assets held-for-trade	15	-	-
1.5.Loans and advances to customers	16	75,447,289	56,834,306
1.6.Financial assets available-for-sale	17	11,401,495	11,513,186
1.7.Investments held to maturity	18	495,784	499,366
1.10.Property, plant, equipment and intangible assets	20	5,526,486	5,555,956
1.11.Repossessed assets		2,915,208	2,921,908
1.12.Other assets	21	619,742	384,329
Total assets		132,355,258	105,205,121
2.Liabilities			
2.1.Liabilities due to banks and other financial institutions	23	27,597,504	13,595,124
2.2.Amounts due to customers	24	63,827,263	49,854,283
2.3.Securities issued by bank	25	5,558,132	5,823,655
2.5.Amount due to payment	27	28,368	443,121
2.6.Deferred tax liabilities	28,3	423,542	689,398
2.8.Other liabilities	29	669,509	390,129
2.9.Subordinated borrowing		4,908,790	4,912,334
Total liabilities		103,013,108	75,708,044
3.Equity			
3.1.Charter capital	30	17,950,000	17,950,000
3.2.Share premium reserve	31		
3.3.Reserves:		2,452,957	2,425,849
3.3.1.General reserve		162,075	52,075
3.3.2.Revaluation reserve	32	2,290,882	2,373,774
3.4.Retained earning (loss)	33	8,939,193	9,121,228
Total equity		29,342,150	29,497,077
Total liabilities and equity		132,355,258	105,205,121

GOODBYE MATRIX.com

Welche Kennzahlen sind interessant?

Solvenz (Kapitalisierung) -> Wie ist das Verhältnis von allen Vermögenswerten (Assets) zum Eigenkapital (equity)

Wenn die Bank faule Vermögenswerte hat, dann kann sie einfach mit dem Eigenkapital aufkommen.

Gute Banken haben ein Verhältnis von <= 10%

Beispiel Evocabank: 22,17%

"EVOCABANK" CJSC, 44/2, Hanrapetutyan street., Yerevan

(thousand AMD)

Nomination	Notice	As of the end of the interim accountable period	As of the end of the previous financial year (approved)
1.Assets			
1.1.Cash and balances with CBA	13	23,037,157	18,537,538
1.2.Standard bank bullions of precious metals		1,856	1,856
1.3.Amounts due from banks and other financial institutions	14	12,910,241	8,956,676
1.4.Financial assets held-for-trade	15	-	-
1.5.Loans and advances to customers	16	75,447,289	56,834,306
1.6.Financial assets available-for-sale	17	11,401,495	11,513,186
1.7.Investments held to maturity	18	495,784	499,366
1.10.Property, plant, equipment and intangible assets	20	5,526,486	5,555,956
1.11.Repossessed assets		2,915,208	2,921,908
1.12.Other assets	21	619,742	384,329
Total assets		132,355,258	105,205,121
2.Liabilities			
2.1.Liabilities due to banks and other financial institutions	23	27,597,504	13,595,124
2.2.Amounts due to customers	24	63,827,263	49,854,283
2.3.Securities issued by bank	25	5,558,132	5,823,655
2.5.Amount due to payment	27	28,368	443,121
2.6.Deferred tax liabilities	28,3	423,542	689,398
2.8.Other liabilities	29	669,509	390,129
2.9.Subordinated borrowing		4,908,790	4,912,334
Total liabilities		103,013,108	75,708,044
3.Equity			
3.1.Charter capital	30	17,950,000	17,950,000
3.2.Share premium reserve	31		
3.3.Reserves:		2,452,957	2,425,849
3.3.1.General reserve		162,075	52,075
3.3.2.Revaluation reserve	32	2,290,882	2,373,774
3.4.Retained earning (loss)	33	8,939,193	9,121,228
Total equity		29,342,150	29,497,077
Total liabilities and equity		132,355,258	105,205,121

GOODBYE MATRIX.com

Welche Kennzahlen sind interessant?

NPL -> Non-performing loans oder Prozentsatz der ausgefallenen Kredite.

Ein ausgefallener Kredit ist einer welcher seit über 90 Tagen im Zahlungsverzug ist.

Eine Bank sollte einen sehr geringen NPL haben und sich möglichst kaum an riskanten Geschäften betätigen.

Bei deutschen Banken liegt der NPL meist um die 2,5%

Weitere Faktoren

Gibt es eine Einlagensicherung?

Georgien -> 5.000 GEL (1.600 Euro)

Armenien -> 10 mln AMD (18k Euro) und 5 mln in FX (9k Euro)

Kambodscha -> Mindestreserve von 10% vorgeschrieben, bisher keine Einlagensicherung.

Ist die Zentralbank Solvent?

Solvenz: NB Georgien: 14,96% (2017), Zentralbank Armenien: 0,48% (2017)

Kann der Staat eine Bankenkrise bewältigen?

Staatsschuldenquote: Georgien 44,9%, Armenien 45,5%, Kambodscha 35,1%

GOODBYE MATRIX.com

Quelle: https://www.nbg.gov.ge/uploads/publications/annualreport/2018/eng_annual_2017.pdf
https://www.cba.am/EN/pperiodicals/IFRS%20FS%20CBA%202017%20eng_formatted_secured.pdf
https://www.nbc.org.kh/download_files/publication/annual_rep_eng/AnReport2017ENG.pdf
https://de.tradingeconomics.com/cambodia/government-debt-to-gdp etc.

Weitere Faktoren

Wie groß ist der Bankensektor im Vergleich zum BIP?

Georgien
BIP 13,39 Milliarden Euro
Bankensektor: 12,59 Milliarden an Vermögenswerten

Armenien
BIP 10,19 Milliarden Euro
Bankensektor: 7,93 Milliarden Euro an Vermögenswerten

In Island waren alle Vermögenswerte der Banken 2008 11 Mal so groß wie das BIP!!!

Quelle: https://home.kpmg/content/dam/kpmg/am/pdf/2017/Armenian%20Banking%20Sector%20Overview_2017%20Q4_Eng.pdf
https://home.kpmg/content/dam/kpmg/ge/pdf/2018/Georgian%20Banking%20Sector%20Overview_%20Q3%202018%20.pdf

GOODBYE MATRIX.com

Weitere Faktoren

Wie hoch sind die Grundgebühren von Deinem Konto?

Generell sind Gebühren keine schlechte Sache, da auch eine Bank sich finanzieren muss. Ist alles kostenlos, so muss man sich fragen wie verdient die Bank ihr Geld?

Gibt es Inaktivitäts-Regeln?
Wird Dein Konto automatisch geschlossen, wenn Du es nicht benutzt?

Welche Regeln musst Du bei Auslandskonten einhalten?
Mitteilungen an das heimische Finanzamt, Zinseinnahmen deklarieren, etc.

Weitere Faktoren

Wie viel Diskretion bietet Dir Dein Konto?

Nimmt das Land am automatischen Informationsaustausch (AIA/CRS) teil?

Was ist im DBA bezüglich Amtsbeihilfe geregelt?

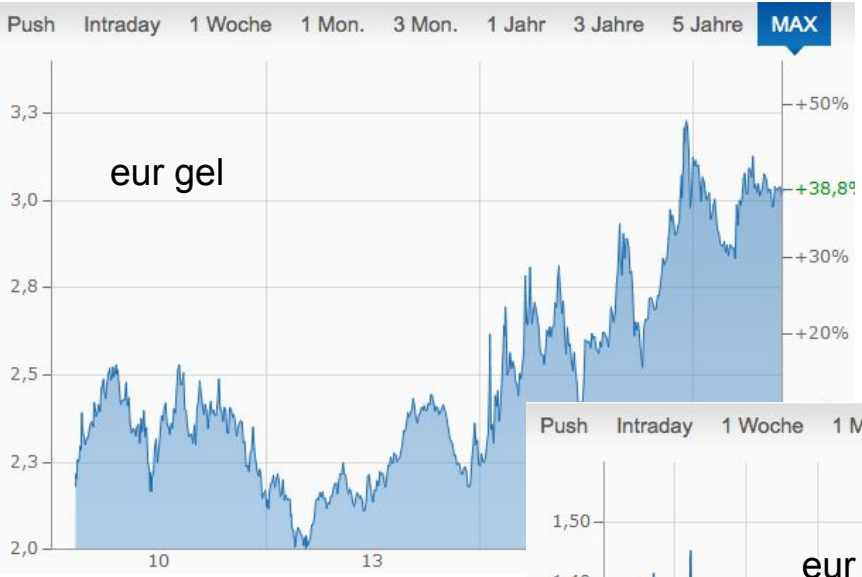
Länder ohne CRS:
Philippinen, Kambodscha, Georgien, Armenien, Thailand, Paraguay, ...

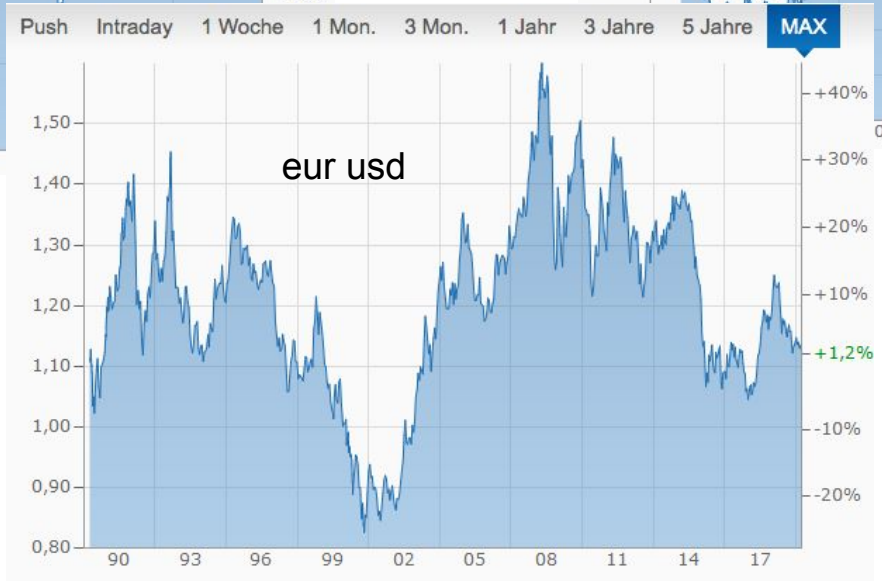
DEVELOPING COUNTRIES HAVING NOT YET SET THE DATE FOR FIRST AUTOMATIC EXCHANGE (45)
Armenia, Benin, Bosnia and Herzegovina, Botswana, Burkina Faso, Cape Verde, Cambodia, Cameroon, Chad, Côte d'Ivoire, Djibouti, Dominican Republic, Ecuador, Egypt, El Salvador, Eswatini, Former Yugoslav Republic of Macedonia, Gabon, Georgia, Guatemala, Guyana, Haiti, Jamaica, Kenya, Lesotho, Liberia, Madagascar, Mauritania, Moldova, Mongolia, Montenegro, Morocco, Niger, Papua New Guinea, Paraguay, Philippines, Rwanda, Senegal, Serbia, Tanzania, Thailand, Togo, Tunisia, Uganda, Ukraine

Quelle: http://www.oecd.org/tax/transparency/AEOI-commitments.pdf

GOODBYE MATRIX.com

Fremdwährungsrisiko





GOODBYE MATRIX.com

Silver Bullion

Rendite mit Edelmetallen generieren oder **Finanzierungsmöglichkeit** für große Investments durch P2P Kredite mit hinterlegten Sicherheiten.

Ethisch Korrekt? ja

Risiko? gering

Rendite? mittel/gering

2 % bis 7 % p.a. auf USD oder SGD

(Meine Einschätzung)

Ich bin Partner von SB & selbst dort investiert!

Silver Bullion

Silver Bullion ist eine **Edelmetalllagerstätte** und **-händler** in Singapur!

Für Vermögensverwaltung in Edelmetallen (EM) bestens geeignet. Singapur ist eines der **sichersten Länder** der Welt. Bei SB kann man seine EM **auf eigenen Namen** (auch Firma) einlagern lassen!

Überschaubare Gebühren und Sonderkonditionen als GCE Mitglied

Kein CRS Abkommen bzw. Austausch von eingelagerten Edelmetallen in Singapur

Singapur hat extrem **starke Eigentumsrechte** & SB bietet einen Schutz gegen ein **Goldverbot** im Heimatland (Nationalisation Protection clause).

GOODBYE MATRIX.com

Silver Bullion

Steuerfreiheit für Edelmetalle in Singapur:

- Keine MwSt
- Keine Kapitalertragssteuern
- Kein Einfuhrzoll & Ausfuhrsteuer
- Keine Erbschaftssteuer

SB könnte über 10 Jahre komplett ohne weitere Geschäftsaktivitäten überleben. Sie haben kein Fremdkapital.

SB ist Mitglied der Singapore Bullion Market Association (SBMA) und hat Platz 33 der “most entrepreneurial privately owned company in Singapore” durch KPMG & The Business Times (E50) erhalten.

GOODBYE MATRIX.com

Silver Bullion

Geheimtrick

Mit Silver Bullion oder BullionStar kann man Kryptowährungen einfach auscashen und von dort aus auf seine Konten senden. Hierdurch verschleiert man den Besitz von Kryptowährungen für Banken.

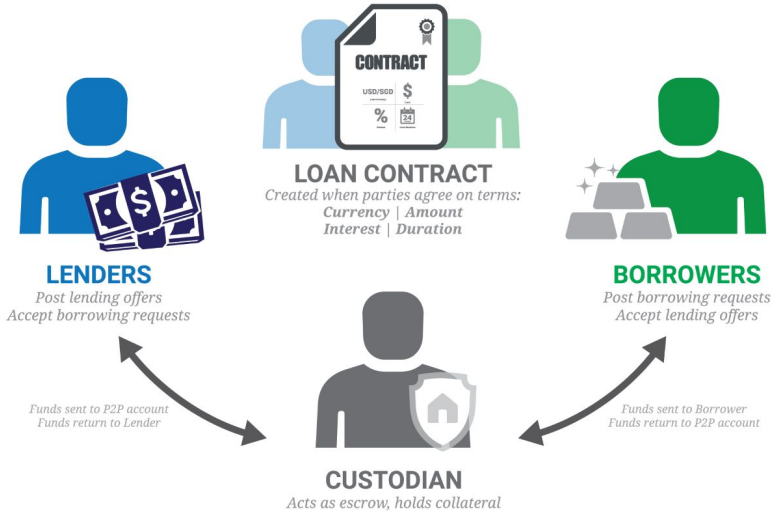
Man kann diesen Weg auch nutzen, um seine Kryptos in ein stabiles Asset umzuschichten und dann bei Zeiten wieder in Kryptos umzuwandeln (z.B. während einer großen Korrektur)

Edelmetalle arbeiten nicht für einen?

SB hat einen P2P Darlehensmarktplatz gegründet. Hier können Kunden sich untereinander Kredite vergeben und SB sichert diese als Treuhänder!

200% müssen als Sicherheit hinterlegt werden.

Beispiel:
100k Euro Kredit erfordert 200k Euro hinterlegter Edelmetalle.



1. When lender and borrowers agree on terms by matching each other's offer or request, a loan contract is created.
2. The custodian then places a lock on the collateral and forwards lender's funds to the borrower.
3. On Loan Maturity funds are returned to Custodian who then releases borrower collateral and returns funds to lender.

GOODBYE MATRIX.com

Der P2P Marktplatz

CREATED ON	PAYOUT ON	FOR AMOUNT	DURATION	AT RATE
13 Apr 2019	15 Apr 2019	4,000 SGD	1 Month	2.50 % pa
13 Apr 2019	15 Apr 2019	12,000 USD	6 Months	2.75 % pa
09 Apr 2019	15 Apr 2019	70,000 USD	1 Month	2.50 % pa
08 Apr 2019	15 Apr 2019	6,000 SGD	1 Month	2.50 % pa
08 Apr 2019	15 Apr 2019	34,000 SGD	1 Month	2.50 % pa
08 Apr 2019	15 Apr 2019	20,500 USD	6 Months	3.25 % pa
08 Apr 2019	15 Apr 2019	7,000 USD	12 Months	3.50 % pa
08 Apr 2019	15 Apr 2019	7,500 SGD	1 Month	2.25 % pa
08 Apr 2019	15 Apr 2019	14,000 SGD	1 Month	2.25 % pa
06 Apr 2019	08 Apr 2019	53,000 USD	24 Months	4.50 % pa

12 Month Borrowing Requests

USD – US Dollar — *Payback on 14 Apr 2020*

INTEREST	REQUESTING	COLLATERAL	
3.25% p.a.	14,500 USD	199 %	VIEW

6 Month Borrowing Requests

SGD – Singapore Dollar — *Payback on 14 Oct 2019*

INTEREST	REQUESTING	COLLATERAL	
2.00% p.a.	35,500 SGD	158 %	VIEW

1 Month Borrowing Requests

SGD – Singapore Dollar — *Payback on 14 May 2019*

INTEREST	REQUESTING	COLLATERAL	
1.00% p.a.	154,500 SGD	159 %	VIEW

12 Month Lending Offers

USD – US Dollar — *Payback on 14 Apr 2020*

INTEREST	OFFERING	PARTIAL FILL	
3.75% p.a.	14,500 USD	No	VIEW
3.75% p.a.	39,500 USD	Allowed	VIEW
4.00% p.a.	5,000 USD	Allowed	VIEW
4.00% p.a.	19,000 USD	Allowed	VIEW
4.25% p.a.	16,500 USD	Allowed	VIEW
4.50% p.a.	121,000 USD	Allowed	VIEW
7.00% p.a.	10,000 USD	Allowed	VIEW

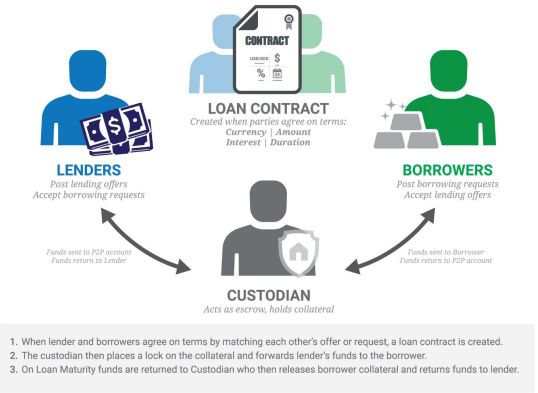
1 Month Lending Offers

SGD – Singapore Dollar — *Payback on 14 May 2019*

INTEREST	OFFERING	PARTIAL FILL	
2.00% p.a.	52,000 SGD	Allowed	VIEW
2.25% p.a.	39,500 SGD	Allowed	VIEW
2.50% p.a.	14,500 SGD	Allowed	VIEW
2.50% p.a.	10,000 SGD	No	VIEW
2.50% p.a.	50,000 SGD	No	VIEW
2.75% p.a.	3,000 SGD	Allowed	VIEW

GOODBYE MATRIX.com

P2P im Detail



160% Sicherheit für 1 Monat Laufzeit
200% Sicherheit für >1 Monat Laufzeit (6, 12 & 24 Monate)

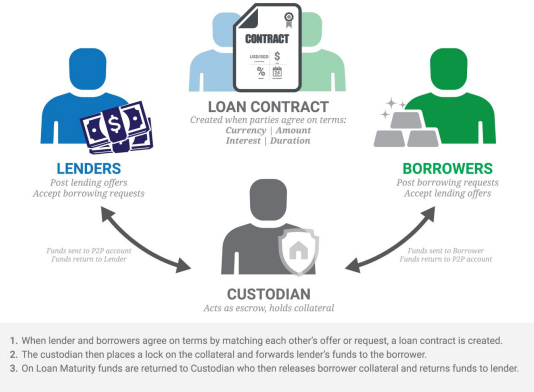
SB verwaltet die hinterlegte Sicherheit in ihren Tresoren. **Kreditnehmer hat keinen Zugriff** auf das Collateral.

Bei Ausfall des Kreditnehmers: **SB liquidiert die hinterlegte Sicherheit** und zahlt dem Kreditgeber die komplette Summe + Zinsen aus. Rest verbleibt beim Kreditnehmer.

Fällt die Sicherheit auf 125%, so müssen **Edelmetalle** vom Kreditnehmer **nachgeschossen** werden. Bei **110% liquidiert SB** automatisch.

GOODBYE MATRIX.com

Anwendungsbeispiele



Schnelle **Auftreibung von liquiden Mitteln**, **ohne** dabei eigenes **Vermögen auflösen** zu müssen

Sichere Rendite in USD & SGD! **2 % bis 7 % p.a.**

Finanzierungsmöglichkeit für andere Investments:

Beispiel: Immobilienkauf für Kurzzeitvermietung über Airbnb/Booking. **Ohne Grundschuld** und somit als **Beleihungsmöglichkeit für zweite Immobilie** einsetzbar!

Mit **Sparbriefen** (Certificate of Deposit (CD)) **2,75 % bis 4,25 %** erwirtschaften!

Ethisch Korrekt?	ja
Risiko?	mittel
Rendite? 2,75 % bis 4,25 % p.a. auf USD/GBP	mittel

(Meine Einschätzung)

Wie ist ein Sparbrief bzw. CD?

Ein Sparbrief ist ein von einem **Kreditinstitut ausgestelltes Wertpapier**, das der Geldanlage dient (Schweiz: Kassenobligation)

Das Wertpapier hat eine **feste Laufzeit** (z.B. 1 Jahr) und ist danach fällig.

Die Bank muss das Geld **an den Wertpapierinhaber** samt ausgemachten Zinsen zurückzahlen.

Für die Bank **geringerer Verwaltungsaufwand** und **keine Mindestreservepflicht**, sodass es **höhere Zinsen** gibt.

Das **angelegte Kapital ist unkündbar**, sodass man bis zum Ende der Laufzeit warten muss oder den Sparbrief an jemand anderen verkauft

GOODBYE MATRIX.com

Kennzahlen

Eine Bank, welche wir ausmachen konnten ist die **TBC Bank in Georgien**

Wichtige Kennziffer der TBC Bank:

Current Accounts Deposits:	2.893.494.573 GEL	Quartalsbericht Q4 2018
Demand Deposits:	3.053.607.191 GEL	Due from NBG
Gesamt:	5.947.103.764 GEL	1.541.515.464 GEL
Cash (Bargeld):	476.389.143 GEL	
Ratio Einlagen zu Bargeld:	**8,01 %**	**33,93%**

In der Regel schwankt diese Kennzahl zwischen 7% bis 11%. Einlagen bei der BoG sind mit 12,47 % in Bargeld verfügbar (Bericht Q4 2018).

Quelle: http://www.tbcbank.ge/web/en/web/guest/financial-reporting-to-nbg https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=672&lng=eng

Kennzahlen

TBC Bank Solvenz:

Quartalsbericht Q4 2018

Total assets:	15.141.700.169 GEL
Total Equity Capital:	1.865.046.700 GEL
Solvenz:	**12,31 %**

Equity = Gesamtvermögen (assets) - gesamte Verbindlichkeiten

Gesunde Banken sollten eine Solvenz von wenigstens >=10% aufweisen!

Non performing loans (NPL) = 4% (bei deutschen Banken um die 2,5%)

Quelle: http://www.tbcbank.ge/web/en/web/guest/financial-reporting-to-nbg https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=672&lng=eng

DISCOUNTED CERTIFICATE OF DEPOSIT

INTEREST RATES IN USD

Period	Interest Rate	Interest withdrawal at the end of the term
3-5 Months	Annual	1.80%
	Effective	From1.81%
6-8 Months	Annual	2.15%
	Effective	From 2.16%
9-11 Months	Annual	2.65%
	Effective	From 2.66%
12 Months	Annual	3.25%
	Effective	From 3.25%

INTEREST RATES IN EURO

Period	Interest Rate	Interest withdrawal at the end of the term
3-5 Months	Annual	0.00%
	Effective	0.00%
6-8 Months	Annual	0.00%
	Effective	0.00%
9-11 Months	Annual	0.15%
	Effective	From 0.15%
12 Months	Annual	0. 65%
	Effective	From 0.65%

INTEREST RATES IN GBP

Period	Interest Rate	Interest withdrawal at the end of the term
3-5 Months	Annual	0%
	Effective	0.00%
6-8 Months	Annual	0.50%
	Effective	From 0.50%
9-11 Months	Annual	1.10%
	Effective	From 1.10%
12 Months	Annual	1.60%
	Effective	From 1.65%

	GEL	USD	EUR	GBP
12 months	8.50%	4.25 %	2.75%	4.25%
18 months	9.00%	4.50%	3.00%	4.50%
24 months	9.50%	4.75%	3.25%	4.75%

Quelle: http://www.tbcbank.ge/web/en/discounted-cd

Mit **Festgeld 8 %** in USD in Kambodscha mit PRASAC erwirtschaften!

Ethisch Korrekt?	fraglich
Risiko?	hoch
Rendite? 8 % p.a. auf USD	hoch

(Meine Einschätzung)

Was ist PRASAC?

Micro-lending institution mit verschiedenen Lizenzen im Bankingbereich

Ansässig in Kambodscha und finanziert mit Kleinkrediten hauptsächlich Landwirte und anderen Kleinunternehmern in ländlichen Gebieten von Kambodscha

GOODBYE MATRIX.com

Kennzahlen

Wichtige Kennziffer Liquidität:

Customers' Deposits:	915,112,845 USD	Report 2017
Gesamt:	915,112,845 USD	

Cash (Bargeld):	192,573,065 USD
Ratio Einlagen zu Bargeld:	**21,05 %**

Quelle: https://www.prasac.com.kh/wp-content/uploads/2018/06/Annual-Report-English-Version_2017.pdf

Kennzahlen

PRASAC Solvenz:

Report 2017

Total assets:	1,754,269,172 USD
Total Equity Capital:	228,599,597 USD
Solvenz:	**13,03 %**

Equity = Gesamtvermögen (assets) - gesamte Verbindlichkeiten

Gesunde Institute sollten eine Solvenz von wenigstens >=10% aufweisen!

Non performing loans (NPL) = 0,75% (Report 2017)

Quelle: https://www.prasac.com.kh/wp-content/uploads/2018/06/Annual-Report-English-Version_2017.pdf

Wie hoch sind die Zinsen?

Monthly Growth Account					Maturity Growth Account			
Currency	USD/ KHR			THB	USD/ KHR			THB
Term	Standard Rate	Bonus Rate	Total Rate	Standard Rate	Standard Rate	Bonus Rate	Total Rate	Standard Rate
1 month	4.00%	–	4.00%	N/A	4.00%	–	4.00%	N/A
2 months	4.15%	–	4.15%	N/A	4.25%	–	4.25%	N/A
3 months	5.25%	–	5.25%	3.25%	5.50%	–	5.50%	3.50%
4 months	5.50%	–	5.50%	3.25%	5.75%	–	5.75%	3.50%
5 months	5.75%	–	5.75%	3.25%	6.00%	–	6.00%	3.50%
6 months	6.00%	–	6.00%	5.25%	6.25%	–	6.25%	5.50%
7 months	6.10%	–	6.10%	5.25%	6.30%	–	6.30%	5.50%
8 months	6.15%	–	6.15%	5.25%	6.40%	–	6.40%	5.50%
9 months	6.25%	–	6.25%	5.75%	6.50%	–	6.50%	6.00%
10 months	6.35%	–	6.35%	5.75%	6.60%	–	6.60%	6.00%
11 months	6.45%	–	6.45%	5.75%	6.70%	–	6.70%	6.00%
12 months	7.50%	0.25%	7.75%	7.00%	7.75%	0.25%	8.00%	7.25%

GOODBYE MATRIX.com

Mit **Festgeld 7,65 % bis 13 %** in Entwicklungsländern erwirtschaften!

Ethisch Korrekt?	ja
Risiko?	sehr hoch
Rendite?	sehr hoch

(Meine Einschätzung)

In Georgien?

TBC Bank Term Deposit und CD In GEL:

Period	Interest Rate	Interest withdrawal at the end of the term
3-5 Months	Annual	7.65%
	Effective	From 7.87%
6-8 Months	Annual	8.55%
	Effective	From 8.73%
9-11 Months	Annual	9.00%
	Effective	From 9.10%
12 Months	Annual	9.40%
	Effective	From 9.40%

Interessant, da kurzfristig

Quelle: http://www.tbcbank.ge/web/en/web/guest/term-deposit

In Armenien?

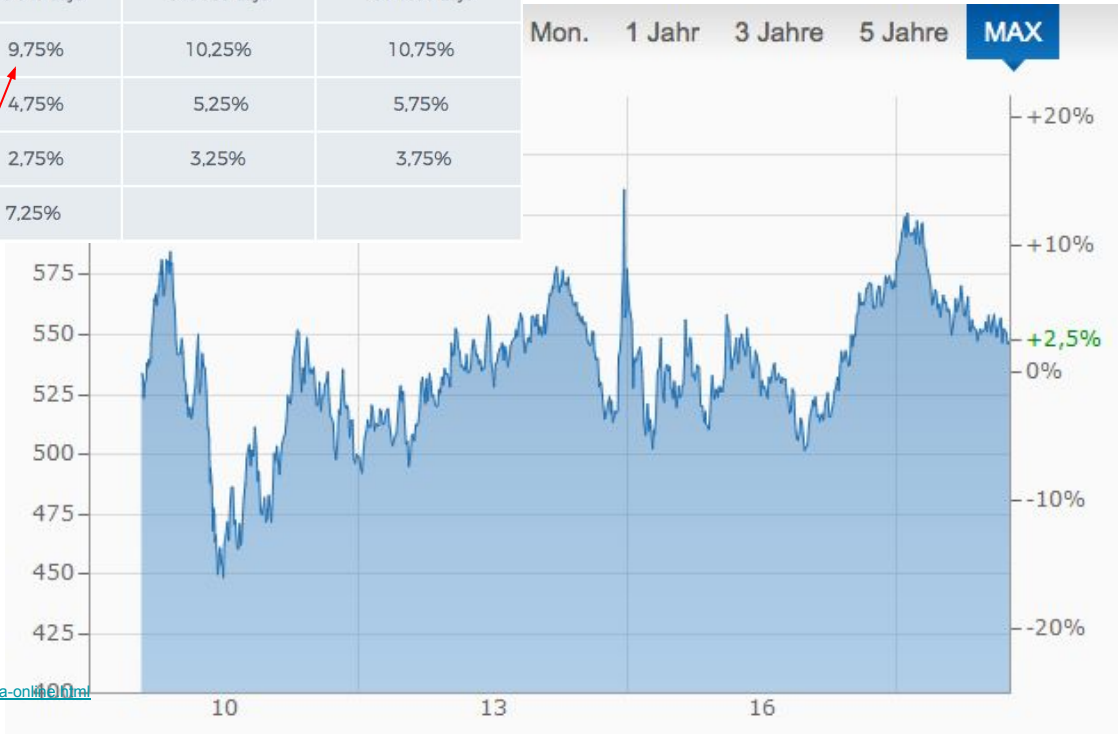
Evocabank online Term Deposit in AMD:

evocaBANK

Deposit amount	Annual interest rate (interest to be paid at the end of the deposit agreement*)				
	91-180 days	181-365 days	366-545 days	546-730 days	731-1095 days
AMD 100,000 - 25,000,000	6%	8%	9,75%	10,25%	10,75%
USD 200 - 50,000	2%	3%	4,75%	5,25%	5,75%
EUR 200 - 40,000	1%	1,5%	2,75%	3,25%	3,75%
RUB 30,000 - 3,000,000	6%	6,5%	7,25%		

kurzfristig geringer als in Georgien

langfristig mehr als in Georgien

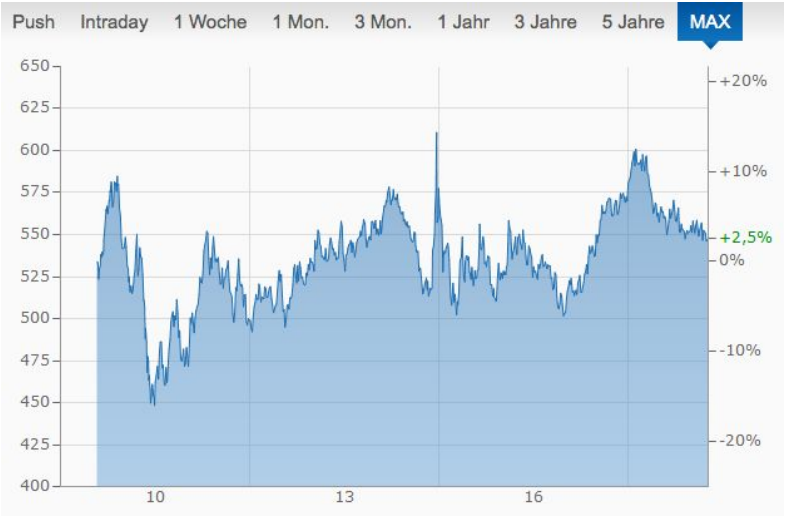


GOODBYE MATRIX.com

Quelle: https://www.evocabank.am/en/services/individuals/deposits/evoca-online.html

In Armenien?

AMD weniger volatil über die letzten Jahre!
Circa +/- 10% über die letzten 10 Jahre



Kennzahlen Evocabank:

Solvenz: 22,17 %
Liquidität: 36,1 %

Einlagensicherung -> 10 mln AMD (18k Euro)
und 5 mln in FX (9k Euro)

Solvenz Zentralbank nur 0,48%
BIP 10,19 Milliarden Euro
Bankensektor: 7,93 Milliarden Euro an Vermögenswerten

GOODBYE MATRIX.com

In Paraguay?

COOPERATIVA CAPIATA

Cooperativas zahlen bis zu 13% Zinsen auf 4 bis 5 Jahre Laufzeit.

In der Regel monatliche oder quartalsweise Zahlung der Zinsen. Interessant bei Paraguay Cedula und anschließende Verwendung der hinterlegten Sicherheit.

El monto de Interés que recibiras por un deposito de 28.500.000 Gs. es:

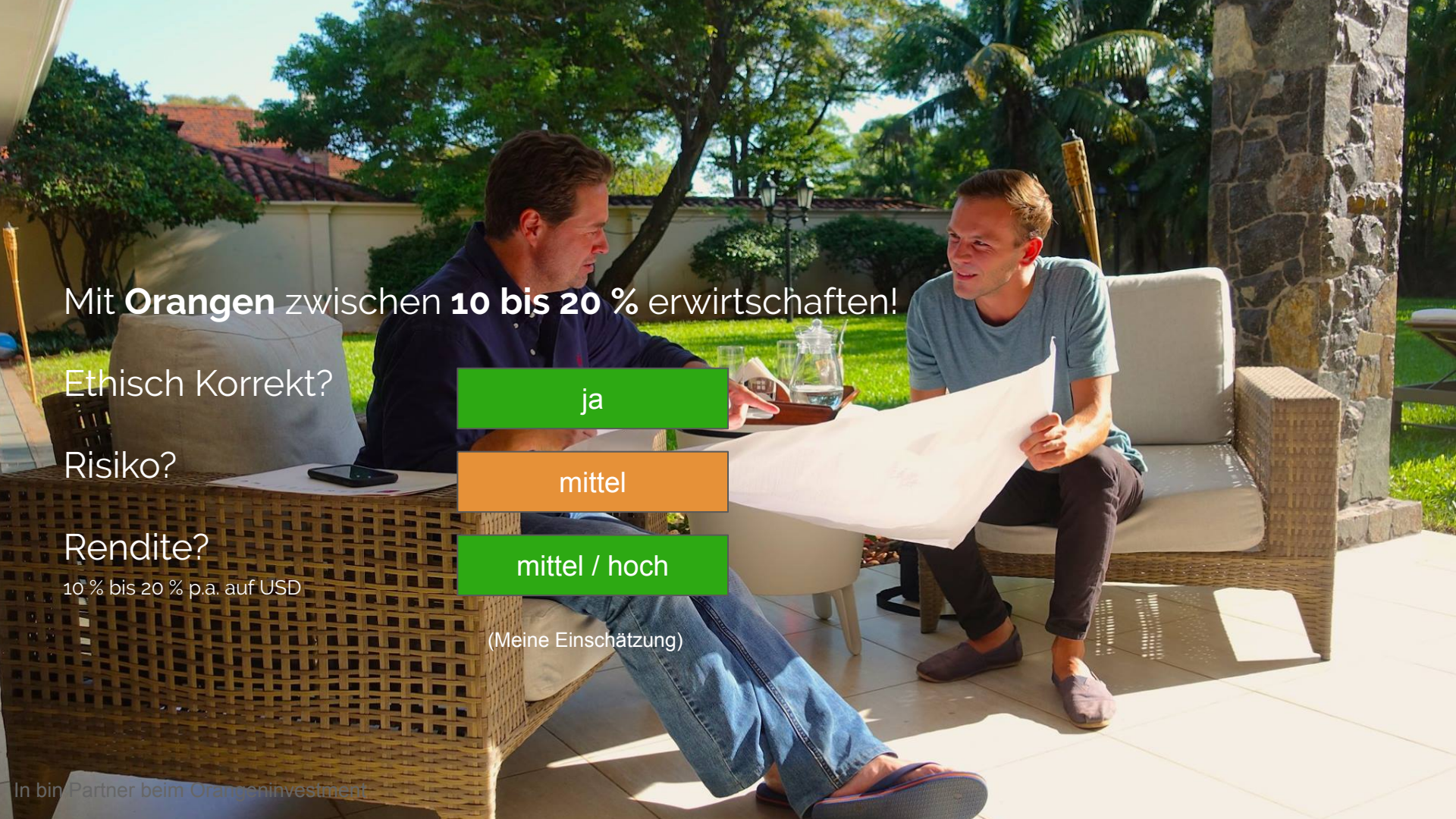
PLAZO MESES	CAPITAL	INTERES %	MENSUAL	AL TERMINO DEL CONTRATO	TOTAL CAPITAL + INTERESES
6	28.500.000	4	95.000	570.000	29.070.000
12	28.500.000	7	166.250	1.995.000	30.495.000
18	28.500.000	8	190.000	3.420.000	31.920.000
24	28.500.000	9	213.750	5.130.000	33.630.000
36	28.500.000	10	237.500	8.550.000	37.050.000
48	28.500.000	11	261.250	12.540.000	41.040.000

Quelle: https://www.capiata.coop.py/coop_capiata/simulador_ahorro.php

In Paraguay?

Vor allem dann interessant, wenn man selber in Paraguay lebt und das Fremdwährungsrisiko ausschaltet sowie die Umtauschgebühren.

Auch bei den Cooperativas sollte man immer auf mehrere streuen, da eine Pleite gehen kann!



Mit **Orangen** zwischen **10 bis 20 %** erwirtschaften!

Ethisch Korrekt? ja

Risiko? mittel

Rendite? mittel / hoch

10 % bis 20 % p.a. auf USD

(Meine Einschätzung)

In bin Partner beim Orangeninvestment

Wie das Investment aufgebaut ist

Kauf von Landparzelle von 2.500 m^2 auf einer Orangenplantage in PY

160 Orangenbäume passen auf eine Parzelle

Ein Baum kann bis zu 155 kg an Früchten produzieren, was eine Ernte von über **24 Tonnen Orangen pro Parzelle** ermöglicht.

GOODBYE MATRIX.com

Vorteile von einer Orangenparzelle in PY

- ✓ Eigentum an Landparzelle, im Grundbuch eingetragen
- ✓ Beachtliches Wertsteigerungspotential durch Grundbesitz
- ✓ Voraussichtliche jährliche Auszahlungen von bis zu US$ 4.600 pro Parzelle, über 22 Jahre hinweg
- ✓ Prognostizierte zusätzliche Schluss-zahlung (Holzverkauf) iHv. US$ 4.000,- (Jahr 25)
- ✓ Ertrag bereits ab dem 2. Jahr nach Pflanzung
- ✓ Erfahrener Verwalter vor Ort (unter deutscher Leitung)
- ✓ Verantwortlicher Ansprechpartner in Deutschland; Vertrag nach deutschem Recht
- ✓ Ertrag unabhängig von Finanzmärkten
- ✓ Nahrungsmittel bieten optimalen Inflationsschutz
- ✓ Landparzelle und Baumbestand sind konkurssicheres Eigentum

GOODBYE MATRIX.com

Vorteile von einer Orangenparzelle in PY

- ✓ Sicherer Absatzmarkt, ständig steigender Bedarf
- ✓ Umweltfreundliche Investition (Förderung von Baumbestand und Bienenpopulation)
- ✓ Versicherung gegen Hauptrisiken (extern, kostenpflichtig)
- ✓ Investitionsschutzabkommen zwischen Deutschland und Paraguay
- ✓ Nachschusspflicht vertraglich ausgeschlossen
- ✓ Anbieter besitzt Vertrauensschadens-versicherung
- ✓ Eigener Market Place für Parzellenhandel
- ✓ International anerkannter Wirtschaftsprüfer zertifiziert extern das Jahresergebnis
- ✓ Nachpflanzungsgarantie (bis zu 10%)

GOODBYE MATRIX.com

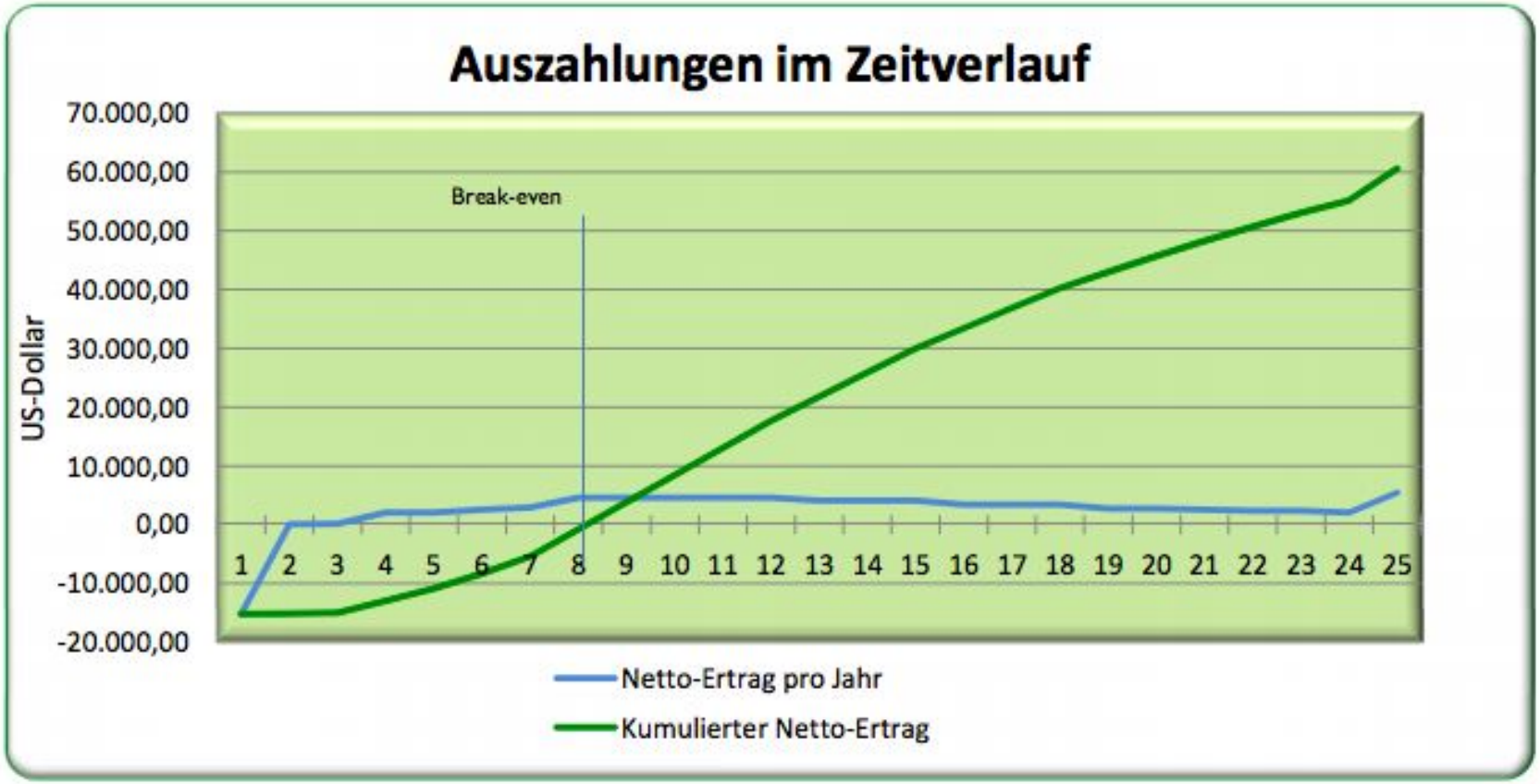
Beispielrechnung

Berechnungsbeispiel für eine Parzelle (Jahresertrag)

I)	160 Orangenbäume x 155 kg Orangen	Ernteertrag = 24.800 kg
II)	Verkauf der Orangen: 24.800 kg x USD 0,25/kg *	Ernteerlös = USD 6.200,00
III)	./. anteilige Bewirtschaftungs- und Transportkosten	./. USD *800,00*
	Verbleibender Ernteerlös	**= USD 5.400,00**
IV)	./. Verwaltungsgebühr Agri Terra KG (5%)	./. USD *270,00*
	Gewinn pro Parzelle vor Steuern	**= USD 5.130,00**
V)	./. Ertragssteuern in Paraguay (10%)	./. USD *513,00*
	= Parzellengewinn (Auszahlungsbetrag pro Parzelle)	**= USD 4.617,00**

*Hinweis: Der Preis pro kg Orangen wurde sehr konservativ angesetzt – im Großhandel betrug er im Dezember 2015 über USD 0,50/ kg

GOODBYE MATRIX.com



GOODBYE MATRIX.com

Mögliche Auszahlungen

Jahr	1	2	3	4	5	6	7
Ernteertrag brutto	0,00	0,00	0,00	3.397,66	3.397,66	4.005,00	4.400,00
Anteilige Betriebskosten	0,00	0,00	0,00	-430,00	-430,00	-430,00	-430,00
Sonstige Kosten	0,00	0,00	0,00	-370,00	-370,00	-370,00	-370,00
Rückstellung	0,00	0,00	0,00	-200,00	-200,00	-200,00	-200,00
Ernteertrag netto	*	** 100,00	** 140,00	2.397,66	2.397,66	3.005,00	3.400,00
Verwaltungsgebühr 5% vom Ernteertrag	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*-119,88*	*-119,88*	*-150,25*	*-170,00*
Ernteertrag vor Steuern	0,00	100,00	140,00	2.277,78	2.277,78	2.854,75	3.230,00
Steuern (Paraguay) 10%	*0,00*	*10,00*	*14,00*	*-227,78*	*-227,78*	*-285,48*	*-323,00*
Netto-Ertrag (Auszahlung)		**90,00**	**126,00**	**2.050,00**	**2.050,00**	**2.569,27**	**2.907,00**

Jahr	8	9	10	11	12	13	14
Ernteertrag brutto	6.200,00	6.200,00	6.200,00	6.200,00	6.200,00	5.600,00	5.600,00
Anteilige Personalkosten	-430,00	-430,00	-430,00	-430,00	-430,00	-430,00	-430,00
Sonstige Betriebskosten	-370,00	-370,00	-370,00	-370,00	-370,00	-370,00	-370,00
Rückstellung	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ernteertrag netto	5.400,00	5.400,00	5.400,00	5.400,00	5.400,00	4.800,00	4.800,00
Verwaltungsgebühr 5% vom Ernteertrag	*-270,00*	*-270,00*	*-270,00*	*-270,00*	*-270,00*	*-240,00*	*-240,00*
Ernteertrag vor Steuern	5.130,00	5.130,00	5.130,00	5.130,00	5.130,00	4.560,00	4.560,00
Steuern (Paraguay) 10%	*-513,00*	*-513,00*	*-513,00*	*-513,00*	*-513,00*	*-456,00*	*-456,00*
Netto-Ertrag (Auszahlung)	**4.617,00**	**4.617,00**	**4.617,00**	**4.617,00**	**4.617,00**	**4.104,00**	**4.104,00**

Normalpreis je Parzelle liegt bei 16.500 USD. GCE Mitglieder bekommen 1.000 USD Rabatt.

GOODBYE MATRIX.com

Mit einer **ZCoin Masternode** bis zu **20 %** erwirtschaften!

Ethisch Korrekt? ja

Risiko? sehr hoch

Rendite? mittel / hoch

10 % bis 20 % p.a. in Crypto

(Meine Einschätzung)

In bin ZCoin Botschafter

Was ist ZCoin?

Privacy Coin, um anonym Zahlungen per Kryptowährung senden zu können.

Abkürzung Zcoin:	XZC
Maximale Anzahl:	21,4 Millionen Coins
Aktuell im Umlauf:	5.757.841 XZC (November 2018)
Große Börsen:	Binance, Huobi, TDAX, Bittrex
Proof of Work:	LYRA2Z, bald MTP
Überwachte Anzahl:	Ja
Offizielle Webseite:	https://zcoin.io/

GOODBYE MATRIX.com

Zcoin

Was macht ZCoin aus?

Sehr **aktives Entwickler-Team** & starke Community.

Basiert auf Bitcoin Core und hat als **erster Coin** das Zerocoin protocol implementiert.

Coins kann man durch ausgaben (spend) verbrennen (minten). Mit speziellen Code kann man die **gleiche Anzahl an neuen Coins wiederherstellen.** (Wie der Phönix aus der Asche)

TOR implementiert und zusätzlich Dandelion

neuer **MTP Algorithmus** und somit ASIC Resistent

GOODBYE MATRIX.com

ZCOIN

Warum ich ausgerechnet jetzt in ZCoin investiere?

GOODBYE MATRIX.com

ZCOIN

Warum ich ausgerechnet jetzt in ZCoin investiere?

GOODBYE MATRIX.com

ZCoin

Zusätzliche Rendite durch eine Masternode

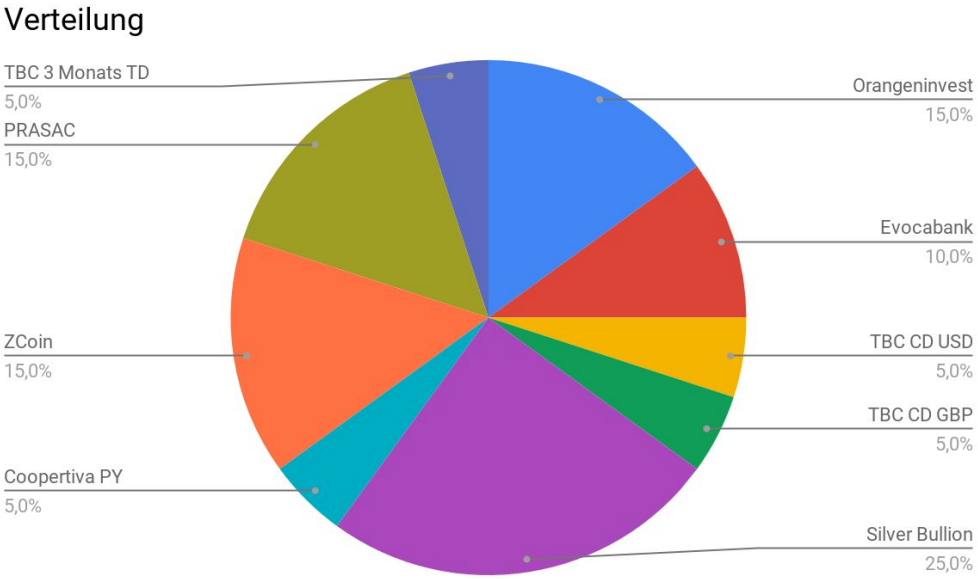
Ich benötige 1.000 XZC für eine Masternode & einen Server

Aktuell (Apr 2019) kostet mich eine Masternode circa 1,6 BTC oder 7.700 USD

Aktuell (Apr 2019) bekomme ich circa 20 XZC pro Monat ausgeschüttet oder 160 USD

Auf dem Weg zu einer besseren Bewertung gegenüber BItcoin nehme ich diese Rendite mit und mein Ziel ist es eine Masternode für 6 BTC zu verkaufen

Beispielportfolio 100.000 Euro



Einnahmen pro Jahr brutto:

Orangeninvest: 2.120 Euro

Evocabank: 975 Euro (bei gleichem Welchselkurs)

TBC CD USD: 212,5 Euro (bei gleichem Welchselkurs)

TBC CD GBP: 212,5 Euro (bei gleichem Welchselkurs)

Silver Bullion: 875 Euro (bei gleichem Welchselkurs)

Coop PY: 500 Euro (bei gleichem Welchselkurs)

ZCoin: 3.400 Euro (bei gleichem Welchselkurs)

PRASAC: 1.200 Euro (bei gleichem Welchselkurs)

TBC 3 Monats GEL TD: 382,5 Euro

(bei gleichem Welchselkurs und Wiederholung alle 3 Monate)

Gesamteinnahmen brutto: 9.877,5 Euro oder 823 Euro/Monat

GOODBYE MATRIX.com

Hast Du noch Fragen?

GEORGIA

The Hidden Secret Of The Caucasus

Georgien. Ein gefährliches Land?

Wer Georgier kennt, der sollte wissen, dass meist keine Gefahr von den Menschen vor Ort ausgeht. Das Land belegt im Numbeo Crime Index **Platz 6 weltweit!**

Viel mehr liegt Georgien **inmitten eines Pulverfasses!** Der **Kaukasus** war schon immer eine **instabile Region** und viele Kriege hat diese Land über sich ergehen lassen müssen. Zuletzt im 4-tägigen Kaukasuskrieg 2008 mit Russland.

In den **4 Tagen** wurden **850 Menschen getötet** und Teile Georgiens sind bis heute von Russland besetzt (Abchasien & Südossetien).

Zusätzlich möchte die EU zusammen mit der NATO und USA hier weiter Fuß fassen.

Kurzer Überblick

Georgische Stämme gehen bis ins 13. Jahrhundert v. Chr. zurück. Über die Zeit wurde das Land von **Mongolen, Persern, den Ottomanen**, und vor nicht allzu langer Zeit den **Russen** erobert.

Hauptreligion ist das Christentum (wie in Armenien) mit vielen muslimischen Nachbarn.

Während der Sowjetunion hatte Georgien das **höchste BIP pro Kopf ("Schweiz des Kaukasus")**, nach dieser verfiel es leider in einen Bürgerkrieg und erlitt damit den schwersten Wirtschaftskollaps!

Rosenrevolution November 2003 und Wahlbetrug von Schewardnadse, ab Januar 2004 dann Ära von Saakaschwili welcher die Korruption im Land extrem bekämpft hat. Heute wird er per Haftbefehl gesucht und ist staatenlos.

Lesenswert: https://www.mdr.de/damals/archiv/georgien126.html

Wofür ist Georgien interessant?

1. Interessantes Steuersystem für Privatpersonen (Territorialbesteuerung) und Unternehmer!

2. Basis mit sehr guter Lebensqualität!

3. Einfache Eröffnung von Privatkonten bei Banken ohne Wohnsitznachweis.

4. Firmen gründen, um das eigene Geschäft international aufzustellen.

GOODBYE MATRIX.com

Lesenswert: https://www.mdr.de/damals/archiv/georgien126.html

Interessantes Steuersystem

Territorialbesteuerung (Auslandseinkommen steuerfrei, Inlandseinkommen 20% Einkommensteuer)

183-Tage Regel um Steuerpflicht auszulösen

15% nachgelagerte Körperschaftsteuer (weltweites Einkommen)

sehr gute Einzelunternehmer-Regelung - 1% auf den Umsatz bis 500.000 GEL/Jahr

18% MwSt

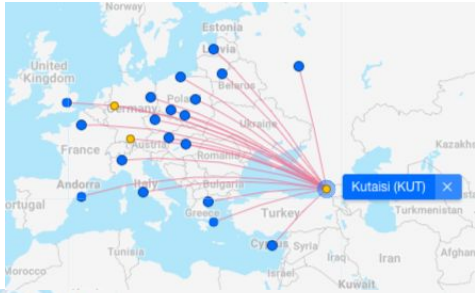
Internationale Basis

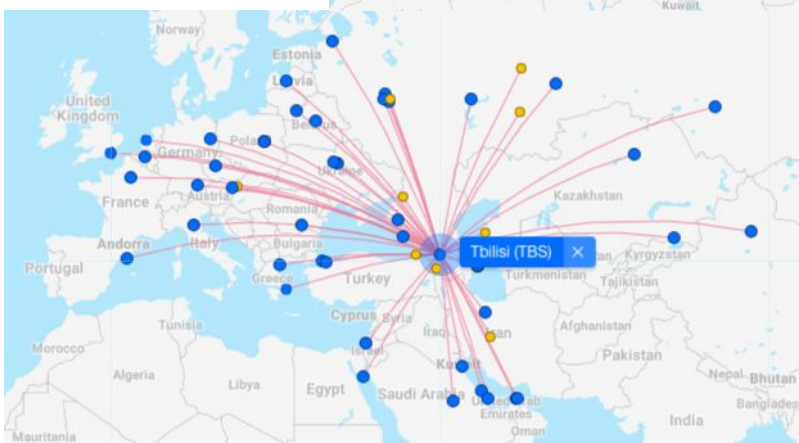
sehr hohe Lebensqualität mit geringen Kosten - Georgien ist das 9. günstigstes Land im Vergleich von 119 Ländern.

gute Anbindung an Europa und auch Südostasien über Dubai.

sehr sicheres Land! Laut Numbeo 6. sicherstes der Welt.

sehr gutes & günstiges Internet.





Mobile

Rank	Download	Upload
54 +2	28.16 Mbps	13.55 Mbps

Fixed Broadband

Rank	Download	Upload
92 +2	20.32 Mbps	20.56 Mbps

GOODBYE MATRIX.com

Lesenswert: https://www.numbeo.com/cost-of-living/rankings_by_country.jsp
https://www.speedtest.net/global-index/georgia#mobile

Bankensystem

Konten können ohne Probleme mit einem Reisepass für Ausländer ohne Wohnsitznachweis eröffnet werden!

Bisher kein automatischer Austausch (CRS/AIA)

hohe Verzinsung von Guthaben im weltweiten Vergleich

geringe Kontoführungsgebühren

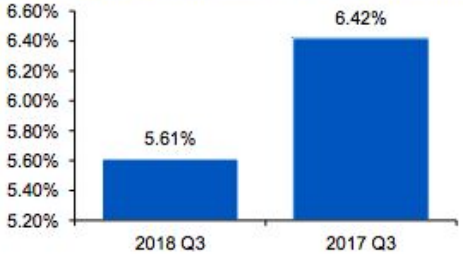
sehr gutes Kartenportfolio

7,296 Milliarden Euro an Sichteinlagen zu 13,42 Milliarden BIP

Key Financial Indicators of the Georgian Banking Sector (in million GEL)*

Key Financial Indicators**	2018 Q 3	2017	2017 Q 3
Assets	37,782	34,594	32,313
Loan portfolio	24,967	22,301	20,324
Liabilities	33,042	30,159	28,100
Deposits****	21,889	19,782	18,349
Total Equity	4,740	4,435	4,212
Share Capital	986	929	921
Total Income*****	2,706	3,189	2,314
Interest income	2,417	2,762	1,996
Provision Expenses	337	201	115
Net profit after taxes	602	870	632

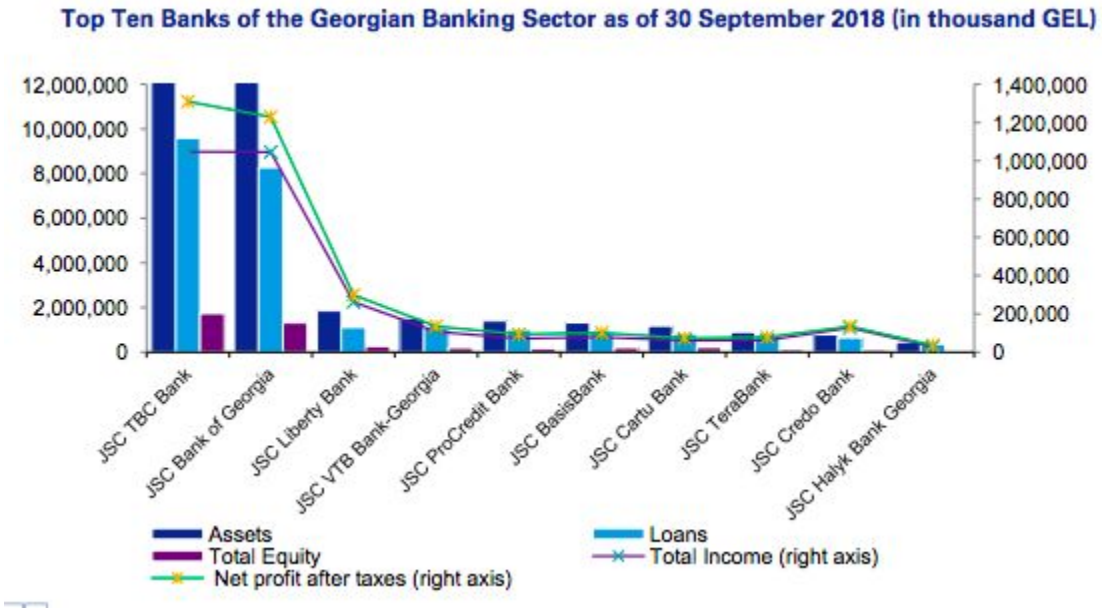
Non-performing loan rates for the Georgian banking sector



Quelle: https://home.kpmg/content/dam/kpmg/ge/pdf/2018/Georgian%20Banking%20Sector%20Overview_%20Q3%202018%20.pdf

GOODBYE MATRIX.com

Bankensystem



Quelle: https://home.kpmg/content/dam/kpmg/ge/pdf/2018/Georgian%20Banking%20Sector%20Overview_%20Q3%202018%20.pdf

Bankensystem und GEL

Abwertung des russischen Rubel zu Euro

GEL ist der Abwertung des Rubel gegenüber dem Euro gefolgt

Quelle: https://home.kpmg/content/dam/kpmg/ge/pdf/2018/Georgian%20Banking%20Sector%20Overview_%20Q3%202018%20.pdf

Firmen

Normale LLC mit 15 % nachgelagerter Körperschaftsteuer

IT LLC mit befreiter Körperschaftsteuer für IT

Small Business mit 1% Besteuerung auf den Umsatz bis 500.000 GEL

GOODBYE MATRIX.com