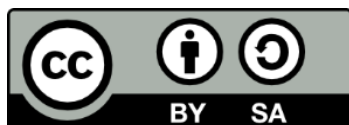


ΔΙΕΘΝΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Ενότητα 6: Διαχείριση Διεθνούς Δραστηριότητας Τραπεζών

Μιχαλόπουλος Γεώργιος
Τμήμα Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



Άδειες Χρήσης

- Το παρόν εκπαιδευτικό υλικό υπόκειται σε άδειες χρήσης Creative Commons.
- Για εκπαιδευτικό υλικό, όπως εικόνες, που υπόκειται σε άλλου τύπου άδειας χρήσης, η άδεια χρήσης αναφέρεται ρητώς.



Χρηματοδότηση

- Το παρόν εκπαιδευτικό υλικό έχει αναπτυχθεί στα πλαίσια του εκπαιδευτικού έργου του διδάσκοντα.
- Το έργο «Ανοικτά Ακαδημαϊκά Μαθήματα στο Πανεπιστήμιο Μακεδονίας» έχει χρηματοδοτήσει μόνο τη αναδιαμόρφωση του εκπαιδευτικού υλικού.
- Το έργο υλοποιείται στο πλαίσιο του Επιχειρησιακού Προγράμματος «Εκπαίδευση και Δια Βίου Μάθηση» και συγχρηματοδοτείται από την Ευρωπαϊκή Ένωση (Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο) και από εθνικούς πόρους.



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗ
επένδυση στην κοινωνία της γνώσης
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



ΕΣΠΑ
2007-2013
πρόγραμμα για την ανάπτυξη
ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ

Σκοποί ενότητας

- Να περιγράψει και να αναλύσει τις βασικές αρχές του μάνατζμεντ και του μάρκετινγκ των πολυεθνικών τραπεζών

Management Διεθνούς Τράπεζας

1. Management ενεργητικού (Asset Management)
2. Management παθητικού (Liability management)
3. Management Ρευστότητας (Liquidity Management)
4. Management κεφαλαιακής επάρκειας (Capital adequacy management)
5. Διαχείριση Κινδύνου (Risk Management)
 1. Διαχείριση πιστωτικού κινδύνου
 2. Διαχείριση χρηματοπιστωτικού κινδύνου
 3. Διαχείριση συναλλαγματικού κινδύνου
 4. Διαχείριση κινδύνου επιτοκίου

Στόχοι Τραπεζικού Management

- Διαχείριση Πηγών και διάθεσης Κεφαλαίων: Αναζήτηση επενδύσεων με αυξημένη απόδοση και χαμηλό κίνδυνο και χρηματοδοτήσεις με χαμηλό κόστος και μεγάλη διάρκεια.
- Διαχείριση Κινδύνου
 - Διαχείριση Χαρτοφυλακίου για ελαχιστοποίηση κινδύνου
 - Επιλογή χώρας και δανειολήπτη
 - Hedging συναλλαγματικών θέσεων
 - Κάλυψη έναντι κινδύνου επιτοκίου

Κατηγορίες χρηματοπιστωτικού κινδύνου για διεθνείς τράπεζες

- Συστηματικός κίνδυνος (μετάδοση αρνητικών εξελίξεων)
- Κίνδυνος αγοράς
 - Κίνδυνος διακύμανσης
 - Κίνδυνος βάσης (διαφορά συστημάτων)
 - Συναλλαγματικός κίνδυνος
 - Κίνδυνος Επιτοκίου
 - Κίνδυνος ανάγκης ρευστοποίησης
 - Κίνδυνος διακανονισμού
- Κίνδυνος χώρας
 - Έμμεσος (transfer), κίνδυνος πτώχευσης (sovereign), νομικοί κίνδυνοι
- Κίνδυνος ρευστότητας

Διαχείριση Χρηματοπιστωτικού Κινδύνου

- Διαχείριση Χαρτοφυλακίου για ελαχιστοποίηση κινδύνου
- Επιλογή χώρας και δανειολήπτη
- Επένδυση σε περισσότερες χώρες και αγορές
- Hedging συναλλαγματικών θέσεων
- Ταίριασμα στοιχείων ενεργητικού και παθητικού στο ίδιο νόμισμα
- Έρευνα, ανάλυση αγοράς και διεξαγωγή προβλέψεων για μελλοντικές κινήσεις των τιμών

Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου (1)

- **Γενικές αρχές στην διαχείριση πιστωτικού κινδύνου**
 - Συλλογή πληροφοριών για τους πελάτες
 - Αξιολόγηση επενδυτικών προτάσεων
 - Παρακολούθηση δανείου
 - Μακροπρόθεσμες σχέσεις με πελάτες
 - Εξειδίκευση στην δανειοδότηση
 - Μερική χρηματοδότηση
 - Αντισταθμιστικοί λογαριασμοί
 - Ενέχυρο – εγγυήσεις

Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου (2)

- **Ειδικές πρακτικές στην διεθνή τραπεζική**
 - Κοινοπρακτικά δάνεια
 - Συγχρηματοδότηση
 - Χρηματοδότηση συγκεκριμένων επενδυτικών σχεδίων
 - Παροχή εγγυήσεων από Κυβερνητικούς φορείς ή διεθνείς οργανισμούς

Διαχείριση κινδύνου επιτοκίου

- Μέτρηση του ανοίγματος στον κίνδυνο επιτοκίου
- Ανάλυση χάσματος (GAP Analysis) με την μέτρηση της αξίας των επενδύσεων και των χρηματοδοτήσεων που είναι ευαίσθητα στο επιτόκιο
- Ταίριασμα των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού ώστε το χάσμα να είναι μικρό
- Χρήση swaps επιτοκίου για την κάλυψη κινδύνου
- Αναθεώρηση του φάσματος των προϊόντων μακροχρόνια (πχ δάνεια, καταθέσεις) ώστε να μικραίνει ο κίνδυνος

Marketing στην Διεθνή Τραπεζική

- Μέχρι την δεκαετία του '70 :Αγορά του δανειστή
 - Έλλειψη σοβαρού μάρκετινγκ
 - Καθόλου διαφοροποίηση μέσω μάρκετινγκ
 - Μικρή προσαρμογή στην ξένη αγορά
 - Κέρδη λόγω αποτελεσματικότητας
- Μετά την δεκαετία του '70: Αγορά του δανειζόμενου
 - Ανταγωνισμός τιμής χρηματοοικονομικών προϊόντων
 - Πίεση από την μεγέθυνση της διεθνούς τραπεζικής
 - Απασχόληση στελεχών μάρκετινγκ από άλλους κλάδους
 - Στρατηγικές Μάρκετινγκ (ανάλυση αγοράς, δεδομένα, διαφοροποίηση, επιλογή στόχου)
 - Πολύ σημαντικός παράγοντας στη λιανική τραπεζική

Marketing Τραπεζών

- Βασικές λειτουργίες του
 - Αναγνώριση αγοράς
 - Τμηματοποίηση της αγοράς
 - Καθορισμός αγοράς στόχου
 - Τοποθέτηση στην αγορά
- Επηρεάζει 5 παραμέτρους
 - Μορφή προϊόντος-υπηρεσίας
 - Προώθηση πωλήσεων
 - Μέθοδοι τιμολόγησης
 - Τρόποι διανομής
 - Ποιότητα εξυπηρέτησης και προσωπικό

Μέθοδοι Μάρκετινγκ

- Απαραίτητος πυρήνας πληροφοριών
 - Τραπεζική οικονομική σε κάθε αγορά
 - Μέγεθος αγοράς – επιμέρους τμήματα
 - Προσδιορισμός θέσης της τράπεζας-εντοπισμός στόχων
 - Ανάλυση προϊόντων – υπηρεσιών (ανάλυση GAP)
 - Μέθοδοι πώλησης
- Μέθοδοι μάρκετινγκ
 - Κατόπτρευση αγοράς (παρακολούθηση πελατών)
 - Επισκόπηση αγοράς (ενδεδειγμένη έρευνα μεταξύ πελατών)
 - Έρευνα αγοράς (μελέτη ενός νέου τμήματος αγοράς)

Λόγοι διαφοροποίησης του μάρκετινγκ στις διεθνείς τραπεζικές δραστηριότητες

- Νομικοί – θεσμικοί λόγοι
 - Περιορισμοί στο φάσμα των υπηρεσιών, στο είδος των τραπεζικών προϊόντων κλπ
- Πολιτισμικοί παράγοντες – προτιμήσεις καταναλωτών
 - Ιδιαιτερότητες στις προτιμήσεις για επενδυτικά προϊόντα, ασφαλιστικά προϊόντα κλπ
- Οικονομικοί παράγοντες
 - Επίπεδο ανάπτυξης της οικονομίας, επίπεδο εισοδήματος, διαφορετικής φύσης οικονομικές δραστηριότητες

Marketing Mix στην παροχή τραπεζικών υπηρεσιών – τα 7P

Στην διεθνή τραπεζική συχνά απαιτείται η διαφοροποίηση του μείγματος μάρκετινγκ ανάλογα με την γεωγραφική περιοχή ή χώρα της δραστηριότητας

- **Product** (σχεδιασμός-καθορισμός προϊόντος)
- **Price** (κατάλληλη τιμολόγηση προϊόντος)
- **Place** (που θα πουληθεί το προϊόν)
- **Promotion** (μέθοδοι προώθησης)
- **People** (το ανθρώπινο δυναμικό που προσφέρει την υπηρεσία)
- **Processes** (η διαδικασίες παροχής υπηρεσίας)
- **Physical environment** (το φυσικό περιβάλλον παροχής υπηρεσίας)

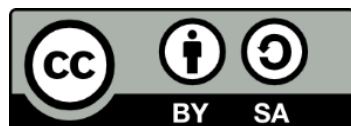
Οργάνωση Δ.Τραπεζικής σε Τραπεζικά Κέντρα

- Οργανωτικά χαρακτηριστικά
- Διενέργεια διεθνών πληρωμών
 - Αγοραπωλησία συναλλάγματος
 - Χρηματοδότηση εμπορίου (factoring, letter of credit)
- Διεθνείς χορηγήσεις δανείων
 - Λειτουργία διασυνοριακής διαμεσολάβησης
 - Λειτουργία διαμεσολάβησης μεταξύ ξένων αποταμιευτών – επενδυτών
- Τάση για εγκατάσταση σε συγκεκριμένα κέντρα
 - Εξωτερικές οικονομίες (αγορές, άλλες τράπεζες κλπ)
 - Οικονομίες κλίμακας (κόστος)
 - Φορολογικά κίνητρα (offshore αγορές)

Αξιολόγηση κινδύνου ξένων ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

- Αξιολόγηση από τοπικά υποκαταστήματα
- Αξιολόγηση από διευθύνσεις ανά γεωγραφική περιοχή
- Αξιολόγηση από επιτροπή ειδικών
- Τομείς αξιολόγησης
 - Κίνδυνος χώρας
 - Πιστωτικός κίνδυνος
 - Βιωσιμότητα – αποδοτικότητα συγκεκριμένου επενδυτικού σχεδίου

Τέλος Ενότητας



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης

