



ΕΠΙΠΕΔΟ II - Τραπεζικές εργασίες

**ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

Σεμινάριο εξειδικευμένων γνώσεων

11 - 14 Φεβρουαρίου 2008

Ο έντονος ανταγωνισμός στην πιστοδότηση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων δημιουργεί όλο και περισσότερες γνωστικές ανάγκες, η κάλυψη των οποίων βοηθάει τους συμβούλους πωλήσεων να είναι πιο αποτελεσματικοί, δίνοντας τους τη δυνατότητα της αποδοτικότερης διαχείρισης της πελατείας και βελτίωσης της ποιότητας των υπηρεσιών.

**Σκοπός:**

Να παρουσιαστούν αναλυτικά:

- οι σύγχρονες τάσεις διαχείρισης των πιστωτικών κινδύνων,
- ο πιστωτικός κίνδυνος, ο εντοπισμός των αιτιών που τον προκαλούν και πώς αυτά επηρεάζουν τις τράπεζες,
- η αξιολόγηση των ποιοτικών και ποσοτικών στοιχείων μιας επιχείρησης,
- η επιλογή των κατάλληλων χρηματοδοτικών λύσεων / προϊόντων για την αντιμετώπιση των κατά περίπτωση πιστοδοτικών αναγκών της πελατείας,
- τρόποι για την καλύτερη παρακολούθηση του δανειακού χαρτοφυλακίου και την προσέλκυση νέων υγιών πελατών,
- τρόποι ανάπτυξης σταυροειδών πωλήσεων μέσα από τις δημιουργούμενες ανάγκες της πελατείας, και
- μέθοδοι αποτελεσματικότερης διαχείρισης των πιστωτικών κινδύνων από πλευράς ασφάλειας και ρευστότητας.

**Μαθησιακά αποτελέσματα:**

Η βελτίωση των επαγγελματικών ικανοτήτων αναφορικά με:

- την ανάπτυξη και διαχείριση σχέσεων με τον πελάτη,
- την καλύτερη από κάθε άποψη στάθμιση και αντιμετώπιση των κινδύνων,
- την επισήμανση και προσέλκυση φερέγγυων, βιώσιμων και αποδοτικών πελατών,
- την αξιολόγηση των αναγκών της πελατείας και τη διατύπωση κατάλληλων προτάσεων.

### Συμμετέχοντες:

Υπάλληλοι και στελέχη που ασχολούνται με:

- την προσέλκυση και διαχείριση μικρομεσαίων επιχειρήσεων,
- τη διαχείριση πελατειακών σχέσεων,
- τη διαχείριση και παρακολούθηση δανειακών κινδύνων,
- την αξιολόγηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων από πλευράς κινδύνων.

### Προαπαιτούμενα:

Οι συμμετέχοντες θα πρέπει να διαθέτουν:

- ένα χρόνο εμπειρίας σε θέσεις συμβούλων επιχειρηματικής πελατείας στο δίκτυο,
- βασικές γνώσεις χρηματοοικονομικών, λογιστικών και νομικών εννοιών που σχετίζονται με την αξιολόγηση επιχειρήσεων και την εξασφάλιση πιστωτικών και δανειακών κινδύνων.

### Εισηγητές:

**Μιχάλης Ε. Αγγελάκης:** Νομικός, Σύμβουλος επιχειρήσεων και τραπεζών, με ειδίκευση στο δίκαιο των πιστώσεων και των νομικών χρηματοδοτικών θεμάτων.

**Κωνσταντίνος Η. Κοντογιάννης:** Οικονομολόγος, τ. διευθυντικό στέλεχος της Εθνικής Τράπεζας και της Proton Bank, με πολυετή εμπειρία τόσο σε επιτελικές διευθυντικές θέσεις όσο και σε αντίστοιχες δικτύου.

**Διάρκεια:** 20 ώρες

### Χρόνος διεξαγωγής:

- 11, 12, 13 Φεβρουαρίου 2008 (ώρες 16:30 - 20:30)
- 14 Φεβρουαρίου 2008 (ώρες 8:30 - 16:30)

**Δίδακτρα:** 540 €

**Αριθμός συμμετεχόντων:** Μέχρι 20, κατά προτεραιότητα δηλώσεων συμμετοχής.

**Τόπος διεξαγωγής:** Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, Μασσαλίας 1, Αθήνα.

Για δηλώσεις συμμετοχής, συμπληρωματικές πληροφορίες, υποβολή προγράμματος στον ΟΑΕΔ παρακαλούμε τηλεφωνήστε στο 210 33.86.411 (κ. Τασάκος).

**Ακύρωση** εντός 5 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία έναρξης συνεπάγεται επιβάρυνση ίση με το 1/2 των διδάκτρων.

ΣΕΜΙΝΑΡΙΟ 18

### A' ΕΝΟΤΗΤΑ

- Γενικά περί κινδύνων
- Βασικές έννοιες επιχειρηματικών και τραπεζικών κινδύνων – Θεμελιώδης διαφορά
- Πιστωτικός κίνδυνος ως ειδική κατηγορία κινδύνου για το τραπεζικό σύστημα
- Η σημασία του πιστωτικού κινδύνου ως στοιχείου στάθμισης της κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζών
- Κανόνες που διέπουν τις πιστοδοτήσεις – Γενικοί, Ειδικοί, Εποπτικών Αρχών – Τράπεζας
- Μορφές και είδη πιστοδοτήσεων ανάλογα με:
  - τη διάρκειά τους
  - τον προσανατολισμό τους από πλευράς πελατείας, και
  - τις κατηγορίες χρηματοδοτικών προϊόντων.
- Βασικά κριτήρια δανεισμού μικρομεσαίων επιχειρήσεων (Character, capacity, condition, capital, collateral):
  - ποιοτικά χαρακτηριστικά
  - ποσοτικά χαρακτηριστικά
- Παραγωγικό – Συναλλακτικό κύκλωμα της επιχείρησης
- Έννοια του ιδίου κεφαλαίου κίνησης
- Διερεύνηση των πιστοδοτικών αναγκών της επιχειρηματικής πελατείας και προετοιμασία του στελέχους για την παρουσίαση/ προσφορά του αντίστοιχου/ κατάλληλου χρηματοδοτικού προϊόντος
- Αξιολόγηση πιστοδοτικών αιτημάτων:
  - για την κάλυψη βραχυπρόθεσμων αναγκών (έννοια και μορφές κεφαλαίου κίνησης)
  - για επενδυτικές / αναπτυξιακές ανάγκες
- Κατάρτιση και υποβολή προτάσεων στο αρμόδιο εγκριτικό κλιμάκιο
- Αξιολόγηση και κατάταξη των επιχειρήσεων σε διαβαθμίσεις πιστοληπτικής ικανότητας – Τιμολόγηση κινδύνων
- Παρακολούθηση (Follow up) των ανειλημμένων κινδύνων και του πελάτη
- Παρουσίαση περιπτώσεων

## **B` ΕΝΟΤΗΤΑ**

- Μορφές εμπορικών εταιριών (αρμοδιότητες, ευθύνες φορέων – εκπροσώπων), Νομιμοποίηση εκπροσώπων
- Είδη πιστοδοτικών συμβάσεων (ανοικτός αλληλόχρεος λογαριασμός, δάνειο – χρεολυτικό, τοκοχρεολυτικό) – Διαφορές
- Αξιόγραφα (επιταγές, συναλλαγματικές) ως μέσο πληρωμής και ασφάλειας πιστοδοτήσεων
- Αναφορά και επισημάνσεις γύρω από τις Εγγυητικές Επιστολές
- Εξασφαλίσεις: Ενοχικές (εγγυήσεις) και εμπράγματες (ενέχυρο, εκχώρηση, υποθήκη, προσημείωση υποθήκης)
- Επισημάνσεις γύρω από τα κυριότερα συμβατικά και εξασφαλιστικά έγγραφα της τράπεζας (συμβάσεις – χορηγητικές, δανειακές, ενυχυρικές, εκχώρησης απαιτήσεων – negative pledge κ.λπ.)
- Παρακολούθηση προβληματικού πιστοδοτικού χαρτοφυλακίου.

## ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Η εκπαιδευτική διαδικασία συνιστά σχέση αμφίδρομης ουσιαστικής επικοινωνίας εκπαιδευτή και συμμετεχόντων. Η αποτελεσματικότητα της επικοινωνίας αυτής καθορίζεται σε μεγάλο βαθμό από το σχετικό με το σεμινάριο υπόβαθρο, τις ανάγκες και τις προσδοκίες των συμμετεχόντων.

Συγκεκριμένα, ζητήματα όπως η εργασιακή εμπειρία, το εκπαιδευτικό υπόβαθρο και τα ειδικότερα οφέλη που προσδοκούν οι συμμετέχοντες να αποκομίσουν από το εκπαιδευτικό πρόγραμμα συνιστούν καθοριστικούς παράγοντες, που πρέπει να συνεκτιμώνται για την αποτελεσματική προσαρμογή της μεθοδολογίας που θα χρησιμοποιήσει ο εισηγητής.

Τα παρακάτω στοιχεία είναι απολύτως εμπιστευτικά και θα χρησιμοποιηθούν μόνο από το ΕΤΙ. Οι πληροφορίες αυτές θα βοηθήσουν τον εισηγητή να διαμορφώσει το κατάλληλο εκπαιδευτικό «μείγμα» που θα μεγιστοποιήσει το δικό σας όφελος.

ΠΡΟΦΙΛ ΕΚΠΑΙΔΕΥΟΜΕΝΟΥ	
<b>Όνοματεπώνυμο:</b>	<b>Τράπεζα/εταιρεία:</b>
	<b>Μονάδα:</b>
<b>Σημερινά επαγγελματικά καθήκοντα</b> (σύντομη περιγραφή):	
<b>Χρόνια προϋπηρεσίας:</b> ..... <b>Προηγούμενες θέσεις εργασίας</b> (εντός ή εκτός τραπεζικού χώρου):	
<b>Σπουδές – ειδικότητες:</b>	
<b>Θέματα σχετικά με το πρόγραμμα που γνωρίζετε με οποιονδήποτε τρόπο</b> (π.χ. εμπειρία, εκπαίδευση, αναγνωστικά ενδιαφέροντα):	
<b>Εκπαιδευτικά προγράμματα που έχετε παρακολουθήσει για το ίδιο ή παρεμφερές θέμα:</b>	
<b>Θεματικές ενότητες στις οποίες θα επιθυμούσατε να δώσει μεγαλύτερη έμφαση ο εισηγητής:</b>	

**Παρακαλούμε στείλτε το συμπληρωμένο ερωτηματολόγιο μέχρι τις 4/2/2008  
στο e-mail: [ntassakos@hba.gr](mailto:ntassakos@hba.gr) ή στο fax: 210-3646122.**

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ΕΤΙ