

Ειδικά Θέματα Τραπεζικής Θεωρίας

Εξεταστική Περίοδος Ιουνίου 2019

Ο/η φοιτητής/τριαέχω παραδώσει εργασία
με τίτλο:.....

ΘΕΜΑ 1 (βαθμοί 3,5)

Η εταιρεία ΑΩ που εδρεύει στην Ελλάδα, επισύναψε σύμβαση εγχωρίου factoring με αναγωγή, με τον factor HELLAS FACTORING ΑΕ, που εδρεύει επίσης στην Ελλάδα με τους εξής όρους συνεργασίας: (α) ανώτατο όριο προεξόφλησης 150.000€, (β) προμήθεια προεξόφλησης 5%, (γ) προμήθεια διαχείρισης 0,7%, (δ) ποσοστό προεξόφλησης 70% και (ε) περίοδος αναγωγής 120 ημέρες.

Η εταιρεία ΑΩ πρότεινε να εκχωρήσει τις απαιτήσεις έναντι του αγοραστή ΚΜ που εδρεύει στην Ελλάδα, με ύψος απαιτήσεων κατά την στιγμή της υπογραφής της σύμβασης εγχωρίου factoring με αναγωγή 140.000€ και χορηγηθείσα περίοδο πίστωσης 120 ημέρες.

Όταν ο factor παρέλαβε τις καρτέλες του αναλυτικού καθολικού του αγοραστή ΚΜ παρατήρησε, ότι: (i) ο αγοραστής έχει ανεκτά, οικονομικά στοιχεία, (ii) διαπιστώθηκε κατόπιν ελέγχου στη βάση δυσμενών στοιχείων (ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ), δεν έχει δυσμενή στοιχεία, (iii) ο αγοραστής δεν θα επιστρέψει κάποια προϊόντα από τις συγκεκριμένες παραλαβές (για λόγους απλούστευσης της άσκησης) και (iv) υπήρχαν επιστροφές 10% επί των αγορών τους.

Ζητούμενα: (1) Περιγράψτε την διαδικασία εκχώρησης και προεξόφλησης τιμολογίων ακολούθως (2) υπολογίστε τις εκταμιεύσεις από τον factor HELLAS FACTORING ΑΕ προς εταιρεία ΑΩ καθ' όλη την διαδικασία εκχώρησης (από την αρχική εκχώρηση μέχρι και την είσπραξη των εκχωρημένων απαιτήσεων από τον αγοραστή) και (3) υπολογίστε το κόστος του factoring για την εταιρεία ΑΩ.

ΘΕΜΑ 2 (βαθμοί 1,5)

Αφού εξηγήσετε εν συντομία τις εργασίες της λιανικής τραπεζικής, περιγράψτε αναλυτικά τη διαδικασία έγκρισης ενός στεγαστικού και ενός καταναλωτικού δανείου.

ΘΕΜΑ 3 (βαθμοί 2,5)

Αφού εξηγήσετε συνοπτικά τί αποτυπώνουν οι επιμέρους αριθμοδείκτες CAMELS, κατατάξετε τις παρακάτω τράπεζες ξεκινώντας από την καλύτερη και σχολιάστε κατά πόσον η μέθοδος αυτή οδηγεί σε ασφαλή συμπεράσματα, εντοπίζοντας τα πλεονεκτήματα και τα μειονεκτηματά της (σταθμίσεις: C=20%, A=15%, M=15%, E=20%, L=10%, S=20%).

Τράπεζα Α: C=8%, A=35%, M=1,5%, E=1,8%, L=15%, S=15%

Τράπεζα Β: C=15%, A=21%, M=1,7%, E=3,1%, L=20%, S=20%

ΘΕΜΑ 4 (βαθμοί 2,5)

Έστω ότι είστε διαχειριστής στην Τράπεζα ΑΒΓ η οποία έχει τον παρακάτω ισολογισμό:

Ενεργητικό (εκατ. €)		Υποχρεώσεις & Καθαρή θέση (εκατ. €)	
Ταμείο	20	Διατραπεζικές καταθέσεις	85
Έντοκα γραμμάτια ενός μηνός (6,05%)	25	Καταθέσεις προθεσμίας 6 μηνών	95
Έντοκα γραμμάτια τριών μηνών (6,25%)	75	Ομόλογα 7 ετών σταθερού επιτοκίου (7,5%)	75
Κρατικά ομόλογα 2 ετών (5,50%)	150	Μετοχικό κεφάλαιο	90
Κρατικά ομόλογα 7 ετών (7,86%)	95	Αποθεματικά κεφάλαια	70
Ομόλογα 5 ετών κυμαινόμενου επιτοκίου (5,50% επανακαθοριζόμενο κάθε 6 μήνες)	15		
Πάγιο ενεργητικό	35		
Σύνολο	415	Σύνολο	415

Υπολογίστε τα εξής:

- (1) Το άνοιγμα χρηματοδότησης για περίοδο: (i) 30 ημερών, (ii) 91 ημερών, (iii) 3 ετών.
- (2) Την επίπτωση στο καθαρό εισόδημα από τόκους για διάστημα 91 ημερών αν τα επιτόκια (i) αυξηθούν κατά 15 μονάδες βάσης και (ii) μειωθούν κατά 25 μονάδες βάσης.
- (3) Το άνοιγμα χρηματοδότησης σε περίοδο 1 έτους αν αναμένεται μέσα στο επόμενο έτος: Πρόωρη αποπληρωμή 10 εκατ. από 2ετή κρατικά ομόλογα και 15 εκατ. από 7ετή ομόλογα.
- (4) Την επίπτωση στο καθαρό εισόδημα από τόκους σε 1 έτος αν τα επιτόκια δανειοδότησης αυξηθούν κατά 35 μ.β. ενώ τα επιτόκια χρηματοδότησης αυξηθούν κατά 45 μ.β.

Επίσης, σχολιάστε την κατάσταση της τράπεζας ως προς τον κίνδυνο ρευστότητας με βάση τα αποτελέσματα που έχετε βρει στα ερωτήματα 1-4.

ΚΑΛΗ ΕΠΙΤΥΧΙΑ