

## Η ΠΔ/ΤΕ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ

Ενότητα κύκλου «Η Βασιλεία II στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα»

12 - 13 Μαρτίου 2008

Το νέο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζών (Βασιλεία II) φέρνει σημαντικές μεταβολές στη λειτουργία των τραπεζών και τη διαχείριση κινδύνων. Για τον πιστωτικό κίνδυνο προβλέπεται η εφαρμογή δύο εναλλακτικών μεθόδων, της τυποποιημένης προσέγγισης (standardized approach) και της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB approach). Η προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων παρουσιάζει ιδιαίτερες απαιτήσεις, οι οποίες πρέπει να καλυφθούν από τις τράπεζες ώστε το σύστημά τους να επικυρωθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος.

### Σκοπός:

Αναλυτική παρουσίαση της Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων με πρακτικά παραδείγματα.

### Μαθησιακά αποτελέσματα:

Τα στελέχη των τραπεζών, οι οποίες θα εφαρμόσουν την Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων στα πλαίσια της Βασιλείας II ή επιθυμούν να διαθέτουν ένα εσωτερικό σύστημα διαβάθμισης ως εργαλείο διαχείρισης κινδύνων, θα κατανοήσουν σε βάθος τη μέθοδο, τα ιδιαίτερα προβλήματα που εγείρει, την έννοια των συστημάτων διαβάθμισης, τα υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου, τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου, καθώς και την εκτίμηση και πιστοποίηση των παραμέτρων.

### Συμμετέχοντες:

- Στελέχη Οικονομικών Διευθύνσεων
- Στελέχη με ευθύνη σε θέματα Διαχείρισης Διαθεσίμων, Διαχείρισης Κινδύνων, Διοικητικής Πληροφόρησης, Εσωτερικής Επιθεώρησης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Όλα τα στελέχη που συμμετέχουν σε ομάδες εργασίας για την εφαρμογή της Βασιλείας II

### Προαπαιτούμενα:

Οι συμμετέχοντες θα πρέπει να διαθέτουν γνώσεις:

- του ισχύοντος πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας
- του νέου πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας
- τεχνικών μέτρησης κινδύνων

### **Εισηγητής:**

**Φαίδων Καλφάογλου:** Στέλεχος της Τράπεζας της Ελλάδος στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος. ΜΑ στα Οικονομικά και την Οικονομετρία, University of Kent. PhD, Πανεπιστήμιο Αθηνών.

**Διάρκεια:** 8 ώρες

**Χρόνος διεξαγωγής:** 12 - 13 Μαρτίου 2008 (ώρες 16:30 - 20:30)

**Δίδακτρα:** 220 €.

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

**Τόπος διεξαγωγής:** Ελληνική Ένωση Τραπεζών, Σίνα 11, 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 42

- **Συνοπτική παρουσίαση της Βασιλείας II**
  - Αναγκαιότητα αναθεώρησης του πλαισίου κεφαλαιακών απαιτήσεων
  - Το σύστημα των τριών πυλώνων
  - Προσέγγιση του πιστωτικού κινδύνου
  - Προσέγγιση του λειτουργικού κινδύνου
  - Πυλώνες II και III
  - Πρακτικά θέματα εφαρμογής
- **Σύστημα διαβάθμισης πιστοδοτήσεων**
  - Βασικές συνιστώσες ενός συστήματος διαβάθμισης
  - Διαστάσεις διαβάθμισης
  - Βαθμίδες διαβάθμισης
  - Κριτήρια διαβάθμισης
  - Διαδικασία διαβάθμισης
  - Περίοδος ανάλυσης
  - Πιστοποίηση
  - Μονοδιάστατα και δυσδιάστατα συστήματα
  - PIT vs. TTC
  - Model-based vs expert-based
  - Manual rating
  - Απαιτήσεις αξιόπιστου συστήματος διαβάθμισης
- **Πιστωτικά υποδείγματα**
  - Εναλλακτικά υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου
  - Ανάλυση διακριτότητας
  - Υποδείγματα βαθμολόγησης
  - Λογαριθμικό υπόδειγμα
  - Μακρο-υποδείγματα
  - Διαρθρωτικά υποδείγματα
  - Υποδείγματα σε επίπεδο χαρτοφυλακίου

- **Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου**
  - Αποδεκτές τεχνικές / αποδεκτά προϊόντα
  - Ελάχιστες προϋποθέσεις
  - Αναλυτική μέθοδος υπολογισμού
  - Εφαρμογή περιθωρίων (haircuts)
  - Αναλυτικά παραδείγματα
- **Ποσοτικοποίηση και πιστοποίηση παραμέτρων (PD)**
  - Ποιοτικές απαιτήσεις (ορισμός PD κ.λπ.)
  - Ιστορική εμπειρία
  - Αντιστοίχιση με εξωτερικά δεδομένα
  - Πιστωτικό υπόδειγμα
  - Ποιοτική πιστοποίηση
  - Ποσοτική πιστοποίηση
  - Stress testing
- **Παράμετροι LGD, EAD**
  - Η έννοια του LGD
  - Μέτρηση LGD
  - Η έννοια του EAD
  - Μέτρηση EAD

## Η ΠΔ/ΤΕ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ

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

**Παρακαλούμε στείλτε το συμπληρωμένο ερωτηματολόγιο μέχρι τις 5/3/2008  
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