



ΕΠΙΠΕΔΟ III - Διοίκηση εμπορικών τραπεζών

Η ΠΔ/ΤΕ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ II

Ενότητα κύκλου «Η Βασιλεία II στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα»

5 - 6 Νοεμβρίου 2008

Το νέο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζών (Βασιλεία II) μεταβάλλει σημαντικά τη λειτουργία των τραπεζών, καθώς και τη διαχείριση των κινδύνων και της κεφαλαιακής βάσης. Τα εποπτικά κεφάλαια παραμένουν η βάση υπολογισμού, ενώ εισάγεται για πρώτη φορά η έννοια του εσωτερικού κεφαλαίου στον Πυλώνα II (κεφάλαια σε κίνδυνο ή οικονομικά κεφάλαια). Ταυτόχρονα η διαχείριση του πραγματικού κεφαλαίου παραμένει πάντα πρόκληση, ιδίως με τη χρήση νέων τεχνικών (τιτλοποίηση, πιστωτικά παράγωγα).

Σκοπός:

Η ανάπτυξη των εναλλακτικών προσεγγίσεων της κεφαλαιακής βάσης των τραπεζών, η οποία αποτελεί το βασικό δείκτη της ευρωστίας και του βαθμού προστασίας των καταθετών της. Συγκεκριμένα, η κεφαλαιακή βάση προσεγγίζεται από τη σκοπιά των εποπτικών αρχών (εποπτικά κεφάλαια), της διαχείρισης διαθεσίμων (πραγματικά κεφάλαια), της διαχείρισης κινδύνων (κεφάλαια σε κίνδυνο) και των μετόχων (οικονομικά κεφάλαια). Κάθε προσέγγιση εστιάζεται σε διαφορετική συνιστώσα της κεφαλαιακής βάσης.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Η απόκτηση γνώσεων αναφορικά με τη μέτρηση και διαχείριση των:

- εποπτικών κεφαλαίων
- κεφαλαίων σε κίνδυνο
- οικονομικών κεφαλαίων

Συμμετέχοντες:

- Στελέχη οικονομικών διευθύνσεων
- Στελέχη με ευθύνη σε θέματα διαχείρισης διαθεσίμων, διαχείρισης κινδύνων και διοικητικής πληροφόρησης, εσωτερικής επιθεώρησης και κανονιστικής συμμόρφωσης
- Όλα τα στελέχη που συμμετέχουν σε ομάδες εργασίας με αντικείμενο την εφαρμογή της Βασιλείας II

Προαπαιτούμενα:

Οι συμμετέχοντες θα πρέπει να γνωρίζουν:

- το ισχύον πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας
- το νέο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας

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: 5 - 6 Νοεμβρίου 2008 (ώρες 16:30 - 20:30)

Δίδακτρα: 220 €.

Αριθμός συμμετεχόντων: Μέχρι 20, κατά προτεραιότητα δηλώσεων συμμετοχής.

Τόπος διεξαγωγής: Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, 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 240

Η ΠΔ/ΤΕ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙ

Θεματολογία

Εισαγωγή

- Εναλλακτικές θεωρήσεις της κεφαλαιακής βάσης των τραπεζών
- Τα κεφάλαια από τη σκοπιά των εποπτικών αρχών
- Τα κεφάλαια από τη σκοπιά της διαχείρισης κινδύνων
- Τα κεφάλαια από τη σκοπιά των μετόχων

Ανάλυση εποπτικών κεφαλαίων

- Βασικά και συμπληρωματικά κεφάλαια (Tier 1 και Tier 2)
- Υβριδικά κεφάλαια και προϋποθέσεις
- Εποπτικά φίλτρα
- Κεφαλαιακές απαιτήσεις
- Εναλλακτικοί τρόποι διαχείρισης κεφαλαιακών απαιτήσεων
- Πιστωτικά παράγωγα
- Τιτλοποίηση

Πυλώνας ΙΙ

- Οι απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ
- ICAAP
- Συνολική προσέγγιση (Holistic approach)
- Προσθετική προσέγγιση (Add-on approach)
- SREP
- Συστήματα εσωτερικού ελέγχου
- Stress-testing

Ανάλυση κεφαλαίων σε κίνδυνο (capital at risk)

- Η έννοια των κεφαλαίων σε κίνδυνο
- Κίνδυνοι Πυλώνα I
- Πιστωτικός κίνδυνος
- Υπολειπόμενοι κίνδυνοι – residual risks (Κίνδυνος συγκέντρωσης, Κίνδυνος χώρας)
- Κίνδυνος αγοράς, Λειτουργικός κίνδυνος
- Κίνδυνοι εκτός Πυλώνα I (Επιτοκιακός κίνδυνος)
- Μη ποσοτικοποιήσιμοι κίνδυνοι
- Κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης, κίνδυνος φήμης

Ανάλυση οικονομικών κεφαλαίων (economic capital)

- Η έννοια των οικονομικών κεφαλαίων
- Σύστημα RAROC / Ορισμοί, υποθέσεις, προβλήματα
- Υπόδειγμα SVA (Shareholder Value Added)

Η ΠΔ/ΤΕ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙ

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	
Ονοματεπώνυμο:	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 29/10/2008
στο e-mail: ntassakos@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.**

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ΕΤΙ