

ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ (IRB)

Σεμινάριο εξειδικευμένων γνώσεων

27 - 30 Νοεμβρίου 2009

Το νέο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζών (Βασιλεία II) έχει φέρει 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 μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και έχει ιδιαίτερες απαιτήσεις, οι οποίες πρέπει να καλυφθούν, ώστε το σύστημα να επικυρωθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Σκοπός:

Αναλυτική παρουσίαση της Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων με πρακτικά παραδείγματα

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 στην εφαρμογή της Βασιλείας II

Προαπαιτούμενα:

Για τη μεγιστοποίηση της αποτελεσματικότητας της εκπαίδευσης, οι συμμετέχοντες θα πρέπει να διαθέτουν γνώσεις:

- του νέου πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας
- τεχνικών μέτρησης κινδύνων

Εισηγητής:

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

Διάρκεια: 8 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής: 27, 30 Νοεμβρίου 2009 (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 490

ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ (IRB)

Θεματολογία

Σύστημα διαβάθμισης πιστοδοτήσεων

- Βασικές συνιστώσες ενός συστήματος διαβάθμισης
- Διαστάσεις διαβάθμισης
- Βαθμίδες διαβάθμισης
- Κριτήρια διαβάθμισης
- Διαδικασία διαβάθμισης
- Περίοδος ανάλυσης
- Πιστοποίηση
- Μονοδιάστατα vs 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
- Ανάπτυξη υποδειγμάτων

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 κλπ)
- Ιστορική εμπειρία
- Αντιστοίχιση με εξωτερικά δεδομένα
- Ποιοτική πιστοποίηση
- Ποσοτική πιστοποίηση
- Stress testing

Παράμετροι LGD, EAD

- Η έννοια του LGD
- Μέτρηση LGD
- Η έννοια του EAD
- Μέτρηση EAD

ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ (IRB)

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 ETI. 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 20/11/2009
στο e-mail: ntassakos@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.**

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ETI