

ΑΣΚΗΣΗ ΠΡΟΣΟΜΟΙΩΣΗΣ ΑΚΡΑΙΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ**Stress testing**

Σεμινάριο εξειδικευμένων γνώσεων

16 – 18 Σεπτεμβρίου 2009

Η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων είναι ένα ισχυρό εργαλείο ανάλυσης για την ανθεκτικότητα της τράπεζας στους διάφορους κινδύνους. Υπάρχουν διάφορες προσεγγίσεις προσομοίωσης και κάθε μία έχει τα πλεονεκτήματα και τα μειονεκτήματά της ως προς την αναλυτική ευελιξία, τις απαιτήσεις στοιχείων κ.λπ.

Σκοπός - Μαθησιακά αποτελέσματα:

Οι περισσότερες εποπτικές αρχές ενθαρρύνουν τις τράπεζες να αναπτύσσουν και να χρησιμοποιούν συστηματικά ασκήσεις προσομοίωσης (προσαρμοσμένες στα χαρτοφυλάκια τους και την ανοχή στον κίνδυνο), εξασφαλίζοντας ότι τα αποτελέσματα της άσκησης ενσωματώνονται στη διαδικασία λήψης αποφάσεων και εκδίδοντας οδηγίες που θα διασφαλίζουν την ποιότητα και τη συγκρισιμότητα των αποτελεσμάτων.

Το σεμινάριο εξετάζει όλα τα παραπάνω θέματα.

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 ήταν καλό να διαθέτουν:

- γνώσεις για το πλαίσιο κεφαλαιακών απαιτήσεων
- γνώση των 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: 12 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής: 16 - 18 Σεπτεμβρίου 2009 (ώρες 16:30 - 20:30)

Δίδακτρα: 340 €.

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 442

Η έννοια της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων

- Εναλλακτικές μεθοδολογίες
- Πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα
- Δημιουργία ενός συστήματος ασκήσεων προσομοίωσης για διαχείριση κινδύνων
- Οργανωτικές προϋποθέσεις και εταιρική διακυβέρνηση
- Δημιουργία σεναρίων

Άσκηση προσομοίωσης για τον πιστωτικό κίνδυνο

- Συστήματα διαβάθμισης και παράγοντες κινδύνου (PD, LGD, EAD)
- Εφαρμογή σεναρίων για τους παράγοντες κινδύνου
- Απλοποιημένες τεχνικές

Άσκηση προσομοίωσης για τον κίνδυνο αγοράς

- Υποδείγματα VAR και προσομοίωση ακραίων καταστάσεων
- Εφαρμογή σεναρίων για τους παράγοντες κινδύνου
- Απλοποιημένες τεχνικές
- Τεχνικές για τον κίνδυνο επιτοκίου του συνολικού χαρτοφυλακίου

Άσκηση προσομοίωσης για τον κίνδυνο ρευστότητας

- Κλίμακα ληκτότητας (maturity ladder) και δείκτες ρευστότητας
- Εφαρμογή σεναρίων για τους παράγοντες κινδύνου

Macro-stress testing

- Η έννοια του macro-stress testing
- Ανάπτυξη μακρο-υποδείγματος
- Εφαρμογή σεναρίων κρίσης και μέτρηση επιπτώσεων

ΑΣΚΗΣΗ ΠΡΟΣΟΜΟΙΩΣΗΣ ΑΚΡΑΙΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

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 9/9/2009
στο e-mail: ntassakos@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.**

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ΕΤΙ