



Εξελίξεις στο κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας των τραπεζών:

Basel IV, Capital Requirements Directive (CRD), Capital Requirements Regulation (CRR)

Σεμινάριο εξειδικευμένων γνώσεων

[Live Webinar]

26, 27 & 28 Μαΐου 2026

Εισαγωγή

Το κανονιστικό πλαίσιο προληπτικής εποπτείας των τραπεζών έχει εξελιχθεί σημαντικά τις τελευταίες δεκαετίες. Έχουν καθιερωθεί κανόνες για σημαντικές λειτουργίες των τραπεζών, όπως τα κεφάλαια, η ρευστότητα, η εταιρική διακυβέρνηση, η ανθεκτικότητα σε κυβερνοαπειλές, κ.λπ, με στόχο οι τράπεζες να είναι εύρωστες, σταθερές και ανθεκτικές. Τα τελευταία χρόνια καταλύτης στο ρυθμιστικό πλαίσιο υπήρξε η διεθνής κρίση 2007-08. Με την εκδήλωση της κρίσης οι υπεύθυνοι χάραξης πολιτικής ξεκίνησαν μια προσπάθεια να συμπληρώσουν τα κενά του κανονιστικού πλαισίου που συσχετίστηκαν με την εκδήλωση της κρίσης. Δεν υπάρχει τομέας ή τραπεζική λειτουργία που να μην έχει επηρεασθεί από το συνεχώς διογκούμενο κανονιστικό πλαίσιο. Όμως η αναθεώρηση του πλαισίου είναι μια δυναμική διαδικασία καθώς το κανονιστικό πλαίσιο των τραπεζών είναι σε συνεχή αναπροσαρμογή και αναθεώρηση. Μόλις ένα θέμα οριστικοποιηθεί και εισαχθεί στο κανονιστικό πλαίσιο, ξεκινάει η συζήτηση για μια νέα διάσταση του ίδιου θέματος. Σήμερα έχει σχεδόν ολοκληρωθεί το νέο πλαίσιο, το οποίο εισάγει πολλά στοιχεία που μεταβάλλουν και θα μεταβάλλουν τον τρόπο λειτουργίας των τραπεζών.

Στόχος

Ο στόχος του σεμιναρίου είναι η παροχή εξειδικευμένης γνώσης σχετικά με τις πρόσφατες εξελίξεις στο κανονιστικό πλαίσιο προληπτικής εποπτείας των τραπεζών. Η ανάλυση εστιάζει στις μεταβολές που επιφέρει η οριστικοποίηση του πλαισίου της Βασιλείας (Basel IV) στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (Capital Requirements Regulation-CRR) και την Οδηγία για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (Capital Requirements Directive-CRD).

Ο εκπαιδευόμενος, με την ολοκλήρωση του σεμιναρίου θα είναι σε θέση να:

- κατανοήσει τις βασικές αλλά και τις νέες προβλέψεις του κανονιστικού πλαισίου, οι οποίες απορρέουν από την υιοθέτηση της Basel IV και την ενσωμάτωσή του στο ευρωπαϊκό δίκαιο (CRR/CRD),
- κατανοήσει σε βάθος την έννοια και τη σημασία των εποπτικών κεφαλαίων,
- κατανοήσει την έννοια του πιστωτικού κινδύνου, τόσο μέσω της τυποποιημένης προσέγγισης όσο και μέσω της εξελιγμένης προσέγγισης,
- κατανοήσει την έννοια του κινδύνου αγοράς και του κινδύνου επιτοκίου στο χαρτοφυλάκιο της τράπεζας,
- κατανοήσει την έννοια του κινδύνου ρευστότητας και τις σχετικές εποπτικές ρυθμίσεις,
- αποκτήσει μια ολιστική προσέγγιση της διαχείρισης των κινδύνων στο σύγχρονο τραπεζικό περιβάλλον,
- εμβαθύνει σε θέματα κεφαλαιακής επάρκειας και να είναι σε θέση να αξιολογεί γιατί μια τράπεζα χρειάζεται να διαθέτει επαρκή κεφάλαια,
- Αξιολογεί την κεφαλαιακή επάρκεια
- αξιολογεί τους κινδύνους που καλύπτονται από τον Πυλώνα 1 του κανονιστικού πλαισίου (Ελάχιστες Απαιτήσεις Κεφαλαίου),
- αξιολογεί τους κινδύνους του Πυλώνα 2 (διαδικασία εποπτικής αξιολόγησης και εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας ICAAP /SREP).

Συμμετέχοντες

Οι υποψήφιοι πρέπει να έχουν βασικές γνώσεις στη διαχείριση κινδύνων και στο τρέχον κανονιστικό πλαίσιο Basel, CRR, και CRD, καθώς το σεμινάριο είναι σε προχωρημένο επίπεδο. Επιπλέον σημειώνεται ότι οι συμμετέχοντες θα πρέπει να έχουν καλή γνώση της αγγλικής γλώσσας καθώς το εκπαιδευτικό υλικό είναι στα αγγλικά. Η εισήγηση θα πραγματοποιηθεί στα ελληνικά.

Το πρόγραμμα απευθύνεται σε στελέχη που απασχολούνται σε τράπεζες και ενδεικτικά σε διευθύνσεις διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης, εσωτερικού ελέγχου, οικονομικών υπηρεσιών και πιστοδοτήσεων. Γενικότερα το πρόγραμμα απευθύνεται σε όσους επιθυμούν να εμβαθύνουν τις γνώσεις τους στη διαχείριση κινδύνων, τη συμμόρφωση, τα εποπτικά θέματα και τη στρατηγική των τραπεζών.

Εισηγητής:

Φαίδων Καλφάογλου, Οικονομολόγος, με περισσότερα από τριάντα χρόνια εμπειρίας στην Τράπεζα της Ελλάδος, στην Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικών Ιδρυμάτων και στην Διεύθυνση Οικονομικών Αναλύσεων και Μελετών. Κατέχει MA στα Οικονομικά και την Οικονομετρία, University of Kent και PhD στα Τραπεζικά, Πανεπιστήμιο Αθηνών. Είναι συνεργαζόμενος καθηγητής στο ΕΚΠΑ και εξωτερικός συνεργάτης στο Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο. Έχει σημαντική εμπειρία σε θέματα τραπεζικής, χρηματοοικονομικής και κανονιστικού πλαισίου. Επίσης έχει σημαντική εμπειρία ως εισηγητής σε ακαδημαϊκά προγράμματα καθώς και σε επαγγελματικά σεμινάρια και έχει δημοσιεύσει πολλά άρθρα και μελέτες. Επίσης είναι συγγραφέας (μαζί με τον Ομότιμο καθηγητή Π. Αλεξάκη) του βιβλίου «Κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας των τραπεζών», 2024, 2η έκδοση, Εκδόσεις Νομική Βιβλιοθήκη.

Θεματολογία – Μαθησιακά Αποτελέσματα

Θεματική Ενότητα 1 : Το πλαίσιο της κεφαλαιακής επάρκειας (2 ώρες)

Η ενότητα αναφέρεται στα κεφάλαια των τραπεζών καθώς και τη διαχείριση της κεφαλαιακής βάσης.

- Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (Capital Adequacy Ratio)
- Εποπτικά κεφάλαια
- Αποθέματα κεφαλαίων (Capital Buffer)
- Διαχείριση κεφαλαιακής βάσης

Στο τέλος της ενότητας ο εκπαιδευόμενος θα έχει κατανοήσει τη σημασία της επάρκειας κεφαλαίων για τις τράπεζες και τη σημασία τους για την επίτευξη της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Θα μπορεί να εξηγήσει τον τρόπο υπολογισμού του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, να διακρίνει τις διάφορες κατηγορίες εποπτικών κεφαλαίων, να αναγνωρίσει τη λειτουργία και τον ρόλο των αποθεματικών κεφαλαίων και να περιγράψει τις βασικές αρχές και μεθόδους της αποτελεσματικής διαχείρισης της κεφαλαιακής βάσης ενός πιστωτικού ιδρύματος.

Θεματική Ενότητα 2 : Πιστωτικός κίνδυνος – Τυποποιημένη & Εξελιγμένη προσέγγιση (5 ώρες)

Η ενότητα αναφέρεται στη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου καθώς και την συμβολή του στο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας.

- Χρησιμοποίηση των πιστοληπτικών διαβαθμίσεων
- Εξωτερική Αξιολόγηση Πιστωτικού Κινδύνου (External Credit Risk Assessment Approach -ECRA)
- Τυποποιημένη Προσέγγιση Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου (Standardised Credit Risk Assessment Approach -SCRA)
- Στεγαστικά δάνεια με βάση τον δείκτη Δανείου προς Αξία (Loan to Value LTV)
- Παράμετροι πιστωτικού κινδύνου
- Συστήματα διαβάθμισης και πιστοποίηση
- Πιστωτικά υποδείγματα
- Output floor

Στο τέλος της ενότητας ο εκπαιδευόμενος θα είναι σε θέση να εξηγήσει τον ρόλο του πιστωτικού κινδύνου στον υπολογισμό του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, να περιγράψει πως χρησιμοποιούνται οι εξωτερικές πιστοληπτικές διαβαθμίσεις στο κανονιστικό πλαίσιο, να εφαρμόζει την ECRA και την SCRA για τον υπολογισμό των σταθμίσεων κινδύνου, να αναλύει τον ειδικό χειρισμό των στεγαστικών δανείων με βάση τον LTV, να προσδιορίζει και να ορίζει τις βασικές παραμέτρους του πιστωτικού κινδύνου, να αξιολογεί τα συστήματα εσωτερικής διαβάθμισης και τη διαδικασία πιστοποίησής τους από τις εποπτικές αρχές, να αξιολογεί τη χρήση των βασικών πιστωτικών υποδειγμάτων στη διαχείριση κινδύνων και να κατανοεί την έννοια και τον αντίκτυπο του “output floor” του πλαισίου της Βασιλείας στον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων.

Θεματική Ενότητα 3: Λοιποί κίνδυνοι (2 ώρες)

Η ενότητα αναφέρεται στη μέτρηση των λοιπών κινδύνων (αγοράς, λειτουργικό) που συνθέτουν τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας καθώς και στον κίνδυνο ρευστότητας, ο οποίος έχει ειδικό κανονιστικό πλαίσιο.

- Κίνδυνος αγοράς (market risk)
- Λειτουργικός κίνδυνος (operational risk)
- Κίνδυνος ρευστότητας (liquidity risk)

Στο τέλος της ενότητας ο εκπαιδευόμενος θα είναι σε θέση να ορίζει και να περιγράφει την έννοια, τις πηγές και τις μεθόδους μέτρησης του κινδύνου αγοράς και να προσδιορίζει τον τρόπο που ενσωματώνεται στο υπολογισμό του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, να ορίζει και να περιγράφει την έννοια, τα αίτια, τις μεθόδους διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου και να εξηγεί πως υπολογίζονται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με το Κανονιστικό Πλαίσιο της Βασιλείας, και, τέλος, να κατανοεί την έννοια του κινδύνου ρευστότητας και τη σημασία του για την βιωσιμότητα του πιστωτικού ιδρύματος, αποκτώντας μια συνολική εικόνα του Πυλώνα 1 του πλαισίου της Βασιλείας.

Θεματική Ενότητα 4 : Εξειδικευμένα θέματα (3 ώρες)

Η ενότητα αναφέρεται σε τρία επιμέρους θέματα που συμπληρώνουν το πλαίσιο της Βασιλείας συμπεριλαμβανομένων των CRD & CRR: τον Πυλώνα 2, τον δείκτη μόχλευσης, και την εξυγίανση μη βιώσιμων τραπεζών.

- Πυλώνας 2 του πλαισίου της Βασιλείας. Οι βασικές αρχές για τις διαδικασίες Εποπτικής Αξιολόγησης (Supervisory Review & Evaluation Process –SREP), Εσωτερικής Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Internal Capital Adequacy Assessment Processes – ICAAP), Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process-ILAAP), και προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων (Stress testing)
- Δείκτης μόχλευσης (leverage ratio)
- Εξυγίανση μη βιώσιμων τραπεζών, Ελάχιστη Απαιτήση για Ίδια Κεφάλαια και Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (Minimum Requirements for Own Funds and Eligible Liabilities –MREL)

Στο τέλος της ενότητας ο εκπαιδευόμενος θα έχει κατανοήσει τη σύνθεση του Πυλώνα 2 του πλαισίου της Βασιλείας (SREP, ICAAP, ILAAP) και τον ρόλο του στην συνολική εποπτεία, τη μεθοδολογία και την σημασία των Ασκήσεων Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων (Stress Tests), τον τρόπο υπολογισμού του δείκτη μόχλευσης και τον ρόλο του στις απαιτήσεις κεφαλαίου βάσει κινδύνου, το πλαίσιο εξυγίανσης των μη βιώσιμων πιστωτικών ιδρυμάτων, με έμφαση στη σημασία του MREL στο κανονιστικό πλαίσιο της εξυγίανσης.

Ενδεικτικό Υποστηρικτικό Υλικό Σεμιναρίου

- CRR III: Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1623 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2024, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τις απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, τον λειτουργικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj>
- CRD VI: Οδηγία (ΕΕ) 2024/1619 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2024, για την τροποποίηση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εποπτικές εξουσίες, τις κυρώσεις, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους <http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1619/oj>

Πληροφορίες – Δήλωση Συμμετοχής

Διάρκεια Σεμιναρίου: 12 ώρες

Ημερομηνίες και Ώρες διεξαγωγής:

Τρίτη 26 Μαΐου 2026	16:30-20:30
Τετάρτη 27 Μαΐου 2026	16:30-20:30
Πέμπτη 28 Μαΐου 2026	16:30-20:30

Φόρτος Εργασίας Εκπαιδευομένου (workload):

Το Σεμινάριο αντιστοιχεί σε 25 ώρες φόρτου εργασίας, ο οποίος περιλαμβάνει 12 ώρες διδασκαλίας και 13 ώρες προσωπικής μελέτης.

Τρόπος Διεξαγωγής Σεμιναρίου:

Η διοργάνωση του σεμιναρίου θα πραγματοποιηθεί στο περιβάλλον ηλεκτρονικής εκπαίδευσης του ΕΤΙ που φιλοξενείται στη διαδικτυακή διεύθυνση <https://elearning.eti.gr/>, σε εικονική αίθουσα ειδικά διαμορφωμένη για το εν λόγω εκπαιδευτικό έργο και μέσω βίντεο διάσκεψης. Η πρόσβαση στην πλατφόρμα πραγματοποιείται μέσω του διαδικτύου, με τη χρήση φυλλομετρητή (web browser) από ηλεκτρονικό υπολογιστή (desktop /laptop) ή φορητή συσκευή (προτεινόμενο tablet και όχι κινητό τηλέφωνο).

Για την συμμετοχή σας πρέπει να διαθέτετε απαραίτητα ταχύτητα σύνδεσης 4Mbps και άνω, κάμερα και ακουστικά ή ηχεία συνδεδεμένα ή ενσωματωμένα στο τερματικό σας.

Δίδακτρα: 450€.

Πιστοποίηση:

Με την ολοκλήρωση του σεμιναρίου, οι συμμετέχοντες λαμβάνουν πιστοποιητικό παρακολούθησης. Υποχρεωτική παρακολούθηση για τα 2/3 του προγράμματος, ήτοι 8 ώρες.

Αριθμός συμμετεχόντων: Μέχρι 25, κατά προτεραιότητα δηλώσεων συμμετοχής.

Τόπος διεξαγωγής: Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, <https://elearning.eti.gr/>.

Για δηλώσεις συμμετοχής, συμπληρωματικές πληροφορίες, παρακαλούμε τηλεφωνήστε στο 210 33.86.429 (κα Μαρία Παπουστή)

Ακύρωση εντός 5 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία έναρξης συνεπάγεται επιβάρυνση ίση με το 1/2 των διδάκτρων.

ΣΕΜΙΝΑΡΙΟ 61

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.

Η πολιτική του ETI-ΕΕΤ για την προστασία των προσωπικών δεδομένων είναι διαθέσιμη στην ακόλουθη ηλεκτρονική διεύθυνση: <https://www.hba.gr/Commi/ALL/GDPR-ETI.pdf>

ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ - 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:	

Παρακαλούμε στείλτε το συμπληρωμένο ερωτηματολόγιο μέχρι τις 19/05/2026 στο e-mail: mpapoutsi@hba.gr