



## Η ΠΔ/ΤΕ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΓΟΡΑΣ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Ενότητα κύκλου «Η Βασιλεία II στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα»

3 - 5 Δεκεμβρίου 2007

Το νέο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζών (Βασιλεία II) φέρνει σημαντικές μεταβολές στη λειτουργία των τραπεζών, τη διαχείριση κινδύνων και τη διαχείριση της κεφαλαιακής βάσης. Για τον κίνδυνο αγοράς προβλέπεται η εφαρμογή δύο εναλλακτικών μεθόδων, της τυποποιημένης προσέγγισης (standardized approach) και της προσέγγισης των εσωτερικών υποδειγμάτων (internal model approach). Οι μεταβολές που επέρχονται αφορούν κυρίως την πιστωτική διάσταση του κινδύνου αγοράς, με σημαντικότερες τις αλλαγές στον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.

### Σκοπός:

Αναλυτική παρουσίαση της τυποποιημένης προσέγγισης και της προσέγγισης εσωτερικών υποδειγμάτων. Θα αναπτυχθεί αναλυτικά ο κίνδυνος αντισυμβαλλομένου.

### Μαθησιακά αποτελέσματα:

Οι συμμετέχοντες θα κατανοήσουν την εποπτική προσέγγιση του κινδύνου αγοράς. Θα παρουσιαστεί αναλυτικά ο υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων με την τυποποιημένη μέθοδο, οι εναλλακτικοί τρόποι προσέγγισης της δυνητικής ζημίας (value at risk), καθώς και οι εναλλακτικοί τρόποι προσέγγισης του ανοίγματος για τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.

### 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 με αντικείμενο την εφαρμογή της Βασιλείας II

### **Προαπαιτούμενα:**

Οι συμμετέχοντες θα πρέπει να διαθέτουν γνώσεις:

- του ισχύοντος πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας
- του νέου πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας
- των χρηματοοικονομικών προϊόντων

### **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:** 3 και 5 Δεκεμβρίου 2007 (ώρες 17:00 - 21:00)

**Δίδακτρα:** 210 €

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

**Τόπος διεξαγωγής:** Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, Αμερικής 21Α, 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 676

# Η ΠΔ/ΤΕ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΓΟΡΑΣ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

## Θεματικές ενότητες

- **Στοιχεία του κινδύνου αγοράς**
  - Η έννοια του κινδύνου αγοράς
  - Παράγοντες του κινδύνου αγοράς
  - Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών vs τραπεζικό χαρτοφυλάκιο
- **Τυποποιημένη προσέγγιση (standardised approach)**
  - Κίνδυνος θέσης
  - Συναλλαγματικός κίνδυνος
  - Κίνδυνος τιμών μετοχών
  - Κίνδυνος τιμών εμπορευμάτων
- **Εσωτερικά υποδείγματα (internal models)**
  - Value-at-Risk (VaR)
  - Μέθοδος διακύμανσης - συνδιακύμανσης
  - Ιστορική προσομοίωση
  - Προσομοίωση Monte Carlo
  - Back-testing
  - Ποιοτικές και ποσοτικές απαιτήσεις
  - Εποπτικές απαιτήσεις
- **Stress-testing**
  - Η έννοια του stress-testing
  - Εναλλακτικά σενάρια
  - Προσεγγίσεις stress-testing
- **Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου**
  - Η έννοια του κινδύνου
  - Εκτίμηση του ανοίγματος
  - Εναλλακτικές προσεγγίσεις με βάση τη Βασιλεία II

## Η ΠΔ/ΤΕ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΚΕΦΑΛΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΓΟΡΑΣ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

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.

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

**Παρακαλούμε στείλτε το συμπληρωμένο ερωτηματολόγιο μέχρι τις 26/11/2007  
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