



## ΟΙ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΕΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ

Ενότητα κύκλου «Η Βασιλεία II στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα»

12 Νοεμβρίου 2007

Οι πιστοληπτικές διαβαθμίσεις χρησιμοποιούνται εδώ και αρκετά χρόνια από επιχειρήσεις πέραν του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα για τη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων, κυρίως σε σχέση με την πιστωτική πολιτική και την εμπορική πίστη. Το νέο κανονιστικό πλαίσιο περί υπολογισμού της κεφαλαιακής επάρκειας (Νέο Σύμφωνο της Βασιλείας, κοινοτική οδηγία CRD), προσφέρει τη δυνατότητα στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να εκτιμήσουν τον πιστωτικό κίνδυνο που αντιμετωπίζουν με μεγαλύτερη ακρίβεια αλλά και αποδοτικότητα. Σημαντικά οφέλη από την επερχόμενη αναβάθμιση του κανονιστικού πλαισίου θα αποκομίσουν οι τράπεζες που θα χρησιμοποιήσουν τα αποτελέσματα διαβαθμίσεων πιστοληπτικής ικανότητας, τις οποίες θα παρέχουν Εξωτερικοί Οργανισμοί Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (External Credit Assessment Institutions). Η Τυποποιημένη Προσέγγιση, ειδικά στα πρώτα χρόνια εφαρμογής της Βασιλείας II, αναμένεται να επιλεγεί από αρκετά πιστωτικά ιδρύματα στην προσπάθεια αξιοποίησης οικονομιών κλίμακας και εξοικονόμησης εποπτικών κεφαλαίων.

### Σκοπός:

Η παρουσίαση και κατανόηση των διαφόρων ειδών, κατηγοριών και χρήσεων των διαβαθμίσεων πιστοληπτικής ικανότητας, καθώς και η παρουσίαση πρακτικής εφαρμογής στο πλαίσιο της Τυποποιημένης Προσέγγισης (standardized approach).

### Μαθησιακά αποτελέσματα:

Οι συμμετέχοντες θα εξοικειωθούν με:

- τις γενικές αρχές μέτρησης πιστωτικού κινδύνου
- το πλαίσιο εφαρμογής της Τυποποιημένης Προσέγγισης κατά Basel II
- τις απαιτήσεις εποπτικών αρχών στη μέτρηση πιστωτικού κινδύνου κατά την εφαρμογή της Τυποποιημένης Προσέγγισης
- τους εξωτερικούς Οργανισμούς Πιστοληπτικής Αξιολόγησης

## Συμμετέχοντες:

Το σεμινάριο απευθύνεται σε:

- Στελέχη διευθύνσεων διαχείρισης κινδύνων τραπεζών
- Στελέχη εσωτερικού ελέγχου και κανονιστικής συμμόρφωσης τραπεζών
- Μεσαία τραπεζικά στελέχη (credit officers, analysts κ.ά.)
- Στελέχη πιστωτικού ελέγχου επιχειρήσεων

## Προαπαιτούμενα:

Για τη μεγιστοποίηση της αποτελεσματικότητας της εκπαίδευσης, οι συμμετέχοντες θα πρέπει να διαθέτουν τουλάχιστον ένα έτος εμπειρίας στην αξιολόγηση επιχειρηματικών χορηγήσεων.

## Εισηγητές:

**Ιωάννης Εφραιμίδης:** Οικονομολόγος, Διευθυντής Τομέα Επιχειρηματικής Πληροφόρησης ICAP

**Λεωνίδας Κοτσαύτης:** MBA, Kingston University, UK. Διευθυντής Διεύθυνσης Ανάπτυξης Υπηρεσιών Επιχειρηματικής Πληροφόρησης ICAP

**Μιχάλης Σπανός:** MBA, Μηχανικός Παραγωγής και Διοίκησης, Πολυτεχνείο Κρήτης. Προϊστάμενος Τμήματος Υποστήριξης Έργων & Διαδικασιών ICAP

**Γεώργιος Σαραντόπουλος:** MSc in Operational Research, University of Lancaster, UK Senior Consultant, Τμήμα Υπηρεσιών Πιστωτικού Κινδύνου ICAP

**Διάρκεια:** 4 ώρες

**Χρόνος διεξαγωγής:** 12 Νοεμβρίου 2007 (ώρες 16:30 - 20:30)

**Δίδακτρα:** 130 €

**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 569

# ΟΙ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΕΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ

## Θεματικές ενότητες

### 1. Το νέο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων

Παρουσίαση (γενική) του νέου πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων, με ιδιαίτερη έμφαση στα παρακάτω θέματα:

- Διαθέσιμες μεθοδολογικές προσεγγίσεις
- Εποπτικές απαιτήσεις κατά την εφαρμογή της Τυποποιημένης Προσέγγισης (μεθοδολογικό πλαίσιο εφαρμογής)

### 2. Διαβαθμίσεις πιστοληπτικής ικανότητας

- Σημασία, είδη, κατηγορίες, κλίμακες διαβάθμισης
- Κατηγορίες χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, πληθυσμοί διαβάθμισης
- Χρήσεις διαβαθμίσεων (κεφαλαιακή επάρκεια, εγκριτική διαδικασία, τιμολόγηση προϊόντων, πιστωτική πολιτική, ασφάλιση πιστώσεων, στρατηγική προσέγγισης νέων πελατών, pre-collection policies, σύγκριση κλάδων και τομέων δραστηριότητας, benchmarking εσωτερικών συστημάτων διαβάθμισης)

### 3. Εξωτερικοί Οργανισμοί Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (ΕΟΠΑ)

- Δραστηριότητα
- Επάρκεια διαβαθμίσεων
- ΕΟΠΑ και εποπτικές αρχές
- Πλαίσιο αναγνώρισης, κριτήρια αναγνώρισης (application pack)
- Συνεχής διαβούλευση και παρακολούθηση
- Αντιστοίχιση (mapping) διαβαθμίσεων πιστοληπτικής ικανότητας ΕΟΠΑ σε βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας κατά Basel II
- Ο ρόλος των ΕΟΠΑ στη μετάβαση των τραπεζών από την Τυποποιημένη Προσέγγιση (Standardized) στην Προσέγγιση των Εσωτερικών Διαβαθμίσεων (IRB)

## ΟΙ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΕΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ

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 5/11/2007  
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