



ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ, REPORTING & ΒΑΣΙΛΕΙΑ II

Ενότητα κύκλου «Η Βασιλεία II στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα»

23 Νοεμβρίου 2007

Η αναβάθμιση του κανονιστικού πλαισίου περί υπολογισμού της επάρκειας ιδίων κεφαλαίων (Νέο Σύμφωνο της Βασιλείας, κοινοτική οδηγία CRD) αναμένεται να ωφελήσει σημαντικά τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς, τόσο στην αποτελεσματικότερη διαχείριση των κινδύνων, όσο και στην επίτευξη υψηλότερων ρυθμών αποδοτικότητας. Προκειμένου όμως οι τράπεζες να αποκομίσουν τα συγκεκριμένα οφέλη θα πρέπει να υιοθετήσουν συστήματα διοικητικής πληροφόρησης (reporting systems), τα οποία να χαρακτηρίζονται από ομοιόμορφη και βάσει καταγεγραμμένων διαδικασιών συλλογή και επεξεργασία, έγκαιρη διάθεση, ακρίβεια, αξιοπιστία και πληρότητα πληροφοριών.

Ειδικά για την περίπτωση του πιστωτικού κινδύνου – ο οποίος αναμένεται να επιφέρει και τις μεγαλύτερες κεφαλαιακές απαιτήσεις βάσει του νέου πλαισίου – η πλήρης και αυτοματοποιημένη αξιοποίηση των δεδομένων των τραπεζών για την παραγωγή στατιστικών αναφορών που χρησιμεύουν στον έλεγχο και την παρακολούθηση των υποδειγμάτων μέτρησης πιστωτικού κινδύνου και των αποφάσεων πιστοδότησης των τραπεζών, αποκτά ιδιαίτερη σημασία.

Εκτιμάται ότι η υιοθέτηση ενός κατάλληλου πληροφοριακού συστήματος παραγωγής αναφορών υψηλών προδιαγραφών θα αποτελέσει σημαντικό εργαλείο στην εκτέλεση των καθηκόντων των στελεχών των αρμόδιων διευθύνσεων των τραπεζών, θα συνεισφέρει στην ικανοποίηση αυξημένων εποπτικών απαιτήσεων παραγωγής αναφορών και θα υποβοηθήσει σημαντικά τη μέτρηση της αποδοτικότητας των επιχειρηματικών μονάδων των τραπεζών.

Σκοπός:

Καταγραφή και παρουσίαση των εποπτικών απαιτήσεων για παραγωγή αναφορών (reporting) βάσει του νέου κανονιστικού πλαισίου (Basel II) και συστήματα διοικητικής πληροφόρησης με έμφαση στον πιστωτικό κίνδυνο.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Εξοικείωση με:

- το νέο κανονιστικό πλαίσιο (Basel II, CEBS, ΤτΕ) και τις απαιτήσεις σε reporting
- τις αναφορές και τα υποδείγματα μέτρησης πιστωτικού κινδύνου
- την έννοια, τη σημασία, το σκοπό και τους αποδέκτες των reports
- τα είδη αναφορών και τις υποδομές για την υποστήριξη παραγωγής τους
- την πρακτική εφαρμογή συστημάτων διοικητικής πληροφόρησης

Συμμετέχοντες:

Το σεμινάριο απευθύνεται σε στελέχη του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα που απασχολούνται σε:

- επιτροπές ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων (credit control & risk management)
- συστήματα υποστήριξης αποφάσεων (M.I.S.) και πληροφορικής (IT)
- διευθύνσεις κανονιστικής συμμόρφωσης (compliance officers)
- μονάδες εσωτερικής επιθεώρησης (internal audit)

Προαπαιτούμενα:

Δεν απαιτούνται ιδιαίτερες γνώσεις και εμπειρία στο συγκεκριμένο γνωστικό αντικείμενο.

Εισηγητές:

Δρ. Κωνσταντίνος Ζοπουνίδης: Καθηγητής Τμήματος Μηχανικών Παραγωγής και Διοίκησης Πολυτεχνείου Κρήτης, Διευθυντής Εργαστηρίου Συστημάτων Χρηματοοικονομικής Διοίκησης, Πρόεδρος Τμήματος Μηχανικών Παραγωγής & Διοίκησης Πολυτεχνείου Κρήτης

Δρ. Μιχάλης Δούμπος: Λέκτορας Τμήματος Μηχανικών Παραγωγής και Διοίκησης Πολυτεχνείου Κρήτης

Ιωάννης Εφραιμίδης: Οικονομολόγος, Διευθυντής Τομέα Επιχειρηματικής Πληροφόρησης ICAP

Μιχάλης Σπανός: MBA, Μηχανικός Παραγωγής και Διοίκησης, Πολυτεχνείο Κρήτης

Προϊστάμενος Τμήματος Υποστήριξης Έργων & Διαδικασιών ICAP

Γεώργιος Σαραντόπουλος: M. Sc. in Operational Research, University of Lancaster, UK

Senior Consultant, Τμήμα Υπηρεσιών Πιστωτικού Κινδύνου ICAP

Παναγιώτης Αβραμίδης: PhD in Statistics, London School of Economics, UK

Senior Consultant, Τμήμα Υπηρεσιών Πιστωτικού Κινδύνου ICAP

Διάρκεια: 8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής: 23 Νοεμβρίου 2007 (ώρες 8:30 - 16:30)

Δίδακτρα: 260 €

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 549

Θεματικές ενότητες

- **Νέο Κανονιστικό Πλαίσιο & reporting**
 - Βασιλεία II και εποπτικές αρχές
 - Έννοια, σημασία και σκοπός των αναφορών
 - Αποδέκτες των αναφορών
 - Reporting και διαχείριση κινδύνων
- **Πιστωτικός κίνδυνος: Επισκόπηση & βασικές αρχές**
 - Στόχοι, χρησιμότητα και εφαρμογές υποδειγμάτων μέτρησης πιστωτικού κινδύνου
 - Σύνοψη των διαφόρων τύπων υποδειγμάτων
 - Υποθέσεις και περιορισμοί των υποδειγμάτων
 - Απαιτήσεις σε δεδομένα για την ανάπτυξη υποδειγμάτων
 - Σύνοψη μεθοδολογιών
 - Διαμόρφωση διαβαθμίσεων πιστοληπτικής ικανότητας και καρτών
 - Αποτελεσματικότητα υποδειγμάτων και σύνοψη διαδικασιών μέτρησης της αποτελεσματικότητας
 - Χρήση υποδειγμάτων για τη μέτρηση του κινδύνου χαρτοφυλακίων
 - Η έννοια της αξίας σε κίνδυνο (Value at Risk, VaR) και η χρήση της στην αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου
 - Stress testing για τη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου
- **Reporting. Απαιτήσεις σε δεδομένα και συστήματα**
 - Ανάλυση απαιτήσεων
 - Απαιτήσεις σε δεδομένα
 - Απαιτήσεις σε συστήματα
 - Απαιτήσεις σε reporting

- **Είδη αναφορών**
 - Αναφορές υποδειγμάτων μέτρησης πιστωτικού κινδύνου
 - Αναφορές συστημάτων διαχείρισης χαρτοφυλακίου
 - Αναφορές συστημάτων διαχείρισης πιστοδοτήσεων
 - Αναφορές παρακολούθησης πιστοληπτικών διαβαθμίσεων
 - Αναφορές ελέγχων διακριτικής ικανότητας υποδειγμάτων πιστοληπτικής διαβάθμισης
 - Αναφορές ελέγχων πιστοληπτικών διαβαθμίσεων και ποσοστών ασυνέπειας
 - Αναφορές τυποποίησης αποτελεσμάτων ελέγχων και αποφάσεων
 - Αναφορές παρακολούθησης κεφαλαιακής επάρκειας

- **Μελέτη περίπτωσης - Demo Reporting**
 - Reporting σε ιστορική βάση δεδομένων
 - Εφαρμογή reporting σε τράπεζα

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ, REPORTING & ΒΑΣΙΛΕΙΑ II

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 16/11/2007
στο e-mail: ntassakos@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.**

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ETI

