



ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ

Ενότητα κύκλου «Η Βασιλεία II στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα»

16 - 17 Νοεμβρίου 2007

Η ανάπτυξη διαδικασιών από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για τη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου θα διαδραματίσει σημαντικό ρόλο κατά την εφαρμογή του κανονιστικού πλαισίου περί υπολογισμού της επάρκειας ιδίων κεφαλαίων (Νέο Σύμφωνο της Βασιλείας, κοινοτική οδηγία CRD), ενώ παράλληλα θα βοηθήσει στην αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου. Τα μεγαλύτερα οφέλη από την επερχόμενη αναβάθμιση του κανονιστικού πλαισίου θα αποκομίσουν οι τράπεζες που είτε θα χρησιμοποιήσουν τα αποτελέσματα διαβαθμίσεων πιστοληπτικής ικανότητας, τις οποίες παρέχουν οι Οργανισμοί Πιστοληπτικής Αξιολόγησης, είτε θα αναπτύξουν εσωτερικά συστήματα και διαδικασίες για την αξιολόγηση και πιστοληπτική διαβάθμιση των πελατών τους. Έτσι, αφενός θα προστατευτούν καλύτερα έναντι του πιστωτικού κινδύνου, αφετέρου θα αξιοποιήσουν τις οικονομίες κλίμακας και θα εξοικονομήσουν σημαντικά εποπτικά κεφάλαια.

Σκοπός:

Η παρουσίαση και κατανόηση των σύγχρονων μεθόδων ανάλυσης και μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου, καθώς και η παρουσίαση βέλτιστων πρακτικών στο πλαίσιο εφαρμογής της Προσέγγισης των Εσωτερικών Διαβαθμίσεων (IRB Approach).

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Οι συμμετέχοντες θα κατανοήσουν:

- το πλαίσιο εφαρμογής της Προσέγγισης των Εσωτερικών Διαβαθμίσεων (IRB Approach) κατά Basel II
- τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών στη μέτρηση πιστωτικού κινδύνου κατά την εφαρμογή της Προσέγγισης των Εσωτερικών Διαβαθμίσεων
- τις τεχνικές μέτρησης πιστωτικού κινδύνου
- τους τύπους δεδομένων και διαχείριση δειγμάτων
- τη μοντελοποίηση πιστωτικών υποδειγμάτων
- την πιστοληπτική αξιολόγηση επιχειρήσεων

Συμμετέχοντες:

Το σεμινάριο απευθύνεται σε μεσαία τραπεζικά καθώς και σε στελέχη:

- διευθύνσεων διαχείρισης κινδύνων
- συστημάτων υποστήριξης αποφάσεων (M.I.S.)

Προαπαιτούμενα:

Οι συμμετέχοντες θα πρέπει να διαθέτουν:

- τουλάχιστον ένα έτος εμπειρίας στην αξιολόγηση επιχειρηματικών χορηγήσεων,
- βασικές γνώσεις στατιστικής ανάλυσης.

Εισηγητές:

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

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

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

κ. Γεώργιος Σαραντόπουλος: MSc 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: 16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής: 16 - 17 Νοεμβρίου 2007 (ώρες 8:30 - 16:30)

Δίδακτρα: 460 €

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 568

ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ

Θεματικές ενότητες

1. Το νέο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων

- Παρουσίαση (γενική) του νέου πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά Basel II με ιδιαίτερη έμφαση στα παρακάτω θέματα:
 - Διαθέσιμες μεθοδολογικές προσεγγίσεις
 - Εποπτικές απαιτήσεις κατά την εφαρμογή της IRB Approach (όπως επάρκεια δεδομένων, μοντελοποίηση, επικύρωση αποτελεσμάτων, αναθεώρηση υποδειγμάτων)

2. Τεχνικές μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου

- Παρουσίαση τεχνικών μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες χρησιμοποιούνται διεθνώς από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και Οργανισμούς Πιστοληπτικής Αξιολόγησης. Συγκεκριμένα εξετάζονται:
 - Κλασικές και μοντέρνες προσεγγίσεις μέτρησης πιστωτικού κινδύνου
 - Απαραίτητοι ορισμοί και υποθέσεις των μεθοδολογικών προσεγγίσεων
 - Μέθοδοι πιστοληπτικής αξιολόγησης για διάφορες κατηγορίες χρηματοδοτικών ανοιγμάτων

3. Αναγκαία δεδομένα για την ανάπτυξη υποδειγμάτων μέτρησης πιστωτικού κινδύνου

- Αποτύπωση και παρουσίαση όλων των απαραίτητων δεδομένων, τα οποία χρησιμοποιούνται κατά την ανάπτυξη των υποδειγμάτων μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου, καθώς και της μεθοδολογίας που ακολουθείται για τη διαμόρφωση ικανών και επαρκών δειγμάτων. Συγκεκριμένα εξετάζονται:
 - Απαιτήσεις σε οικονομικά και εμπορικά δεδομένα
 - Στοιχεία συμβάσεων και εξέλιξης πληρωμών
 - Τεχνικές ανάλυσης και «καθαρισμού» δεδομένων
 - Επιλογή, κατηγοριοποίηση, μετασχηματισμός μεταβλητών / χαρακτηριστικών

4. Ανάπτυξη υποδειγμάτων μέτρησης πιστωτικού κινδύνου

- Παρουσίαση των στατιστικών και πολυκριτήριων μεθοδολογικών προσεγγίσεων για την ανάπτυξη υποδειγμάτων μέτρησης πιστωτικού κινδύνου [αξιολόγηση χαρακτηριστικών επιχειρήσεων, αντιστοίχιση αποτελεσμάτων αξιολόγησης σε διαβαθμίσεις πιστοληπτικής ικανότητας, αντιστοίχιση διαβαθμίσεων σε πιθανότητες ασυνέπειας (probability of default)]. Συγκεκριμένα εξετάζονται:
 - Μονομεταβλητή ανάλυση (Univariate Analysis)
 - Διακριτική ανάλυση (Discriminant Analysis)
 - Λογιστική παλινδρόμηση (Logistic Regression)
 - Πολυκριτήρια ανάλυση (Multicriteria Analysis)
 - Μέθοδος UTADIS
 - Μηχανές διανυσμάτων υποστήριξης (Support Vector Machines)
 - Νευρωνικά δίκτυα (Neural Nets)

5. Αξιολόγηση επάρκειας υποδειγμάτων μέτρησης πιστωτικού κινδύνου

- Παρουσίαση των διεθνώς αναγνωρισμένων τεχνικών αξιολόγησης της επάρκειας των αποτελεσμάτων των υποδειγμάτων μέτρησης πιστωτικού κινδύνου. Συγκεκριμένα εξετάζονται:
 - Τεχνικές αξιολόγησης επάρκειας (δυναμοκαμπύλες CAP & ROC, κ.λπ.)
 - Επίπεδα εφαρμογών ποσοτικών ελέγχων (back testing)
 - Δείκτης ακρίβειας (accuracy ratio)
 - Τεχνικές αξιολόγησης ευστάθειας (bootstrap & noise analysis)
 - Ποσοστά ασυνέπειας (default rates)
 - Ποσοστά μετακίνησης διαβαθμίσεων (rating migration rates)

ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ

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 9/11/2007 στο e-mail: ntassakos@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ETI