

15 Μαΐου 2015

**Προς:**

- (1) Τμήματα Εκπαίδευσης
- (2) Banking Supervision Committee
- (3) CRDIV / CRR (Ad-Hoc Committee)
- (4) Treasury and Risk Management Committee

Κύριοι / Κυρίες,

**Θέμα: Εκπαιδευτικό σεμινάριο με θέμα:  
«CRD IV / CRR: Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΤΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΑΣ III»  
Παρασκευή, 12 Ιουνίου 2015**

Ο Σύνδεσμος διοργανώνει σεμινάριο με θέμα «**CRD IV / CRR: Η Ευρωπαϊκή Προσέγγιση της Βασιλείας III**» που θα πραγματοποιηθεί **την Παρασκευή, 12 Ιουνίου 2015 στα Γραφεία του Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου, Οδός Δημητρίου Καρατάσου 15, 4<sup>ος</sup> όροφος, Γρ. 401, 2024 Στρόβολος στις 08:00 – 15:00**. Η ώρα προσέλευσης έχει καθοριστεί στις **07:45**.

**Σκοπός:**

Το πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας της Βασιλείας απαιτεί από όλες τις τράπεζες την καθιέρωση διαδικασιών για την αναγνώριση και μέτρηση όλων των σημαντικών κινδύνων. Η χρηματοπιστωτική κρίση άρχισε στα πρώτα στάδια εφαρμογής της Βασιλείας II, γεγονός που δεν επέτρεψε στην εξαγωγή ασφαλών συμπερασμάτων σχετικά με τη δυνατότητά της να αμβλύνει τις επιπτώσεις μιας κρίσης. Παρ' όλα αυτά ορισμένες αδυναμίες ήταν προφανείς και η διαδικασία αναθεώρησης κατέληξε σε ένα σύνολο προτάσεων που έγινε γνωστό ως Βασιλεία III. Στην Ευρωπαϊκή Ένωση οι προτάσεις αυτές ενσωματώθηκαν στην Οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD IV) και τον κανονισμό Νο. 575/2013 (CRR).

**Στόχος:**

Σε όλη τη διάρκεια της τρέχουσας κρίσης χρέους ανακύπτει συνεχώς ο προβληματισμός αν οι τράπεζες είναι εύρωστες, αν οι τράπεζες είναι επαρκώς κεφαλαιοποιημένες για να αντέξουν τις αρνητικές συνέπειες της κρίσης. Τι σημαίνει όμως «επαρκώς κεφαλαιοποιημένη τράπεζα»; Η διαισθητική απάντηση λέει ότι η τράπεζα πρέπει να έχει «αρκετά» ίδια κεφάλαια, χωρίς το «αρκετά» να μπορεί να προσδιοριστεί ποσοτικά. Η τεχνική απάντηση όμως είναι πολύ πιο περίπλοκη και η διεθνής κοινότητα έχει καταβάλει σημαντικές προσπάθειες για εξειδίκευση των όρων και για την εισαγωγή κανονιστικών ρυθμίσεων, που είναι γνωστές ως το κανονιστικό πλαίσιο της Βασιλείας ή CRDIV/CRR στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Οι συμμετέχοντες θα ενημερωθούν για τα νέα δεδομένα που εισάγει το πλαίσιο της CRDIV/CRR σχετικά με τον τρόπο υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων, τον κίνδυνο ρευστότητας, την εταιρική διακυβέρνηση καθώς και το πλαίσιο των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (Stress testing).



### Εισηγητής:

**Δρ. Φαίδων Καλφάογλου** – Στέλεχος της Τράπεζας της Ελλάδος, ΜΑ στα Οικονομικά και την Οικονομετρία, University of Kent και. PhD στα τραπεζικά, Πανεπιστήμιο Αθηνών.

### Θεματολογία:

<b>A/A</b>	<b>ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ ΕΝΟΤΗΤΩΝ</b>	<b>ΔΙΑΡΚΕΙΑ (ΩΡΕΣ)</b>
1	<b>Εξελικτική πορεία του πλαισίου της Βασιλείας</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Διαχρονική εξέλιξη της Βασιλείας</li><li>• Τα προβλήματα που ανέδειξε η κρίση</li><li>• Από τη Βασιλεία I στη Βασιλεία III</li><li>• Η Ευρωπαϊκή προσέγγιση: CRDIV/CRR</li><li>• Επισκόπηση της CRDIV/CRR</li><li>• Ο ρόλος της European Banking Authority (EBA)</li><li>• Οι κοινοί κανόνες (single rulebook) της EBA.</li></ul>	1,30
2	<b>Επάρκεια κεφαλαίων</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Ορισμός κεφαλαίων</li><li>• Λογιστικά κεφάλαια, Εποπτικά κεφάλαια, Οικονομικά κεφάλαια.</li><li>• Ποιότητα κεφαλαίων (Tier I, Tier II)</li><li>• Απόθεμα διατήρησης κεφαλαίων και αντικυκλικό απόθεμα</li><li>• Τρόποι υπολογισμού και περιορισμοί</li><li>• Πρόσθετο απόθεμα για συστημικά σημαντικές τράπεζες</li><li>• Πυλώνας 2 και εσωτερικό κεφάλαιο</li><li>• Περιορισμός μόχλευσης</li><li>• Δείκτης μόχλευσης (leverage ratio)</li><li>• Υπολογισμός δείκτη μόχλευσης / προβλήματα</li></ul>	1,30
3	<b>Κάλυψη κινδύνων</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Πιστωτικός κίνδυνος</li><li>• Συνιστώσες και παράμετροι πιστωτικού κινδύνου</li><li>• Υπολογισμός του Σταθμισμένου Ενεργητικού (RWAs)</li><li>• Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου</li><li>• Ορισμός και τρόπος μέτρησης των εποπτικών κεφαλαίων</li><li>• Κίνδυνος αγοράς</li><li>• Συνιστώσες κινδύνου αγοράς</li><li>• Υπολογισμός VaR και sVaR</li><li>• Λειτουργικός κίνδυνος</li><li>• Ορισμός και τρόπος μέτρησης των εποπτικών κεφαλαίων</li></ul>	0,30
4	<b>Κίνδυνος ρευστότητας</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Ορισμός ρευστότητας και κινδύνου ρευστότητας</li><li>• Πηγές κινδύνου ρευστότητας</li><li>• Κίνδυνος ρευστότητα υπό ομαλές συνθήκες</li><li>• Δείκτες ρευστότητας</li><li>• Κίνδυνος ρευστότητας υπό συνθήκες κρίσης</li><li>• Προσομοίωση ακραίων καταστάσεων (stress testing)</li><li>• Contingency planning</li></ul>	1,00



5	<b>Εταιρική διακυβέρνηση</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Θέματα εταιρικής διακυβέρνησης</li><li>• Ορισμός και βασικές αρχές</li><li>• Πολιτική αποδοχών</li><li>• Ανάλυση σταθερού και μεταβαλλόμενου τμήματος αποδοχών</li></ul>	0,30
6	<b>Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ως εργαλείο διαχείρισης κινδύνων</li><li>• Μεθοδολογία άσκησης</li><li>• Ανάλυση εθαισθησίας / Ανάλυση σεναρίου</li><li>• Δημιουργία σεναρίων</li><li>• Βασικό και δυσμενές σενάριο</li><li>• Επισκόπηση άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ανά κίνδυνο</li></ul>	1,00
7	<b>Πέρα από την CRD IV/CRR</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Ενιαίος Μηχανισμός εποπτείας</li><li>• Η εποπτεία από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα</li><li>• Ενιαίος Μηχανισμός εξυγίανσης</li><li>• Εναλλακτικά εργαλεία εξυγίανσης τραπεζών</li><li>• Συμβούλιο εξυγίανσης / Ταμείο εξυγίανσης</li><li>• Προϋποθέσεις ενεργοποίησης</li><li>• Εναρμονισμένος Μηχανισμός Εγγύησης Καταθέσεων</li><li>• Η Εγγύηση Καταθέσεων στην Ευρωπαϊκή Ένωση</li><li>• Τα βήματα προς ενιαιοποίηση των μηχανισμών</li></ul>	0,30

### **Συμμετέχοντες:**

- Τμήματα Διαχείρισης Κινδύνων
- Τμήματα Οικονομικής Διεύθυνσης
- Τμήματα Εσωτερικού Ελέγχου
- Τμήματα Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου / Ελέγχου
- Τμήματα Πιστωτικού Ελέγχου
- Υπηρεσίες που επηρεάζονται από το νέο πλαίσιο.

Η γλώσσα διδασκαλίας είναι η **Ελληνική**.

Το δικαίωμα συμμετοχής ανέρχεται σε **€97,75 (συμπεριλαμβανομένου του Φ.Π.Α)**.

Αρχικό κόστος συμμετοχής: €175,00 + Φ.Π.Α

Επιχορήγηση ανά άτομο: €110,50

**Καθαρό κόστος ανά συμμετέχοντα: €97,75 (συμπεριλαμβανομένου Φ.Π.Α)  
(για ΜΜΕ και ΜΕΓ επιχειρήσεις)**

\* Παρακαλώ σημειώστε ότι εκκρεμεί η τελική έγκριση από την ΑνΑΔ



**Το πρόγραμμα έχει εγκριθεί από την ΑνΑΔ. Οι επιχειρήσεις που συμμετέχουν με εργοδοτούμενους τους, οι οποίοι ικανοποιούν τα κριτήρια της ΑνΑΔ, θα τύχουν της σχετικής επιχορήγησης.**



Παρακαλείστε όπως δηλώσετε συμμετοχή στην κα. Μαρία Βαρνάβα (στο e-mail [m.varnava@acb.com.cy](mailto:m.varnava@acb.com.cy) ή στο φαξ: 22665135) αποστέλλοντας το έντυπο δήλωσης συμμετοχής που επισυνάπτεται **μέχρι την Δευτέρα, 25 Μαΐου 2015.**

Σε περίπτωση ακύρωσης συμμετοχής επτά μέρες πριν από το σεμινάριο ή μη προσέλευσης του συμμετέχοντα παρακαλούμε όπως ληφθεί υπόψη ότι το δικαίωμα συμμετοχής θα πρέπει να καταβληθεί.

Σε περίπτωση που δεν υπάρξει ικανοποιητικός αριθμός συμμετεχόντων, το σεμινάριο δεν θα πραγματοποιηθεί.

Για οποιοσδήποτε περαιτέρω πληροφορίες παρακαλείστε όπως επικοινωνήσετε με την κα. Μαρία Βαρνάβα στον Σύνδεσμο (τηλ. 22364613, [email: m.varnava@acb.com.cy](mailto:m.varnava@acb.com.cy)).

Είμαστε στη διάθεση σας για οποιοσδήποτε διευκρινίσεις.

Με εκτίμηση,

Μαρία Βαρνάβα  
Λειτουργός, Τομέας Εκπαίδευσης  
Για Γενικό Διευθυντή

**Κοινοποίηση:** Liaison Officers

**Συνημμένα (1)**