

RIESGO DE CRÉDITO (BASILEA II)

20 horas. Consultar precio en vilaconsultores@telefonica.net

Contacto: David Trillo (+34 607753543)

I. El Acuerdo de Capital de 1988 (Basilea I)

El origen del Acuerdo de Capital de 1988. Las ponderaciones por riesgo. Los activos ponderados por riesgo. La consideración del riesgo de mercado. Los modelos internos de riesgo de mercado. Los límites de Basilea I. El arbitraje regulatorio. El capital económico. El capital regulatorio. La divergencia entre el capital económico y el capital regulatorio.

II. El marco general de Basilea II

Las razones del cambio. Los objetivos. Ámbito de aplicación. El primer pilar: Requerimientos mínimos de capital. El segundo pilar: el proceso supervisor. El tercer pilar: La disciplina de mercado. La interacción de los tres pilares.

III. El primer pilar

Cálculo de los requerimientos mínimos de capital. El método estándar. Diferentes tipos de créditos. Evaluaciones externas de crédito. Cobertura del riesgo de crédito. Colaterales. Garantías y derivados de crédito.

IV. El método IRB

Segmentación de las posiciones. Métodos básico y avanzado. Expresiones analíticas para obtener los activos ponderados por riesgo. Curvas de capital regulatorio. Ajustes según segmentos de crédito. Probabilidad de incumplimiento (PD). Pérdida en caso de incumplimiento (LGD).

V. Pérdidas esperadas y provisiones

Concepto de pérdida esperada. Supuestos para el cálculo. Consecuencias del incumplimiento de los supuestos. Cálculo de las provisiones.

VI. Requerimientos mínimos para la aplicación del método IRB

Diseño del sistema de calificaciones. Documentación necesaria. Operativa de los sistemas de calificación. Pruebas de tensión. Control interno. Auditoria interna y externa. Calificaciones internas. Medición del riesgo: Requisitos generales para la estimación. Definición de incumplimiento. Algunos casos especiales. Requisitos para la estimación de PD. Requisitos para la estimación de EAD. Requisitos para la estimación de LGD. Validación de las estimaciones internas.

VII. Riesgo de crédito y titulización

Definiciones. Transferencia de riesgo: requisitos. Cálculo de los requerimientos de capital. Método estándar. Método avanzado basado en calificaciones internas (IRB).

VIII. El proceso de validación de modelos internos de riesgo de crédito

Objetivos del proceso de validación. Dificultades del proceso de validación. Análisis de las bases de datos. Requerimientos de calidad. Contraste de los modelos de rating. Contraste de los modelos de predicción de la probabilidad de incumplimiento. Contraste de los modelos de estimación de la pérdida dado el incumplimiento. Test de uso.