

BASILEA II

8
HORAS

DESCRIPCIÓN

Los acuerdos de Basilea II proponen la creación de un estándar internacional que sirva de referencia a los reguladores bancarios, con objeto de establecer los requerimientos de capital necesarios, para asegurar la protección de las entidades frente a los riesgos financieros y operativos.

OBJETIVOS

Comprender la estructura, contenidos y características de Basilea II.

Conocer los nuevos conceptos de Pérdida Esperada, Capital Económico y Raroc.

CONTENIDOS

UNIDAD 1: Los acuerdos de Basilea - Introducción: Los acuerdos de Basilea - La solvencia - El comité de Basilea: Acuerdos - Los tres pilares de Basilea II - Pilar I

UNIDAD 2: Gestión global del riesgo - Gestión global del riesgo: outputs y áreas implicadas - Modelos

UNIDAD 3: Scoring y rating - Modelos de Scoring y Rating - Modelos de Scoring - Datos Scoring - Modelo Rating - Datos Rating

UNIDAD 4: Pérdida esperada - El riesgo de crédito - Pérdidas por gestión del riesgo de crédito - Requisitos al conceder una operación - Pérdida esperada - Fórmula pérdida esperada - Probabilidad de incumplimiento (PD) - Exposición (EAD) - Severidad (LGD) - Los tres componentes de la pérdida esperada - Valores de los componentes

UNIDAD 5: Prima del riesgo y RAROC - Prima de riesgo - Coste de capital - Perspectiva de BIS II - El capital económico - Capital regulatorio vs. Capital económico - RAR - Rentabilidad tradicional vs. Rentabilidad ajustada a riesgo - RAROC