



Basilea II

 Duración: 8.00 horas

Descripción

En este curso veremos los acuerdos de Basilea II que 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
- 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