

# Contenido



## I. Principios y Funcionamiento del Estrés Test

- Concepto, tipología, historia y utilidad del stress testing
  - Principios de Stress Testing del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea
  - Stress Testing y su integración en la gestión estratégica de la entidad
  - El proceso de stress testing global de solvencia en una entidad financiera
  - El stress testing como herramienta de supervisión: a. De supervisión estática a supervisión forward-looking b. Objetivos del stress testing regulatorio c. Dos enfoques: top-down y bottom-up d. Proceso stress testing supervisor en Europa (EBA Stress Testing) e. Proceso stress testing supervisor en USA (DFAST & CCAR)
  - Caso práctico: planificación capital y estrés de capital en una entidad a. Definición del ejercicio:
- Ejercicios internos vs regulatorios
- Perímetro del ejercicio
- Horizonte temporal y escenarios utilizados
- Riesgos analizados
- Umbrales mínimos de capital requeridos b.
  - Escenarios a aplicar:
- Macroeconómicos
- Variables regionales
- Desastres naturales con impacto riesgo operacional
- Combinación de los anteriores
- Escenarios ad-hoc. Impactos idiosincráticos c.
  - Modelos de proyección:
- Modelos top-down de pérdida esperada de crédito
- Modelos de proyección de balance y resultados (PPNR)
- Modelos riesgo mercado y operacional d.
  - Información histórica y del punto de partida:
- Cartera de crédito.
- Balance y cuenta de resultados
- Riesgo de mercado
- Pérdidas por riesgo operacional
- Posición de capital. RWA y solvencia e.
  - Proyecciones
- Balance estático vs. dinámico
- Proyección crédito por segmento
- Proyección de cuentas de resultados
- Proyección requerimientos y base de capital
- Proyección ratio solvencia f.
  - Análisis resultados vs requerimientos mínimos del ejercicio. Medidas a adoptar
  - Publicación de resultados. Benchmark entre entidades

## II. Métodos y Modelos del Stress Test

- El contexto regulatorio de los modelos de crédito:
- BIS II y Modelos IRB
- Los ejercicios de Estrés Regulatorio
- Provisiones y Pérdida Esperada. IFRS9
  - Cuantificación de los parámetros de riesgo de crédito
- Parámetros de Riesgo: PD, LGD, EAD
- Función de pérdidas y sus momentos: Pérdidas Esperadas e Inesperadas
- Estimación de la Probabilidad de Default
- Cálculo de Pérdidas en Caso de Incumplimiento
- Exposición en Default
  - Segmentación
- Concepto de segmento homogéneo de riesgo
- Segmentación de las exposiciones
  - Modelos de predicción condicionada
- Los modelos de estrés
- Diferentes aproximaciones
- Desarrollo de un caso sencillo de modelo Top Down
- Modelo de corrección del error
- Modelo autorregresivo
- Ejemplo de un modelo real
- Batería de test estadísticos
- Modelos Bottom Up
  - LGD y Low Default
- Modelos alternativos para la LGD
- Aproximaciones a las carteras de Low Default
  - Notas finales
- Requerimientos de información
- Uso y limitaciones de los modelos
- Conclusiones

## III. Planificación de Capital

- Pilar II: Examen Supervisor
  - Requerimientos Pilar II
  - Objetivos del Supervisor
  - Proceso SREP (Supervisory Review Evaluation Process)
- Autoevaluación de Capital
  - Requerimientos ICAAP (Informe de Autoevaluación de Capital)
  - Contenido del ICAAP
  - Visión general de pruebas de estrés del ICAAP
  - Optimización del Capital. Planificación del Capital. Integración en la Gestión