

Curso Estimación y Validación PD, LGD y EAD con SAS y Excel

- ¿Deben calibrarse los modelos durante las crisis financieras?
- ¿Cambian las variables del modelo en épocas de recesión?
- ¿Influyen los datos en la efectividad de los modelos?
- ¿Cómo estimar la LGD Downturn?
- ¿Como monitorizar y validar el desempeño de los modelos?
- ¿Cómo estimar la PD sin Defaults?
- ¿Qué metodologías hay para validar la EAD?

28 y 29 de Enero de 2009 Madrid

25 y 26 de Febrero de 2009 Barcelona

INFORMACION

Tel: (34) 912 342 115

e-mail: Martha.Segoviano@fermacrisk.es

Martha Segoviano Tapia

www.fermacrisk.es



Soluciones aplicables en Crisis Financieras

DIRECTOR DEL CURSO

D. Fernando González Cervantes tiene experiencia internacional en la gestión de riesgos financieros. Ha trabajado en:

- ▶ Director Predictive Science E. ASNEF 2007-2008
- ▶ Risk Intelligence Manager SAS 2005-2007
- ▶ Subdirector de Riesgos BBVA 1999-2005
- ▶ Gerente de Riesgos CITIBANK 1997-1999

Ha dirigido proyectos de Basilea II y desarrollado cientos de modelos de scoring y rating en entidades financieras europeas y americanas. Tiene Licenciatura en Actuaría, un Master en Métodos Matemáticos en Finanzas y un Executive Master en dirección de entidades financieras. Actualmente imparte cursos en Miami, Florida sobre gestión del riesgo de crédito en la empresa Euromoney Training y asesora entidades financieras en temas de riesgos financieros.

SITUACION ACTUAL

La expectativa de recesión económica así como la actual crisis financiera han provocado el incremento de la tasa de morosidad en las carteras de crédito.

Las entidades financieras tienen el reto que es implantar los requerimientos establecidos en el acuerdo de Basilea II. En particular el enfoque IRB Avanzado.

OBJETIVO DEL CURSO

El objetivo del curso es mostrar al participante metodologías para estimar los parámetros: PD, LGD y EAD ajustados al ciclo económico.

El participante realizará ejercicios prácticos de validación cuantitativa. Así como los principales problemas que se enfrentan las entidades en la estimación de modelos.

¿QUIÉNES DEBEN ASISTIR?

Este programa está dirigido a responsables, analistas y consultores de riesgos.

Es recomendable que el participante tenga conocimientos de estadística.

El participante conocerá no solo la teoría sino ejercicios prácticos en SAS y Excel. No es necesario dominar un lenguaje de programación. El participante recibirá material hardcopy y un CD que contiene tanto los ejercicios como las presentaciones en formato PDF.

Didáctico

Práctico

Sencillo

FERMAC RISK
C/Rafael Bergamín 6 12-2 28043 Madrid
Tel +34912342115 www.fermacrisk.es

FORMACIÓN Y CONSULTORÍA



Desarrolle su Modelo a Medida

Controle y reduzca la morosidad

Valide parámetros y modelos

Determine la tasa de recuperación en momentos de recesión económica

Tome mejores decisiones durante las crisis económicas

FERMAC RISK
C/Rafael Bergamín 6 12-2 28043 Madrid
Tel +34912342115 www.fermacrisk.es

AGENDA

DÍA 1: PD, LGD y EAD

- Introducción PD, LGD y EAD y validación IRB.
- Probability of Default (PD)
 - Modelos para la estimación de la PD.
 - Calibración de la PD.
 - Definición *PIT /TTC*.
 - Ajuste al ciclo económico.
 - Migración de matrices.
 - PD para *Low Default Portfolios*
- Loss Given Default (LGD)
 - Workout approach
 - Definición de Cura y Ciclos de Default
 - Gastos de recuperación.
 - *Downturn LGD*.
 - Modelos predictivos de LGD
- Exposure At Default (EAD)
 - CCF exposiciones default
 - CCF exposiciones No default
- Validación cuantitativa: PD, LGD y EAD
 - Poder Discriminante
 - Benchmarking
 - Backtesting

DÍA 2

Ejercicios Prácticos en Excel con Visual Basic y SAS

- Programación básica en SAS
- Técnicas Estadísticas y Matemáticas en SAS
- Estimación de la PD en SAS
- Matrices de transición en SAS
- Ajuste al ciclo en SAS y Excel con Solver
- Estimación de la LGD en SAS y Excel
- CCF en Excel
- CAP, Gini, ROC, Brier Score, y KS en SAS
- Intervalo de confianza para AUROC y U-Statistic.
- Backtesting PD: Hosmer Lameshow test, Normal test, Binomial Test, Spiegelhalter test: SAS y Excel.
- Test de PD usando Simulación de Montecarlo y correlación de activos en SAS.
- Validación CCF/LGD en Excel
- Bootstrapping en SAS
- Pruebas de estabilidad en Excel

