

## **GESTIÓN DE RIESGOS – BASILEA II**

**OBJETIVOS:** *El objetivo principal del curso es proporcionar a los participantes un panorama completo de la gestión de riesgo operativo desde los aspectos teóricos a su aplicación como herramienta de gestión. El curso tratará de los componentes del riesgo operativo desde la perspectiva del negocio, el control y la gestión propia del riesgo operativo. Adicionalmente se busca:*

- ✓ *Ofrecer una visión práctica de la implementación y uso de un sistema de gestión de riesgo operativo.*
- ✓ *Identificar las responsabilidades de las instancias de gobierno y de las áreas de negocio, operación y control.*
- ✓ *Permitir una experiencia directa con los modelos actualmente utilizados.*
- ✓ *Ofrecer elementos prácticos y técnicas adecuadas con la gestión del riesgo operativo y la toma de decisiones.*

### **TEMARIO:**

#### **1. Antecedentes**

##### *1.1. El Riesgo*

###### *1.1.1. Definición*

###### *1.1.2. Tipos de Riesgo*

###### *1.1.2.1. El Riesgo Crediticio*

###### *1.1.2.2. El Riesgo de Mercado*

###### *1.1.2.3. El Riesgo Operacional*

###### *1.1.2.4. El Riesgo Cambiario Crediticio*

###### *1.1.2.5. Riesgo de Sobre Endeudamiento*

###### *1.1.2.6. Riesgo Reputacional*

###### *1.1.2.7. Riesgo de Imagen*

##### *1.2. El Comité de Supervisión Bancaria de Basilea*

##### *1.3. El Acuerdo vigente Basilea I*

##### *1.4. Principales diferencias entre Basilea I y Basilea II*

#### **2. Basilea II**

##### *2.1. Introducción*

##### *2.2. Principales Objetivos*

##### *2.3. Elementos fundamentales del nuevo acuerdo*

###### *2.3.1. Los tres pilares:*

###### *2.3.1.1. Requerimiento Mínimo de Capital*

###### *2.3.1.2. El Rol Supervisor*

###### *2.3.1.3. Divulgación Pública o Disciplina de Mercado*

##### *2.4. Mejores Prácticas de Administración de Riesgos*

- 2.5. *Requerimientos de Capital*
  - 2.5.1. *Riesgo Crediticio*
    - 2.5.1.1. *Método Estandarizado*
    - 2.5.1.2. *Métodos IRB*
    - 2.5.1.3. *Pérdida Esperada*
  - 2.5.2. *Riesgo de Mercado*
  - 2.5.3. *Riesgo Operativo*
    - 2.5.3.1. *Método Básico*
    - 2.5.3.2. *Método Estandarizado*
    - 2.5.3.3. *Métodos Avanzados (AMA)*
  
- 2.6. *Marco Legal propuesto para el Perú*
  - 2.6.1. *Las modificaciones a la Ley General del Sistema Financiero*
  - 2.6.2. *El Reglamento de Gestión Integral de Riesgos*
  - 2.6.3. *Los reglamentos para requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos:*
    - 2.6.3.1. *Crediticio*
    - 2.6.3.2. *Mercado*
    - 2.6.3.3. *Operacional*
  
- 2.7. *Plan de Implementación de Basilea II para el Perú*
  
- 2.8. *La Nueva Central de Riesgos por Operación de la SBS*
  
- 2.9. *Los Estudios de Impacto Cuantitativo realizados en el Perú*

<b>DURACIÓN:</b> 08 horas
---------------------------