



Objetivos

Las pruebas de estrés de bancos se han convertido en herramientas esenciales para la supervisión efectiva del regulador, la gestión interna del capital de las entidades y e incluso para la misma confianza de los inversores y mercados. Los requerimientos de estrés se engloban dentro del nuevo marco regulatorio que impone múltiples restricciones financieras en los bancos (capital, liquidez y apalancamiento) y que condicionan las estrategias de reestructuración y optimización de los balances de los bancos en el futuro. En este contexto los objetivos de la sesiones son:

- Familiarización con los distintos enfoques de estrés utilizados en US, UK y Europa
- Entendimiento de los mejores practicas de estrés y planificación de capital incluyendo aspectos organizativos, procesos de gestión, técnicas de modelización y controles internos
- Conocimiento de tendencias del sector banca y regulatorias en el campo de stress testing
- Entendimiento de los mecanismos de funcionamiento y métricas utilizadas en las pruebas

Agenda – 28 de abril

Hora	Temas
Sesión Introducción 16:00-17:00	<ul style="list-style-type: none"> • Introducción a las pruebas de estrés y la planificación del capital • Entorno regulatorio y diferencias entre US, UK y Europa • Expectativas y motivaciones del regulador • Beneficios y retos para el sector financiero
El caso Americano de CCAR y su contraste con pruebas ECB 17:00 – 18:00	<ul style="list-style-type: none"> • Introducción a las pruebas de estrés CCAR en US • Reglas de funcionamiento y mecanismos de las pruebas • Tendencias y modificaciones de las distintas rondas de estrés • Ejercicios de estrés del 2014 ECB y EBA
Café	
Análisis de Resultados de CCAR US y otros Ejercicios de Estrés 18:00 – 19:00	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis de Escenarios y tendencias • Resultados globales en la posición de capital y tendencias • Análisis de indicadores de riesgos de crédito, mercado y operacional • Análisis de indicadores de PPNR • Comparativa de distintos ejercicios y tendencias
Caso Práctico de Simulación PARTE 1 19:00 – 20:00	<ul style="list-style-type: none"> • Simulación de prueba de estrés en grupos para dos entidades • Cálculo de resultados de estrés por componente • Presentación de resultados • Discusión en grupo
Café	
Modelo de Gestión y Planificación de Capital 20:00-21:00	<ul style="list-style-type: none"> • Expectativas de prácticas de gestión y ajustes cualitativos • Expectativas en el ámbito de organización • Expectativas de procesos de gestión de riesgos y modelización • Expectativas de control interno
Conclusión Día 1	



Agenda – 29 de abril

Hora	Temas
Aspectos Organizativos y Procesos de Gestión 16:00-17:00	<ul style="list-style-type: none">• Modelo de gobierno, organización y políticas y procedimientos• Vinculo con procesos de planificación estratégica y budgeting• Identificación de riesgos y diseño de escenarios• Procesos de forecasting y análisis de adecuación de capital
Aspectos de Modelización y Stress Testing 17:00 – 18:00	<ul style="list-style-type: none">• Modelización de riesgo de crédito retail• Modelización de riesgo de crédito corporate• Modelización de riesgo de trading y contrapartida• Modelización de riesgo de inversiones• Modelización de riesgo operacional• Modelización de PPNR
Café	
Caso Práctico de Simulación PARTE 2 18:00 – 19:00	<ul style="list-style-type: none">• Simulación de prueba de estrés en grupos para dos entidades• Cálculo de resultados de estrés por componente• Presentación de resultados• Discusión en grupo
Controles Internos 19:00 – 20:00	<ul style="list-style-type: none">• Importancia de los controles internos• Controles de modelos• Documentación• Controles en la calidad de los datos• Rol de auditoría interna
Café	
Perspectivas Estratégicas relacionadas con Stress Testing 20:00-21:00	<ul style="list-style-type: none">• Sostenibilidad de los procesos de estrés y planificación de capital• Uso de stress testing en procesos de gestión• Modelo de gestión del ROE en ciclo bajo el nuevo entorno regulatorio• Optimización de balances y oportunidades estratégicas
Conclusión Días 1 y 2	