

Guía docente

Identificación de la asignatura

| | |
|-------------------------------|---|
| Asignatura / Grupo | 11649 - Modelización del Riesgo de Crédito en el Sector Bancario / 1 |
| Titulación | Máster Universitario en Análisis de Datos Masivos en Economía y Empresa |
| Créditos | 3 |
| Período de impartición | Segundo semestre |
| Idioma de impartición | Castellano |

Profesores

Horario de atención a los alumnos

| Profesor/a | Hora de inicio | Hora de fin | Día | Fecha inicial | Fecha final | Despacho / Edificio |
|---|----------------|-------------|-----------|---------------|-------------|----------------------|
| Alfredo Martín Oliver alfredo.martin@uib.es | 10:00 | 11:00 | Miércoles | 01/09/2018 | 31/07/2019 | DB116/ Jovellanos |

Contextualización

El curso de Modelización del Riesgo de Crédito proporciona al estudiante de los conceptos básicos en gestión del riesgo de crédito, determinantes de dicho riesgo, regulación bancaria y mejorar la comprensión de la última gran crisis bancaria. Se estudiarán las técnicas estadísticas y econométricas utilizadas por las entidades, y programación de grandes bases de datos de acreditados para obtener predicciones de riesgo de crédito.

El curso incluye una introducción a los modelos básicos de empresa bancaria que existen dada la regulación bancaria actualmente en vigor. El alumno estudiará los principales riesgos a los que hacen frente los bancos y cómo dichos riesgos han evolucionado a lo largo del tiempo, y cómo ha mejorado su gestión gracias al uso y gestión de grandes bases de datos. Se estudiarán modelos de riesgo de crédito utilizados por las entidades bancarias, variables que determinan riesgo, gestión de bases de datos de acreditados, técnicas para decidir entre distintos modelos de crédito y medidas que evalúan la capacidad del modelo de predecir correctamente impagos, en comparación con un modelo aleatorio. Se estudiará también el uso de los modelos de riesgo de crédito en la selección de prestatarios a la hora de conceder un crédito, y para realizar el seguimiento del préstamo una vez el crédito se ha concedido. También se estudiará la relación del perfil de riesgo derivado de los modelos de credit scoring con las exigencias de capital derivadas de la regulación de Basilea, que exige mayores niveles de capital para activos de mayor riesgo.

El curso finalizará con el estudio de la reciente crisis y sus determinantes, relacionándolo con los conocimientos que se han adquirido a lo largo de la asignatura.

Requisitos

El objetivo de la asignatura es la aplicación de técnicas de gestión de grandes bases de datos al caso particular del riesgo de crédito de la empresa bancaria. Se proporcionarán en el curso los conocimientos básicos de

Guía docente

gestión bancaria necesarios para superar la asignatura. No obstante, el curso exige de una base sólida de conceptos de estadística y econometría

Esenciales

Estadística i Econometria bàsiques

Recomendables

Nociones de Gestión de Empresas Bancarias

Competencias

Específicas

- * CESP6 Conocer y utilizar las diferentes técnicas de simulación y muestreo.. .

Genéricas

- * CE10 Conocer los ámbitos de aplicación del paradigma “Big Data” y desarrollar la capacidad para extender el análisis de datos a actividades estratégicas en economía, empresa y turismo.. .

Básicas

- * Se pueden consultar las competencias básicas que el estudiante tiene que haber adquirido al finalizar el máster en la siguiente dirección: http://estudis.uib.cat/es/master/comp_basiques/

Contenidos

Contenidos temáticos

1. Introduccion a la Empresa Bancaria
 - * La entidad bancaria en el sistema financiero
 - * Modelos de Empresa Bancaria
 - * Balance y estructura de un banco
 - * Riesgos de la entidad bancaria: liquidez, credito y de tipo de interes
2. Regulacion Bancaria
 - *Justiicacion de la Regulacion Bancaria
 - *Tipos de regulacion en función de la finalidad
 - *La regulacion de capital
3. Prestamos Bancarios
 - *Prestamos y activos financieros
 - * Operaciones de préstamo
 - * Analisis del riesgo de crédito: las 5 Cs

Guía docente

4. Gestion del riesgo de crédito
 - * Introduccion a modelos de Credit Scoring
 - * Minería de datos de riesgo de crédito
 - Análisis de la calidad de los datos
 - Tratamiento de los datos
5. Gestion del riesgo de crédito (II)
 - *Análisis estadístico
 - Análisis descriptivo de datos
 - Analisis de correlaciones y construcción de modelo
 - * Predicción de riesgo de crédito
6. Aplicación técnicas a gestion de entidad bancaria
 - * Screening
 - * Monitoring
 - * Calculo de requerimientos de capital en base a modelos de calificación crediticia
7. Crisis financiera y riesgo de crédito

Metodología docente

Actividades de trabajo presencial (0,72 créditos, 18 horas)

| Modalidad | Nombre | Tip. agr. | Descripción | Horas |
|------------------|--------|------------------|--|-------|
| Clases teóricas | | Grupo grande (G) | Explicar contenidos teóricos necesarios para poder estudiar la gestión del riesgo de crédito | 6 |
| Clases prácticas | | Grupo grande (G) | Resolució en classe de problemes i qüestions plantejats pel professor. | 12 |

Al inicio del semestre estará a disposición de los estudiantes el cronograma de la asignatura a través de la plataforma UIBdigital. Este cronograma incluirá al menos las fechas en las que se realizarán las pruebas de evaluación continua y las fechas de entrega de los trabajos. Asimismo, el profesor o la profesora informará a los estudiantes si el plan de trabajo de la asignatura se realizará a través del cronograma o mediante otra vía, incluida la plataforma Aula Digital.

Actividades de trabajo no presencial (2,28 créditos, 57 horas)

Guía docente

| Modalidad | Nombre | Descripción | Horas |
|--|--------------------------|--|-------|
| Estudio y trabajo autónomo individual o en grupo | Resolución de ejercicios | Resolución de problemas iniciados durante las clases practicas | 57 |

Riesgos específicos y medidas de protección

Las actividades de aprendizaje de esta asignatura no conllevan riesgos específicos para la seguridad y salud de los alumnos y, por tanto, no es necesario adoptar medidas de protección especiales.

Evaluación del aprendizaje del estudiante

Fraude en elementos de evaluación

De acuerdo con el artículo 33 del Reglamento académico, "con independencia del procedimiento disciplinario que se pueda seguir contra el estudiante infractor, la realización demostradamente fraudulenta de alguno de los elementos de evaluación incluidos en guías docentes de las asignaturas comportará, a criterio del profesor, una minusvaloración en su calificación que puede suponer la calificación de «suspense 0» en la evaluación anual de la asignatura".

Resolución de ejercicios

| | |
|-------------------------|--|
| Modalidad | Estudio y trabajo autónomo individual o en grupo |
| Técnica | Pruebas objetivas (no recuperable) |
| Descripción | Resolución de problemas iniciados durante las clases practicas |
| Criterios de evaluación | Los estudiantes deberán resolver problemas planteados de forma autónoma. La resolución se llevará a cabo de forma presencial o no presencial, y de forma individual o en grupo |

Porcentaje de la calificación final: 100% con calificación mínima 5

Recursos, bibliografía y documentación complementaria

Bibliografía básica

Saunders, A., Cornett, M. "Financial Institutions Management: A Risk Management Approach" McGraw-Hill, 8th Edition
Lando, D. "Credit Risk Modeling. Theory and Applications" Princeton University Press

Bibliografía complementaria

-Mishkin, F. "The Economics of Money, Banking, and Financial Markets", Pearson, 11th Edition



