

SEMINAR OUTLINE

Análisis de riesgo bancario

Perspectiva

El Programa esta estructurado para dar a los participantes un esquema claro y sencillo a seguir para analizar una institución financiera como un banco, desde el punto de vista crediticio. Adicionalmente, se presentará la estructura analítica en donde se identifican los factores más importantes para analizar la fortaleza financiera de un banco, utilizando la metodología de calificación de Moody's. Finalmente, se discutirán las normas internacionales, tal como Basilea II y III, al calor de las nuevas legislaciones surgidas en el ámbito bancario.

Objetivo del curso

Al finalizar el seminario, los participantes estarán en condiciones de:

- » Tener una estructura analítica para evaluar la fortaleza financiera bancaria
- » Reconocer la importancia de los factores cualitativos en la calidad crediticia de un banco
- » Identificar la diferencia entre la contabilidad corporativa y la de una institución financiera
- » Calcular los indicadores financieros mas importantes en el análisis de un banco, así como explotar su uso
- » Entender y aplicar la metodología de Moody's para analizar un banco

A quiénes está dirigido

- » Analistas de Créditos y Equidad
- » Bancarios Regulatorios y Centrales
- » Tesoreros Corporativos
- » Oficiales Corresponsales Bancarios

Instructor – Richard Wilson

Las áreas de pericia de Richard incluyen análisis de crédito corporativo, financiamiento de proyectos, análisis de instituciones financieras y metodología de calificación de crédito. Richard tiene experiencia extensa como instructor, habiendo conducido cursos de capacitación sobre una amplia variedad de temas de análisis financiero y para varias empresas internacionales de formación financiera. También ha participado como asesor independiente en calificaciones para empresas transnacionales e instituciones financieras, al igual que a agencias calificadoras regionales en diferentes partes del mundo.

Richard posee más de 30 años de experiencia en finanzas internacionales. Comenzó su carrera en la banca internacional, enfocado en financiamiento de proyectos y reestructura así como recuperación de créditos. Sus antecedentes incluyen especialización en análisis de crédito, particularmente en mercados emergentes, además ha trabajado en la estructuración de financiamientos de grandes bases de activos en sectores como el energético y de aeronáutica. Ingresó a Duff & Phelps Credit Rating Co. en 1997, en donde estableció el grupo internacional de calificaciones corporativas, mudándose a Londres posteriormente como cabeza regional para calificaciones en mercados emergentes. En el año 2000 comenzó a trabajar en la unidad de Banca de Inversión de Societé Général estableciendo y dirigiendo el grupo de asesoría de calificación del banco, encabezando un extenso número de proyectos de asesoría para un amplio número de empresas e instituciones financieras en Europa y mercados emergentes.

Richard tiene un MIM en Finanzas Internacionales de la American Graduate School of International Management (Thunderbird), en Glendale, Arizona y un BA en Economía Internacional de la University of Texas at Austin, Texas.

SEMINARIOS EXCLUSIVAMENTE PARA TU ORGANIZACIÓN

Los servicios de desarrollo profesional de Moody's Analytics también ofrecen capacitación in-house, y soluciones online (eLearning) diseñados para servir las necesidades específicas de tu empresa. De esta manera, empresas de todo tipo y tamaño – desde los más pequeños hasta los más grandes con empleados por todo el mundo – pueden beneficiar. Contáctenos para mayor información.

Precio

El costo del curso no incluye transportación ni hospedaje.

Cancelaciones:

Se pueden hacer cancelaciones hasta 30 días antes del evento; cualquier cancelación con menos anticipación no estará sujeta a reembolso, ni anulación.

La notificación de cancelación debe recibirse por escrito ya sea por carta, fax o correo electrónico. En caso que un participante no pueda asistir, puede asistir otra persona sin costo adicional.

**Nos reservamos el derecho de ajustar precios o cancelar el seminario en cualquier momento.

CONTÁCTENOS

Inscripciones online en
www.moodyanalytics.com/seminarios o
trainingamericas@moody.com

Análisis de riesgo bancario

DIA 1

Sesión 1: El proceso de clasificación de crédito por Moody's Investors Service y la Clasificación de Fortaleza Financiera de Bancos

- » Metodología Global
- » Información contenida en las clasificaciones
- » Interpretando las clasificaciones

Sesión 2: El Entorno Regulatorio

- » Riesgo soberano
- » Regulación y supervisión del sistema financiero
- » Principios de Basilea I y II
- » Impactos de cambios en Basilea III
- » Ejercicio: Evaluar el impacto de cambios regulatorios en el estado financiero de un banco

Sesión 3: Valor Franquicia y Administración

- » Gestión corporativa y administración de riesgo
- » Transparencia financiera
- » Filosofía de riesgo
- » Riesgo Operativo

Sesión 4: Rentabilidad

- » Analizando la calidad y sostenibilidad de ganancias
- » Relación entre la sostenibilidad y el valor franquicia

Ejercicio: Cálculo e interpretación de indicadores claves

DIA 2

Sesión 5: Calidad de Activos

- » Concentraciones de cartera
- » Problemas en valoración de activos
- » Creatividad en la contabilidad
- » Aspectos del fondeo
- » Diversificación de fuentes
- » Importancia del balance entre activos y pasivos.

Sesión 6: Capital

- » Diferencias entre capital regulatorio y capital económico
- » Analizando capital adecuado

Sesión 7: Liquidez

- » Enfoque sobre liquidez
- » Analizando liquidez

Ejercicio: Asignando una Clasificación de Fortaleza Financiera

CONTACT US

Visit us at moodyanalytics.com/seminars or contact us at a location below:

AMERICAS

+1.212.553.4387
trainingamericas@moody.com

EMEA

+44.207.772.1569
trainingemea@moody.com

ASIA

+85.2.3551.3076
trainingasiapac@moody.com

Copyright © 2012, Moody's Analytics, Inc. All Rights Reserved.