

FICHA TÉCNICA DE LA ASIGNATURA

Datos de la asignatura	
Nombre	Análisis del riesgo operacional, estratégico y legal
Titulación	Máster Universitario en Gestión de Riesgos Financieros
Cuatrimestre	2º
Créditos ECTS	4
Carácter	Obligatorio
Coordinador	Mónica Hernández Rollón

Datos del profesorado	
Profesor	
Nombre	Mónica Hernández Rollón
Departamento	ICADE Business School
e-mail	hernaez.monica@gmail.com

DATOS ESPECÍFICOS DE LA ASIGNATURA

Contextualización de la asignatura	
Aportación al perfil profesional de la titulación	
<p>La asignatura proporciona una formación rigurosa en el análisis del riesgo operacional, estratégico y legal, tanto de gestión como de cuantificación, con aplicaciones específicas y casos reales.</p> <p>Esta formación dota al alumno de capacidad y entendimiento en la gestión y cuantificación de estos riesgos.</p>	
Prerrequisitos	
<p>Formación estadística y matemática.</p>	

BLOQUES TEMÁTICOS Y CONTENIDOS

Contenidos – Bloques Temáticos	
1. BLOQUE 1: RIESGO OPERACIONAL	
Tema 1: Consideraciones generales y antecedentes del Riesgo Operacional	
Tema 2: El Riesgo Operacional en Basilea II	
2.1.	Antecedentes del Acuerdo
2.2.	Los tres Pilares básicos
2.3.	La sensibilidad al riesgo
2.4.	La gestión y control de los riesgos
2.5.	El uso de modelos
2.6.	Diferencias conceptuales entre los modelos avanzados de Pilar I
2.7.	Requisitos cuantitativos y cualitativos de los modelos
Tema 3: Medición del Riesgo Operacional en las entidades financieras	
3.1.	Principales referencias normativas
3.2.	Definición del Riesgo Operacional
3.3.	Métodos aplicables
3.3.1.	Método del Indicador Básico (BIA)
3.3.1.1.	Cálculo de requerimientos de recursos propios
3.3.1.2.	Definición de Ingresos Relevantes
3.3.1.3.	Ventajas e Inconvenientes del uso de los Ingresos Relevantes
3.3.1.4.	Otros requisitos
3.3.2.	Método Estándar (SA)
3.3.2.1.	Cálculo de requerimientos de recursos propios
3.3.2.2.	Caso práctico del cálculo
3.3.2.3.	Líneas de negocio
3.3.2.4.	Requisitos cualitativos
3.3.2.5.	Guía de aplicación del SA
3.3.2.6.	Implicación de la Auditoría Interna
3.3.2.7.	Método Estándar Alternativo
-	Caso práctico del cálculo
3.3.3.	Métodos de Medición Avanzada (AMA)
3.3.3.1.	Requisitos de aplicación según normativa
3.3.3.2.	Metodologías de medición para el cálculo
3.3.3.3.	Pasos de la cuantificación para el enfoque LDA
3.3.3.4.	Requisitos cualitativos
3.3.3.5.	Cuaderno y Dossier AMA

3.3.3.6.	Estados de RO
3.4.	Consortios y grupos de trabajo sobre RO
3.5.	Situación española y europea en el uso de los distintos métodos
3.6.	Novedades y cambio regulatorios de los métodos actuales
BLOQUE 2: RIESGO ESTRATÉGICO	
Tema 4: Introducción	
4.1.	Aspectos generales de la actividad bancaria
4.2.	Riesgos principales de la actividad bancaria
Tema 5: Componentes principales del riesgo estratégico	
5.1.	Definición del riesgo estratégico
5.2.	Aspectos generales del riesgo estratégico
5.3.	Componentes fundamentales
Tema 6: Riesgo de negocio	
6.1.	Definición
6.2.	Riesgo inherente
6.3.	Gestión y control de riesgo
Tema 7: Riesgo reputacional	
7.1.	Definición
7.2.	Riesgo inherente
7.3.	Gestión y control de riesgo
BLOQUE 3: RIESGO LEGAL	
Tema 8: Definición, Aspectos clave y clasificación del riesgo legal	
Tema 9: Tipos de eventos de riesgo legal, y su relación con el riesgo operacional	
Tema 10: Acciones y gestiones para su reducción. Diseño de políticas de riesgo legal	
Tema 11: Demandas, denuncias y multas	

Competencias - Objetivos
Competencias Genéricas
Instrumentales
CGI1 Capacidad de análisis y síntesis
CGI2 Resolución de problemas y toma de decisiones
CGI3 Capacidad de organización, planificación y gestión del tiempo
CGI4 Capacidad de gestionar información proveniente de fuentes diversas
CGI5 Conocimientos avanzados de informática relativos al ámbito de estudio

Personales
CGP1 Habilidades Interpersonales: escucha, debate y argumentación CGP3 Capacidad crítica y autocrítica
Sistémicas
CGS1 Capacidad para aprender y trabajar autónomamente CGS4 Capacidad de elaboración y transmisión de ideas, proyectos, informes soluciones y problemas CGS5 Orientación a la acción y a la calidad
Competencias Específicas del área-asignatura
CE15 Profundización en el concepto de riesgo operativo, estratégico y legal y dominio de los métodos de cálculo más utilizados en la práctica profesional. RA1 Entender e identificar los riesgos operativo, estratégico y legal con sus especificidades así como los factores que los motivan. RA2 Controlar los fundamentos de gestión y cuantificación específicos para valorar los riesgos operativo, estratégico y legal.

METODOLOGÍA DOCENTE

Aspectos metodológicos generales de la asignatura	
Metodología Presencial: Actividades	Competencias
<p>Clases teóricas: El profesor explicará los riesgos y conceptos fundamentales de la asignatura que aparecen en el programa, incidiendo siempre en la comprensión y aplicación práctica de los mismos. La metodología expositiva variará con las distintas lecciones. El alumno debe participar activamente en las clases.</p> <p>Clases prácticas: En estas horas se realizan ejercicios en que se trabaja la aplicación práctica de los métodos presentados en las sesiones teóricas, con apoyo del software Excel y Matlab.</p>	<p>Desarrolla las competencias CGI1, CGP1, CGP3 y CGS4</p> <p>Desarrolla las competencias CGI2, CGI3, CGI4, CGI5, CGS1 y CGS5</p>
Metodología No presencial: Actividades	Competencias
<p>Los alumnos deben verificar que han comprendido los contenidos teóricos. Deben resolver y finalizar algunas de las prácticas propuestas por el profesor en las clases presenciales.</p>	<p>Desarrolla las competencias CGI2, CGS1 y CE15</p>

EVALUACIÓN Y CRITERIOS DE CALIFICACIÓN

Actividades de evaluación	CRITERIOS	PESO
Examen final	<p>En el examen final se evalúan las competencias adquiridas en las clases teóricas.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Comprende y entiende los conceptos aprendidos en clase sobre el riesgo operacional, estratégico y legal - Reconoce y entiende los distintos métodos para la gestión del riesgo operacional. 	75-100%
Ejercicios prácticos entregados por los alumnos	Aplicación práctica correcta en la resolución de los ejercicios propuestos referentes fundamentalmente a la aplicación del método AMA de riesgo operacional, mediante ajuste de frecuencias, severidades, obtención de distribución de pérdidas y simulación a partir de datos de pérdidas.	0-25%

BIBLIOGRAFÍA Y RECURSOS

Bibliografía
<p>Libros de texto</p> <p>CRUZ, G.M. (2002) <i>Modeling, measuring and hedging operational risk</i>. Willey Finance</p> <p>Davis, E. (2006) <i>The advanced measurement approach to operational risk</i>. Risk</p> <p>King, J.L. (2001) <i>Operational risk. Measurement and Modelling</i>. Willey Finance</p>
<p>Artículos</p> <p>Aue, F. and Kalkbrener, M., (2007), <i>LDA at Work</i>, <i>Journal of Operational Risk</i>, 1, pp. 49-93.</p> <p>Banco de España, (2006), <i>Implantación y validación de enfoques avanzados de Basilea II en España</i>.</p> <p>---.(2007), <i>Documento de Validación nº2. Criterios sobre validación interna de modelos avanzados de gestión de riesgos</i>.</p>

---.(2009), *Guía para la aplicación del Método Estándar en la determinación de los recursos propios por riesgo operacional*.

Böcker, K. and Klüppelberg, C., (2005), *Operational VaR: a Closed-Form Approximation*, *Risk Magazine*, 12, pp. 90-93.

Flores, M.J., (2013), *Cuantificación del riesgo operacional mediante modelos de pérdidas agregadas y simulación Monte Carlo*, *Analitika, Revista de análisis estadístico*, 5, pp.37-46.

Páginas web

Banco de España: <http://www.bde.es/>

European Banking Authority: <http://www.eba.europa.eu/>

Banco Internacional de pagos de Basilea: <http://www.bis.org/>

ORX Association: <http://www.orx.org/>

Otros materiales

Esquemas, ejercicios, artículos, notas de apoyo, diapositivas de clase y programación de clases de trabajo dirigido.