

**FICHA IDENTIFICATIVA****Datos de la Asignatura**

Código	42208
Nombre	Gestión de riesgos
Ciclo	Máster
Créditos ECTS	6.0
Curso académico	2023 - 2024

Titulación(es)

Titulación	Centro	Curso	Periodo
2081 - M.U. en Banca y Finanzas Cuantitativas 09-V.1	Facultad de Economía	1	Anual

Materias

Titulación	Materia	Caracter
2081 - M.U. en Banca y Finanzas Cuantitativas 09-V.1	1 - Materias obligatorias	Obligatoria

Coordinación

Nombre	Departamento
TORRO I ENGUIX, HIPOLIT	113 - Economía Financiera y Actuarial

RESUMEN

-La gestión de riesgos implica evaluar y gestionar, con la ayuda de derivados financieros y otros instrumentos, el grado de exposición de una empresa a distintas fuentes de riesgos.

- En esta asignatura centramos el análisis en el riesgo de mercado, el riesgo de crédito y el riesgo operacional que, de acuerdo con los acuerdos de Basilea II. implican requisitos de capital mínimo para las instituciones financieras. Entre las medidas para la gestión del riesgo de mercado se presta especial atención al Valor en Riesgo (VaR). En lo referente al riesgo de crédito, se analizan las metodologías alternativas en el cálculo de las probabilidades de insolvencia, las medidas de exposición Credit Var y la aplicación de los derivados de crédito. Finalmente, estudiamos las aún poco desarrolladas técnicas de gestión del riesgo operacional.



CONOCIMIENTOS PREVIOS

Relación con otras asignaturas de la misma titulación

No se han especificado restricciones de matrícula con otras asignaturas del plan de estudios.

Otros tipos de requisitos

Relación con otras asignaturas:

- La asignatura se imparte en el tercer trimestre del primer año.
- Para un seguimiento adecuado de la materia se requiere que el alumno haya cursado la mayor parte de asignaturas que se imparten dentro del primer año del Máster, como Fundamentos de Economía Financiera, Procesos Estocásticos, Cálculo Numérico en Finanzas, Derivados, Gestión Bancaria, y Modelos de Renta Fija.

COMPETENCIAS

RESULTADOS DE APRENDIZAJE

COMPETENCIAS

Descripción de la práctica profesional en el campo de la gestión de riesgos por parte de las entidades financieras. Aplicación de criterios académicos y profesionales a los problemas de gestión de riesgos. Aplicación de técnicas cuantitativas y econométricas.

Manejo de bases de datos, webs e informes periódicos de distintas instituciones para la obtención de información. Programación en Visual Basic para Aplicaciones.

RESULTADOS DEL APRENDIZAJE

Aprender a evaluar y gestionar, con la ayuda de derivados financieros y otros instrumentos, el grado de exposición de una entidad financiera a distintas fuentes de riesgos.

Se centra el análisis en los riesgos de mercado, de crédito y operacional que, siguiendo los distintos acuerdos de Basilea, implican requerimientos de capital por parte de las instituciones financieras. Entre las medias para la gestión del riesgo de mercado, se presta especial atención al Valor en Riesgo (VaR) y la Pérdida Esperada (ES). En lo referente al riesgo de crédito se analizan las metodologías alternativas en el cálculo de las probabilidades de insolvencia, las medidas de exposición CreditVaR y la aplicación de los derivados de crédito. Finalmente, estudiamos las técnicas de gestión de riesgo operacional.



DESCRIPCIÓN DE CONTENIDOS

1. Tema 1. Introducción a la gestión del riesgo

2. Tema 2. Nociones básicas

3. Tema 3. El riesgo de mercado.

4. Tema 4. Riesgo de crédito.

5. Tema 5. El riesgo operacional

VOLUMEN DE TRABAJO

ACTIVIDAD	Horas	% Presencial
Clases de teoría	30,00	100
Prácticas en aula informática	15,00	100
Prácticas en aula	15,00	100
TOTAL	60,00	

METODOLOGÍA DOCENTE

Clase magistral, prácticas en aula y prácticas con ordenador.

EVALUACIÓN

La evaluación final se realizará con un examen final sobre los contenidos desarrollados en el curso. Complementariamente, se valorará la realización de trabajos individuales y en grupo por parte de los alumnos.

REFERENCIAS



Básicas

- Material de clase en forma de transparencias.

Hull J. (2015), Risk Management and Financial Institutions, Wiley

Jorion, P. (2007), Value at Risk. The new benchmark for managing financial risk, Third Edition, McGraw-Hill

Jorion, P. (2003), Financial Risk Manager Handbook Second Edition, Wiley

www.bis.org

Otras referencias:

Alexander, C. (2001), Market Models: A Guide to Financial Data Analysis, Wiley

Crouhy, M., D. Galai y R. Mark (2006), The essentials of risk management, McGraw-Hill

Hull J. (2015), Options, Futures, and Other Derivatives, Pearson

Lando (2004), Credit Risk Modeling: Theory and Applications, Princeton

Schönbucher, Philipp J. (2003) Credit derivatives pricing models, Wiley