



Formación Financiera para Entidades de Crédito

## Formación In Company sobre la Circular de Solvencia (Banco de España)



### INFORMACIÓN :

Tel. 91 750 55 12

email: [info@exeforum.com](mailto:info@exeforum.com)

web: [www.exeforum.com](http://www.exeforum.com)

# CIRCULAR DE SOLVENCIA

## (Basilea II)

### 1. Recursos Propios Computables

- Elementos que componen los Recursos Propios Computables
- Principales diferencias con los Recursos Propios Computables definidos en la Circular 5/93

### 2. Requerimientos de recursos propios por riesgo de crédito

- **Medición del riesgo de crédito: Método estándar**
  - Categorías de exposición
  - Cálculo de las exposiciones ponderadas por riesgo de crédito
  - Entidades de Calificación elegibles (ECAI)
- **Medición del riesgo de crédito: Método IRB**
  - Categorías de exposición
  - Cálculo de las exposiciones ponderadas por riesgo de crédito
  - Requisitos para la utilización del método
- **Reducción del riesgo de crédito**
  - Técnicas de mitigación del riesgo admisibles
  - Requisitos para la aplicación de las técnicas de mitigación
  - Tratamiento de los desfases de vencimiento
- Combinaciones de técnicas de mitigación del riesgo
- **Titulización**
  - Definición y ámbito de aplicación
  - Cálculo de las exposiciones ponderadas por riesgo de crédito
    - Método Estándar
    - Método IRB

### 3. Requerimiento de recursos propios por riesgo de contraparte

- Métodos aplicables
- Combinaciones de métodos
- Acuerdos de compensación

### 4. Tratamiento de otros riesgos

- Riesgo de tipo de cambio
- Riesgo de precio de la cartera de negociación
- Riesgo de liquidación y entrega de la cartera de negociación

### 5. Requerimientos de recursos propios por riesgo operacional

- Métodos aplicables
- Requisitos para la aplicación de los distintos riesgos
- Mecanismos de transferencia de riesgos

### 6. Límites a los grandes riesgos

### 7. Gobierno interno de las entidades y autoevaluación de capital

### 8. Obligaciones de información al mercado

### 9. Información periódica a rendir al Banco de España

- Repaso a la estructura y contenido de los futuros estados RP de declaración de solvencia al Banco de España
- Información general (RP10 y RP11)
- Riesgo de crédito (RP21 a RP27)
- Riesgo de mercado (RP31 a RP35)
- Riesgo operacional (RP41 a RP43)
- Enlace Contabilidad-Solvencia (RP00)
- Riesgo de tipo de interés (RP51 a RP53)
- Grandes riesgos (RP60-RP61)

# CIRCULAR DE SOLVENCIA (Basilea II)

## Solicitud de información para Cursos a Medida (In Company) sobre Basilea II

Teléfono: 91 750 55 12

e-mail: [info@exeforum.com](mailto:info@exeforum.com)

web: [www.exeforum.com](http://www.exeforum.com)

### Clientes de Executive Forum

*ABN AMRO*

*Allfunds Bank*

*AON Gil y Carvajal*

*Banca Pueyo*

*Banco Caixa Geral*

*Banco de Valencia*

*Banco Gallego*

*Banco Guipuzcoano*

*Banco Popular*

*Banco Privado*

*bancopopular-e.com*

*Bankpime*

*Barclays Capital London*

*Bnp Paribas España*

*Caixa Galicia*

*Caixa Girona*

*Caixa Penedès*

*Caixa Terrasa*

*Caja Castilla la Mancha*

*Caja de Ahorros Del Mediterráneo*

*Caja de Burgos*

*Caja de Ingenieros*

*Caja Murcia Real*

*Caja Rural de Albal*

*Caja Rural de Ciudad Real C*

*Caja Rural de Tenerife*

*Caja Rural Granada*

*Caja San Fernando*

*Caja Vital*

*CajaMadrid*

*Celeris*

*Cetelem*

*CITIFIN*

*CREDIFIMO EFC*

*DKV Seguros*

*EBN BANCO FRANFINANCE*

*GMS MANAGEMENT SOLUTIONS*

*RBC Dexia IS*

*Renault Financiaciones*

*UBS*

*Volkswagen Finance*

*Winterthur*