

TRIM

Homogeneización en los modelos internos de crédito y mercado

30 de marzo - 13:30h

Aula Magna Afi Escuela de Finanzas c/Marqués de Villamejor, 5 – Madrid

PROGRAMA

- Antecedentes modelos Internos pre crisis bancaria
- Requerimientos del TRIM para los bancos
- Conclusiones

PONENTES

Pilar Barrios

Socia. Afi

Alejandro Castillo

Market risk GCB. Santander

Arturo Labanda

Market Risk Models. Santander

TRIM (*Targeted Review of Internal Models*)

Como consecuencia de la crisis bancaria producida en 2008 se requiere, por un lado, un regulador único dentro del sistema financiero europeo y, por otro, homogeneidad en los modelos internos que usan las entidades financieras para el cálculo del capital regulatorio.

Las prioridades establecidas por el **Banco Central Europeo** para 2017 son:

1. Modelo de negocio y principales *drivers* del mismo.
2. Riesgo de crédito, foco en préstamos en mora, NPL, y las concentraciones.
3. Gestión de riesgos en los bancos

El **TRIM** se situaría en el tercer punto con la intención de confirmar la adecuación de los modelos internos y mejorar la credibilidad de la gestión de los riesgos de las entidades. La supervisión bancaria europea introducirá una revisión específica multianual de los modelos internos.