

# **Risco de Crédito | 4,0 ECTS**

## **1. Modelos de risco de crédito**

- 1.1. Credit scoring: modelo logit
- 1.2. Option based models e KMV
- 1.3. Ratings based models e implied default probability

## **2. Risco de crédito de carteiras**

- 2.1. Determinantes e indicadores de risco de crédito
  - 2.1.1. Default probability e rating migrations
  - 2.1.2. Recovery rate
- 2.2. Credit Value at Risk e CreditMetrics
- 2.3. Modelos regulamentares (Comité de Basel):
  - 2.3.1. Modelo standard
  - 2.3.2. Internal-ratings based approach (Basel II)

## **3. Derivados de crédito**

- 3.1. Tipologia
- 3.2. Credit default swaps, default options e credit spread options
- 3.3. Credit linked notes
- 3.4. Avaliação de derivados de crédito
- 3.5. Gestão do risco de crédito

## **4. Conditional Value at Risk (CVAR)**

## **5. Risco operacional**