Valor Liberado

Valor em Risco (VaR) representa a perda inesperada conforme um nível de confiança de 99%. Esta informação é uma importante medida de exposição ao risco de uma operação, sendo utilizada no denominador do indicador RAROC.

O percentil 99% do INAD90 representa o percentual de perda inesperada, conforme a tabela A.

Percentil 99% do índice de provisionamento, conforme o rating de risco de crédito.

=CONCAT("Para uma operação de crédito classificada como '";E25;"', Existe uma perda esperada devido à inadimplência de ";PROCV(E25;O13:T23;3;FALSO)\*100;"%. Em 99% (nível de confiança) das operações existe uma perda inesperada de até "; PROCV(PROCV(E25;O13:T23;3;FALSO);Q15:T23;3;VERDADEIRO)\*100 ;"% devido à eventos não-controlados.")

Em 99% (nível de confiança) das operações classificadas como E, pode ocorrer uma perda (inesperada) de até

O RAROC é obtido pela divisão do lucro presumido da operação de crédito e a quantidade de capital em risco (VaR) alocado para aquela operação.

Uma operação de crédito só valeria a pena se o RAROC desta operação for, pelo menos, maior que o custo de oportunidade em empregar o mesmo recurso numa operação sem risco (títulos do governo, por exemplo). Se o custo de oportunidade da operação for superior ao RAROC, então não compensa correr o risco da operação.

Desta forma, no lugar de analisar somente o fluxo de caixa previstos de um empréstimo, o indicador RAROC permite comparar os lucros previstos de uma operação de crédito com o nível de risco. Se necessário, é possível ajustar a taxa de juros de uma operação de crédito, conforme o risco, tornando a operação viável do ponto de vista do RAROC.

Fala Leo,

Estou mandando a versão atual do simulador RAROC com algumas modificações que conversamos.

Ajuste do cálculo do VaR: (Valor Liberado\*percentil INAD) – Perda Esperada

Inclusão do CDI como custo de captação no lugar da SELIC

Inclusão de previsão do SELIC e CDI para até julho de 2020

Expansão dos valores auxiliares do simulador “Qual é o seu RAROC” e ajuste para independência entre esta e a tela principal.

Verificação de taxas de juros decrescentes com o aumento do prazo.

Retirada do botão de LGD, com inclusão das LGD diretas na aba “Empírico”