

**A visão estatística para risco de crédito e risco operacional,
Prof. Dr. Carlos Alberto Ribeiro Diniz (DEs - UFSCar)**

Resumo

Historicamente, os modelos de *Credit Scoring* compreendem uma das principais ferramentas de suporte à concessão de crédito. O desenvolvimento de tais modelos baseia-se, geralmente, na construção de um procedimento formal para descrever quais características dos clientes estão, efetivamente, relacionadas com o seu risco de crédito e qual a intensidade e direção desse relacionamento. A idéia central consiste na geração de um score ou de um grupo de scores através dos quais clientes potenciais possam ser ordenados segundo a sua chance de inadimplência.

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

Neste palestra apresentamos os procedimentos estatísticos comumente utilizados na modelagem de *Credit Scoring* e o risco operacional nas instituições financeiras sob o ponto de vista do Acordo de Basileia II.