

Nuevas Tendencias Supervisoras

Impacto en el Sistema Financiero Global

ASBA



cecabank
SERVICIOS FINANCIEROS



MS^{io}
Management Solutions
Making things happen

Sabadell



Deloitte



BBVA



Grant Thornton
An instinct for growth™



Contenido

- i. **Marco regulatorio**
- ii. Impactos sobre el sistema financiero
- iii. Respuestas regulatorias
- iv. Comentarios finales



I - Marco regulatorio (1)

Basilea I

1988

- Riesgo de Crédito
- Cinco categorías de activos ponderados por riesgo
- Razón de apalancamiento
- Capital mínimo

Basilea II

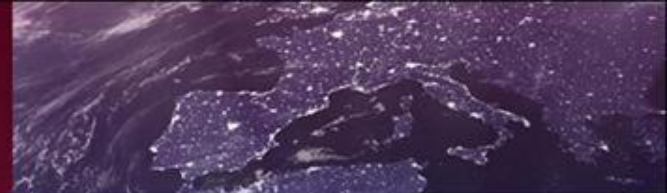
2004

- Pilar 1 Requerimiento de capital mínimo
- Pilar 2 Revisión supervisora
- Pilar 3 Disciplina de mercado

Basilea III

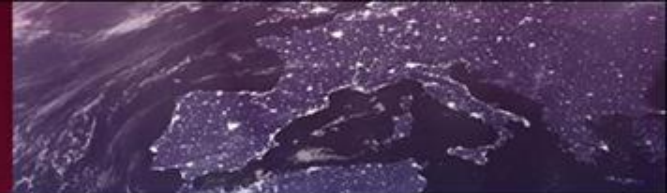
2010

- Requerimientos de capital
- Razón de apalancamiento
- Requisitos de liquidez



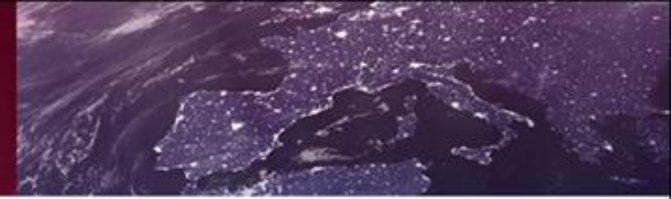
I - Marco Regulatorio (2)

Objetivos del nuevo marco	Expectativas Supervisoras
Fortalecer el gobierno de la gestión integral de riesgos	<ul style="list-style-type: none">▪ Conducción más responsable y profesional del sistema▪ Mayor experiencia en gestión integral de riesgos
Fortalecer las reglas de capital y de liquidez	<ul style="list-style-type: none">▪ Capital suficiente y de calidad para absorber pérdidas no esperadas.▪ Niveles de liquidez a corto y mediano plazo para evitar insolvencia



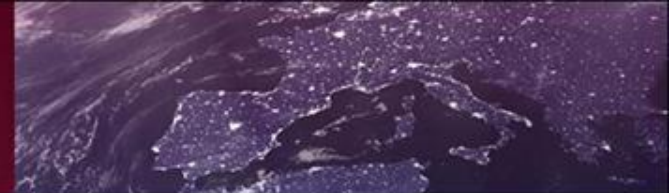
I - Marco Regulatorio (y 3)

Objetivos del nuevo marco	Expectativas Supervisoras
Elevar el nivel de transparencia y de divulgación de información	<ul style="list-style-type: none">▪ Mayor transparencia de los mercados secundarios▪ Mayor transparencia de los componentes del capital regulatorio▪ Revelación del cálculo de capital regulatorio
Fortalecer los marcos de resolución de entidades sistémicamente importantes	<ul style="list-style-type: none">▪ Asegurar capacidad de absorción de pérdidas▪ Establecer mecanismos de resolución efectivos



Contenido

- i. Marco regulatorio
- ii. Impactos sobre el sistema financiero**
- iii. Respuestas regulatorias
- iv. Comentarios finales



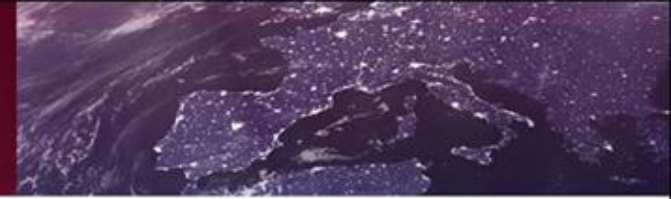
II - Impacto sobre sistemas financieros (1)

Esperados	No esperados
Gobiernos corporativos eficaces	<ul style="list-style-type: none">▪ Aversión a la toma de riesgos▪ Mayor opacidad para el manejo de conflictos de interés▪ Insuficiencia de experiencia en mercados medianos y pequeños
Fortalecimiento de la posición de capital	<ul style="list-style-type: none">▪ Potencial toma de riesgos para alcanzar nivel de capital requerido▪ Adquisición de capital puede ser dificultoso por “costos de cumplimiento”▪ Venta de activos no estratégicos▪ Concentración del mercado



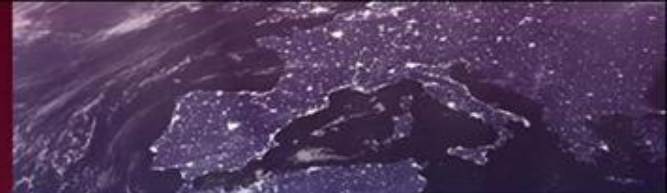
II - Impacto sobre sistemas financieros (y 2)

Esperados	No esperados
Gestión efectiva del riesgo de liquidez	<ul style="list-style-type: none">▪ Búsqueda de liquidez de largo plazo▪ Mayores costos de fondeo y de márgenes▪ Campo de juego puede desnivelarse por potencial impacto en precio de bancos con mejor liquidez de largo plazo
Creciente disciplina de mercado como complemento a su supervisión	<ul style="list-style-type: none">▪ Diferentes regímenes de divulgación afectarían comparabilidad▪ Impacto sobre disciplina de mercado▪ Imposibilidad para implementar normas de conducta de mercado
Marcos operables de resolución de entidades sistémicamente importantes	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Ring fencing</i> en momentos de crisis



Contenido

- i. Marco regulatorio
- ii. Impactos sobre el sistema financiero
- iii. Respuestas regulatorias**
- iv. Comentarios finales



III - Respuestas regulatorias (1)

Pilar 1 – Requerimiento mínimo de capital

- Riesgo de Crédito
 - Revisión del Método estándar complementando con el Método IRB
- Riesgo Operacional
 - Método de Indicador Básico
 - Método de modelos avanzados
- Riesgo de Mercado
 - Método estándar
 - Modelos internos

Pilar 2 – Proceso de supervisión

- Apoyar la adopción de sistemas de planeación de capital en base a la gestión integral de riesgos

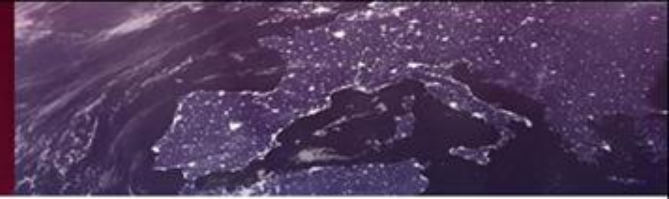
Pilar 3 – Disciplina de Mercado

- Acordar formas y medios de divulgación de información
 - Cualitativos
 - Cuantitativos



III - Respuestas regulatorias (y 2)





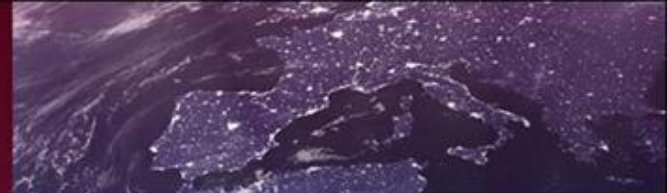
Contenido

- i. Marco regulatorio
- ii. Impactos sobre el sistema financiero
- iii. Respuestas regulatorias
- iv. Comentarios finales**



IV - Comentarios Finales

- El marco regulatorio está en proporción con los riesgos tomados en momentos de laxitud, falta de coordinación y exuberancia del sistema
- Las estrategias de implementación variarán de acuerdo con el desarrollo relativo y complejidad de las economías y mercados
- El reto general será propiciar un campo de juego nivelado
- La coordinación y cooperación será esencial para controlar el riesgo de arbitraje regulatorio
- Una condición esencial hacia adelante será contar con banqueros y supervisores con suficiente experiencia y conocimiento del mercado



Muchas gracias!