

Impactos en la organización y gobierno de las entidades financieras

XII Jornada Anual de Riesgos: La Unión Bancaria

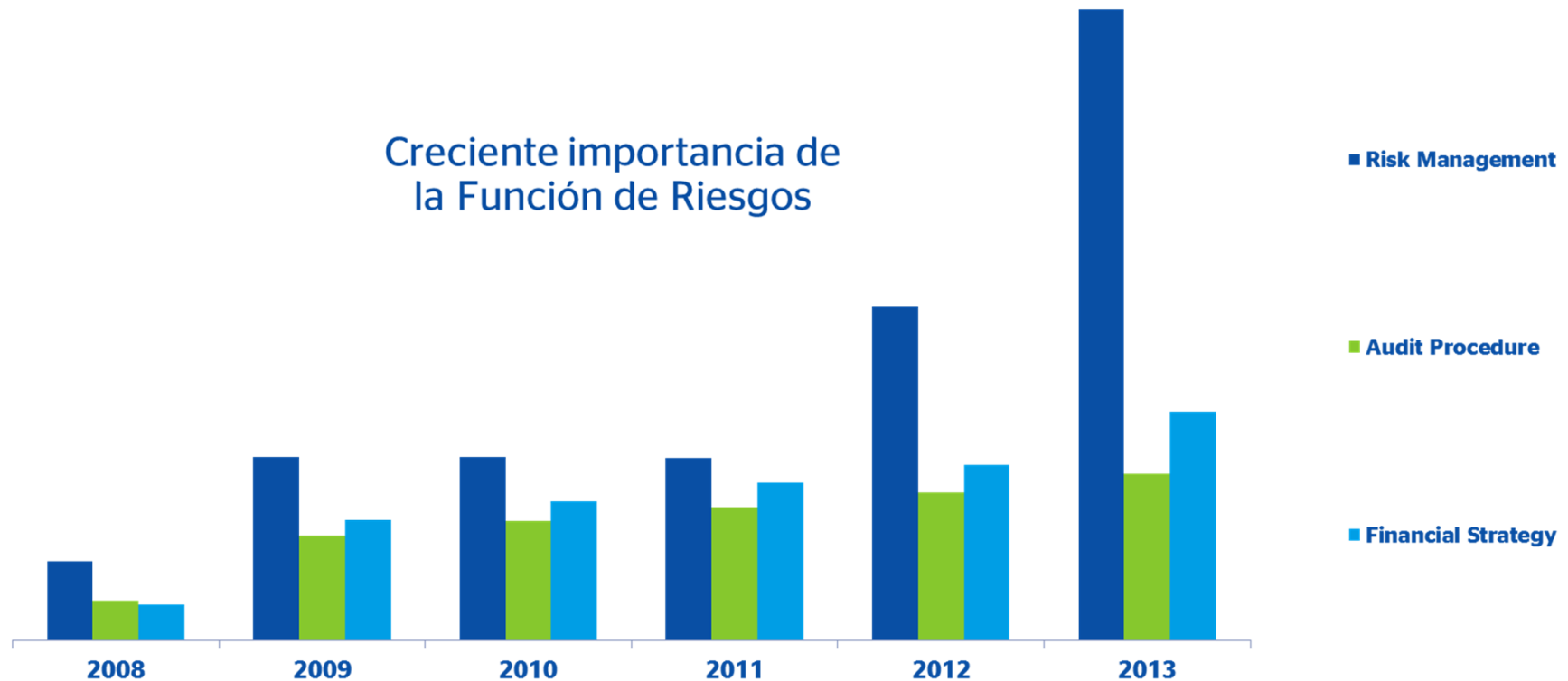
Club de Gestión de Riesgos de España

8 de Octubre 2013





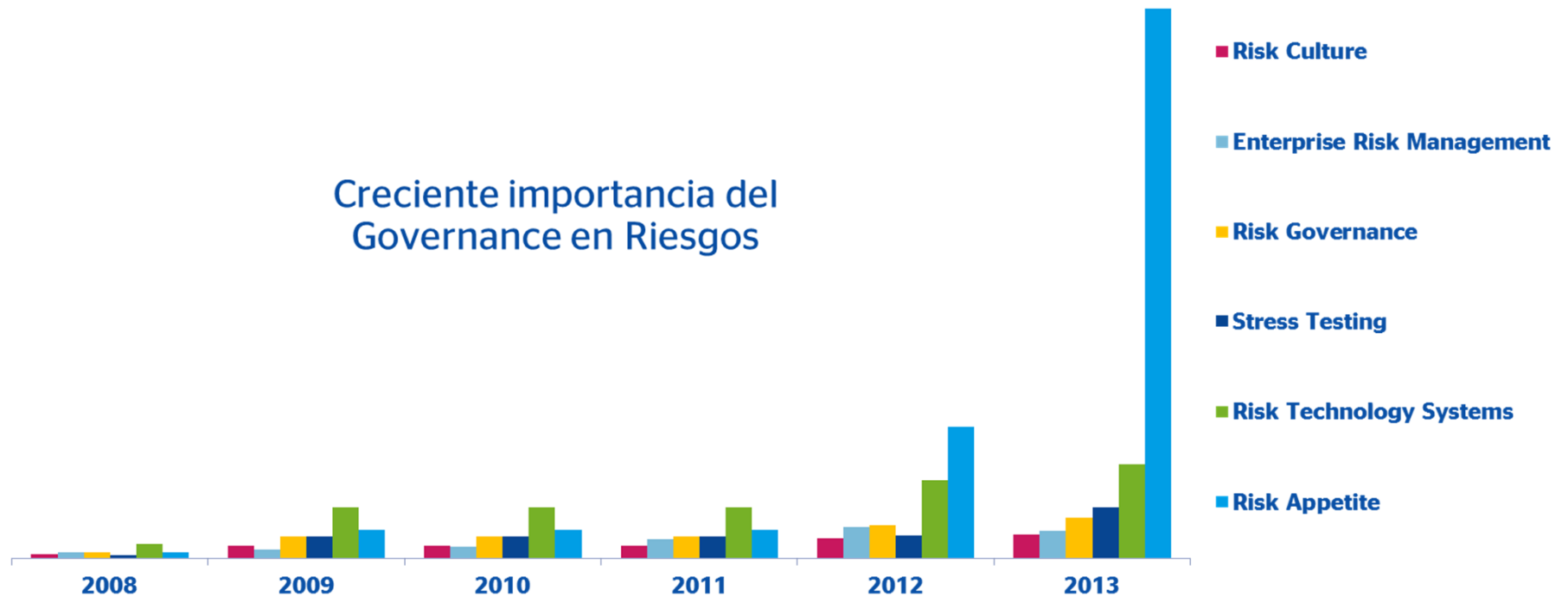
¿Qué dice Google sobre la función de riesgos...?



Fuente. Elaboración propia a partir de consultas realizadas en Google.



¿... y sobre el gobierno de la función?



Fuente. Elaboración propia a partir de consultas realizadas en Google.

BBVA Enterprise Risk Management

Objetivo

Preservar la solvencia del Grupo, apoyar su estrategia y asegurar el desarrollo de negocio

Nuestra filosofía...

- 1 Llevar el análisis de riesgo más cerca del cliente
- 2 Hacer los procesos de riesgos más eficientes y dinámicos
- 3 Planificar los riesgos asumidos por el Grupo

Nuestros pilares...

- 1 Gobernanza
- 2 Infraestructuras de Riesgos
- 3 Planificar, medir y gestionar los Riesgos

Gobernanza – Roles y Responsabilidades

Modelo descentralizado e independiente de las áreas comerciales



- **Área Corporativa:**
 - Define apetito al riesgo del Grupo
 - Define Políticas y procedimientos corporativos
 - Define Infraestructura global

- **Áreas Comerciales:**
 - Cada área tiene un CRO
 - Doble reporting: al CEO del área y al CRO del Grupo
 - Underwriting guidelines claros acordados con las áreas

Infraestructura de Riesgos

1

Las políticas deben estar integradas en las herramientas



Lo especificado en los manuales debería estar implementado en las herramientas de decisión

2

Las herramientas deben incorporarse en los procesos de admisión de riesgos



Workflows rigurosos que automaticen el proceso de admisión

3

Seguimiento automático y procesos de reporting



Perspectiva de autoservicio en el ámbito de seguimiento y reporting

Desarrollo continuo del talento

Planificación de Riesgos

Objetivo

Planificación anual de los **límites y tolerancias** de acuerdo con el **Apetito al Riesgo** de la entidad.

Análisis de Cartera

Proceso de Planificación Anual

Perfil Riesgo (crédito, mercado, operacional...)

Mix de activos, geografía y sector

Concentraciones de carteras

Benchmarking de competidores

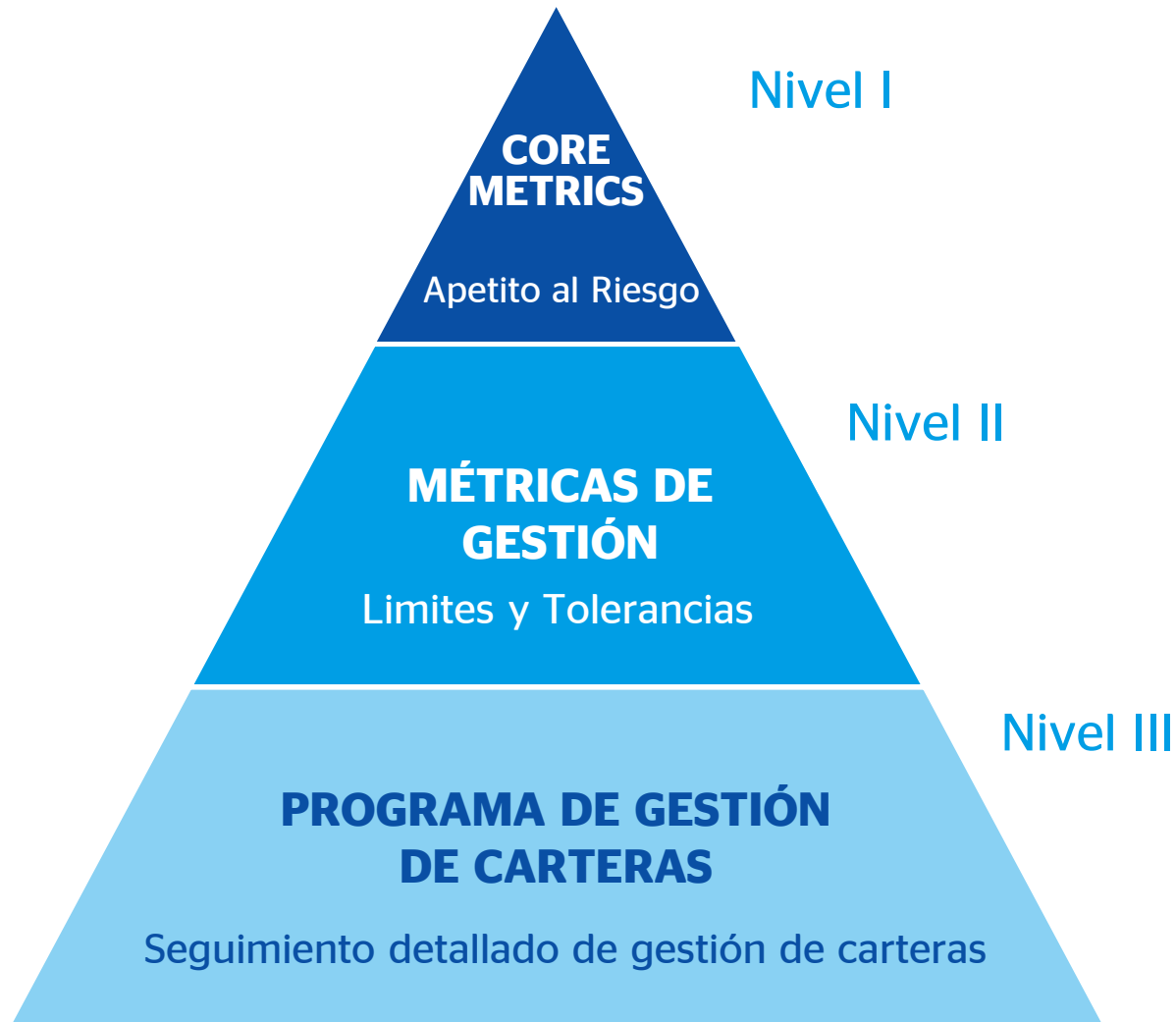
Alineados con el Apetito al Riesgo del Grupo

Límites y Tolerancia por tipo de Riesgo
(Activo/geografía/Sector)

Infracciones y Respuestas

Todos los Riesgos, Todas las Geografías

Risk Appetite en BBVA





Risk Appetite en BBVA

Risk Appetite Statement

- Definición conceptual del **Apetito al Riesgo**
- **Perfil objetivo del Grupo definido por el Consejo de Administración**

Core Metrics

Rentabilidad y recurrencia:

- Generar **ingresos recurrentes** incluso en condiciones adversas

Solvencia

- **Capital** suficiente para el desarrollo de negocio y afrontar **pérdidas** en situaciones severas
- Requerimientos de **RRPP** mínimos regulatorios

Liquidez y financiación

- Mantener **fuentes de financiación** estables y diversificadas incluso en condiciones adversas

Assessment, Monitoring y Reporting

Objetivo

Identificar los **eventos** de **riesgos** y **medir** su potencial **impacto**.
Proporcionar **seguimiento y valoración** de los resultados sobre **decisiones** de riesgo

Assessment

Identificar y medir impacto

- Riesgo sistémico: eventos macroeconómicos generales
- Riesgos idiosincrásicos: geopolítico y específico de empresa

Monitoring

Vigilancia

- Límites y Seguimiento de Tolerancias
- Alertas de Clientes y Carteras
- Análisis de Escenario y Stress Test
- Seguimiento de Tendencias

Reporting

Gestión de la Información

- Reporting Interno & Externo
- Reporting Regulatorio
- Perfil de Riesgos
- Indicadores de Riesgos

Gestión de todos los Riesgos en todas las Geografías



Conclusiones

- 1 Crisis financiera conlleva **ganancias de influencia de la función de riesgos** en las entidades financieras
- 2 **Tsunami regulatorio** obliga a revisar los esquemas de Gobierno de Riesgos
- 3 Respuesta: fortalecimiento del **Enterprise Risk Management Framework**

Impactos en la organización y gobierno de las entidades financieras

XII Jornada Anual de Riesgos: La Unión Bancaria

Club de Gestión de Riesgos de España

8 de Octubre 2013

