

Mesa de debate moderada por Alberto Calles sobre la "Agenda del CRO para el año 2016" en la que participan los siguientes CROs

- D. José María Sagardoy, Banco Popular
- D. Jesús Fuentes, Banco Santander España
- D. Pablo Forero, Caixabank
- D. Rafael García Nauffal, Banco Sabadell
- D. Juan Carlos Estepa, Bankia

Tras una breve introducción de Alberto Calles, refiriéndose a las palabras de R Quintana y el intento de llevarlas al día a día de las entidades, pregunta a los participantes en la mesa por sus prioridades en el corto plazo.

D. José María Sagardoy, Banco Popular

- Mecanismos de prevención (riesgos, deterioro...)
- Baja rentabilidad: operaciones que no cubren el coste del riesgo
- Mayor síntesis y orientación con explicaciones sencillas
- En 2015 se han hecho muchas cosas de las que no hay que perder la inercia

D. Jesús Fuentes, Banco Santander España

- 1) Gestión de riesgos, basándose en aspectos de:
 - i) Admisión (preconcesión, modelos, automatización)
 - ii) Seguimiento (no sólo el pase del bueno al malo, sino todos aquellos que en la crisis pasan de "malos a buenos", demostrando capacidad de gestión, seriedad y buen hacer)
 - iii) Trabajar el plano "recuperatorio", gestionando activamente la cartera de activos de este tipo, continuando líneas abiertas
- 2) Control de todos los riesgos: definición de modelos de control para asegurarse de que se hacen bien las cosas
- 3) Proyectos regulatorios: provisiones, capital... Continuidad a líneas abiertas.
- 4) Potenciar la cultura de riesgos: tras hacer estado centrados en pasivos y recuperación. Trasladar a Consejo y oficinas.
- 5) Marcar estrategia de riesgos: RAF y trasladar a nivel de oficina las líneas de este RAF a través de careras y segmentos

D. Pablo Forero, Caixabank

- "Competir con estos señores que están a mi lado"
- Estar seguros de que no se cometen errores en la concesión en un entorno de tipos bajos.
- Puede entrarse en una guerra del activo, de la misma forma que en 2012 se comenzó sobre el pasivo y su remuneración. En tal caso, se entra en una dinámica de aceptar operaciones que no se debe aceptar y a precios que no aportan a la entidad.
- La creación de una comisión de riesgos independiente da facilidad para el contrapeso en la Entidad
- Aspectos regulatorios: ir hacia IFRS9, no sé si pasando por NIC39 (decisión por tomar en BdE). En 2017 se ha de contar con un análisis de impactos tentativos.
- Plan de formación: refrescar conceptos para hablar de activo (cash flow), balances, ofrecer certificados o títulos tras la formación... preparar desde el punto de vista de control a las áreas de negocio.

D. Rafael García Nauffal, Banco Sabadell

- Presión destacable tanto por la regulación como por el mercado.
- En la gestión de riesgos es necesario un back to the basis en la concesión, con criterio y prudencia.
- En mercado y liquidez se está viendo cómo afrontar una gestión eficiente, a partir del comportamiento de masas de balance.
- Cómo trasladar el RAF a la gestión de diaria, tras esfuerzos realizados como la creación de la comisión consultiva, su consideración en el día a día y reporting, independencia...
- Governance: llevar a la práctica todo esto ya abordado y formalizarlo.

D. Juan Carlos Estepa, Bankia

- Entorno complicado: es necesario tender a automatizar todo lo que hacemos
- Abordar aspectos muy relevantes, como crédito, mercado, operacional (AMA)...
- Asegurar que las instituciones tienen la función de riesgos que cada entidad necesita: identificar, gestionar y mitigar los riesgos, y después responder a la regulación, no al revés.
- Estar preparados para la salida de la crisis (dicho desde una posición en Bankia, con conocimiento de este esfuerzo), planificando la concesión, nueva producción en un nuevo entorno
- Existen entidades/clientes con bases técnicas o tecnológicas y un desastre de situación financiera
- Debemos focalizarnos en la cartera actual y ver qué es sostenible.
- Es nuestro deber tener a los consejeros informados, que se sientan partícipes de la estrategia y aplicación del RAF
- Procesos clave para nosotros y estos meses, el ICAAP e ILAAP
- En Bankia estamos en proceso de llevar un árbol de ratios a las oficinas que sea coherente con el RAF

Alberto Calles: sobre la visión de estrategia y situación

D. José María Sagardoy, Banco Popular

Estamos peor claramente. Errores en medición de los riesgos. Fallaron los controles en un momento de medición laxa. Ahora se identifican los riesgos, pero se ceden en determinadas cosas, sofisticándose las pymes en la petición de operaciones.

La inercia no es buena.

D. Jesús Fuentes, Banco Santander España

De acuerdo en que estamos peor en un entorno de tipos bajos. Nuevos jugadores de estos que vienen y van con fuerza (no sólo entidades financieras). También fondos y con nuevas actuaciones, agresivas y no propias ni de años atrás.

Con los tipos a los que estamos no podemos cobrar tipos de antaño. El margen se mantendrá o caerá y hay trabajar en comisiones.

Antes, en momentos de bonanza de margen no se cobraban comisiones, ahora hay que plantearlo (ej dicen SAN y Caixa: cajeros)

D. Rafael García Nauffal, Banco Sabadell

Integrar la gestión de riesgos en la planificación estratégica y negocio. No sólo desde el punto de vista comercial, sino un esfuerzo para ajustar el pricing a la situación.

D. Pablo Forero, Caixabank

Soy optimista. En Europa está creciendo los spreads (a partir de mayo) así como bonos corporativos. Eso sí tenemos la disciplina de no convertirnos en el mercado más barato de Europa.

Alberto Calles: modelos, preocupación y acciones

D. Juan Carlos Estepa, Bankia

Hay que ser conscientes del cambio que viene y el impacto que podrá conllevar para nosotros. La medición por pérdida esperada en vez de incurrida. Hacer una valoración de tu cartera, estimarlo, basarse en información disponible de acreditados.

Hay que valorar los tiempos que fije el BdE y proceso de transición.

En España hay 1,6 mill de pymes. Sólo 700 mls registran sus cuentas. Tenemos un problema y es necesaria una disciplina de cara a IFRS9.

D. Pablo Forero, Caixabank

IFRS9 estará en vigor en 2018 y en 2017 con una contabilidad paralela. Puede ser positivo.

Tenemos una empresa débil u desordenada. La nueva normativa exige una estimación a l/p. Aquella empresa o deudor con pocos datos requiere más provisiones y conllevará más precio. Habrá que ir trasladando al pricing el coste del crédito para las entidades.

El supervisor revisará estos criterios y homogeneizará y se equilibrará vía precio, teniendo poco a poco un efecto positivo