



## **GESTION DE RIESGOS CORPORATIVOS**

**El punto de vista del banquero**

**VI Conferencias sobre Supervisión Financiera**

**Guatemala**

**Septiembre 2001**

**Juan Basurto**

**Asociación Española de Banca (AEB)**

## PRESENTACION

- Asociación Española de Banca (AEB)
- Socios que la integran
- Actividades que lleva a cabo
- Organización y relaciones con los asociados

## INTRODUCCION (I)

### OBJETO DE LA CONFERENCIA

- Definición de la cartera corporativa
  - Banca Corporativa/Grandes Empresas
  - Pequeñas y Medianas Empresas (PYME's)
  - Comercios y Empresarios
- Carteras excluidas: *retail, project finance, trading book,...*
- Cifras para el caso español

## INTRODUCCION (II)

### ENFOQUE DE LA CONFERENCIA

- La experiencia de los bancos españoles
  - Inicios y desarrollo
  - La situación actual (Estudio PwC)
- Las aportaciones más recientes del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea
- Tendencias generales en la industria bancaria
- Experiencia personal.

## INTRODUCCION (III)

### ESTRUCTURACION DE LA CONFERENCIA

- Elementos de la gestión de riesgos corporativos
  - Metodología de análisis y seguimiento.
  - Soporte información y tecnológico.
  - Imbricación con los procedimientos de gestión y control.
- Reflejo organizativo
  - Alta Dirección
  - Resto áreas y niveles de responsabilidad

## METODOLOGIA DE ANALISIS Y SEGUIMIENTO (I)

### LOS SISTEMAS DE *RATING*: SUS FUNDAMENTOS

- Sistema de evaluación de la calidad crediticia operación / cliente
- *Rating* interno vs. *Rating* externo
- Obtención de la calificación: manual frente a *scoring*
- Grado de utilización de los sistemas de *rating*

## METODOLOGIA DE ANALISIS Y SEGUIMIENTO (II)

### LOS SISTEMAS DE *RATING*: OTROS ELEMENTOS

- Número de grados, para conseguir distribución adecuada del riesgo
- Disponibilidad de información histórica
- Seguimiento de las operaciones y revisión de calificaciones
- Retroalimentación y revisión del modelo
- Automatismo en el uso del *rating*. *Pricing*

## METODOLOGIA DE ANALISIS Y SEGUIMIENTO (III)

### CUANTIFICACION DEL RIESGO: SUS ELEMENTOS BASICOS

- Probabilidad de incumplimiento (PD) y grados del *rating*
- Pérdida en caso de incumplimiento o severidad (LGD)
  - Garantías (*collateral*)
  - Los procesos de recobro
- Exposición al incumplimiento (EAD)



## METODOLOGIA DE ANALISIS Y SEGUIMIENTO (IV)

### CUANTIFICACION DEL RIESGO: LA PERDIDA ESPERADA

- La relevancia del concepto de pérdida esperada
- Pérdida esperada (EL) vs. pérdida inesperada (UL): el debate actual
- $EL = PD \times LGD \times EAD$
- Introducción directa de la pérdida esperada como alternativa

## METODOLOGIA DE ANALISIS Y SEGUIMIENTO (V)

### CUANTIFICACION DE LA RENTABILIDAD

- Capital Económico como concepto base para:
  - Medición rentabilidad
  - Fijación límites
- Capital Económico vs. Capital Regulatorio
- Rentabilidad ajustada al riesgo
  - Modelos RORAC /RAROC

## METODOLOGIA DE ANALISIS Y SEGUIMIENTO (VI)

### **GESTION SIN SISTEMA DE *RATING***

- Determinación de los contenidos de información operación / cliente
- Equilibrio subjetividad / objetividad
- Profundidad histórica y formato de la información
- Métodos de aprobación sin categorización del riesgo

## **METODOLOGIA DE ANALISIS Y SEGUIMIENTO (VII)**

### **LOS SISTEMAS AUTOMATICOS DE ALERTA**

- Los SAA, un elemento imprescindible
- Herramientas de seguimiento activo de los riesgos
- Anticipación de situaciones de incumplimiento en base a:
  - Indicadores de comportamiento internos
  - Información externa

## **SOPORTE GESTION RIESGOS CORPORATIVOS**

### **INFRAESTRUCTURA REQUERIDA POR LA METODOLOGIA**

- **Información**

- Generación y sistematización información externa / interna
- Elaboración y su utilización en la gestión de la entidad

- **Tecnología**

- Adecuación de los sistemas de almacenamiento y tratamiento
- Posibilidad de extensión de sus aplicaciones a la red de sucursales

## APLICACION Y CONTROL GESTION RIESGOS CORPORATIVOS

### IMBRICACION DE LA GESTION DE RIESGOS CORPORATIVOS EN EL CONJUNTO

- Aspectos de la gestión relacionados con ella
  - Políticas comerciales
  - Administración (*Back office*)
  - Gestión financiera
- Procedimientos de control.
  - Correcta aplicación de los modelos
  - Adecuación límites globales de riesgo

## CLASIFICACION ENTIDADES

- **MUY DESARROLLADAS**      Gestión integral del riesgo, utilización modelos de rentabilidad ajustada
- **DESARROLLADAS**      Modelos internos de calificación, mejorando soportes
- **DESARROLLO INTERMEDIO**      Transición a clasificación de riesgos, no cuantificación de pérdida esperada
- **POCO DESARROLLADAS:**      Análisis manual de operaciones

## ESTRUCTURA ORGANIZATIVA (I)

### ALTA DIRECCION

- Necesaria implicación de la Alta Dirección en la gestión de los riesgos corporativos
- Responsabilidad básica: definición de la estrategia de riesgos de la entidad
- Responsabilidades operativas:
  - Asegurar el correcto funcionamiento de modelos y metodologías
  - Asegurar la idoneidad de los recursos utilizados
  - Asegurar la adecuada participación de todas las áreas involucradas



## ESTRUCTURA ORGANIZATIVA (II)

### ALTA DIRECCION

- Es muy habitual que la Alta Dirección participe directamente en la fijación de:
  - Límites de riesgos por unidades y líneas de negocio
  - Límites máximos del grado de morosidad
  - Objetivos de crecimiento de la inversión por líneas de negocio
  - Políticas y procedimientos de concesión de operaciones

## ESTRUCTURA ORGANIZATIVA (III)

### AREAS OPERATIVAS

- Area Comercial o de Negocio:

- Vinculación muy estrecha
- Independencia funcional del análisis y control de riesgos

- Areas de Apoyo:

- Recursos Humanos
- Asesoría Jurídica
- Control de Gestión
- Sistemas de Información
- Auditoría Interna

## ESTRUCTURA ORGANIZATIVA (IV)

### DOS AREAS CLAVE

- **Sistemas de Información:**

- Desarrollo de las herramientas de gestión y *reporting* de riesgos
- Gestión de la información que requieren los modelos

- **Auditoría Interna:**

- Revisión de los modelos de valoración del riesgo
- Validación de la información utilizada para la evaluación del riesgo
- Revisión de procedimientos y procesos de gestión de operaciones

## CONTABILIDAD E INFORMACION PUBLICA

### EL DOCUMENTO DEL COMITE DE BASILEA DE OCTUBRE 98

- Buenas prácticas en contabilización e información sobre riesgo de crédito
  - Reconocimiento de riesgos dudosos
  - Tratamiento de operaciones reestructuradas
  - Información pública sobre principios contables
  - Información pública sobre prácticas de gestión de riesgos.
  - Información sobre incidencias en la cartera de créditos

## CONCLUSIONES

- Necesidad ineludible de una adecuada gestión de los riesgos corporativos
- Papel central de los sistemas de *rating* internos
- Importancia de las directrices fijadas por el Comité de Basilea
- Implicación de la Alta Dirección en la gestión de riesgos corporativos
- La relevancia de las Areas de Sistemas de Información y Auditoría Interna
- Información pública como fundamento de la disciplina de mercado