



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Principales Desafíos Regulatorios SBIF

“El rol fundamental del Gobierno Corporativo”

Eric Parrado H.

Superintendente de Bancos e Instituciones Financieras

Seminario Desafíos Regulatorios 2017 – 2018

KPMG, 18 de mayo 2017

Agenda

Contexto general y gobierno corporativo

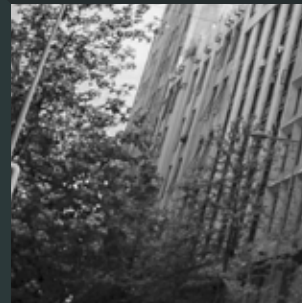
Una mirada al gobierno corporativo

Mapa de trabajo normativo de la SBIF

Comentarios finales



Contexto general y gobierno corporativo



Contexto

Ejes de la discusión en la industria

Coyuntura macroeconómica y política: impone desafíos a la industria y al regulador en cuanto a los riesgos inherentes a los ciclos económicos y políticos

Regulación prudencial y reforma a la Ley General de Bancos: requiere acuerdo amplio y tiempos de implementación normativos

Supervisión: promueve cultura de riesgo y fortaleza de gobierno corporativo. Se relevan áreas de trabajo para los próximos años

Desarrollo tecnológico de la industria: necesita balance entre innovaciones y riesgos

Sustentabilidad de la banca: requiere mejorar la relación de la industria con el entorno

Contexto (cont.)

Identificamos tres ámbitos en que se circunscriben los desafíos estratégicos para el regulador y la industria



Importancia del Gobierno Corporativo

Contexto: las crisis recientes y escándalos emblemáticos globales más relevantes han sido el reflejo de la debilidad de los gobiernos corporativos

Basilea: los acuerdos de Basilea reconocen la importancia del gobierno corporativo como pieza fundamental para la fortaleza de las instituciones

Chile: la regulación se ha ido fortaleciendo en términos de lograr mejores gobiernos corporativos (Ley de Opas y Gob. Corporativos, leyes MKs, normativa asociada: SBIF / SVS)



Principios de Supervisión Bancaria Efectiva (Basilea)

Se establecen 29 Principios Básicos que representan las normas mínimas de facto para la correcta regulación y supervisión prudencial de bancos y sistemas bancarios (2012)

Potestades, atribuciones y funciones de los **Supervisores**
(P.1 al P.13)



Destaca marco jurídico, objetivo y herramientas



Algunos elementos:

Independencia, Rendición de cuentas, Recursos, Protección legal, Criterios de Autorización, Colaboración, Enfoque de Supervisión

Regulaciones y requisitos prudenciales que deben cumplir los **Bancos**
(P.14 al P.29)



Énfasis Gobierno **Corporativo y Gestión de Riesgos**, así como cumplimiento de las normas

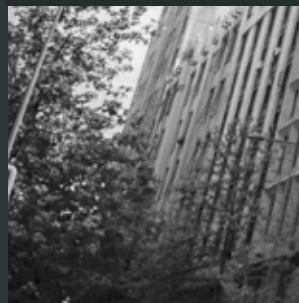
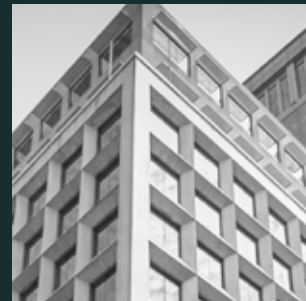


Algunos elementos:

Gobierno Corporativo, Proceso Gestión de Riesgo, Suficiencia de Capital, Riesgos específicos (crédito, operacional, liquidez...), provisiones, control auditoría interna /externa, información financiera



Una mirada al gobierno corporativo



Gobierno Corporativo en Latinoamérica

Mirada del regulador

En 2016, ASBA consultó a los supervisores de países LAC sobre la observancia de buenas prácticas de gestión en los bancos

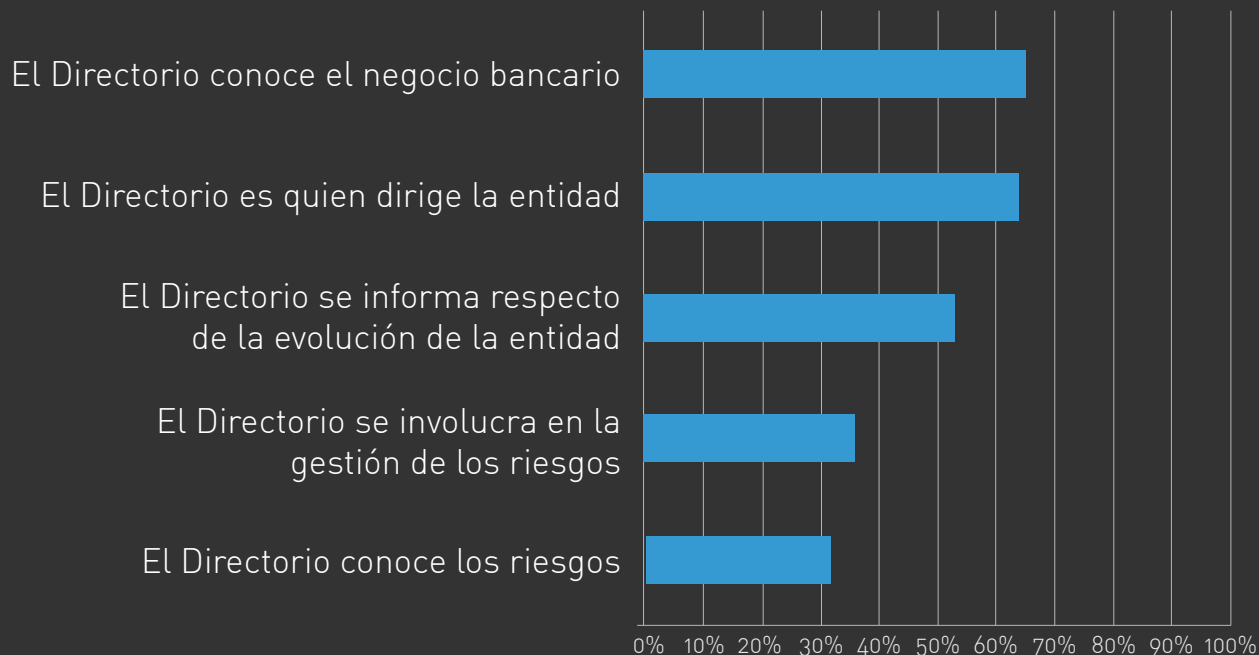
La encuesta recoge la opinión cualitativa de 18 supervisores en relación al cumplimiento de principios en cada uno de los ámbitos

Ámbitos consultados: Rol de la Junta Directiva, Función de Riesgos, Función de Auditoría, Políticas y Procedimientos, Riesgo de Crédito, Riesgos Financieros, Riesgo Operacional

... se presentan algunos resultados (seleccionados)

Rol de la Junta Directiva

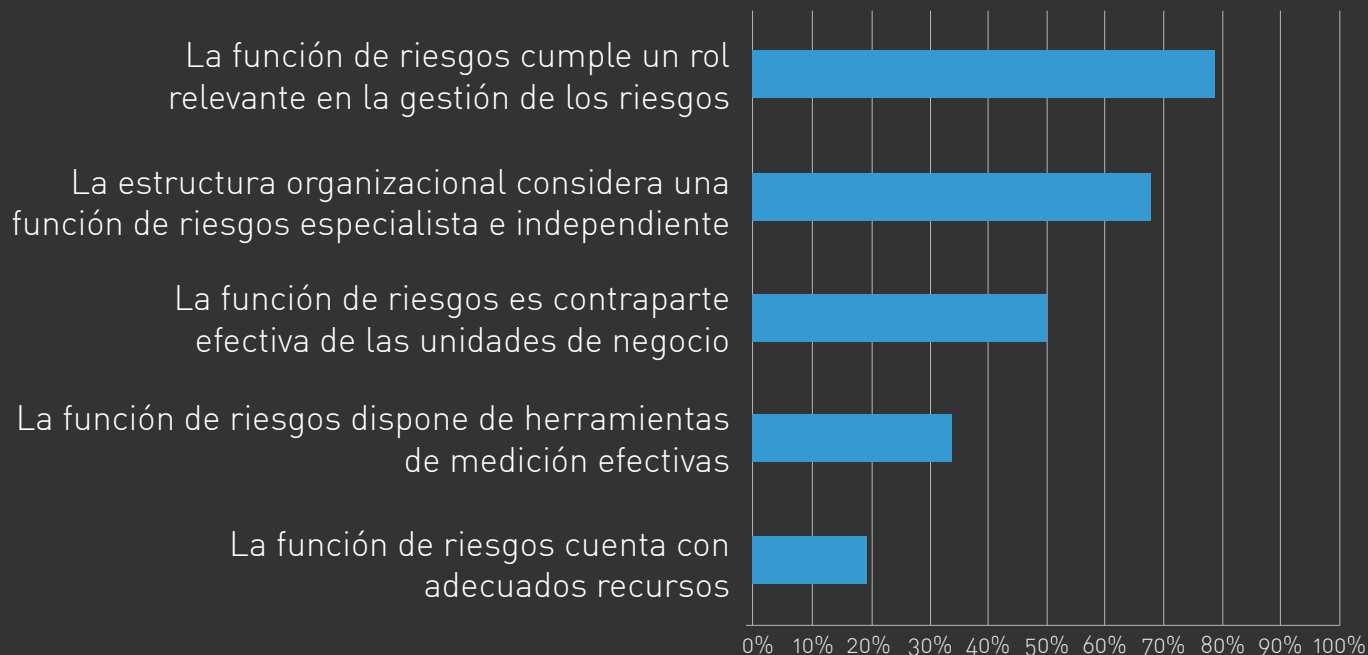
(nivel relativo de cumplimiento)



Fuente: ASBA

Función de Riesgos

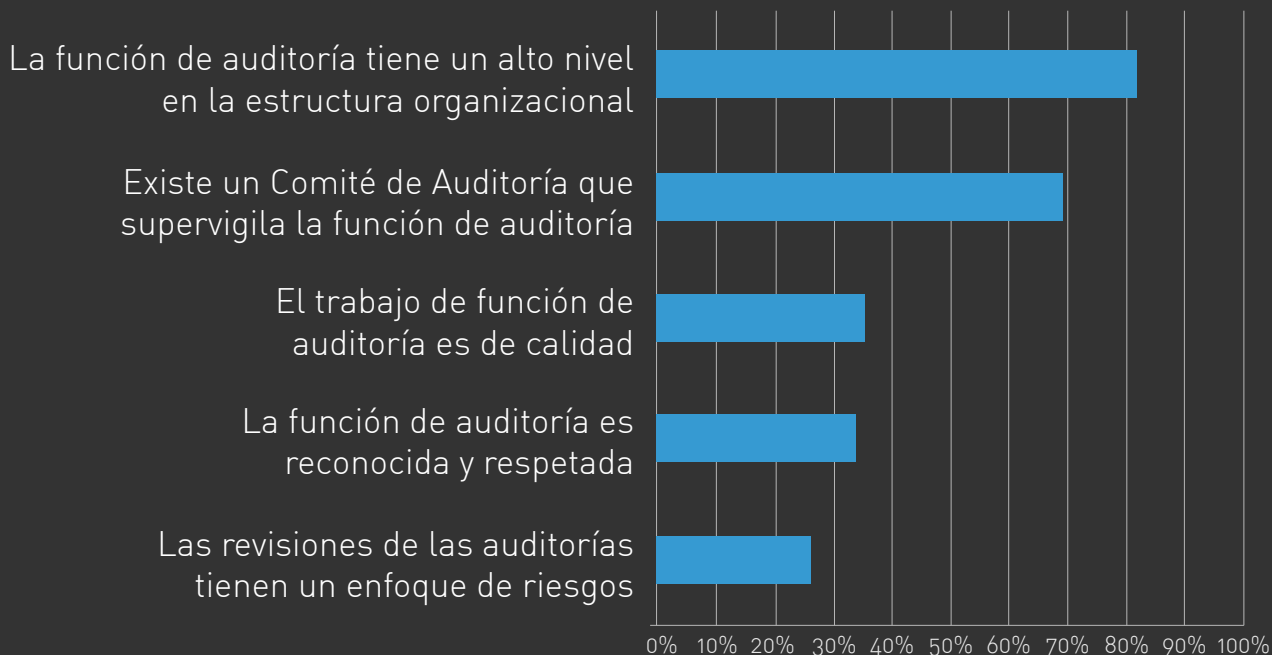
(nivel relativo de cumplimiento)



Fuente: ASBA

Función de Auditoría

(nivel relativo de cumplimiento)

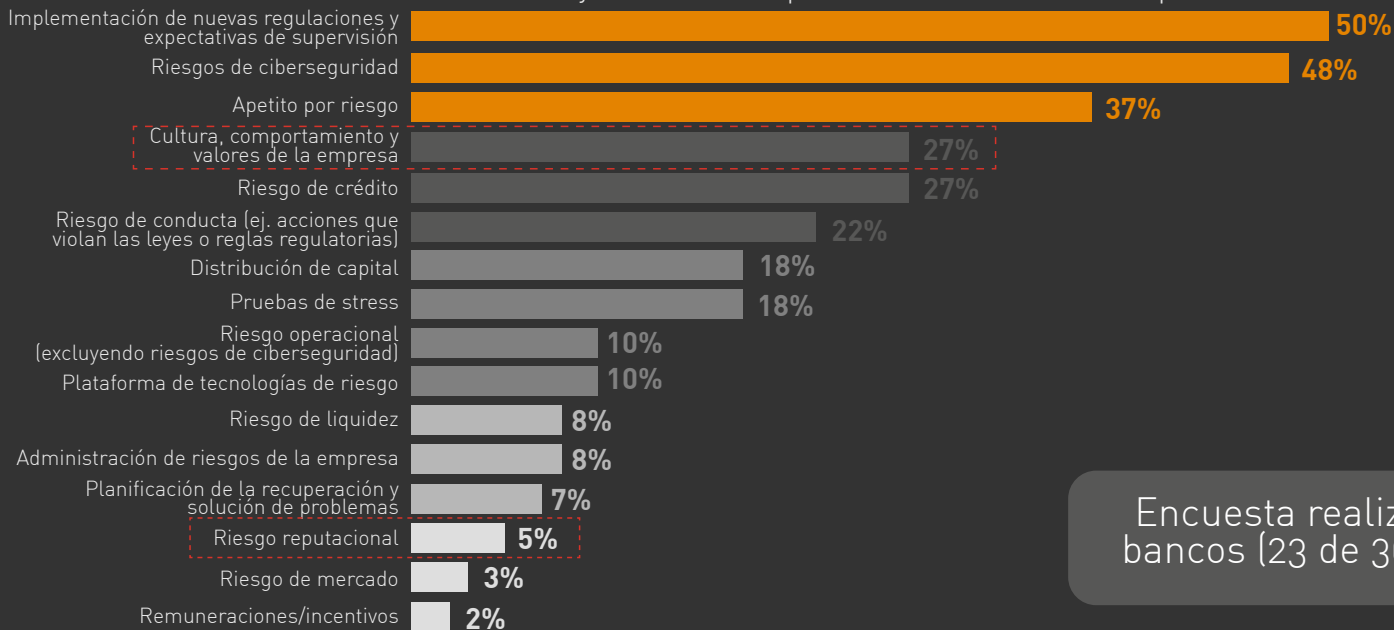


Fuente: ASBA

Principales preocupaciones de los Directorios

Mirada de los bancos

Los tres mayores desafíos para los directorios en los próximos 12 meses



Encuesta realizada a 67 bancos (23 de 30 G-SIBS)

Fuente: IIF/EY (2016)

Retos regulatorios para la industria financiera

Mirada de los bancos

Riesgos Macroeconómicos

Incertidumbre política

Riesgo Industrial

Transformación digital

Respuesta a las nuevas
plataformas de pagos

Función de riesgo del
futuro

Adaptación Regulatoria

Capital y liquidez

IFRS 9

Compensación y llamado
a márgenes de
operaciones OTC

Gestión de Riesgos

Gobernanza, cultura y
conducta

Reporte, agregación,
calidad e intercambio de
información

Ciber-seguridad,
fidelización del cliente y
privacidad



Mapa de trabajo normativo de la SBIF



Mapa de trabajo 2017/2018

Bancos

Otros
supervisados

Ley General de Bancos



Gobierno Corporativo Regulator
Basilea III
Resolución

Riesgos "Core" Bancarios



Riesgo de Liquidez
Riesgo de Crédito
Riesgo Operacional (ej. ciberseguridad)

Esquema de Supervisión



Enfoque Supervisión Basado en Riesgo
Revisión Aspectos Gob. Corp.

Área Contable



IFRS
Cooperativas/ETNB

Inclusión y Educ. Financiera



Normativa Prepago
Principios Educ. Financiera

Nuevos Desarrollos



Banca Digital
Fintech
Cloud Computing

1 Implementación de Ley

Nueva Ley General de Bancos

Gobierno Corporativo

Unificación al CMF
Elección consejeros por
periodo definido
Protección legal del
personal
Regulación post empleo

Basilea III

Niveles de capital
Buffers de capital
Nuevos instrumentos
Pilar II

Resolución

Mejoramiento de las
herramientas de
resolución

1 Implementación de Ley

Ley de Medios de Pago: Prepago

Ley de Medios de Pago

Promulgada el 29 de octubre de 2016

Habilita la emisión del prepago a actores no bancarios

SAG pueden prestar servicios a instituciones no bancarias

Normativa Banco Central

Marco regulatorio para el funcionamiento

Principales requisitos para emisores y operadores

Periodo de consulta de la norma desde el 10 de marzo hasta abril de 2017

Normativa SBIF

Aspectos específicos de la regulación

Marco de supervisión

Inscripción de nuevos actores

→ Futura norma en consulta

2 Expectativas de Supervisión

Gobierno Corporativo

El objetivo ha sido el conocimiento supervisor respecto del funcionamiento del Directorio, en cuatro dimensiones:

- Establecimiento de objetivos estratégicos, valores corporativos, líneas de responsabilidad, monitoreo y rendición de cuentas
- Desempeño de la alta administración y cumplimiento de las políticas establecidas por el Directorio
- Controles internos sólidos y de una auditoría efectiva
- Mecanismos de divulgación de información

La expectativa del supervisor es que los directorios estén adecuadamente informados y estratégicamente abordando los principales riesgos de la institución

2 Expectativas de Supervisión

Gobierno Corporativo (cont.)

Se han identificado algunas oportunidades para seguir fortaleciendo el gobierno corporativo:

- Fortalecer las herramientas de autoevaluación en cuanto al funcionamiento del directorio y a la gestión de riesgos
- Seguir avanzando en el trabajo y la implementación del apetito por riesgo de las instituciones (define la estructura de control)
- Continuar con la formalización de las funciones de los comités de directores
- Asegurar la separación de funciones de los comités de control v/s negocios
- Involucramiento en materias de riesgo operacional, particularmente ciberseguridad
- Fortalecer la función de cumplimiento y riesgo reputacional (medio ambiente, competencia, consumidor.... etc)

3 Riesgo Operacional

Gestion de Riesgo Operacional

Desafíos:

Avanzar en el mejoramiento de prácticas de gestión de riesgo operacional en las siguientes áreas:

- Ciberseguridad
- Continuidad operacional
- Seguridad de la información

Incorporar a la regulación los cambios necesarios para la Innovación:

- Actualización de normas sobre externalización de servicios (Capítulo 20-7):
Cloud Computing

3 Riesgo Operacional

Ciberseguridad

La Ciberseguridad es una de los temas que la SBIF ha impulsado durante los últimos dos años:

- Sensibilización e Impulso:
 - Seminario en Ciberseguridad en conjunto con el Ministerio de Interior (expertos en ciberseguridad, PDI, banca, medios de pago... etc)
 - Seminario en conjunto con embajada de UK
 - Task Force en Ciberseguridad
- Fiscalización
 - Instrucciones a los bancos poniendo énfasis en las revisiones de este tópico
 - Monitoreo permanente
- Regulación
 - En marcha revisión de buenas prácticas

Comentarios finales

Los esfuerzos regulatorios de la SBIF están en la dirección de los diagnósticos generales de otros supervisores y de las preocupaciones de los directorios en la industria

Se han identificado algunas oportunidades de fortalecimiento del gobierno corporativo (análisis en desarrollo)

El gobierno corporativo de la banca debe contribuir hacia el establecimiento de una industria sustentable (adecuado balance entre retorno y riesgos)



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Principales Desafíos Regulatorios SBIF

“El rol fundamental del Gobierno Corporativo”

Eric Parrado H.

Superintendente de Bancos e Instituciones Financieras

Seminario Desafíos Regulatorios 2017 – 2018
KPMG, 18 de mayo 2017