



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA Y SEGUROS

***Dialogo público-privado sobre
la implementación
de Basilea II***

Jakke Valakivi
Asesor Alta Dirección
Superintendencia de Banca y Seguros - Perú

Agosto 2004



Agenda

- ◆ Algunas Características del Sistema Bancario Peruano
- ◆ Preparando el Camino hacia Basilea II
- ◆ Estrategia de Implementación del Nuevo Acuerdo de Capital



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA Y SEGUROS

***Algunas Características del
Sistema Bancario Peruano***

SUPERINTENDENCIA DE

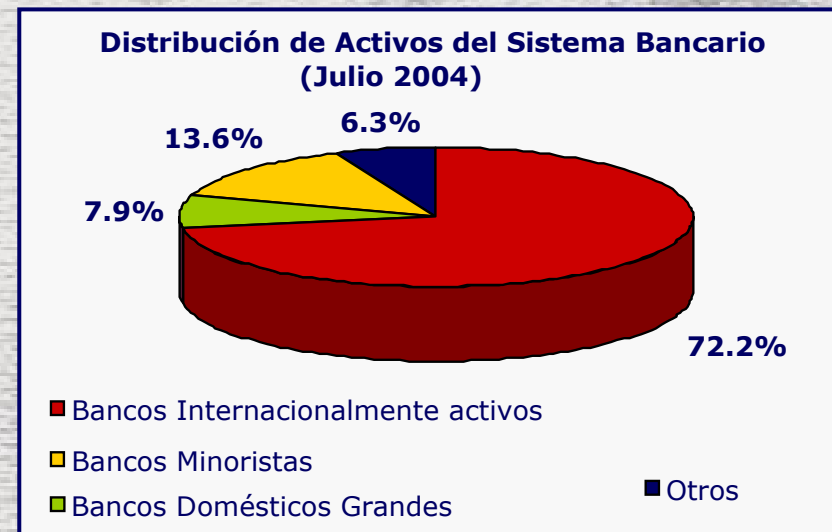
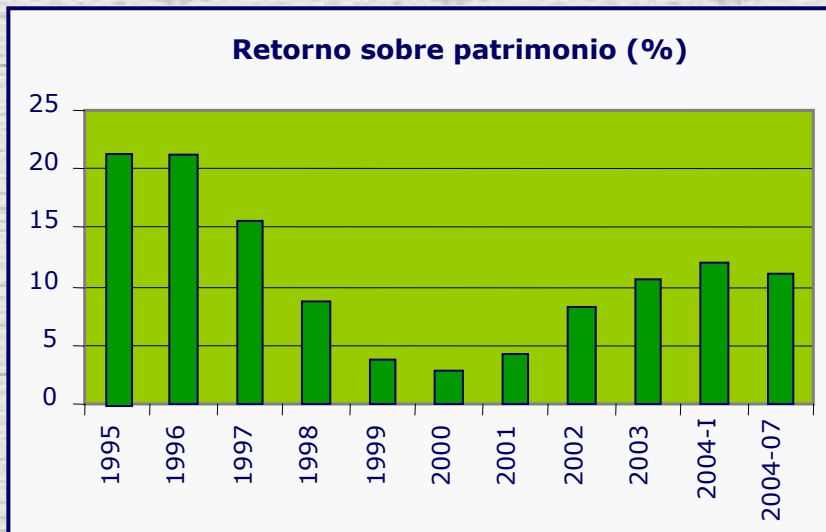
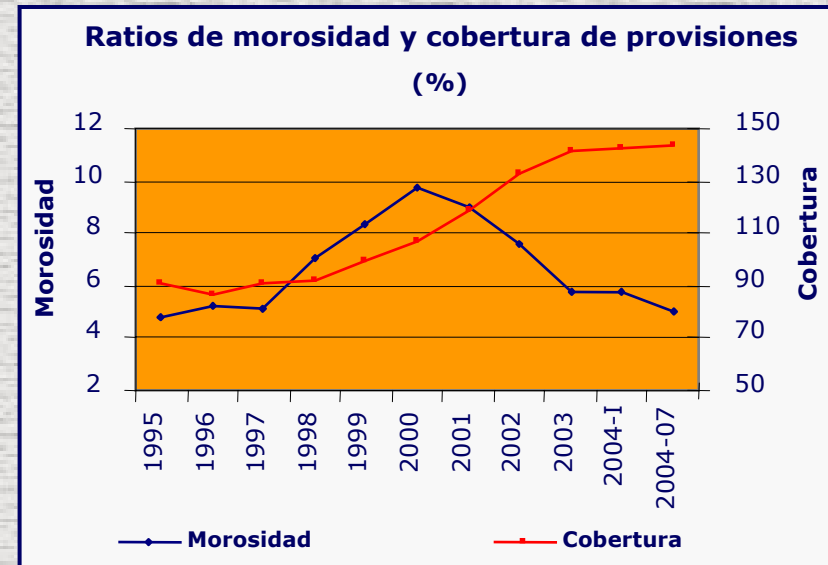
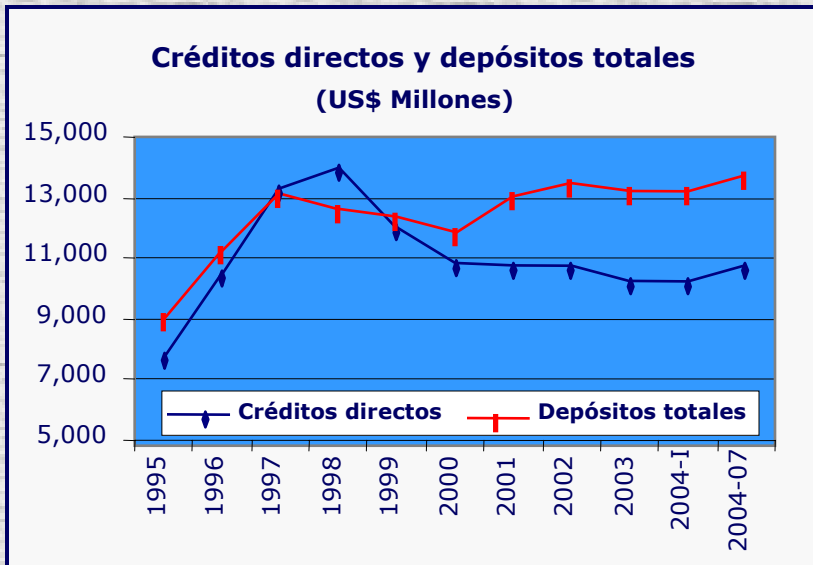


Características del Sistema Bancario a Julio de 2004

	Número de Empresas	Activos	
		Monto (Millones de US\$)	%
Bancos	14	19 026	76.6
Financieras	3	318	1.3
Instituciones microfinancieras no bancarias	40	1 042	4.2
<i>Cajas municipales (CM)</i>	14	770	3.1
<i>Cajas rurales de ahorro y crédito (CRAC)</i>	12	158	0.6
<i>Edpyme</i>	14	114	0.5
Entidades estatales	3	3 573	14.4
<i>Banco de la Nación</i>	1	2 481	10.0
<i>Corporación Financiera de Desarrollo (Cofide)</i>	1	1 054	4.2
<i>Banco Agropecuario (Agrobanco)</i>	1	38	0.2
Empresas de arrendamiento financiero	6	886	3.6
ENTIDADES SUPERVISADAS	66	24 845	100.0



Características del Sistema Bancario





SUPERINTENDENCIA
DE BANCA Y SEGUROS

***Preparando el Camino hacia
Basilea II***

SUPERINTENDENCIA DE



Preparando el camino hacia Basilea II

La SBS ha desarrollado una serie de actividades para cumplir con los estándares internacionales:

Riesgo de Mercado

- ❖ Se requiere que las entidades tengan límites internos máximos por posiciones o instrumentos permitidos, precios límite para liquidar posiciones (stop loss, take profits) y límites en función a los resultados de sus modelos interno (VaR)
- ❖ Se establece lineamientos para la administración del riesgo de tasa de interés (límite a la ganancia en riesgo de 5% del PE)

Riesgo Crediticio

- ❖ Desde Octubre de 2003 se permite la utilización de modelos internos para el cálculo de provisiones de deudores que cumplan con parámetros específicos.

Riesgo Operacional

- ❖ Se han definido criterios mínimos para una adecuada administración de riesgos operativos y para la gestión de los riesgos de tecnología de información.
- ❖ Entre julio y agosto de 2002, se emitió una calificación de los Planes de Adecuación presentados por las empresas.



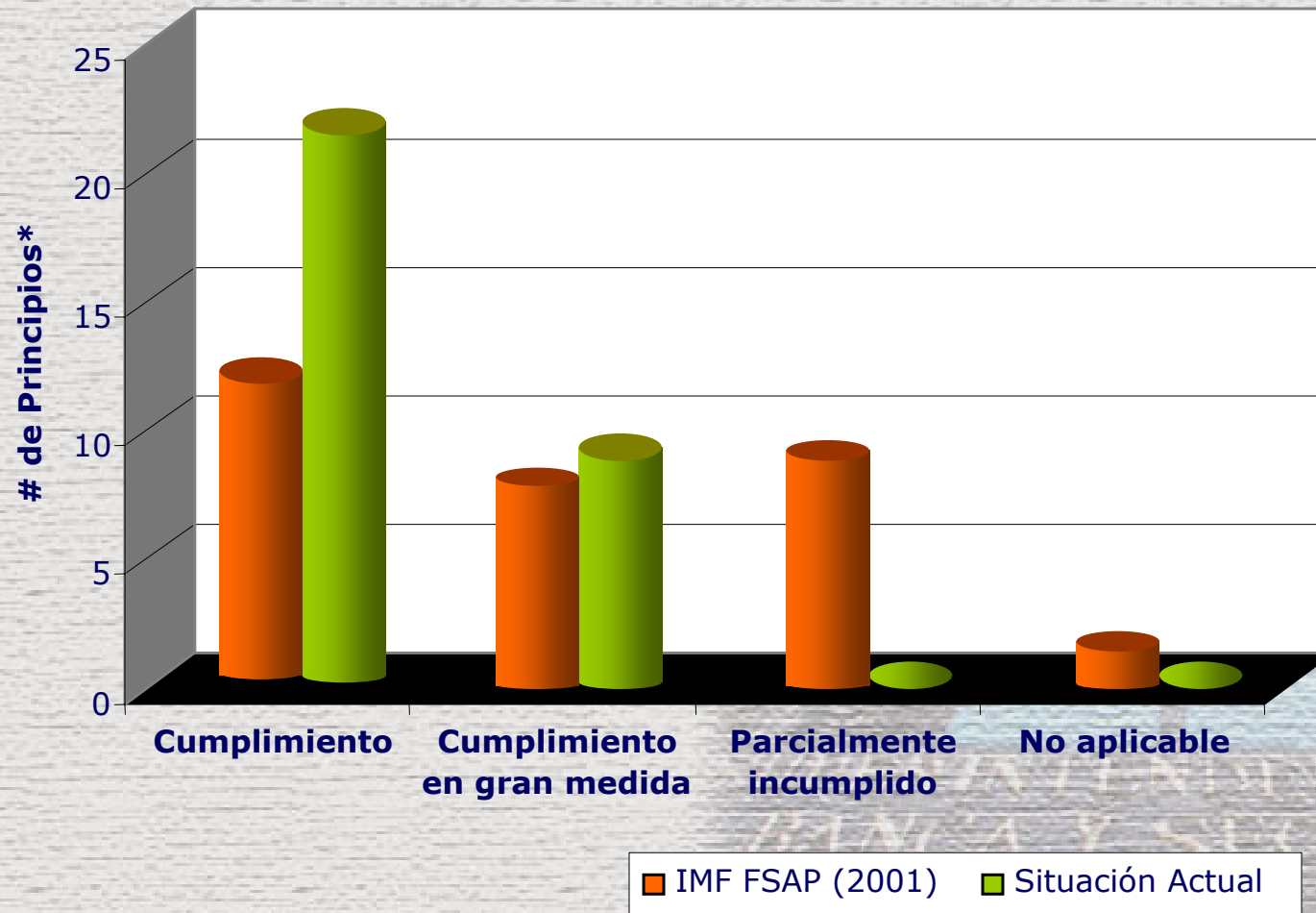
Preparando el camino hacia Basilea II

Seguimiento de las observaciones realizadas en el último FSAP (2001)

- ◇ Desde diciembre de 2003 el límite a los préstamos vinculados se redujo a 30% del patrimonio efectivo.
- ◇ Modificación del esquema de límites (marzo 2004).
- ◇ Se estableció la deducción del goodwill para el cálculo del patrimonio efectivo.
- ◇ Considerando el tema de lavado de dinero, en el 2002 se creó la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) a la que reportan las instituciones financieras, de seguros y las Administradoras de Fondos de Pensiones.



Perú: cumplimiento de los Core principios del Comité de Basilea



*Incluye los 6 sub-principios del principio 1



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA Y SEGUROS

Estrategia de Implementación

SUPERINTENDENCIA DE

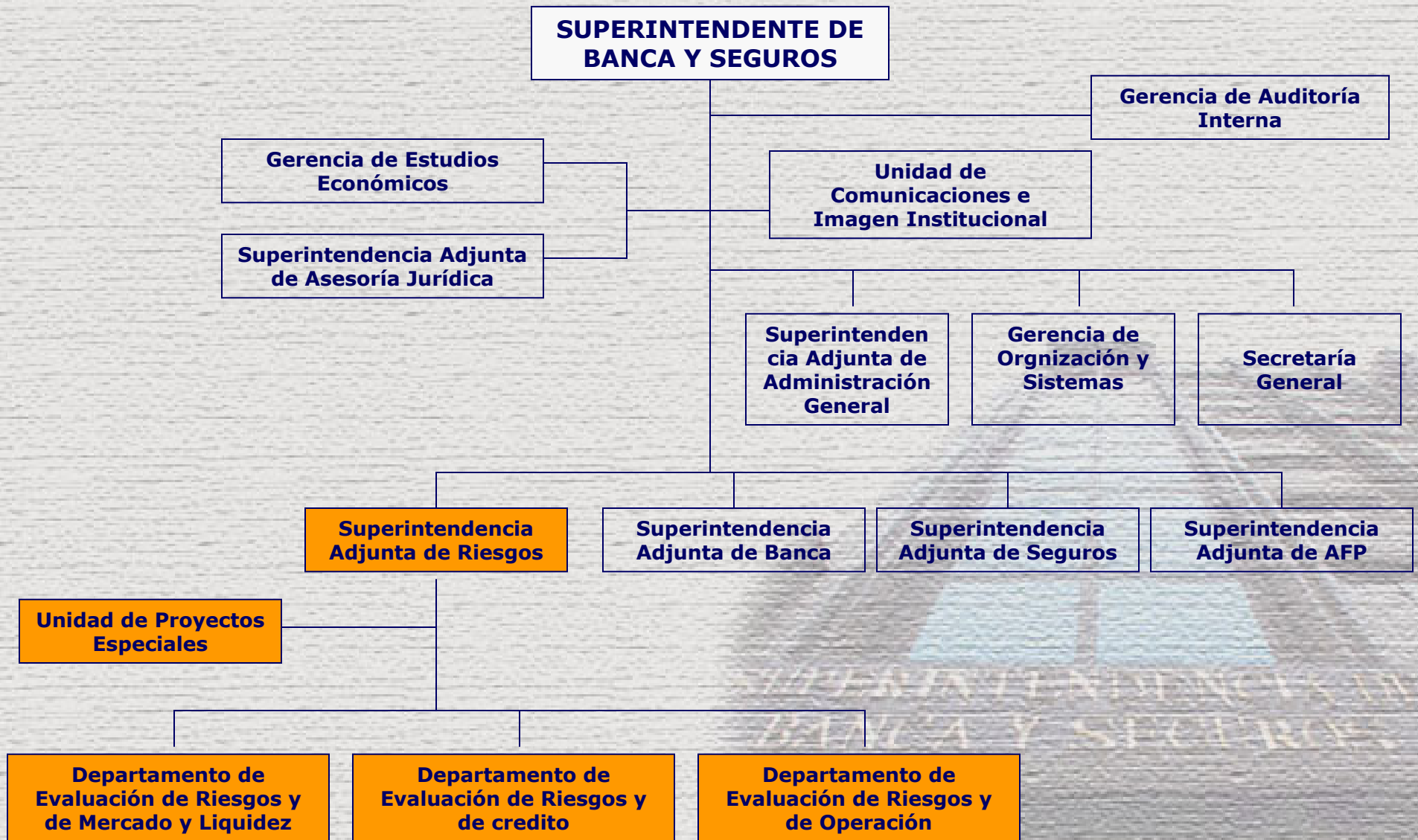


Estrategia de Implementación

- ❖ Adaptación de la Estructura Orgánica
- ❖ Creación de Comité para la Evaluación e Implementación del NAC
- ❖ Plan Estrategico con Objetivos y Metas
- ❖ Desarrollo de plan de capacitación y reclutamiento para atraer a profesionales con el perfil adecuado
- ❖ Desarrollo de plan de acción y coordinación con bancos
- ❖ Análisis de las Implicancias e Impacto sobre el Sistema Financiero
- ❖ Disponibilidad adecuada de recursos tecnológicos



Adaptando la organización del ente supervisor en el marco de Basilea II





Creación de un comité multidisciplinario para la evaluación e implementación del NAC

- ◆ **Desde el 2003, conformado por 27 personas de las siguientes áreas:**
 - ◆ Departamento de Investigación
 - ◆ Departamento de Riesgo de Crédito
 - ◆ Departamento de Riesgo de Operaciones
 - ◆ Departamento de Riesgo de Mercado
 - ◆ Departamento de Evaluación del Sistema Financiero
 - ◆ Departamento de Análisis del Sistema Financiero
 - ◆ Departamento de Regulación

- ◆ **Grupos de trabajo:**
 - ◆ GRUPO 1: Análisis Cuantitativo
 - ◆ GRUPO 2: Análisis Cualitativo (Pilar II y III)
 - ◆ GRUPO 3: Análisis Normativo



Pilar 1: Requerimientos de Capital		
Riesgo de Crédito	Método Estandarizado	<ul style="list-style-type: none">▪ Técnicas de mitigación de riesgo crediticio▪ Tratamiento de los distintos tipos de exposición
	Modelos Internos IRB	<ul style="list-style-type: none">▪ Cálculos preliminares de la PD▪ Análisis de la información relevante para el cálculo del LGD, EAD y M
Riesgo de Operaciones	Indicador Básico o Método Estandarizado (Alt.)	<ul style="list-style-type: none">▪ Estimación del Método Básico▪ Estimación del Método Estandarizado▪ Estimación del Método Estandarizado Alt.
	Modelos AMA	—
Pilar 2: Proceso de Supervisión		<ul style="list-style-type: none">▪ Análisis de la adecuación de la normatividad y del proceso supervisor▪ Asignación de capital discrecional adicional



Avances de la SBS en la implementación de Basilea II

Avances realizados en el Método Estandarizado:

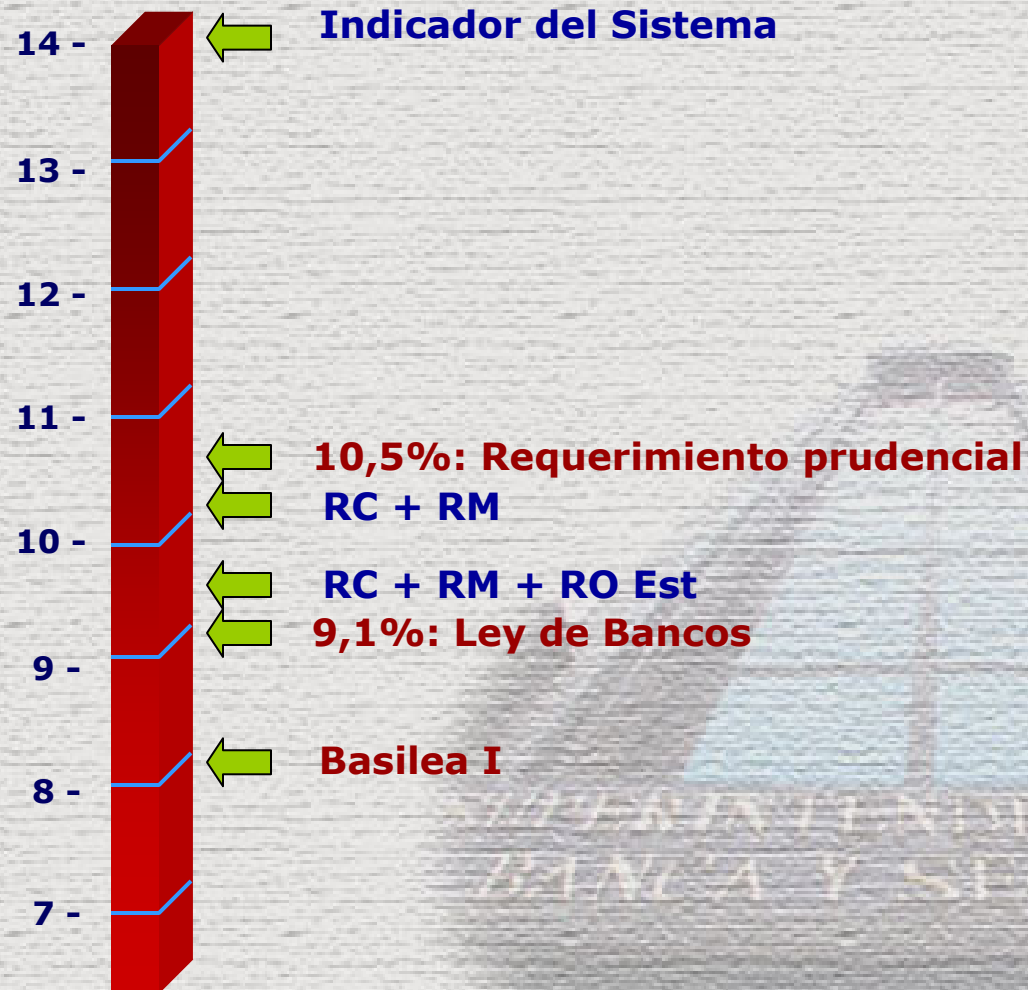
- ❖ Diseño de un sistema de información para tener data a nivel de operación de las garantías que mitigaban el total de la cartera comercial.
- ❖ Ejercicio de impacto cuantitativo del Método Estandarizado.
- ❖ Reuniones con los Gerentes Generales de todas las instituciones e identificación de funcionario de primer nivel para la coordinación con las entidades bancarias para requerimientos de información, identificación de los principales problemas en el cálculo y presentación de los resultados.

Temas en proceso:

- ❖ Estudio empírico para el establecimiento del ponderador para los créditos hipotecarios y créditos de consumo.
- ❖ Tratamiento de las exposiciones soberanas.
- ❖ Determinación de los descuentos o ajustes a aplicar al colateral financiero elegible según la realidad peruana.
- ❖ Análisis de impacto de las garantías elegibles por el NAC sobre el régimen vigente de provisiones.



IMPACTO DEL METODO ESTANDARIZADO EN EL SISTEMA BANCARIO PERUANO





Pilar 1: Requerimientos de Capital		
Riesgo de Crédito	Método Estandarizado	Se realizó un análisis de impacto considerando: <ul style="list-style-type: none">▪ Técnicas de mitigación de riesgo crediticio▪ Tratamiento de los distintos tipos de exposición
	Modelos Internos IRB	<ul style="list-style-type: none">▪ Cálculos preliminares de la PD▪ Análisis de la información relevante para el cálculo del LGD, EAD y M
Riesgo de Operaciones	Indicador Básico o Método Estandarizado (Alt.)	<ul style="list-style-type: none">▪ Estimación del Método Básico▪ Estimación del Método Estandarizado▪ Estimación del Método Estandarizado Alt.
	Modelos AMA	—
Pilar 2: Proceso de Supervisión		<ul style="list-style-type: none">▪ Análisis de la adecuación de la normatividad y del proceso supervisor▪ Asignación de capital discrecional adicional



Avances de la SBS en la implementación de Basilea II

Avances realizados en la eventual migración hacia modelos internos:

- ❖ Rediseño de la actual central de riesgos por saldos a una por flujos que incluiría toda la información necesaria para el cálculo y validación de los parámetros del modelo benchmark planteado bajo el esquema IRB.
- ❖ Estimación de la PD por medio de matrices de transición.

Tareas en proceso:

- Se están realizando esfuerzos para obtener la información necesaria para una aproximación preliminar del LGD y EAD (para el caso de la deuda contingente).
- Tratamiento de los pools de crédito para la deuda de consumo.
- Análisis de otros tipos de colateral a ser elegibles para los modelos IRB.
- Ejercicio de impacto del IRBF e IRBA.



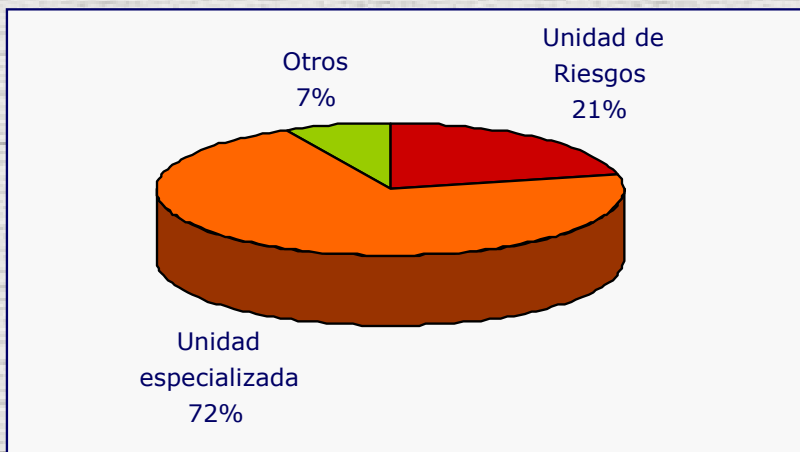
Pilar 1: Requerimientos de Capital

Riesgo de Crédito	Método Estandarizado	Se realizó un análisis de impacto considerando: <ul style="list-style-type: none">▪ Técnicas de mitigación de riesgo crediticio▪ Tratamiento de los distintos tipos de exposición
	Modelos Internos IRB	<ul style="list-style-type: none">▪ Cálculos preliminares de la PD▪ Análisis de la información relevante para el cálculo del LGD, EAD y M
Riesgo de Operaciones	Indicador Básico o Método Estandarizado (Alt.)	<ul style="list-style-type: none">▪ Estimación del Método Básico▪ Estimación del Método Estandarizado▪ Estimación del Método Estandarizado Alt.
	Modelos AMA	—
Pilar 2: Proceso de Supervisión		<ul style="list-style-type: none">▪ Análisis de la adecuación de la normatividad y del proceso supervisor▪ Asignación de capital discrecional adicional



Avances de la SBS en la implementación de Basilea II

Desarrollo de los bancos para adecuarse al Reglamento de Riesgos de Operación emitido por la SBS en enero de 2002:



Bancos que cuentan con un área organizativa a cargo de la administración del RO:

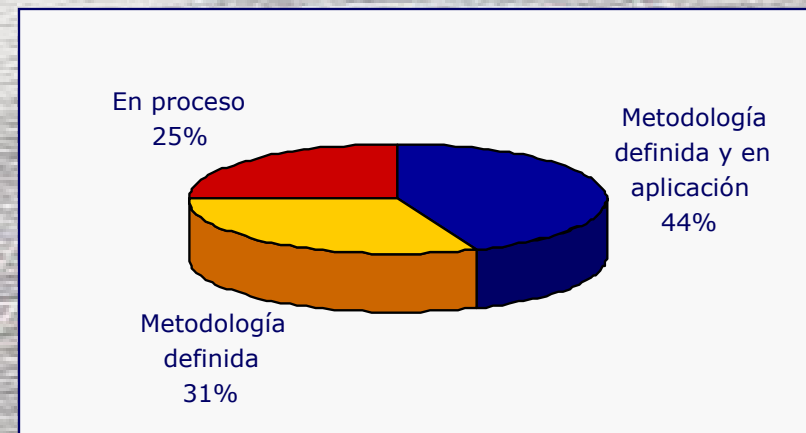
Han definido: 14 bancos

En definición: 2 bancos

Bancos que han definido una metodología para la administración del RO:

Definido y/o en aplicación: 12 bancos

En defición: 4 bancos





Comparación de Resultados del Requerimiento Patrimonial por Riesgo Operacional (A marzo 2003)

Método	Empresas	Requerimiento patrimonial	% aumento vs requerimiento Basilea I	Método	Empresas	Requerimiento patrimonial	% aumento vs requerimiento Basilea I
Básico	Bancos	585,572	15.0	Estandarizado Alternativo	Bancos	379,866	9.7
	Financieras	48,524	4.6		Financieras	10,957	1.0
	Cajas municipales	37,777	28.0		Cajas municipales	6,804	5.0
	Cajas rurales	8,334	28.9		Cajas rurales	2,084	7.2
	Edpymes	8,624	38.1		Edpymes	953	4.2

***Estandarizado Alternativo: Utiliza como base para las líneas de negocio *retail* y comercial el monto de préstamos multiplicado por un factor "m" (0.035), en vez de los ingresos brutos para el cálculo del requerimiento de capital.**



Pilar 1: Requerimientos de Capital

Riesgo de Crédito	Método Estandarizado	Se realizó un análisis de impacto considerando: <ul style="list-style-type: none">▪ Técnicas de mitigación de riesgo crediticio▪ Tratamiento de los distintos tipos de exposición
	Modelos Internos IRB	<ul style="list-style-type: none">▪ Cálculos preliminares de la PD▪ Análisis de la información relevante para el cálculo del LGD, EAD y M
Riesgo de Operaciones	Indicador Básico o Método Estandarizado (Alt.)	<ul style="list-style-type: none">▪ Estimación del Método Básico▪ Estimación del Método Estandarizado▪ Estimación del Método Estandarizado Alt.
	Modelos AMA	—
Pilar 2: Proceso de Supervisión		<ul style="list-style-type: none">▪ Análisis de la adecuación de la normatividad y del proceso supervisor (Ley, Resoluciones, Directivas)▪ Asignación de capital discrecional adicional



Pilar II: Proceso de Supervisión

- ❖ **Riesgo de Concentración:** La SBS, en línea con las recomendaciones planteadas en el Pilar II, ha establecido márgenes adicionales sobre el capital regulatorio.
- ❖ **Medidas Complementarias Prudenciales para Limitar el Riesgo Soberano:** La SBS viene analizando la incorporación de un límite a la exposición soberana, a partir del cual los excesos podrían convertirse en requerimientos de capital discrecional, en línea con lo establecido en el Pilar II.
- ❖ **Mecanismos de Alerta:** para limitar booms crediticios, la SBS ha desarrollado un sistema de monitoreo de la exposición según cada producto, el cual busca suavizar los efectos amplificadores de los ciclos económicos y establecer un requerimiento de capital relativamente estable en el tiempo.



Conclusiones

- ◆ Terminar las tareas pendientes relacionadas con Basilea I
- ◆ Adecuar NAC a realidad peruana
 - ◆ Decidir posición entre las alternativas
 - ◆ Ajustar parámetros o definiciones donde corresponda (correlaciones, soberanos, retail, etc.)
- ◆ Promover el diálogo con las entidades bancarias
 - ◆ Requerimientos mínimos
 - ◆ Desarrollo de bases de datos adecuadas
- ◆ Cambios significativos a la Ley de Bancos y normativa complementaria
- ◆ Ajustes en el Plan de Cuentas para facilitar aplicación del NAC
- ◆ Desarrollo de plan de reclutamiento y capacitación