

Riesgo Operacional

Contenido

- Definición
- Fuentes de riesgo operacional
- Principios para el manejo y supervisión
- Metodología para el cálculo de capital
- Conclusiones

RIESGO OPERACIONAL

Definición del Comité de Basilea

- Es la posibilidad de pérdidas resultante de:
 - procesos internos
 - gente
 - sistemasque han fallado o que han sido inadecuados, o
 - de eventos externos.

Fuentes de riesgo operacional

- Fraude interno
 - Actividades no autorizadas
 - Robo y fraude
- Fraude externo
 - Robo y falsificación
 - Violación a la seguridad de las computadoras
- Prácticas de empleo y seguridad
 - Relaciones con los empleados
 - Ambiente seguro de trabajo
 - Diversidad y discriminación

Fuentes de riesgo operacional

- Clientes, productos y prácticas de negocios
 - Fallas negligentes o no intencionadas
 - Prácticas de negocios o de mercado impropias
 - Defectos de los productos
 - Mal manejo de la información confidencial
- Daño a activos físicos
 - Desastres naturales
 - Incendios e inundaciones
 - Vandalismo y terrorismo

Fuentes de riesgo operacional

- Interrupción de negocio y fallas en los sistemas
 - Sistemas (hardware, software, telecomunicaciones, servicios públicos)
- Ejecución y gestión de procesos
 - Captura de transacciones, ejecución y mantenimiento
 - Monitoreo
 - Documentación
 - Manejo de cuentas de clientes
 - Contrapartes de negocios
 - Proveedores

Fuentes de riesgo operacional

■ Riesgo legal

- Consejo legal inadecuado o incorrecto
- Procesos legales ineficaces
- Resoluciones administrativas o judiciales desfavorables
- Contratos que no pueden hacerse cumplir

Principios básicos para el manejo y supervisión del riesgo operacional

En febrero de 2003, el Comité de Basilea de Supervisión Bancaria emitió los Principios Básicos para la Administración y Supervisión del Riesgo Operacional.

Principios básicos para el manejo y supervisión del riesgo operacional

Diez principios:

- 1 al 3: desarrollo de un apropiado ambiente de gestión del riesgo
 - Papel del consejo de administración
 - Papel de la auditoría interna
 - Papel de la gerencia general

Principio 1

Papel del Consejo de Administración

- Estar consciente de los principales aspectos de este riesgo en el banco, como una categoría de riesgo distinta
- Aprobar y revisar periódicamente el esquema de gestión de este riesgo
- Formalidad y sofisticación del esquema proporcional con el nivel de riesgo del banco

Principio 1

Papel del Consejo de Administración

- El esquema debe incluir:
 - ✓ Identificación del riesgo a nivel corporativo
 - ✓ Tolerancia del banco a este riesgo
 - ✓ Principios sobre cómo este riesgo será:
 - ❖ Identificado
 - ❖ Evaluado
 - ❖ Monitoreado
 - ❖ Controlado/mitigado

Principio 1

Papel del Consejo de Administración

- Establecer una estructura gerencial capaz de implementar el esquema de gestión del riesgo operacional
- Controles internos: líneas de responsabilidad, rendición de cuentas y reporte por parte de gerencia
- Revisión periódica del esquema: cambios en el ambiente externo, nuevos productos y sistemas, innovaciones de la industria

Principio 2

Papel de la auditoría interna

- Personal operativamente independiente, competente y apropiadamente entrenado
- Verificar que las políticas y procedimientos son implementados apropiadamente
- Puede orientar a los responsables de gestionar el riesgo, pero no debe ser directamente responsable, para garantizar su independencia

Principio 3

Papel de la gerencia general

- Implementar el esquema para la gestión del riesgo
- Políticas, procesos y procedimientos más específicos
- Cubrir todos los productos, actividades, procesos y sistemas
- Asignar las relaciones de autoridad, responsabilidad y reporte

Principio 3

Papel de la gerencia general

- Comunicación con el personal responsable de los riesgos de crédito, mercado y otros
- Las políticas de remuneración deben ser consistentes con la tolerancia al riesgo y no deben recompensar al personal que se aparta de las políticas (por ejemplo, cuando generan utilidades pero a la vez exceden los límites establecidos)

Principios básicos para el manejo y supervisión del riesgo operacional

Principios 4 al 6 - Marco de gestión del riesgo:

- Identificación y evaluación
- Monitoreo
- Control
- Mitigación

Principio 4

Identificación y evaluación

- Autoevaluación de fortalezas y debilidades
- Indicadores de riesgos: estadísticas, indicadores financieros, indicadores de severidad
- Cuantificación de evaluaciones cualitativas
- Establecimiento de límites
- Medición de la exposición al riesgo

Principio 5

Monitoreo

- Detectar y corregir oportunamente deficiencias en las políticas, procesos y procedimientos
- Indicadores predictivos del riesgo de pérdidas futuras (alertas tempranas)
- Reportes regulares de información al Consejo y a la Gerencia General

Principio 6

Control y mitigación

- Procedimientos de control y otras técnicas
- Decidir acerca de reducir o retirar su participación en riesgos que no pueden ser controlados
- Estrategias apropiadas al perfil de riesgo de operación

Principios básicos para el manejo y supervisión del riesgo operacional

Principios 7 al 10:

- 7: Planes de contingencia
- 8 y 9: Rol de los supervisores
- 10: Rol de la divulgación

Principio 7

Planes de contingencia

- Daños a infraestructuras:
 - ❖ Física
 - ❖ De telecomunicaciones
 - ❖ De tecnología de información
- Identificar:
 - ❖ Procesos críticos (incluyendo aquellos donde se depende de proveedores externos)
 - ❖ Mecanismos alternativos
 - ❖ Capacidad para restaurar los servicios

Principio 8

Rol de los supervisores

- Velar por que todos los bancos, independientemente de su tamaño, que implementen un esquema eficaz para:
 - ❖ identificar
 - ❖ evaluar
 - ❖ monitorear
 - ❖ controlar/mitigar los riesgos de operación como parte de un enfoque integral para la gestión de riesgos

Principio 9

Rol de los supervisores

Realizar una evaluación periódica e independiente que incluya la revisión de:

- ❖ Proceso del banco para asignar capital por este riesgo con respecto a su perfil de riesgo
- ❖ Eficacia de la gestión del riesgo y del ambiente de control
- ❖ Sistemas para monitorear el riesgo e informar
- ❖ Procedimientos para el tratamiento oportuno y eficaz de los eventos adversos y vulnerabilidades
- ❖ Controles internos, revisiones y auditorías
- ❖ Eficacia de los esfuerzos de mitigación del riesgo
- ❖ Calidad y detalle de los planes de contingencia

Principio 10

Divulgación

- La divulgación de información relevante, acorde con el tamaño y complejidad de operaciones del banco, contribuye a la disciplina de mercado y a hacer más efectiva la gestión de riesgos
- La divulgación del marco de gestión de riesgo operacional permite a inversionistas y contrapartes determinar si un banco gestiona de forma adecuada los riesgos de operación

Metodologías para el cálculo de capital para riesgo operacional según Basilea II

Resumen de enfoques

menor



sofisticación

sensibilidad al riesgo



mayor

Enfoque del indicador básico



Método estandarizado



Enfoques de medición avanzada

Enfoque del indicador básico

Es equivalente a un porcentaje fijo (α) de los ingresos brutos anuales medios de los tres últimos años.

$$C_{IB} = IB \times \alpha$$

Donde:

C_{BA} = Requerimiento de capital en el Método del Indicador Básico

IB = Ingresos brutos anuales medios de los tres últimos años

α = 15%, fijado por el Comité de Basilea

Enfoque del indicador básico

Ingresos brutos: ingresos netos por intereses más otros ingresos netos ajenos a intereses. Esta medida excluye:

- Ganancias/pérdidas realizadas de la venta de valores en la cartera de inversión
- Items extraordinarios

Enfoque del indicador básico

- No hay requisitos que cumplir para adoptarlo dada su sencillez
- Se aconseja a los bancos que cumplan con los 10 principios básicos para la gestión de este riesgo
- Este método generalmente no será aplicado por los bancos internacionalmente activos

Ejemplo

Banco de USA año 2003	Millones de euros
Ingreso neto por intereses	33,147
Honorarios y comisiones	13,595
Honorarios Adm. Activos	4,721
Otros ingresos	5,257
Ingreso bruto	56,719
Requerimiento de capital (15%)	8,508



Método estandarizado

En este enfoque, las actividades de la entidad se dividen en 8 líneas de negocio. Dentro de cada línea, el ingreso bruto es indicador para aproximar la magnitud del negocio operacional y, por lo tanto del riesgo de operaciones.

$$RC_{SA} = \left\{ \sum_{\text{años } 1-3} \max[\sum (IB_{1-8} \times \beta_{1-8}), 0] \right\} / 3$$

Donde:

RC_{SA} = Requerimiento de capital en el Método Estandarizado

$IB_{\text{año},i}$ = Ingreso bruto para un año dado, en cada una de las ocho líneas de negocio

β_i = porcentaje fijado por el Comité de Basilea

Método estandarizado

Tabla de ponderadores por línea de negocio:

Línea de Negocio	Factor Beta
Finanzas corporativas	18%
Negocios y ventas	18%
Banca minorista	12%
Banca comercial	15%
Liquidación y pagos	18%
Servicios de agencia	15%
Administración de activos	12%
Intermediación minorista	12%

Criterio de calificación

Estándares generales

- ✓ Su consejo de administración se encuentra activamente implicado en la vigilancia del marco de administración del riesgo operativo.
- ✓ Posee un sistema de gestión del riesgo operacional conceptualmente sólido y aplicado con integridad.
- ✓ Cuenta con recursos suficientes en la utilización del método en las principales líneas de negocio, así como en las áreas de control y auditoría.

Criterio de calificación

- Estándares cualitativos (bancos internacionales):
 - ✓ Sistema de administración del riesgo operacional
 - ✓ Análisis sistemático de información disponible
 - ✓ Sistema periódico de información sobre las exposiciones al riesgo operativo
 - ✓ Documentación (políticas, controles, procedimientos)
 - ✓ Validación del sistema
 - ✓ Exámenes externos

Método estándar alternativo

- El capital y la metodología para el riesgo operacional es el mismo que en el método estándar, salvo en dos líneas:
 - Banca minorista (al detalle)
 - Banca comercial
- En estos casos, los préstamos multiplicados por un factor fijo “m” sustituyen los ingresos brutos.
- $m = 3.5\%$

Método estándar alternativo

- En este método, los bancos pueden sumar la banca comercial y minorista, y aplicar un único factor beta de 15%.
- Aquellos bancos que no puedan desagregar sus ingresos brutos en las otras 6 líneas de negocio, pueden agregar los ingresos brutos totales de éstas y aplicar un factor beta de 18%.



Análisis

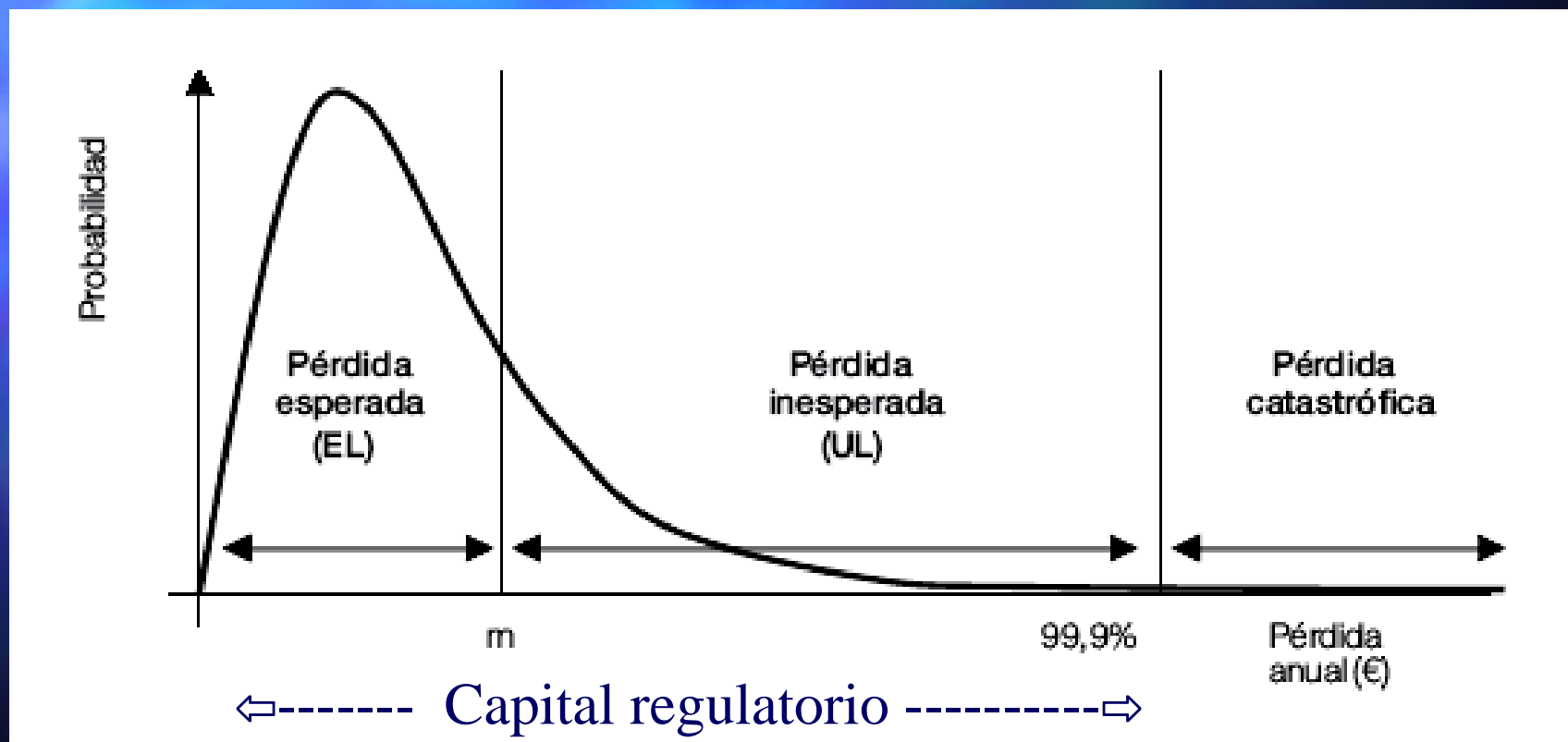
- Los métodos del indicador básico y estandarizado suponen que el riesgo es proporcional al indicador de exposición (ingresos brutos).
- Los métodos de medición avanzada, en cambio, no parten de este supuesto sino que alcanzan un mayor nivel de sofisticación

Enfoques de medición avanzada

4 factores básicos para un sistema de medición avanzado:

- Datos internos y externos
- Escenarios
- Factores de control
- Entorno del negocio

Enfoques de medición avanzada



Enfoques de medición avanzada

- Los bancos que cumplan con rigurosos estándares de supervisión pueden utilizar sus métodos internos de evaluación de capital para calcular cargos de capital.
- Representan un equilibrio entre flexibilidad y consistencia.

Criterio de calificación

■ Estándares generales:

- ✓ Involucramiento activo del consejo de administración y gerencia en el marco de gestión del riesgo operacional.
- ✓ Sistema de gestión conceptualmente sólido e implementado con integridad.
- ✓ Recursos suficientes.

Criterio de calificación

■ Estándares cualitativos:

- ✓ Unidad de administración del riesgo operacional
- ✓ Medición interna del riesgo operativo integrada a la administración del riesgo del banco
- ✓ Sistema periódico de información sobre las exposiciones al riesgo operativo
- ✓ Documentación (políticas, controles, procedimientos)
- ✓ Exámenes internos y externos
- ✓ Validación del sistema

Criterio de calificación

■ Estándares cuantitativos:

- ✓ Método debe identificar eventos severos de pérdidas en las "colas" de la distribución (horizonte de un año y confianza al 99.9%).
- ✓ Criterio detallado
- ✓ Seguimiento a datos internos
- ✓ Datos externos relevantes
- ✓ Análisis de escenarios: eventos de alta severidad
- ✓ Entorno de negocio y factores de control interno

Conclusiones

- La administración del riesgo operacional evidencia características muy particulares, distintas a las de los riesgos financieros.
- Las mejores prácticas internacionales requieren para su gestión el involucramiento del consejo de administración y de la gerencia general, con participación de la auditoría interna.

Conclusiones

- El manejo de este riesgo requiere de la elaboración e implementación de políticas, prácticas y procedimientos para su identificación, evaluación, monitoreo y mitigación.

Conclusiones

- También es necesario contar con sistemas que permitan medir con precisión el volumen de operaciones de cada línea de negocio, a fin de asignar capital eficientemente para soportar potenciales pérdidas por la materialización del riesgo operacional.

Conclusiones

- Tanto a nivel local como internacional, la banca ha sufrido pérdidas, en ocasiones cuantiosas que han llevado a poner en riesgo la continuidad de la entidad, derivado de la materialización del riesgo operacional, lo que hace prioritario el tomar acciones oportunas para evitar pérdidas sustanciales por este concepto.

MUCHAS GRACIAS
