

***XXX Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria
CELAES 2015***

Panamá, 15 de Octubre de 2015

Seguridad Bancaria bajo el enfoque de riesgos

Alejandro Medina Moreno

Agenda

- **La seguridad Bancaria en contexto**
- Seguridad bancaria y su relación con la gestión de riesgos

Ámbito de la seguridad bancaria

Bajo condiciones normales o de contingencia

Patrimonio

Personas

Información

Nuevo ámbito de la seguridad bancaria

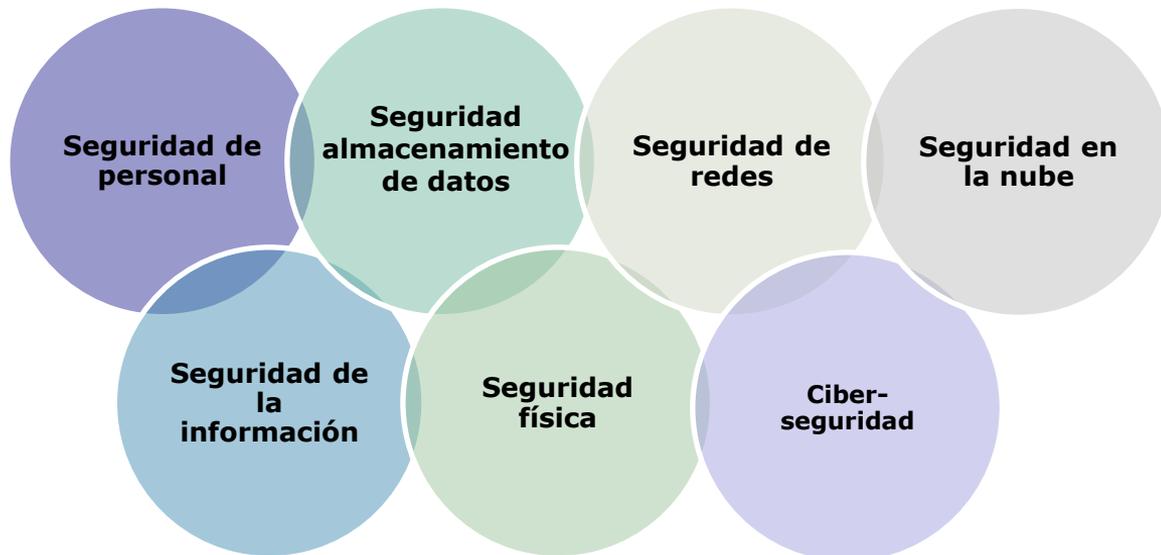


Necesaria para la Estabilidad financiera y el buen funcionamiento del sistema de pagos y compensaciones.

Integridad financiera: nuevo concepto a considerar.

Existe un importante esfuerzo de definición de expectativas y lineamientos, muchos de ellos a nivel ISO

ISO 31000:2009



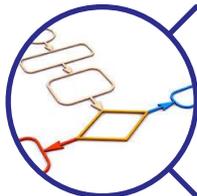
A lo que hay que añadir la regulación financiera

Ejemplo genérico Banca (no exhaustivo)



Regulación

En los sistemas financieros, bajo el acuerdo de capital de Basilea II, el riesgo operacional es el concepto más relacionado a la seguridad bancaria



Procesos internos



Personas



Tecnología de
información



Eventos externos
adversos

5 de 7 categorías de riesgo operacional están asociadas a fallas en la seguridad



Fraude Interno



Fraude Externo



Daños a activos físicos



Relaciones laborales y seguridad en puesto de trabajo



Interrupción del negocio y falla en sistemas

2008- 2013

46% eventos ROp significaron **pérdidas** por **Más de 26 mil Millones de USD***

Bajo modelos avanzados, puede estimarse el capital requerido

- ❖ El capital es la última defensa para absorber pérdidas.
- ❖ Bajo métodos avanzados de riesgo operacional, el capital puede ser estimado sobre data histórica y simulación.
- ❖ Ello podría proporcionar fundamentos sólidos a la asignación de capital por riesgos asociados a la seguridad y guiar las decisiones de inversión, mejora de controles y asignación de riesgos.

La función de riesgo operacional puede generar información y proveer herramientas y también beneficiarse de las prácticas en seguridad



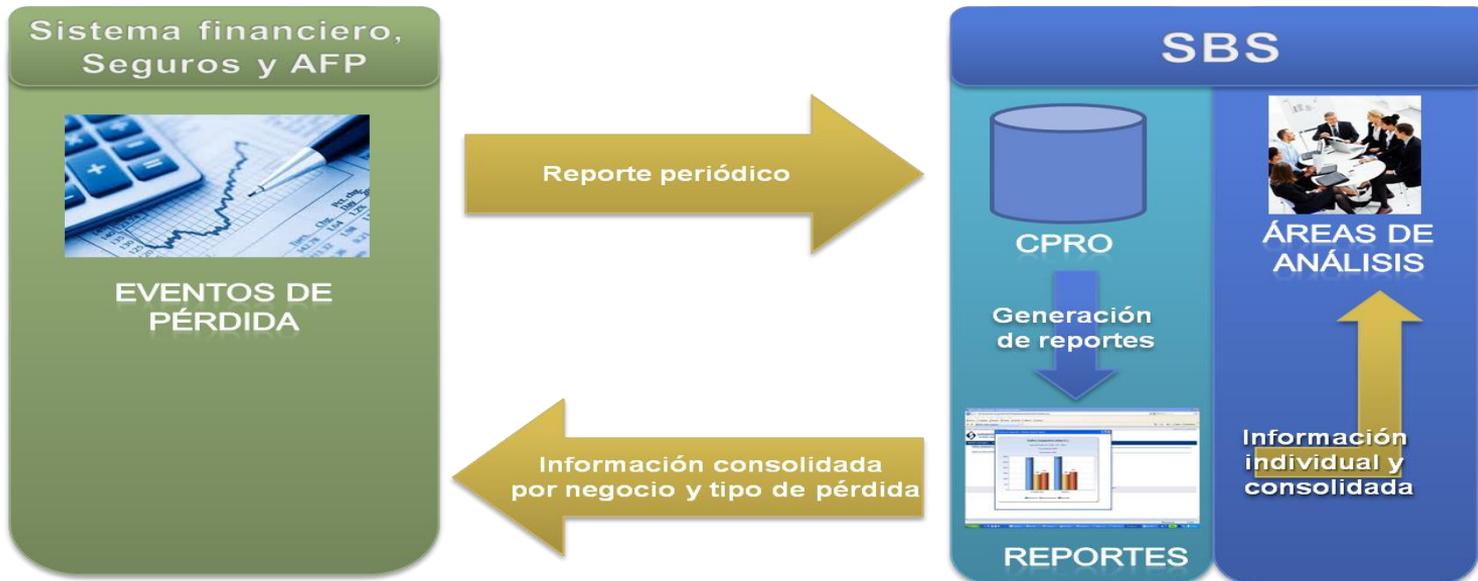
- Autoevaluaciones
- Análisis de escenarios
- Bases de datos de pérdidas e incidentes
- Indicadores de riesgo

- de Información
- Física
- de personas
- de redes
- Otras...



Central de Pérdidas por Riesgo Operacional (CPRO)

Objetivo: Obtener información para evaluar fuentes de pérdidas por riesgo operacional, mejorar las competencias de los sistemas supervisados para gestionar este riesgo y facilitar el desarrollo de modelos avanzados



Indicadores Clave de Riesgo (KRIs)

Objetivos

- Monitorear los principales riesgos de tipo operacional
- Proveer conjunto de indicadores que pueda ser usas por las empresas

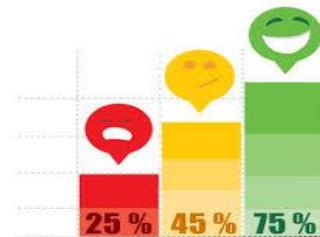


Proceso

- Entendimiento de las actividades de las empresas: Taxonomía de LN, productos y procesos
- Selección de actividades significativas
- Definición / selección de KRIs
- Elaboración de norma

Resultados

- Normas de indicadores clave de riesgo operacional:
 - Para las actividades de negociación y venta (prepublicación)
 - Para las actividades de BM y BC (rev)
 - Para la gestión de la continuidad del negocio (rev)
 - Para la gestión de la seguridad de la información (rev)

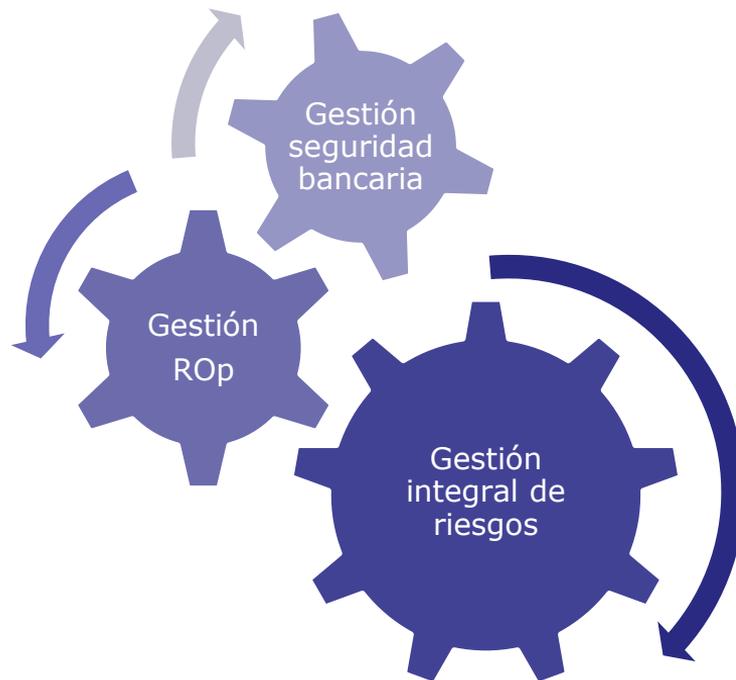


La función de riesgos puede promover una visión holística dentro de la complejidad organizacional



Potenciales beneficios de una mayor integración

- ❖ Gestión y políticas armonizadas
- ❖ Mejor priorización de controles
- ❖ Mejor sustento para inversiones
- ❖ Respuesta integrada incluyendo financiamiento del riesgo, asignación de capital y seguros.
- ❖ Mayor responsabilidad



En Resumen

El sistema financiero es parte de la infraestructura crítica de los países y puede requerir medidas de repuesta a varios niveles, desde la organización hasta la comunidad internacional

Existen oportunidades de mejora en la integración del enfoque de riesgos en la gestión de la seguridad bancaria y viceversa.

Aviso importante:

Este documento ha sido preparada para uso exclusivo del CELAES 2015 y sus participantes, quienes podrán contar con una copia digital no editable o su versión impresa, y asimismo se autoriza la publicación del documento en la página web del evento o medio similar.

Ninguna parte de su contenido puede ser reproducida, almacenada, duplicada, copiada o distribuida en otra forma o medio sin el consentimiento expreso previo de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. De citarse parte del contenido, debe indicarse la referencia al CELAES 2015 y que las opiniones expresadas en este documento son las del autor y no necesariamente las de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.