

La Agenda Regulatoria Global: Respuesta de la Industria a la Coyuntura Actual

Congreso Latinoamericano de Banca y Economía
Antigua, Guatemala Octubre 17, 2016

Andrés Portilla, Managing Director, Regulatory Affairs



INSTITUTE OF
INTERNATIONAL
FINANCE

AGENDA

Agenda Regulatoria Global:

- Agenda del G20
- Reformas a Basilea
- **La supervision transfronteriza**
- **De-risking e Impacto sobre la Inclusion Financiera**

AGENDA REGULATORIA GLOBAL

**Capital:
Basilea III y
nuevos
cambios**

**Resolucion de
Entidades
Sistemicas**

Liquidez

**Cyber-
security**

Contabilida
d
IFRS9

AML

Stress
Testing

Conducta

**Gobierno
Corporativ
o**

Centrales
de
Contrapart
e

Derivado
s

Shadow
Banking

Data

Supervision
Intrusiva

ACUERDO DE CAPITAL: PRINCIPALES CAMBIOS

Propuesta a revisar el uso y rol de los modelos internos y revision de los modelos estandar.

Riesgo de
Credito:
Revision rol de
modelos

Op Risk:
eliminacion
del AMA

IRRBB

Leverage
Ratio:
calibracion

Riesgo
Mercado: FRTB

Riesgo de
Credito:
Modelo
Estandar

Pisos Minimos
de Capital

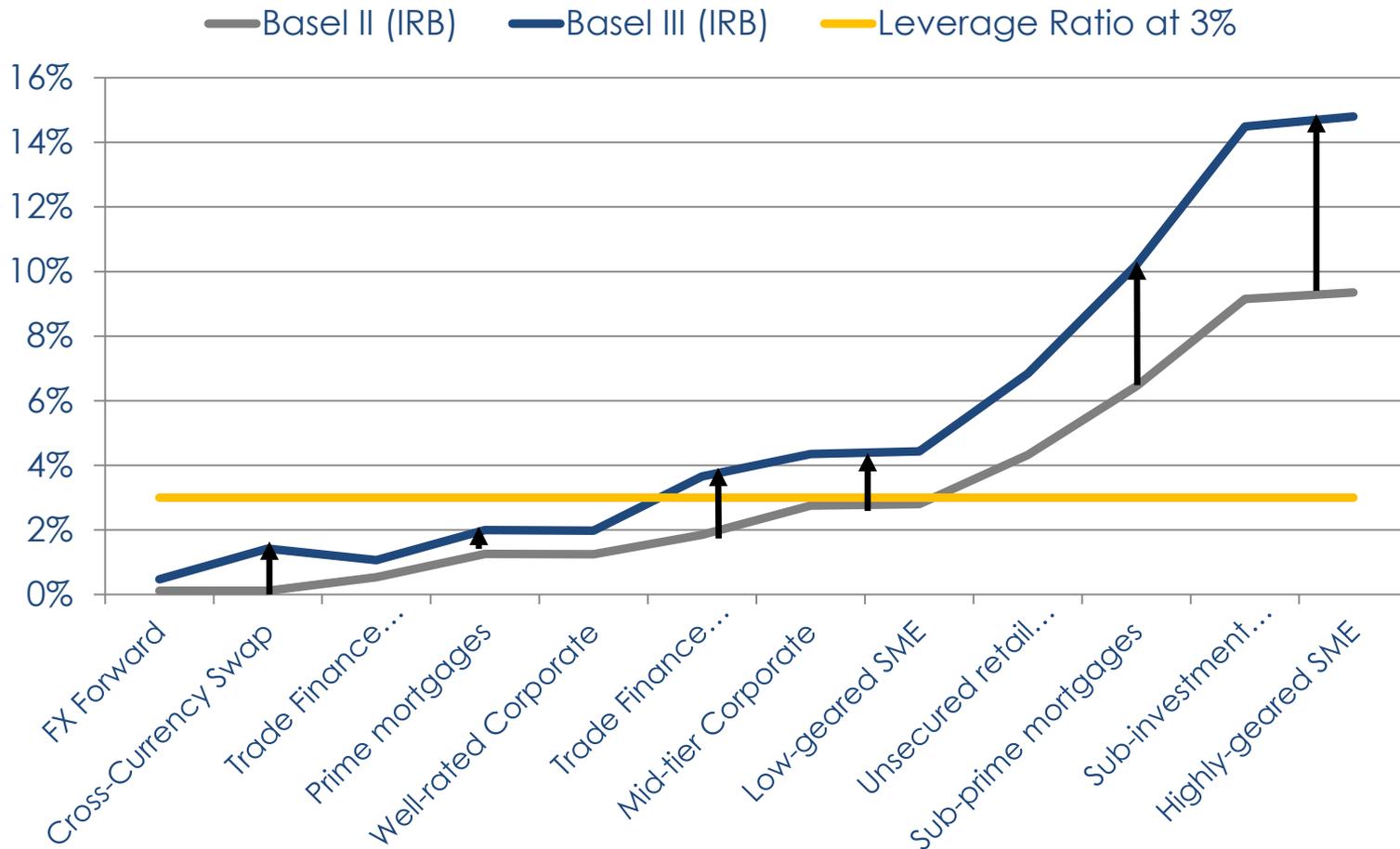
Pilar 3:
Transparencia

EL TRAYECTO DE BASILEA: DE BASILEA I HACIA...?

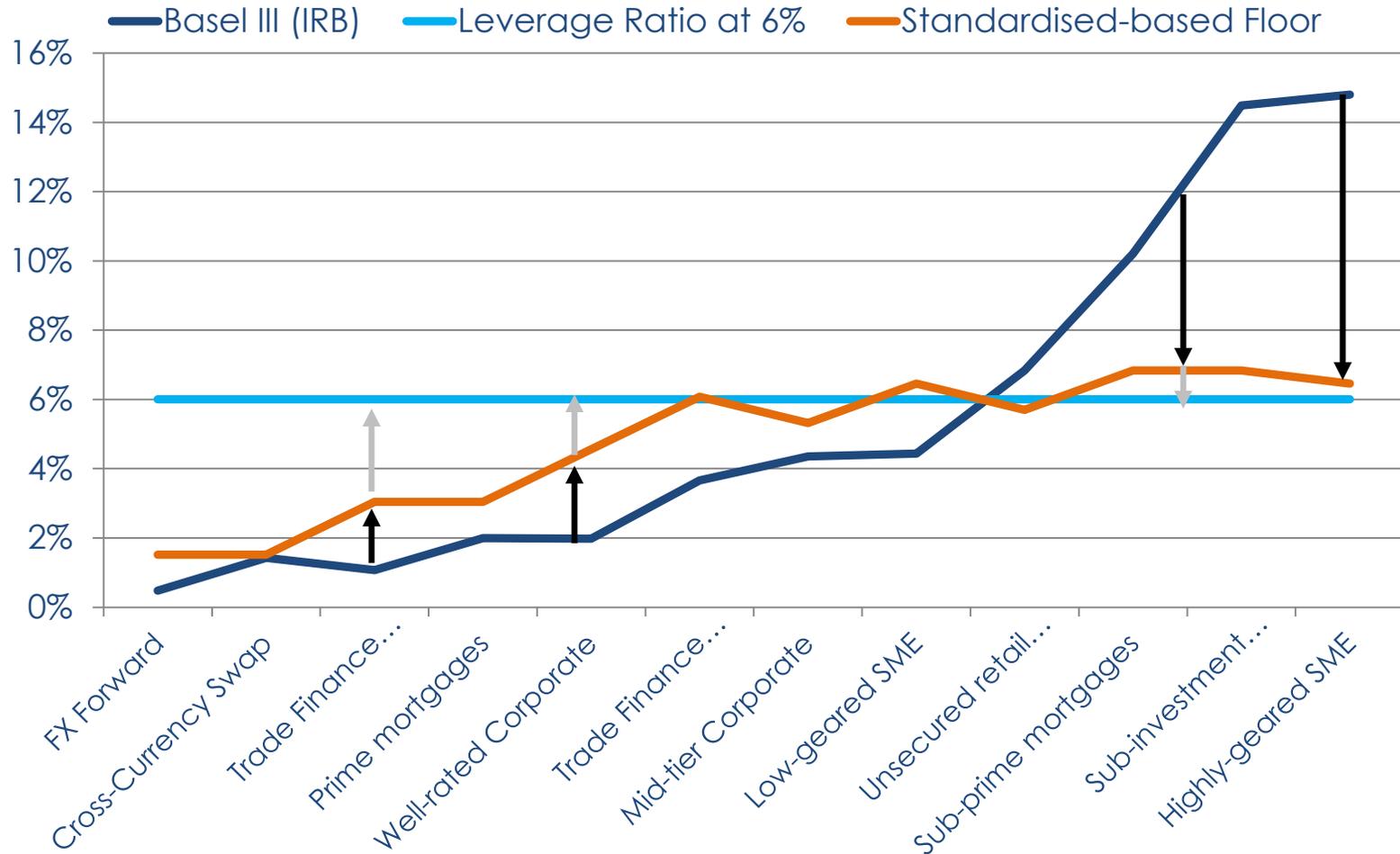
El Acuerdo de Basilea ha evolucionado, hasta ahora, hacia un nivel mayor de sofisticación en la medición de riesgos. Las propuestas actuales pueden ir en contravía..



DIFERENTES REQUERIMIENTOS DE CAPITAL: IMPACTO DE BASILEA III



POSIBLE IMPACTO DE LAS NUEVAS PROPUESTAS: DISTORSION ENTRE EL CAPITAL Y EL NIVEL DE RIESGO



AGENDA

Supervision Transfronteriza

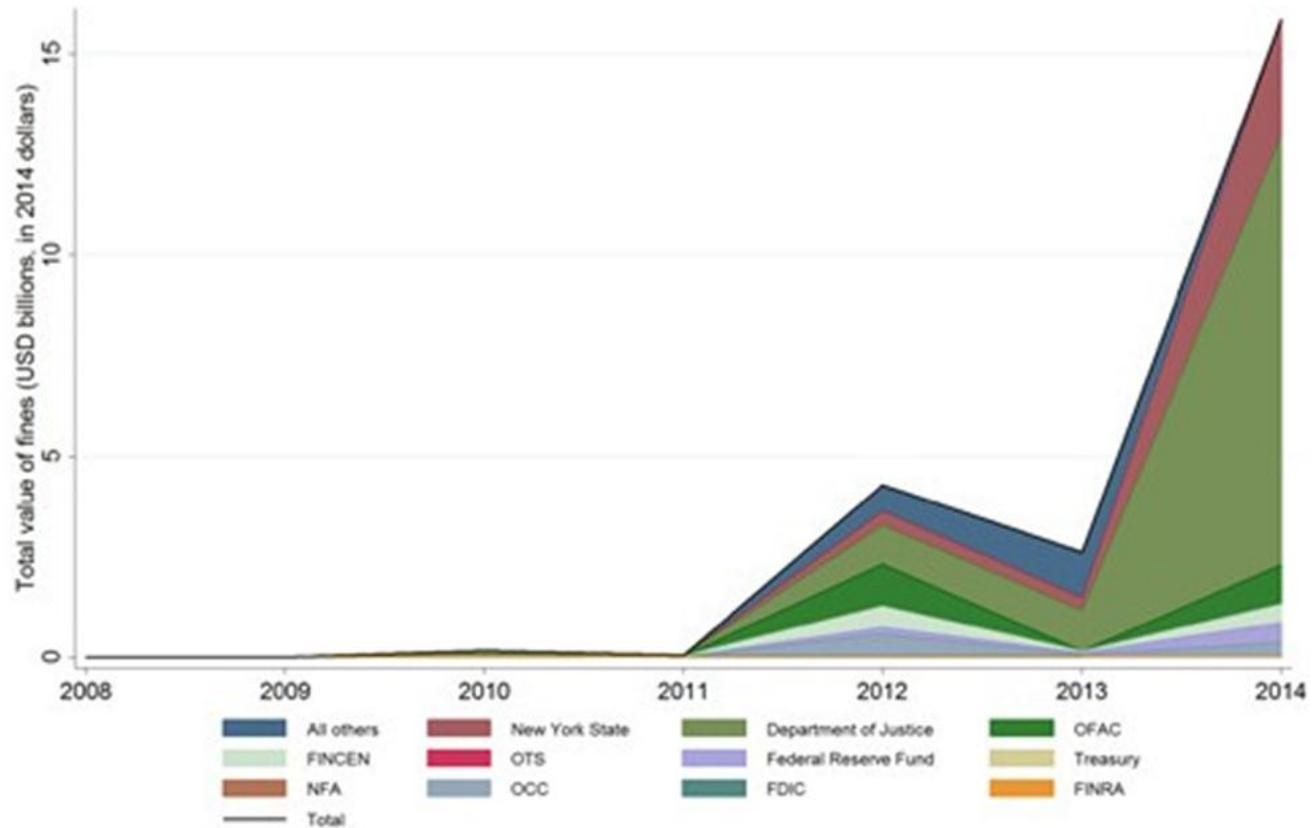
LA COORDINACION TRANSFRONTERIZA ENTRE SUPERVISORES HA ADQUIRIDO DIMENSIONES E IMPORTANCIA SIN PRECEDENTES

1. Balance de intereses entre el supervisor local y el supervisor de la casa matriz extranjera
2. Cambios en la concepcion de la supervision de sucursales y filiales
3. Coordinacion y asignacion de responsabilidades en la resolucion/liquidacion de una entidad bancaria transfronteriza
4. Nuevos mecanismos de coordinacion: colegios de supervision; grupos de gestion de crisis.

AGENDA

De-Risking y la Inclusion Financiera

NIVEL DE SANCIONES DE LOS EEUU



EL DE-RISKING HA COMENZADO A TRAER CONSECUENCIAS NEGATIVAS PARA LA INCLUSION FINANCIERA...

1. AML/ATF deben permanecer como politicas centrales de la actividad bancaria.
2. Sinembargo, como lo han reconocido el Banco Mundial, el FSB y el IMF, es necesario prevenir que una aplicacion indiscriminada de este regimen afecte la inclusion financiera
3. Temas centrales: claridad regulatoria; predictibilidad en las sanciones; KYCC; eliminacion de la politica de “Cero Tolerancia”; resolver el “correspondent banking”.
4. Facilitar el uso de nuevas tecnologias para prevenir y combatir el lavado de dinero y la financiacion del terrorismo.

La Agenda Regulatoria Global: Respuesta de la Industria a la Coyuntura Actual

Congreso Latinoamericano de Banca y Economía
Antigua, Guatemala Octubre 17, 2016

Andrés Portilla, Managing Director, Regulatory Affairs



INSTITUTE OF
INTERNATIONAL
FINANCE

