

La gestión de riesgos como creador de valor en la industria financiera

17º Congreso de Riesgo Financiero - Asobancaria

Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente Financiero

Cartagena de Indias, 25 de octubre de 2018

1

Desafíos de la gestión de riesgos



El entorno supone retos para la gestión de riesgos



Mayor gasto en tecnología
para permanecer a la
vanguardia



Gestión óptima del balance
(Indicadores de
desempeño/alerta)



Fraudes más complejos de
detectar (KYC)



Necesidades más complejas
de agregación de datos



Dificultad en la predicción de
los cambios en el mercado



Incremento del cibercrimen

Actualmente la gestión del riesgo cibernético es un imperativo de la gestión de riesgos de las instituciones financieras

Algunos datos



6.4 billones

de “fake e-mails” enviados diariamente en el mundo.



2 millones

de identidades robadas utilizadas para falsificar comentarios durante una investigación en EE.UU. sobre la neutralidad de la red.



1,946,181,599

de registros que contienen datos personales y que fueron comprometidos entre enero de 2017 y marzo de 2018.

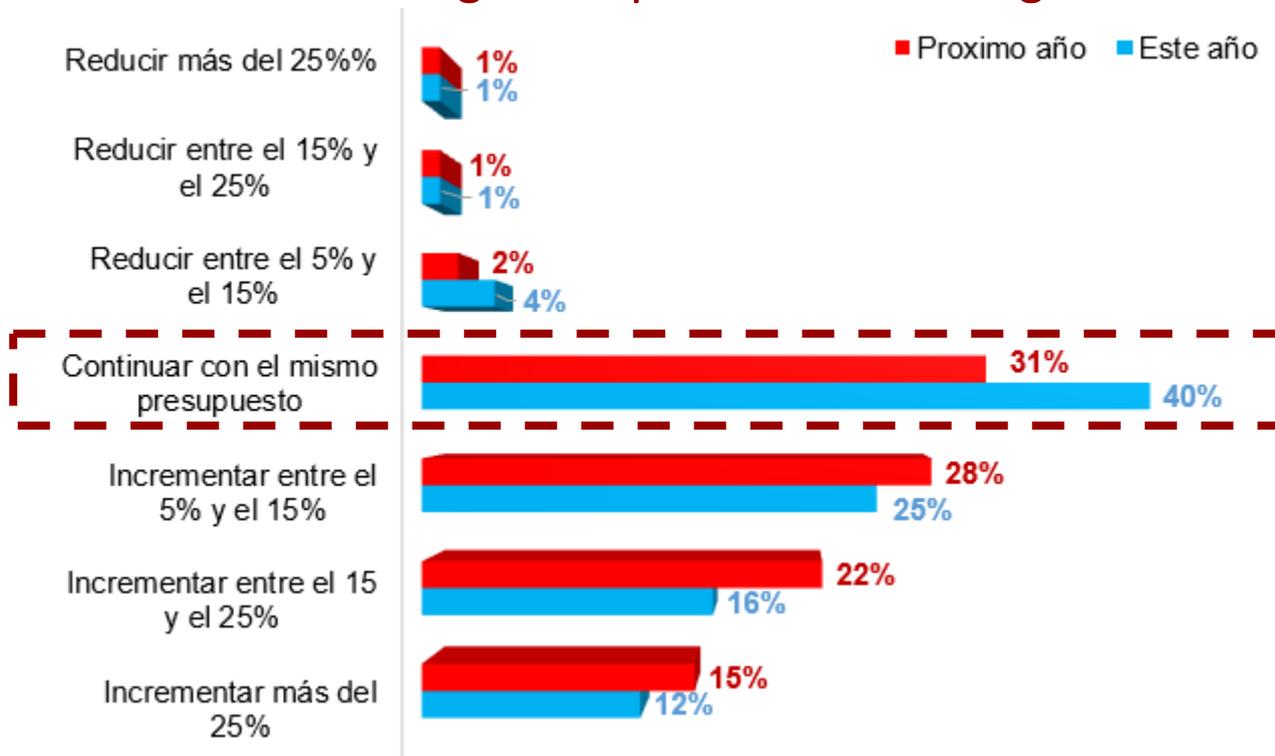


US 3.6m

costo promedio de un evento de violación de datos en el último año.

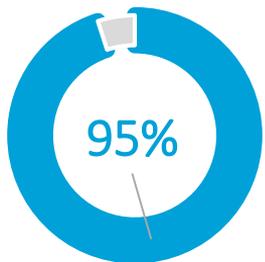
A pesar de esta necesidad, las entidades no están haciendo lo suficiente para mitigar este riesgo

¿Es la ciberseguridad parte de la estrategia?

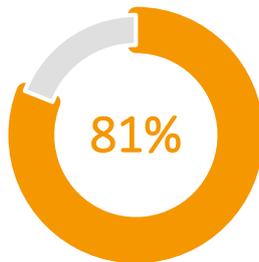
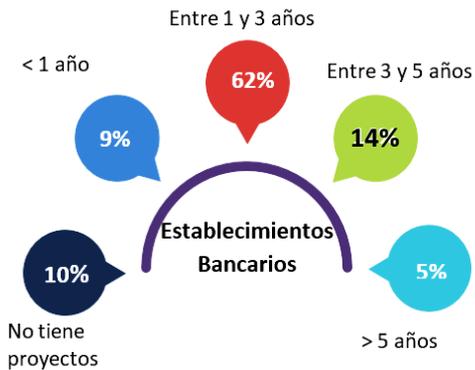


Fuente: Adaptado por la SFC de "Is cybersecurity about more than protection? EY Global Information Security Survey 2018–19

Ciberseguridad (CS) y Seguridad de la Información (SI) en establecimientos bancarios en Colombia

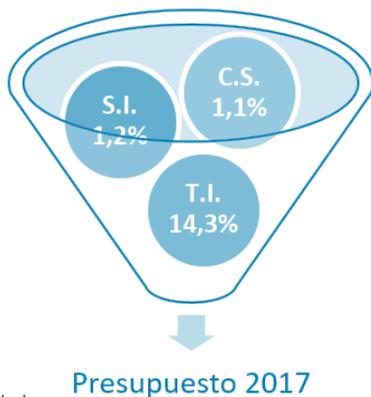


Cuenta con planes para fomentar tecnologías digitales. A desarrollar en un horizonte de...

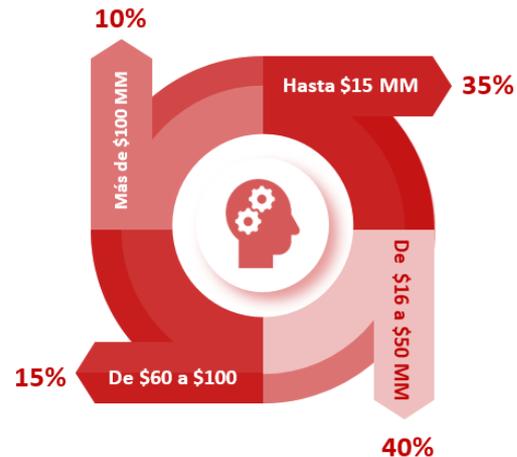


Asigna a la gestión de riesgos presupuesto para SI y CS

Participación SI, CS, TI en total



Presupuesto destinado para capacitaciones en SI y CS 2017



Estadísticas de SI y CS



Además de la ciberseguridad, la consecución del plan de negocios está siendo desafiada por tres riesgos no financieros

- ¿Subconjunto del RO?
- Rol activo de la inteligencia artificial y machine learning
- Guías (caso FED) para validación, contraste e interconexiones de los modelos
- Pérdidas asociadas a errores



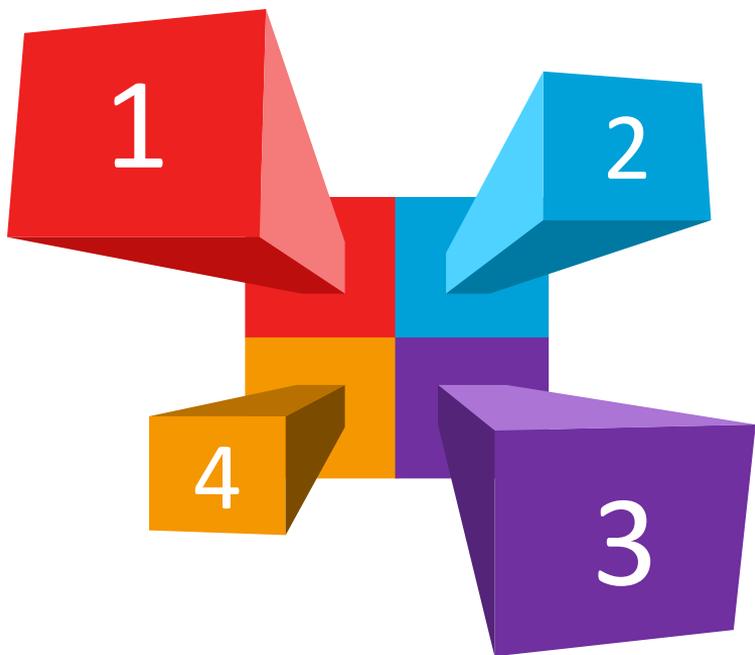
- Eventos meteorológicos, desastres naturales y cambio climático
- Amenaza para la estabilidad financiera global
- Riesgo de transición hacia economías más limpias
- Efectos en los modelos de negocio de las entidades y sus consumidores financieros.

- *Behavioral incentives.*
- Reforma conductual de la industria (caso FED)
- *Behavioral psychologists* (caso Holanda)
- Auditores de cultura (UK)

Adicionalmente, la complejidad de las estructuras de los conglomerados financieros involucra la gestión de nuevos riesgos



Risktech aparece como una herramienta útil para la gestión de riesgos y va más allá de la simple verificación del cumplimiento normativo (Regtech)



Tecnologías para gestionar riesgos

Nuevas tecnologías que aprovechan los algoritmos, aprendizaje automático y blockchain permiten la gestión eficiente de los riesgos.



Agregación de Risk data y reportes de riesgos

Automatización de alertas tempranas y pruebas de estrés, procesos de autoevaluación de capital/liquidez.



Modelación de grandes cantidades de datos

La adopción de NIIF 9 genera un impacto en cómo se diseñan los modelos y se recopilan los datos.



Prevención de fraude

Las unidades de inteligencia necesitan procesar mayor cantidad de datos en información para evitar delitos.

Ejemplo: el *scoring* tradicional puede omitir variables relevantes para el crecimiento del negocio y el aprendizaje continuo de ML permite obtener modelos más precisos

Datos reales

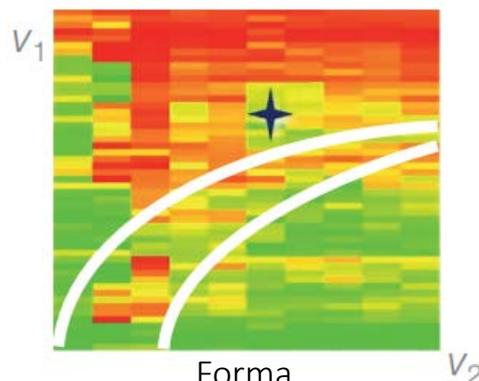


Vienen en todas las formas

25 años con máster
remuneración variable
Industria moda
Familia acomodada

- ★ El deudor
- Alto riesgo
- Riesgo medio
- Bajo riesgo

Estadística tradicional



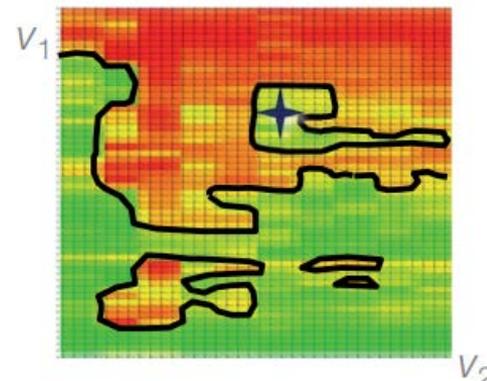
Forma
predeterminada

Identificación **errónea**
en alto riesgo



Crédito rechazado

Machine Learning



Forma aprendida

Identificación **correcta**
en bajo riesgo



Crédito aprobado

Fuente: McKinsey (2017) The future of bank risk management

2

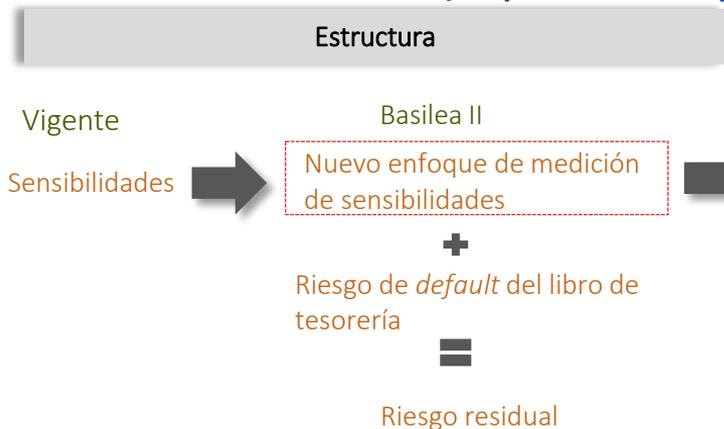
Prioridades
en nuestra
agenda de
trabajo

1. Continuar el curso de nuestras actividades de supervisión



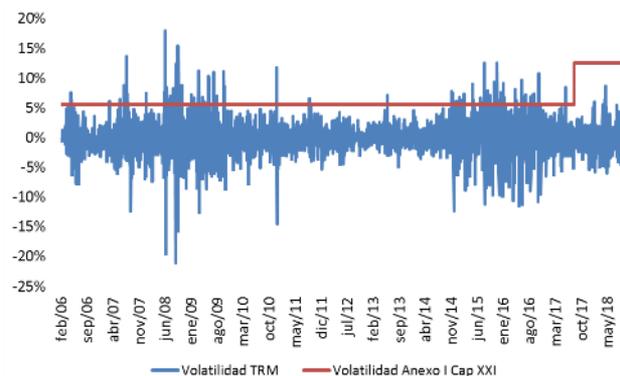
2. Actualización de estándares en riesgo de mercado (capítulo XXI y medición del RTILB)

Medición estándar



- Efecto de curvatura para instrumentos que tengan opcionalidad.
- Escenarios de alta, media y baja correlación.
- Clasificación de los instrumentos de acuerdo al riesgo de crédito, capitalización y sector.

Volatilidad TRM frente a volatilidad del Anexo I Cap XXI



Fuente: SFC, cálculos SFC.

Riesgo de tasa de interés del balance



Movimientos paralelos y cambios de pendiente

3. Finalización de la convergencia a estándares en liquidez

LÍQUIDEZ Basilea III

CE 09/2018
FRN segmentados en el IRL

Carta Circular 54/2018
Coeficiente de Financiamiento Estable Neto-CFEN

Vigente

29 de marzo de 2019

Factor de Retiro Neto único de
mínimo 10%



FRN para 8 segmentos
sobre los depósitos a la
vista

- Minoristas
- Pymes y Pers Nat
- Ent Vigiladas
- FIC
- Gobierno
- May extranjeros
- May locales
- Dep judiciales

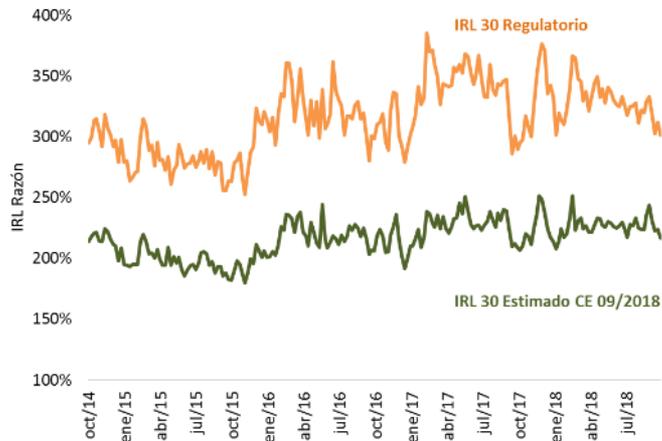
Requerimiento de información

12 cortes mensuales

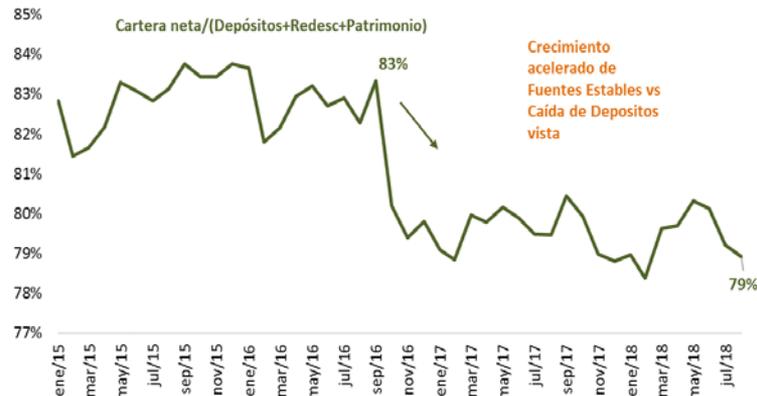


Antes del 31 de diciembre de 2018

IRL Regulatorio 30 días vs IRL estimado CE 09/2018
Establecimientos de Créditos



Relación cartera neta frente a fuentes estables



La mayor
diferenciación
de los tipos de
depositantes
permite
gestionar de
una manera
más adecuada
el riesgo de
salidas de
depósitos no
contractuales

Crecimiento
acelerado de
Fuentes Estables vs
Caída de Depósitos
vista

Para mejorar la
resiliencia de
los EC se
promueve que
el sector tenga
un fondeo
estable frente
a la
composición
de sus activos

4. Promoción de iniciativas en varios frentes para la gestión del RO...

Ciberseguridad



- Implementación de la Circular Externa 007 de 2018
- Marco de seguridad en Swift
- Modelo de Gestión Nacional de Seguridad Digital



Cloud Computing

- Alternativa operativa para procesos misionales
- Gestión de riesgos
- Marco normativo

Continuidad del negocio



- Alinear los PCN con objetivos estratégicos y promesas de servicio
- Consolidar planes individuales para atender eventos catastróficos
- PCN sectoriales
- Resiliencia operativa del sistema financiero



Biometría

- Autenticación biométrica
- Marco normativo en biometría

Prevención del fraude



- Domicialización
- Fortalecer los requisitos para operaciones con TC en internet
- Capacitación al consumidor financiero

En la SFC estamos comprometidos con la innovación y mejora continua de los productos y servicios del sector financiero

... en las que se incluyen además

- Reglas de acceso transparentes tanto a nivel técnico, como operativo y financiero
- Facilitar la entrada de nuevos participantes a los SPBV

Interoperabilidad
entre entidades

Open
Banking

- Sistema de identidad digital
- Datos propiedad del consumidor financiero compartidos bajo su autorización

Límites

- Establecer el apetito, tolerancia y capital por riesgo operativo
- Contemplar el apetito de riesgo en las actividades diarias de las personas
- Considerar los indicadores de la gestión de RO en los resultados de las áreas de negocio

Descárguela
en su
dispositivo





superintendencia.financiera



@SFCsupervisor



Superfinanciera



/superfinancieracol



Gracias

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co