



Superintendencia  
de Bancos  
e Instituciones  
Financieras  
Chile

# Basilea III

## Realidades y desafíos para la banca local

**Eric Parrado** (@eric\_parrado)  
Superintendente de Bancos e  
Instituciones Financieras

martes 7 de abril

TAREA QUE ASUMIMOS A PARTIR DEL  
MANDATO LEGAL

Estabilidad Financiera



Resguardo de los Depositantes



Fe Pública



# LA VISION DE LA SBIF

# La visión de la SBIF

.....

El sistema bancario nacional se encuentra con adecuados niveles de capitalización y liquidez, contribuyendo a la estabilidad financiera del país.

Sin embargo, la industria debe tener una mirada más integral, de largo plazo y orientada a generar relaciones de confianza. Esto es, ser una banca sustentable.

# Hacia una banca sustentable

.....

La industria debe realizar sus actividades entendiendo adecuadamente el entorno y adaptándose a los cambios.

Nosotros creemos que una regulación moderna y una supervisión efectiva contribuyen a este propósito.

The background features a large, circular arrangement of many hands, rendered in various shades of blue and grey, all pointing towards the center. This graphic is set against a dark blue gradient background.

# **LOS CUATRO PILARES DE LA SBIF**

# Los cuatro pilares de la SBIF

Independencia  
&  
Autonomía

01

Transparencia  
&  
*Accountability*

02

Modernización  
de la  
legislación y  
regulación  
financiera

03

Inclusión y  
Educación  
Financiera

04

.....

# Proyecto de Ley General de Bancos:

Gobierno Corporativo de la SBIF

Resolución Bancaria

Basilea III

Resolución Banca

# Basilea III

# Basilea III

.....

**¿Cómo se ha llegado hasta Basilea III?**

**Brecha entre Basilea III y Chile**

**Ventajas de transitar hacia Basilea III**

**Temas que estamos abordando para el  
proceso de adaptación**

# Camino recorrido por Basilea

.....



# Camino recorrido por Basilea

.....

## Basilea I (homogeniza)

- Requisitos de capital por riesgo de crédito (posteriormente, en 1996 incorpora riesgos de mercado)
- Orientado a frenar arbitraje regulatorio en bancos globales
- Ofrece solamente un modelo estándar

Solución sencilla

## Basilea II (sensibiliza)

- Incorpora requisitos de capital por riesgo operacional
- Aumenta sensibilidad al riesgo (Pilar 1)
  - Modelos internos
  - Modelo estándar
  - Cuasicapital
- Agrega poderes del supervisor (Pilar 2) y transparencia (Pilar 3)

## Basilea III (corrige)

- Aumenta nivel y calidad del capital
- Introduce cargos de capital a SIFIs
- Reduce prociclicidad del marco regulatorio (colchones)
  - Conservación
  - Anticíclico
- Pisos de Capital en función de modelo estándar (en proceso)
- Incorpora medición del riesgo de liquidez

# Brecha entre la LGB y Basilea III

## Requisitos de Capital

(capital sobre activos ponderados por riesgo)

	Basilea I	Basilea II	Basilea III	Chile Hoy
Capital Nivel 1	4,0%	4,0%	6,0%	4,5%
- Capital Básico	4,0%	2,0%	4,5%	4,5%
- Otros Instrumentos	-	2,0%	1,5%	-
Capital Nivel 2	4,0%	4,0%	2,0%	3,5%
Capital Regulatorio	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
Colchón de Conservación	-	-	2,5%	-
Requerimiento Patrimonial	8,0%	8,0%	10,5%	8,0%
Apalancamiento	-	-	3,0%	3,0%
Capital Contracíclico	-	-	hasta 2,5%	-
Requisito adicional SIFIs	-	-	de 1,0 a 3,5%	-

# Ventajas de transitar a Basilea III

.....

(¿Por qué cerrar la brecha?)

- Multilaterales y OCDE (medida de buena práctica)
- Estándar internacional
- Sensibilidad a los riesgos
- Internacionalización bancos locales

# Ventajas de transitar a Basilea III

.....

(¿Por qué cerrar la brecha?)

- Multilaterales y OCDE (medida de buena práctica)
- Estándar internacional
- Sensibilidad a los riesgos
- Internacionalización bancos locales

**...Pero con una importante precaución**

No necesariamente funcional a realidad local  
Requiere adaptación y gradualidad

# Temas que estamos abordando

.....

## Respecto del nivel mínimo del capital regulatorio

¿Nos quedamos en el mínimo recomendado por Basilea?

Riesgo país

Profundidad y desarrollo del mercado

Competitividad

**Algunos países en el mínimo (10,5%)**

Hong Kong, China, Australia, USA, Suecia, Austria

**Algunos países sobre el mínimo**

Suiza 13%

Sudáfrica 12,5%

Singapur 12,5%

India 11,5%

Temas que estamos abordando

.....

# Respecto de la composición del capital

¿Consideramos Bonos Perpetuos?

Complejidad

Apetito

Mercado

Temas que estamos abordando

.....

# Respecto del uso de colchones contracíclicos

Conservación... ¿alguna buena razón para no implementarlo?

Efectivo en caso de “tiempos malos”

Sencillo

Capital contracíclico... ¿cómo se puede implementar?

Ciclo expansivo

Gatillo

Evidencia internacional relevante

Temas que estamos abordando

.....

## Respecto de las SIFIs

¿Cómo definimos SIFI?

¿Cuánto mayor requerimiento?

Entre 1% y 3,5%

# Temas que estamos abordando

.....

## Respecto del uso de modelos

¿Estamos preparados para implementar/supervisar modelos internos (IRB)?

Avanzar por tipo de riesgo

En crédito... avanzar por cartera

Pisos en función de modelo estándar

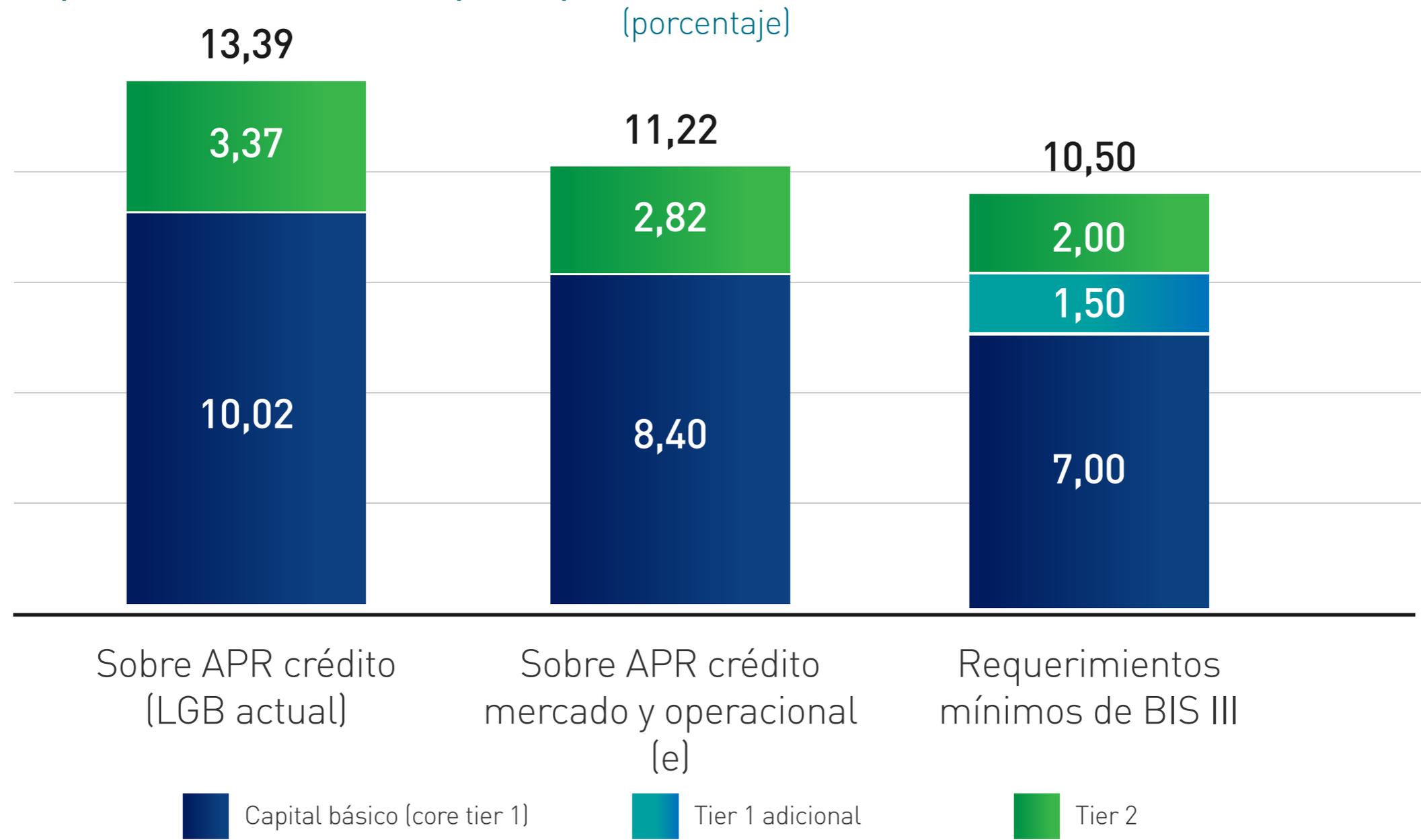
¿Es funcional el modelo estándar de Basilea a realidad local?

Fijación de pisos

Factores de riesgo

# En todo caso, el desafío para la banca chilena es totalmente alcanzable...

## Requerimientos de capital para la banca chilena, diciembre de 2014



(e) Según estimaciones preliminares de cargos de capital por riesgos de mercado y operacional.

Fuente: SBIF.

# Conclusiones

.....

Chile ha sido lento en la implementación de los estándares internacionales que recomienda Basilea. Como miembros de la OCDE no nos podemos dar este lujo. Hay que reducir esta brecha con celeridad.

Pero no se trata de suscribir estos estándares al pie de la letra. Hay que adaptar Basilea. Chile tiene las condiciones.

**Estos cambios son absolutamente necesarios, toda vez que contribuyen a que tengamos una banca sustentable en el largo plazo.**



Superintendencia  
de Bancos  
e Instituciones  
Financieras  
Chile

# Basilea III

## Realidades y desafíos para la banca local

**Eric Parrado** (@eric\_parrado)  
Superintendente de Bancos e  
Instituciones Financieras

martes 7 de abril