



Superintendencia
de Bancos de Panamá

Desempeño Bancario 2018

Ricardo G. Fernández D.
Superintendente de Bancos
20 de Marzo de 2019

Agenda

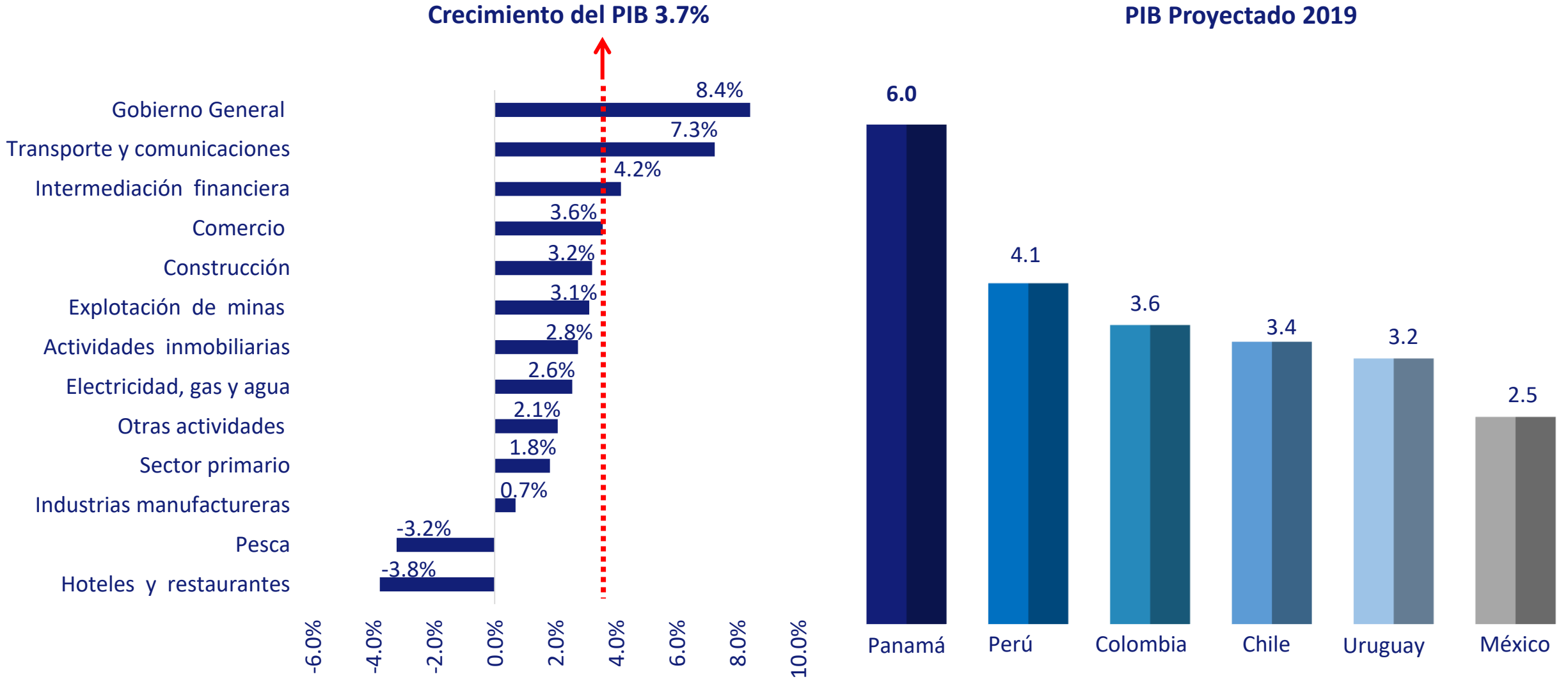


1. Contexto Económico Nacional
2. Resultados Financieros 2018 del Centro Bancario
3. Hoja de Ruta Regulatoria 2019
4. Agenda Evaluación GAFI
5. Modernización Sistema Financiero
6. Aspectos Institucionales SBP

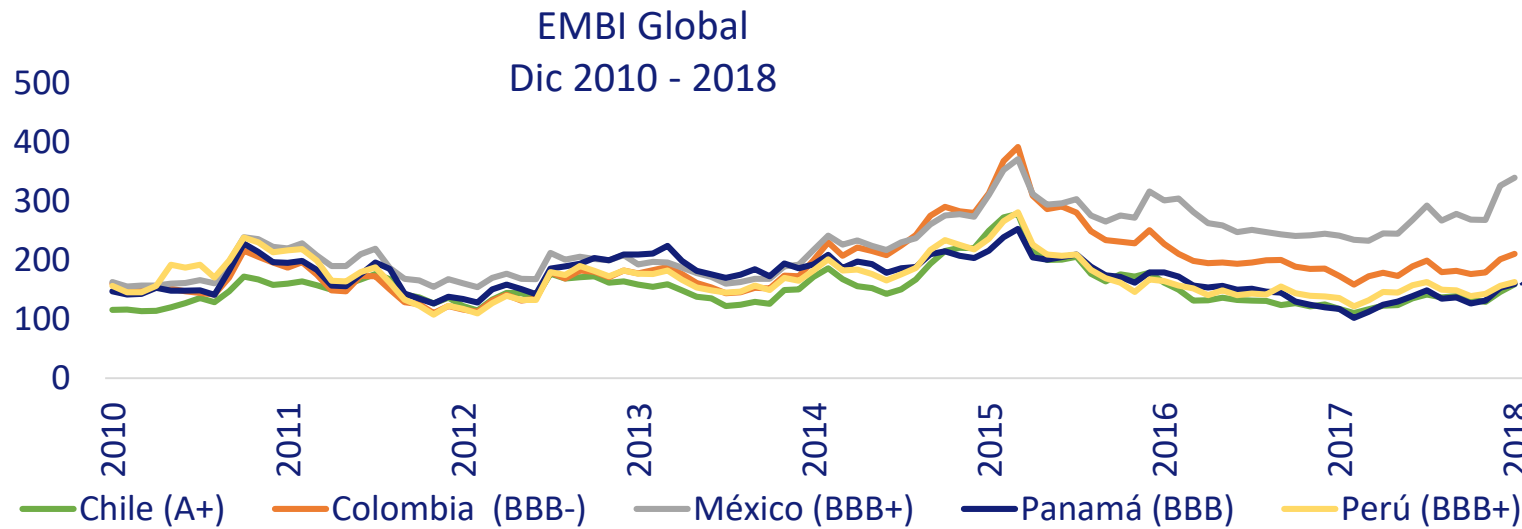
Panamá: Centro Bancario Internacional

Crecimiento del PIB 2018 y Proyección 2019

(en porcentaje)



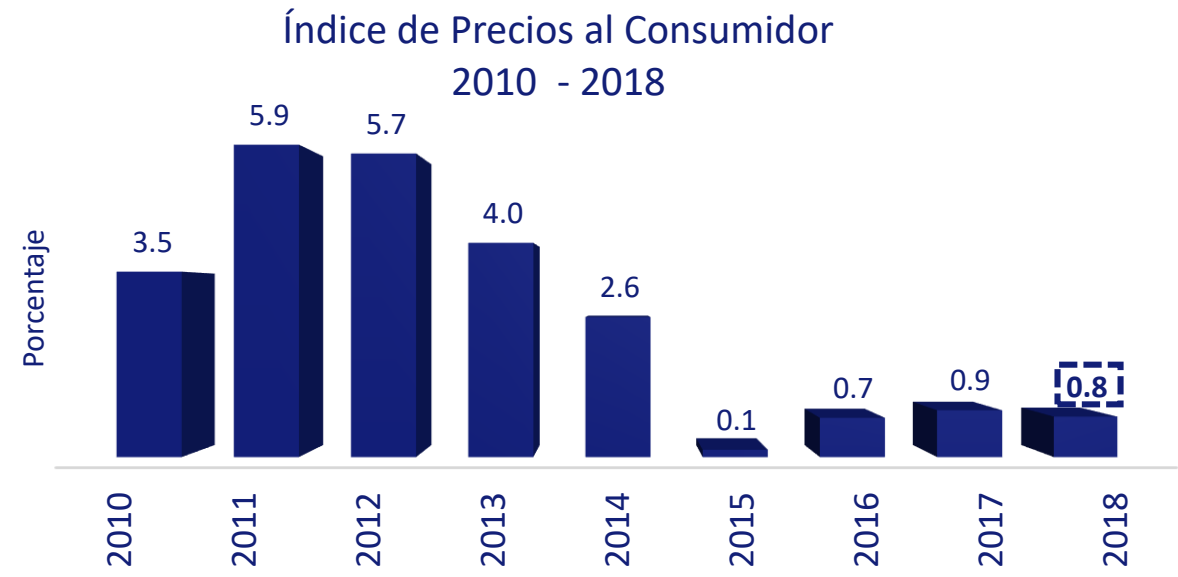
Panamá: Centro Bancario Internacional Entorno Macroeconómico Local



Panamá
160.1 PBS

Calificación	Estable
Moodys	Baa1
Fitch	BBB
S&P	BBB

Fuente: Firmas Calificadoras



Fuente: INEC Contraloría General de la República



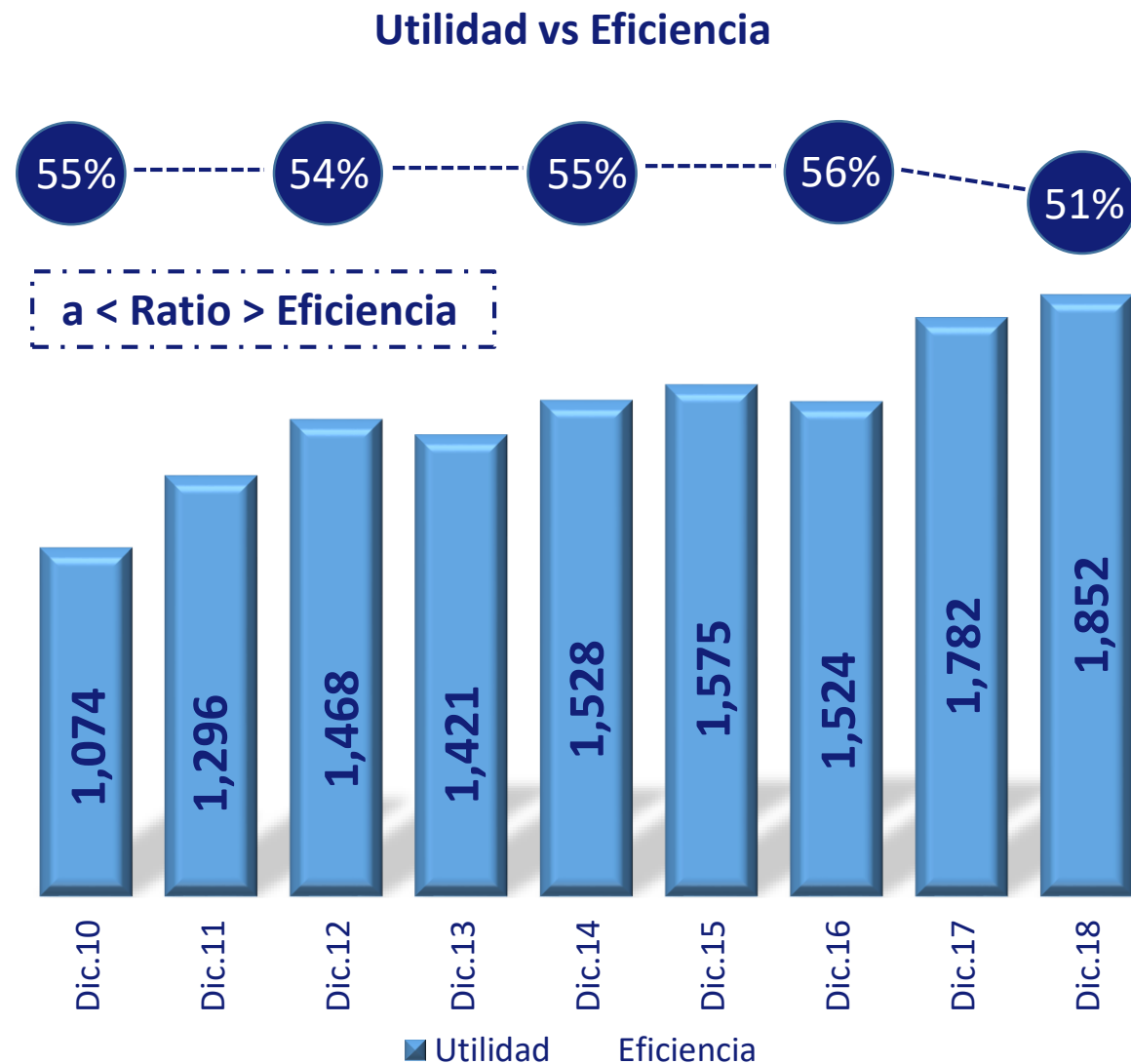
Fuente: INEC Contraloría General de la República

Panamá: Centro Bancario Internacional

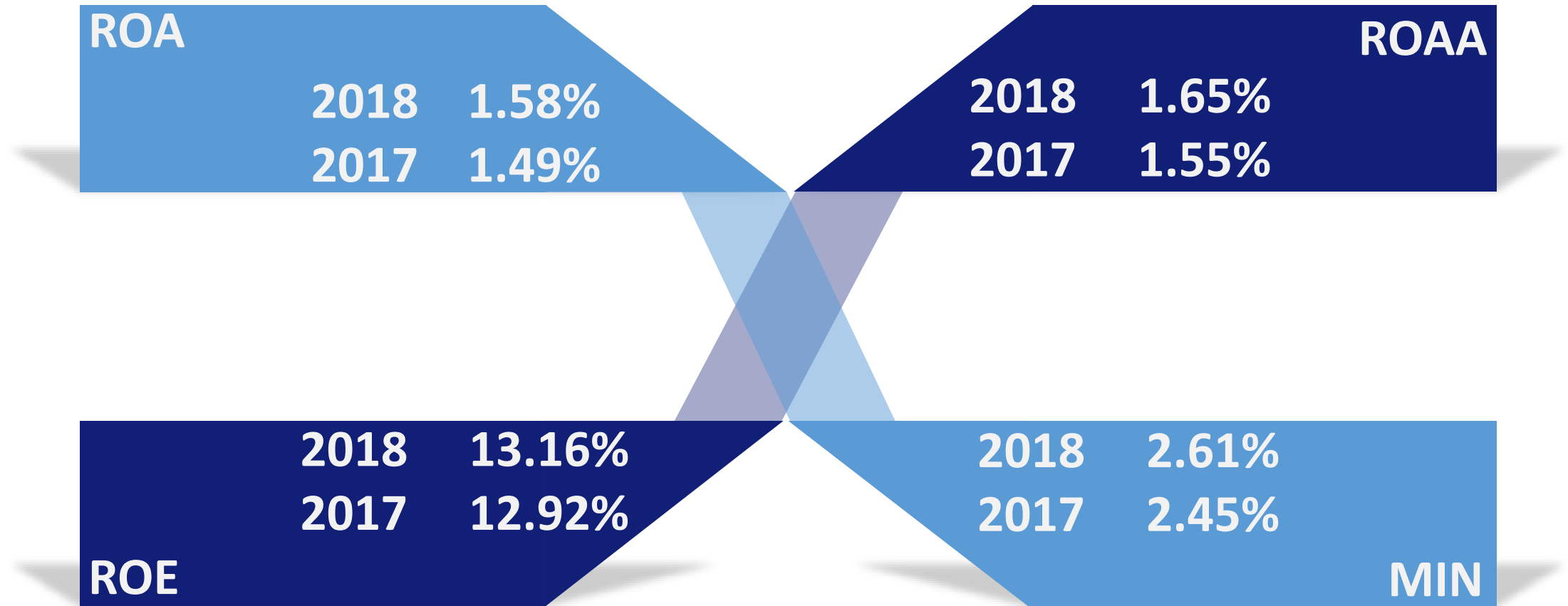
Estado de Resultado

Diciembre 2018 (en millones USD)

CBI	Ene -Dic 2017	Ene-Dic 2018	Var. % 12 meses	Var. Absoluta
A. Ingresos Por Intereses	5,279	5,731	8.6%	452
Préstamos	4,508	4,809	6.7%	301
Depósitos	190	264	38.8%	74
Inversiones	545	627	15.1%	82
Otros Ingresos	36	31	-14.2%	-5
B. Egresos de Operaciones	2,648	2,931	10.7%	282
Intereses Pagados	2,434	2,703	11.0%	268
Comisiones	214	228	6.6%	14
C. Ingreso Neto de Intereses	2,631	2,801	6.5%	170
D. Otros Ingresos	2,233	2,258	1.1%	25
E. Ingresos de Operaciones	4,864	5,058	4.0%	195
F. Egresos Generales	2,581	2,609	1.1%	28
G. Utilidad antes de provisiones	2,283	2,449	7.3%	166
H. Gastos de Provisiones	501	597	19.2%	96
I. Utilidad del Periodo	1,782	1,852	3.9%	70



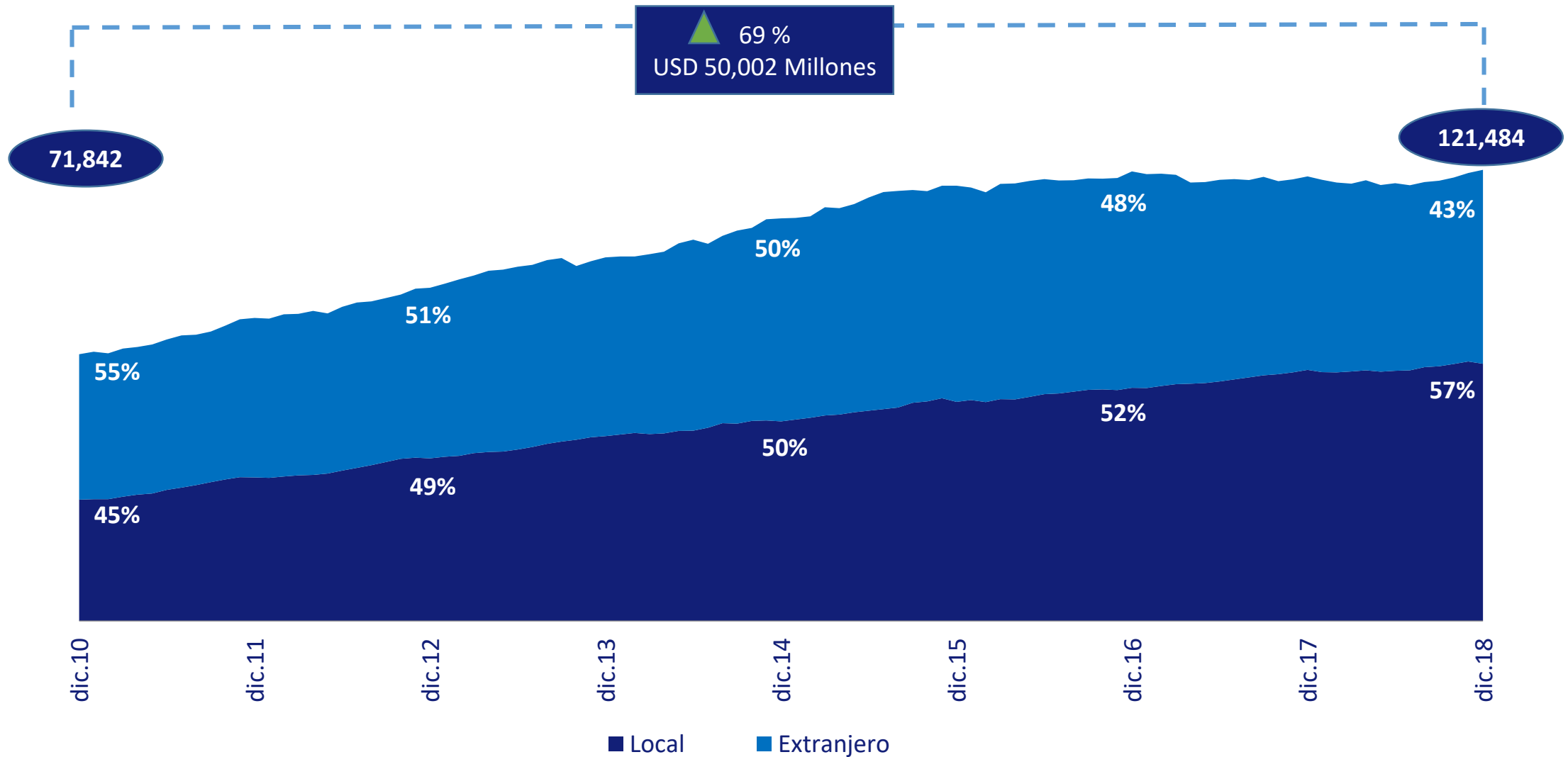
Panamá: Centro Bancario Internacional
Indicadores de Rentabilidad
Diciembre 2018 (en porcentaje)



Panamá: Centro Bancario Internacional

Activos (en millones USD)

Diciembre 2010-2018



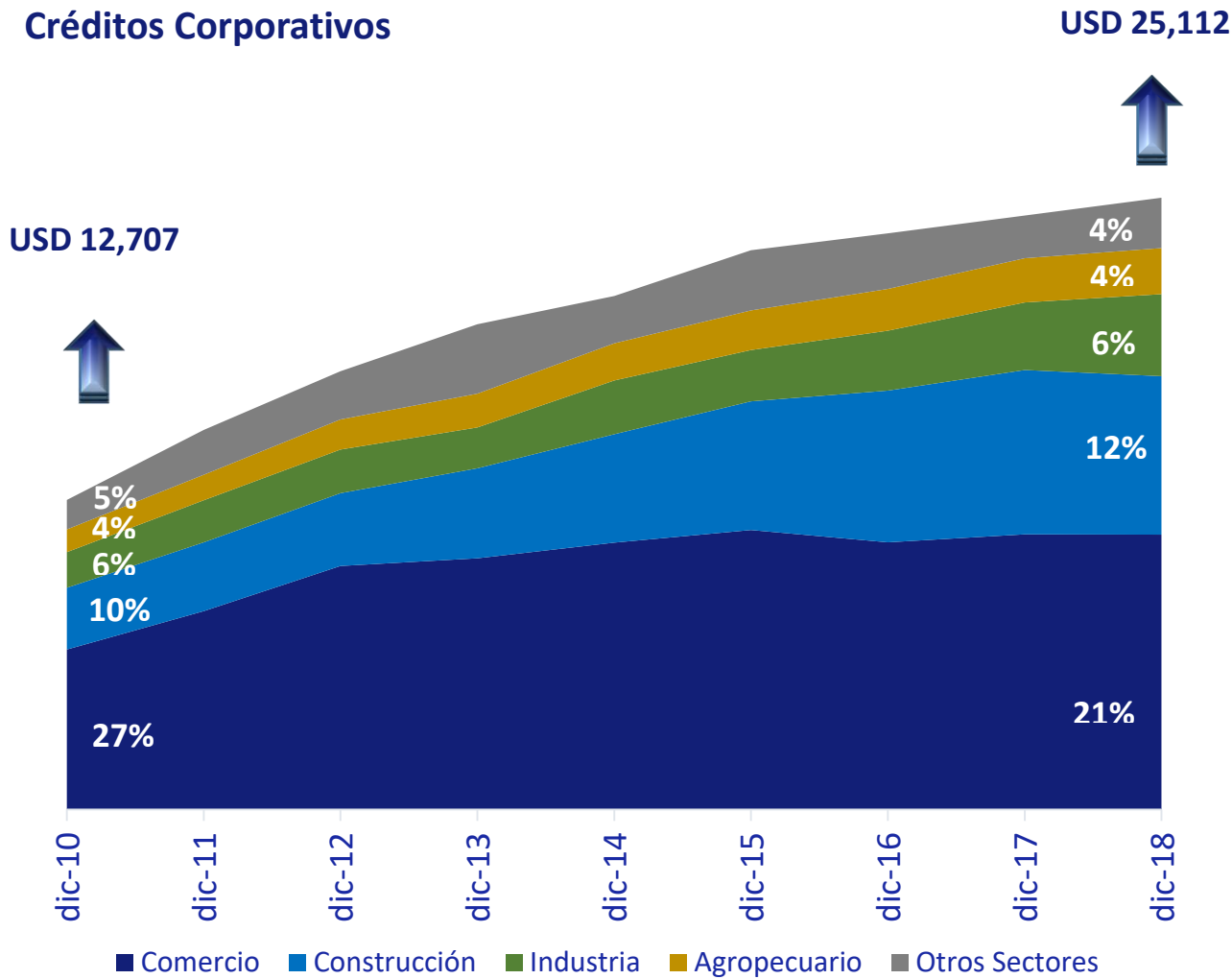
Panamá: Centro Bancario Internacional

Cartera de Crédito Local por Actividad

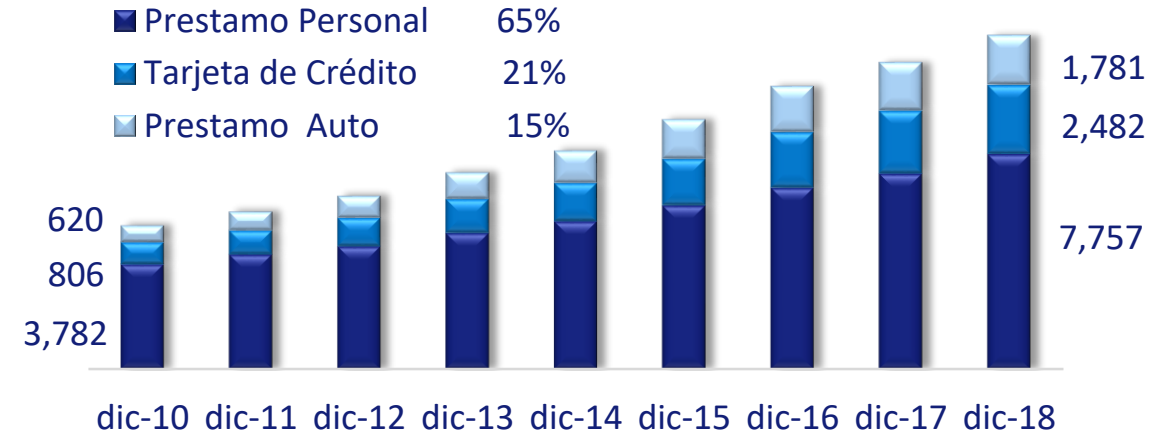
(En millones USD)

Total : USD 54,116 millones  5%

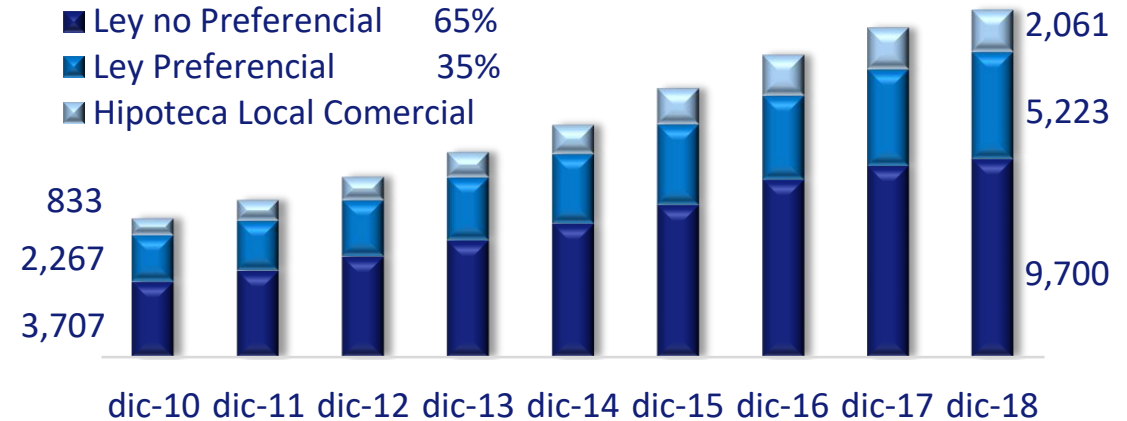
Créditos Corporativos



Créditos de Consumo USD 12,020



Créditos Hipotecarios USD 16,984

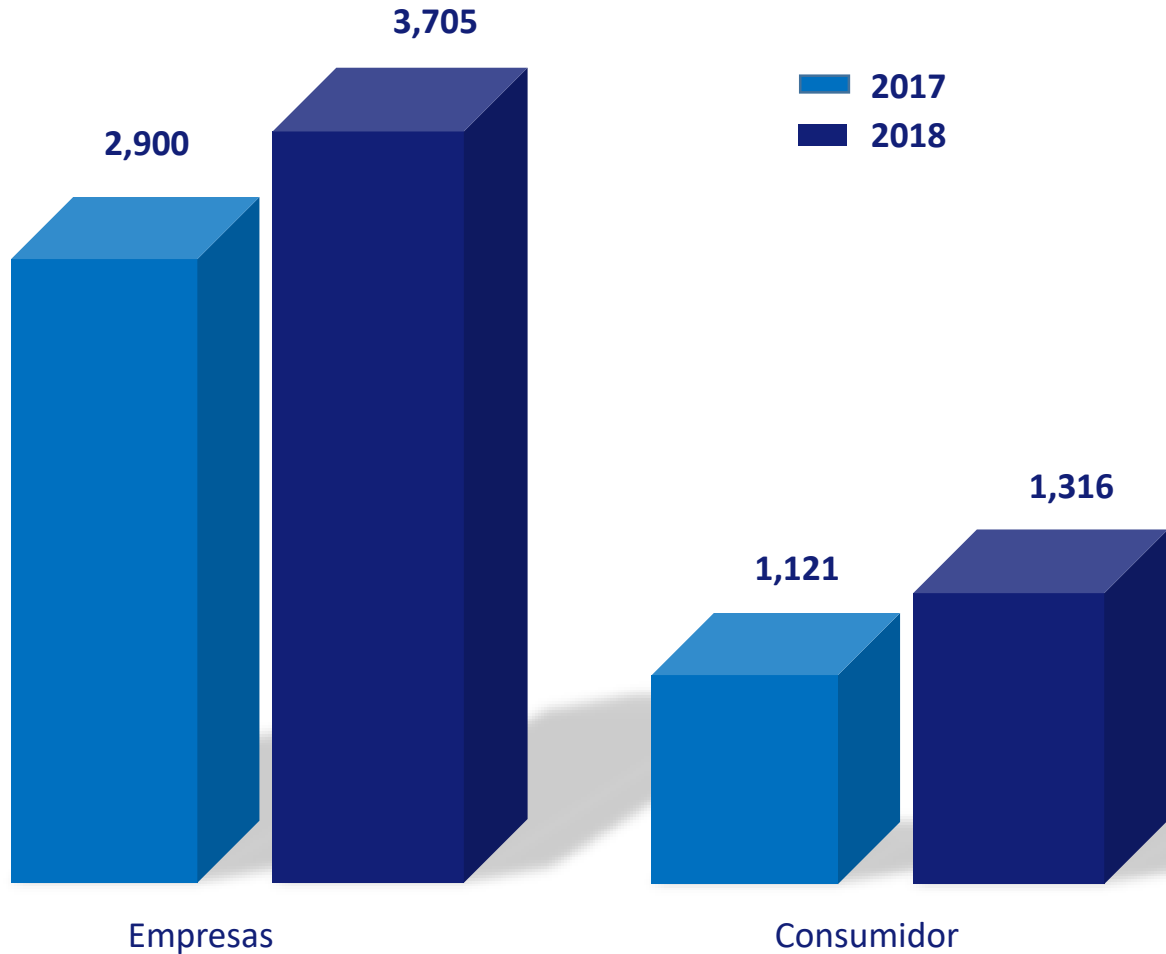


Panamá: Centro Bancario Internacional

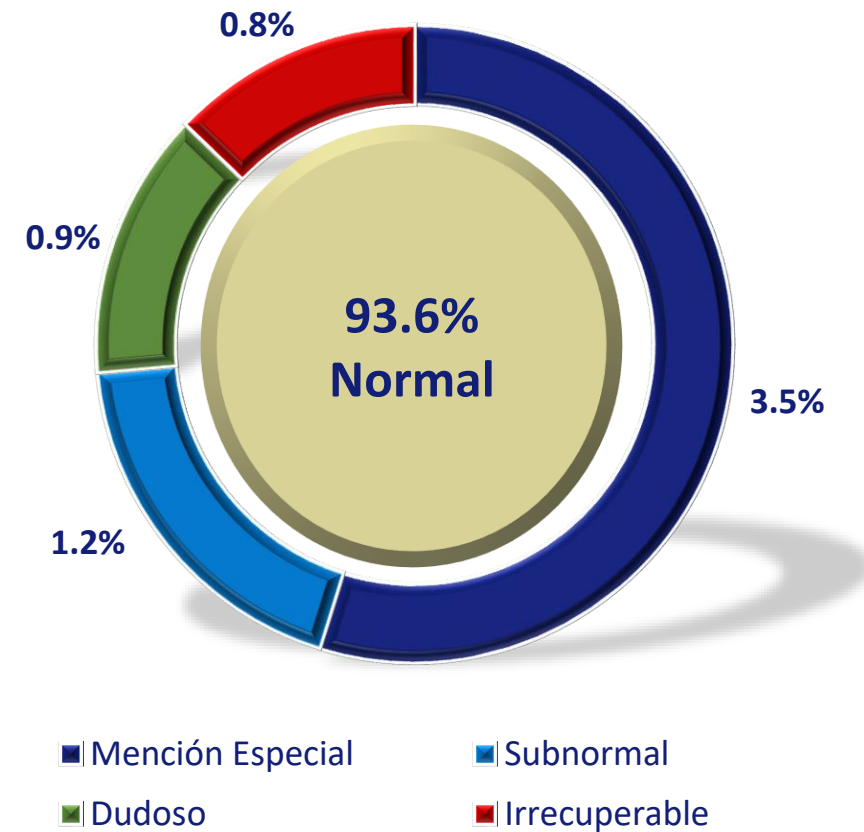
Clasificación de Cartera

Diciembre 2018

Cartera Clasificada
(en millones USD)



Cartera Crediticia por Clasificación
(en Porcentaje)



Panamá: Centro Bancario Internacional
 Calidad de Cartera
 Diciembre 2018 (En millones USD)

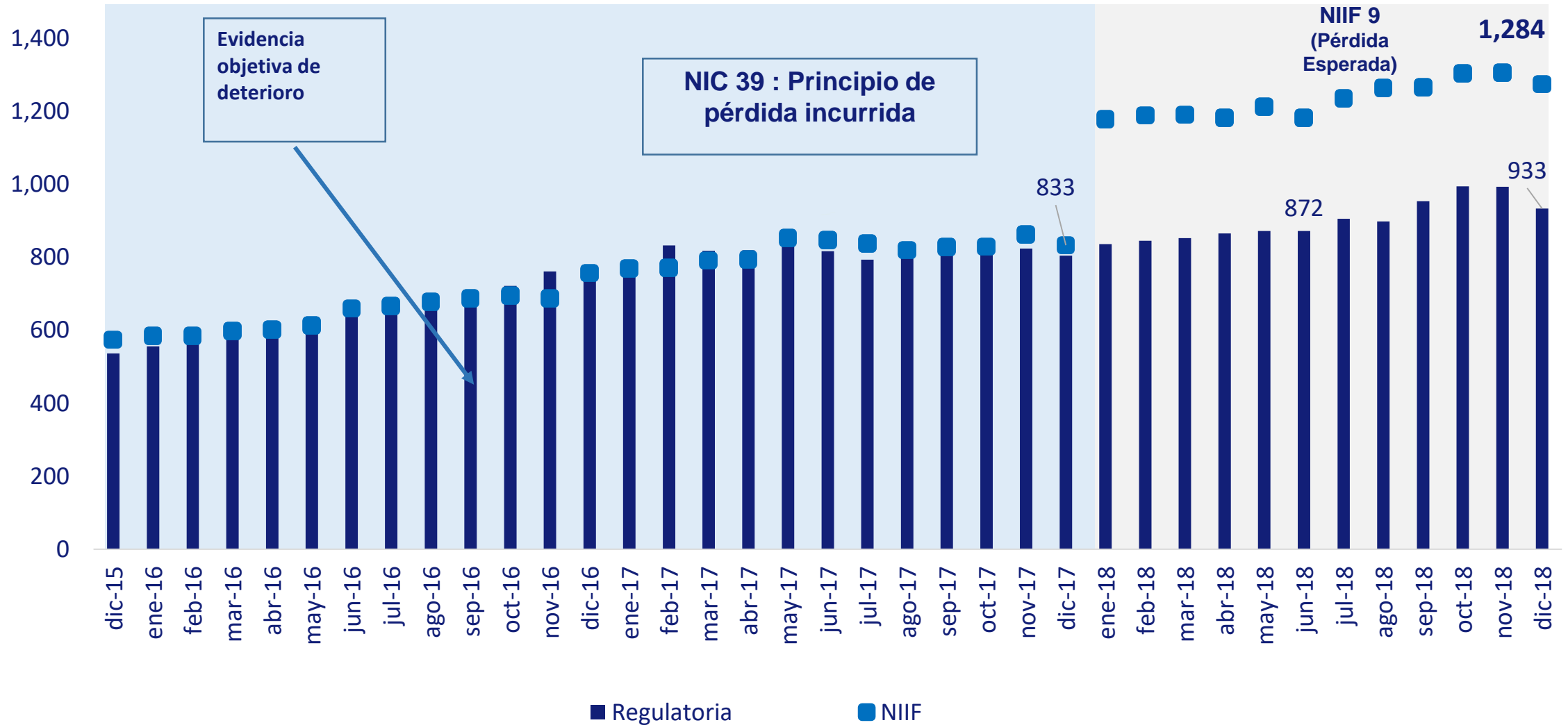


* Otros sectores Incluye: Industria, servicio, agropecuario, sector financiero y sector público.

Panamá: Centro Bancario Internacional

Provisiones Regulatoria vs NIIF 9

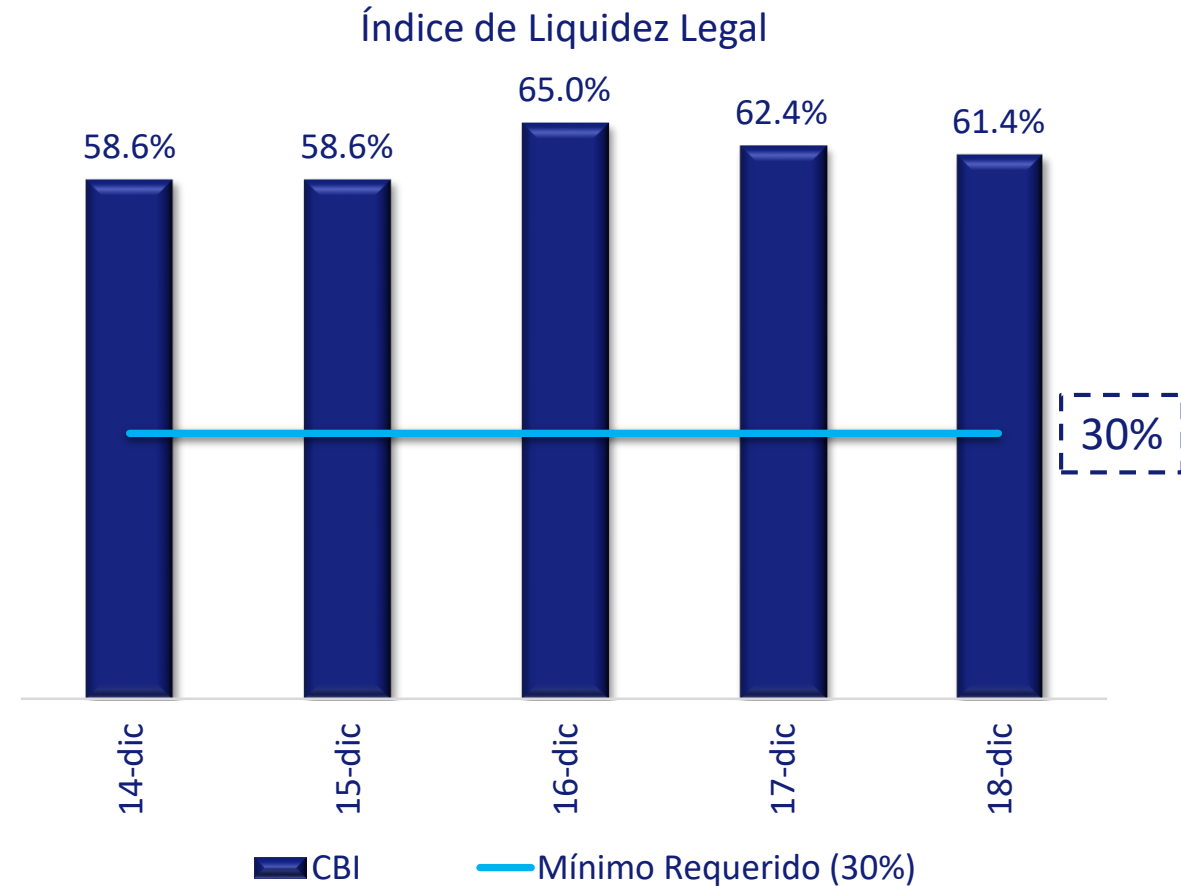
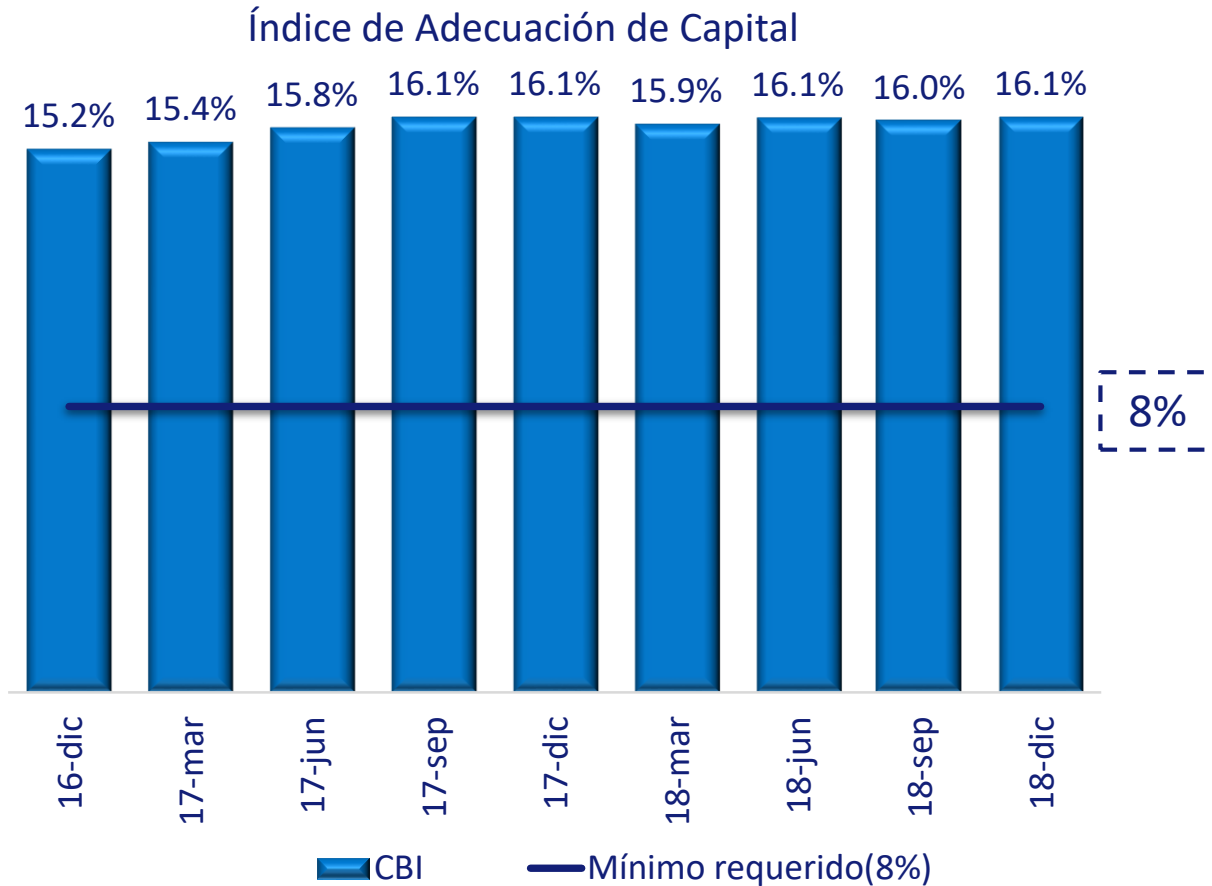
Diciembre 2015-2018 (en millones USD)



Panamá: Centro Bancario Internacional

Solvencia y Liquidez

Diciembre 2018 (en porcentaje)



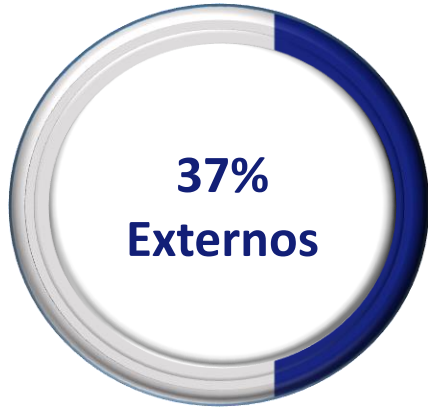
El índice de solvencia a diciembre 2018 es suficiente para cubrir los requerimientos de riesgo de mercado y riesgo operativo

Panamá: Centro Bancario Internacional

Depósitos (En millones USD)

Diciembre 2018

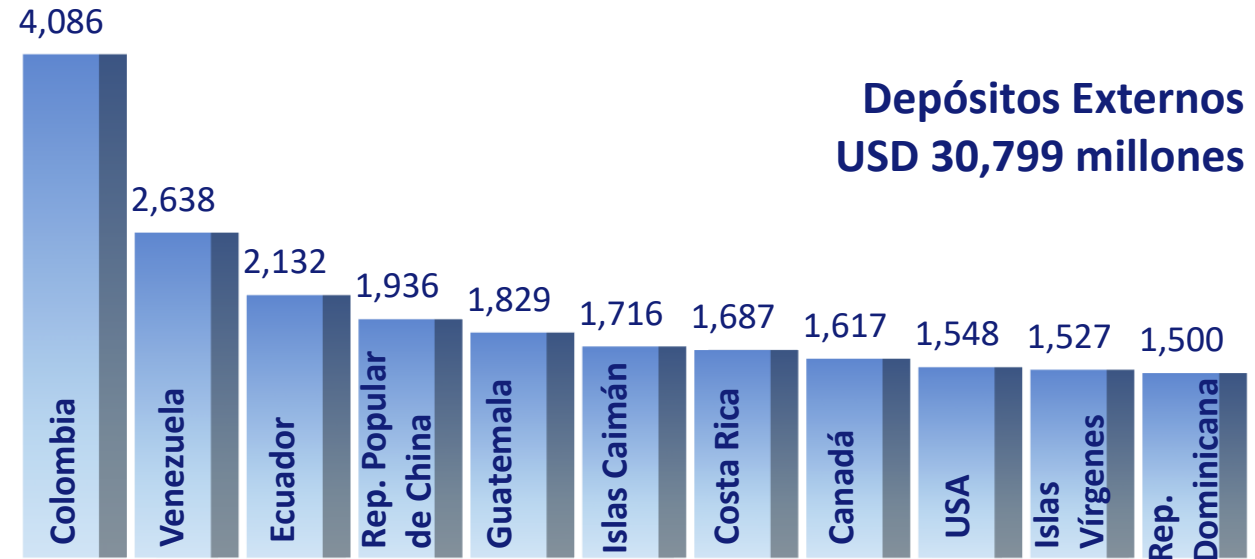
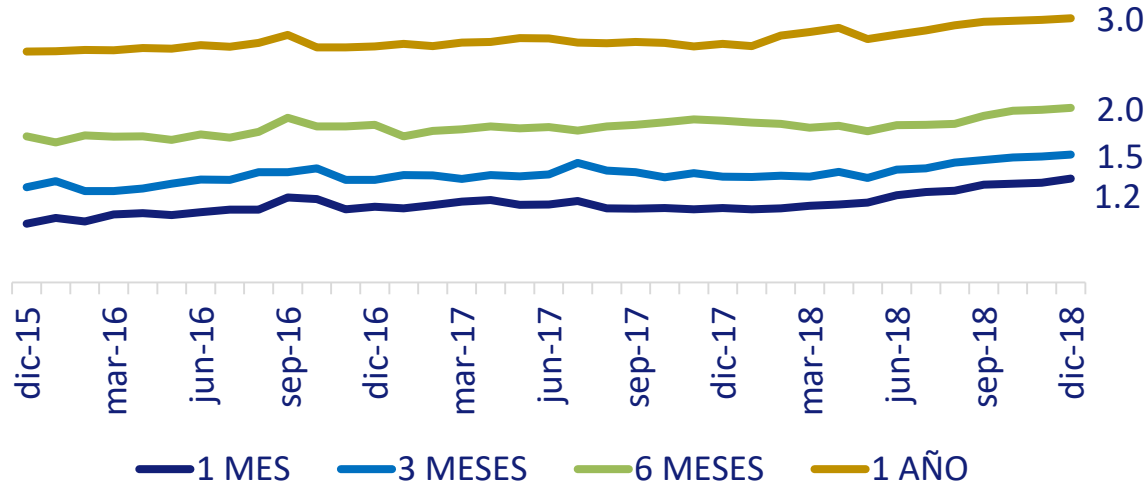
USD 83,465 millones



Depósitos Internos
USD 52,666 millones



SBN: Tasas DPF (en porcentaje)

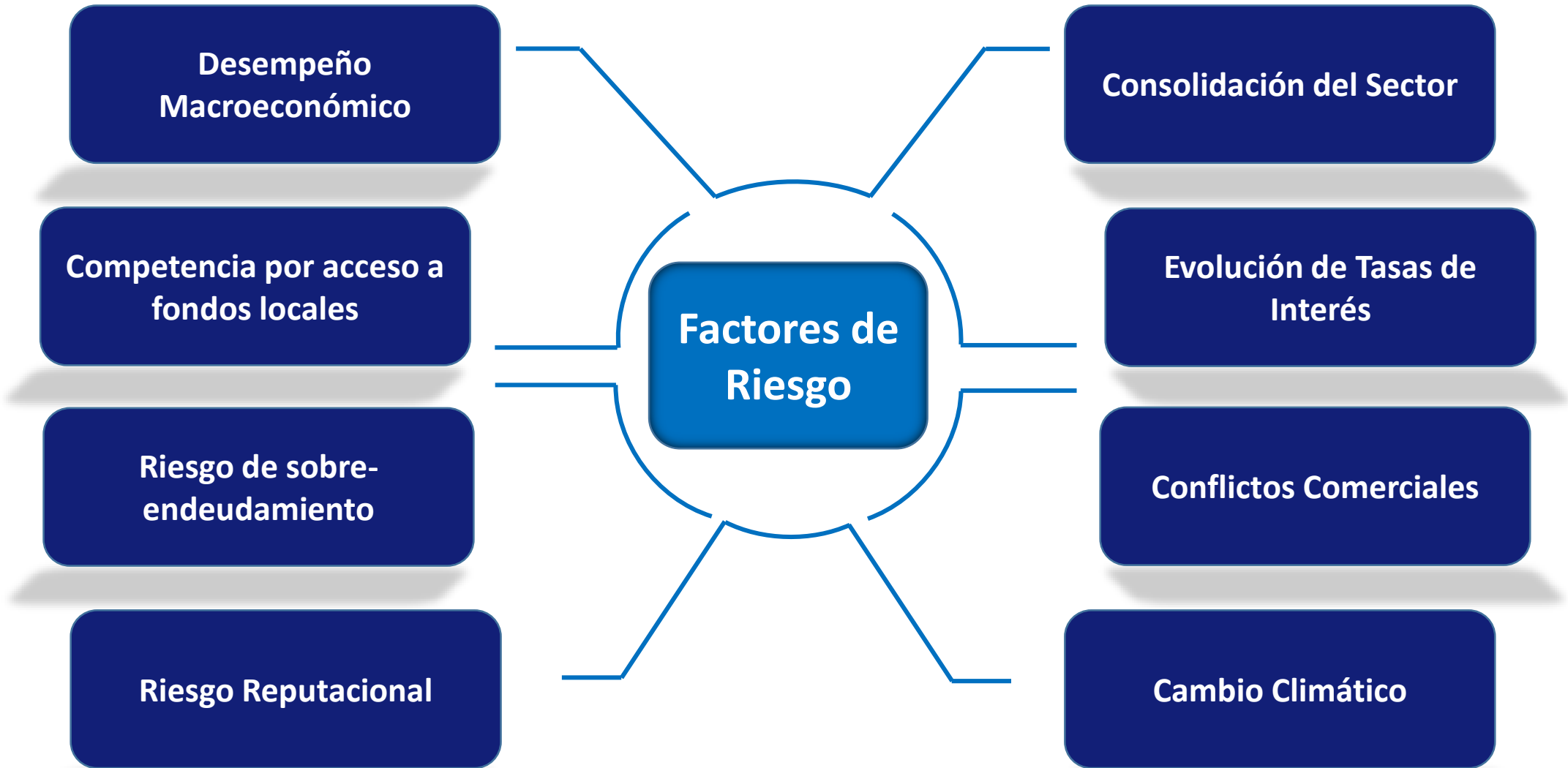


Depósitos Externos
USD 30,799 millones

Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá

Panamá: Centro Bancario Internacional

Factores de Riesgo



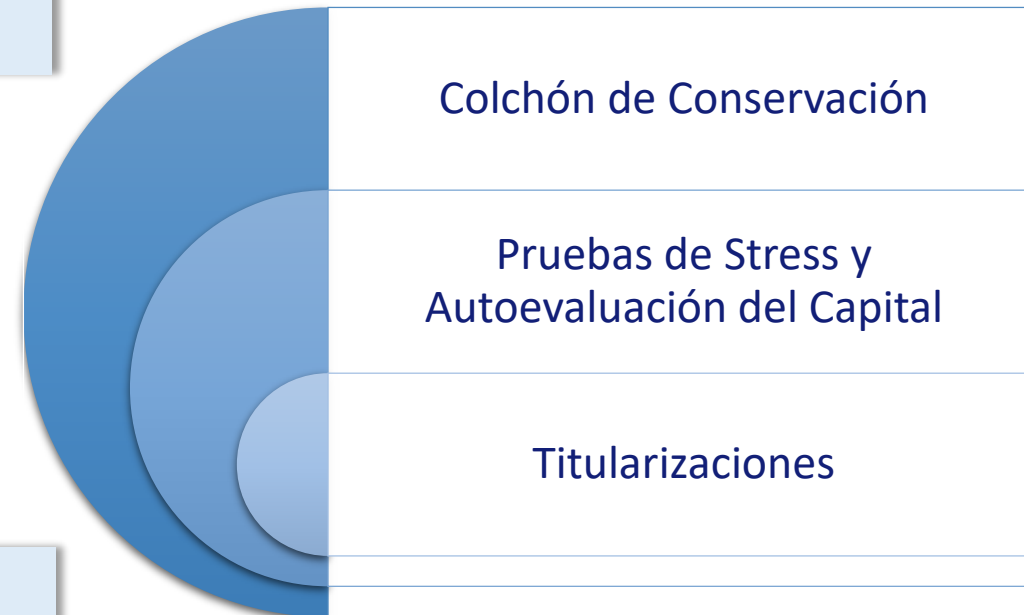
Panamá: Centro Bancario Internacional

Hoja de Ruta Regulatoria Basilea III

Regulaciones Aprobadas



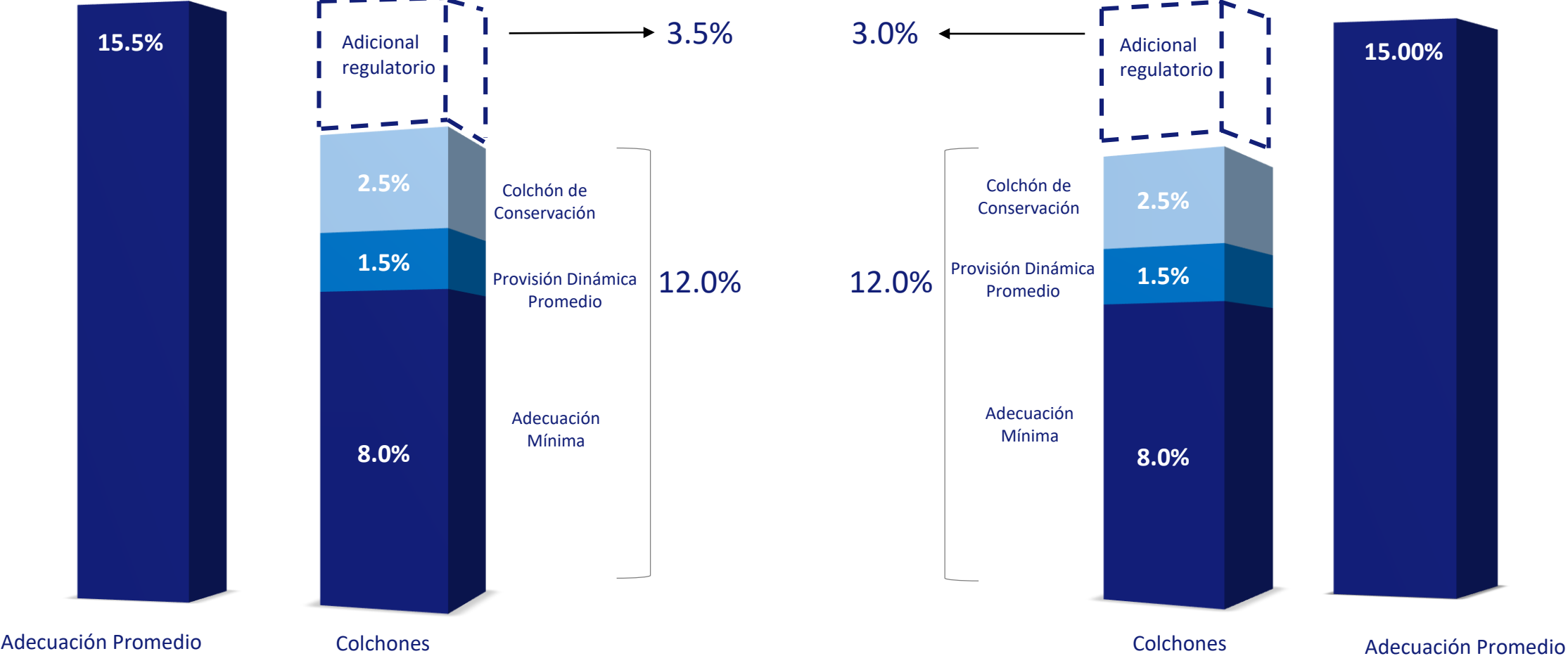
Regulaciones 2019



Panamá: Sistema Bancario Nacional Ejercicio de Requerimiento de Capital Diciembre 2018

Bancos Sistémicos

Bancos no Sistémicos



Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá

Panamá: Centro Bancario Internacional Agenda con Grupo de Acción Financiera Internacional

Febrero 2019

Plenario GAFI: Decisión sobre
Cara a cara con ICRG

Abril 2019

Cara a Cara con ICRG

Marzo 20: envío plantilla a
ICRG

Abril 10: Respuesta del ICRG
aprobado por cochairs

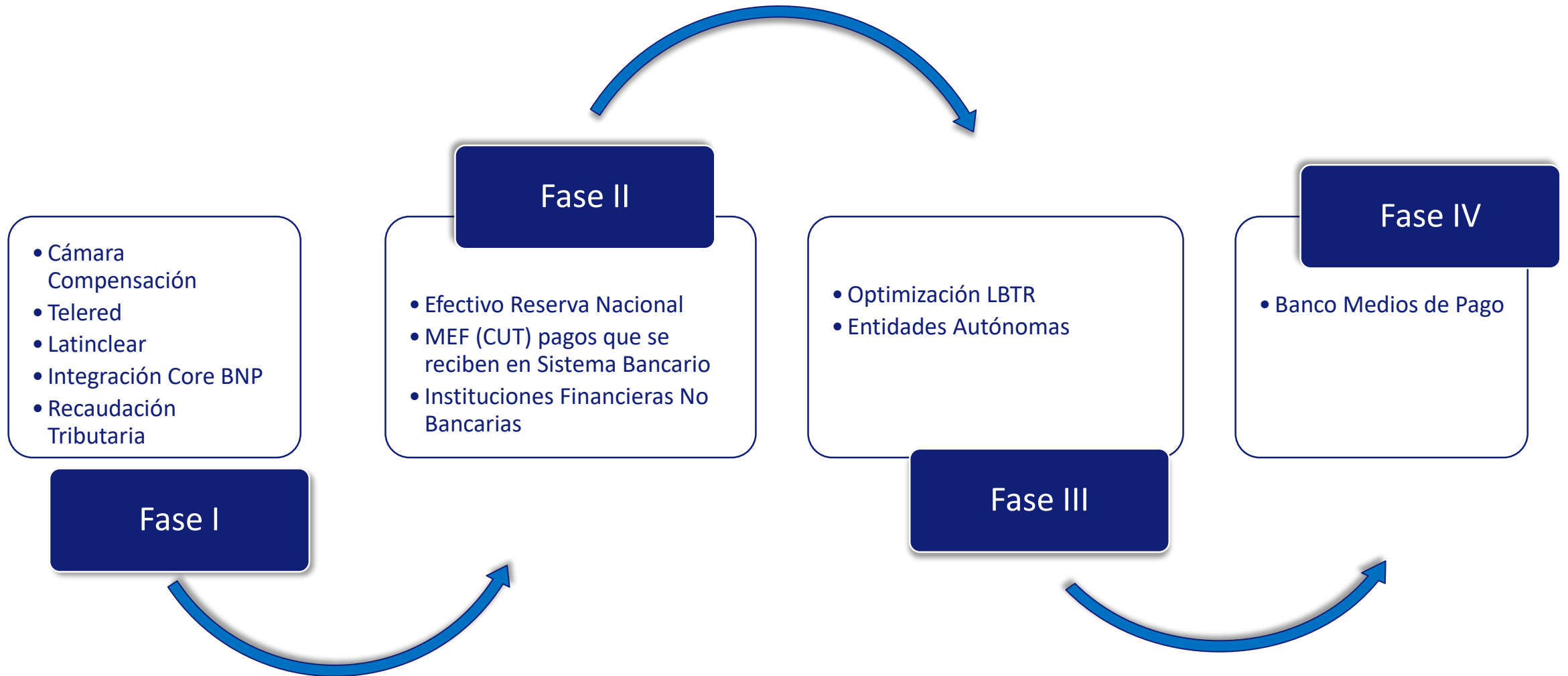
Abril 18: Respuesta de País a
comentarios. Envío final ICRG
para evaluación

Junio 2019

Plenario GAFI: Decisión sobre
progresos del País

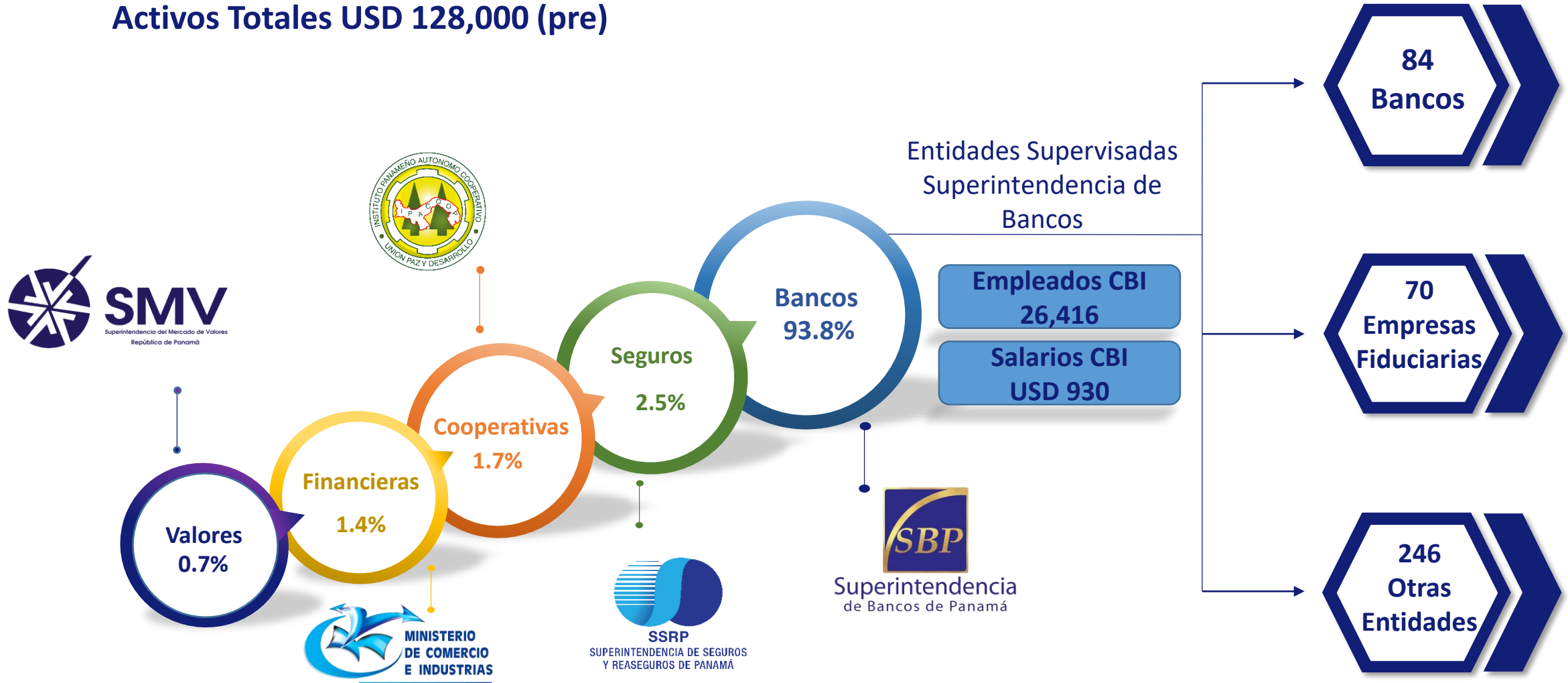
- ✓ Evaluación de Abril es sobre progresos en Efectividad de Resultados Inmediatos calificados moderados (6) y bajos (3).
- ✓ Decisión de Plenario es relativo a progresos; no para cambios de resultados inmediatos.
- ✓ País sigue en seguimiento intensificado hasta evidenciar progresos en evaluaciones mutuas con organismo regional.
- ✓ Evidencia de progresos posteriores pueden cambiar status a seguimiento regular.
- ✓ Importante identificación y gestión de aspectos críticos.
- ✓ Temas de GAFI deben formar parte de la agenda de transición de Nuevo Gobierno.

Panamá: Centro Bancario Internacional LBTR y Modernización de Sistemas de Pagos



Panamá: Sector Financiero (en millones USD)

Activos Totales USD 128,000 (pre)



Gestión del Superintendente 2018

Capital Humano SBP

478

Empleados SBP

Capacitación áreas
técnicas 24,806 horas

75.6% Carrera de
Supervisor Bancario

Reforzamiento de Áreas
Técnicas Prevención

Industria Bancaria

E-Learning 30,297
participantes

Átomos: 28 Seminarios

Otras Entidades
Supervisadas:
27 Capacitaciones,
3,211 participantes

Leyes y Regulaciones

LCR

Derivados

Riesgo Mercado

Riesgo Operacional

Riesgo de Tasas de
Interés (libro Bancario)

Actualización de
Acuerdo de Inversiones
en base a NIIF 9

Gestión Administrativa

Implementación Sistema
ISTMO

Eficiencia en Gasto 90.3%

Recaudación de Ingresos
100%

Planificación 1er Congreso
Internacional

Procesos de Supervisión

402

Inspecciones Integrales

53

Fiduciarias

33

*Otras Entidades Supervisadas

34

Especial FECCI

23

Seguridad Bancaria

* Otras Entidades Supervisadas : Empresas Financieras, leasing, factoraje, casas de cambio y remesas.

Panamá: Centro Bancario Internacional

Superintendencia de Bancos

Reseña de Regulaciones 2015-2019

2019

Prudenciales

Cumplimiento

- Colchón Anticíclico
- Medidas macroprudenciales
- Riesgo Crédito

2015

Blanqueo de Capital

- 4-2015
- 5-2015
- 7-2015
- 9-2015
- 10-2015

- Requerimiento de Capital
- Activo Ponderado por Riesgo
- Derivados

2016-2017

Blanqueo de Capital

- 6-2016
- 7-2016
- 1-2017
- 3-2017
- 8-2017

- LCR
- Riesgo Mercado
- Riesgo País
- Riesgo Operativo

2018

Blanqueo de Capital

- 13-2018

Otros sujetos Obligados

- 1-2018
- 2-2018
- 3-2018
- 4-2018
- 5-2018

Prudenciales

- Colchones de Conservación
- Pruebas de Stress y Autoevaluación del Capital
- Titularizaciones
- Inversión en Valores NIIF 9
- Gestión de Riesgo de Tasas Libro Bancario

Cumplimiento

- Regulación sobre Evasión Fiscal

Panamá: Centro Bancario Internacional

Resumen

Contexto Macro Económico y Fiscal Favorable

Sistema Bancario estable, sólido y seguro. Liquidez y Solvencia exceden en doble de requerimiento legal. Eficiencia operativa de ingresos a gastos de 1.9 a 1 evidencia capacidad de generación de ganancias y aumentos de patrimonio.

Hoja de Ruta Basilea III con avances claros en LCR, Capital por Riesgo Crédito, Mercado y Operativo. Colchón Sistémico y Pruebas de Stress y Autoevaluación de Capital son parte de normas de 2019.

Marco de Prevención de BCFT se ha robustecido en Sector Financiero. Desafíos para fortalecer identificación en estructuras societarias corporativas.

Modernización Sistema Financiero y mejorar inclusión financiera.

Robustecer autonomía institucional y presupuestaria de la SBP. Supervisión y Regulación de Medios de Pago y Compensación son retos en corto plazo.



Superintendencia
de Bancos de Panamá

Muchas Gracias

www.superbancos.gob.pa



Superbancos_pa



Superintendencia de
Bancos de Panamá



SuperbancosPa