



Desempeño Bancario 2019 y Perspectivas a Mediano Plazo

Amauri A. Castillo
Superintendente de Bancos

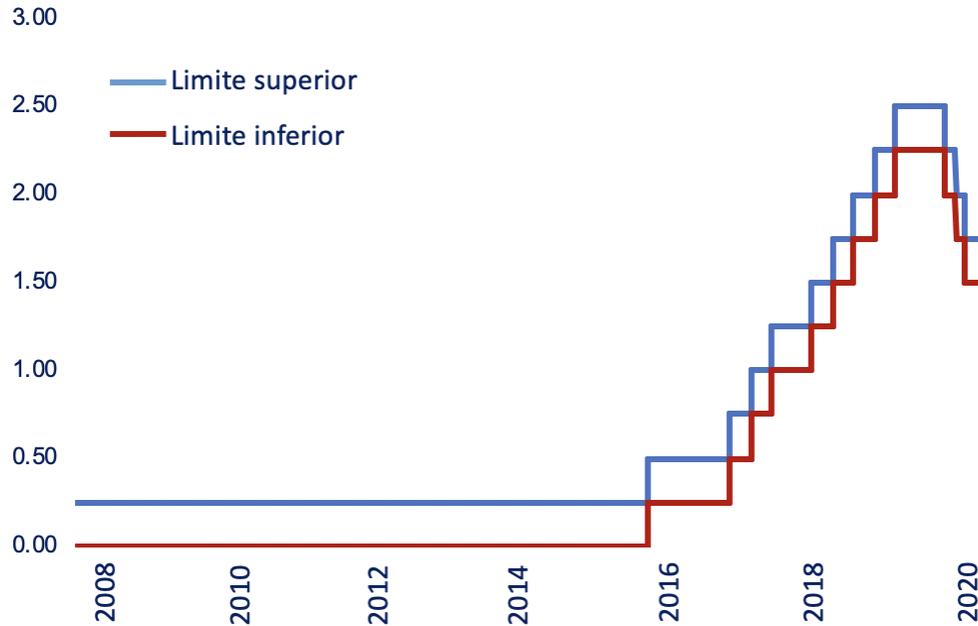


Agenda

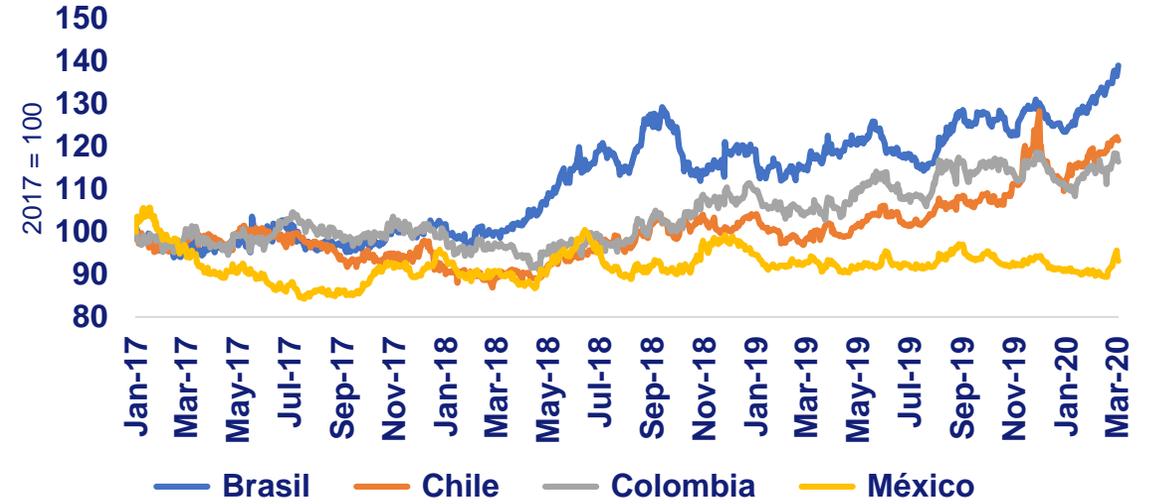
- 01** Entorno Económico Internacional
- 02** Contexto Económico Nacional
- 03** Resultados 2019 del Centro Bancario
- 04** Hoja de Ruta Regulatoria 2020-2021
- 05** Agenda Evaluación GAFI
- 06** Modernización Sistema Financiero
- 07** Conclusiones

Entorno económico internacional

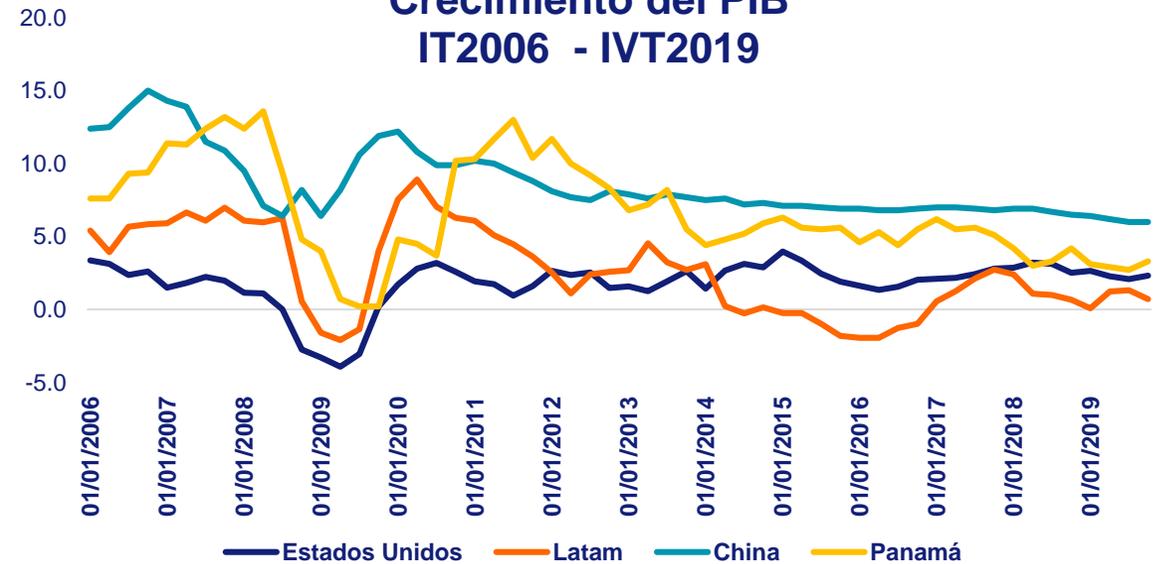
Tasa de fondos de la Reserva Federal (Rango Objetivo) Ene 2008 - Mar 2020



Tipo de Cambio Latam - Índice (ene 2017 = 100)



Crecimiento del PIB IT2006 - IVT2019



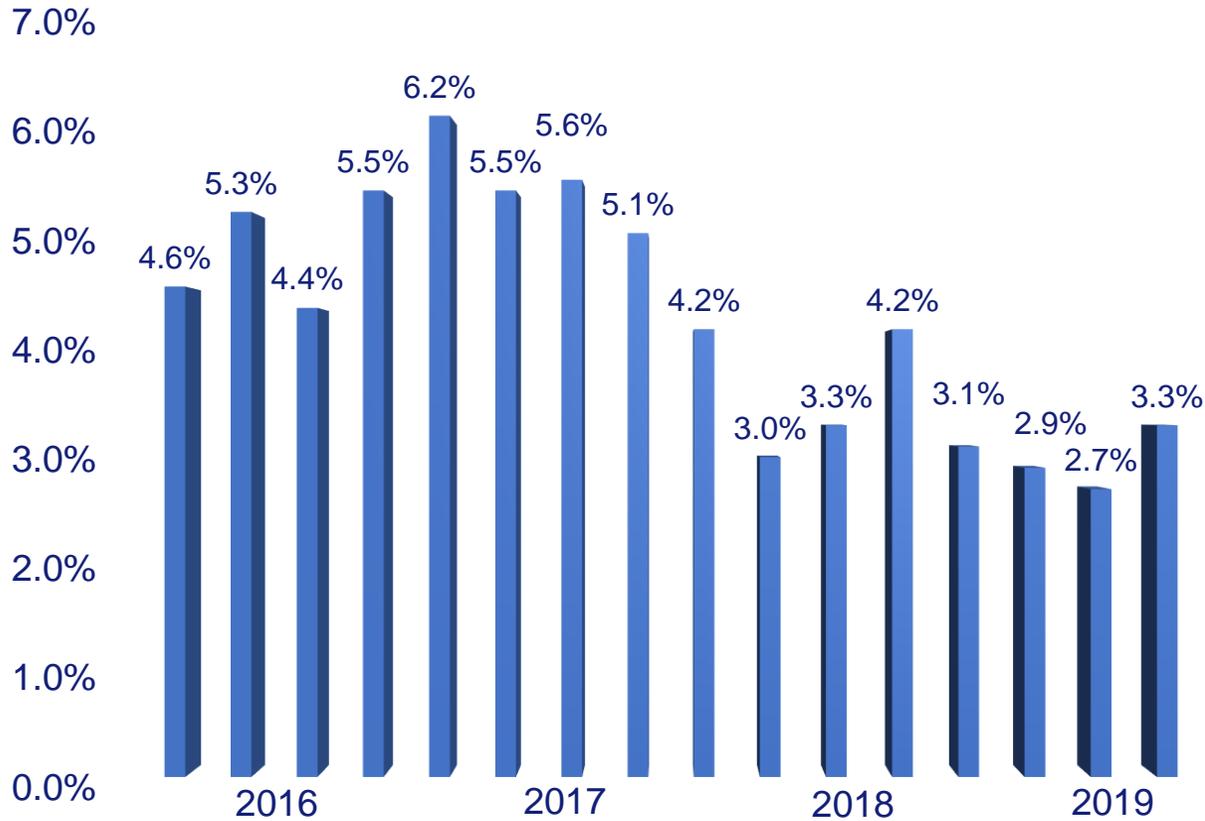


Agenda

- 01 Entorno Económico Internacional
- 02 Contexto Económico Nacional
- 03 Resultados 2019 del Centro Bancario
- 04 Hoja de Ruta Regulatoria 2020-2021
- 05 Agenda Evaluación GAFI
- 06 Modernización Sistema Financiero
- 07 Conclusiones

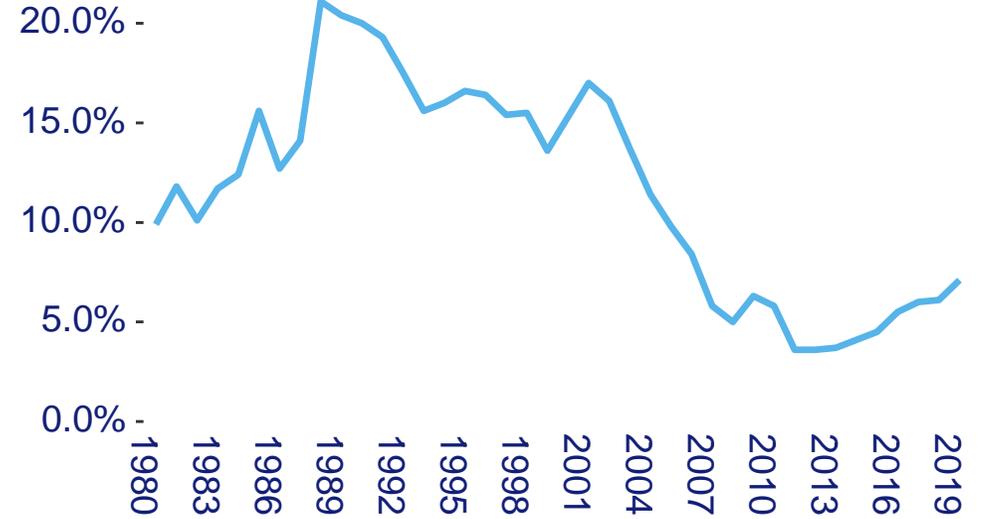
Contexto económico nacional

Crecimiento del PIB
IT2016 - 4T2019



Fuente: INEC

Tasa de desempleo
1980 - 2019

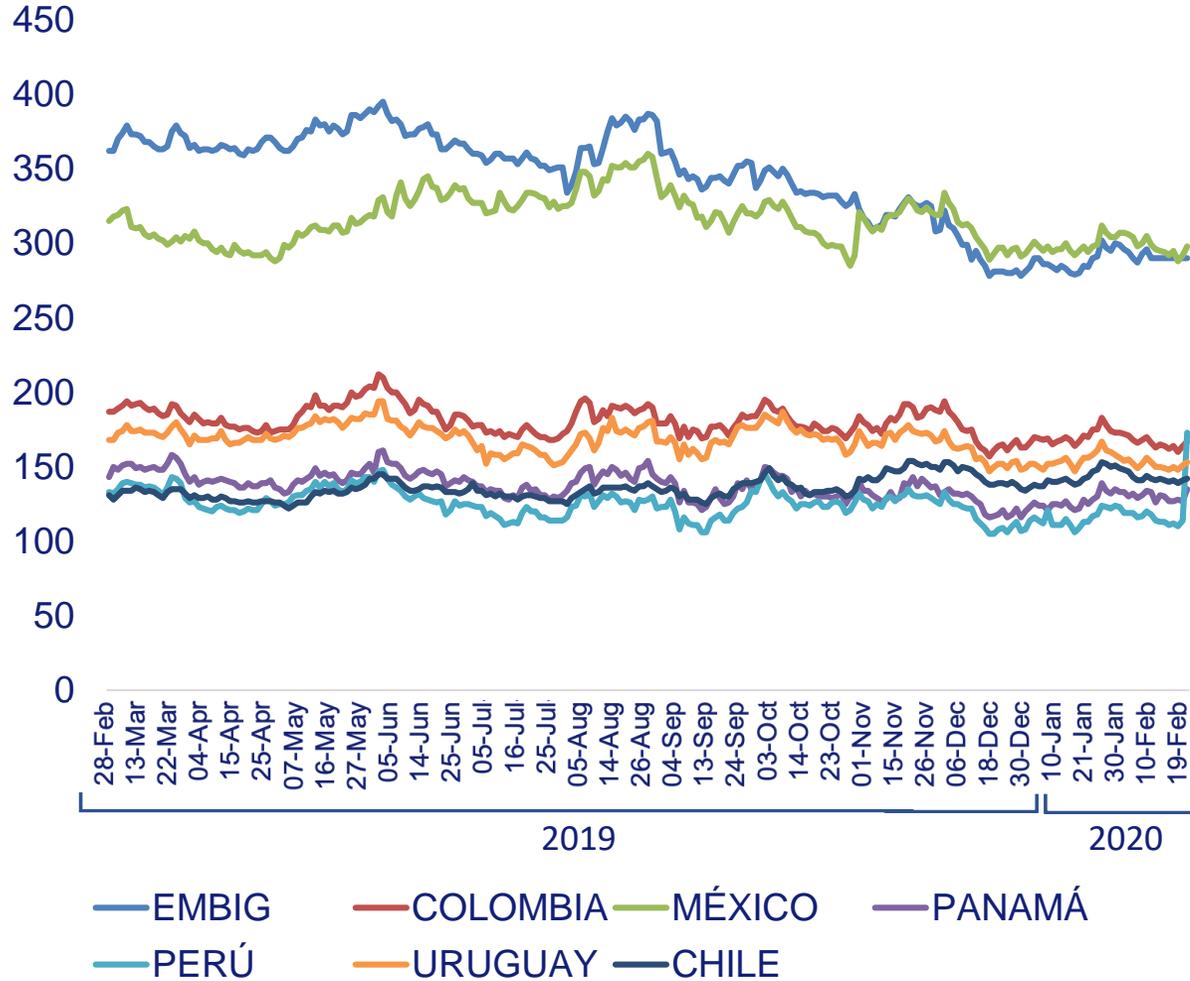


Índice de precios al consumidor
Dic. 2013-2019

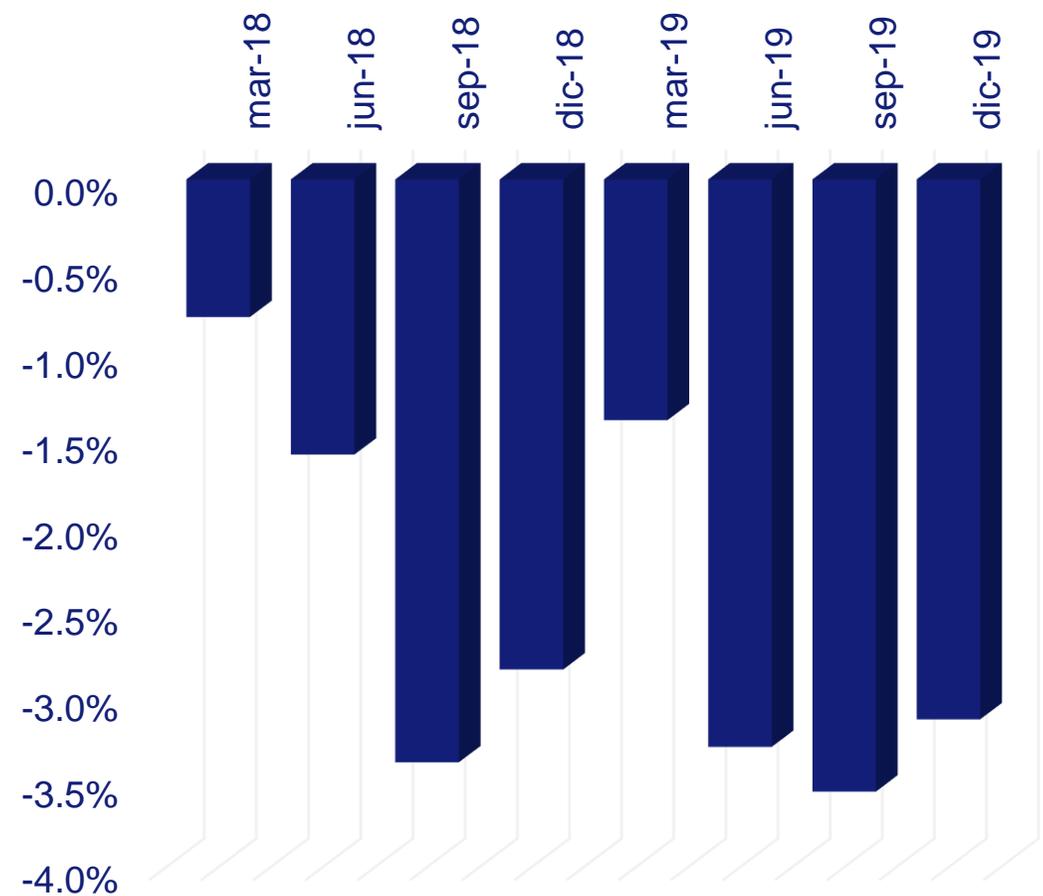


Contexto económico nacional

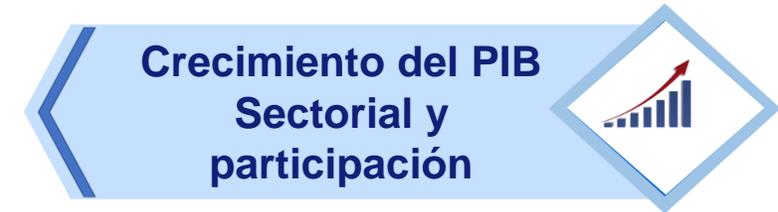
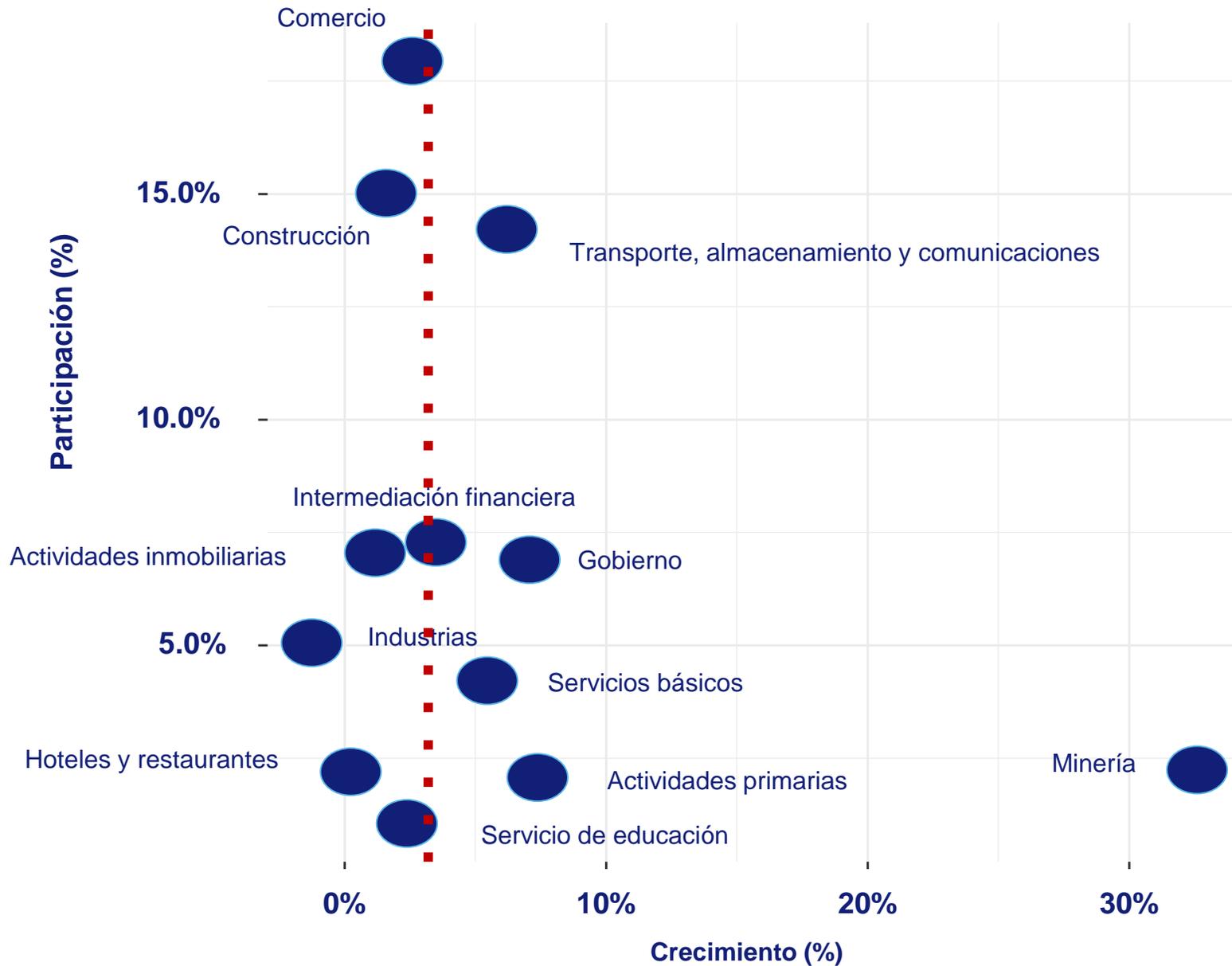
EMBIG Spread - Latam
28 feb 2019 - 21 feb 2020



Déficit del SPNF
mar 2018 - dic 2019



Contexto económico nacional

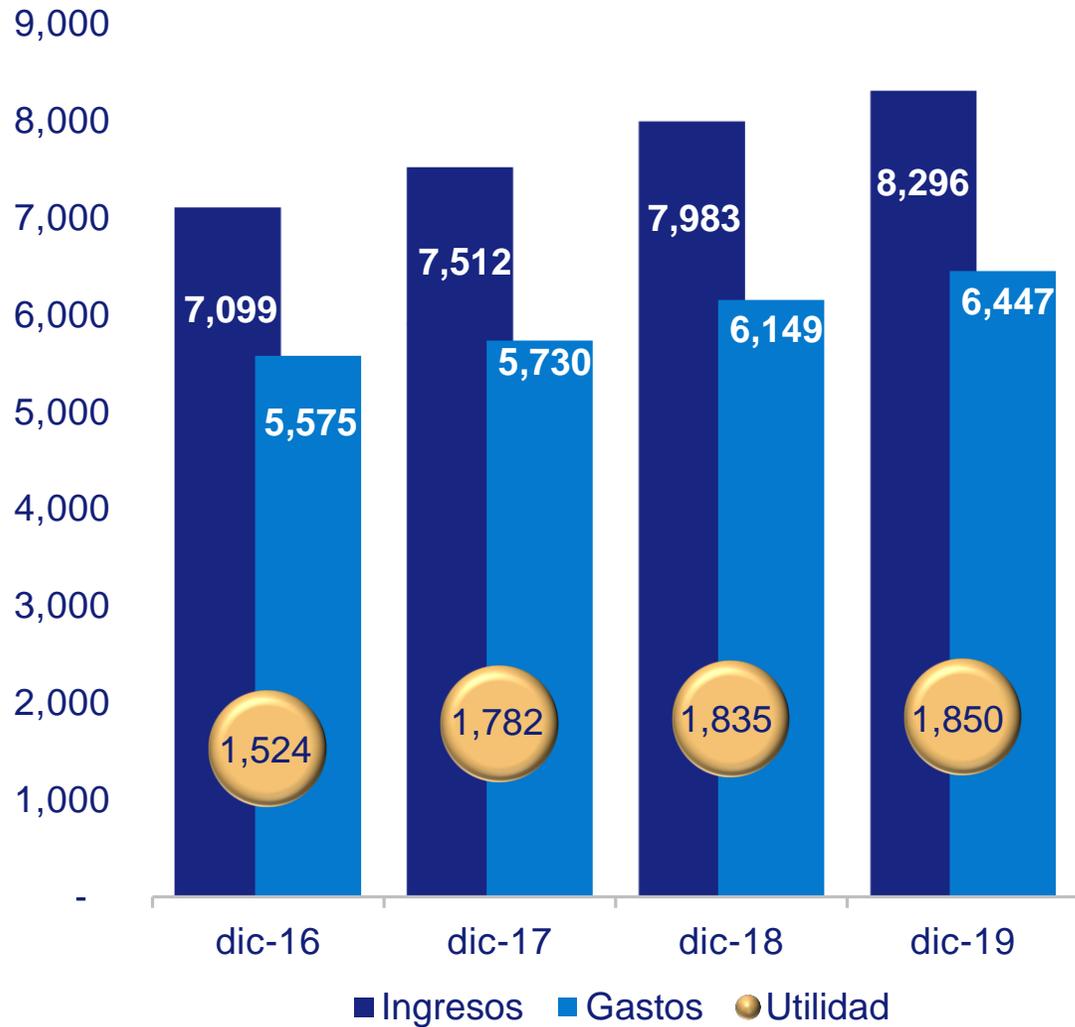




Agenda

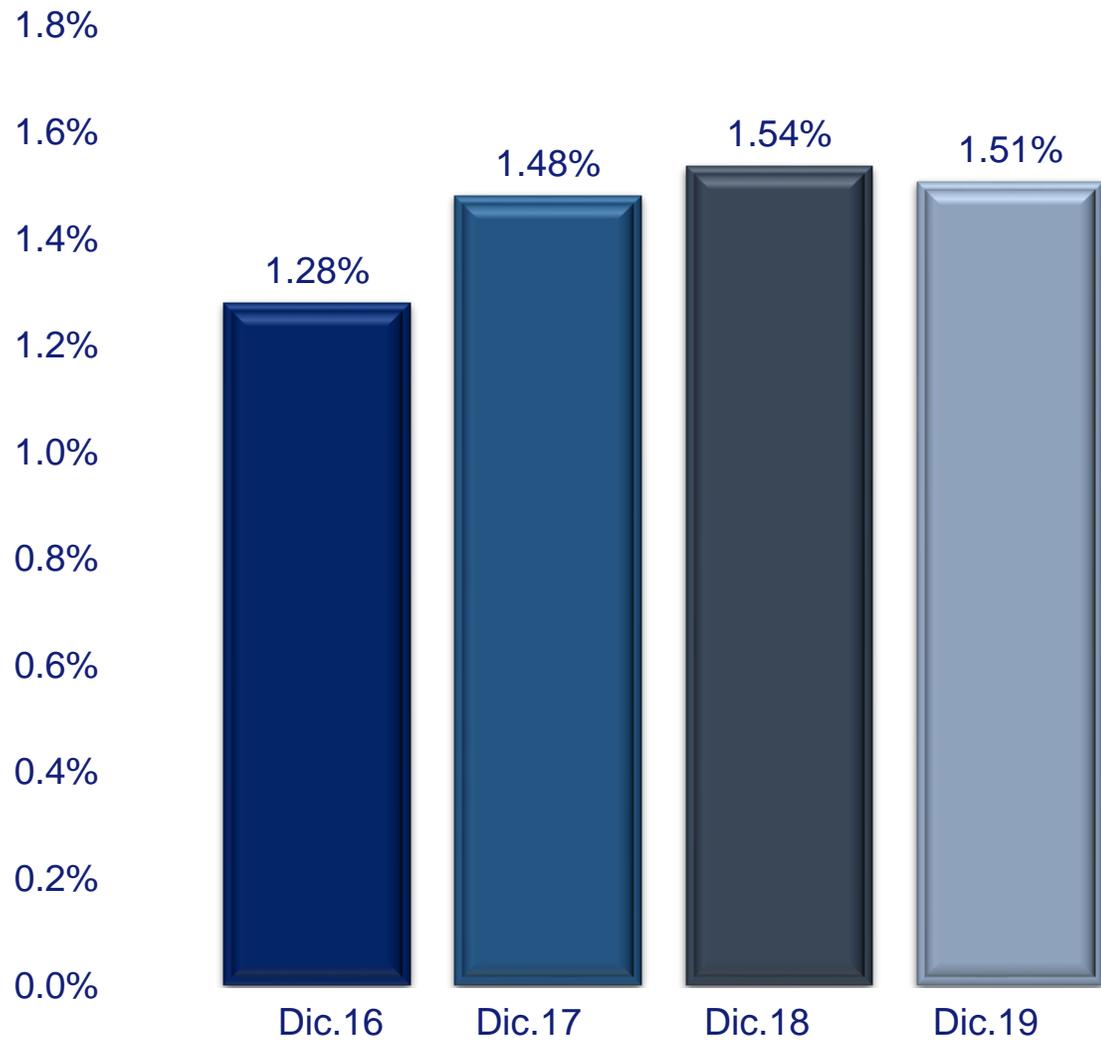
- 01 Entorno Económico Internacional
- 02 Contexto Económico Nacional
- 03 ▶ Resultados 2019 del Centro Bancario**
- 04 Hoja de Ruta Regulatoria 2020-2021
- 05 Agenda Evaluación GAFI
- 06 Modernización Sistema Financiero
- 07 Conclusiones

CBI: Estado de resultados (USD millones)

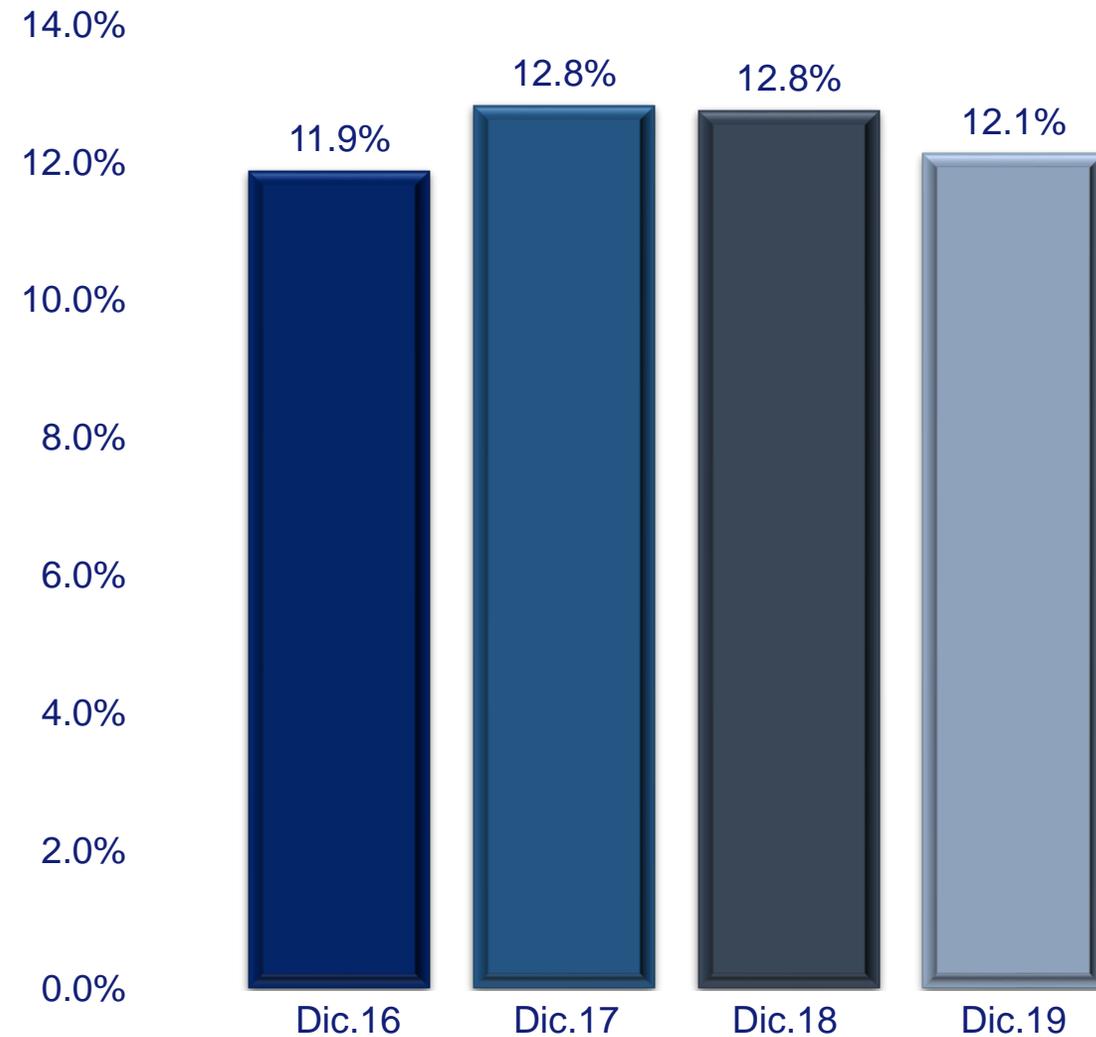


CBI: Indicadores de rentabilidad

ROA



ROE



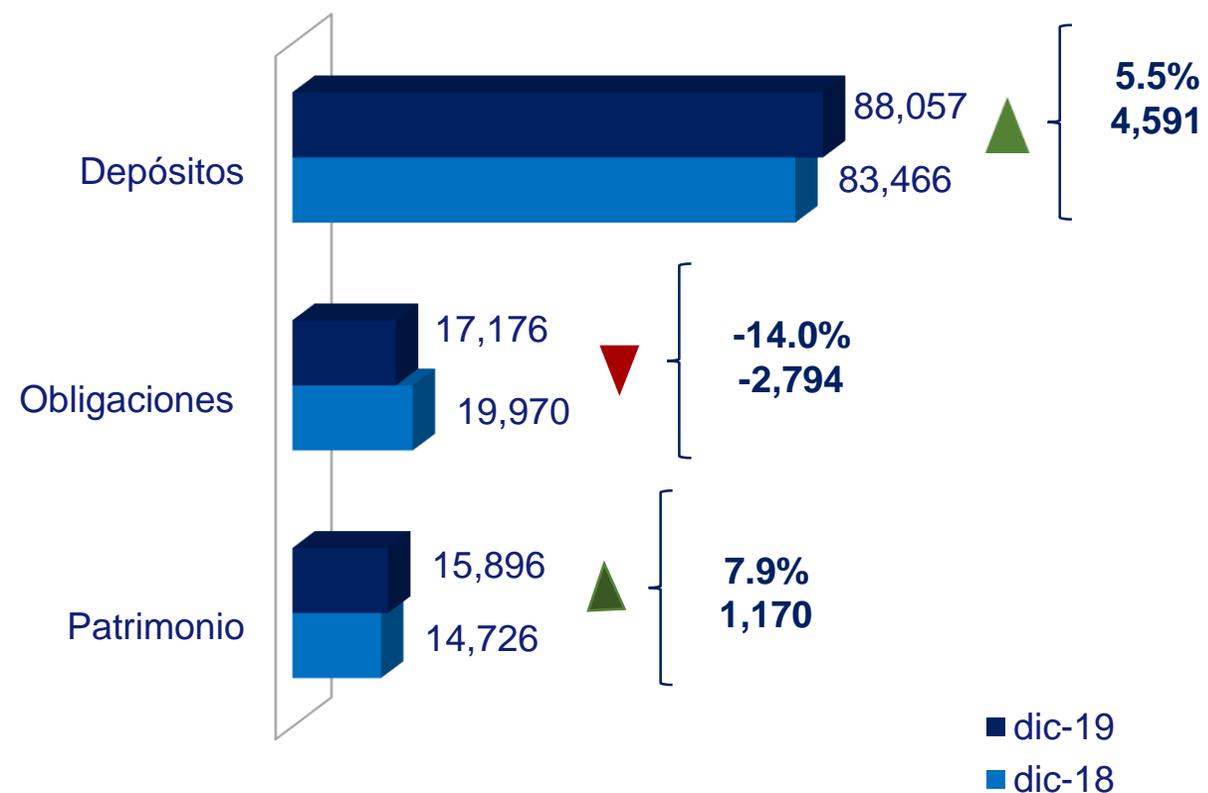
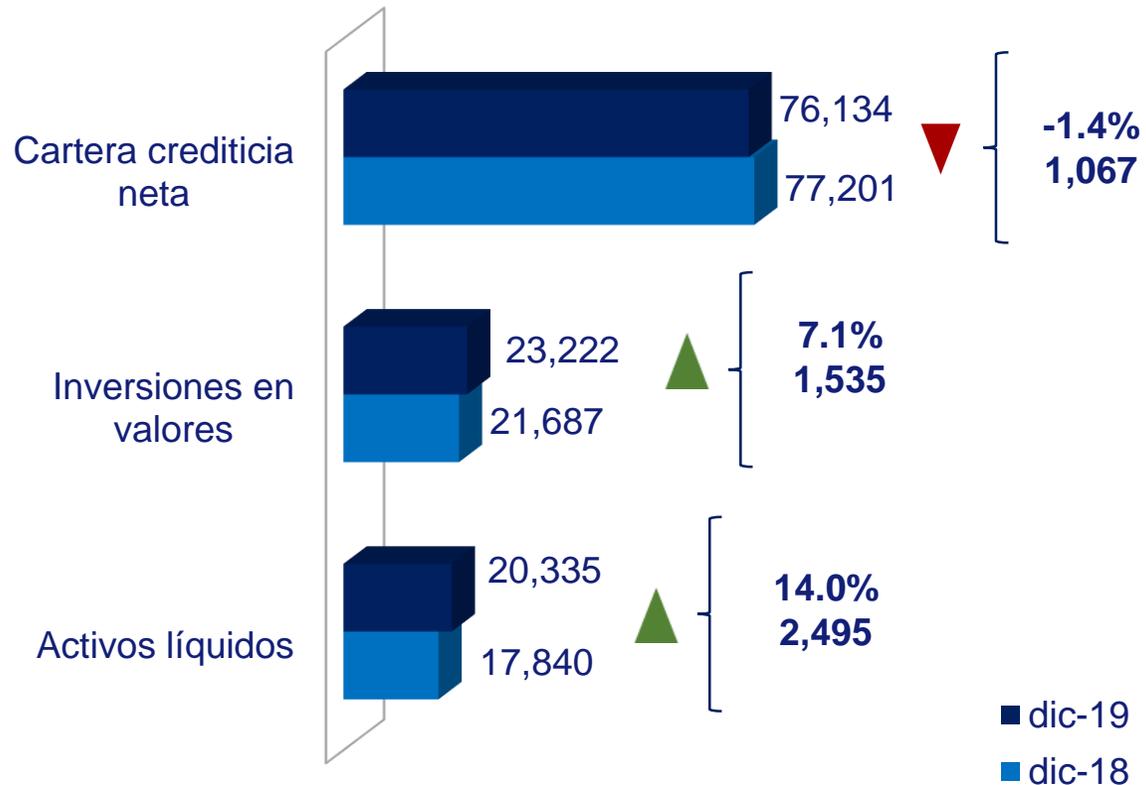
CBI: Balance de situación (USD millones)

Total de Activos USD 124,980

▲ 2.9 %

Activos

Pasivos



CBI: Cartera de crédito (USD millones)

El crédito interno al sector privado se incrementa 2.3%. Las actividades de principal aporte son las destinadas al consumo, tanto hipotecario como préstamo personal.

Cartera local
USD 55,212

71%

**Centro Bancario
Internacional**

USD 77,579

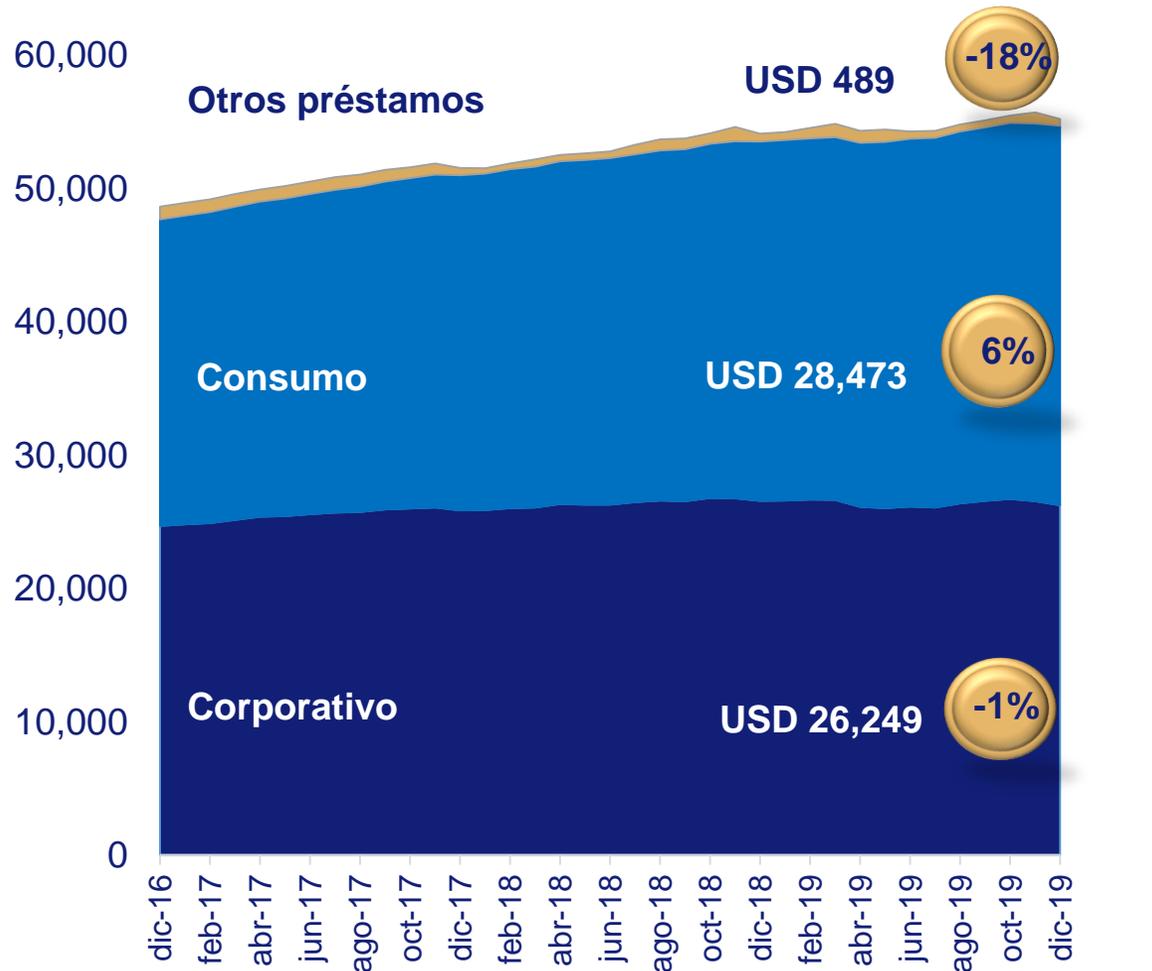
29%

Cartera externa
USD 22,367

Los Créditos externo han mostrado una disminución en sus operaciones, principalmente en las actividades comerciales

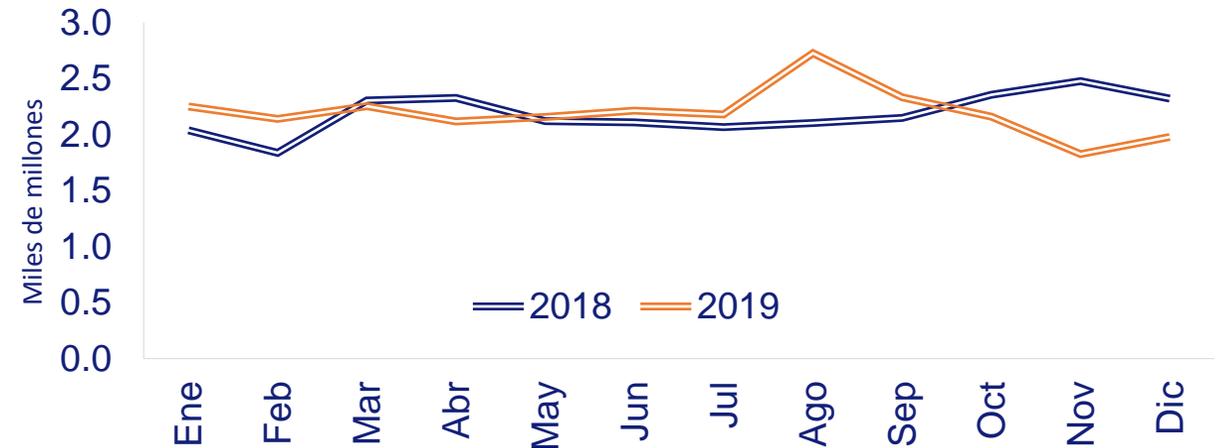
SBN: Cartera de crédito local (USD millones)

SBN Crédito sectorial
USD 55,212

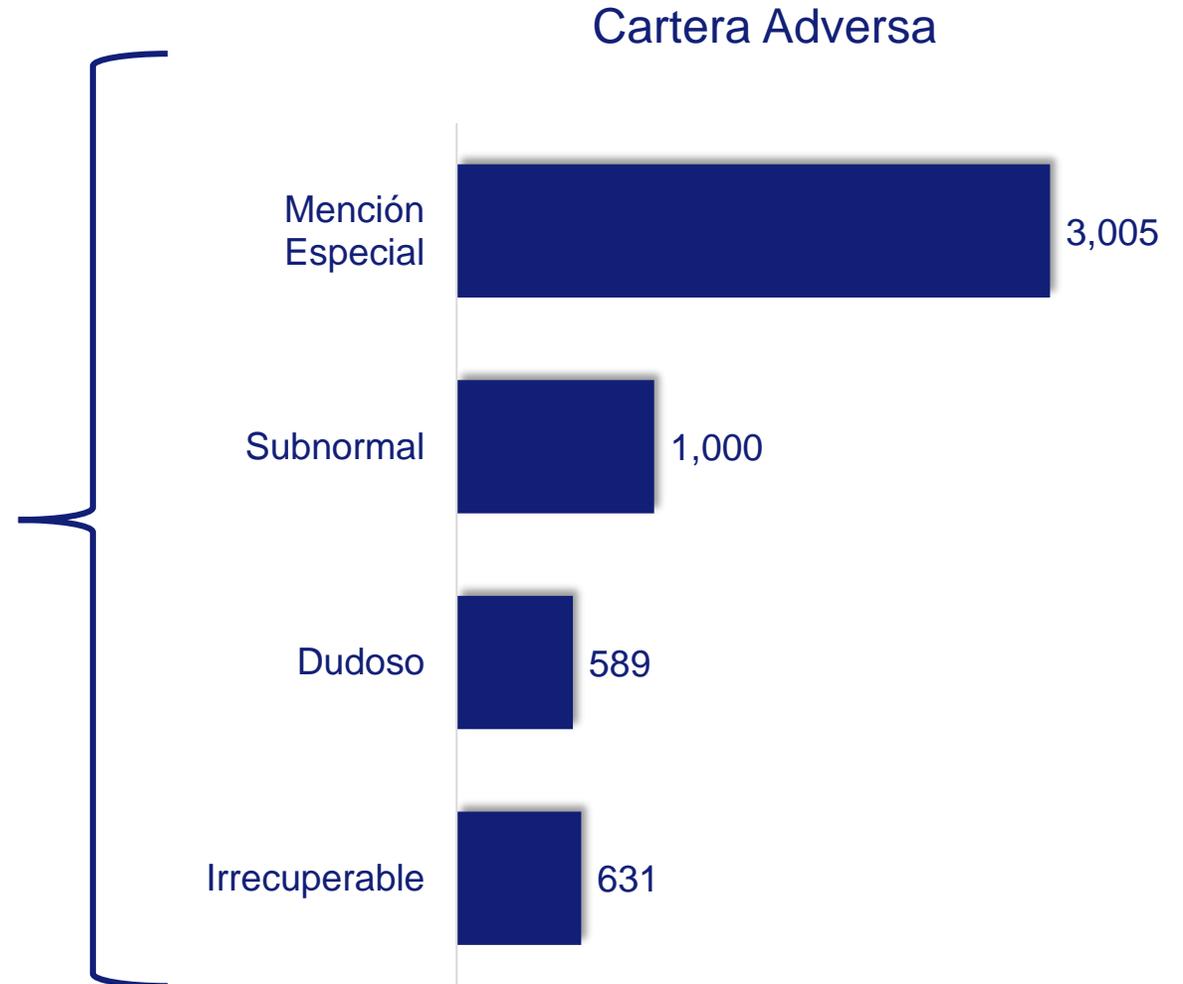
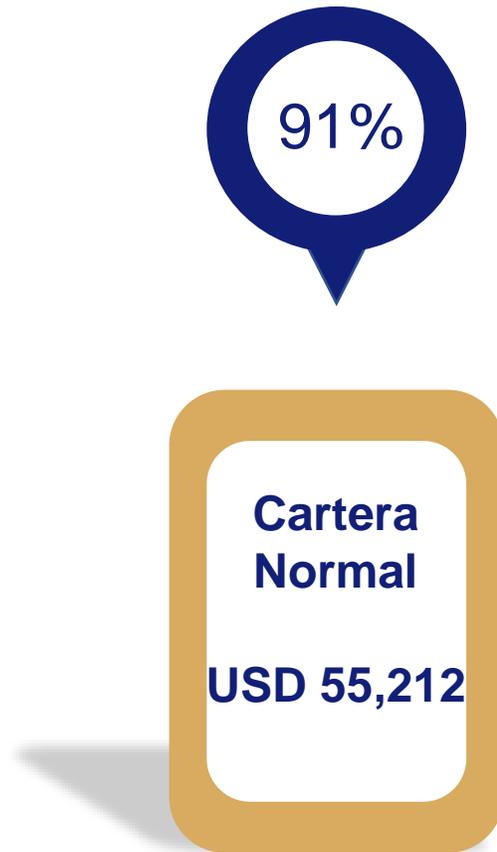


	dic-18	dic-19	Var. 19/18
Banca de Personas	26,943	28,473	1,530
Consumo	12,020	12,582	562
Préstamo Auto	1,781	1,776	-5
Préstamo Personal	7,757	8,308	551
Tarjeta	2,482	2,498	16
Hipoteca	14,923	15,891	968
Primera Vivienda	13,955	14,827	872
Ley Preferencial	5,223	6,030	807
Menos de 45,000.00	1,072	1,122	50
De 45,000.01 - 80,000.00	2,846	3,142	294
De 80,000.01 - 180,000.00	1,305	1,766	461
No Preferencial	8,732	8,796	64
Segunda Vivienda	968	1,065	97

Desembolso Préstamos Nuevos



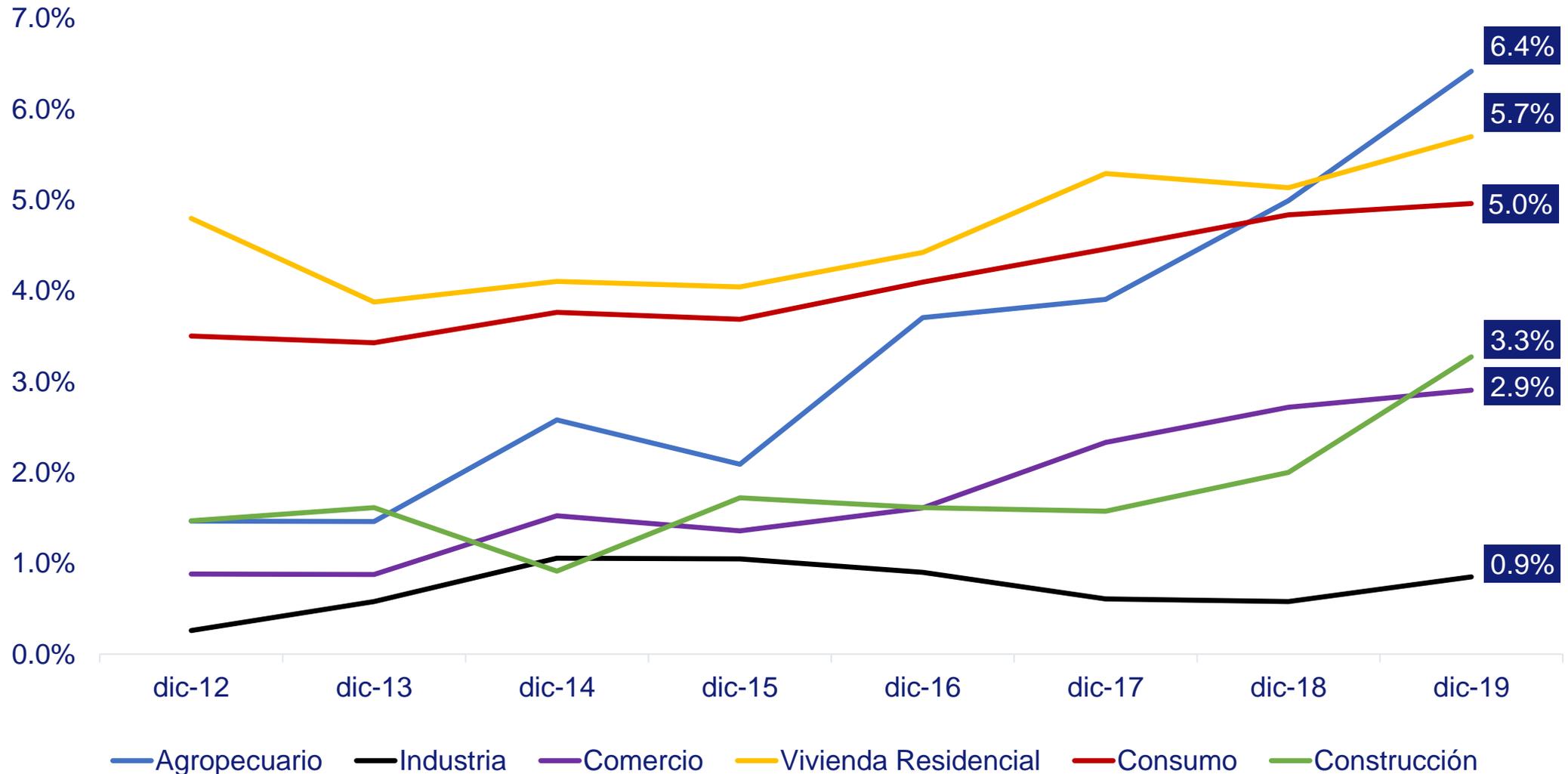
SBN: Clasificación de cartera local dic 2018-2019 (USD millones)



CBI: Calidad de la cartera dic 2018-2019 (USD millones)

	2018		2019	
	Local	Externo	Local	Externo
Total de la cartera	USD 54,119	USD 24,382	USD 55,212	USD 22,367
Cartera morosa	USD 1,063	USD 72	USD 1,229	USD 70
Cartera vencida	USD 1,073	USD 165	USD 1,226	USD 162
Moroso/total de cartera	2.0%	0.3%	2.2%	0.3%
Vencida/total de cartera	2.0%	0.7%	2.2%	0.7%

CBI: (M+V)/Cartera total de la actividad (en porcentaje)



Nuevas estructuras para el monitoreo financiero y de riesgos

Nuevo Átomo Contable

Entra en vigencia el 3er trimestre del 2020, en la actualidad se remite paralelamente al átomo contable vigente.

Nuevo Plan Único de Cuentas, actualizado con las últimas actualizaciones de NIIF y mayor detalle estadístico y financiero. Pasa de 630 cuentas a 846 cuentas.

CINU

Nueva Tabla de Actividades Económicas
Entra en vigencia el 3er trimestre, en la actualidad se remite paralelamente al átomo de crédito vigente.

Adopción del Catálogo CINU (Clasificación Industrial Nacional Uniforme de todas las Actividades Económicas) Pasa de 70 actividades a 700 Actividades.

BAN 19

Nuevo Átomo de Relaciones de Corresponsales

Detalle sobre las relaciones financieras con que cuentan los bancos. (Servicios de pagos internacionales, líneas de crédito, comercio exterior entre otras.

Nuevo Átomo de Castigos

Detalle de los castigos incurridos por los bancos para el monitoreo de los segmentos con mayor riesgo de crédito.

Niveles de pérdidas obtenidas y bajas del balance como montos recuperados.

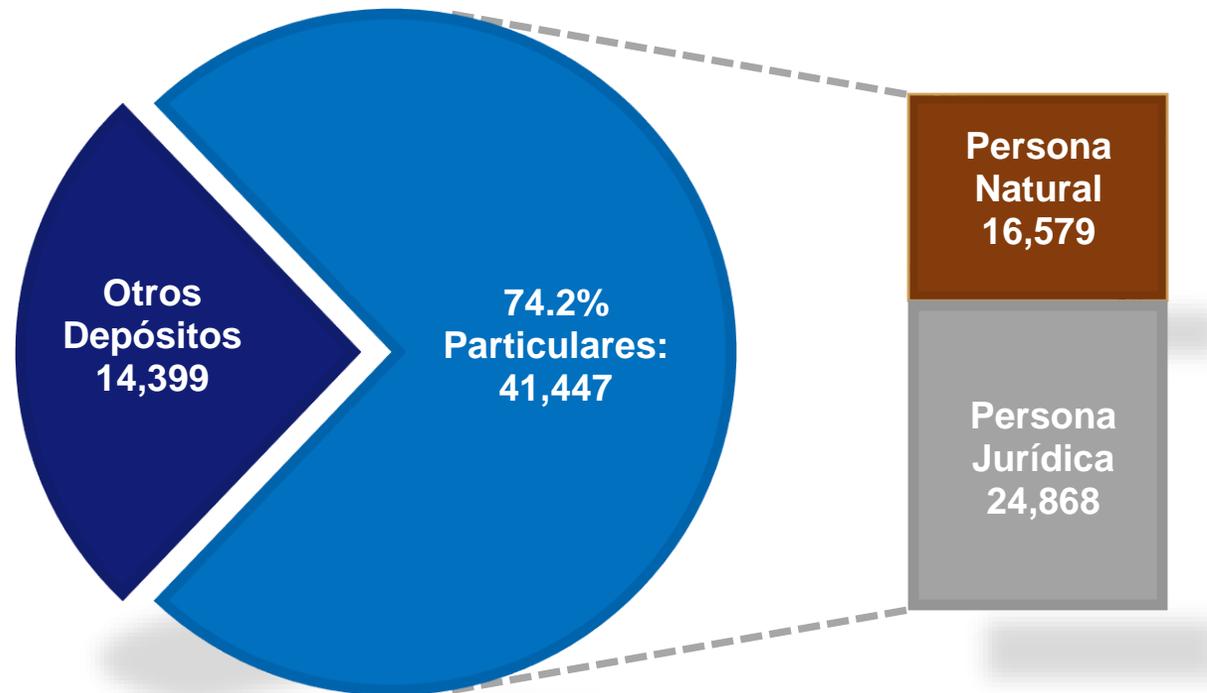
Nuevo Campo de Ingreso en el Átomo de Crédito

LTI

Información detallada de los deudores para la medición del endeudamiento. Con esta información se podrá obtener el indicador requerido por BIS III y el FMI para el nivel sobre endeudamiento o indicador relación deuda/ingreso.

CBI: Depósitos locales (USD millones)

■ Otros Depósitos* ■ Persona Natural ■ Persona Jurídica



Depósitos de Particulares
Variación 2019 - 2018

Absoluta

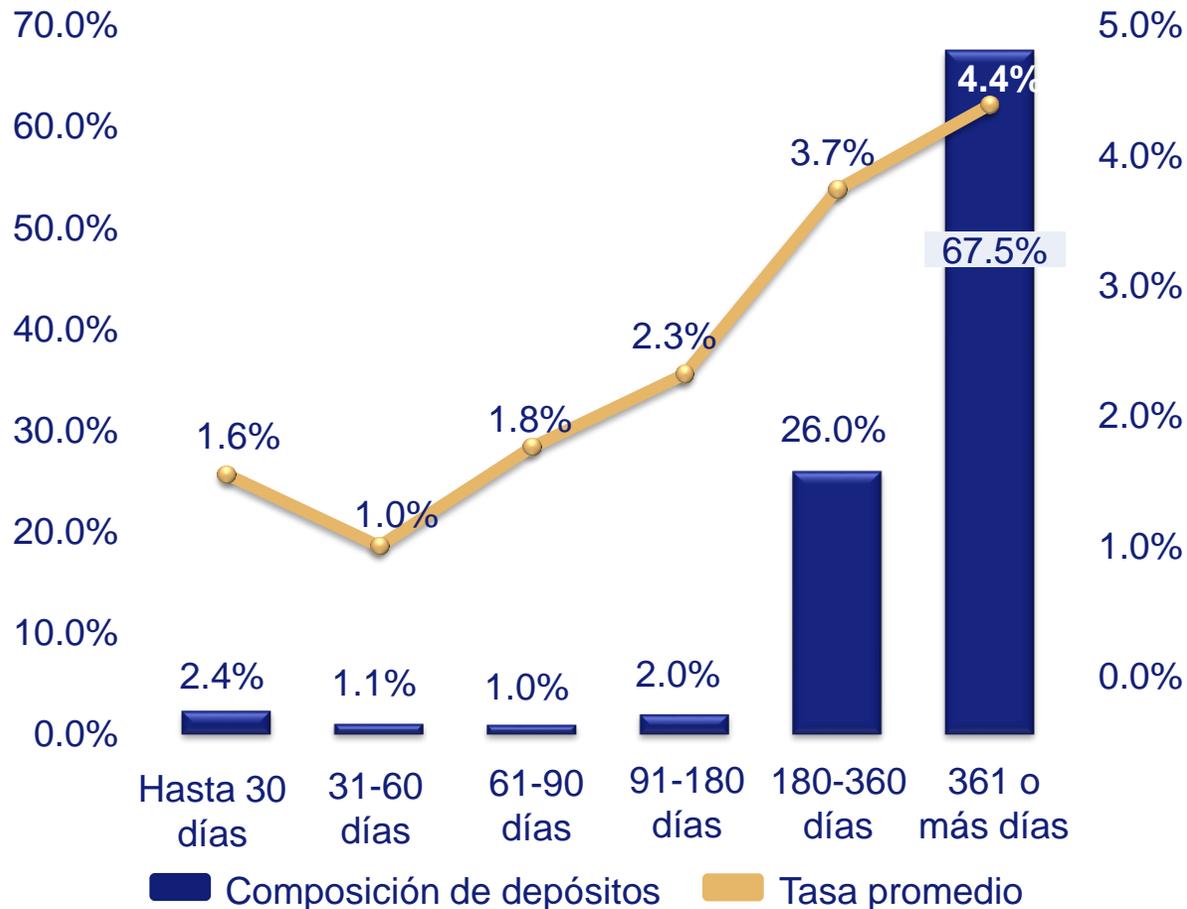
USD 719

Porcentual

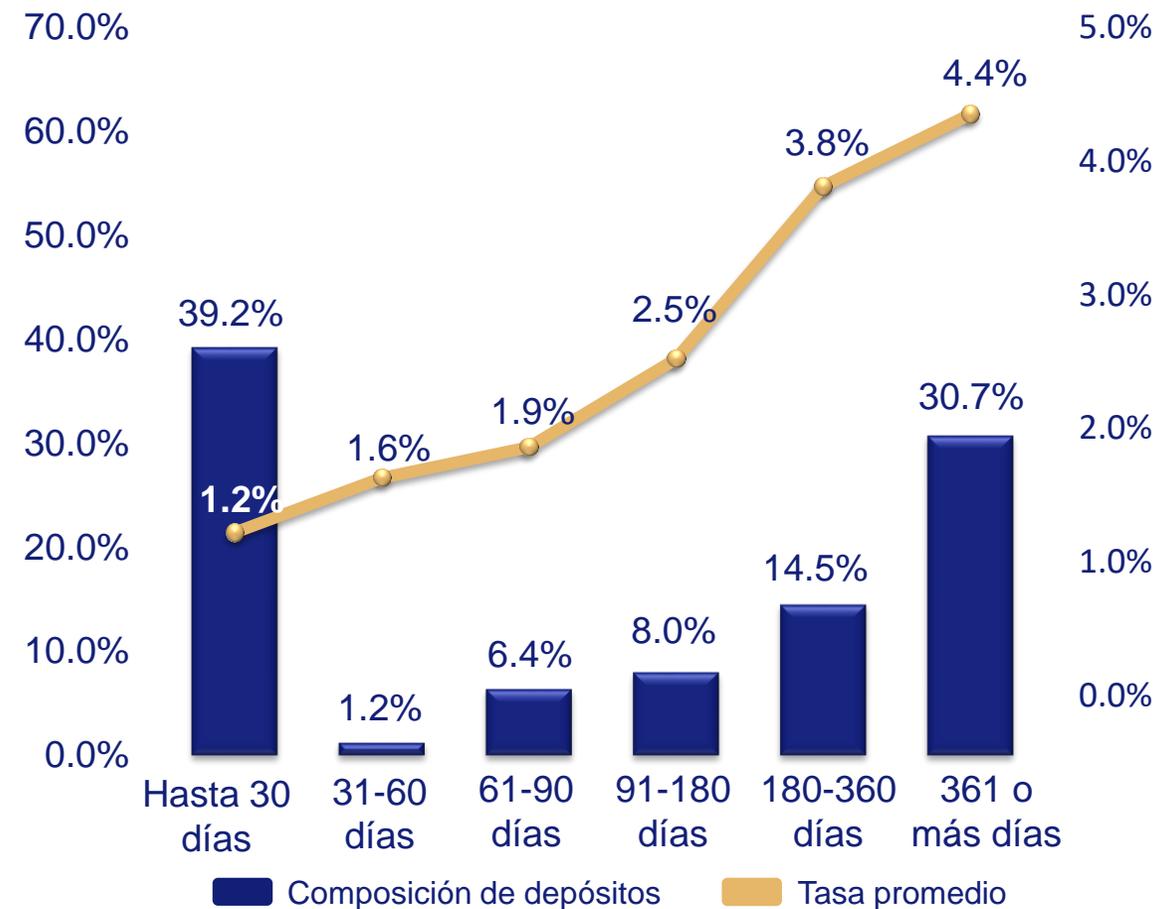
1.8%

SBN: Depósitos nuevos A Plazo dic. 2019 (en porcentaje)

Persona Natural

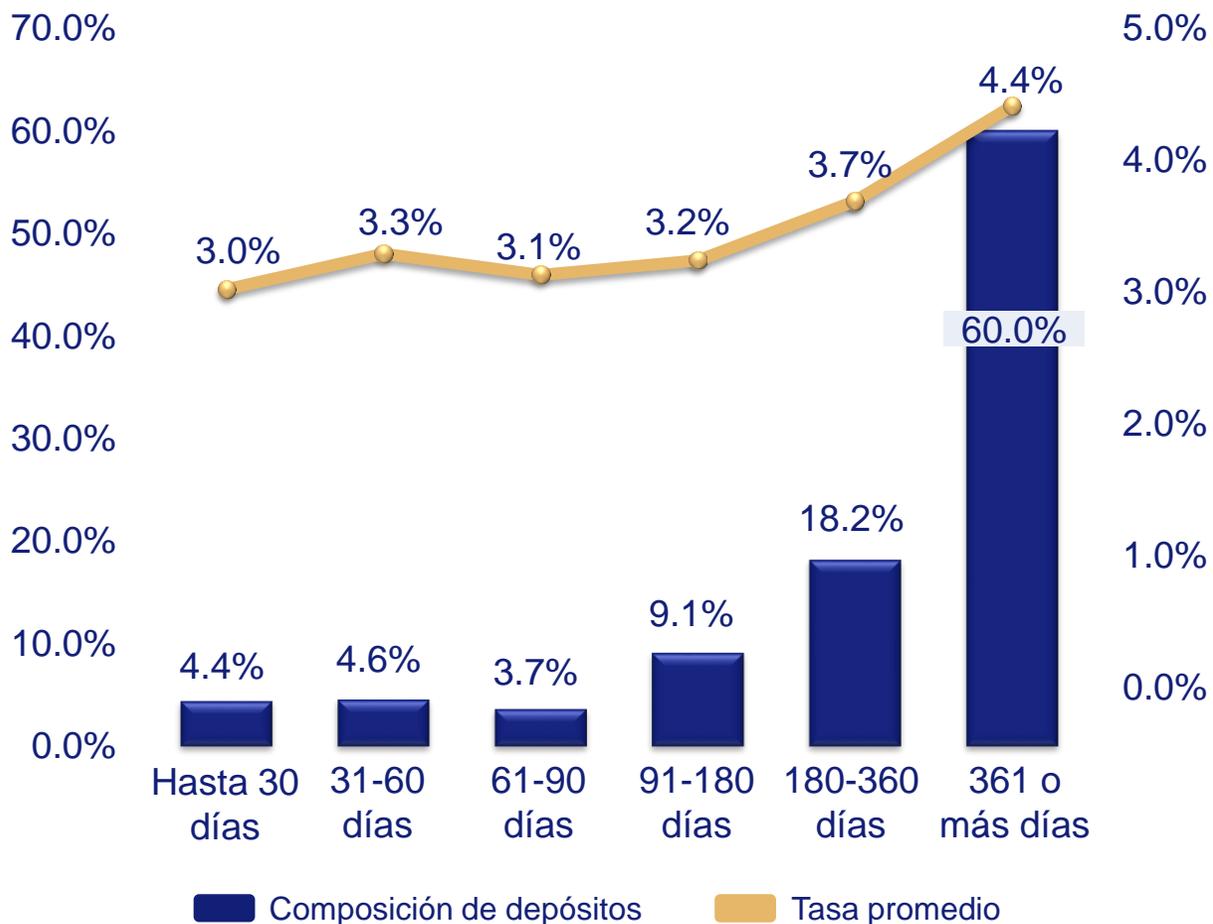


Persona Jurídica

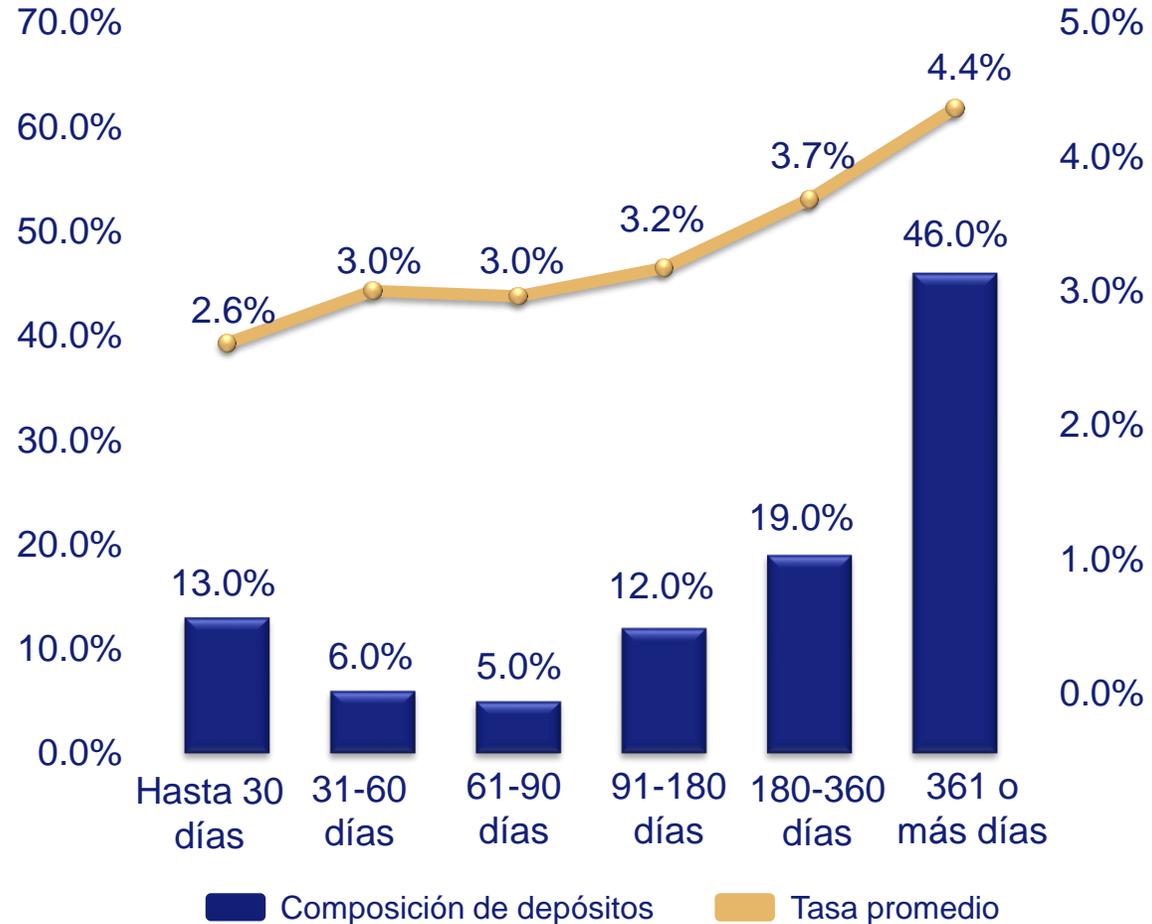


SBN: Depósitos renovados A Plazo dic. 2019 (en porcentaje)

Persona Natural



Persona Jurídica



LCR – Diciembre 2019

Ratio de cobertura de liquidez (LCR) 2-2018

- Implementación gradual en 4 etapas.
- Implementación (Gestión), jul. 2018
- Implementación (Cuantitativa), dic. 18
- Implementación final 2022

dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22
25%	50%	65%	80%	100%

dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22
12.5%	25.0%	37.5%	44%	50%

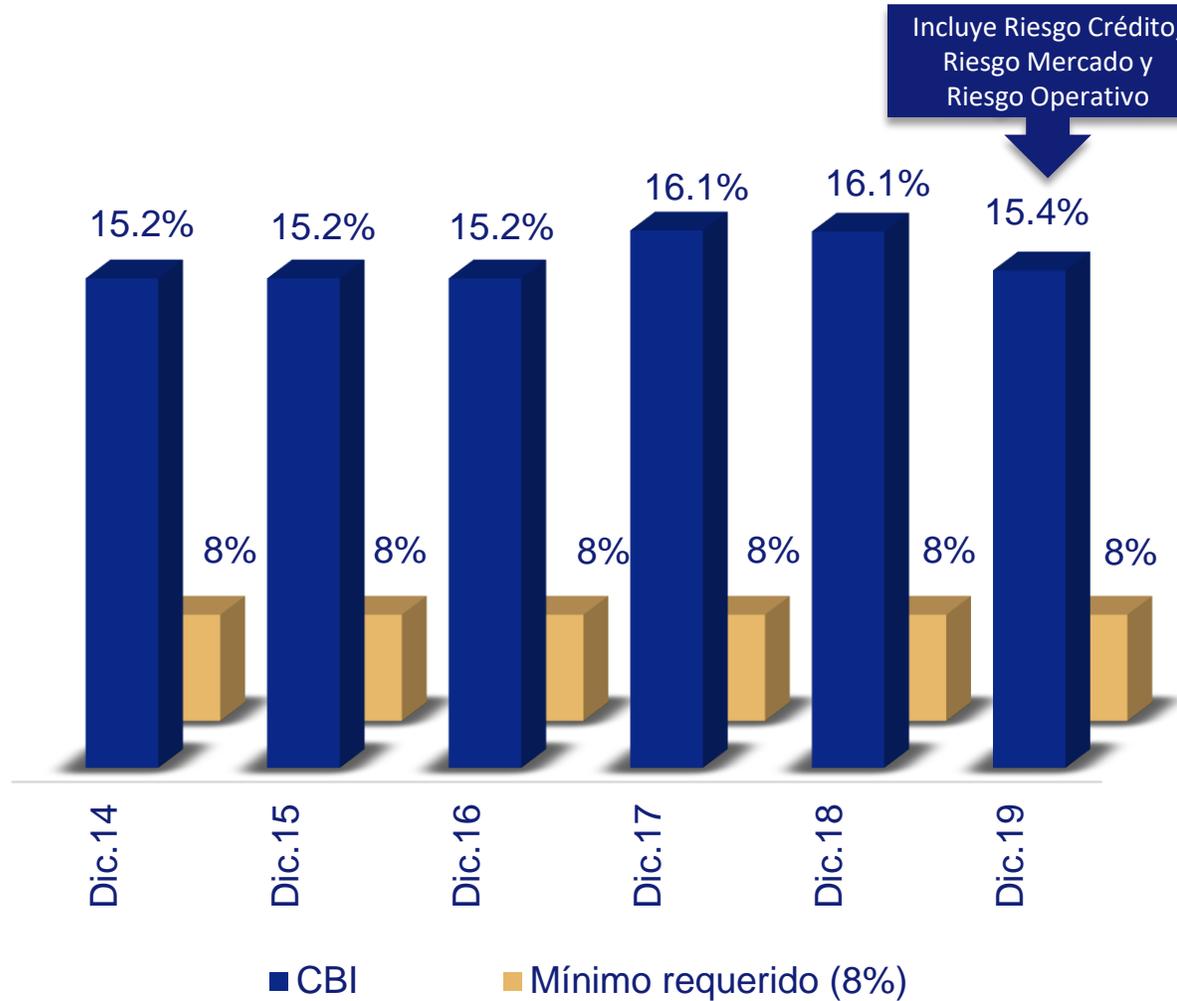
Bancos 100% indicador 31 bancos	
26 bancos cumplen (Mínimo 100%)	5 bancos Cumplen (50%-100%) Prom. 80.94%

Bancos 50% indicador 14 Bancos	
14 bancos Cumplen (Mínimo 50%)	

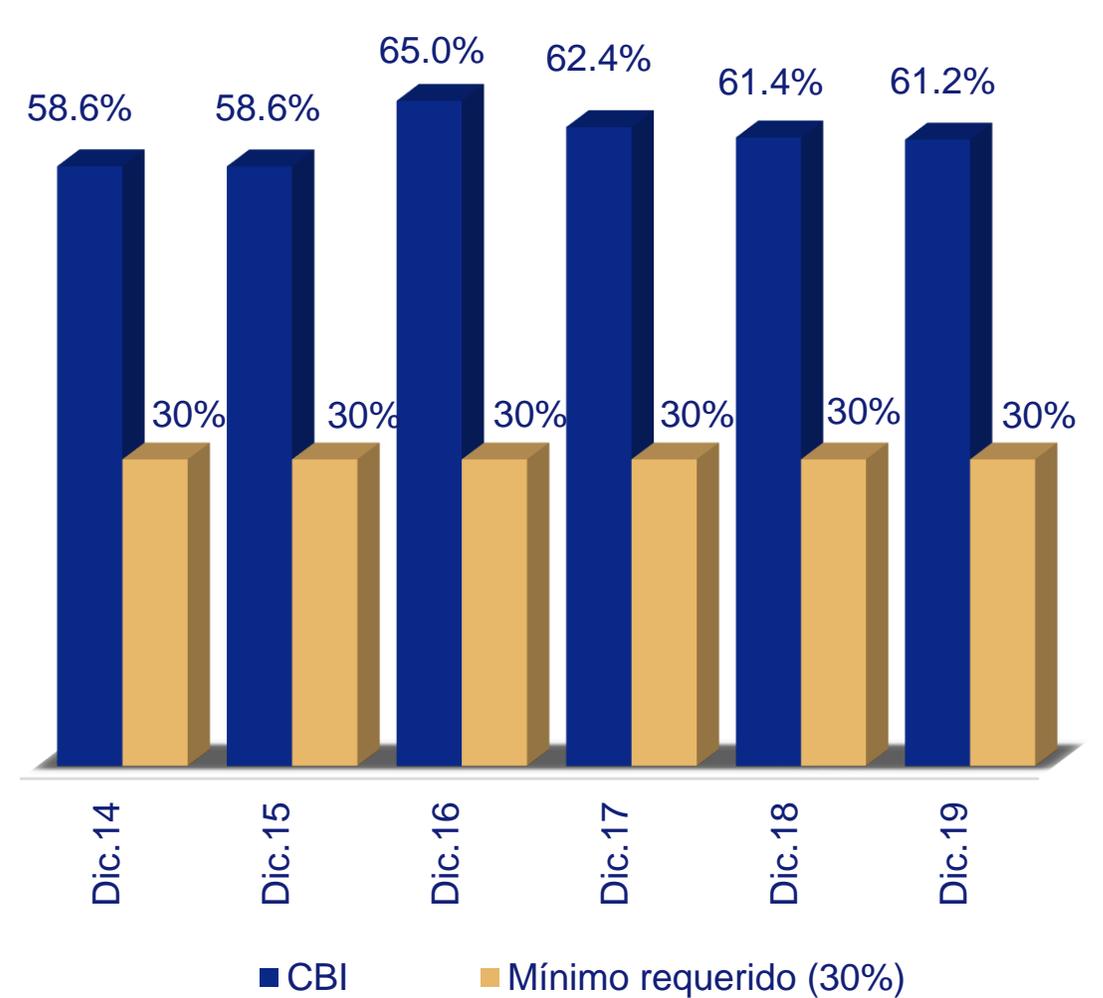
CBI: Indicador de solvencia y liquidez legal

Adecuación de capital

Incluye Riesgo Crédito,
Riesgo Mercado y
Riesgo Operativo



Índice de liquidez legal



Empresas fiduciarias

70

16

Empresas vinculadas a Bancos

16

Bancos extranjeros

15

Vinculadas a firmas de abogados

14

Otras empresas fiduciarias

7

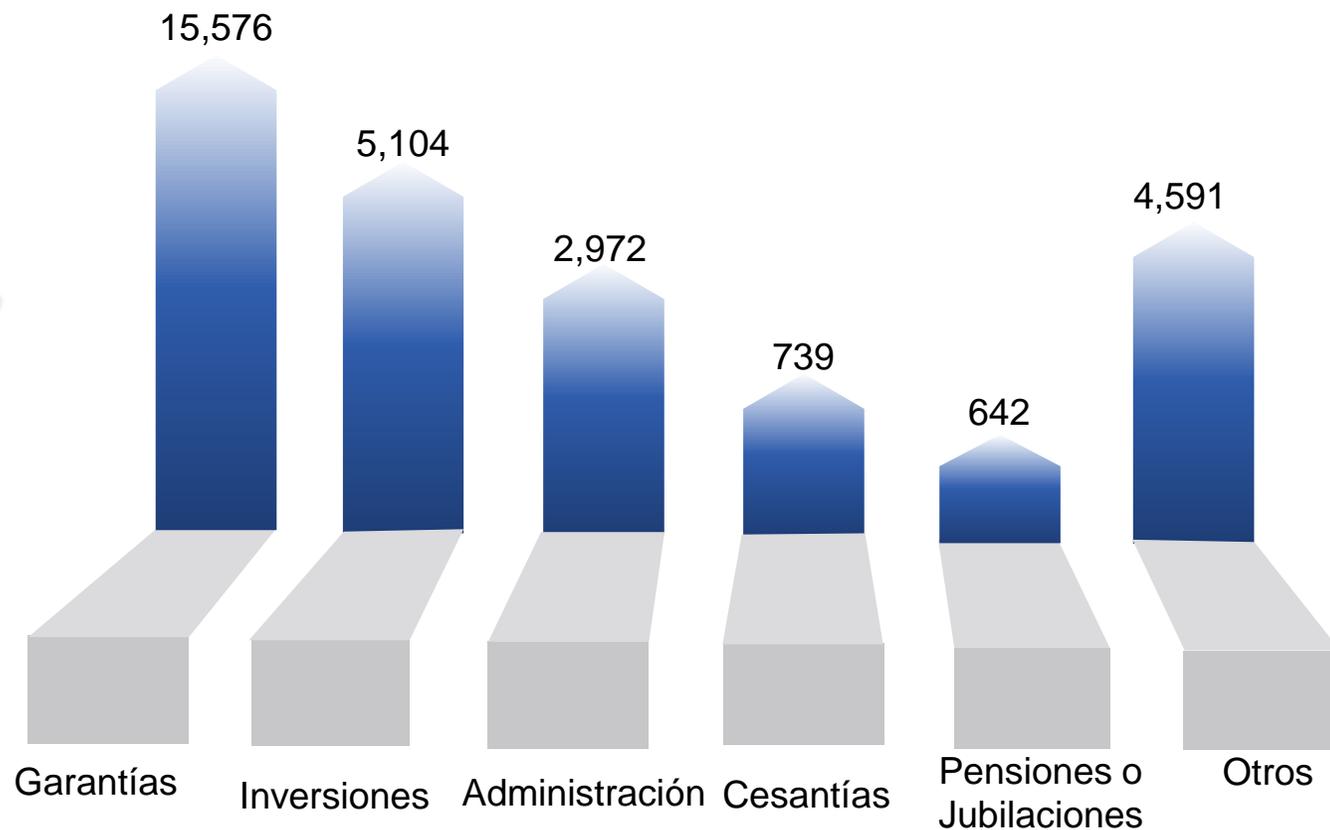
Bancos locales

2

Bancos oficiales

Tipo de Fideicomiso
USD millones

Total USD 29,626



Principales factores de riesgo

01

Menor dinamismo del Ingreso Neto de Intereses.

02

Menor crecimiento y mayor costo de la base de fondos de particulares del sistema.

03

Seguimiento a las operaciones reestructuradas.



Agenda

- 01 Entorno Económico Internacional
- 02 Contexto Económico Nacional
- 03 Resultados 2019 del Centro Bancario
- 04 ▶ Hoja de Ruta Regulatoria 2020-2021**
- 05 Agenda Evaluación GAFI
- 06 Modernización Sistema Financiero
- 07 Conclusiones

Hoja de Ruta Regulatoria

Prioridades
Regulatorias

Maduración de Basilea III
en Solvencia y Liquidez

Regulaciones Sector
Fiduciario

Efectividad de Regulaciones

Resolución Bancaria

- ▶ Simplificación a 2 Etapas
- ▶ Nuevas herramientas e instrumentos de Resolución
- ▶ Tratamiento diferenciado Bancos Sistémicos
- ▶ Venta en bloque o parcial de créditos
- ▶ Prelación de ejecución de garantías en contratos derivados, reportos (netting)

Cyberseguridad

Gestión de
Riesgos
(Acuerdo 4-2013)

Gobierno
Corporativo

Función de
Cumplimiento



Agenda

- 01 Entorno Económico Internacional
- 02 Contexto Económico Nacional
- 03 Resultados 2019 del Centro Bancario
- 04 Hoja de Ruta Regulatoria 2020-2021
- 05 ▶ Agenda Evaluación GAFI**
- 06 Modernización Sistema Financiero
- 07 Conclusiones

Relación con ICRG de GAFI

Actualización de Evaluación de Riesgo de Financiamiento del Terrorismo (FT)

- Divulgación de Actualización con experta en FT del Banco Mundial

Acciones Proactivas para combatir actividades de remesas sin licencia

- Ley que penaliza actividad casas remesadoras sin licencia.
- Plan de Acción conjunta interinstitucional

Efectiva identificación de Beneficiarios Finales en estructuras jurídicas, énfasis en actividad externa, efectiva supervisión, seguimiento operaciones y desalentar uso de directores nominales

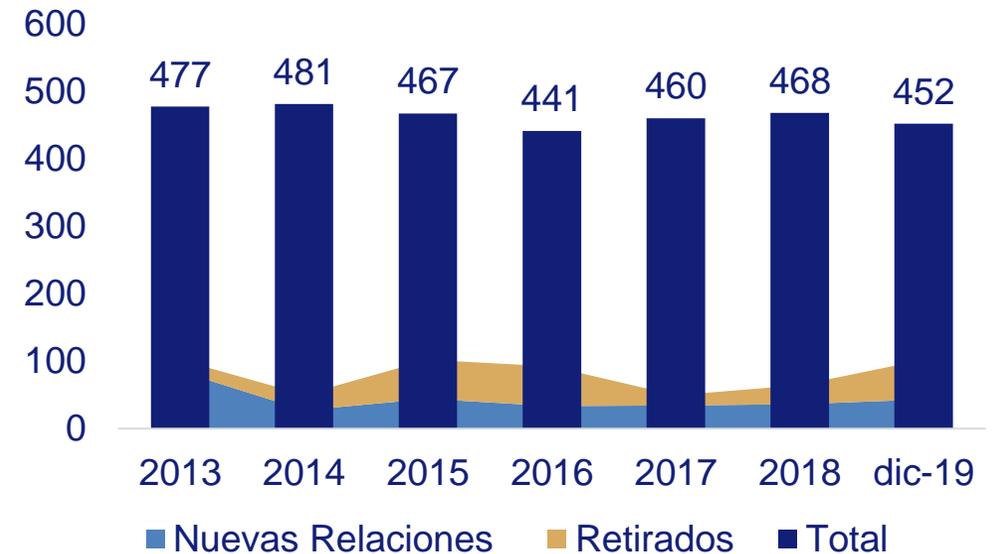
- Nuevo Marco legal que crea registro beneficiario final y agentes residentes.
- Cooperación y seguimiento estructuras jurídicas

Uso efectivo informes UAF en investigaciones de MP en sectores identificados de riesgo alto, incluyendo delitos fiscales

- Evidencia de números de casos



Sistema Bancario
Relaciones Corresponsalías Externas



Cronología reuniones con ICRG / GAFI



Durante las reuniones Face to Face el país debe sustentar los avances del Plan de Acción.



Agenda

- 01 Entorno Económico Internacional
- 02 Contexto Económico Nacional
- 03 Resultados 2019 del Centro Bancario
- 04 Hoja de Ruta Regulatoria 2020-2021
- 05 Agenda Evaluación GAFI
- 06** ▶ Modernización Sistema Financiero
- 07 Conclusiones

Estrategia para el sistema y medios de pago

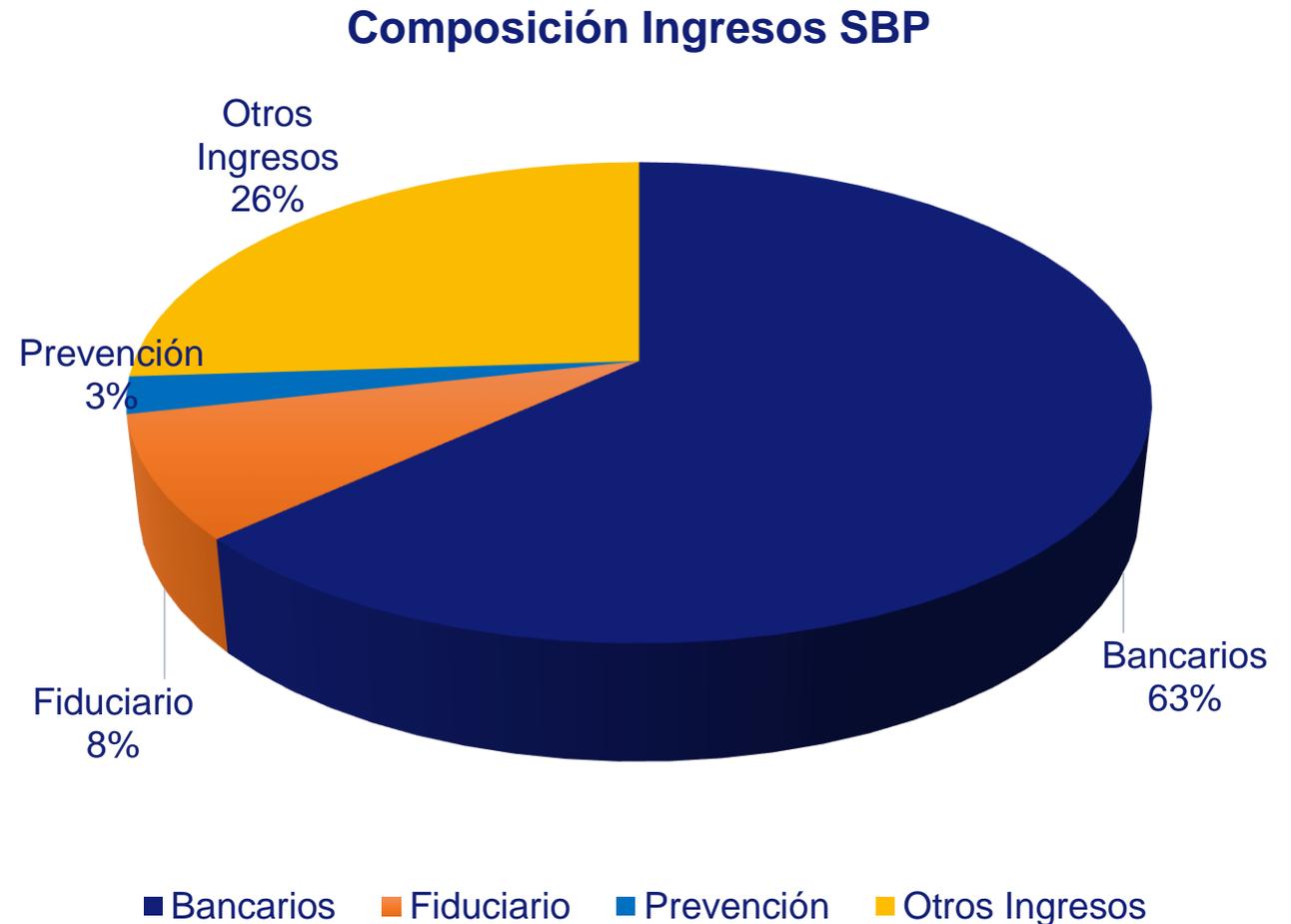
- Proyecto de Ley para el Sistema y medios de pago
 - ✓ Autorización y licencias de sistema
 - ✓ Poderes de la autoridad designada
 - ✓ Irrevocabilidad de pago y liquidación
 - ✓ Mecanismos de protección del sistema frente a insolvencia de participantes y operador
 - ✓ Protección de garantías
- Facultades para supervisar, regular y vigilar el sistema y medios de pago
- Regulación para que instrumentos digitales estén regulados
- Regulación sobre agentes y subcontratación (*outsourcing*) aplicable a proveedores sistema de pago
- Regulación para Sandbox para productos innovadores
- Revisión de estructura organizativa interna de la SBP

Elementos Estratégicos Sistema y Medios de Pago

- ✓ Arquitectura Institucional del Sistema y medios de Pago
- ✓ Separación de roles de supervisión y operación
- ✓ Protección frente a riesgos de liquidez
- ✓ Promover innovación y apertura del mercado a nuevos actores (Fintech)
- ✓ Inclusión Financiera

Ingresos corrientes de la SBP

dic-19	
Ingresos	24.2
Tasa de Regulación	5.0
Bancaria	3.8
Fiduciaria	1.2
Tasa Inspección	12.9
Tasa Inspección Bancaria	11.5
Tasa Inspección Fiduciaria	0.8
Tasa Inspección Prevención	0.6
Otros Ingresos	6.3
% Tasas / Gastos Operativos CBI	0.70%





Agenda

- 01** Entorno Económico Internacional
- 02** Contexto Económico Nacional
- 03** Resultados 2019 del Centro Bancario
- 04** Hoja de Ruta Regulatoria 2020-2021
- 05** Agenda Evaluación GAFI
- 06** Modernización Sistema Financiero
- 07** Conclusiones

Conclusiones y puntos claves

Fundamentos Financieros sólidos y estables. Ratio de LCR (84% superan 100% de cobertura) y Adecuación de Capital de Basilea III (15.4% para los 3 riesgos de crédito, mercado y operacional) son fuertes.

Proyección de crecimiento económico positivo. Consolidación Finanzas Públicas. Imperativo encarar contingencias financieras del sistema previsional de la CSS.

Completar Plan de Acción con ICRG de GAFI.

Prioridad de evaluar efectividad de regulación especialmente en Basilea III, así como también revisar regulaciones prudenciales en materia de gestión de riesgos, gobierno corporativo y función de cumplimiento.

Optimizar uso de herramientas de inteligencia financiera y análisis de datos para supervisión de riesgos, tanto en materia prudencial como en prevención de blanqueo de capitales y financiamiento del terrorismo.

Modernización Financiera punto central de agenda. Impulsaremos nuevo marco legal de sistema y medios de pago y nueva arquitectura institucional. Mejorar competitividad del sector financiero.



Superintendencia
de Bancos de Panamá

Muchas Gracias

www.superbancos.gob.pa



Superbancos_pa



Superintendencia de
Bancos de Panamá



SuperbancosPa