

SAP Solution Brief



En la *nueva*, Nueva Economía, las entidades bancarias están afrontando vertiginosos cambios. La competencia se ha hecho más fuerte, los márgenes de utilidad se han reducido y la tecnología ha seguido evolucionando. Al mismo tiempo, los clientes son más exigentes y menos fieles que en el pasado. Dentro de este ambiente, la gestión de los riesgos nunca había tenido tanta importancia como la tiene hoy.

GESTIÓN DE RIESGOS CON LA SOLUCIÓN mySAP™ BANKING

SOLUCIONES DE CLASE MUNDIAL PARA LAS EMPRESAS EN CRECIMIENTO.

Dado el surgimiento de nuevos instrumentos financieros, nuevas maneras de comerciar y frecuentes cambios en las estructuras corporativas, usted debe desarrollar procedimientos que permitan identificar riesgos de mercado y de fraude a nivel de todas las transacciones bancarias y que faciliten la administración de tales riesgos a través de toda la empresa.

La funcionalidad de gestión de riesgos ofrecida por la solución de SAP para la industria bancaria, mySAP Banking, puede ayudarle a analizar y controlar los riesgos asociados a todos sus productos comerciales y no comerciales. Usted puede valorar los riesgos por país, los de su contraparte o del emisor, los riesgos crediticios y los riesgos de conciliación, empleando para ello un rango de métodos matemáticos. Adicionalmente, puede calcular los riesgos de contraparte o emisor que se deriven tanto de los productos clásicos de préstamo, como de los productos negociables, así como de los productos complejos de préstamo.



THE BEST-RUN BUSINESSES RUN SAP



Como la solución mySAP Banking utiliza sistemas y características definidas por el usuario en sus análisis, usted puede crear reportes que se ajusten a los criterios que mejor responden a sus necesidades. El resultado es un mayor control sobre aquellos riesgos de mercados y crediticios, que debe afrontar la industria bancaria de la actualidad.

RIESGO DE MERCADO

Controles Estáticos y Dinámicos de Riesgos

La tradicional gestión de riesgos de mercado se enfoca, o bien en el cálculo del Valor Presente Neto - VPN (Net Present Value), o bien en los resultados periódicos. La funcionalidad de gestión de riesgos ofrecida por la solución mySAP Banking ofrece los dos enfoques. En cualquiera de los casos, usted puede llevar a cabo un minucioso análisis interactivo hasta el nivel de las transacciones individuales y los mercados específicos, de forma tal que puede ilustrar los resultados de los cambios en las tasas de interés y las monedas, en la volatilidad del mercado y en muchas otras variables.

Los análisis del VPN y del Valor al Riesgo (Value at Risk - VaR) le ayudan a medir y controlar los riesgos de mercado, basándose en diferentes escenarios de simulación. Para los escenarios que cubren los riesgos asociados a los precios de opciones, usted puede utilizar cualquier número de factores monetarios, tasas de interés o niveles de volatilidad. Tanto los cálculos VPN como los cálculos del VaR se encuentran disponibles en el área no comercial de las entidades bancarias. (non-trading book area)

Usted puede combinar el análisis de brecha (ó gap analysis) y la gestión de estrategias aportados por la solución mySAP Banking, con la gestión de riesgos, con el propósito de generar simulaciones de estados financieros, estados de pérdidas y ganancias (P&G) que calculan riesgos por período y garantizan el oportuno reconocimiento de cualquier riesgo para las utilidades. Existen diversos procesos para el cálculo de los nuevos saldos transaccionales, empleando un rango de estructuras organizacionales.

Con la funcionalidad de gestión de estrategias ofrecida por la solución mySAP Banking, usted también puede calcular los riesgos asociados a los intereses y a las tasas de cambio, así como aquellos inherentes a la amortización de sus propios títulos valores y derivados, para así llevar a cabo una más minuciosa planeación de las pérdidas y ganancias de su compañía. Esto le proporciona una vista integral sobre los riesgos relacionados a los estados financieros. Mediante el análisis de brecha, que resume los flujos de caja operativos de las transacciones en un único flujo de caja para toda la entidad bancaria, usted puede juzgar y controlar mejor los riesgos de liquidez.

Los análisis estáticos de la gestión de riesgos de mercado a nivel de todo el banco, se fundamentan en los portafolios existentes o en los niveles de exposición. Con base en ellos, usted puede calcular el valor VaR, el riesgo NPV y los saldos de período a tasas de interés fijas.

Integración a Diferentes Niveles

Para llegar a ser globalmente efectivos, el análisis de riesgos y la gestión de los activos y pasivos bancarios deben abarcar todas las áreas de producto relacionadas. Adicionalmente, los mismos datos deben estar disponibles tanto para los cálculos de riesgos como para los cálculos de rentabilidad.

Al proporcionar una agregación uniforme de datos basada en criterios de estructuración libremente definibles, la solución mySAP Banking le permite realizar cálculos tales como saldo de período a tasa de interés fija de interés, valor de mercado para el capital accionario y estado de liquidez a nivel de toda la entidad bancaria. Al mismo tiempo, usted puede emplear diferentes niveles de agregación de datos para calcular y reflejar cifras claves para centros de beneficio o productos negociables individuales.

Cumplimiento con los Requerimientos de Garantía Patrimonial para los Libros Comerciales (trading Book)

Con el fin de satisfacer los requerimientos de garantía patrimonial fijados por su banco, la funcionalidad de gestión de riesgos le permite realizar cálculos de VPN para una amplia variedad de productos bancarios, incluyendo las opciones.

La solución mySAP Banking ofrece escenarios flexibles para una diversidad de curvas de rendimiento y simulaciones de tasas de volatilidad o de cambio. Usted también puede crear análisis VaR, tales como el análisis Monte Carlo, simulaciones históricas (ambas con evaluaciones completas con los enfoques delta y delta/gamma) y cálculos de varianzas y co-varianzas. Para valorar la calidad de los parámetros del modelo, usted puede llevar a cabo procedimientos de back testing.

Reportes Jerárquicos Ilimitados

Para los cálculos agregados, la funcionalidad de gestión de riesgos ofrecida por la solución mySAP Banking agrupa las transacciones individuales en portafolios de evaluación que pueden, a su vez, ser agrupados en diferentes niveles de agregación. Las jerarquías de portafolios hacen posible la generación de diversas vistas, desplegadas según grupos de usuario y posiciones ocupadas.

Usted puede, por ejemplo, agrupar transacciones de forma tal que las mediciones sobre riesgos de mercado sean visualizadas para estados financieros individuales. Un segundo grupo de usuarios podría analizar las mismas transacciones para cada grupo de trading o compañía subsidiaria. Usted puede definir diferentes estructuras de portafolio en paralelo, permitiéndole a cada área organizacional decidir por sí misma si emplea un nivel de agregación inferior más centrado en los cálculos, o un nivel superior con cálculos que demandan menos tiempo.

La funcionalidad de gestión de riesgos le permite definir tantas jerarquías específicas de reporte como desee. Para obtener un mayor control sobre los riesgos, usted puede resumir los factores de mercado individuales a un nivel superior. Esto implica que usted puede, por ejemplo, agregar tasas de interés específicas a un cálculo de riesgos para una moneda en particular. Puede luego agregar datos, con el fin de generar un cálculo de los riesgos asociados a tasas de interés para todas las monedas relevantes. Mediante el empleo de otra jerarquía, puede igualmente combinar los riesgos asociados a la tasa de interés, el mercado de valores y la moneda de cada país individual.

En cada jerarquía de riesgos, usted puede estipular cómo las partes individuales de los factores de riesgo de las jerarquías se habrán de condensar en un nivel superior, a través de actividades de correlación, resta o adición. Esta característica le permite realizar comparaciones lado a lado, basadas tanto en jerarquías correlacionadas como en jerarquías no correlacionadas, permitiendo que la jerarquía de riesgos afecte directamente la velocidad de los cálculos.

RIESGO CREDITICIO

Durante el cálculo del riesgo crediticio, la solución mySAP Banking le permite conducir mediciones por separado de los riesgos de créditos clásicos, riesgo de emisor, cancelación (settlement) y de contraparte, asociados a las actividades de trading. Usted también puede valorar el riesgo país, separadamente del riesgo de contraparte o emisor. Los cálculos de riesgo crediticio disponibles con la solución mySAP Banking incluyen exposición crediticia, exposición potencial y factores mitigantes.

Exposición Vigente

Usted puede calcular el valor nominal, el valor en libros y el valor presente, empleando calculadoras de precios externas o calculadoras incluidas con la solución mySAP Banking.

Exposición Potencial

Mediante el cálculo de la exposición potencial, usted puede contabilizar los sobrepagos para riesgos que dependen del período de cambio del valor del mercado y de ciertos factores de sensibilidad (tales como intereses, moneda, precio, intereses o moneda y precio o moneda) que anticipan las futuras fluctuaciones del mercado.

Factores Mitigantes

Usted puede usar estos cálculos de factores mitigantes (tales como garantías, acuerdos de garantías y definición de valores netos ó netting), tanto para reducir los riesgos primarios como para calcular la exposición neta a partir de la exposición bruta.

Las características de netting ofrecidas por la solución mySAP Banking le permiten contabilizar la garantía utilizada en las actividades de trading del banco (incluyendo garantías complejas, tales como ECAs, que cubren los riesgos de contraparte o emisor y el riesgo país). Usted también puede analizar el riesgo de cesación de pago o default que se originan a partir de la garantía en sí (como en el caso de las garantías emitidas por terceros).

Otras características del riesgo crediticio ayudan a:

- Ajustar las tasas de recuperación, de acuerdo con la antigüedad de los títulos valores individuales.
- Derivar las probabilidades de cesación de pago o default para cada período de compromiso y tipo de clasificación.
- Transferir cálculos de riesgo externos a la funcionalidad de gestión de riesgos contenida en la solución mySAP Banking.
- Almacenar cálculos de acuerdo con las características específicas que usted defina, haciendo que tales cálculos sean más útiles para los procesos de reporte y de gestión de límites llevados a cabo por la entidad bancaria.

MÚLTIPLES BENEFICIOS DE NEGOCIOS

La funcionalidad de gestión de riesgos incluida en la solución mySAP Banking ofrece múltiples beneficios de negocios en lo referente a los riesgos de mercado. Además de ayudarle a administrar tanto los riesgos estáticos como los riesgos dinámicos del mercado, la solución mySAP Banking le permite controlar los riesgos a nivel de una amplia gama de áreas de producto. Mediante el empleo de jerarquías de portafolios, usted puede diseñar sus propios análisis de riesgo de mercado, de forma tal que se ajusten a las necesidades particulares de grupos individuales establecidos dentro de la entidad bancaria.

**SAP Andina y del Caribe**

Caribe: Tel: (787)775-3100 Fax: (787)775-3110
Colombia: Tel: (571)600-3000 Fax: (571)600-3001
Perú: Tel: (511)215-6900 Fax: (511)215-6901
Venezuela: Tel: (58212)276-5400-Fax (58212)276-4327

www.sap.com/andeanarib

Los entes reguladores han aprobado la funcionalidad de gestión de riesgos de la solución mySAP Banking como un modelo interno de riesgos que puede ayudar a reducir los costos de propianda del banco.

En lo relativo al riesgo crediticio, la solución mySAP Banking posibilita el tratamiento por separado de los riesgos de contraparte o emisor, país, crediticios y de cancelación, mientras integra los riesgos de créditos clásicos con los riesgos de emisor y contraparte asociados a las actividades de trading.

Un beneficio adicional es la capacidad para realizar simultáneamente cálculos de valores nominales o de libro, valores presentes y cálculos de riesgo ajustado, además de aplicar los resultados a otras evaluaciones de riesgos. La inclusión de medidas tendientes a reducir los riesgos en el despliegue de la exposición neta, le brinda el panorama de riesgos completo que usted necesita para llevar a cabo los cálculos con un mayor grado de precisión. Adicionalmente, usted puede adaptar las fórmulas flexibles de riesgo crediticio contenidas en la solución mySAP Banking a las necesidades de los diversos usuarios internos de los reportes de riesgos. Puede, por ejemplo, ofrecer análisis basados en el valor en libros al área de créditos y análisis basados en valores presentes al área de trading. Así mismo, puede lograr un nivel superior de personalización, a través del uso de las calculadoras de precios externas.

Los nuevos instrumentos, las nuevas maneras de trading y los repentinos cambios en la estructura organizacional han ampliado considerablemente el alcance de la efectiva gestión de riesgos. Todos los factores mencionados ofrecen la oportunidad de alcanzar ventajas competitivas. La solución mySAP Banking le permite sacar provecho de esta oportunidad, al hacer de la gestión de riesgos una herramienta más eficiente para las actividades de planeación estratégica.

EDIFIQUE UN SISTEMA DE GESTIÓN DE RIESGOS MÁS CONSISTENTE, EMPLEANDO LA SOLUCIÓN mySAP BANKING

La solución mySAP Banking ofrece una gestión consistente de sus riesgos de mercado y de crédito, al emplear los mismos motores para el cálculo de estos riesgos, así como las mismas transacciones y los mismos datos de mercado.

Para enriquecer la gestión de riesgos dentro de su organización, visite el sitio virtual de SAP, ubicado en la dirección:
www.sap.com/solutions/industry/banking