

8 CONGRESO NACIONAL de CRÉDITO

16 y 17 de Noviembre de 2016 | Madrid | España
TEATRO GOYA

Behind the scene

Mas allá de la solvencia

José Luis Martínez Campuzano
Asociación Española de Banca (AEB)

Los bancos españoles han emprendido un profundo proceso de transformación tras la Crisis, en parte propiciado por la adaptación al nuevo entorno regulatorio, pero también a las nuevas tendencias en materia de gobernanza, gestión y responsabilidad social.

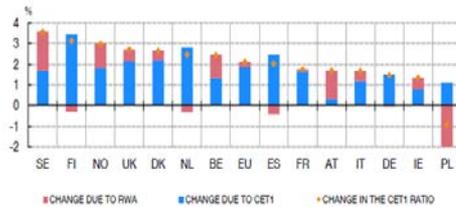
Ya no se trata solo de obtener bancos solventes, sólidos y rentables, sino también de lograr entidades mejor gobernadas, transparentes con el accionista, y responsables con el ciudadano y el entorno en que desarrollan su actividad.

Tras la crisis han realizado cambios de calado en:

- ✓ **Gestión**
- ✓ **Gobernanza**
- ✓ **Comercialización productos**
- ✓ **Refuerzo de su solvencia, liquidez, apalancamiento**
- ✓ **Prevención y Resolución de crisis**

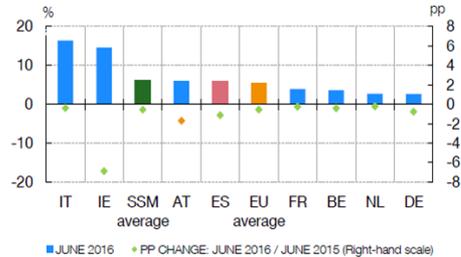
La salud del Sector en gráficos.....

PERCENTAGE POINTS CHANGE IN CET1 RATIO BETWEEN DECEMBER 2013 AND DECEMBER 2015 (a)



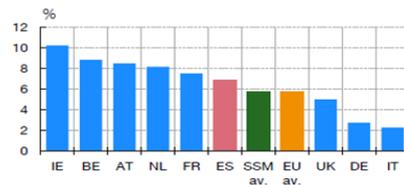
SOURCE: European Banking Authority.

EU NPL RATIOS. June 2016



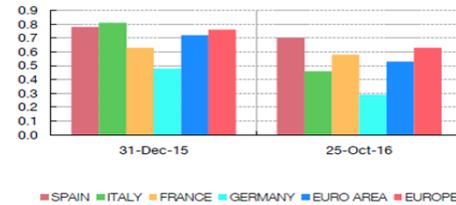
SOURCE: European Banking Authority Risk Dashboard June 2016 (198 entities).

ROE. EUROPEAN COMPARISON. JUNE 2016



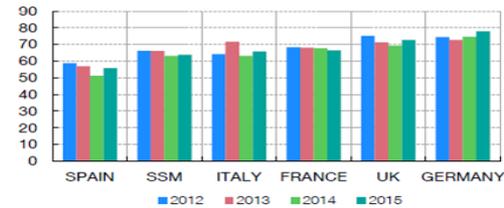
SOURCE: European Banking Authority. Risk Dashboard June 2016 (198 entities).

PRICE-TO-BOOK-VALUE RATIO OF THE BANKING SECTOR



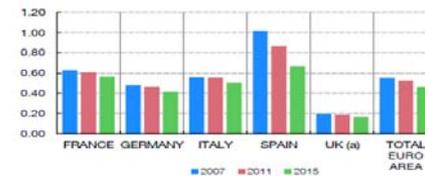
SOURCE: Datastream.

COST-TO-INCOME



SOURCE: SNL. Significant institutions on which data are available each year; in the case of UK, the 5 biggest banks, in terms of total assets.

NUMBER OF OFFICES PER ONE THOUSAND INHABITANTS



SOURCE: ECB (Structural Indicators), World Bank and Eurostat. a Data refer to 2014.

Las encuestas muestran que los bancos ha dejado de ser un problema para los españoles.....

.....pero el Sector debe seguir haciendo un importante esfuerzo en comunicación, además de enfrentarse a un escenario complejo:

- **Incertidumbres económicas** en un contexto internacional complejo
- **Falta de certidumbre regulatoria**
- Deterioro del margen de intereses y la posibilidad de un alargamiento de la política monetaria ultralaxa
- **Creciente competencia:** *Fintech*, mercado mayorista y banca en la sombra
- ¿Temas pendientes? Adaptarse al escenario y **seguir reduciendo los activos improductivos**
- **Infravaloración en bolsa:** elevado coste de capital y desconfianza

Es importante la rentabilidad; también cómo se gana dinero

Educación financiera

- Es fundamental para los bancos y los clientes en un mundo financiero y regulatorio tan complejo
- Mejora la capacidad de ofrecer productos a un cliente autónomo, con juicio crítico y capacidad de decisión propia

Responsabilidad Social Corporativa

- Sostenibilidad, reputación corporativa o responsabilidad social
- Los bancos deben actuar, y han dado un fuerte impulso en ello, de una forma responsable con su entorno y cooperativa con sus *stakeholders*

Gobierno corporativo

- Las entidades han adaptado la nueva regulación con celeridad, en particular la relativa a la política de retribuciones
- No solo es importante la regulación, también crear una cultura bancaria propia de cada entidad, donde prime la ética y las mejores prácticas en el trabajo y en la relación con los clientes

Combinando todo lo anterior.....

- **Comunicación más transparente con los clientes**

La transparencia y la claridad son fundamentales para ayudar a que las personas entiendan siempre los productos que contratan. Para lograrlo, muchas entidades están revisando sus procesos y la documentación: desde las fichas de producto, la contratación, así como toda la comunicación comercial.

- **Educación**

La educación es la prioridad estratégica en la mayoría de los programas sociales de los grandes bancos; en la que se distinguen dos líneas:

- Educación financiera y para los negocios, para preparar a niños, jóvenes y adultos a que tomen decisiones informadas
- Formación en finanzas y habilidades para los negocios para pymes, las cuales juegan un rol importante en el desarrollo del tejido económico-empresarial del país en el que operan.

- **Inclusión financiera**

Los Bancos de la AEB están presentes en economías en las que es necesario una mayor inclusión financiera que mejore el bienestar y el crecimiento económico de los países. Y por eso impulsan soluciones para facilitar el acceso a servicios financieros a través de canales como internet, la banca móvil y los corresponsales bancarios.

- **Cambio climático**

Además del compromiso de nuestras entidades con el medio ambiente y la gestión eficiente de los recursos naturales, los grandes bancos españoles participan activamente en las principales iniciativas contra el cambio climático, además de la financiación y asesoramiento de operaciones de energías renovables.

- **Innovación**

Los bancos españoles apuestan por la innovación tecnológica e innovar en el negocio desarrollando nuevos productos y servicios; impulsando nuevas iniciativas y dinamizando la comunidad innovadora, entendiendo el reto tecnológico como un catalizador de la transformación social: la tecnología al servicio de las personas.

- **Transparencia en la gestión**

El Sector financiero está mejorando la calidad, accesibilidad, usabilidad, contenidos y presencia de la información que difunde a través de sus web corporativa en todas las áreas en general pero especialmente en la financiera, de sostenibilidad y buen gobierno corporativo.

- **Financiación Responsable de Proyectos**

Los grandes bancos españoles han adoptado los Principios de Ecuador, referencia del sector financiero para determinar, evaluar y gestionar los riesgos ambientales y sociales de los proyectos que financian o asesoran.

- **Gobierno Corporativo**

La crisis financiera ha puesto un foco especial en este área en las entidades de crédito. Las entidades españolas ha incorporado toda la regulación, tanto europea como nacional para fomentar la confianza no solo de los inversores sino de la sociedad en general. El Informe Anual de Gobierno Corporativo, el Informe Anual de remuneraciones, entre otros muchos como compliance, evidencian la mejora en la eficacia y responsabilidad en la gestión de las entidades.



ASOCIACION ESPAÑOLA DE BANCA

José Luis Martínez Campuzano

Portavoz y Responsable de Comunicación

Velázquez, 64-66

28001 Madrid

Tfno.: + 34 91 789.13.11

Móvil: +34 629 805 745

E-mail: jlmartinez@aebanca.es