



**Management Solutions**

*Making things happen*

# Informe de Normativa

# 1T16

© Management Solutions 2016. Todos los derechos reservados

# Principales publicaciones del trimestre

**Destaca la publicación por parte del BCBS del marco final de riesgo de mercado, así como del documento consultivo que introduce un método único para el cálculo de capital por riesgo operacional (que eliminaría el enfoque AMA) y del documento consultivo que introduce restricciones al enfoque IRB de riesgo de crédito. En España, el BdE ha publicado un proyecto de circular que actualiza la Circular 4/2004, especialmente en lo relativo al Anejo IX.**

## Publicaciones destacadas



### Ámbito global

- El BCBS ha publicado el documento final sobre los **estándares mínimos de capital por riesgo de mercado**.
- Por otra parte, ha publicado un documento consultivo que desarrolla el **método de cálculo de capital estandarizado (SMA)**.
- Por último, ha publicado un documento de consulta sobre **restricciones en el uso del enfoque de modelos internos de riesgo de crédito (IRB)**.



### Ámbito europeo

- La EBA ha publicado la **metodología final del stress test de 2016**, incluyendo la lista de entidades participantes, los escenarios base, adverso y de titulaciones, los haircuts para ciertas exposiciones soberanas y el análisis de impacto de los escenarios sobre las entidades.
- Asimismo, la EBA ha publicado un documento consultivo sobre el **marco de COREP**, estableciendo nuevos requerimientos de reporting de información sobre valoración prudente y requerimientos adicionales de reporting de riesgo de crédito.



### Ámbito europeo (cont.)

- La Comisión Europea ha adoptado un reglamento de ejecución sobre la **divulgación del ratio de apalancamiento (LR)** para armonizar su publicación en toda la UE.
- El ECB ha determinado las expectativas supervisoras y los criterios de recopilación armonizada sobre el proceso interno de evaluación de la adecuación del capital (**ICAAP**) y el proceso interno de evaluación de la adecuación de la liquidez (**ILAAP**).



### Ámbito local

- A nivel nacional, el BdE ha publicado un proyecto de circular que actualiza la Circular 4/2004, principalmente el **Anejo IX**, para adaptarla a los últimos cambios introducidos en la regulación bancaria y contable.
- Además, el BdE ha aprobado una circular que completa la **transposición de la CRD IV y del CRR** al ordenamiento jurídico español y en la que se recogen algunas opciones nacionales previstas en el CRR, se desarrollan ciertos aspectos relativos a la supervisión y se introduce el concepto de autoridad competente (ECB o BdE).

## Publicaciones del trimestre



### 1. Ámbito global

- **Marco de riesgo de mercado:** documento final que introduce un método revisado del enfoque de modelos internos (IMA) y del enfoque estándar (SA), entre otros (BCBS, enero 2016).
- **Cálculo de capital por riesgo operacional:** documento consultivo que proporciona un único método (SMA) no basado en modelos para la estimación de capital de riesgo operacional (BCBS, marzo 2016).
- **Divulgación:** documento consultivo que incluye mejoras sobre el marco revisado de Pilar 3 y un nuevo requerimiento de divulgación relativo a valoración prudente (BCBS, marzo 2016).
- **Cálculo de capital por riesgo de crédito:** documento consultivo que propone eliminar el uso de métodos IRB en ciertas exposiciones y aplicar suelos según el tipo de exposición a los parámetros de riesgo (BCBS, marzo 2016).
- **Monitoring report:** informe de seguimiento de Basilea III y de la CRD IV-CRR/Basilea III realizados por el BCBS y la EBA respectivamente. (BCBS/EBA, marzo 2016).

## Publicaciones del trimestre (cont.)



### 2. Ámbito europeo

- **IFRS 9:** documento de evaluación del impacto de la implementación de IFRS 9 en el ámbito de la UE (EBA, enero 2016).
- **Método IRB:** documento de opinión que especifica los principios generales y el calendario de implementación de la revisión del método IRB (EBA, febrero 2016).
- **Metodología del stress test:** documento final en el que se describe cómo deberán calcular los bancos el impacto de los escenarios, la lista de entidades participantes, el escenario adverso y el escenario base, entre otros (EBA, febrero 2016).
- **Reporting:** documento consultivo en el que se proponen cambios al marco COREP, tales como nuevos requerimientos de reporting de información sobre valoración prudente (EBA, marzo 2016).
- **MiFID/MiFIR:** documento en el que se propone ampliar un año más (al 3 de enero de 2018) la fecha de aplicación de MiFID II y MiFIR (EC, febrero 2016).
- **Ratio de apalancamiento:** reglamento de ejecución sobre la divulgación del ratio de apalancamiento que incluye una plantilla homogénea e instrucciones para armonizar la divulgación (EC, febrero 2016).
- **ICAAP/ILAAP:** documento sobre las expectativas del ECB sobre el ICAAP e ILAAP así como sobre la recopilación armonizada de información del ICAAP e ILAAP (ECB, marzo 2016).
- **Supervisión prudencial:** reglamento en el que se especifica alguna de las opciones y facultades que se aplicarán exclusivamente respecto de las entidades de crédito significativas (ECB, marzo 2016).
- **Resolución:** plantillas de datos de pasivos e instrucciones a través de las cuales los bancos proporcionarán los datos necesarios para que la SRB prepare los planes de resolución. (SRB, febrero 2016)



### 3. Ámbito local

- **Contabilidad:** proyecto de circular que actualiza la Circular 4/2004, principalmente de su Anejo IX, para adaptarla a los últimos desarrollos en la regulación bancaria y contable (BdE, enero 2016).
- **CRD IV/CRR:** Circular 2/2016 que completa la trasposición de la CRD IV al ordenamiento jurídico español y desarrolla algunos aspectos relativos a la supervisión de las entidades (BdE, enero 2016).

## Previsiones normativas para el próximo trimestre



- **ICAAP/ILAAP:** serán de aplicación las directrices de la EBA sobre recopilación de información sobre el ICAAP/ILAAP bajo el SREP.
- **Planes de resolución:** se publicará la versión final de las instrucciones para la elaboración de los planes de resolución por parte de la Junta Única de Resolución (SRB).
- **MiFID II:** deberá haberse traspuesto la Directiva sobre Mercados de Instrumentos Financieros (MiFID II).
- **Auditoría de Cuentas:** entrará en vigor la Ley de Auditoría de Cuentas
- **Gobierno Corporativo:** las entidades deberán publicar en su página web la información sobre gobierno corporativo y política de remuneraciones, así como informar al BdE sobre la relación de consejeros, directores generales y asimilados en el marco de la Circular 2/2016.

**Diseño y maquetación**

Dpto. Marketing y Comunicación  
Management Solutions

© Management Solutions. 2016  
Todos los derechos reservados

[www.managementolutions.com](http://www.managementolutions.com)

Madrid Barcelona Bilbao London Frankfurt Warszawa Zürich Milano Lisboa Beijing New York Boston  
Atlanta Birmingham San Juan de Puerto Rico México DF Bogotá São Paulo Lima Santiago de Chile Buenos Aires