



Management Solutions

Making things happen

Informe de Normativa

2T16

© Management Solutions 2016. Todos los derechos reservados

Principales publicaciones del trimestre

El BCBS ha publicado la versión final de los estándares sobre el riesgo de tipo de interés en la cartera de inversión (IRRBB). A nivel europeo, la Comisión Europea ha publicado el Reglamento Delegado sobre el requerimiento de fondos propios y pasivos admisibles (MREL). En España, el Banco de España ha aprobado la Circular 4/2016 que modifica la Circular 4/2004, especialmente su Anejo IX.

Publicaciones destacadas



Ámbito global

- El BCBS ha publicado el documento final sobre los estándares de **riesgo de tipo de interés en la cartera de inversión (IRRBB)**, que contiene una versión actualizada de los principios y los métodos que se espera que usen los bancos para la medición, gestión, seguimiento y control del IRRBB.
- Asimismo, el BCBS ha emitido un documento consultivo que propone la revisión del diseño y la calibración del marco del **ratio de apalancamiento**; y un documento consultivo sobre las **definiciones de exposiciones non-performing (NPE) y de forbearance**, para armonizar el ámbito de aplicación, los criterios de reconocimiento, y el nivel de aplicación de ambas definiciones.



Ámbito europeo

- La EBA ha publicado la **primera lista de otras entidades de importancia sistémica (O-SII)** en la UE, que recopila a las entidades designadas como tal por las autoridades competentes de las jurisdicciones de la UE.
- También ha emitido un documento consultivo de **directrices sobre la divulgación del ratio de cobertura de liquidez (LCR)**.



Ámbito europeo (cont.)

- La EBA ha emitido una decisión que exige a las autoridades competentes enviar los **datos de las entidades para el ejercicio de benchmarking supervisor**.
- Por último, la EBA ha sometido a consulta **directrices sobre requerimientos de divulgación**, para adaptarlos al marco revisado de Pilar 3 del BCBS.
- La Comisión Europea ha publicado un **Reglamento Delegado** sobre el **MREL**.
- El ECB ha publicado un **proyecto de apéndice a la Guía sobre las opciones y facultades** que ofrece el derecho de la UE.
- En el sector asegurador, la EIOPA ha publicado especificaciones técnicas del **stress test del sector asegurador de 2016**.



Ámbito local

- A nivel nacional, el BdE ha aprobado la **Circular 4/2016** que actualiza la **Circular 4/2004**, principalmente su **Anejo IX**, para adaptarla a los últimos cambios introducidos en la regulación bancaria y contable.

Publicaciones del trimestre



1. Ámbito global

- **Ratio de apalancamiento:** documento consultivo que propone la revisión del diseño y la calibración del marco del ratio de apalancamiento de 2014. En concreto, estos cambios están relacionados con la medición de las exposiciones de derivados, el tratamiento de las provisiones, etc. (BCBS, abril 2016).
- **Exposiciones non-performing (NPE) y forbearance:** documento consultivo de directrices sobre la definición de NPE y forbearance que pretende armonizar el ámbito de aplicación, los criterios de reconocimiento y el nivel de aplicación de ambas definiciones (BCBS, abril 2016).
- **IRRBB:** documento final que contiene una versión actualizada de los principios y los métodos que se espera que usen los bancos internacionalmente activos para la medición, seguimiento y control del IRRBB. El documento incluye también un método estándar, el cual podría ser exigido por los supervisores o adoptado de manera voluntaria por las entidades (BCBS, abril 2016).
- **Resolución de entidades aseguradoras:** documento final del FSB que contiene directrices sobre el desarrollo de estrategias y planes de resolución efectivos para las aseguradoras de importancia sistémica (FSB, junio 2016).

Publicaciones del trimestre (cont.)



2. Ámbito europeo

- **O-SII:** primera lista de otras entidades de importancia sistémica (O-SII) en la UE que recopila a las entidades designadas como tal por las autoridades competentes de las distintas jurisdicciones de la UE. Esta lista incluye un total de 173 O-SII (EBA, abril 2016).
- **LCR:** documento consultivo que contiene directrices sobre la divulgación del LCR. Este documento armoniza y especifica la información cualitativa y cuantitativa que las entidades deben divulgar sobre liquidez y en particular sobre el LCR (EBA, mayo 2016).
- **Opciones y facultades:** proyecto de apéndice a la Guía del ECB sobre las opciones y facultades que ofrece el derecho de la Unión en relación a los requisitos prudenciales de las entidades significativas (ECB, mayo 2016).
- **MREL:** Reglamento Delegado que especifica los criterios que las autoridades de resolución deben considerar al establecer el MREL o los instrumentos fácilmente convertibles para la absorción de pérdidas y la recapitalización de los bancos (Comisión Europea, mayo 2016).
- **Stress test del sector asegurador:** documento que recoge las especificaciones técnicas para el stress test del sector asegurador de 2016. En concreto, este documento recoge el ámbito de aplicación, los escenarios, la base para la valoración y especificaciones técnicas, las plantillas y la manera en la que se publicarán los resultados del ejercicio (EIOPA, mayo 2016).
- **Benchmarking supervisor:** Decisión por la que la EBA exige a las autoridades competentes enviar los datos de las entidades para el ejercicio de benchmarking supervisor utilizando los procedimientos habituales de recopilación y los formatos de reporting supervisor. Junto a esta decisión se ha publicado la lista de entidades sujetas a este reporte. (EBA, junio 2016).
- **Gobierno y apetito al riesgo:** informe del SSM sobre gobierno interno y apetito al riesgo que resume los resultados de la revisión temática que el ECB llevó a cabo en 2015 (ECB, junio 2016).
- **Pilar 3:** documento consultivo con directrices sobre requerimientos de divulgación. El objetivo de estas directrices es proporcionar orientación a las entidades para que puedan cumplir con los requerimientos de divulgación del CRR al mismo tiempo que implementan el marco revisado de Pilar 3 del BCBS (EBA, junio 2016).



3. Ámbito local

- **Contabilidad:** Circular 4/2016 que modifica la Circular 4/2004, principalmente su Anejo IX, para adaptarla a los últimos desarrollos en la regulación bancaria y contable. Los cambios introducidos no son transitorios, sino que seguirán vigentes cuando se adopte IFRS9 en la UE, sin perjuicio de una futura modificación del Anejo IX para adaptarlo al modelo de pérdida esperada de IFRS9 (BdE, mayo 2016).

Previsiones normativas para el próximo trimestre



- **Stress test:** se publicarán los resultados del stress test de la EBA, a nivel individual e incluyendo también un análisis agregado. Asimismo, deberán enviarse los resultados de las entidades del stress test del sector asegurador a las autoridades nacionales competentes.
- **MiFID II:** deberá haberse traspuesto la Directiva sobre Mercados de Instrumentos Financieros (MiFID II) al ordenamiento jurídico de cada Estado miembro.
- **Benchmarking supervisor:** las autoridades competentes deberán enviar todos los datos sobre el ejercicio de benchmarking supervisor y sobre fondos propios, requerimientos de fondos propios e información financiera de 2015, dentro de los 10 días laborables siguientes al 30 de junio de 2016.
- **MREL:** finalizará el plazo concedido al Parlamento Europeo y al Consejo para revisar el Reglamento Delegado sobre el MREL.

Diseño y maquetación

Dpto. Marketing y Comunicación
Management Solutions

© Management Solutions. 2016
Todos los derechos reservados

www.managementolutions.com