



Management Solutions

Making things happen

Informe de Normativa

3T16

Principales publicaciones del trimestre

En este trimestre destaca la publicación por parte de la EBA de los resultados del EU-wide stress test de 2016, así como de un documento en el que especifica cómo se emplearán dichos resultados en el SREP. Además, ha emitido varios estándares técnicos sobre riesgo de crédito. Por su parte, el ECB inició una consulta pública sobre non-performing loans (NPL).

Publicaciones destacadas



Ámbito global

- El BCBS publicó los resultados de su último **informe de seguimiento de Basilea III**. En paralelo a este ejercicio, la EBA publicó su décimo **informe de seguimiento del marco CRD IV-CRR/Basilea III**, referido al sistema bancario europeo. Ambos ejercicios han permitido recopilar datos agregados sobre los ratios de capital, el ratio de apalancamiento (LR), el ratio de cobertura de liquidez (LCR) y el ratio de financiación estable neta (NSFR).



Ámbito europeo (cont.)

- Por otro lado, la EBA publicó un **informe provisional sobre la implementación y el diseño del MREL**. Este informe incluye recomendaciones a la Comisión en relación a la propuesta legislativa que realizará sobre la implementación en la UE del TLAC y sobre la revisión del MREL.
- Por último, la EBA publicó directrices sobre **remuneración del personal de ventas**.
- Por su parte, el ECB inició una consulta **pública en relación a una guía sobre NPL**, con el objetivo de desarrollar un enfoque de supervisión consistente en relación a su identificación, medición y saneamiento.



Ámbito europeo

- La EBA publicó los **resultados del EU-wide stress test de 2016**. En este ejercicio, la EBA evaluó el impacto del escenario adverso sobre el CET1, el LR, el margen de intereses y la pérdida neta total acumulada. Además, la EBA emitió un documento en el que especificaba el **modo en que los resultados del stress test se emplearían en el SREP**.
- En relación al riesgo de crédito, la EBA emitió directrices consultivas sobre **prácticas de gestión del riesgo de crédito y contabilización de pérdida esperada**, RTS sobre la **metodología de evaluación del enfoque IRB**, directrices sobre la **aplicación de la definición de default**, y RTS sobre el **umbral de materialidad**.



Ámbito local

- A nivel nacional, el Banco de España (BdE) aprobó la **Circular 6/2016**, que especifica el contenido y el formato del documento **“Información Financiera-PYME”** y desarrolla la **metodología y el modelo-plantilla de calificación del riesgo** que debe incluirse en dicho documento.

Publicaciones del trimestre



1. Ámbito global

- **Monitoring reports**: informes de seguimiento del marco de Basilea III publicados por el BCBS y la EBA, a nivel global y europeo respectivamente, los cuales recopilan resultados agregados de diferentes métricas (ratios de capital, LR, LCR y NSFR). En general, se puede concluir que la mayor parte de las entidades cumplen con los requerimientos de capital, apalancamiento y liquidez (BCBS/EBA, septiembre 2016).

Publicaciones del trimestre (cont.)



2. Ámbito europeo

- **2016 EU-wide stress test:** documento que recoge información adicional sobre el modo en que se utilizarán los resultados del stress test en el SREP. Entre otros aspectos, se establece que las autoridades competentes podrían establecer orientaciones de capital por encima del nivel de capital mínimo requerido en función de los resultados del stress test (EBA, julio 2016).
- **MREL:** informe provisional sobre la implementación y el diseño del MREL. Este informe incluye una evaluación cuantitativa de la situación de las entidades de la UE en relación a este requerimiento, así como una serie de recomendaciones dirigidas a la Comisión en relación a la propuesta legislativa que realizará sobre la implementación en la UE del TLAC y sobre la revisión del MREL (EBA, julio 2016).
- **Enfoque IRB:** RTS finales sobre la metodología que deberán emplear las autoridades competentes para evaluar si las entidades cumplen con los requerimientos para el uso del enfoque IRB (EBA, julio 2016).
- **Riesgo de crédito:** documento consultivo de directrices relativo a prácticas de gestión del riesgo de crédito y contabilización de la pérdida esperada. El objetivo de este documento es armonizar los criterios establecidos por el BCBS en este ámbito (EBA, julio 2016).
- **2016 EU-wide stress test:** resultados del stress test de 2016, tanto a nivel agregado como a nivel entidad. En particular, la EBA evalúa el impacto del escenario adverso sobre el CET1 (phase-in and fully loaded), el LR, el margen de intereses y la pérdida neta total acumulada (EBA, julio 2016).
- **Definición de default:** Directrices finales sobre la aplicación de la definición de default y RTS finales relativos al umbral de materialidad. Tanto las Directrices como los RTS pretenden armonizar la definición de default en el ámbito de la UE (EBA, septiembre 2016).
- **Políticas de remuneraciones:** Directrices finales relativas a la remuneración del personal de ventas, que contienen requerimientos para el diseño e implementación de políticas y prácticas de remuneración en relación a la oferta de productos y servicios minoristas a consumidores (EBA, septiembre 2016).
- **Non-performing loans (NPL):** guía consultiva sobre NPL que desarrolla un enfoque de supervisión consistente en relación a la identificación, medición, gestión y saneamiento de los NPL. En particular, se ofrecen recomendaciones a las entidades y se incluyen un conjunto de mejores prácticas sobre NPL que constituirán expectativas de supervisión del ECB en adelante (ECB, septiembre 2016).



3. Ámbito local

- **Información Financiera-PYME:** Circular 6/2016 que especifica el contenido y el formato del documento “Información Financiera-PYME” y desarrolla la metodología y el modelo-plantilla de calificación del riesgo que debe incluirse en dicho documento (Banco de España, julio 2016).

Previsiones normativas para el próximo trimestre



- **LR:** el BCBS finalizará el proceso de calibrado del ratio de apalancamiento.
- **Riesgo de crédito:** se espera que el BCBS publique el marco final del método estándar revisado de riesgo de crédito, así como el documento final relativo a limitaciones al uso de modelos IRB.
- **Opciones supervisoras:** entra en vigor el Reglamento del ECB sobre el ejercicio de las opciones y facultades relativas a los requisitos prudenciales aplicables a las entidades de crédito significativas.
- **MREL y TLAC:** la Comisión Europea presentará una propuesta legislativa que implique la revisión del MREL y la implementación del TLAC en la UE.
- **PRIIP:** será aplicable el Reglamento sobre productos de inversión minorista empaquetados y productos de inversión basados en seguros (PRIIP).
- **Circular 4/2016 (Anejo IX):** entra en vigor esta Circular del BdE que modifica tanto la Circular 4/2004, en especial su Anejo IX, como la Circular 1/2013.
- **Circular 6/2016:** entra en vigor esta Circular relativa al documento “Información Financiera-PYME”.

Diseño y maquetación

Dpto. Marketing y Comunicación
Management Solutions

© Management Solutions. 2016
Todos los derechos reservados

www.managementolutions.com