



Management Solutions

Making things happen

Informe de Normativa

4T16

© Management Solutions 2017. Todos los derechos reservados

Principales publicaciones del trimestre

En el último trimestre de 2016 destaca la publicación por parte de la Comisión Europea (EC) de un paquete de reformas del sistema financiero, a través del cual se pretende introducir en el Derecho de la UE diversos estándares acordados a nivel internacional considerados parte del marco de Basilea III, entre otros requerimientos. Además, la EC incorporó IFRS 9 en la UE tal y como la adoptó en su día el IASB.

Resumen ejecutivo



Ámbito global

- El BCBS publicó un **documento consultivo** y un **documento de debate** sobre el **tratamiento de las provisiones contables** a efectos de capital.
- El FSB actualizó a 2016 la **lista de entidades de importancia sistémica global (G-SIB)**, así como la **lista de aseguradoras de importancia sistémica global (G-SII)**.
- En relación con el TLAC, el BCBS publicó la **norma final sobre el tratamiento regulatorio de las inversiones en TLAC**; y el FSB inició una **consulta pública** por la cual propone diversos principios de alto nivel en relación al **TLAC interno de las G-SIB**.



Ámbito europeo

- La EC publicó un **paquete de reformas del sistema financiero**, por el cual propone al Parlamento (EP) y al Consejo introducir en la UE diversos estándares internacionales acordados por BCBS y FSB, entre otros requerimientos. Esta reforma supondría la modificación de textos legislativos de relevancia (ej. CRR, CRD IV, BRRD, etc.).
- La EC incorporó **IFRS 9** en la UE tal y como la adoptó el IASB en 2014.
- La EBA publicó **RTS sobre la metodología de evaluación del método de modelos internos de riesgo de mercado (IMA)** para autoridades competentes (CA); e inició una **consulta pública** sobre la **estimación de los parámetros de riesgo del método IRB** (PD y LGD).



Ámbito europeo (cont.)

- La EBA publicó **Directrices (GL)** detallando la información que deben recopilar las CA sobre el **ICAAP** y el **ILAAP** bajo el **SREP**.
- La EBA también emitió **GL consultivas sobre gobierno interno**, por las cuales pretende actualizar las GL 44.
- Por último, la EBA publicó los **resultados del ejercicio de transparencia de 2016**.
- El ECB publicó sus **prioridades supervisoras para 2017**: modelo de negocio y rentabilidad, riesgo de crédito, y gestión del riesgo.
- El ECB también emitió varias **guías consultivas**.



Ámbito local

- El Banco de España (BdE) publicó la **lista actualizada de G-SII y O-SII en 2017**, especificando los **colchones de capital** correspondientes.

Publicaciones destacadas del trimestre



1. Ámbito global

- **Tratamiento regulatorio de provisiones contables**: documento consultivo que propone mantener transitoriamente el actual tratamiento, y documento de debate que proporciona varias opciones para el tratamiento a largo plazo bajo los nuevos estándares de pérdida esperada (BCBS, octubre 2016).
- **Lista de G-SIB y G-SII**: actualización a 2016 de la lista de G-SIB y G-SII (FSB, noviembre 2016).
- **Tenencias de TLAC**: norma final sobre el tratamiento regulatorio de las inversiones en TLAC (BCBS, octubre 2016).
- **TLAC interno**: consulta pública sobre principios de alto nivel sobre TLAC interno (FSB, diciembre 2016).

Publicaciones destacadas del trimestre (cont.)



2. Ámbito europeo

- **Riesgo de tecnología de la información y la comunicación (ICT):** documento consultivo de GL sobre la evaluación del riesgo ICT bajo el SREP (EBA, octubre 2016).
- **Gobierno interno:** documento consultivo de GL que pretende actualizar las anteriores (GL 44), poniendo mayor énfasis en los deberes del órgano de dirección en su función de control (EBA, octubre 2016).
- **ICAAP e ILAAP:** GL finales que especifican, entre otros aspectos, qué información deberían recopilar las CA sobre el ICAAP y el ILAAP de las entidades (EBA, noviembre 2016).
- **Evaluación de la idoneidad:** consulta pública sobre una guía para la evaluación de la idoneidad de los miembros del órgano de dirección de las entidades de crédito significativas (ECB, noviembre 2016).
- **Enfoque IRB:** documento consultivo de GL sobre la estimación de los parámetros de riesgo del enfoque IRB, tanto para exposiciones no default como para las que están en default (EBA, noviembre 2016).
- **Enfoque IMA:** RTS sobre la metodología de evaluación que las CA deben emplear para evaluar el cumplimiento con los requerimientos del IMA de riesgo de mercado, y sobre cómo las CA deben evaluar la significatividad de las posiciones incluidas en el ámbito del IMA (EBA, noviembre 2016).
- **Reforma del sistema financiero:** paquete de reformas de la EC, por el cual propone la modificación de textos legislativos de relevancia (ej. CRR, CRD IV, BRRD, etc.). Algunos de los elementos clave de esta reforma son el requerimiento del TLAC, el ratio de apalancamiento (LR), el ratio de financiación de estable neta (NSFR) y los requerimientos de mercado de la Fundamental Review of the Trading Book, entre otros (EC, noviembre 2016).
- **Operaciones apalancadas:** consulta pública sobre un proyecto de guía sobre operaciones apalancadas, que resume las principales expectativas supervisoras del ECB en relación a este tipo de operaciones (ECB, noviembre 2016).
- **IFRS 9:** Reglamento (UE) 2016/2067, por el que se adopta IFRS 9 en la UE (EC, noviembre 2016).
- **Reporting IFRS 9:** ITS finales que modifican los ITS sobre reporting supervisor en relación con los estados FINREP, para alinear el marco de reporting con IFRS 9 (EBA, diciembre 2016).
- **Ejercicio de transparencia:** resultados del ejercicio de transparencia, publicados en conjunto con el noveno informe de evaluación de riesgo (EBA, diciembre 2016).
- **Prioridades supervisoras del ECB:** documento que especifica las áreas en las que se basará la supervisión bancaria europea, que son i) modelos de negocio y drivers de rentabilidad, ii) riesgo de crédito, con foco en non-performing loans y concentración, y iii) gestión del riesgo, incluyendo RDA&RR, ICAAP e ILAAP, modelos internos (TRIM), y externalización (ECB, diciembre 2016).



3. Ámbito local

- **Lista G-SII y O-SII:** lista actualizada de entidades identificadas como G-SII y O-SII en 2017 en España, que especifica los colchones de capital correspondientes (Banco de España, julio 2016).

Previsiones normativas para el próximo trimestre



- **Revisión de Basilea III:** el BCBS ha pospuesto la finalización de la revisión del marco de Basilea III, inicialmente prevista para enero de 2017, sin especificar cuándo se llevará a cabo. Esta revisión implicará la publicación de estándares sobre el método estándar revisado de riesgo de crédito, la revisión del enfoque IRB, la revisión del método estándar y del método básico para CVA, el nuevo enfoque para riesgo operacional (SMA), el suelo basado en los métodos estándar (que sustituiría al suelo de Basilea I), y el LR (que podría incluir un recargo para G-SIB).
- **Reforma del sistema financiero:** se espera que el EP y el Consejo aprueben el paquete de reformas del sistema financiero, que implica la modificación de diversos textos legislativos
- **ICAAP e ILAAP:** serán aplicables las GL de la EBA sobre ICAAP e ILAAP bajo el SREP.
- **Shadow banking:** serán aplicables las GL de la EBA sobre límites a las exposiciones frente a entidades de shadow banking.
- **IFRS 9:** se espera que el BdE emita un Proyecto de Circular para adaptar los criterios de cobertura al modelo de pérdida esperada que introduce IFRS 9.
- **Enfoque IRB:** se espera que la EBA publique un documento consultivo de RTS sobre la naturaleza, severidad y duración de un periodo de desaceleración económica, con relación al enfoque IRB.

Diseño y maquetación

Dpto. Marketing y Comunicación
Management Solutions

© Management Solutions. 2017
Todos los derechos reservados

www.managementolutions.com