



**Management Solutions**

*Making things happen*

# Informe de Normativa

## 3T17

# Principales publicaciones del trimestre

**En este trimestre destaca la publicación por parte del FSB de los principios sobre el TLAC interno de las G-SIB. A nivel europeo, la EBA publicó Directrices finales sobre gobierno interno y sobre la evaluación de idoneidad de los miembros del órgano de dirección, así como un documento consultivo de Directrices sobre la divulgación de información bajo los mecanismos transitorios de IFRS 9. En España, destaca la aprobación de la Circular 1/2017 sobre la Central de Información de Riesgos (CIR) del Banco de España (BdE).**

## Publicaciones destacadas



### Ámbito global

- A nivel internacional, el FSB publicó los **Principios sobre el TLAC interno de las G-SIB**, con el objetivo de guiar a las autoridades de las jurisdicciones de origen y acogida en la implementación de los mecanismos del TLAC interno de manera consistente con el estándar del TLAC.
- El BCBS publicó los resultados de su último **informe de seguimiento de Basilea III**. En paralelo a este ejercicio, la EBA publicó su duodécimo **informe de seguimiento del marco CRD IV - CRR / Basilea III**, referido al sistema bancario europeo.



### Ámbito europeo

- La EBA publicó **Directrices finales sobre gobierno interno**, que actualizan las GL 44.
- La EBA y la ESMA publicaron **Directrices finales sobre la evaluación de la idoneidad de los miembros del órgano de dirección y de los titulares de funciones claves**.
- La EBA publicó un **documento consultivo de Directrices sobre divulgación bajo los mecanismos transitorios** para mitigar el impacto de IFRS 9 sobre fondos propios.
- La EBA publicó un **documento consultivo sobre ITS que modifican el Reglamento sobre divulgación supervisora**.



### Ámbito europeo (cont.)

- Además, la EBA publicó **RTS finales sobre la información** que los solicitantes deberán presentar a las CA al solicitar la **autorización para actuar como entidades de crédito**. Junto a estas RTS, la EBA publicó **ITS finales sobre el formato de solicitud** que deben utilizar para obtener dicha autorización.
- En relación con el riesgo de contraparte, el ECB publicó una **Guía sobre la evaluación de la importancia de las ampliaciones y modificaciones de los modelos internos bajo el método de modelos internos (IMM) y el método avanzado del riesgo de ajuste de valoración del crédito (A-CVA)**.



### Ámbito local

- En España, el BdE publicó la **Circular 1/2017 por la que modifica la Circular 1/2013 sobre la CIR**, para adaptarla a los requerimientos de información que establece AnaCredit. Esta Circular introduce ciertas modificaciones sobre las entidades declarantes y los riesgos y personas declarables, así como sobre la información que se debe remitir al BdE.

## Publicaciones del trimestre



### 1. Ámbito global

- **TLAC**: Principios sobre el TLAC interno de las G-SIB, cuyo objetivo es guiar a las autoridades de las jurisdicciones de origen y acogida en la implementación de los mecanismos del TLAC interno de manera consistente con el estándar del TLAC (FSB, julio 2017).
- **Monitoring report**: informes de seguimiento del marco de Basilea III a nivel global y europeo, que recopilan resultados agregados de distintas métricas regulatorias (BCBS y EBA, septiembre 2017).

## Publicaciones del trimestre (cont.)



### 2. Ámbito europeo

- **Brexit:** Opinión que incluye 5 principios para facilitar la convergencia supervisora con motivo de la salida de UK de la UE, dirigida a las 27 autoridades nacionales competentes que supervisan a las entidades sujetas al marco de Solvencia II (EIOPA, julio 2017).
- **IFRS 9:** documento consultivo de Directrices sobre divulgación bajo los mecanismos transitorios para mitigar el impacto de IFRS 9 sobre fondos propios, en el que se especifica un formato uniforme que las entidades deberían aplicar de cara a incrementar la consistencia y comparabilidad de la información divulgada (EBA, julio 2017).
- **Autorización de entidades de crédito:** RTS finales sobre la información que los solicitantes deberán presentar a las CA al solicitar la autorización para actuar como entidades de crédito (EBA, julio 2017).
- **Divulgación supervisora:** documento consultivo sobre ITS que modifican el Reglamento de Ejecución 650/2014 de la EC sobre divulgación supervisora a fin de incorporar diversos cambios en el marco regulatorio (EBA, septiembre 2017).
- **Gobierno:** Directrices Finales sobre gobierno interno, que actualizan las GL 44 y ponen mayor énfasis en los deberes y responsabilidades del órgano de dirección en su función de control dentro de la supervisión del riesgo (EBA, septiembre 2017).
- **Evaluación de la idoneidad:** Directrices Finales sobre la evaluación de la idoneidad de los miembros del órgano de dirección y de los titulares de funciones clave, que recogen, entre otros aspectos, el ámbito de las evaluaciones de idoneidad, las nociones de idoneidad, evaluación de la idoneidad por parte de las autoridades competentes, etc. (EBA y ESMA, septiembre 2017).
- **Riesgo de crédito de contraparte:** Guía sobre la evaluación de la importancia de las aplicaciones y modificaciones del IMM y del A-CVA (EGMA), que indica el modo en que el ECB prevé interpretar el marco jurídico existente. La EGMA asiste a las entidades significativas en su autoevaluación de la importancia de las modificaciones y ampliaciones sobre los modelos internos de riesgo de crédito de contraparte bajo el marco legal aplicable, aunque el ECB no pretende que esta guía tenga efectos jurídicos (ECB, septiembre 2017).



### 3. Ámbito local

- **Central de Información de Riesgos:** Circular 1/2017 por la que se modifica la Circular 1/2013 sobre la Central de Información de Riesgos, para adaptarla a los requerimientos de información que establece AnaCredit (BdE, julio 2017).

## Previsiones normativas para el próximo trimestre



- **Revisión de Basilea III:** se espera que el BCBS finalice la revisión del marco de Basilea III, lo que implica 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 sustituirá al suelo de Basilea I), y el LR (que podría incluir un recargo para G-SIB), para los cuales ya se han publicado documentos consultivos.
- **Pilar 3:** serán aplicables algunos de los nuevos requerimientos de Pilar 3 del BCBS.
- **G-SIB:** el FSB actualizará la lista de G-SIB.
- **SREP:** se espera que la EBA publique Directrices consultivas por las que se pretenden modificar el marco del SREP.
- **Operaciones apalancadas:** será de aplicación la Guía sobre operaciones apalancadas del ECB.
- **Contabilidad bancaria:** se espera que el BdE publique la Circular que reemplazará la Circular 4/2004 a entidades de crédito, sobre normas de información financiera pública y reservada y modelos de estados financieros.

**Diseño y maquetación**

Dpto. Marketing y Comunicación  
Management Solutions

© Management Solutions. 2017  
Todos los derechos reservados

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