



Management Solutions

Making things happen

Informe de Normativa

1T18

Principales publicaciones del trimestre

En el primer trimestre de 2018 destaca la publicación por parte del BCBS de un documento consultivo sobre la revisión de los requerimientos mínimos de capital por riesgo de mercado. En Europa, la EC, la EBA y el ECB publicaron varios documentos sobre NPL. Asimismo, la EBA publicó los escenarios del stress test de 2018. En España, el Gobierno publicó el Anteproyecto de Ley de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.

Publicaciones destacadas



Ámbito global

- A nivel internacional, el BCBS publicó un **documento consultivo sobre la revisión de los requerimientos mínimos de capital por riesgo de mercado** en el que se proponen, entre otras, modificaciones sobre el método estándar, modelos internos, enfoque de los requerimientos de capital por riesgo de mercado, etc.
- Además, el BCBS publicó un documento consultivo sobre los **requerimientos de divulgación de Pilar 3**, como consecuencia de la reforma de Basilea III.
- Por otro lado, el BCBS publicó **documento sobre buenas prácticas** en relación con la visión prospectiva de las FinTech y su impacto potencial en la industria y en la supervisión bancaria



Ámbito europeo (cont.)

- La EBA publicó los **escenarios macroeconómicos del stress test de 2018** que los bancos deben considerar para estimar el impacto potencial sobre los beneficios y sobre el capital.
- Asimismo, la EBA publicó las **Directrices finales relativas a la divulgación de los mecanismos transitorios de IFRS 9**.
- Por otro lado, la EBA también publicó su **hoja de ruta sobre las FinTech**, estableciendo sus prioridades para 2018/2019 y un calendario para llevar a cabo dichas tareas.
- El ECB inició una consulta pública acerca de los **Proyectos de Guía sobre ICAAP e ILAAP** con el objetivo de proporcionar un conjunto más detallado de expectativas supervisoras en relación con estos dos procesos.



Ámbito europeo

- En relación con los NPL, la Comisión Europea (EC) publicó un **paquete completo de medidas para abordar los NPL** en Europa. Asimismo, la EBA publicó un **documento consultivo de Directrices sobre gestión de exposiciones non-performing y forbearance**. Finalmente, el ECB publicó un **Apéndice a la Guía sobre NPL para entidades de crédito**.



Ámbito local

- En España, el Gobierno publicó el **Anteproyecto de Ley de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo (AML/CFT)**, con el que se pretende adaptar la legislación española a la Directiva AML IV.

Publicaciones del trimestre



1. Ámbito global

- **Riesgo de mercado:** documento consultivo sobre la revisión de los requerimientos mínimos de capital por riesgo de mercado que incluye modificaciones sobre ciertos aspectos identificados durante la monitorización de la implementación y del impacto del estándar publicado en 2016 (BCBS, marzo 2018).
- **Pilar 3:** documento consultivo sobre los requerimientos de divulgación de Pilar 3 que incluye las propuestas de la tercera fase de la revisión del Pilar 3, introduciendo requerimientos nuevos o revisados como consecuencia de la reforma de Basilea III (BCBS, febrero y marzo 2018, respectivamente).
- **FinTech:** documento sobre buenas prácticas en relación con la visión prospectiva de las FinTech y su impacto potencial en la industria y supervisión bancarias (BCBS, febrero 2018).

Publicaciones del trimestre (cont.)



1. Ámbito global (cont.)

- **Monitoring report:** informes de seguimiento del marco de Basilea III a nivel global y del marco del CRD IV - CRR / Basilea III a nivel europeo, que recopilan resultados agregados de distintas métricas regulatorias (BCBS y EBA, respectivamente, marzo 2018).
- **Remuneraciones:** directrices complementarias a los principios y estándares sobre prácticas de remuneración sólidas publicadas en 2009, que proporcionan a las entidades y a los supervisores un marco que establece cómo pueden utilizarse las herramientas de remuneración para reducir riesgos e identificar incidentes de conducta indebida (FSB, marzo 2018).



2. Ámbito europeo

- **NPL:** Apéndice a la Guía sobre NPL para entidades de crédito que especifican expectativas supervisoras cuantitativas en relación con los niveles mínimos de provisiones prudenciales; paquete de medidas que incluye una propuesta de Reglamento que modifica el CRR sobre la cobertura mínima de los NPL; y documento consultivo de Directrices sobre gestión de exposiciones non-performing y forbearance en el que se especifican buenas prácticas para la gestión del riesgo (ECB, EC, y EBA, respectivamente, marzo 2018).
- **Stress test:** escenarios macroeconómicos del stress test de 2018 que deben ser considerados por los bancos para estimar cual puede ser el impacto potencial sobre los beneficios y sobre el capital (EBA, febrero 2018).
- **FinTech:** hoja de ruta sobre las FinTech que establece las prioridades de la EBA para 2018/2019 así como un FinTech Knowledge Hub para mejorar el intercambio de conocimientos e impulsar la neutralidad tecnológica de los enfoques de regulación y supervisión (EBA, marzo 2018).
- **ICAAP e ILAAP:** Proyectos de Guías sobre ICAAP e ILAAP con el objetivo de proporcionar un conjunto más detallado de expectativas supervisoras en relación con estos dos procesos (ECB, marzo 2018).
- **IFRS 9:** Directrices finales relativas a la divulgación de los mecanismos transitorios de IFRS 9, que especifican el formato uniforme que deberían aplicar las entidades para garantizar la consistencia y comparabilidad de la información divulgada durante el periodo transitorio (EBA, enero 2018).
- **Solvencia II:** segundo y definitivo conjunto de recomendaciones sobre aspectos específicos del Reglamento Delegado de Solvencia II que incluye, entre otros, la recalibración de los parámetros estándar de los riesgos de prima y de reserva (EIOPA, marzo 2018).



3. Ámbito local

- **AML/FT:** Anteproyecto de Ley de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo, con el que se pretende adaptar la legislación española al respecto a la Directiva AML IV (Gobierno de España, febrero 2018).

Previsiones normativas para el próximo trimestre



- **Protección de Datos Personales (UE):** será de aplicación el Reglamento sobre Protección de Datos Personales (GDPR).
- **Protección de Datos Personales (España):** se espera la publicación de la nueva Ley Orgánica de Protección de Datos (LOPD) por parte del Gobierno.
- **Gobierno interno:** serán de aplicación las Directrices sobre gobierno interno y sobre la evaluación de la idoneidad del órgano de dirección y de los titulares de funciones clave de la EBA y de la ESMA.

Diseño y maquetación

Dpto. Marketing y Comunicación
Management Solutions

© Management Solutions. 2018
Todos los derechos reservados

www.managementolutions.com