



Management Solutions

Making things happen

Informe de Normativa

3T18

© Management Solutions 2018. Todos los derechos reservados

Principales publicaciones del trimestre

En el tercer trimestre de 2018 el BCBS publicó la Metodología de evaluación revisada y el requerimiento HLA para G-SIB. En Europa, la EBA publicó tres Directrices finales sobre el SREP, IRRBB y stress testing, mientras que el ECB publicó varios documentos sobre el TRIM. A nivel local destaca la publicación por parte de la Fed, la FDIC y la OCC de una declaración sobre el impacto de la Economic Growth, Regulatory Relief, and Consumer Protection Act.

Publicaciones destacadas



Ámbito global

- A nivel internacional, el BCBS publicó la **Metodología de evaluación revisada y el requerimiento de mayor capacidad de absorción de pérdidas (HLA) de las G-SIB**, que mantiene los elementos y la estructura principal del marco de G-SIB establecido en 2013, aunque introduce ciertas mejoras, como la definición de los indicadores de actividad transfronteriza y la introducción de un indicador del volumen de trading y la modificación de las ponderaciones de la categoría de sustituibilidad, entre otros.



Ámbito europeo (cont.)

- Además, el ECB también publicó una **Guía para inspecciones in situ e investigaciones de modelos internos** cuyo objetivo es servir de referencia para las entidades supervisadas y otras personas jurídicas sobre las que el ECB haya decidido iniciar una inspección in situ.
- Por último, el ECB publicó un **Proyecto de Reglamento sobre el umbral de significatividad para exposiciones de crédito en situación de mora**, que define un importe mínimo absoluto y un importe mínimo relativo.



Ámbito europeo

- En relación con el Pilar 2, la EBA publicó tres **Directrices (GL) finales** sobre los siguientes aspectos: i) **procedimientos y metodologías comunes para el proceso de revisión y evaluación supervisora (SREP) y stress testing supervisor**, ii) **gestión del riesgo de tipo de interés de actividades distintas de las de negociación (IRRBB)**, y iii) **stress testing de las entidades financieras**.
- Por otro lado, el ECB publicó un **Proyecto de Guía sobre modelos internos**, que incluye la consulta sobre la actualización de los capítulos específicos de riesgo de la Guía sobre el TRIM.



Ámbito local

- En España, el Gobierno publicó un **Anteproyecto de Ley (APL) de medidas para la transformación digital del sistema financiero**, que aborda fundamentalmente el concepto de espacio controlado de pruebas (regulatory sandbox), su funcionamiento, y la adopción de medidas para favorecer la transformación digital. El objetivo de este APL es preservar la eficacia de la política financiera mediante una transición digital ordenada, que refuerce la seguridad jurídica y garantice la protección de los usuarios de servicios financieros.

Publicaciones del trimestre



1. Ámbito global

- **G-SIB**: metodología de evaluación revisada y requerimiento de mayor capacidad de absorción de pérdidas (HLA) de las G-SIB, que mantiene los elementos y la estructura principal del marco de G-SIB establecido en julio de 2014, aunque introduce ciertas mejoras (BCBS, julio 2018).



2. Ámbito europeo

- **FinTech:** informe sobre el impacto de las FinTech en los modelos de negocio de las entidades de crédito, que aborda, entre otros, la categorización de las entidades, los factores que promueven cambios en los modelos de negocio, y las relaciones entre las entidades y las FinTech. Asimismo, la EBA también ha publicado un informe sobre los riesgos prudenciales y las oportunidades para las entidades como consecuencia de las FinTech, cuyo objetivo es informar al sector financiero sobre las aplicaciones actuales y potenciales de las FinTech (EBA, julio 2018).
- **Pilar 2:** Directrices finales sobre los procedimientos y metodologías comunes para el SREP y stress testing supervisor, que actualizan el marco Pilar 2/SREP para reflejar las continuas iniciativas regulatorias publicadas al respecto; Directrices finales sobre la gestión del riesgo de tipo de interés de actividades distintas de las de negociación (IRRBB), que establecen las expectativas supervisoras al respecto; y iii) Directrices finales sobre stress testing de las entidades financieras, que pretenden alcanzar la convergencia en las prácticas empleadas por las entidades en los stress test en la UE (EBA, julio 2018).
- **Ejercicio de transparencia:** anuncio del inicio del ejercicio de transparencia de 2018 que implica el comienzo de las interacciones entre la EBA y los bancos para la recogida y la verificación de información a efectos de reporting supervisor. Este ejercicio pretende proporcionar al sistema bancario de la UE un instrumento para acceder a los datos de manera consistente (EBA, julio 2018).
- **Umbral de materialidad:** Proyecto de Reglamento sobre el umbral de materialidad para exposiciones de crédito en situación de mora que pretende definir los componentes absolutos y relativos de dicho umbral. En concreto, este umbral recoge un importe mínimo absoluto, expresado como la suma de todas las cantidades en mora debidas por el deudor; y un importe mínimo relativo, expresado como el porcentaje de la obligación crediticia vencida respecto al total de las exposiciones en balance de dicho deudor (ECB, julio 2018).
- **Modelos internos:** Proyecto de Guía sobre modelos internos que incluye la consulta sobre la actualización de los capítulos específicos de riesgo de la Guía sobre el TRIM; y una Guía para inspecciones in situ e investigaciones de modelos internos cuyo objetivo es servir de referencia para las entidades supervisadas y otras personas jurídicas sobre las que el ECB haya decidido iniciar una inspección in situ, así como para las tareas realizadas por los equipos de inspección in situ (EBA, septiembre 2018).



3. Ámbito local

- **FinTech:** Anteproyecto de Ley (APL) de medidas para la transformación digital del sistema financiero, que aborda el concepto de espacio controlado de pruebas (sandbox), enumerando tres elementos estructurales que podrían funcionar como aspectos claves del mismo. Por otro lado, este APL estructura el funcionamiento del espacio controlado de pruebas en tres fases: i) régimen de acceso; ii) régimen de garantías y protección a la clientela durante la realización de pruebas y iii) régimen de salida. Por último, este APL introduce otras medidas favorecedoras de la transformación digital, como el establecimiento de canales para la comunicación ágil, transparente y directa con las autoridades públicas (Gobierno de España, julio 2018).

Previsiones normativas para el próximo trimestre



- **Stress test (UE):** se publicarán los resultados del ejercicio de stress test de 2018.
- **IRRBB (UE):** se espera que la aplicación de los estándares revisados sobre IRRBB del BCBS.
- **G-SIB (Global):** se publicará la nueva lista de G-SIB.
- **NPL (UE):** se publicará las GL finales sobre la divulgación de las NPE y de las FBE.
- **Ejercicio de transparencia (UE):** se espera la publicación de los resultados del ejercicio de transparencia de 2018.

Diseño y maquetación

Dpto. Marketing y Comunicación
Management Solutions

© Management Solutions. 2018
Todos los derechos reservados

www.managementolutions.com