

BASILEA III vs IFRS: PROVISIONES

Madrid, 24 de febrero de 2011

BBVA



KPMG

Deloitte.

MSO
ManagementSolutions
Making things happen

UNESA
ASOCIACIÓN ESPAÑOLA
DE LA INDUSTRIA ELÉCTRICA

ERNST & YOUNG
Quality In Everything We Do

sas
THE POWER TO KNOW

CEU
Escuela de Negocios
Madrid

pwc

axesor
conocer para decidir

Las diferencias entre la normativa contable y BIS III puede causar discrepancias.

- Introducción de provisiones contracíclicas (forward looking) frente a la metodología de la pérdida incurrida (impairment). Necesidad del back-testing y stress testing para los modelos de Pérdida Esperada.
- Diferencias por sistemas contables, IFRS Y US GAAP y su impacto en métricas de Basilea III como el ratio de apalancamiento. Por ejemplo para el cálculo del ratio de apalancamiento al tener en cuenta los acuerdos de netting de derivados. Esto puede implicar que los activos computados sean diferentes.
- Impactos en los niveles de capital computados bajo un sistema IFRS y lo propuesto por BISIII