



**ManagementSolutions**

*Making things happen*

# Informe de normativa

## 2T15

# Principales publicaciones del trimestre

**En este trimestre destaca la publicación de un documento consultivo del BCBS que modifica el tratamiento del riesgo de tipo de interés en la cartera bancaria (IRRBB); la adopción de RTS finales por la EBA sobre la metodología de evaluación para permitir el uso de métodos AMA de riesgo operacional; y la aprobación en España de la Ley de Recuperación y Resolución.**

## Publicaciones destacadas



### Ámbito global

- El BCBS ha publicado un documento consultivo en el que propone **modificar el tratamiento del IRRBB**. Plantea dos alternativas: una de Pilar 1 y otra de Pilar 2.
- Además, ha aprobado estándares finales en los que especifica los **requerimientos de divulgación del ratio de financiación estable neta** (NSFR).



### Ámbito europeo

- La EBA ha adoptado RTS finales en los que se detallan los **requerimientos cualitativos y cuantitativos** que las autoridades competentes deben considerar a la hora de conceder autorización a las entidades para usar **métodos AMA** para riesgo operacional.
- La EBA también ha publicado una serie de documentos en los que desarrolla diversos aspectos técnicos de la **Directiva de Reestructuración y Resolución de entidades** (BRRD).



### Ámbito europeo (cont.)

- Para adaptar el marco de reporting a los actos delegados de la Comisión sobre el ratio de cobertura de liquidez (LCR) y el ratio de apalancamiento (LR), la EBA ha modificado las **plantillas e instrucciones de reporting**.
- El ECB ha publicado una lista con las entidades que se han convertido en significativas y serán objeto del **Comprehensive Assessment de 2015**.



### Ámbito local

- Las Cortes Generales han aprobado la **Ley de Recuperación y Resolución** de entidades de crédito y empresas de servicios de inversión, por la que se **traspone la BRRD** en España. Así, quedan definidos el marco de actuación de las autoridades competentes y los instrumentos y el proceso de resolución.
- También se ha aprobado un **Proyecto de Orden** que detalla los requisitos que ha de reunir el **informe anual de gobierno corporativo** de las **fundaciones bancarias**.

## Publicaciones del trimestre



### 1. Ámbito global

- **Recuperación y resolución:** documento en el que se detallan los objetivos y el proceso que se seguirá en la segunda revisión del FSB de los Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions (FSB, abril 2015).
- **Discrecionalidad nacional:** eliminación de ciertas discrecionalidades nacionales del marco de Basilea II (BCBS, abril 2015).
- **IRRBB:** documento consultivo por el que se propone modificar el tratamiento del IRRBB. Se plantean dos alternativas: un enfoque estandarizado de Pilar 1 para el cálculo de los requerimientos de capital por IRRBB; y una mejora de los principios de Pilar 2 (BCBS, junio 2015).
- **Riesgo de liquidez:** estándares finales que especifican los requerimientos de divulgación de información del NSFR. Así, se incluye una plantilla común que las entidades deberán emplear (BCBS, junio 2015).

## Publicaciones del trimestre (cont.)



### 2. Ámbito europeo

- **G-SIIs:** documento consultivo por el que se actualiza la metodología de identificación de G-SIIs, para adaptarse a la modificación que llevó a cabo el BCBS (EBA, abril 2015).
- **Comprehensive Assessment:** lista de entidades de crédito que se han convertido en significativas y serán objeto del Comprehensive Assessment que se realizará en 2015 (ECB, mayo 2015).
- **Recuperación y resolución:** directrices finales que detallan la lista mínima de indicadores cualitativos y cuantitativos que las entidades deben incluir en sus planes de reestructuración y los factores que han de considerar las autoridades a la hora de tomar medidas de intervención temprana (EBA, mayo 2015).
- **RWA:** RTS consultivos en los que se especifica cómo se deben evaluar una serie de factores al asignar ponderaciones por riesgo a las exposiciones de financiación especializada (EBA, mayo 2015).
- **Recuperación y resolución:** directrices finales que especifican las condiciones bajo las que se pueden aplicar los instrumentos de venta de negocio y de segregación de activos (EBA, mayo 2015).
- **IRRBB:** directrices relativas a la gestión del IRRBB bajo el Supervisory Review and Evaluation Process (SREP) dirigidas a las autoridades competentes (EBA, mayo 2015).
- **Recuperación y resolución:** directrices en las que se enumera una serie de elementos objetivos para determinar si una entidad es inviable o existe probabilidad de que lo vaya a ser (EBA, mayo 2015).
- **Riesgo operacional - AMA:** RTS que especifican la metodología de evaluación bajo la cual las autoridades competentes podrán autorizar a las entidades a emplear métodos AMA para el cálculo de los requerimientos de capital por riesgo operacional (EBA, junio 2015).
- **Reporting:** ITS por los que se modifican los ITS sobre reporting con fines de supervisión para adaptar el marco de reporting a los actos delegados de la Comisión sobre LCR y LR (EBA, junio 2015).



### 3. Ámbito local

- **Gobierno corporativo:** Proyecto de Orden que detalla el contenido, la estructura y los requisitos de publicación del informe anual de gobierno corporativo de las fundaciones bancarias (Ministerio de Economía y Competitividad, abril 2015).
- **Recuperación y resolución:** Ley de Recuperación y Resolución de entidades de crédito y empresas de inversión, por la que se traspone al ordenamiento español la BRRD. Establece el marco de actuación de las autoridades competentes y los instrumentos y procesos de resolución. Además, se crea el Fondo de Resolución Nacional para financiar las medidas de resolución que ejecute el FROB, que pasará a formar parte del Fondo Único de Resolución (SRF) a partir de enero de 2016 (Cortes Generales, junio 2015).

## Previsiones normativas para el próximo trimestre



- **Riesgo operacional:** el BCBS publicará el documento final sobre la revisión de los métodos simples para el cálculo de los requerimientos de capital por riesgo operacional en julio de 2015.
- **Recuperación y resolución:** se espera que la EBA apruebe documentos técnicos sobre las formas y plantillas a efectos de planificación de la resolución; sobre el reconocimiento contractual del bail-in; y sobre los criterios a considerar respecto al MREL. Además, serán aplicables las directrices sobre los indicadores cualitativos y cuantitativos que se deben incluir en los planes de reestructuración y sobre los instrumentos de resolución de venta del negocio y segregación de activos.
- **QIS:** se publicará un nuevo Monitoring Report del BCBS, el cual incluirá los estudios de impacto cuantitativo (QIS) sobre el requerimiento del Total Loss-Absorbing Capacity (TLAC) y sobre la revisión del método estándar para riesgo de crédito, entre otros.

**Diseño y maquetación**

Dpto. Marketing y Comunicación  
Management Solutions

© Management Solutions. 2015  
Todos los derechos reservados

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

Madrid Barcelona Bilbao London Frankfurt Warszawa Zürich Milano Lisboa Beijing  
New York San Juan de Puerto Rico México DF Bogotá São Paulo Lima Santiago de Chile Buenos Aires