



Management Solutions

Making things happen

Informe de Normativa

4T15

Principales publicaciones del trimestre

Durante el último trimestre de 2015, el FSB ha publicado la norma final del requisito del Total Loss-Absorbing Capacity (TLAC). Además, el BCBS ha emitido un documento consultivo sobre la revisión del método estándar de riesgo de crédito, y directrices finales sobre prácticas de riesgo de crédito relacionadas con la pérdida esperada. La EBA ha publicado el borrador de la metodología del stress test de 2016.

Publicaciones destacadas



Ámbito global

- El FSB ha publicado la norma final del **TLAC**, requisito mínimo que se exigirá a las entidades de importancia sistémica mundial (G-SIB). Además, ha actualizado la **lista de G-SIB** a 2015.
- El BCBS ha emitido el segundo documento consultivo sobre la revisión del **método estándar (SA) de riesgo de crédito**, así como directrices finales sobre prácticas en materia de riesgo de crédito asociadas a **modelos contables de pérdida esperada**.



Ámbito europeo

- La EBA ha sometido a consulta la **metodología del ejercicio de stress test** de 2016, incluyendo la lista de bancos participantes. Además, ha emitido directrices consultivas respecto a los **stress test**.
- La EBA ha publicado también los resultados del **ejercicio de transparencia 2015**.
- La EBA ha emitido un documento consultivo que especifica la información que deben recopilar las autoridades competentes (CA) sobre los procesos internos de evaluación de la adecuación del capital y la liquidez (**ICAAP e ILAAP**) bajo el proceso de revisión y evaluación supervisora (**SREP**).



Ámbito europeo (cont.)

- La EBA ha publicado también un documento consultivo con la metodología a emplear por las CA para evaluar el cumplimiento de los requisitos del **enfoque de modelos internos (IMA)**; ha propuesto una modificación de los estados **FINREP** para adaptarlos a **IFRS 9**; y ha emitido directrices sobre **shadow banking**.
- El ECB ha emitido un borrador de reglamento en el que define las **opciones nacionales** previstas en el CRR.



Ámbito local

- A nivel nacional, el Consejo de Ministros ha emitido un Real Decreto por el que se desarrolla la Ley de **recuperación y resolución**; y un Real Decreto que completa la transposición de **Solvencia II** al ordenamiento jurídico español.
- El Banco de España ha aprobado un Proyecto de Circular que define el contenido del documento "**Información Financiera-PYME**".
- El Ministerio de Economía y Competitividad ha aprobado una Orden relativa al **informe anual de gobierno corporativo** de las **fundaciones bancarias**.

Publicaciones del trimestre



1. Ámbito global

- **Lista de G-SIB**: actualización a 2015 de la lista de G-SIB. Adicionalmente, el FSB también ha publicado la lista actualizada de aseguradoras de importancia sistémica global (FSB, noviembre 2015).
- **TLAC**: norma final del requerimiento mínimo de capacidad de absorción de pérdidas para las G-SIB, que deberán cumplir de manera gradual desde enero de 2019 (FSB, noviembre 2015).
- **Revisión del SA de riesgo de crédito**: segundo documento consultivo por el que se revisa el método estándar para el cálculo de los requerimientos de capital por riesgo de crédito (BCBS, diciembre 2015).
- **Risk Data Aggregation & Risk Reporting (RDA&RR)**: tercer informe sobre el progreso de las entidades en la adopción de los principios para una eficaz agregación de datos sobre riesgos y presentación de informes de riesgos (BCBS, diciembre 2015).
- **Step-in risk**: documento consultivo que propone un marco para identificar y evaluar el riesgo de que los bancos presten apoyo financiero a ciertas entidades, como las de shadow banking (BCBS, diciembre 2015).
- **Modelos contables de pérdida esperada (ECL)**: directrices para orientar a los supervisores sobre prácticas en materia de riesgo de crédito en relación a los modelos ECL (BCBS, diciembre 2015).

Publicaciones del trimestre (cont.)



2. Ámbito europeo

- **Metodología del stress test:** borrador de la metodología del stress test que realizará la EBA en 2016, que incluye la lista de las entidades participantes en el ejercicio (EBA, noviembre 2015).
- **Opciones nacionales:** borrador de reglamento en el que el ECB define las opciones nacionales contenidas en el CRR respecto a las entidades significativas dentro del SSM (ECB, noviembre 2015).
- **Ejercicio de transparencia:** resultados del ejercicio de transparencia de 2015. Los resultados muestran que los bancos han reforzado sus niveles de capital, aunque necesitan continuar reduciendo el nivel de morosidad de los préstamos (EBA, noviembre 2015).
- **FINREP:** documento consultivo que propone la modificación de los ITS sobre reporting con fines de supervisión en relación con los estados FINREP para adaptarlos a IFRS 9 (EBA, diciembre 2015).
- **ICAAP e ILAAP:** directrices en consulta sobre la información que deben recopilar las CA sobre los procesos del ICAAP y el ILAAP bajo el SREP (EBA, diciembre 2015).
- **Enfoque IMA:** metodología que deben emplear las CA para evaluar el cumplimiento de las entidades con los requerimientos del uso del enfoque de modelos internos de riesgo de mercado (EBA, diciembre 2015).
- **Shadow banking:** directrices finales que especifican criterios a considerar por las entidades a la hora de establecer límites a las exposiciones frente a entidades de shadow banking (EBA, diciembre 2015).
- **Coficiente de financiación estable neta (NSFR):** informe sobre el impacto que supondría introducir el requerimiento de financiación estable neta en la UE, en el que la EBA recomienda su adopción en el ordenamiento de la UE (EBA, diciembre 2015).
- **Directrices sobre stress test:** directrices en consulta cuyo objetivo es proporcionar requerimientos organizativos, metodologías y procesos para el ejercicio de stress test de las entidades, y metodologías comunes a emplear por las CA cuando realicen stress test supervisores (EBA, diciembre 2015).



3. Ámbito local

- **Recuperación y resolución:** Real Decreto que desarrolla la Ley de recuperación y resolución de entidades de crédito y empresas de servicios de inversión (Consejo de Ministros, noviembre 2015).
- **Solvencia II:** Real Decreto que completa la adaptación a Solvencia II del sector de seguros en España (Consejo de Ministros, diciembre 2015).
- **Fundaciones bancarias:** Orden por la que se determina el contenido, estructura y requisitos de publicación del informe anual de gobierno corporativo de las fundaciones bancarias (Ministerio de Economía y Competitividad, diciembre 2015).
- **Información Financiera-PYME:** Proyecto de Circular que establece el contenido y formato del documento "Información Financiera-PYME" (Banco de España, diciembre 2015).

Previsiones normativas para el próximo trimestre



- **RDA&RR:** las G-SIB deberán cumplir con los principios RDA&RR.
- **Higher Loss Absorbency (HLA):** las G-SIB deberán cumplir con el requerimiento del HLA (buffer sistémico).
- **Stress test:** la EBA publicará la metodología final, las plantillas y los escenarios del stress test de 2016 en la UE.
- **SREP:** serán aplicables las directrices de la EBA sobre el SREP.

Diseño y maquetación

Dpto. Marketing y Comunicación
Management Solutions

© Management Solutions. 2016
Todos los derechos reservados

www.managementolutions.com

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