



**Management Solutions**

*Making things happen*

# Informe de Normativa

## 2T17

© Management Solutions 2017. Todos los derechos reservados

# Principales publicaciones del trimestre

**En el segundo trimestre de 2017, destaca la publicación por parte de la EBA de Directrices finales sobre gestión del riesgo de crédito y contabilización de la pérdida esperada (ECL). A nivel nacional, el BdE publicó un Proyecto de Circular por la que pretende adaptar el marco contable de las entidades de crédito españolas a IFRS 9 e IFRS 15. Por su parte, el Gobierno aprobó un Anteproyecto de Ley Orgánica sobre protección de datos (APLOPD).**

## Publicaciones destacadas



### Ámbito global

- El BCBS publicó **Directrices finales sobre las definiciones de exposiciones non-performing (NPE) y forbearance**, con el objetivo de armonizar ambos conceptos.
- Además, el BCBS publicó un **documento consultivo sobre una alternativa simplificada al método estándar (SA)** de riesgo de mercado, que simplifica el método de sensibilidades (SbM) bajo FRTB para ciertas entidades.
- El FSB publicó un **documento consultivo con Directrices complementarias** a sus Principios y Estándares sobre sistemas de remuneración, que tratan la relación entre remuneraciones y el riesgo de conducta indebida.



### Ámbito europeo (cont.)

- En relación con el marco del SREP, la EBA publicó una **hoja de ruta para actualizarlo** durante 2017 y 2018; y emitió **Directrices finales sobre cómo llevar a cabo la evaluación del riesgo de tecnologías de la información y la comunicación (ICT)** bajo el SREP.
- El ECB, por su parte, emitió la **Guía para la evaluación de la idoneidad de los miembros del órgano de dirección**, y la **Guía sobre operaciones apalancadas**.
- Por último, la ESMA publicó **Directrices finales sobre gobierno de productos bajo MiFID II**.



### Ámbito europeo

- La Comisión Europea (EC) aprobó una **propuesta de Reglamento por el que pretende modificar EMIR**.
- La EBA publicó **Directrices finales sobre prácticas de gestión del riesgo de crédito y contabilización de la ECL**.
- La EBA sometió a consulta un **borrador de la metodología y de las plantillas del EU-wide stress test de 2018**.
- La EBA también publicó **ITS finales** que modifican el Reglamento 680/2014 sobre **reporting supervisor**, en relación con exposiciones soberanas, riesgo operacional, y métricas adicionales de liquidez (AMM).



### Ámbito local

- En España, el BdE emitió un **Proyecto de Circular sobre normas de información financiera pública y reservada**, que reemplazará la Circular 4/2004, para adaptar el marco contable local a IFRS 9 e IFRS 15.
- Además, publicó un **Proyecto de Circular por la que modifica la Circular 1/2013 sobre la Central de Información de Riesgos**, para adaptarla a AnaCredit.
- El Gobierno publicó un **Anteproyecto de Ley Orgánica de protección de datos (APLOPD)**, que derogará la actual LOPD, a fin de adaptar la legislación española al Reglamento de protección de datos de la UE.

## Publicaciones del trimestre



### 1. Ámbito global

- **Exposiciones NPE) y forbearance:** directrices finales sobre las definiciones de NPE y forbearance, que tienen como objetivo armonizar el ámbito de aplicación, los criterios de reconocimiento y el nivel de aplicación de ambos conceptos (BCBS, abril 2017).
- **Riesgo de mercado:** documento consultivo que contiene un método reducido de sensibilidades (R-SbM) para los bancos distintos de grandes bancos internacionalmente activos, consistente en una versión simplificada del SbM, componente primario del SA bajo FRTB (BCBS, junio 2017).
- **Remuneraciones:** documento consultivo con directrices complementarias a los Principios y Estándares sobre sistemas de remuneración sólidos del FSB de 2009, que tratan de manera específica la relación entre las remuneraciones y el riesgo de conducta indebida (FSB, junio 2017).

## Publicaciones del trimestre (cont.)



### 2. Ámbito europeo

- **SREP:** hoja de ruta en la que se exponen los planes de la EBA para actualizar el marco del SREP en 2017-2018 y donde se resumen sus principales iniciativas regulatorias (EBA, abril 2017).
- **Reporting:** ITS finales que modifican el Reglamento 680/2014 sobre reporting supervisor y añaden nuevos requerimientos respecto a exposiciones soberanas, riesgo operacional y AMM (EBA, abril 2017).
- **EMIR:** propuesta de Reglamento por el que se pretende modificar EMIR, que introduce modificaciones en relación con la obligación de compensación, la transparencia de las CCP, etc. (CE, mayo 2017).
- **Riesgo ICT:** directrices finales que tienen como objetivo promover la adopción de procedimientos y metodologías comunes para evaluar el riesgo ICT bajo el SREP (EBA, mayo 2017).
- **Riesgo de crédito:** directrices finales sobre las prácticas de gestión del riesgo de crédito y la contabilización de la ECL, a fin de armonizar los criterios establecidos por el BCBS en relación a la aplicación de modelos contables de ECL (EBA, mayo 2017).
- **Evaluación de idoneidad:** guía para evaluar la idoneidad de los miembros del órgano de dirección de las entidades de crédito significativas, que explica de forma detallada las políticas, prácticas y procesos aplicados por el ECB en dicha evaluación (ECB, mayo 2017).
- **Operaciones apalancadas:** guía que resume las principales expectativas supervisoras en relación con este tipo de operaciones y con el seguimiento continuo del riesgo de sindicación y de la calidad crediticia de las exposiciones apalancadas (ECB, mayo 2017).
- **EU-wide stress test:** borrador de la metodología del stress test de 2018 y de las plantillas. También se incluye la lista provisional de entidades participantes en el ejercicio (EBA, junio 2017).
- **Salida de UK de la UE:** opinión con principios dirigidos a las NCA que supervisan a las empresas de servicios de inversión para facilitar la convergencia supervisora con motivo de la salida de UK de la UE (ESMA, junio 2017).
- **MiFID II:** directrices finales sobre gobierno de productos, que tratan la evaluación del mercado objetivo de los productos de inversión por parte de productores y distribuidores (ESMA, junio 2017).
- **Blanqueo de capitales y financiación del terrorismo (AML/CFT):** documento consultivo de RTS sobre la aplicación de políticas y procedimientos de AML/CFT a nivel de grupo en terceros países; directrices sobre factores de riesgo de AML/CTF, y RTS finales sobre el Central Contact Point (ESAs, junio 2017).



### 3. Ámbito local

- **Central de Información de Riesgos:** Proyecto de Circular por la que se modifica la Circular 1/2013 sobre la Central de Información de Riesgos (CIR), para adaptarla a AnaCredit (BdE, abril 2017).
- **Evaluación de la idoneidad:** propuesta de guía técnica para la evaluación de los conocimientos y competencias del personal que informa y asesora (CNMV, abril 2017).
- **Distribución de seguros:** segundo borrador de Anteproyecto de Ley de distribución de seguros y reaseguros privados, que supondrá la trasposición de la Directiva 2016/97 (DGSFP, mayo 2017).
- **Protección de datos:** Anteproyecto de Ley Orgánica de protección de datos (APLOPD), que derogará la actual LOPD, a fin de adaptar la legislación española al GDPR de la UE (Gobierno, junio 2017).
- **Marco contable:** Proyecto de Circular sobre normas de información financiera pública y reservada, que reemplazará la Circular 4/2004, para adaptar el marco contable a IFRS 9 e IFRS 15 (BdE, junio 2017).

## Previsiones normativas para el próximo trimestre



- **Revisión de Basilea III:** se espera que el BCBS finalice la revisión del marco de Basilea III, lo que implica la publicación de estándares sobre el método estándar revisado de riesgo de crédito, la revisión del enfoque IRB, la revisión del método estándar y del método básico para CVA, el nuevo enfoque para riesgo operacional (SMA), el suelo basado en los métodos estándar (que sustituirá al suelo de Basilea I), y el LR (que podría incluir un recargo para G-SIB), para los cuales ya se han publicado documentos consultivos. No obstante, no se sabe la fecha exacta en la que finalizará esta revisión.
- **Reforma del sistema financiero europeo:** el Parlamento Europeo (EP) y el Consejo continuarán deliberando sobre el paquete de reformas del sistema financiero publicado por la Comisión, que implicará modificar varios textos legislativos (CRD IV, CRR, BRRD, SRMR y EMIR).

**Diseño y maquetación**

Dpto. Marketing y Comunicación  
Management Solutions

© Management Solutions. 2017  
Todos los derechos reservados

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