

INFORMACIÓN FINANCIERA Y GESTIÓN DEL RIESGO. NUEVAS TAXONOMÍAS PARA LAS ENTIDADES SUPERVISADAS POR EL BANCO DE ESPAÑA.

Luis M. Derecho

Jefe de la División de Información Financiera

Jornada anual XBRL España

17 de noviembre de 2016



1. INTRODUCCIÓN

2. NORMATIVA DE LA AUTORIDAD BANCARIA EUROPEA (ABE)

3. NORMATIVA ESPAÑOLA

3.1 ENTRADA EN VIGOR INMINENTE

3.2 OTRAS INICIATIVAS

6. CONSIDERACIONES FINALES

7. ENLACES DE INTERÉS



- **DICIEMBRE 2016: TAXONOMÍA 2.5**

- Información Financiera (FINREP)
- Información de Solvencia (COREP)
- Activos con cargas (Assets encumbrance)
- Planes de Financiación (Funding Plans)

- **JUNIO 2017: TAXONOMÍA 2.6**

- Referencias de supervisión de los métodos internos para el cálculo de los requisitos de fondos propios. Supervisory Benchmarking Portfolios (SBP)

- **MARZO 2018: TAXONOMÍA 2.7**

- FINREP IFRS 9
- COREP
- FUNDING PLANS

NORMATIVA ESPAÑOLA.

ESTADOS PÚBLICOS INDIVIDUALES Y CONSOLIDADOS ENTIDADES DE CRÉDITO (CIRCULARES 4/2014, 5/2014 y 4/2016).

es – públicos – 2016_12

DICIEMBRE 2016

Incorpora nuevos estados:

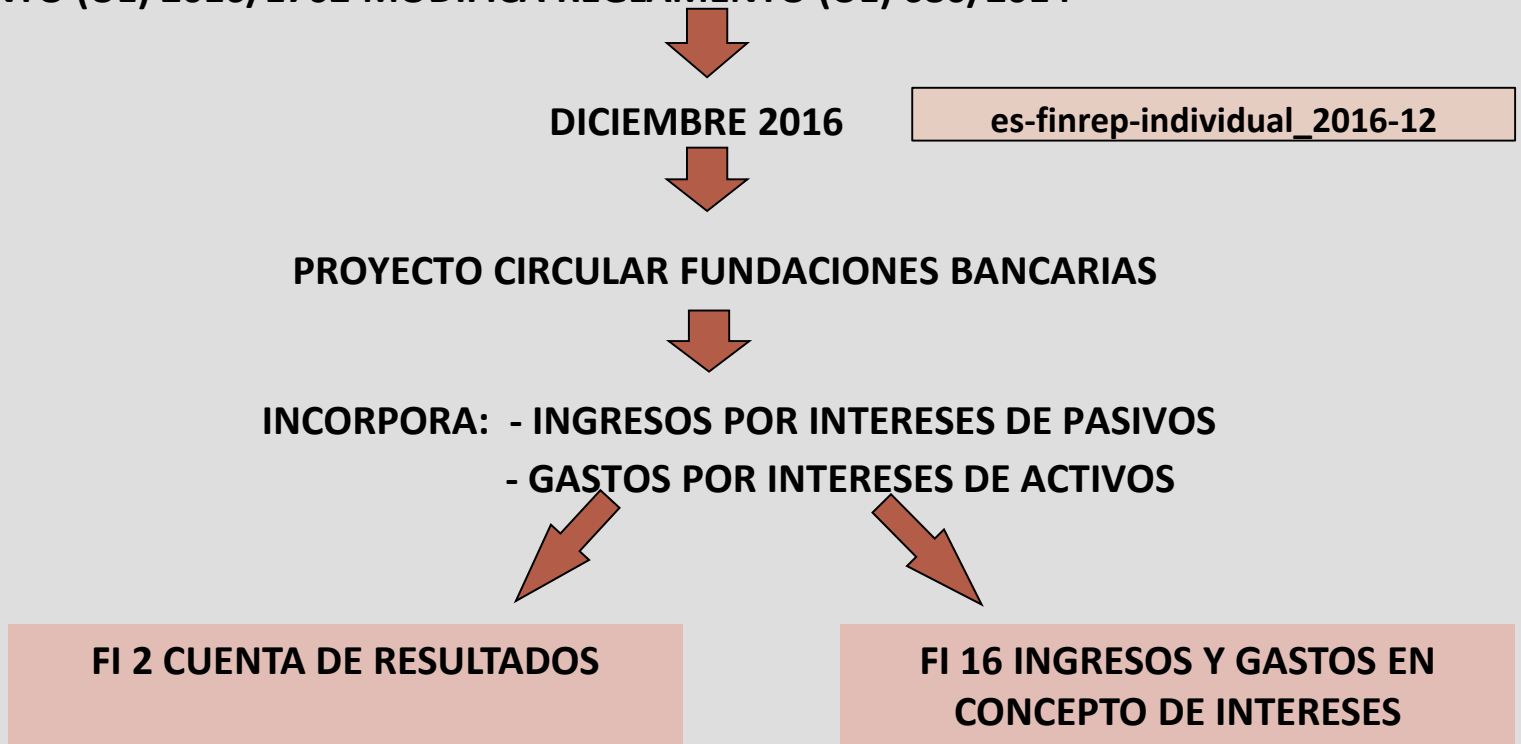
- **PI 12 Cédulas de Internacionalización**
- **PI 13 Cédulas territoriales**

NORMATIVA ESPAÑOLA.

ENTIDADES DE CRÉDITO.

ESTADOS RESERVADOS FINREP INDIVIDUAL (FI 1 FI 45)

- CIRCULAR 4/2016
- REGLAMENTO (UE) 2016/1702 MODIFICA REGLAMENTO (UE) 680/2014





ENTIDADES DE CRÉDITO. ESTADOS RESERVADOS. OTRAS MODIFICACIONES DICIEMBRE 2016

FC 201 Actividad de las entidades filiales y multigrupo

- es-be_FC 201-2016-12
- Tabla FC 201-2 (cambio del Reglamento UE)

S 11 Viviendas adjudicadas o recibidas en pago de deuda

- es-be-vapd-dic-2016
- Se añade “Año 2017” en S 11-2

FILIALES NO MUS DE GRUPOS SIGNIFICATIVOS

- es-finrep-ind-filiales-2016-12
- Tabla F2 (cambio del Reglamento UE)



ENTIDADES DE CRÉDITO. RESTO ESTADOS RESERVADOS (CIRCULARES 5/2014 Y 4/2016)



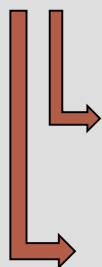


ENTIDADES DE CRÉDITO. RESTO ESTADOS RESERVADOS (CIRCULARES 5/2014 Y 4/2016)

Entrada en vigor:

REGLA GENERAL: MARZO DE 2017

EXCEPTO DICIEMBRE DE 2016



MENSUALES: F 101. Préstamos formalizados, adquiridos o calificados en el mes

TRIMESTRALES:

F 131: Cobertura del riesgo de crédito

F 141-3: Valor razonable de los inmuebles adjudicados

F 143: Financiación relacionada con la construcción y promoción inmobiliaria



- Balance (T1) y Riesgo de Crédito (T3) de las SGR**
- Fundaciones bancarias**
- Entidades de pago**
- Establecimientos financieros de crédito**
- Modificación regulación BCE sobre FINREP (Reglamento (UE) 2015/534)**
- Adaptación IFRS 9**

CONSIDERACIONES FINALES



Data Point Model Architect (DPMA)

- **Uso de software comercial**
- **Acercamiento de las áreas de “negocio” e “informática”**
- **Modelo integral en integrado de datos**
- **Elaboración de reglas de validación**
- **Diseño de mensajes de error**
- **Envíos de mensajes de error automáticamente**
- **Uniformidad en la difusión de datos**

ENLACES DE INTERÉS



ABE: Taxonomías

<https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting/implementing-technical-standard-on-supervisory-reporting-data-point-model->

Banco de España: Información de Taxonomías

<http://www.bde.es/es/fr/documentacion/es/>

Banco de España: Información periódica a remitir

http://www.bde.es/bde/es/areas/supervision/normativa/informacion/Informacion_per_f947c51aafcd821.html

LUIS M. DERECHO

GRACIAS POR SU ATENCIÓN

BANCO DE **ESPAÑA**
Eurosistema

DEPARTAMENTO DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y CIR