

Documento consultivo sobre el método de cálculo estandarizado (SMA) de riesgo operacional

Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS)

Índice

- ➡ Introducción
- Resumen ejecutivo
- Detalle
- Próximos pasos
- Anexo

Introducción

El BCBS ha publicado en marzo de 2016 un documento consultivo que desarrolla un método estandarizado (SMA) para la estimación del riesgo operacional

Introducción

- Una de las prioridades del Comité de Basilea es establecer una aplicación consistente de los estándares bancarios a nivel global, dado que ello permite incrementar la resistencia del sistema bancario, mantener la confianza del mercado en los ratios regulatorios y asegurar condiciones equitativas para todos los bancos internacionalmente activos.
- En octubre de 2014, el BCBS publicó un documento consultivo sobre la revisión del método estándar de riesgo operacional donde se evaluaban las debilidades de los métodos estándar existentes. De acuerdo con esta revisión, el BCBS propone en este segundo documento consultivo estandarizar la estimación del capital regulatorio en todo el marco de riesgo operacional, **eliminando** del marco de Basilea **los modelos internos para el cálculo del capital regulatorio** por riesgo operacional.

- En este contexto, el BCBS ha publicado un documento consultivo que desarrolla el **método estandarizado (SMA)** proporcionando un único método para la estimación del capital por riesgo operacional.
- El método propuesto combina los principales elementos del **método estándar objeto de consulta** (ej. el indicador de negocio sustituye el de ingreso bruto como indicador de la exposición al riesgo operacional) y la **historia interna de pérdidas de la entidad**, que es un elemento clave del AMA.
- Durante 2016, el BCBS dará más detalles sobre el calendario de **implementación del SMA** y la consiguiente **retirada del método avanzado (AMA)**.

Este documento analiza el nuevo marco estandarizado de riesgo operacional propuesto por el BCBS, y detalla los componentes principales necesarios para el cálculo del SMA.

Índice

Introducción

➡ Resumen ejecutivo

Detalle

Próximos pasos

Anexo

Resumen ejecutivo

El nuevo método SMA supondrá la unificación en un único método de la estimación de capital por riesgo operacional y con ello la retirada del AMA, si bien aún no se ha especificado el calendario de implementación de dicho nuevo método

Resumen ejecutivo

Ámbito de aplicación

- **Bancos internacionalmente activos** a nivel consolidado.
- Los supervisores pueden aplicarlo a **entidades no consideradas activas a nivel internacional**.

Contexto normativo

- **International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards** – Basel II, publicado por el BCBS en junio de 2006.
- **CP on operational risk - revision to the simpler approaches**, publicado por el BCBS en octubre 2014.

Próximos pasos

- Comentarios al documento consultivo hasta el **3 de junio de 2016**.
- El BCBS llevará a cabo un **QIS** en **2016**.

Contenido principal

SMA de riesgo operacional

- El marco revisado de riesgo operacional establece un **método de cálculo estandarizado (SMA)**, no basado en modelos, para la estimación del cálculo del capital por riesgo operacional.

Indicador de negocio (BI)

- Los bancos calcularán su BI a partir de los mismos **elementos de P&L** que forman el indicador de ingreso bruto (GI) pero con valores positivos de sus componentes.

Componente BI

- Las entidades se clasifican en **5 buckets** en función del volumen del BI.
- Cada bucket tiene asociada una fórmula de cálculo del componente BI.

Componente de pérdida

- Incluye las **pérdidas anuales**. Distingue entre eventos de pérdidas por encima de los 10 M€ y los 100 M€ y se usan, en general, series históricas de últimos 10 años de pérdidas.

Multiplicador de la pérdida interna

- $\ln(\exp(1) - 1 + (\text{componente de pérdidas} / \text{componente BI}))$.

Requerimiento SMA

- **Bancos del bucket 1:** corresponde al componente BI.
- **Bancos de los buckets 2 a 5:** resulta de multiplicar el componente BI por el multiplicador de la pérdida interna.

Índice

Introducción

Resumen ejecutivo

➔ Detalle

Próximos pasos

Anexo

Detalle

SMA de riesgo operacional

El requerimiento de capital bajo el SMA se calculará tomando como inputs el componente del indicador de negocio y el multiplicador de la pérdida interna. La fórmula de cálculo varía en función de en qué bucket en función de su dimensión se encuentre el banco en cuestión

Marco SMA

- El SMA combina el **indicador de negocio (BI)**, que es una aproximación simplificada de la exposición al riesgo operacional a partir de los estados financieros, con ciertos **datos específicos sobre las pérdidas operacionales de un banco**.

Componentes del requerimiento de capital

Indicador de negocio (BI)

- Cálculo del BI = ILDC + SC + FC**
 - ILDC: componente interés, leasings y dividendo
 - SC: componente de servicios
 - FC: componente financiero
- Cálculo del componente BI:** se basa en el BI asignado a cada bucket.

Multiplicador de la pérdida interna (ILM)

- Cálculo del componente de pérdidas:** incluye las pérdidas anuales. En él se distingue entre eventos de pérdidas superiores a los 10M € y los 100M €.
- Cálculo del ILM:** se basa en el componente de pérdidas.

Requerimiento de capital del SMA (RC)

Bancos bucket 1¹

$$RC = 0,11 * BI$$

Bancos buckets 2-5

$$RC^2 = 110M€ + (componente BI - 110M€) * Ln \left(exp(1) - 1 + \frac{Componente de pérdidas}{Componente BI} \right)$$

- Bancos con un BI < 1.000M €.
- El importe de 100M € corresponde a bancos del bucket 2. Para los bancos de los buckets 3-5 se empleará un importe diferente, según lo especificado en la tabla de la [slide 11](#).



La estructura del indicador de negocio (BI) ha sido modificada para subsanar las deficiencias identificadas en el primer documento consultivo de 2014

Indicador de negocio (1/2)

Composición

- El BI ha sido revisado mediante la introducción de **buckets** y la calibración propuesta incluye coeficientes marginales que incrementan de forma progresiva con el BI.
- Se compone **prácticamente de los mismos elementos de P&L** que el indicador de **ingreso bruto (GI)** aunque la principal diferencia entre ambos radica en la forma en que se combinan los elementos:
 - **Valores positivos:** el BI utiliza valores positivos en sus componentes evitando las contribuciones negativas de los negocios de algunos bancos sobre el capital (ej. P&L negativo en el trading book).
 - **Elementos de la cuenta de resultados:** el BI incluye este tipo de elementos relacionados con las actividades que generan riesgo operacional y que son **omitidas** (ej. P&L en el banking book) o **compensadas** (ej. gastos por comisiones y otros gastos operativos) en el GI.

Estructura ajustada del indicador de negocio

Deficiencias identificadas en el CD¹ 2014

Impacto asimétrico entre modelos de negocio de “solo distribución” y los de “producir para distribuir”.

Inconsistencia en el tratamiento del **ingreso por dividendos**.

Sobrecapitalización de los bancos con un **alto margen neto de intereses (NIM)**.

Sobrecapitalización de los bancos con **mayores gastos e ingresos por comisiones**.

Inconsistencia en el tratamiento del **leasing** comparado con el tratamiento del crédito.

Soluciones propuestas

• Se modifica el **componente servicios:** Max (ingresos por comisiones; gastos por comisiones) + Max (otros ingresos operativos; otros gastos operativos).

• El dividendo e incluye en el **componente de interés** del BI.

• El **componente de interés del BI** se ajusta con el cap del ratio de margen neto de intereses, fijado en un 3,5% del NIM actual.

• El BI para bancos con cuota de comisiones > 50% del BI contabiliza solo por el **10% de las comisiones** en la parte que exceda del **50% del BI**.

• Todos los ingresos y gastos, financieros y operativos, derivados del leasing son compensados e incluidos en valor absoluto en el **componente de interés**.

1. En respuesta a los comentarios recibidos durante el primer documento consultivo (CD), el BCBS ha ajustado en este documento el BI para abordar los elementos mencionados.

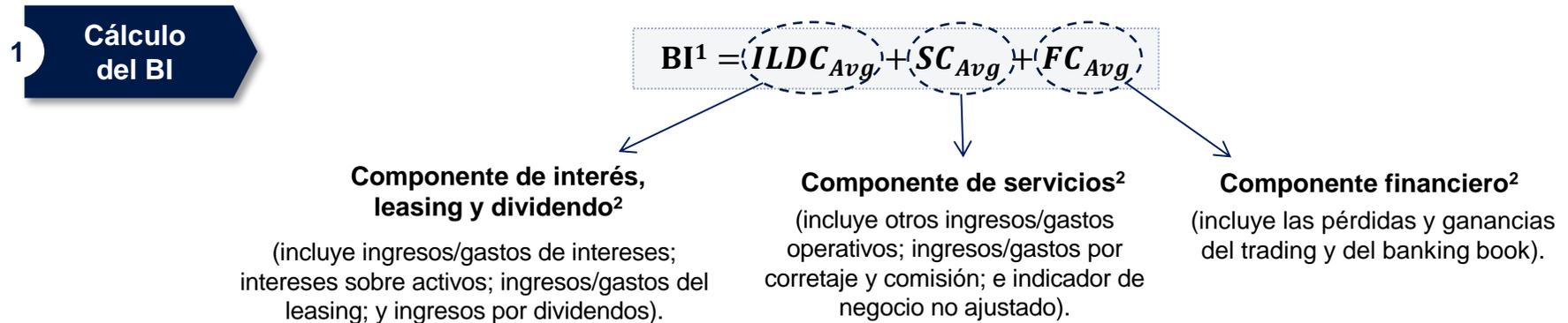
Detalle

Indicador de negocio (BI)



El componente BI se calcula utilizando una función creciente del BI (compuesto por la suma del componente de interés, leasing y dividendo, el componente de servicio y el componente financiero) que es diferente para cada uno de los 5 buckets en función del tamaño de su BI

Procedimiento de cálculo del BI (2/2)



- 2 Cálculo del componente BI**
- Los bancos identificarán su **bucket asignado** en función del **valor de su BI**.
 - El componente BI debe ser calculado utilizando la fórmula asociada al **bucket de cada entidad**.

Buckets	Rango del BI	Componente BI
1	0 to 1.000M €	0,11*BI
2	1.000M€ to 3.000M€	110M€ + 0,15 (BI – 1.000M€)
3	3.000M€ to 10.000M€	410M€ + 0,19 (BI – 3.000M€)
4	10.000M€ to 30.000M€	1.740M€ + 0,23 (BI – 10.000M€)
5	30.000M€ to +∞	6.340M€ + 0,29 (BI – 30.000M€)

El componente BI aumenta **linealmente con los buckets**, pero el efecto marginal del BI en el componente BI es mayor para los últimos buckets que para los primeros.

1. La fórmula desglosada del BI se recoge en el [anexo 1](#).
 2. Las definiciones de los componentes del BI revisado se recogen en el [anexo 2\(1\)](#); [anexo 2\(2\)](#); [anexo 2\(3\)](#) y [anexo 2\(4\)](#).

Multiplicador de la pérdida interna



El multiplicador de la pérdida interna se calcula relacionando el componente de pérdida (que refleja la exposición a pérdida operacional observada a partir de la serie histórica interna de pérdidas) con el componente BI

Multiplicador de la pérdida interna

1 Cálculo del componente de pérdidas

*Componente de pérdida(LC) = 7 * Pérdidas medias totales anuales*

*+7 * Pérdidas medias totales anuales incluyendo sólo eventos de pérdida super. a 10 mill €*

*+5 * Pérdidas medias totales anuales incluyendo sólo eventos de pérdida super. a 100 mill€*

- Refleja la exposición a pérdidas operacionales que se deduce del historial interno de pérdidas.
- **Eventos de pérdida:** el componente de pérdida distingue entre eventos de pérdida por encima de 10 mill €, superiores a 100 mill € y eventos de pérdida de menor tamaño, de forma que se diferencia entre bancos con colas de distribución de pérdidas diferentes pero pérdidas medias totales similares.
- **Datos:** los bancos deben utilizar datos de alta calidad sobre pérdidas a 10 años para calcular los promedios que se utilizan en el componente de pérdida.
- Bancos con <10 años (datos de alta calidad) deben utilizar un mínimo de 5 años mientras que bancos con <5 años (datos de alta calidad) tiene que calcular su requerimiento de capital basado únicamente en el componente BI. Umbral máximo de 10 mil € sobre pérdida bruta (20 mil €, en primera aplicación).
- **Estándares mínimos de datos sobre pérdidas del Pilar 1:** toda entidad que utilice el componente de pérdida del SMA debe adherirse a estos estándares mínimos¹. Si dichos estándares relativos a procesos, políticas, etc. no se cumplen, el capital sería igual al 100% del componente BI.

2 Cálculo del multiplicador pérdida interna

$$\text{Multiplicador de la pérdida interna (ILM)} = \text{Ln} \left(\exp(1) - 1 + \frac{\text{Componente de pérdida}^1}{\text{Componente BI}} \right)$$

Uso

- **Bancos del bucket 1:** no deben utilizar las pérdidas internas como componente del multiplicador.
- **Bancos de los buckets 2-5:** utilizarán las pérdidas internas como componente del multiplicador.

1. Estos estándares se describen en el [anexo 3\(1\)](#) y [anexo 3\(2\)](#).

2. El factor m será calibrado.

Detalle

Requerimiento SMA



El requerimiento de capital para bancos en el bucket 1 se corresponde con el componente BI, mientras que para los bancos de los buckets 2 a 5 el requerimiento de capital resulta de multiplicar una variación del componente BI por el multiplicador de la pérdida interna

Cálculo del requerimiento de capital SMA

- El requerimiento de capital por riesgo operacional se determina teniendo en cuenta el **indicador de negocio**, el **componente BI** y el **multiplicador de la pérdida interna**.

Bancos del bucket 1

Requerimiento de capital (RC) = componente BI

Donde, el **componente BI** es:

Bucket	Componente BI
1	0,11*BI

Bancos de los buckets 2-5

Requerimiento de capital (RC) =

$$110M€ + (\text{componente BI} - 110M€) * ILM$$

Donde, el **componente BI** es:

Buckets	Componente BI
2	110M€ + 0,15 (BI - 1.000M€)
3	410M€ + 0,19 (BI - 3.000M€)
4	1.740M€ + 0,23 (BI - 10.000M€)
5	6.340M€ + 0,29 (BI - 30.000M€)

Donde, el **ILM** es:

$$\ln \left(\exp(1) - 1 + \frac{\text{Componente de pérdidas}}{\text{Componente BI}} \right)$$



Índice

Introducción

Resumen ejecutivo

Detalle

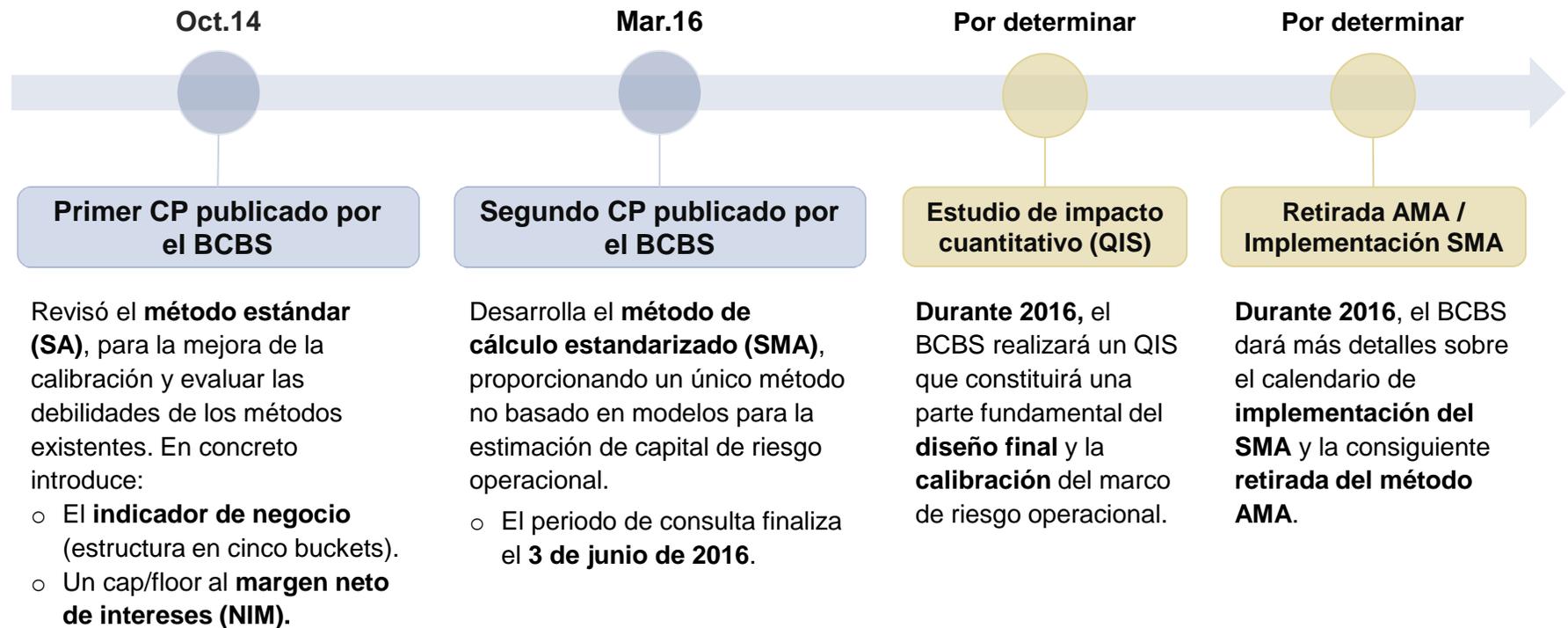
➡ Próximos pasos

Anexo

Próximos pasos

El BCBS llevará a cabo un estudio de impacto cuantitativo (QIS) en 2016 para determinar el diseño final y la calibración del marco de riesgo operacional. Asimismo, dará más detalles sobre el calendario de implementación del SMA y la consiguiente retirada del método AMA

Calendario



Índice

Introducción

Resumen ejecutivo

Detalle

Próximos pasos

 Anexo

Anexo 1

Fórmula del indicador de negocio

Esta lista de abreviaturas recoge cada uno de los elementos utilizados en la fórmula del indicador de negocio

Fórmula del indicador de negocio

- $ILDC_{Avg} = \text{Min}[\text{Abs}(II_{Avg} - IE_{Avg}); 0.035 * IEA_{Avg}] + \text{Abs}(LI_{Avg} - LE_{Avg}) + DI_{Avg}$
- $SC_{Avg} = \text{Max}(OOI_{Avg}; OOE_{Avg}) + \text{Max}\{\text{Abs}(FI_{Avg} - FE_{Avg}); \text{Min}[\text{Max}(FI_{Avg}; FE_{Avg}); 0.5 * uBI + 0.1 * (\text{Max}(FI_{Avg}; FE_{Avg}) - 0.5 * uBI)]\}$ donde:
 - $uBI = ILDC_{Avg} + \text{Max}(OOI_{Avg}; OOE_{Avg}) + \text{Max}(FI_{Avg}; FE_{Avg}) + FC_{Avg}$
- $FC_{Avg} = \text{Abs}(\text{Net P\&L TB}_{Avg}) + \text{Abs}(\text{Net P\&L BB}_{Avg})$

Abreviatura	Concepto
Abs	Valor absoluto de los elementos dentro del paréntesis
BB	Banking Book
BI	Indicador de negocio
DI	Ingreso por dividendo
FC	Componente financiero
IEA	Intereses sobre activos
IE	Gastos por intereses (excepto leasings financieros y operativos)
II	Ingresos por intereses (excepto leasings financieros y operativos)
ILDC	Componente de interés, leasing y dividendo
LE	Gastos derivados del leasing

Abreviatura	Concepto
LI	Ingresos derivados del leasing
Max	Valor máximo de los elementos del paréntesis
Min	Valor mínimo de los elementos del paréntesis
OOE	Otros gastos operativos
OOI	Otros ingresos operativos
P&L	Pérdidas y ganancias
SC	Componente de servicios
TB	Trading Book
uBI	Indicador de negocio no ajustado (i.e. sin ajuste de grandes comisiones)



Anexo 2

Definiciones del indicador de negocio

El componente de interés, leasing operativo y dividendo (ILDC) considera los siguientes elementos del balance y de P&L: ingresos/gastos por intereses, intereses sobre activos, gastos e ingresos derivados del leasing financiero y operativo e ingreso por dividendo

Componente ILDC – Definiciones

Componente BI	Elementos del balance y de P&L	Descripción	Sub-elementos típicos
Interés, leasing operativo y dividendo	Ingreso por intereses, excepto leasings financieros y operativos	Ingresos por intereses de todos los activos financieros y otros (se excluyen los ingresos por intereses de leasings financieros y operativos)	<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos por intereses de préstamos y descuentos, activos destinados a la venta, activos mantenidos hasta vencimientos y activos de negociación. • Ingresos por interés de derivados de cobertura contable. • Otros ingresos por intereses.
	Gastos por intereses, excepto leasings financieros y operativos	Gastos por intereses de todos los pasivos financieros y otros (los ingresos por intereses de leasings financieros y operativos deben ser excluidos)	<ul style="list-style-type: none"> • Gastos por intereses de depósitos. • Gastos por intereses de valores de deuda emitidos. • Gastos por interés de derivados de cobertura contable. • Otros gastos por intereses.
	Intereses por activos (elementos del balance no de P&L)	Cartera bruta de préstamos pendientes, descuentos y valores que devegan intereses (incluidos bonos del gobierno) medidas a cierre de cada año fiscal.	
	Ingresos por leasings financiero y operativo	<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos por intereses de leasings financieros. • Ingresos por intereses de leasings operativos. • Beneficios de activos en leasings. 	
	Gastos por leasings financiero y operativo	<ul style="list-style-type: none"> • Gastos por intereses de leasings financieros. • Gastos por intereses de leasings operativos. • Pérdidas de activos en leasings. • Depreciación y deterioro de activos de leasings operativos. 	
	Ingresos por dividendo	Ingresos por dividendo de inversiones en mercados oficiales y fondos, no consolidados en los estados financieros del banco, incluidos el ingreso por dividendo de filiales no consolidadas, entidades asociadas y joint ventures.	



Anexo 2

Definiciones del indicador de negocio

El componente de servicios considera los siguientes elementos del P&L: ingresos y gastos por corretajes y comisiones; y otros ingresos/gastos operativos

Componente de servicios (SC) – Definiciones

Componente BI	Elementos del balance y P&L	Descripción	Sub-elementos típicos
Servicios	Ingresos por corretaje y comisión	Ingresos recibidos por proporcionar asesoramiento y servicios. Se incluye el ingreso recibido por externalizar servicios financieros.	<p>Ingresos por corretaje y comisiones procedentes de:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Valores (emisión, originación, recepción, transmisión y ejecución de órdenes en nombre del cliente). • Compensación y liquidación. • Gestión de activos. • Custodia. • Transacciones fiduciarias. • Compromisos de préstamos y garantías. <ul style="list-style-type: none"> • Servicio de titulizaciones. • Estructura financiera. • Transacciones exterior. • Servicios de pago.
	Gastos por corretaje y comisión	Gastos pagados por recibir asesoramiento y servicios. Se incluye la externalización de comisiones pagadas por el banco al proporcionar servicios financieros. No incluidos los derivados de servicios no financieros (ej. Logística, IT, RR.HH).	<p>Gastos por corretaje y comisiones procedentes de:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Compensación y liquidación. • Servicio de titulizaciones. • Compromisos de préstamos y garantías. <ul style="list-style-type: none"> • Transacciones exterior. • Custodia.
	Otros ingresos operativos	Ingresos de operaciones bancarias ordinarias excluidos en otros elementos del BI pero de naturaleza similar (exc. ingresos por leasings operativos).	<ul style="list-style-type: none"> • Ingreso por arrendamiento de propiedades de inversión. • Ganancias por activos no corrientes enajenables clasificados como disponibles para la venta que no se califiquen como actividades interrumpidas (IFRS 5.37).
	Otros gastos operativos	Gastos y pérdidas de operaciones bancarias ordinarias excluidos en otros elementos del BI pero de naturaleza similar y de eventos de pérdida operacional (exc. los gastos por leasings operativos).	<ul style="list-style-type: none"> • Pérdidas por activos no corrientes y grupos enajenables clasificados como disponibles para la venta que no se califiquen como actividades interrumpidas (IFRS 5.37). • Las pérdidas incurridas como consecuencia de eventos de pérdida operacional (ej. multas, liquidación, sustitución de activos dañado) que no hayan sido provisionados anteriormente. • Gastos derivados del provisionamiento de pérdidas operacionales.



Anexo 2

Definiciones del indicador de negocio

**El componente financiero considera los siguientes elementos de P&L:
el beneficio neto (pérdida) sobre el trading y banking book**

Componente financiero (FC) – Definiciones

Componente BI	Elementos del balance y P&L	Descripción	Sub-elementos típicos
Financiero	Beneficio neto (pérdida) sobre la cartera de negociación	<ul style="list-style-type: none">• Ganancia/pérdida neta sobre los activos/pasivos de negociación (derivados, valores de deuda, equity, préstamos y descuentos, posiciones cortas, otros activos y pasivos).• Ganancia/pérdida neta de contabilidad de cobertura.• Ganancia/pérdida neta por diferencias en el tipo de cambio.	
	Beneficio neto (pérdida) sobre la cartera de inversión	<ul style="list-style-type: none">• Ganancia/pérdida neta sobre los activos/pasivos financieros valorados a valor razonable a través de las pérdidas y ganancias.• Ganancia/pérdida realizadas sobre activos/pasivos no valorados a valor razonable a través de las pérdidas y ganancias (préstamos y descuentos, activos disponibles para la venta, activos mantenidos hasta vencimiento, pasivos financieros valorados a coste amortizado).• Ganancia/pérdida neta de contabilidad de cobertura.• Ganancia/pérdida neta por diferencias en el tipo de cambio.	



Anexo 2

Definiciones del indicador de negocio

Algunos elementos de P&L (ej. gastos de administración o gastos en activos fijos) se excluyen del cálculo del BI

Elementos excluidos del BI – Definiciones

Elementos excluidos

- Los siguientes **elementos de P&L** no forman parte de ningún componente del BI:
 - Ingresos y gastos procedentes del **negocio de seguros** y de **reaseguros**.
 - **Primas** abonadas y **reembolsos/pagos** recibidos por la adquisición de pólizas de seguros y reaseguro.
 - **Gastos de administración**, incluidos los gastos de personal, el pago de comisiones por la prestación de servicios financieros (ej. logísticos, IT, RR.HH) y otros gastos de administración (ej. IT, servicios, teléfono, viajes, material de oficina, correo).
 - **Recuperación de gastos de administración** incluida la recuperación de pagos a nombre de clientes (ej. impuestos adeudados a clientes).
 - **Gastos en locales y activos fijos** (salvo que dichos gastos procedan de eventos con pérdida operacional).
 - **Depreciación/amortización de activos tangibles e intangibles** (excepto la depreciación relativa a activos de leasings operativos que deben incluirse en los gastos de leasings financieros y operativos).
 - **Provisiones/reversión de provisiones** (ej. sobre pensiones, compromisos y garantías dadas) excepto para aquellas provisiones relacionadas con eventos de pérdida operacional.
 - Gastos procedentes del **pago de dividendos** bajo demanda.
 - **Deterioros/reversión de deterioros** (ej. sobre activos financieros, activos no financieros, inversión en filiales, joint ventures y entidades asociadas).
 - **Cambios en el fondo de comercio** reconocidos en pérdidas y ganancias.
 - **Impuestos sobre los ingresos societarios** (impuesto basado en beneficios, incluidos el impuesto actual y el impuesto diferido).



Anexo 3

Estándares mínimos para el uso de datos sobre pérdidas bajo SMA

Los criterios generales para el uso del componente de pérdidas en el SMA exigen un periodo observable de 10 años para el cálculo de la pérdida interna y la documentación de los procesos y las políticas para la identificación, recopilación y tratamiento de la pérdida interna, entre otros

Estándares mínimos para el uso de datos sobre pérdidas en el SMA (1/2)

Criterios generales

- Una correcta identificación, recopilación y tratamiento de los datos sobre eventos de pérdida interna es esencial para el cálculo del capital conforme al SMA. El uso del componente de pérdida en el SMA exige que:
 - **El cálculo de la pérdida interna** utilizada para la medición del capital regulatorio bajo el SMA debe usar un período observable de **10 años**. Se aceptará un periodo de 5 años si no se dispone de información de alta calidad.
 - Los bancos documenten los **procesos** y **políticas** para la identificación, recopilación y tratamiento de los datos sobre pérdida interna.
 - Los bancos sean capaces de **mapear su histórico de datos de pérdidas** a las categorías de riesgo previstas en el acuerdo de Basilea II y de proporcionar dichos datos cuando los supervisores se lo soliciten.
 - Los bancos deben contar con un adecuado **umbral sobre la pérdida bruta** (esto puede variar dependiendo de la entidad y según el tipo de eventos dentro de la entidad, si bien, no puede ser superior a los 10 mil €) en la recopilación de datos sobre pérdidas internas.
 - Los bancos deben recopilar información sobre las fechas de referencia de los eventos de riesgo operacional, incluidas la **fecha de ocurrencia**, la **fecha de descubrimiento** y la **fecha contable**.
 - Los bancos tienen que desarrollar los criterios específicos para asignar datos de pérdidas que procedan de un evento en una **función centralizada**.
 - Las **pérdidas de riesgo operacional relacionadas con riesgo de crédito** seguirán siendo tratadas como riesgo de crédito y, por ende, no serán objeto del **capital regulatorio del SMA**.
 - Las **pérdidas de riesgo operacional relacionadas con riesgo de mercado** serán tratadas como riesgo operacional y, por ende, serán objeto del capital regulatorio del SMA.



Anexo 3

Estándares mínimos para el uso de datos sobre pérdidas bajo SMA

Los criterios específicos se orientan definir adecuadamente el set de datos sobre pérdidas. Esto requiere el desarrollo de políticas y procedimientos que identifiquen aspectos como son la definición de la pérdida bruta, la fecha de referencia y las pérdidas agrupadas

Estándares mínimos para el uso de datos sobre pérdidas en el SMA (2/2)

Criterios específicos

- **Set de datos de pérdidas del SMA:** el banco debe contar con una política que determine los criterios que deben considerarse para incluir en el cálculo de capital regulatorio del SMA pérdida operacional registrada como un evento de pérdida interna.

Pérdida bruta, pérdida neta y recuperación

- **Pérdida bruta:** es una pérdida previa a cualquier tipo de recuperación.
- **Pérdida neta:** es la pérdida que resulta tras tener en cuenta el impacto de las recuperaciones.
- **Recuperación:** es una ocurrencia independiente, relacionada con un evento de pérdida y separada en el tiempo, en el que los flujos económicos se reciben de un tercero.
- **Elementos incluidos en el cálculo de la pérdida bruta** del set de datos sobre pérdidas del SMA: cargos directos; costes incurridos como consecuencia de un evento, incluyendo gastos externos directamente vinculados con eventos de riesgo operacional; provisión o reservas contabilizadas en P&L frente a su potencial impacto en pérdidas operacionales; timing losses y pending losses (transitorias).
- **Elementos excluidos en el cálculo de la pérdida bruta** del set de datos sobre pérdidas del SMA: coste de mantenimiento; gastos externos para la mejora del negocio tras un evento de riesgo operacional; primas de seguros.

Fecha de referencia

- Los bancos tendrán que usar la **fecha de descubrimiento** o la **fecha contable** para determinar el conjunto de datos sobre pérdidas del SMA.

Pérdidas agrupadas

- Las pérdidas derivadas de un **mismo evento de riesgo operacional** o de eventos de riesgo operacional relacionados durante un cierto tiempo tienen que ser agrupados e incluidos en el set de datos sobre pérdidas del SMA como una única pérdida.

