

ECB Prioridades Supervisoras 2023-2025

*Entorno operativo, riesgos y
oportunidades*

The image shows a close-up of the European Central Bank's facade. At the top, there is a blue square containing a white Euro symbol (€) surrounded by twelve yellow stars. Below this, the words 'EUROPEAN CENTRAL BANK' are written in a large, blue, sans-serif font. Underneath that, the word 'EUROSYSTEM' is written in a smaller, blue, sans-serif font. The background is a blurred view of a modern glass skyscraper.

La Supervisión Bancaria del ECB, en estrecha colaboración con las autoridades nacionales competentes, ha revisado sus prioridades estratégicas para los tres próximos años para adecuarlas a los retos urgentes y a las vulnerabilidades más estructurales del sector



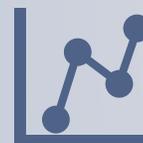
Entorno post-COVID

Durante el primer semestre de 2022, las entidades supervisadas registraron, **en general, buenos resultados**, respaldadas por el repunte económico observado tras la **relajación** progresiva de las **restricciones por el COVID-19** y la **normalización gradual de los tipos** de interés.



Contexto geopolítico

La perturbación geopolítica causada por la **invasión de Rusia a Ucrania** y sus consecuencias macrofinancieras inmediatas han aumentado la incertidumbre y ha incrementado los riesgos para el sector bancario.



Tensiones inflacionistas

Aunque el impacto directo de la guerra en Ucrania ha sido contenido en la mayoría de las entidades, la perturbación macroeconómica, que ha **agudizado las presiones inflacionistas preexistentes y los persistentes cuellos de botella en la oferta**, se ha extendido, especialmente en Europa.



Riesgos preexistentes

Además de estos riesgos más inminentes, existen otros de carácter estructural: riesgos de **tipo de interés y de diferencial de crédito**; riesgo de **contraparte** y la **financiación apalancada**; derivados de la aplicación de las estrategias de **transformación digital** o los **riesgos físicos y de transición**.



[Acceder al documento](#)

Las entidades supervisadas deberán reforzar su capacidad de resiliencia ante perturbaciones macrofinancieras y geopolíticas inmediatas, afrontar los retos de la digitalización e intensificar sus esfuerzos para hacer frente al cambio climático

Prioridad 1

Reforzar la capacidad de resiliencia frente a perturbaciones macrofinancieras y geopolíticas inmediatas.

Deficiencias en la **gestión del riesgo de crédito**, incluidas las exposiciones a sectores vulnerables



Riesgo de crédito

Falta de **diversificación de las fuentes de financiación** y deficiencias en los planes de financiación



Riesgo de Liquidez

Prioridad 2

Asegurar que las entidades aborden la digitalización con eficacia y potencien la capacidad de dirección de sus órganos de administración.

Deficiencias en las **estrategias de transformación digital**



Modelo de negocio

Deficiencias en los marcos de **resiliencia operativa**, concretamente, riesgos de externalización de IT y riesgos de seguridad IT/cibernéticos



Riesgo operacional

Deficiencias en el funcionamiento de los **órganos de administración** y en sus capacidades de dirección. Y, deficiencias en la **agregación y presentación** de datos sobre riesgos



Gobernanza

Prioridad 3

Intensificar los esfuerzos para hacer frente al cambio climático.

Exposiciones significativas a factores de **riesgos físicos y de transición**



Riesgos relacionados con el clima y medioambientales

Vulnerabilidades

Actuaciones en riesgo de crédito, liquidez, transformación digital, externalización, ciberseguridad y riesgo climático

Prioridad 1



Riesgo de crédito

- Revisiones específicas de la **concesión y el seguimiento de préstamos** para evaluar el cumplimiento de las directrices de la EBA.
- **Revisiones específicas de IFRS9** para evaluar el cumplimiento de las expectativas supervisoras establecidas en la “Carta dirigida al Consejero Delegado” de 2020.
- **Inspecciones in situ:** i) **IFRS9**; ii) distribuidores de **energía y/o materias primas** y iii) sobre **modelos internos** de algunas carteras significativas.

Riesgo de liquidez



- Revisión de las **estrategias de salida de TLTRO III** para entidades seleccionadas.

Prioridad 2

Modelo de negocio



- Publicación de **expectativas supervisoras, revisiones e inspecciones in situ** específicas sobre la **transformación digital**.



Riesgo operacional

- Recopilación datos de los **registros de externalización** para identificar interconexiones entre entidades significativas y proveedores externos.
- **Revisiones específicas e inspecciones in situ** de la gestión de la **externalización y de la ciberseguridad**.

Gobernanza



- **Revisiones específicas** sobre la eficacia de los órganos de administración y actualización de **expectativas supervisoras**.

Prioridad 3

Riesgos climáticos y medioambientales



- Seguimiento de las deficiencias detectadas en el contexto del **stress test de riesgo climático de 2022** y la **revisión temática**.
- Revisión del cumplimiento por parte de las entidades de los nuevos requisitos de divulgación de información del **Pilar 3 ESG**.
- Análisis sobre el **riesgo reputacional y de litigio** asociados a las estrategias y a los perfiles de riesgos climáticos y medioambientales.
- Trabajo preparatorio para analizar las capacidades de planificación de la transición de las entidades de crédito y su grado de preparación para los requerimientos relacionados con los riesgos ESG de **CRD VI**.
- **Inspecciones in situ** específicas sobre aspectos relacionados con el clima.

¿Por qué MS?

Management Solutions tiene un profundo conocimiento de la regulación financiera y cuenta con una amplia experiencia en el apoyo de Inspecciones *in situ* (OSIs) a través de diferentes tipos de colaboración, adaptándose a las necesidades de cada entidad y poniendo a su disposición los diferentes perfiles que componen la Firma

EXPERTOS EN REGULACIÓN

MS cuenta con un **Observatorio Regulatorio** que permite conocer en profundidad los requisitos regulatorios de las entidades financieras y no financieras a nivel europeo.

PERFILES MS



Perfiles **funcionales**



Perfiles de **data science** (tratamiento y modelización de datos)



Perfiles **técnicos**

POSIBLES TIPOS DE COLABORACIÓN



APOYO A LA PMO

- Coordinación de las **partes interesadas**
- Desarrollo y seguimiento del **plan de trabajo** de las OSI
- Preparación de **reuniones con el supervisor**



ÁREAS DE APOYO

- Apoyo en la preparación de la **documentación** asociada a cada área
- Apoyo en los **análisis cualitativos y cuantitativos** necesarios
- Apoyo en **Loan Tapes**



MEJORA DE LA DOCUMENTACIÓN

- Apoyo en el **control de calidad** para **actualizar y mejorar la documentación existente**
- Recopilación y contraste de **pruebas**



APOYO A LOS PLANES DE CORRECCIÓN

- Apoyo en la identificación y ejecución de **planes de corrección**
- Apoyo de la **PMO** al seguimiento de la **ejecución del plan**



International
One Firm



Multiscope
Team



Best Practice
Know-How



Proven
Experience



Maximum
Commitment



Management Solutions
Making things happen

EUROPEAN CENTRAL BANK
EUROSYSTEM

Javier Calvo Martínez
Socio en Management Solutions
javier.calvo.martin@managementsolutions.com

Marta Hierro Triviño
Directora en Management Solutions
marta.hierro@msspain.com