

## Descripción

El curso pretende que los asistentes conozcan cómo se han implementado en la regulación y en la supervisión de las entidades bancarias las iniciativas de la Comisión Europea para promover la reducción de NPLs en la Unión Europea tras las crisis de 2008 y evitar que el futuro se produzcan nuevas acumulaciones de NPLs. En particular, el curso se centrará en la identificación y seguimiento de las entidades consideradas “High NPL bank”.

Además, las medidas tomadas coordinadamente por la mayoría de los países para mitigar el impacto de crisis de COVID-19 han supuesto un nuevo reto a las entidades financieras y a los supervisores en la medida que deben de anticipar la evolución de sus riesgos y estar preparados una vez que estas medidas desaparezcan. Por ello, la última parte del curso se dedica a la actividad supervisora para evaluar si las entidades están preparadas para gestionar un aumento de los NPL al terminar los programas de apoyo.

Por último, la invasión de Rusia a Ucrania ha introducido un factor adicional al seguimiento de la evolución post-COVID del riesgo de crédito que también puede contribuir al aumento de los NPL, no sólo por los canales tradicionales sino por el impacto macroeconómico en el caso que el conflicto se prolongue en el tiempo. Por ello, se ha incluido un punto adicional sobre este tema.

## Objetivo y contenido

Tiene como objetivo la identificación y seguimiento de las entidades consideradas “High NPL bank”.

Su contenido es el siguiente:

1. Iniciativas europeas para la reducción de NPLs.
  - Plan de acción de la de la Comisión Europea
  - EBA/GL/2018/06: Directrices (GL) sobre gestión de NPE y exposiciones refinanciadas o reestructuradas (FBE)
  - Nuevo calendario prudencial de provisiones de NPL y tratamiento del legacy.
  - Definición de NPL en la Unión Europea
2. Supervisión de “high NPL Banks”
  - Designación como “High NPL Bank”
  - Requerimientos supervisores: Estrategia de reducción y marco de gobierno y operativo
  - Herramientas para el seguimiento por el supervisor
  - Lecciones aprendidas
3. La crisis derivada del COVID-19 y los NPLs.
  - Tratamiento prudencial de las moratorias y programas públicos de apoyo a deudores
  - Aplicación de IFRS9 en el contexto del COVID-19
  - Actividad supervisora para evaluar el grado de preparación de las entidades para gestionar un aumento de los NPL al terminar los programas de apoyo:
  - Análisis en base a nuevo reporting de seguimiento más frecuente y específico
  - Análisis horizontal: Capacidades operativas/ criterios de identificación y medición del riesgo/ análisis sectorial
  - Ejercicios de sensibilidad/estrés test
  - Lecciones aprendidas

## NON PERFORMING LOANS (NPL's)

- 4.Efectos del conflicto Rusia-Ucrania en el riesgo de crédito

### **Perfil de los asistentes**

Supervisores que se dediquen al seguimiento y análisis del riesgo de crédito.

### **Organización, duración y formato**

El seminario está organizado conjuntamente por el Banco de España y ASBA, y el idioma es el español. Estará a cargo de formadores expertos del Banco de España.

Se desarrollará en formato virtual a lo largo de tres días en sesiones de mañana.

La asistencia es exclusivamente por invitación que correrá a cargo de ASBA.