

Las provisiones de la banca por los cambios contables irán contra reservas

NUEVA CONTABILIDAD/ El cambio del concepto de pérdida incurrida a pérdida esperada obligará a los bancos a calcular con otros instrumentos las necesidades de provisiones de su balance.

Salvador Arancibia, Madrid

Los bancos tendrán que hacer el 1 de enero próximo nuevas provisiones por el cambio de las normas contables para adaptarse del concepto de pérdida incurrida al de pérdida esperada. El aumento de las provisiones no está cuantificado aún por las autoridades supervisoras pero lo que sí tienen claro las entidades es que en esta ocasión no irán contra resultados sino contra reservas, a través de la cuenta de patrimonio.

Los bancos de la zona euro se preparan a un nuevo cambio en materia de regulación porque desde el primer día del próximo ejercicio entrarán en vigor las normas contables conocidas como IFRS 9 (*International Financial Reporting Standard*), lo que implica, entre otras cuestiones, dejar de calcular las necesidades de provisiones por el deterioro de los activos bancarios por el método de pérdida incurrida, para pasar a hacerlo mediante el cálculo de la pérdida esperada a lo largo de la permanencia de ese activo en el balance de la entidad.

Cambios contables

Los bancos españoles ya tuvieron una primera aproximación a este cambio normativo el año pasado cuando el Banco de España decidió modificar parcialmente el Anexo IX de la circular contable que deben seguir las entidades españolas, lo que permitió dosificar el esfuerzo metodológico y de provisiones en dos ejercicios y no en uno solo.

El Banco de España está redactando la nueva circular, que someterá pronto a consulta pública para terminar su redacción al final del verano, de forma que las entidades cuenten con la última parte del año para prepararse, ya



Sede del Banco de España.

que las cuentas del primer trimestre de 2018 deberán presentarse con el nuevo criterio.

Los cambios más significativos se refieren al abandonar el concepto de pérdida incurrida, que obligaba a hacer provisiones siguiendo un calendario en función del deterioro que fuera sufriendo el activo, y sustituirlo por el de pérdida esperada. Ello implica la introducción en el cálculo de la misma de componentes subjetivos que llevan consigo una cierta discrecionalidad en lo que se refiere a los controles a llevar a cabo, la elaboración de modelos para medir esa posible pérdida y el contraste de esos modelos con lo que efectivamente ocurre.

La elaboración de esos modelos internos supone ya una diferenciación entre las grandes entidades y las de menor tamaño porque mientras las primeras tienen capacidad y

El Banco de España mantiene en el 0% el colchón anticíclico por la ausencia de tensiones en créditos

medios para construirlos sobre su experiencia, en las segundas es más difícil que puedan realizarse y ser validados por las autoridades.

En lo que se refiere a las posibles necesidades de nuevas provisiones, las autoridades supervisoras no tienen aún un cálculo aproximado porque, en el caso del Banco de España, no conoce todavía qué esfuerzo global debieron hacer los bancos españoles el año pasado por la modificación del Anexo IX. En todo caso, consideran que no se separará mucho de lo que calcularon y que no debió ser excesivo.

Donde sí tuvieron los bancos españoles que hacer mayores provisiones (que se

compensaron al menos en parte con una liberación en otros aspectos) fue en los adjudicados, porque se exige que se calcule el valor razonable del activo antes de su venta, mediante una valoración anual contrastada con la experiencia de mercado de cada entidad, a la que luego se le debe aplicar un descuento.

En 2016 las nuevas provisiones se pasaron por la cuenta de resultados, obligando a declarar menores beneficios a las entidades mientras que en 2018, al tratarse de un cambio en las normas contables, las provisiones que deban hacerse por esta cuestión se pasarán contra el balance a través de la cuenta de patrimonio que afecta a las reservas, lo que implicará una disminución de la ratio de solvencia al descender los recursos propios de mayor calidad.

El Banco de España espera que el impacto en los bancos

españoles deberá estar en la parte baja de las estimaciones globales, porque tanto el análisis de riesgo que hizo el BCE para los bancos de la eurozona, en el que se mostraba que los bancos españoles eran los que necesitaban menos ajustes por las provisiones ya hechas, como la encuesta que la Autoridad Bancaria Europea (EBA) ha realizado recientemente lo señalaban así.

Fuentes del sector indican que las nuevas normas sí pueden exigir un esfuerzo adicional en provisiones al modificarse la clasificación del riesgo en tres categorías:

1. Normal, que no está deteriorado en absoluto.
2. Activos que sufran un incremento significativo del riesgo, aunque no se haya manifestado del todo (por ejemplo el hecho de que una compañía sufra un empeoramiento de su rating).
3. Activo del que haya una evidencia objetiva de deterioro.

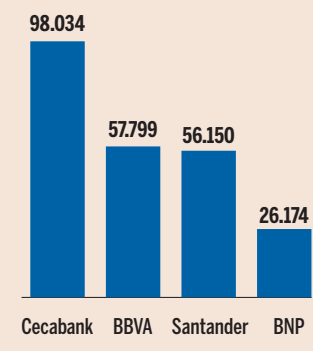
Para los dos primeros la pérdida esperada se debe calcular para los siguientes 12 meses, mientras que para el tercero hay que extenderlo a toda la vida de la operación. Esta cuestión tendrá una incidencia más relevante en los créditos hipotecarios porque la vida media de esas operaciones es más prolongada.

Colchón anticíclico

El banco de España anunció ayer que ha decidido mantener en el 0% el valor el colchón anticíclico aplicable a la evolución de la inversión crediticia. La decisión se debe a que los indicadores que maneja el supervisor indican que no existe una tensión alcista en la concesión de créditos. Ocurre lo contrario, aunque hay crédito nuevo la economía sigue despalancándose.

PATRIMONIO DEPOSITADO

En 2016, en millones de euros.



Fuente: Inverco

Expansión

Cecabank aprueba el plan estratégico 2017-2020

S.A. Madrid

La junta de Cecabank, celebrada el miércoles, aprobó el plan estratégico 2017-2020 que sustituye al vigente hasta ahora. La entidad, centrada en actividades de depositaria y custodia de valores, tesorería de renta fija y prestación de servicios bancarios a otras entidades, se ha fijado como objetivos alcanzar al final del plan un margen bruto de 270 millones de euros, lo que supone un crecimiento anual del 2% respecto a 2016; reducir la eficiencia a un rango comprendido entre el 40% y el 45% desde el 46% actual; conseguir una rentabilidad del 9% al 11%, ahora está en el 8%, y alcanzar una ratio de solvencia de al menos el 20%.

En 2016 el resultado antes de impuestos se situó en 108 millones de euros.

Abrir en Portugal

Cecabank va a seguir centrándose en las tres líneas de negocio actuales. Quiere poner el foco en consolidar las actividades de depositaria y custodia de valores, donde es líder destacado frente al resto de competidores, negocio en el que entiende que puede seguir creciendo dada la tendencia de los supervisores a que se separen claramente estas actividades de las de gestión de activos.

Además, próximamente va a abrir una sucursal en Portugal para aprovechar el hecho de que en el vecino país no existe ninguna entidad independiente que se dedique a esta actividad. La llegada a Portugal complementa la presencia en Londres, París y Fráncfort. En el terreno de las operaciones de compraventa de valores, Cecabank tiene previsto iniciar actividades en renta variable, segmento en el que hasta ahora no había operado.

El chino NHA sube su participación en Deutsche Bank

AMPLIACIÓN El fondo chino HNA ha aumentado su participación en Deutsche Bank desde el 3% anterior hasta el 4,8%. La firma ha participado en la ampliación de capital que lleva a cabo la entidad alemana.

Nuevo jefe de estrategia para Unicredit

NOMBRAMIENTO La entidad italiana UniCredit anunció ayer el nombramiento de Andrea Maffezzoni como nuevo director de Estrategia y del área de Fusiones y Adquisiciones (M&A).

Moody's, a favor de un banco malo europeo

SANEAMIENTO Moody's defendió la creación de un banco malo europeo para sanear la banca. Pero admitió que "la compra de préstamos problemáticos con dinero público se consideraría una ayuda estatal".

RBS va a cerrar 158 oficinas por la banca online

360 DESPIDOS Royal Bank of Scotland (RBS) adelantó ayer que prevé cerrar 158 oficinas debido al giro que está dando la banca minorista hacia la banca online. La entidad calcula que realizará 360 despidos.

DKV ganó un 28% más en 2016, hasta los 34,3 millones

BENEFICIO La filial de seguros de salud de Munich Re ganó el año pasado 34,3 millones, un 28% más. Fue posible por la buena marcha del negocio y por extraordinarios como la venta de un edificio e inversiones.