

## I. DISPOSICIONS GENERALS

### BANC D'ESPANYA

**1182** *Circular 1/2014, de 31 de gener, del Banc d'Espanya, a entitats de crèdit, per la qual es modifica la Circular 4/2004, de 22 de desembre, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers.*

La Llei 8/2012, de 30 d'octubre, sobre sanejament i venda dels actius immobiliaris del sector financer, estableix que el Banc d'Espanya ha de determinar els actius als quals, a 31 de desembre de 2013, s'han d'assignar els saldos romanents de les cobertures sobre finançaments relacionats amb la promoció i la construcció immobiliària constituïdes sobre riscos qualificats de normals a 31 de desembre de 2011, i corresponents als negocis a Espanya, que no hagin estat posteriorment aplicades com a conseqüència d'una reclassificació com a actius dubtosos, subestàndard o de l'adjudicació o la recepció d'actius en pagament de deutes.

Per a això, aquesta Circular proposa dues categories d'actius als quals, per raó de l'existència d'evidències de deteriorament, les entitats poden assignar el saldo romanent. Com a conseqüència de tot això, se suprimeixen dos estats reservats i se'n modifiquen dos més.

En conseqüència, en ús de les facultats que té concedides, el Consell de Govern del Banc d'Espanya, a proposta de la Comissió Executiva, i d'acord amb el Consell d'Estat, ha aprovat aquesta Circular, que conté les normes següents:

**Norma primera.** *A l'annex IX, se suprimeix el romà VI i es fa una nova redacció del romà V i dels paràgrafs 42 i 43, que queden amb el text següent:*

#### «V. DISPOSICIONS RELATIVES AL REIAL DECRET LLEI 2/2012 I A LA LLEI 8/2012

42. D'acord amb el que preveu l'article 1 de la Llei 8/2012, de 30 d'octubre, sobre sanejament i venda dels actius immobiliaris del sector financer, i sense perjudici dels apartats precedents d'aquest annex, el saldo romanent de les cobertures constituïdes sobre finançaments relacionats amb el sòl per a promoció immobiliària i amb les construccions o les promocions immobiliàries, corresponents a negocis a Espanya, classificades com a risc normal a 31 de desembre de 2011, s'ha d'assignar als actius que el Banc d'Espanya determini.

El saldo romanent s'ha de correspondre amb l'import no utilitzat a 31 de desembre de 2013 en la constitució de cobertures específiques, que hagin estat necessàries com a conseqüència de reclassificacions posteriors com a actius dubtosos, subestàndard o de l'adjudicació o la recepció d'actius en pagament de deutes, dels finançaments sobre els quals van ser originalment constituïdes.

43. Amb caràcter previ a la formulació de comptes per a l'exercici 2013, i en tot cas abans del 28 de febrer de 2014, les entitats han de presentar al Banc d'Espanya un informe amb un detall de l'import constituït per a la cobertura dels riscos normals a què es refereix l'apartat anterior, i dels imports utilitzats a 31 de desembre de 2013, així com una anàlisi per la qual el romanent no utilitzat respon a riscos que, a 31 de desembre de 2013, compleixen els requisits per a la seva qualificació com a «riscos normals» definida en aquest annex. En el compte de resultats de 2013, el saldo romanent s'ha d'abonar com a recuperació de les cobertures efectuades i no utilitzades; i, simultàniament, s'ha de carregar, almenys, pel mateix import per a la cobertura o el sanejament de:

a) Actius financers qualificats de dubtosos i actius immobiliaris per als quals sigui necessària una cobertura superior a les mínimes a què es refereix aquest

annex, per raons com ara les degudes a un deteriorament superior a l'estimat en la capacitat de pagament del prestatari, al valor estimat dels drets reals rebuts en garantia respecte de la seva situació de mercat, inclosos el cost i el termini per recuperar la liquiditat, o qualssevol altres circumstàncies que evidencin que, amb la informació pública disponible a 31 de desembre de 2013, l'entitat no recuperarà la totalitat dels imports reconeguts en el balanç.

b) Actius financers relacionats amb inversions en instruments de capital no negociats en mercats actius de companyies el negoci més rellevant de les quals estigui vinculat, directament o indirectament, amb el sector immobiliari, i en les quals les estimacions de deteriorament dels seus actius immobiliaris puguin no correspondre's amb estimacions de mercat, o no s'hagi considerat la necessària variabilitat o risc del fet que el preu de venda, els costos i els terminis de construcció siguin diferents dels imports i els temps esperats, d'acord amb les informacions públiques disponibles a 31 de desembre de 2013.

Amb caràcter previ al seu registre, les entitats han de presentar al Banc d'Espanya un detall dels actius i els imports a què es refereixen les lletres anteriors. Les cobertures constituïdes com a conseqüència d'aquesta Circular es consideren mínimes per als actius a què es refereix la lletra a) anterior mentre romanguin en la categoria de dubtosos o adquirits en pagament de deutes.»

**Norma segona.** *Se suprimeixen:*

1. La línia 1.1.3 a l'estat T-10-3 i a l'estat C-6-3.
2. Els estats T-17-3 i C-19-3.

**Disposició transitòria.**

Els estats T-17-3 i C-19-3 corresponents a 31 de desembre de 2013 s'han de remetre al Banc d'Espanya, abans del 28 de febrer de 2014, sense tenir en compte l'aplicació del saldo romanent a què es refereix la norma primera d'aquesta Circular.

**Disposició final.** *Entrada en vigor.*

Aquesta Circular entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Madrid, 31 de gener de 2014.—El governador del Banc d'Espanya, Luis María Linde de Castro.