

I. DISPOSICIONS GENERALS

BANC D'ESPANYA

- 1183** *Circular 2/2014, de 31 de gener, del Banc d'Espanya, a les entitats de crèdit, sobre l'exercici de diverses opcions reguladores que conté el Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, i pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012.*

El Reial decret llei 14/2013, de 29 de novembre, de mesures urgents per a l'adaptació del dret espanyol a la normativa de la Unió Europea en matèria de supervisió i solvència d'entitats financeres (d'ara endavant, el RDL), 1) ha dut a terme les adaptacions més urgents de l'ordenament jurídic espanyol a les novetats derivades de la Directiva 2013/36/UE, de 26 de juny, del Parlament Europeu i del Consell, relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió i a la supervisió prudencial de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, per la qual es modifica la Directiva 2002/87/CE i es deroguen les directives 2006/48/CE i 2006/49/CE, i del Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny de 2013, del Parlament Europeu i del Consell, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, i pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012, i 2) ha abordat altres reformes de caràcter urgent.

El RDL esmentat només ha fet una transposició parcial al dret espanyol de la Directiva 2013/36/UE i ha habilitat el Banc d'Espanya, a la disposició final cinquena, per fer ús de les opcions que el Reglament (UE) núm. 575/2013 atribueix a les autoritats competents nacionals.

L'objecte d'aquesta Circular és establir, d'acord amb les facultats conferides, quines opcions, que el Reglament (UE) núm. 575/2013 atribueix a les autoritats competents nacionals, han de complir immediatament, des de l'entrada en vigor del nou marc regulador de la solvència, els grups consolidables d'entitats de crèdit i les entitats de crèdit espanyoles integrades en un grup consolidable o no, i amb quin abast.

Per a això, en aquesta Circular, el Banc d'Espanya fa ús d'algunes de les opcions reguladores de caràcter permanent que preveu el Reglament (UE) núm. 575/2013, en general amb la finalitat de permetre una continuïtat en el tractament que la normativa espanyola havia estat donant a determinades qüestions abans de l'entrada en vigor de la norma comunitària esmentada, la justificació del qual, en algun cas, ve pel model de negoci que tradicionalment han seguit les entitats espanyoles. Això no exclou l'exercici futur d'altres opcions previstes per a les autoritats competents en el Reglament (UE) núm. 575/2013, en molts casos, principalment quan es tracti d'opcions de caràcter no general, per aplicació directa del Reglament (UE) núm. 575/2013, sense necessitat de plasmació en una circular del Banc d'Espanya.

Així mateix, en ús de l'esmentada habilitació conferida, el Banc d'Espanya també determina en aquesta Circular la manera com les entitats han de complir les opcions reguladores de caràcter transitori que preveu el Reglament (UE) núm. 575/2013.

Com que l'objectiu del regulador comunitari, en relació amb aquestes últimes, ha estat facilitar, durant un període transitori, una adaptació progressiva i suau als nous requeriments derivats de la introducció del marc de Basilea III en la Unió Europea, com a regla general, el Banc d'Espanya ha optat per adoptar els terminis més llargs que permet el Reglament (UE) núm. 575/2013 i els coeficients correctors menys exigents, a l'efecte de complir de la manera més eficaç la finalitat pretesa. No obstant això, en certs casos en què la normativa espanyola, en particular, la Circular del Banc d'Espanya 3/2008, de 22

de maig, sobre determinació i control dels recursos propis mínims (d'ara endavant, CBE 3/2008), era més exigent que la permesa pel Reglament (UE) núm. 575/2013, aquesta s'ha considerat una base, a partir de la qual s'exerciria l'opció.

Així mateix, es precisa el tractament que les entitats han de seguir aplicant per a certes qüestions, fins a l'entrada en vigor de les normes tècniques de regulació que està elaborant l'Autoritat Bancària Europea.

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 la present Circular, que conté les normes següents:

Norma primera. Àmbit d'aplicació i definicions.

1. El que disposa aquesta Circular és aplicable als grups consolidables d'entitats de crèdit, subjectes a supervisió del Banc d'Espanya, d'acord amb el Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, i pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012, així com a les entitats de crèdit individuals de nacionalitat espanyola, integrades en un grup consolidable d'entitats de crèdit o no.

2. Els termes i els conceptes utilitzats en aquesta Circular s'entenen d'acord amb les definicions que recullen el Reglament (UE) núm. 575/2013, la Directiva 36/2013/UE, del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit i a la supervisió prudencial de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, per la qual es modifica la Directiva 2002/87/CE i es deroguen les directives 2006/48/CE i 2006/49/CE (d'ara endavant, CRD), i les seves normes de transposició al dret espanyol.

CAPÍTOL 1

Qüestions generals

Norma segona. Tractament de determinades participacions.

1. En el cas de les tinences d'instruments de fons propis d'un ens del sector financer en el qual les entitats tinguin una inversió significativa, el Banc d'Espanya, d'acord amb el que disposa l'article 49.1 del Reglament (UE) núm. 575/2013, pot autoritzar que les entitats no dedueixin dels seus fons propis les tinences esmentades, cas en què les han de sotmetre a ponderació als efectes del càlcul dels requisits de recursos propis segons indica l'article 49.4 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

2. En el cas de les participacions qualificades en entitats de caràcter no financer, de conformitat amb el que disposa l'article 89.3 del Reglament (UE) núm. 575/2013, i d'acord amb el que aquest estableix sobre el tractament de les participacions qualificades en entitats de caràcter no financer, les entitats han d'aplicar el tractament que preveu la seva lletra a), això és, aplicar la ponderació del 1.250% que s'hi estableix.

Norma tercera. Tractament de determinades exposicions.

Per a la determinació del valor de certes exposicions en relació amb la cobertura del risc de contrapart, en virtut del que preveu l'article 282.6 del Reglament (UE) núm. 575/2013, les entitats han d'utilitzar el mètode que estableix l'article 274 del Reglament (UE) núm. 575/2013. En aquests casos no es reconeix la compensació i el valor d'exposició es determina com si hi hagués un conjunt d'operacions compensables que compringués només una operació.

CAPÍTOL 2

Exercici pel Banc d'Espanya d'opcions reguladores de caràcter transitori que preveu el Reglament (UE) núm. 575/2013

Secció primera. Requisits de recursos propis

Norma quarta. *Requisits de recursos propis.*

D'acord amb el que disposa l'article 465 del Reglament (UE) núm. 575/2013, entre l'1 de gener i el 31 de desembre de 2014, les entitats han de complir, en tot moment, els requisits de recursos propis següents:

- a) una ràtio de capital de nivell 1 ordinari del 4,5%, i
- b) una ràtio de capital de nivell 1 del 6%.

Secció segona. Ajustos i filtres prudencials

Norma cinquena. *Pèrdues i guanys valorats a valor raonable.*

1. D'acord amb el que disposa l'article 467 del Reglament (UE) núm. 575/2013, entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2017, les entitats només han d'incloure en el càlcul dels seus elements del capital de nivell 1 ordinari el següent percentatge de les pèrdues corresponents a actius financers disponibles per a la venda registrades com a ajustos per valoració en el patrimoni net, excloent-ne les que preveu l'article 33 del Reglament (UE) núm. 575/2013:

- a) el 20% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2014;
- b) el 40% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2015 i el 31 de desembre de 2015;
- c) el 60% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2016 i el 31 de desembre de 2016, i
- d) el 80% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2017 i el 31 de desembre de 2017.

2. D'acord amb el que disposa l'article 467 del Reglament (UE) núm. 575/2013, entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2017, les entitats han de mantenir en el càlcul dels seus elements del capital de nivell 1 ordinari el 100% de les pèrdues i dels guanys corresponents a actius i passius financers comptabilitzats en la cartera de negociació.

3. D'acord amb el que disposa l'article 468 del Reglament (UE) núm. 575/2013, entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2017, les entitats han d'eliminar dels seus elements del capital de nivell 1 ordinari el següent percentatge de guanys corresponents a actius financers disponibles per a la venda registrats com a ajustos per valoració en el patrimoni net, excloent-ne els que preveu l'article 33 del Reglament (UE) núm. 575/2013, i tots els altres guanys no efectuats, excepte els que puguin derivar d'inversions immobiliàries i que s'hagin registrat en el compte de pèrdues i guanys:

- a) el 100% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2014;
- b) el 60% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2015 i el 31 de desembre de 2015;
- c) el 40% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2016 i el 31 de desembre de 2016, i
- d) el 20% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2017 i el 31 de desembre de 2017.

L'import residual resultant no s'ha d'eliminar dels elements del capital de nivell 1 ordinari.

4. No obstant el que disposen els apartats 1 i 3, les entitats que hagin optat, d'acord amb el règim que preveu la lletra d) de l'apartat 1 de la norma vuitena del CBE 3/2008, de 22 de maig, sobre determinació i control dels recursos propis mínims (d'ara endavant, CBE 3/2008), per no integrar cap import dels guanys no efectuats a què es refereix la lletra esmentada i que procedeixin de valors representatius de deute davant d'administracions centrals comptabilitzats pel seu valor raonable com a actius disponibles per a la venda, tenen l'opció de seguir no incloent en els seus fons propis els guanys no efectuats que procedeixin dels valors esmentats. En aquest cas, i sempre que hagin comunicat prèviament la seva intenció al Banc d'Espanya, de conformitat amb el que preveu l'esmentada norma del CBE 3/2008, les entitats, igualment, poden deixar d'assimilar als resultats negatius les pèrdues no efectuades generades pels esmentats valors representatius de deute davant d'administracions centrals. Aquest tractament s'ha d'aplicar fins que la Comissió hagi adoptat un reglament, basat en el Reglament (CE) núm. 1606/2002, pel qual ratifiqui la norma internacional d'informació financera que substitueixi la norma NIC 39.

Norma sisena. Guanys i pèrdues valorats al valor raonable, procedents de passius derivats, resultants del seu propi risc de crèdit.

D'acord amb el que disposa l'article 468.4 del Reglament (UE) núm. 575/2013, entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2017, les entitats han d'excloure dels seus fons propis el 100% dels guanys o les pèrdues valorats al valor raonable procedents de passius derivats i resultants de canvis en la situació creditícia de la mateixa entitat.

Secció tercera. Deduccions en els elements del capital de nivell 1 ordinari

Norma setena. Manteniment del nivell de deducció de certs elements durant el període transitori.

1. D'acord amb el que disposa l'article 469.1(a) del Reglament (UE) núm. 575/2013, entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2017, les entitats han de deduir dels elements de capital de nivell 1 ordinari el 100% dels imports a què es refereixen les lletres (a), (f) i (g) de l'apartat 1 de l'article 36 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

2. En relació amb els actius intangibles a què es refereix la lletra (b) de l'apartat 1 de l'article 36 del Reglament (UE) núm. 575/2013, les entitats han de deduir dels elements de capital de nivell 1 ordinari el 100% dels imports corresponents al fons de comerç procedent de combinacions de negoci, de consolidació o de l'aplicació del mètode de la participació. Per a la resta dels actius intangibles, entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2017, les entitats han de deduir dels elements de capital de nivell 1 ordinari els percentatges que estableix l'apartat 1 de la norma catorzena i del capital de nivell 1 la part residual fins a completar el 100%.

Norma vuitena. Deducció dels imports negatius resultants del càlcul de l'import de les pèrdues esperades durant el període transitori.

1. D'acord amb el que disposa l'article 469.1(a) del Reglament (UE) núm. 575/2013, entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2017, les entitats han de deduir dels elements de capital de nivell 1 ordinari els percentatges que estableix l'apartat 1 de la norma catorzena referits als imports negatius a què es refereix l'article 36.1(d) del Reglament (UE) núm. 575/2013, resultants del càlcul de les pèrdues esperades al qual es refereixen els articles 158 i 159 del Reglament (UE) núm. 575/2013, en el cas de les entitats que calculin les exposicions ponderades per risc utilitzant el mètode basat en les qualificacions internes.

2. Els imports residuals no deduïts que resultin de l'aplicació del paràgraf anterior s'han de deduir en un 50% dels elements de capital de nivell 1 i en el 50% restant dels elements del capital de nivell 2.

Norma novena. Deducció dels actius de fons de pensió de prestacions definides durant el període transitori.

1. D'acord amb el que disposa l'article 469.1(a) del Reglament (UE) núm. 575/2013, entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2017, les entitats han de deduir dels elements de capital de nivell 1 ordinari els percentatges que estableix l'apartat 1 de la norma catorzena referits als actius de fons de pensió de prestacions definides en el balanç de l'entitat a què es refereix l'article 36.1(e) del Reglament (UE) núm. 575/2013.

2. Els imports residuals no deduïts que resultin de l'aplicació del paràgraf anterior no s'han de deduir de cap element dels fons propis.

Norma desena. Deducció, durant el període transitori, de les tinences d'instruments de capital de nivell 1 ordinari d'ens del sector financer quan l'entitat no tingui una inversió significativa en un ens del sector financer.

1. D'acord amb el que disposa l'article 469.1.(a) del Reglament (UE) núm. 575/2013, entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2017, les entitats han de deduir dels elements de capital de nivell 1 ordinari els percentatges que estableix l'apartat 1 de la norma catorzena referits a l'import dels instruments que l'entitat tingui, directament, indirectament o sintèticament, del capital de nivell 1 ordinari d'ens del sector financer quan l'entitat no mantingui una inversió significativa en aquests ens, d'acord amb el que disposa l'article 36.1(h) del Reglament (UE) núm. 575/2013. Per a això, les entitats han de distingir entre les tinences directes, d'una banda, i les indirectes o sintètiques, de l'altra. El percentatge a deduir s'ha d'aplicar a prorrata entre les dues categories.

2. Els imports residuals no deduïts que resultin de l'aplicació de l'apartat anterior que corresponguin a la categoria de tinences directes s'han de deduir el 50% dels elements del capital de nivell 1 i l'altre 50% dels elements del capital de nivell 2. Per la seva banda, els imports que corresponguin a la categoria de tinences indirectes o sintètiques estan subjectes a una ponderació de risc de conformitat amb la part tercera, títol II, capítols 2 o 3, i als requisits que estableix la part tercera, títol IV, del Reglament (UE) núm. 575/2013, segons que correspongui.

Norma onzena. Tractament durant el període transitori de les deduccions d'actius fiscals diferits i participacions significatives en ens del sector financer.

1. D'acord amb el que disposa l'article 469.1(c) del Reglament (UE) núm. 575/2013, entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2023, les entitats han de deduir dels elements del capital de nivell 1 ordinari el percentatge aplicable que indica l'apartat 2 de la norma catorzena de l'import corresponent a actius per impostos diferits que depenen de rendiments futurs i existien amb anterioritat a l'1 de gener de 2014 i que, després d'aplicar el que estableixen els articles 470 i 469.2 del Reglament (UE) núm. 575/2013, resultin a deduir; i, entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2017, les entitats han de deduir el percentatge aplicable del mateix import que indica l'apartat 1 de la norma catorzena, per als que es generin amb posterioritat a l'1 de gener de 2014.

2. Els imports residuals no deduïts que resultin de l'aplicació del paràgraf anterior no s'han de deduir dels fons propis i han de rebre una ponderació de risc del 0%.

3. D'acord amb el que disposa l'article 469.1(c) del Reglament (UE) núm. 575/2013, entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2017, les entitats han de deduir dels elements del capital de nivell 1 ordinari el percentatge aplicable que indica l'apartat 1 de la norma catorzena de l'import corresponent als instruments que l'entitat tingui, directament, indirectament o sintèticament, de capital de nivell 1 ordinari d'ens del sector financer quan l'entitat mantingui una inversió significativa en aquests ens que, després d'aplicar el que estableixen els articles 470 i 469.3, resulti a deduir. Per a això, les entitats han de distingir entre les tinences directes, d'una banda, i les indirectes o sintètiques, de l'altra. El percentatge a deduir s'ha d'aplicar a prorrata entre les dues categories.

4. Els imports residuals no deduïts que resultin de l'aplicació de l'apartat anterior que corresponguin a la categoria de tinences directes s'han de deduir el 50% dels elements del capital de nivell 1 i l'altre 50% dels elements del capital de nivell 2. Per la seva banda, els imports que corresponguin a la categoria de tinences indirectes o sintètiques estan subjectes a una ponderació de risc de conformitat amb la part tercera, títol II, capítols 2 o 3, i als requisits que estableix la part tercera, títol IV, del Reglament (UE) núm. 575/2013, segons que correspongui.

Norma dotzena. Tractament durant el període transitori de participacions en entitats asseguradores.

1. D'acord amb el que disposa l'article 471 del Reglament (UE) núm. 575/2013, entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2022, el Banc d'Espanya pot autoritzar les entitats, prèvia sol·licitud motivada, a no deduir les participacions en el capital d'empreses d'assegurances, empreses de reassegurances i societats de cartera d'assegurances, sempre que es compleixin els requisits següents:

- a) les condicions que estableix l'article 49, apartat 1, lletres a), c) i e) del Reglament (UE) núm. 575/2013;
- b) que el Banc d'Espanya avalui com a satisfactori el nivell dels procediments de control del risc i d'anàlisi financera adoptats específicament per l'entitat amb l'objecte de supervisar la inversió en l'empresa asseguradora, reasseguradora o societat de cartera;
- c) que la participació de capital de l'entitat en l'empresa d'assegurances, empresa de reassegurances o societat de cartera d'assegurances no superi el 15% dels instruments de capital de nivell 1 ordinari emesos per l'esmentada entitat d'assegurances a 31 de desembre de 2012 i durant el període comprès entre l'1 de gener de 2013 i el 31 de desembre de 2022;
- d) que l'import de la participació de capital no deduïda no superi l'import de la participació en els instruments de capital de nivell 1 ordinari de l'empresa d'assegurances, empresa de reassegurances o societat de cartera d'assegurances a 31 de desembre de 2012.

2. La participació en capital que no es dedueixi de conformitat amb l'apartat 1 es considera com a exposició, i se li ha d'aplicar una ponderació de risc del 370%.

3. D'acord amb el que preveu l'article 481.2 del Reglament (UE) núm. 575/2013, el Banc d'Espanya pot autoritzar les entitats que així ho sol·licitin a aplicar els mètodes considerats a l'article 49.1 del Reglament (UE) núm. 575/2013 en lloc de la deducció que preveu l'article 36.1 del Reglament (UE) núm. 575/2013, entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2014. A aquests efectes, el coeficient aplicable, d'acord amb l'article 481.4 del Reglament (UE) núm. 575/2013, és del 50%.

Secció quarta. Deduccions en els elements de capital de nivell 1 addicional i de capital de nivell 2

Norma tretzena. Deduccions en els elements de capital de nivell 1 addicional i de capital de nivell 2.

1. D'acord amb el que disposen els articles 474 i 476 del Reglament (UE) núm. 575/2013, entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2017, les entitats han de deduir dels elements de capital de nivell 1 addicional i de capital de nivell 2, respectivament, el 100% dels imports a què es refereixen les lletres (a) i (b) dels articles 56 i 66 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

2. D'acord amb el que disposen els articles 474 i 476 del Reglament (UE) núm. 575/2013, entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2017, les entitats han de deduir dels elements de capital de nivell 1 addicional i de capital de nivell 2, respectivament, els percentatges que estableix l'apartat 1 de la norma catorzena referits a l'import dels instruments que l'entitat tingui, directament, indirectament o sintèticament, del capital de nivell 1 addicional o capital de nivell 2 d'entitats del sector financer quan

l'entitat mantingui una inversió, tant si aquesta és significativa com si no, en aquestes entitats, a què es refereixen les lletres c) i d) dels articles 56 i 66 del Reglament (UE) núm. 575/2013. Per a això, les entitats han de distingir entre les tinences directes, d'una banda, i les indirectes o sintètiques, de l'altra. El percentatge a deduir s'ha d'aplicar a prorrata entre les dues categories.

3. Els imports residuals no deduïts que resultin de l'aplicació de l'apartat anterior que corresponguin a la categoria de tinences directes s'han de deduir el 50% dels elements del capital de nivell 1 i l'altre 50% dels elements del capital de nivell 2. Per la seva banda, els imports que corresponguin a la categoria de tinences indirectes o sintètiques estan subjectes a una ponderació de risc de conformitat amb la part tercera, títol II, capítols 2 o 3, i als requisits que estableix la part tercera, títol IV, del Reglament (UE) núm. 575/2013, segons que correspongui.

Secció cinquena. Percentatges aplicables a les deduccions

Norma catorzena. Percentatges aplicables per a la deducció de diferents epígrafs de fons propis.

1. El percentatge aplicable als efectes de l'apartat 2 de la norma setena i les normes vuitena, novena, desena, onzena i tretzena és:

- a) del 20% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2014;
- b) del 40% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2015 i el 31 de desembre de 2015;
- c) del 60% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2016 i el 31 de desembre de 2016;
- d) del 80% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2017 i el 31 de desembre de 2017.

2. El percentatge aplicable als efectes de l'apartat 1 de la norma onzena als imports corresponents als actius per impostos diferits que depenen de rendiments futurs i existien amb anterioritat a l'1 de gener de 2014 i que, després d'aplicar el que estableixen els apartats 1 i 2 de la norma esmentada, resultin a deduir, és:

- a) del 0% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2014;
- b) del 10% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2015 i el 31 de desembre de 2015;
- c) del 20% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2016 i el 31 de desembre de 2016;
- d) del 30% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2017 i el 31 de desembre de 2017;
- e) del 40% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2018 i el 31 de desembre de 2018;
- f) del 50% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2019 i el 31 de desembre de 2019;
- g) del 60% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2020 i el 31 de desembre de 2020;
- h) del 70% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2021 i el 31 de desembre de 2021;
- i) del 80% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2022 i el 31 de desembre de 2022;
- j) del 90% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2023 i el 31 de desembre de 2023.

Secció sisena. Interessos minoritaris i instruments de capital de nivell 1 addicional i de capital de nivell 2 emesos per filials

Norma quinzena. *Reconeixement en els fons propis consolidats durant el període transitori.*

1. No obstant el que disposa la part segona, títol II, del Reglament (UE) núm. 575/2013, i d'acord amb l'article 479 del Reglament (UE) núm. 575/2013, durant el període comprès entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2017, les entitats poden computar en el capital de nivell 1 ordinari consolidat el percentatge que estableix l'apartat 2 següent dels elements que van ser computables com a reserves consolidades o assimilats a aquestes, d'acord amb l'apartat 5 de la norma vuitena del CBE 3/2008, com a norma de transposició de l'article 65 de la Directiva 2006/48/CE, i que no compleixin les condicions per ser computats com a capital de nivell 1 ordinari consolidat d'acord amb el Reglament (UE) núm. 575/2013 per algun dels motius següents:

- a) l'instrument no es pot computar com a instrument del capital de nivell 1 ordinari i els corresponents guanys acumulats i comptes de primes d'emissió no es poden considerar, per tant, elements del capital de nivell 1 ordinari consolidat;
- b) els elements no es poden computar per aplicació de l'article 81, apartat 2, del Reglament (UE) núm. 575/2013;
- c) els elements no es poden computar perquè la filial no és una entitat subjecta, en virtut de la legislació nacional aplicable, al que disposen el Reglament (UE) núm. 575/2013 i la Directiva 2013/36/UE;
- d) els elements no es poden computar perquè la filial no està consolidada per integració global d'acord amb la part primera, títol II, capítol 2, del Reglament (UE) núm. 575/2013.

2. Els percentatges aplicables als efectes de l'apartat 1 són:

- a) el 80% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2014;
- b) el 60% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2015 i el 31 de desembre de 2015;
- c) el 40% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2016 i el 31 de desembre de 2016;
- d) el 20% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2017 i el 31 de desembre de 2017.

3. D'acord amb l'article 480 del Reglament (UE) núm. 575/2013, durant el període comprès entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2017, els percentatges que preveuen l'article 84.1.b), l'article 85.1.b) i l'article 87.1.b) del Reglament (UE) núm. 575/2013 s'han de multiplicar pels factors següents:

- a) de 0,2 durant el període comprès entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2014;
- b) de 0,4 durant el període comprès entre l'1 de gener de 2015 i el 31 de desembre de 2015;
- c) de 0,6 durant el període comprès entre l'1 de gener de 2016 i el 31 de desembre de 2016, i
- d) de 0,8 durant el període comprès entre l'1 de gener de 2017 i el 31 de desembre de 2017.

Secció setena. Càmput durant el període transitori d'instruments de capital emesos amb anterioritat al Reglament (UE) núm. 575/2013

Norma setzena. *Percentatges aplicables al càmput transitori com a elements de capital de nivell 1 ordinari, de nivell 1 addicional i de nivell 2, d'instruments de capital emesos amb anterioritat al Reglament (UE) núm. 575/2013.*

D'acord amb el que disposa l'article 486 del Reglament (UE) núm. 575/2013, els percentatges aplicables que preveuen els apartats 2 a 4 de l'article esmentat que determinen l'import dels instruments a què es refereixen els apartats 3 a 5, respectivament, de l'article 484 del Reglament (UE) núm. 575/2013 són:

- a) del 80% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2014 i el 31 de desembre de 2014;
- b) del 70% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2015 i el 31 de desembre de 2015;
- c) del 60% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2016 i el 31 de desembre de 2016;
- d) del 50% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2017 i el 31 de desembre de 2017;
- e) del 40% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2018 i el 31 de desembre de 2018;
- f) del 30% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2019 i el 31 de desembre de 2019;
- g) del 20% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2020 i el 31 de desembre de 2020;
- h) del 10% durant el període comprès entre l'1 de gener de 2021 i el 31 de desembre de 2021.

Secció vuitena. Grans riscos

Norma dissetena. *Exempcions temporals als grans riscos.*

D'acord amb el que disposa l'article 493.3 del Reglament (UE) núm. 575/2013, les entitats poden excloure del compliment dels límits a les seves grans exposicions les exposicions a què es refereix l'article esmentat, fins a l'entrada en vigor d'algun acte legislatiu subsegüent a la revisió a la qual es refereix l'article 507 del Reglament (UE) núm. 575/2013 o fins al 31 de desembre de 2028, el que ocorri abans. L'exempció és plena tret per a les exposicions que assenyalen les lletres (a), (b), (f) i (j) de l'article referit, en les quals l'exempció esmentada és del 50%.

Secció novena. Ràtio de palanquejament

Norma divuitena. *Ràtio de palanquejament.*

D'acord amb l'article 499.3 del Reglament (UE) núm. 575/2013, fins al 31 de desembre de 2017, els grups consolidables d'entitats de crèdit, així com les entitats de crèdit de nacionalitat espanyola, integrades en un grup consolidable o no, llevat que hagin resultat exemptes d'acord amb l'article 6 del Reglament (UE) núm. 575/2013, han de calcular la ràtio de palanquejament sobre la base de les dades corresponents a l'últim dia del trimestre natural.

Secció desena. Altres deduccions

Norma dinovena. *Altres deduccions i ajustos.*

D'acord amb l'article 481.3 del Reglament (UE) núm. 575/2013, fins al 31 de desembre de 2017, el percentatge aplicable és del 0% per als possibles ajustos i deduccions que s'hagin incorporat en la normativa espanyola d'acord amb els articles 57, 61, 63, 63 bis, 64 i 66 de la Directiva 2006/48/CE i que no estiguin previstos d'acord amb la part segona del Reglament (UE) núm. 575/2013.

Secció onzena. Altres opcions de caràcter transitori

Norma vintena. *Riscos diferents del delta en instruments de cartera de negociació.*

D'acord amb el que preveu l'article 329.4 del Reglament (UE) núm. 575/2013, les entitats poden seguir utilitzant el tractament que estaven aplicant d'acord amb el tercer paràgraf de l'apartat 8 de la norma vuitanta-sisena del CBE 3/2008.

Norma vint-i-unena. *Índexs borsaris.*

D'acord amb el que preveu l'article 344.2 del Reglament (UE) núm. 575/2013, les entitats poden seguir aplicant el tractament que preveuen els articles 344.3 i 344.4 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

Norma vint-i-dosena. *Riscos diferents del delta en instruments sobre primeres matèries.*

D'acord amb el que preveu l'article 358.4 del Reglament (UE) núm. 575/2013, les entitats poden seguir utilitzant el tractament que estaven aplicant d'acord amb el tercer paràgraf de l'apartat 13 de la norma norantena del CBE 3/2008.

Disposició derogatòria.

Queda derogada la Circular del Banc d'Espanya 7/2012, de 30 de novembre, del Banc d'Espanya, a entitats de crèdit, sobre requeriments mínims de capital principal.

Disposició final única.

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.