

I. DISPOSICIONS GENERALS

BANC D'ESPANYA

- 9054** *Circular 3/2015, de 29 de juliol, del Banc d'Espanya, per la qual es modifiquen la Circular 1/2013, de 24 de maig, sobre la Central d'Informació de Riscos; i la Circular 5/2014, de 28 de novembre, per la qual es modifiquen la Circular 4/2004, de 22 de desembre, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers, la Circular 1/2010, de 27 de gener, sobre estadístiques dels tipus d'interès que s'apliquen als dipòsits i als crèdits davant les llars i les societats no financeres, i la Circular 1/2013, de 24 de maig, sobre la Central d'Informació de Riscos.*

La Circular 5/2014 té com a principal objectiu adaptar el contingut de la informació financera pública i de caràcter reservat als criteris d'elaboració, terminologia, definicions i formats dels estats coneguts com a «FINREP» (*FIN*ancial *RE*porting) en la normativa de la Unió Europea. Addicionalment, conté nous requeriments d'informació estadística i supervisora que el Banc d'Espanya ha de facilitar als organismes internacionals.

La remissió i la recepció dels primers estats financers que regula la Circular 5/2014, relacionats amb els requeriments estadístics de la Unió Econòmica i Monetària, no han estat exemptes de dificultats operatives, que han afectat tant el Banc d'Espanya com les entitats de crèdit informants.

A les dificultats trobades, cal afegir el risc que la futura normativa del Banc Central Europeu relacionada amb la informació sobre risc de crèdit, coneguda com a «AnaCredit» (*Analytical Credit Dataset*), i la futura modificació de l'annex IX de la Circular 4/2004 motivin que els estats comptables i mòduls de la Circular 1/2013, de 24 de maig, sobre la Central d'Informació de Riscos (d'ara endavant, la CIR), que les entitats previsiblement hagin d'elaborar difereixin notablement dels que les entitats han de remetre atenent l'actual normativa del Banc d'Espanya.

Tot això ha aconsellat modificar, posposar i fins i tot, en algun cas, derogar els criteris d'adopció i remissió d'estats comptables i d'alguns mòduls de la CIR, amb la finalitat de fer una anàlisi amb deteniment de determinades qüestions conceptuals, tècniques i operatives que permeti, com més aviat millor, prendre mesures encaminades a reinstaurar la informació que ara es deroga, per facilitar les tasques de les entitats i del Banc d'Espanya i reduir-ne els costos.

A més, es recorda la data de remissió, pels grups significatius, de la informació financera individual de les filials establertes en estats membres de la Unió Europea no participants en el Mecanisme Únic de Supervisió, o en tercers països.

Finalment, es modifica la periodicitat d'algun estat de la Circular 4/2004.

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

Norma primera.

S'introdueixen les modificacions següents a la Circular 5/2014, de 28 de novembre, per la qual es modifiquen les circulars 4/2004, de 22 de desembre, a entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers; 1/2010, de 27 de gener, a entitats de crèdit, sobre estadístiques dels tipus d'interès que s'apliquen als dipòsits i als crèdits davant les llars i les societats no financeres, i 1/2013, de 24 de maig, sobre la Central d'Informació de Riscos:

1. A la norma primera, a l'apartat 24, pel qual es modifica la norma seixantena, les lletres a) i d) se substitueixen pel text següent:

«a) A l'apartat 6 ter es modifica el primer paràgraf, que queda redactat de la manera següent:

“6 ter L'entitat ha de revelar el nombre i l'import brut en llibres de les operacions de refinançament, refinançades i reestructurades segons la definició que conté la lletra g) de l'apartat 1 de l'annex IX d'aquesta Circular, amb detall de la seva classificació com a risc dubtós (en què es diferenciï la part sense garantia real de la que té la garantia esmentada), així com de les seves respectives cobertures per risc de crèdit, i desglossat així mateix per contraparts i finalitats. Com a informació addicional, s'han d'indicar les operacions d'aquesta naturalesa classificades com a actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda. El desglossament i la presentació de la informació quantitativa que s'ha de publicar a la memòria de conformitat amb el que disposa aquest apartat s'han de fer d'acord amb el format de l'estat PI 6, Refinançaments i reestructuracions individual públic, pel que fa a aquesta informació.”»

«d) A l'apartat 16 bis es fan les modificacions següents:

– La lletra a) se substitueix pel text següent:

“a) L'import brut, l'excés de l'import esmentat sobre el valor dels actius que serveixen de garantia –estimat d'acord amb el que disposa l'annex IX d'aquesta Circular– i les correccions de valor per deteriorament d'actius que tinguin la naturalesa de cobertures específiques de tots els finançaments, en forma de préstecs i crèdits, amb garantia hipotecària i sense, i de valors representatius de deute, destinades a la construcció i promoció immobiliària, amb un desglossament addicional dels finançaments que estiguin qualificats de 'dubtosos'.

Així mateix s'ha d'indicar l'import brut dels finançaments esmentats que, en haver-se qualificat d'actius fallits, s'hagi donat de baixa de l'actiu.

Juntament amb aquesta informació, com una pro memòria, s'ha de facilitar l'import en llibres dels préstecs a la clientela, excloses les administracions públiques, corresponent a negocis a Espanya i del total actiu corresponent a negocis totals. A més, també s'ha de facilitar l'import total de les correccions de valor i provisions constituïdes per l'entitat per cobrir les exposicions classificades com a normals, corresponents a negocis totals.”

– El penúltim paràgraf de la lletra d) se substitueix pel text següent:

“El desglossament i la presentació de la informació quantitativa que s'ha de publicar a la memòria d'acord amb el que disposa aquest apartat s'han de fer d'acord amb el format de l'estat PI 7, Finançaments a la construcció, promoció immobiliària i adquisició d'habitatges (negocis a Espanya) individual públic, de l'annex I, pel que fa a aquesta informació”».

2. A la norma primera, a l'apartat 29, pel qual es fa una nova redacció de la norma seixanta-setena, es fan les modificacions següents:

– En la relació d'estats de l'apartat 1 se suprimeixen els estats FI 101, FI 130, FI 131, FI 135 i FI 137.

– A l'apartat 7 se suprimeixen les referències als estats FI 135-1 i FI 135-2.

– A l'apartat 9 se suprimeixen les referències a l'estat FI 137 i el primer paràgraf de l'apartat 10 queda redactat de la manera següent:

«El Banc d'Espanya pot requerir, a les entitats que no superin el 31 de desembre de 2014 els llistats que estableixen els apartats anteriors per enviar l'estat FI 103, i

el 30 de setembre de 2016 els lliandars per enviar els estats FI 105, FI 106, FI 136, FI 139, FI 140 i FI 142, que presentin tots o alguns dels estats esmentats, amb la periodicitat i el termini màxim de presentació establerts amb caràcter general. El requeriment s'ha d'efectuar per escrit, amb una antelació mínima de tres mesos abans del primer enviament, atenent les circumstàncies particulars de les entitats, en especial el seu perfil de risc i l'import que representi l'activitat que s'ha de reportar en relació amb la seva mida.»

3. A la norma primera, a l'apartat 31, pel qual es fa una nova redacció de la norma seixanta-novena, s'afegeix un nou apartat 5, amb el text següent:

«5 Les entitats de crèdit a què es refereix l'apartat 1 d'aquesta norma els grups de les quals tinguin la consideració de significatius als efectes del Mecanisme Únic de Supervisió han de remetre trimestralment les plantilles 1.1, 1.2, 1.3, 2, 4.1, 4.2, 4.3, 4.4, 4.5, 5, 8.1, 8.2, 9.1, 10, 11.1, 12, 14, 18 i 19, relatives a la informació financera en base consolidada (FINREP) d'acord amb els formats que estableix l'annex III del Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014, amb la informació individual de cadascuna de les entitats dependents establertes en estats membres de la Unió Europea no participants en el Mecanisme Únic de Supervisió, o en tercers països el total actiu dels quals superi els 3.000 milions d'euros, no més tard del quarantè dia laborable següent al dia a què es refereixen les dades. Per a aquestes entitats, quan es comencin a remetre els estats esmentats, no s'han de remetre els estats FC 201-1 i FC 201-2.»

4. La disposició transitòria única se substitueix pel text següent:

«Disposició transitòria única.

1 Amb efectes estadístics, s'han d'enviar al Banc d'Espanya, abans del 31 d'agost de 2015, els estats C 1 i C 3, amb dades relatives al 30 de juny de 2015.

2 Amb efectes estadístics, s'han d'enviar al Banc d'Espanya, abans del 30 de juny de 2016, els estats FI 1 a FI 45, amb dades relatives al 31 de desembre de 2015.

3 Des de l'entrada en vigor de la modificació de l'annex IX de la Circular 4/2004, en els actuals estats, mentre estiguin en vigor, s'han de continuar utilitzant les partides vigents, encara que els imports s'han de calcular aplicant els nous criteris que preveu l'annex IX esmentat.

4 Fins a la seva derogació, els estats M 14-1, M 14-2 i M 14-3 tenen periodicitat trimestral.»

5 La disposició final única (Entrada en vigor), se substitueix pel text següent:

«Aquesta Circular entra en vigor d'acord amb el calendari següent:

a) Les modificacions introduïdes per la norma primera a la Circular 4/2004, el 31 de març de 2016, excepte:

i) Les modificacions fetes a la norma setanta-unena, que entren en vigor el 31 de desembre de 2014;

ii) Les modificacions fetes als annexos VII, VIII.3, IX i X, que entren en vigor el 31 de desembre de 2014;

iii) La substitució dels actuals annexos I, II i III pels nous, que entra en vigor el 30 de juny de 2016;

iv) La supressió dels estats de l'annex IV actual, que s'ha de fer d'acord amb el calendari següent:

a. L'estat M 10 entra en vigor l'1 d'abril de 2015;

b. Els estats M 11, T 19, T 20 i T 22 entren en vigor l'1 de desembre de 2015;

- c. Els estats S 6, S 7, S 8, S 9 i S 10 entren en vigor l'1 de gener de 2016;
 - d. L'estat M 9 entra en vigor l'1 d'octubre de 2018;
 - e. La resta d'estats entren en vigor l'1 d'abril de 2017.
- v) L'entrada en vigor dels estats del nou annex IV, que s'ha de fer d'acord amb el calendari següent:
- a. Els estats FI 1 a FI 45 entren en vigor el 31 de març de 2016;
 - b. L'estat FI 103 entra en vigor el 30 d'abril de 2015;
 - c. L'estat FI 104 entra en vigor el 30 d'octubre de 2018;
 - d. Els estats que preveu el nou apartat 5 de la norma seixanta-novena entren en vigor el 30 de juny de 2016;
 - e. La resta d'estats entren en vigor el 31 de març de 2017.
- vi) La supressió dels estats de l'annex V actual, que s'ha de fer d'acord amb el calendari següent:
- a. Els estats C 2, C 4, C 8, C 11, C 12, C 13, C 15, C 16, C 19 i C 20 entren en vigor el 31 de desembre de 2014;
 - b. Els estats C 1, C 3, C 6, C 7, C 9 i C 14 entren en vigor l'1 de gener de 2015;
 - c. Els estats C 17, C 18, C 21 i C 22 entren en vigor l'1 de gener de 2016;
 - d. L'estat C 23 entra en vigor l'1 de gener de 2017;
 - e. Els estats C 5 i C 10 entren en vigor l'1 d'abril de 2017.
- vii) L'entrada en vigor dels estats del nou annex V, que s'ha de fer d'acord amb el calendari següent:
- a. L'estat FC 201 entra en vigor el 31 de març de 2015;
 - b. Els estats FC 140, FC 200 i FC 202 entren en vigor el 31 de març de 2017.
- viii) La supressió de l'annex VI, que entra en vigor l'1 d'abril de 2016.
- b) Les modificacions que introdueix la norma segona a la Circular 1/2010, el 31 de desembre de 2014.
 - c) Les modificacions que introdueix la norma tercera a la Circular 1/2013, l'1 d'abril de 2015, excepte les lletres a) i e) de l'apartat 9, que entren en vigor el 31 de desembre de 2014.»

A l'annex A se suprimeixen els estats FI 100-2, FI 101, FI 130, FI 131, FI 135 i FI 137, i se substitueixen els estats PI 6, PI 7-1, PC 6, PC 7-1, FI 13, FI 18-1, FI 18-2 i FI 19 pels que s'inclouen com a annex d'aquesta Circular.

Norma segona.

S'introdueixen les modificacions següents a la Circular 1/2013, de 24 de maig, sobre la Central d'Informació de Riscos:

1. A la norma primera, a l'últim paràgraf s'elimina l'expressió «En aquest cas, les entitats han de declarar les dades afectades per la prohibició de manera agregada, de conformitat amb el que disposa la norma tretzena, lletra B)».
2. A la norma segona, a l'apartat 3, el segon paràgraf se substitueix per: «No obstant el que indica el paràgraf anterior, les operacions no s'han de declarar de manera individualitzada quan es tracti de préstecs a termini (sempre que la seva finalitat sigui el consum, el seu import a l'inici de l'operació no superi els 3.000 euros i el seu termini original sigui igual o inferior a vint-i-quatre mesos), facturatge sense recurs el límit acumulat del qual per deutor no superi els 3.000 euros, targetes de crèdit, descoberts, avançaments de pensions o nòmines o resta de préstecs a la vista, i, a més, tots els titulars compleixin els criteris següents:»

3 A la norma tercera, a l'apartat 5, al primer paràgraf se substitueix l'expressió «excepte quan les seves operacions siguin declarables de manera agregada, de conformitat amb el que disposa la norma segona, apartat 3.» per «excepte quan les seves operacions no siguin declarables, de conformitat amb el que disposa la norma segona, apartat 3.»

4 A la norma quarta es fan les modificacions següents:

- A l'apartat 1 se suprimeixen els mòduls E, H i I.
- L'apartat 2 se substitueix pel text següent:

«2 Les entitats declarants següents no han de declarar els mòduls que s'indiquen a continuació, encara que tinguin dades susceptibles de declarar en aquests:

- a) Les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit la seu social de les quals estigui radicada en un altre país de l'Espai Econòmic Europeu no han de declarar els mòduls D.
- b) Les societats de garantia recíproca no han de declarar els mòduls F, G 2 i G 3.
- c) El Banc d'Espanya, el Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit, les societats de refiançament i la Societat Anònima Estatal de Caució Agrària (SAECA) no han de declarar els mòduls D, F i G.»

5. A la norma setena, a l'apartat 4 se suprimeix l'expressió «, que s'han de declarar en el mòdul H 3, Dades dinàmiques complementàries dels préstecs.»

6. Se suprimeixen les normes novena, dotzena i tretzena.

7. A la norma catorzena es fan els canvis següents:

- A l'apartat 1 se suprimeix el quart paràgraf.
- A l'apartat 3, la lletra a) se substitueix pel text següent:

«a) Si l'entitat cedent declara a la CIR, l'entitat adquirent ha de relacionar en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis, els codis que assigni a les operacions amb els codis que utilitzi per a aquestes l'entitat cedent, però no ha de declarar les dades dels mòduls A, B, C i D relatives a les operacions adquirides i a les persones que hi intervenen.»

8. A la norma quinzena, a l'apartat 1 se substitueix l'expressió «els mòduls A, B, D i E» per «els mòduls A, B i D».

9. la disposició transitòria primera es fan les modificacions següents:

- A l'apartat 1, el primer paràgraf se substitueix pel text següent:

«1 Les entitats declarants han de continuar declarant a la CIR de conformitat amb el que disposa la Circular 3/1995, de 25 de setembre, fins al tancament de la declaració relativa a les dades de 31 de març de 2016, inclusivament, amb independència que també hagin de començar a declarar les dades, segons el que disposa la present Circular, des dels terminis que indica l'apartat següent.»

- A l'apartat 2 se suprimeix la lletra d), i la lletra e) se substitueix pel text següent:

«Els mòduls D, des de les dades corresponents al 31 de desembre de 2016. No obstant això, les dades dels mòduls D 1 a D 3 corresponents a les operacions que presumiblement s'hagin de declarar a la data esmentada es poden començar a declarar des de l'1 de novembre de 2016.»

- A l'apartat 3 se suprimeix la lletra g).

10. Als annexos I i II se suprimeixen els mòduls E, H i I.

11. A l'annex II, al mòdul B.2, es fan les modificacions següents:

– A la dimensió «Tipus de producte», a l'explicació dels productes «Comptes de crèdit amb disposicions per etapes» i «Préstecs amb disposicions per etapes», se suprimeix l'expressió «En aquest últim cas, l'import que s'ha de facilitar a tercers es declara en la dimensió "Risc disponible. Import a disposició de tercers" del mòdul H 3, Dades dinàmiques complementàries dels préstecs».

– En la dimensió «Límit màxim a disposició del prestatari a l'inici de l'operació», al final del tercer paràgraf de l'explicació, se suprimeix l'expressió «Vegeu la dada "Risc disponible. Import a disposició de tercers" del mòdul H 3, Dades dinàmiques complementàries dels préstecs».

12. A l'annex II, l'explicació de la dimensió «Codi de la contrapart directa» del mòdul G 2 se substitueix pel text següent:

«Codi del titular de risc directe que l'entitat considera contrapart directa de l'operació a efectes comptables.»

Disposició final única. *Entrada en vigor.*

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

Madrid, 29 de juliol de 2015.–El governador del Banc d'Espanya, Luis María Linde de Castro.

ANNEX

 Pl 6
 Pàg. 1 de 2

Pl 6 REFINANÇAMENTS I REESTRUCTURACIONS INDIVIDUAL PÚBLIC

	Total						Deteriorament de valor acumulat o pèrdues acumulades en el valor raonable degudes al risc de crèdit
	Sense garantia real			Amb garantia real			
	Nombre d'operacions	Import en llibres brut	Nombre d'operacions	Import en llibres brut	Garantia immobiliària	Reste de garanties reals	
Entitats de crèdit							
Administracions públiques							
Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)							
Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)							
<i>De les quals: Finançament a la construcció i promoció immobiliària (inclòs el sòl)</i>							
Reste de llars							
Total							
INFORMACIÓ ADDICIONAL							
Finançament classificat com a actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda							

PI 6

Pàg. 2 de 2

	Del qual: Dubtosos						Deteriorament de valor acumulat o pèrdues acumulades en el valor raonable degudes al risc de crèdit
	Sense garantia real			Amb garantia real			
	Nombre d'operacions	Import en llibres brut	Nombre d'operacions	Import en llibres brut	Garantia immobiliària	Resta de garanties reals	
Entitats de crèdit							
Administracions públiques							
Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)							
Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)							
<i>De les quals: Finançament a la construcció i promoció immobiliària (inclos el sòl)</i>							
Resta de llars							
Total							
INFORMACIÓ ADDICIONAL							
Finançament classificat com a actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda							

**PI 7 FINANÇAMENTS A LA CONSTRUCCIÓ, PROMOCIÓ IMMOBILIÀRIA I ADQUISICIÓ D'HABITATGES (NEGOCIS A ESPANYA)
INDIVIDUAL PÚBLIC**

PI 7-1 Financaments destinats a la construcció i promoció immobiliària (inclòs el sòl) i les seves cobertures (a)

	Import en llibres brut (b)	Excés sobre el valor de la garantia real (c)	Deteriorament de valor acumulat (d)
Finançament a la construcció i promoció immobiliària (inclòs el sòl) (negocis a Espanya) (e)			
<i>Dels quals: Dubtosos</i>			
Pro memòria:			
Actius fallits (f)			

Pro memòria:	Import
Préstecs a la clientela, excloses les administracions públiques (negocis a Espanya) (import en llibres) (g)	
Total actiu (negocis totals) (import en llibres)	
Deteriorament de valor i provisions per a exposicions classificades normals (negocis totals) (h)	

(a) La classificació dels financaments en aquest estat s'ha de fer d'acord amb la seva finalitat, i no amb la CNAE del deutor. Això implica, per exemple, que si el deutor és: 1) una empresa immobiliària, però dedica el finançament concedit a una finalitat diferent de la construcció o la promoció immobiliària, no s'inclou en aquest estat, i 2) una empresa l'activitat principal de la qual no és la de construcció o promoció immobiliària, però el crèdit es destina al finançament d'immobles destinats a la promoció immobiliària, s'inclou en aquest estat.

(b) Import abans de deduir, si s'escau, les correccions de valor per deteriorament d'actius.

(c) És l'import de l'excés que comporti l'import en llibres brut de cada operació sobre el valor dels drets reals que, si s'escau, s'hagin rebut en garantia, calculats segons el que disposa l'annex IX de la Circular 4/2004. Per tant, el valor dels drets reals és el resultat de ponderar el menor import entre el cost dels actius i el valor de la seva taxació en el seu estat actual ponderat pels percentatges que els corresponguin segons la naturalesa dels actius hipotecats.

(d) Import dotat per l'entitat per a la cobertura dels financaments qualificats de dubtosos.

(e) Inclou tots els financaments, en forma de préstecs, amb garantia hipotecària o sense, i de valors representatius de deute, destinats a la construcció i la promoció immobiliària, corresponents a l'activitat a Espanya (negocis a Espanya).

(f) Import brut dels financaments a la construcció i la promoció immobiliària (negocis a Espanya) donat de baixa de l'actiu per haver estat qualificat de fallit.

(g) Import registrat en l'actiu del balanç després de deduir, si s'escau, els imports constituïts per a la seva cobertura.

(h) Import total de les correccions de valor i provisions que tinguin la naturalesa de cobertura genèrica per risc de crèdit constituïda per als riscos qualificats de normals, d'acord amb el que assenyala l'annex IX de la Circular 4/2004, corresponent a la seva activitat total (negocis totals).

PC 6

Pàg. 1 de 2

PC 6 REFINANÇAMENTS I REESTRUCTURACIONS CONSOLIDAT PÚBLIC

	Total							Deteriorament de valor acumulat o pèrdues acumulades en el valor raonable degudes al risc de crèdit
	Sense garantia real		Amb garantia real			Import màxim de la garantia real que es pot considerar		
	Nombre d'operacions	Import en llibres brut	Nombre d'operacions	Import en llibres brut	Garantia immobiliària	Resta de garanties reals		
Entitats de crèdit								
Administracions públiques								
Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)								
Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)								
<i>De les quals: Finançament a la construcció i promoció immobiliària (inclos el sòl)</i>								
Resta de llars								
Total								
INFORMACIÓ ADDICIONAL								
Finançament classificat com a actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda								

PC 6

Pàg. 2 de 2

Del qual: Dubtosos							Deteriorament de valor acumulat o pèrdues acumulades en el valor raonable degudes al risc de crèdit
Sense garantia real		Amb garantia real			Import màxim de la garantia real que es pot considerar		
		Nombre d'operacions	Import en llibres brut	Garantia immobiliària			
Nombre d'operacions		Import en llibres brut		Nombre d'operacions		Import en llibres brut	
Entitats de crèdit							
Administracions públiques							
Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)							
Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)							
<i>De les quals: Finançament a la construcció i promoció immobiliària (inclos el sol)</i>							
Resta de llars							
Total							
INFORMACIÓ ADDICIONAL							
Finançament classificat com a actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda							

**PC 7 FINANÇAMENTS FETS PER LES ENTITATS DE CRÈDIT A LA CONSTRUCCIÓ, PROMOCIÓ IMMOBILIÀRIA I
ADQUISICIÓ D'HABITATGES (NEGOCIS A ESPANYA) CONSOLIDAT PÚBLIC**

PC 7-1

PC 7-1 Financaments destinats a la construcció i promoció immobiliària (inclòs el sòl) i les seves cobertures (a)

	Import en llibres brut (b)	Excés sobre el valor de la garantia real (c)	Deteriorament de valor acumulat (d)
Finançament a la construcció i promoció immobiliària (inclòs el sòl) (negocis a Espanya) (e)			
<i>Dels quals: Dubtosos</i>			
Pro memòria:			
Actius fallits (f)			

Pro memòria:	Import
Préstecs a la clientela, excloses les administracions públiques (negocis a Espanya) (import en llibres) (g)	
Total actiu (negocis totals) (import en llibres)	
Deteriorament de valor i provisions per a exposicions classificades normals (negocis totals) (h)	

(a) La classificació dels financaments en aquest estat s'ha de fer d'acord amb la seva finalitat, i no amb la CNAE del deutor. Això implica, per exemple, que si el deutor és: 1) una empresa immobiliària, però dedica el finançament concedit a una finalitat diferent de la construcció o la promoció immobiliària, no s'inclou en aquest estat, i 2) una empresa l'activitat principal de la qual no és la de construcció o promoció immobiliària, però el crèdit es destina al finançament d'immobles destinats a la promoció immobiliària, s'inclou en aquest estat.

(b) Import abans de deduir, si s'escau, les correccions de valor per deteriorament d'actius.

(c) És l'import de l'excés que comporti l'import en llibres brut de cada operació sobre el valor dels drets reals que, si s'escau, s'hagin rebut en garantia, calculats segons el que disposa l'annex IX de la Circular 4/2004. Per tant, el valor dels drets reals és el resultat de ponderar el menor import entre el cost dels actius i el valor de la seva taxació en el seu estat actual ponderat pels percentatges que els corresponguin segons la naturalesa dels actius hipotecats.

(d) Import dotat per l'entitat per a la cobertura dels financaments qualificats de dubtosos.

(e) Inclou tots els financaments, en forma de préstecs, amb garantia hipotecària o sense, i de valors representatius de deute, destinats a la construcció i la promoció immobiliària, corresponents a l'activitat a Espanya (negocis a Espanya).

(f) Import brut dels financaments a la construcció i la promoció immobiliària (negocis a Espanya) donat de baixa de l'actiu per haver estat qualificat de fallit.

(g) Import registrat en l'actiu del balanç després de deduir, si s'escau, els imports constituïts per a la seva cobertura.

(h) Import total de les correccions de valor i provisions que tinguin la naturalesa de cobertura genèrica per risc de crèdit constituïda per als riscos qualificats de normals, d'acord amb el que assenyala l'annex IX de la Circular 4/2004, corresponent a la seva activitat total (negocis totals).

FI 13 GARANTIES REALS I PERSONALS REBUDES
FI 13-1 Desglossament dels préstecs i avançaments en funció de les garanties reals i personals

Garanties personals i reals	Import màxim de la garantia real o personal que es pot considerar				
	Préstecs hipotecaris [préstecs garantits per béns immobles]		Altres préstecs amb garanties reals		Garanties financeres rebudes
	Immobles residencials	Immobles comercials	Efectiu [instruments de deute emesos]	Resta	
Préstecs i avançaments					
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>					
<i>Dels quals: Societats no financeres</i>					
<i>Dels quals: Llars</i>					

FI 13-2
FI 13-2 Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió durant el període [mantingudes a la data d'informació]

	Import en llibres
Actius no corrents mantinguts per a la venda	
Immobilitzat material	
Inversions immobiliàries	
Instruments de patrimoni i de deute	
Altres	
Total	

FI 13-3
FI 13-3 Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió [actius tangibles] acumulades

	Import en llibres
Adjudicats [actius tangibles]	

FI 18-1
 Pàg. 2 de 2

	Deteriorament de valor acumulat o canvis acumulats en el valor raonable deguts al risc de crèdit					Garanties reals i personals rebudes (import màxim de la garantia que es pot considerar)	
	Sobre exposicions sense incompliments (performing)		Sobre exposicions amb incompliments (non-performing)			Garanties reals rebudes sobre exposicions amb incompliments (non-performing)	Garanties personals rebudes sobre exposicions amb incompliments (non-performing)
	Total	Improbable que es paguin, que no estan vençuts o estan vençuts <= 90 dies	Vençuts > 90 dies <= 180 dies	Vençuts > 180 dies <= 1 any	Vençuts > 1 any		
Valors representatius de deute							
Bancs centrals							
Administracions públiques							
Entitats de crèdit							
Altres societats financeres							
Societats no financeres							
Préstecs i avançaments							
Bancs centrals							
Administracions públiques							
Entitats de crèdit							
Altres societats financeres							
Altres societats financeres							
Societats no financeres							
<i>De les quals: Pimes</i>							
<i>De les quals: Garantides per immobles comercials</i>							
Liars							
<i>De les quals: Garantides per immobles residencials</i>							
<i>De les quals: Crèdit al consum</i>							
ISFLSH							
Empresaris individuals (activitat empresarial)							
Liars, excloïes ISFLSH (activitat no empresarial)							
INSTRUMENTS DE DEUTE AL COST AMORTITZAT							
Valors representatius de deute							
Bancs centrals							
Administracions públiques							
Entitats de crèdit							
Altres societats financeres							
Societats no financeres							
Préstecs i avançaments							
Bancs centrals							
Administracions públiques							
Entitats de crèdit							
Altres societats financeres							
Altres societats financeres							
Societats no financeres							
Liars							
INSTRUMENTS DE DEUTE AL VALOR RAONABLE							
DIFERENTS D'ACTIUS MANTINGUTS PER NEGOCIAR							
INSTRUMENTS DE DEUTE DIFERENTS D'ACTIUS MANTINGUTS PER NEGOCIAR							
<i>Dels quals: Avançaments diferents de préstecs</i>							

(a) En aquest estat s'inclouen tots els instruments de deute, excepte els classificats com a «Actius financers mantinguts per negociar» o «Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a (b) En aquesta columna s'ha indicat l'import de les operacions que es classifiquin als efectes del càlcul de recursos propis com a «amb impagament», segons que es defineix a l'article 178 del Reglament (UE) núm. (c) En aquesta columna s'han d'incloure els imports de les exposicions classificades com a dubtoses d'acord amb els criteris de l'annex IX de la Circular 4/2004 que tinguin cobertures específiques.

FI 18-2

Pàg. 1 d'1

FI 18-2 Exposicions fora de balanç amb incompliments i sense (a)

	Exposicions			Provisions		Garanties reals i personals rebudes (import màxim de la garantia que es pot considerar)		
	Total	Sense incompliments (performing)	Amb incompliments (non-performing)	Total	Sobre exposicions sense incompliments (performing)	Sobre exposicions amb incompliments (non-performing)	Garanties reals rebudes sobre exposicions amb incompliments (performing)	Garanties personals rebudes sobre exposicions amb incompliments (non-performing)
Compromisos de préstec concedits								
Bancs centrals								
Administracions públiques								
Entitats de crèdit								
Altres societats financeres								
Societats no financeres								
Llars								
Garanties financeres concedides								
Bancs centrals								
Administracions públiques								
Entitats de crèdit								
Altres societats financeres								
Societats no financeres								
Llars								
Altres compromisos concedits								
Bancs centrals								
Administracions públiques								
Entitats de crèdit								
Altres societats financeres								
Societats no financeres								
Llars								
EXPOSICIONS FORA DE BALANÇ								

(a) En la confecció d'aquest estat es tenen en compte els criteris del Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 en les partides que coincideixin amb les que inclou la plantilla equivalent. En particular, s'han d'aplicar els criteris de la norma esmentada per classificar les operacions com a «sense incompliments (performing)» o «amb incompliments (non-performing)».

(b) En aquesta columna s'ha d'indicar l'import de les exposicions fora de balanç que es classifiquin als efectes del càlcul de recursos propis com a «amb impagament», segons que es defineix a l'article 178 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

FI 19
Pàg. 2 de 2

	Deteriorament de valor acumulat, canvis acumulats en el valor raonable deguts al risc de crèdit o provisions			Garanties reals i personals rebudes (import màxim de la garantia que es pot considerar)	
	Total	Exposicions sense incompliments (<i>performing</i>) reestructurades i refinancades	Exposicions amb incompliments (<i>non-performing</i>) reestructurades i refinancades		Garanties reals rebudes sobre exposicions reestructurades o refinancades
			Total	Instruments reestructurats	
Valors representatius de deute					
Bancs centrals					
Administracions públiques					
Entitats de crèdit					
Altres societats financeres					
Societats no financeres					
Préstecs i avançaments					
Bancs centrals					
Administracions públiques					
Entitats de crèdit					
Altres societats financeres					
Societats no financeres					
De les quals: Filmes					
De les quals: Garantides per immobles comercials					
Llars					
De les quals: Garantides per immobles residencials					
De les quals: Crèdit al consum					
ISFLSH					
Empresaris individuals (activitat empresarial)					
Llars, excoïses ISFLSH (activitat no empresarial)					
INSTRUMENTS DE DEUTE AL COST AMORTITZAT					
Valors representatius de deute					
Bancs centrals					
Administracions públiques					
Entitats de crèdit					
Altres societats financeres					
Societats no financeres					
Préstecs i avançaments					
Bancs centrals					
Administracions públiques					
Entitats de crèdit					
Altres societats financeres					
Societats no financeres					
Llars					
INSTRUMENTS DE DEUTE AL VALOR RAONABLE DIFERENTS D'ACTIUS MANTINGUTS PER NEGOCIAR					
INSTRUMENTS DE DEUTE DIFERENTS D'ACTIUS MANTINGUTS PER NEGOCIAR					
De les quals: Avançaments diferents de préstecs					
Compromisos de préstec concedits					

(a) En aquest estat s'inclouen tots els instruments de deute, excepte els classificats com a «Actius financers mantinguts per negociar» o «Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda». En la seva confecció s'han de tenir en compte els criteris del Reialment d'execució (UE) núm. 680/2014 per a les partides que coincideixin amb les que inclou la planilla equivalent. En particular, s'han d'aplicar els criteris de la norma esmentada per classificar les operacions com a «sense incompliments (*performing*)» o «amb incompliments (*non-performing*)».

(b) En aquesta columna s'ha d'indicar l'import de les operacions que es classifiquin als efectes del càlcul de recursos propis com a «amb impagaments», segons que es defineix a l'article 178 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

(c) En aquesta columna s'han d'incloure els imports de les exposicions classificades com a dubtosos d'acord amb els criteris de l'annex IX de la Circular 4/2004 que tinguin cobertures específiques.