

## I. DISPOSICIONS GENERALS

### BANC D'ESPANYA

**1238** *Circular 2/2016, de 2 de febrer, del Banc d'Espanya, a les entitats de crèdit, sobre supervisió i solvència, que completa l'adaptació de l'ordenament jurídic espanyol a la Directiva 2013/36/UE i al Reglament (UE) núm. 575/2013.*

En els últims anys, arran de la crisi financera internacional, s'ha produït un canvi substancial de la regulació aplicable al sector financer, i molt especialment, al sector bancari. L'objectiu fonamental de la nova regulació és reduir la probabilitat que es produeixin crisis bancàries i el cost que se'n deriva per als contribuents, per a la qual cosa s'ha considerat essencial augmentar la resistència de les entitats de crèdit davant situacions adverses. Un dels exponents d'aquest canvi regulador ha estat el «Marc regulador global per reforçar els bancs i sistemes bancaris» (conegut com a Basilea III), presentat pel Comitè de Supervisors Bancaris de Basilea el desembre de 2010, que suposa la base sobre la qual pivota la normativa prudencial internacional.

L'adaptació de Basilea III a l'ordenament jurídic de la Unió Europea ha tingut lloc a través de dues normes fonamentals: 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 (d'ara endavant, el Reglament (UE) núm. 575/2013), i la Directiva 2013/36/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, la Directiva 2013/36/UE).

A Espanya la transposició de la nova normativa europea s'ha fet en dues etapes. En una primera fase, es va publicar 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, que va transposar els aspectes més urgents d'aquest marc. En ús de l'habilitació conferida per aquest Reial decret llei, el Banc d'Espanya va aprovar la Circular 2/2014, de 31 de gener, sobre l'exercici de diverses opcions reguladores contingudes en el Reglament (UE) núm. 575/2013 (d'ara endavant, la Circular 2/2014), que va determinar les opcions nacionals elegides, tant de caràcter permanent com transitori, per a la seva aplicació per les entitats de crèdit a partir de l'entrada en vigor del Reglament esmentat el gener de 2014. Posteriorment, aquella Circular va ser modificada, quant al tractament de la deducció dels actius intangibles durant el període transitori, per la Circular 3/2014, de 30 de juliol, del Banc d'Espanya.

En una segona fase, es va promulgar la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit (d'ara endavant, la Llei 10/2014), que va assentar les bases d'una transposició completa de la Directiva 2013/36/UE. Posteriorment, el febrer de 2015, es va publicar el Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit (d'ara endavant, el Reial decret 84/2015).

La present Circular té com a objectiu fonamental completar, pel que fa a les entitats de crèdit, la transposició de la Directiva 2013/36/UE a l'ordenament jurídic espanyol. A més, s'hi recull una de les opcions que el Reglament (UE) núm. 575/2013 atribueix a les autoritats nacionals competents, addicional a les que el Banc d'Espanya ja va exercir a la Circular 2/2014.

D'altra banda, la present Circular també desplega alguns aspectes de la transposició de la Directiva 2011/89/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 16 de novembre de 2011, per la qual es modifiquen les directives 98/78/CE, 2002/87/CE, 2006/48/CE i 2009/138/CE pel que fa a la supervisió addicional de les entitats financeres que formin

part d'un conglomerat financer. Aquesta Directiva ja ha estat transposada en el que és fonamental mitjançant les modificacions que tant la Llei 10/2014 com el Reial decret 84/2015 introduïen, respectivament, a la Llei 5/2005, de 22 d'abril, de supervisió dels conglomerats financers i per la qual es modifiquen altres lleis del sector financer, i al Reial decret 1332/2005, que la desplega.

En l'aplicació d'aquesta regulació s'han de tenir en compte les guies o directrius que emeti el mateix Banc d'Espanya, i les que emetin els organismes i comitès internacionals actius en la regulació i supervisió bancàries, com l'Autoritat Bancària Europea (d'ara endavant, ABE), i adopti com a pròpies el Banc d'Espanya.

En paral·lel a aquests desplaçaments normatius, a Europa s'ha produït un canvi transcendent en el model de supervisió de les entitats de crèdit. L'aprovació del Reglament (UE) núm. 1024/2013 del Consell, de 15 d'octubre de 2013, que encomana al Banc Central Europeu (d'ara endavant, BCE) tasques específiques respecte de polítiques relacionades amb la supervisió prudencial de les entitats de crèdit (d'ara endavant, Reglament (UE) núm. 1024/2013), ha suposat la creació del Mecanisme Únic de Supervisió (d'ara endavant, MUS), compost pel BCE i les autoritats nacionals competents, entre les quals hi ha el Banc d'Espanya.

El MUS es conforma com un dels pilars de la Unió Bancària, unit al Mecanisme Únic de Resolució, creat recentment, i a un sistema de garantia de dipòsits harmonitzat, encara en fase de desenvolupament. Els tres pilars es basen fonamentalment en dos conjunts de normes que s'apliquen a tots els estats membres: els requisits de capital per a les entitats de crèdit (Reglament (UE) núm. 575/2013 i Directiva 2013/36/UE) i les disposicions sobre reestructuració i resolució d'entitats de crèdit i empreses de serveis d'inversió (Directiva 2014/59/UE).

El Reglament (UE) núm. 1024/2013 estableix l'atribució al MUS, i singularment al BCE, de les funcions de supervisió directa sobre les entitats significatives i indirecta sobre les entitats menys significatives, segons la definició que estableix el Reglament esmentat. La rellevància de la implantació del MUS per a Espanya s'aprecia no tan sols en la importància de les funcions cedides, sinó també en el fet que els grups d'entitats de crèdit identificats com a significatius representin més del 90% dels actius del sistema.

En aquesta Circular s'ha introduït una definició d'autoritat competent, que és el BCE o el Banc d'Espanya segons l'assignació i la distribució de competències establertes en el Reglament (UE) núm. 1024/2013, i que es completa en el Reglament (UE) núm. 468/2014 del Banc Central Europeu, de 16 d'abril de 2014, en què s'estableix el marc de cooperació en el MUS entre el BCE i les autoritats nacionals competents i les autoritats nacionals designades. En termes generals, l'entrada en vigor del MUS suposa una reassignació de responsabilitats supervisores, que es traslladen de l'àmbit nacional al BCE. Des del 4 de novembre de 2014, el BCE és responsable de la supervisió directa de les entitats significatives, i és competència del Banc d'Espanya la supervisió directa de les entitats menys significatives. Addicionalment, altres funcions supervisores no atribuïdes al BCE, així com la supervisió de certes entitats no incloses en la definició d'entitat de crèdit, segueixen sent competència del Banc d'Espanya.

El Reglament del MUS regula també els denominats «procediments comuns», en què la decisió correspon al BCE a proposta del Banc d'Espanya, independentment que l'entitat de crèdit en qüestió sigui significativa o menys significativa. Es tracta dels procediments aplicables a les autoritzacions per a l'accés a l'activitat d'entitat de crèdit, la revocació d'aquestes autoritzacions i els procediments d'avaluació de participacions significatives.

El contingut de la Circular s'ha dividit en nou capítols, en funció de les diverses matèries que es regulen. El capítol 1 estableix algunes definicions i l'àmbit d'aplicació de cadascun dels capítols, a excepció del capítol 9, que, atès que tracta sobre les obligacions d'informació de les entitats al Banc d'Espanya, inclou en cada norma el seu àmbit corresponent. Així mateix, s'aclareix el tractament específic de les sucursals i la lliure prestació de serveis a Espanya d'entitats de crèdit amb seu en estats no membres de la Unió Europea.

El capítol 2 incorpora una nova opció reguladora de caràcter addicional a les que el Banc d'Espanya va exercir mitjançant la Circular 2/2014. En concret, la que preveu l'article 116.4 del Reglament (UE) núm. 575/2013, referent a la possibilitat que les exposicions davant determinats ens del sector públic puguin rebre la mateixa ponderació que l'administració de la qual depenen. El Banc d'Espanya considera que es donen les circumstàncies adequades per a això en els ens que esmenta l'article 56.2 del Reial decret 84/2015 que no siguin societats mercantils ni fundacions i estiguin sectoritzats com a administracions públiques o administracions de Seguretat Social en el Sistema europeu de comptes nacionals i regionals de la Unió Europea, així com a l'Institut de Crèdit Oficial. En el cas dels ens dependents de comunitats autònomes i corporacions locals, és necessari, a més, que aquestes exposicions es puguin incloure en l'àmbit dels mecanismes addicionals de finançament que preveu la disposició addicional primera de la Llei orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera.

El capítol 3 desenvolupa el requeriment combinat de matalassos de capital. Es regulen el matalàs de conservació de capital, el matalàs de capital anticíclic, el matalàs de capital per a entitats d'importància sistèmica mundial, el matalàs de capital per a altres entitats d'importància sistèmica (AEIS) i, finalment, el matalàs per a altres riscos sistèmics. D'aquesta manera, les entitats de crèdit han de mantenir nivells de capital de nivell 1 ordinari addicionals als que exigeix el Reglament (UE) núm. 575/2013 i, en cas d'incompliment del requeriment combinat de matalassos, s'estableixen determinades restriccions a les distribucions i altres obligacions. Respecte al matalàs de capital per a AEIS, cal destacar que s'incorporen en el text de la Circular els criteris per a la identificació d'aquestes entitats, seguint les directrius de l'ABE sobre els criteris per determinar les condicions d'aplicació de l'article 131, apartat 3, de la Directiva 2013/36/UE en relació amb l'avaluació d'altres entitats d'importància sistèmica (EBA/GL/2014/10). Així mateix, la disposició transitòria primera estableix un període transitori per a l'aplicació del matalàs esmentat.

El capítol 4 introdueix diverses disposicions relacionades amb l'organització interna de les entitats de crèdit. Aquest capítol es divideix al seu torn en quatre seccions. La secció 1a desenvolupa les característiques dels comitès de riscos, de nomenaments i de remuneracions que han de constituir les entitats de crèdit en virtut de la Llei 10/2014, i estableix algunes de les condicions amb les quals l'autoritat competent ha de permetre que s'unifiquin el comitè de riscos i el d'auditoria, o el de nomenaments i el de remuneracions. Així mateix, s'inclouen certes regles mínimes que han d'observar les entitats de crèdit respecte al seu govern intern; sobre això és una referència rellevant la Guia sobre govern intern (GL 44) emesa per l'ABE. La secció 2a estableix el procediment d'avaluació de la idoneïtat que s'ha d'efectuar sobre els membres del consell d'administració i sobre els directors generals i assimilats de les entitats. Aquesta secció també aborda el règim d'incompatibilitats i el procediment per a l'autorització i la comunicació de crèdits, avals i garanties als alts càrrecs de les entitats de crèdit. La secció 3a estableix una sèrie de disposicions sobre la política de remuneracions de les entitats, aplicables a l'anomenat col·lectiu identificat. Finalment, la secció 4a estableix els requisits mínims que han de complir les entitats per a la delegació de la prestació de serveis o de l'exercici de funcions.

El capítol 5 regula certs aspectes del procés d'autoavaluació del capital que han d'efectuar les entitats i el procés de revisió supervisora que ha de portar a terme l'autoritat competent.

El capítol 6 estableix especificitats en relació amb el tractament de determinats riscos per part de les entitats, i completa el que estableix el Reial decret 84/2015. En aquest sentit, s'aborden els riscos de concentració, titulització, mercat, tipus d'interès i liquiditat. Així mateix, s'inclou una norma per recollir els principis per a una eficaç agregació de dades i presentació d'informes de riscos, que va aprovar el Comitè de Basilea el gener de 2013.

El capítol 7 detalla determinats aspectes del règim de supervisió addicional aplicable als conglomerats financers, i completa el que estableixen la Llei 5/2005 i el Reial decret 1332/2005.

El capítol 8 estableix determinades normes de transparència per a les entitats de crèdit. A més d'exigir la verificació del document «Informació amb rellevància prudencial», que les entitats han de publicar d'acord amb els articles 85 de la Llei 10/2014 i 93 del Reial decret 84/2015, es desenvolupa la informació sobre govern corporatiu i política de remuneracions que les entitats han de publicar a la seva pàgina web, així com alguns aspectes de la configuració d'aquesta.

El capítol 9 recull les obligacions d'informació al Banc d'Espanya addicionals a les que estableix el Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 de la Comissió, de 16 d'abril de 2014, pel qual s'estableixen normes tècniques d'execució en relació amb la comunicació d'informació amb finalitats de supervisió per part de les entitats, de conformitat amb el Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell. En aquest sentit, les entitats han de remetre, segons l'àmbit d'aplicació que estableix cada norma, informació sobre risc de tipus d'interès, remuneracions i conglomerats financers.

Finalment, aquesta Circular inclou set disposicions transitòries, en les quals s'estableix: i) el règim transitori dels matalassos de capital per a AEIS; ii) el règim transitori aplicable a les sucursals d'entitats de crèdit amb seu en estats no membres de la Unió Europea; iii) l'actualització necessària de dades del Registre d'alts càrrecs del Banc d'Espanya; iv) la informació que les entitats han de proporcionar al Banc d'Espanya respecte a determinades titulitzacions; v) la data en què serà obligatòria la primera remissió d'informació sobre conglomerats financers; vi) la necessitat de seguir remetent transitòriament determinats estats de liquiditat de la Circular del Banc d'Espanya 3/2008; i, finalment, vii) el termini per a la publicació a la pàgina web de les entitats de la informació sobre govern corporatiu i política de remuneracions.

En conseqüència, en ús de les facultats que té conferides, 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:

## ÍNDEX

- Capítol 1. Definicions i àmbit d'aplicació.
  - Norma 1. Definicions.
  - Norma 2. Àmbit d'aplicació.
  - Norma 3. Sucursals a Espanya d'entitats de crèdit amb seu en estats membres de la Unió Europea.
  - Norma 4. Sucursals i lliure prestació de serveis a Espanya d'entitats de crèdit amb seu en estats no membres de la Unió Europea.
- Capítol 2. Exercici per part del Banc d'Espanya d'opcions reguladores permanents que preveu el Reglament (UE) núm. 575/2013.
  - Norma 5. Exposicions davant d'ens del sector públic.
- Capítol 3. Matalassos de capital.
  - Norma 6. Requeriment combinat de matalassos de capital.
  - Norma 7. Matalàs de conservació del capital.
  - Norma 8. Matalàs de capital anticíclic específic de cada entitat.
  - Norma 9. Percentatge del matalàs anticíclic aplicable a exposicions ubicades a Espanya.
  - Norma 10. Percentatge del matalàs anticíclic aplicable a exposicions ubicades en altres estats membres de la Unió Europea.
  - Norma 11. Percentatge de matalàs anticíclic aplicable a exposicions ubicades en estats no membres de la Unió Europea.
  - Norma 12. Reconeixement de percentatges de matalassos anticíclics superiors al 2,5%.
  - Norma 13. Matalàs de capital per a entitats d'importància sistèmica mundial.

- Norma 14. Identificació d'altres entitats d'importància sistèmica.
  - Norma 15. Fixació del matalàs de capital per a altres entitats d'importància sistèmica.
  - Norma 16. Obligacions de notificació del Banc d'Espanya en relació amb les entitats d'importància sistèmica mundial i amb les altres entitats d'importància sistèmica.
  - Norma 17. Fixació del matalàs contra riscos sistèmics.
  - Norma 18. Procediment de fixació del matalàs contra riscos sistèmics de fins al 3%.
  - Norma 19. Procediment de fixació del matalàs contra riscos sistèmics superior al 3% i fins al 5%.
  - Norma 20. Procediment de fixació del matalàs contra riscos sistèmics superior al 5%.
  - Norma 21. Publicitat dels matalassos contra riscos sistèmics.
  - Norma 22. Reconeixement del percentatge del matalàs contra riscos sistèmics.
  - Norma 23. Aplicació conjunta dels matalassos per a entitats d'importància sistèmica mundial, altres entitats d'importància sistèmica i contra riscos sistèmics.
  - Norma 24. Restriccions a les distribucions.
  - Norma 25. Pla de conservació del capital.
- Capítol 4. Organització interna.
- Secció 1a Govern intern i organització interna.
- Norma 26. Comitès de nomenaments i de remuneracions.
  - Norma 27. Comitè de riscos.
  - Norma 28. Govern intern.
  - Norma 29. Director de la unitat de gestió de riscos.
- Secció 2a Idoneïtat.
- Norma 30. Aplicació dels requisits i procediments d'avaluació de la idoneïtat.
  - Norma 31. Procediments interns d'avaluació de la idoneïtat.
  - Norma 32. Requisits d'idoneïtat.
  - Norma 33. Avaluació de la idoneïtat dels membres del consell d'administració, directors generals i assimilats per l'autoritat competent.
  - Norma 34. Règim d'incompatibilitats.
  - Norma 35. Procediment per a l'autorització i la comunicació de crèdits, avals i garanties als alts càrrecs de les entitats de crèdit.
- Secció 3a Remuneracions.
- Norma 36. Personal subjecte a les normes sobre remuneracions.
  - Norma 37. Informe anual d'avaluació interna sobre la política de remuneracions.
  - Norma 38. Personal pertanyent al col·lectiu identificat.
  - Norma 39. Política de remuneracions.
  - Norma 40. Pagaments per resolució anticipada de contracte.
  - Norma 41. Beneficis per pensions.
  - Norma 42. Entitats que rebin suport financer públic per al seu sanejament i reestructuració.
- Secció 4a Delegació de la prestació de serveis o de l'exercici de funcions.
- Norma 43. Delegació de la prestació de serveis o de l'exercici de funcions.
- Capítol 5. Autoavaluació del capital i procés de revisió supervisora.
- Norma 44. Procés i informe d'autoavaluació del capital.
  - Norma 45. Procés de revisió i avaluació supervisora.
- Capítol 6. Tractament de riscos.
- Norma 46. Normativa aplicable al tractament dels riscos.

- Norma 47. Risc de concentració.
- Norma 48. Risc de titulització.
- Norma 49. Risc de mercat.
- Norma 50. Risc de tipus d'interès del balanç.
- Norma 51. Risc de liquiditat.
- Norma 52. Agregació de dades i presentació d'informes de riscos.
  
- Capítol 7. Conglomerats financers.
  - Norma 53. Identificació de grups financers com a conglomerats financers.
  - Norma 54. Aplicació de la supervisió addicional i de l'exempció parcial.
  - Norma 55. Adequació de capital.
  - Norma 56. Concentració de riscos.
  - Norma 57. Operacions intragrup.
  - Norma 58. Mecanismes de control intern i procediments de gestió de riscos.
  
- Capítol 8. Obligacions d'informació al mercat.
  - Norma 59. Informació amb rellevància prudencial.
  - Norma 60. Informació sobre govern corporatiu i política de remuneracions a la pàgina web de les entitats de crèdit.
  - Norma 61. Configuració de la informació sobre govern corporatiu i política de remuneracions a la pàgina web de les entitats de crèdit.
  
- Capítol 9. Obligacions d'informació al Banc d'Espanya.
  - Norma 62. Disposicions generals.
  - Norma 63. Informació periòdica que s'ha de retre sobre risc de tipus d'interès del balanç.
  - Norma 64. Informació periòdica que s'ha de retre sobre remuneracions.
  - Norma 65. Informació periòdica que s'ha de retre per a la identificació de grups financers com a conglomerats financers.
  - Norma 66. Notificació de titulitzacions.
  
- Disposicions transitòries.
  - Disposició transitòria primera. Règim transitori dels matalassos de capital per a altres entitats d'importància sistèmica.
  - Disposició transitòria segona. Sucursals d'entitats de crèdit amb seu en estats no membres de la Unió Europea.
  - Disposició transitòria tercera. Registre d'alts càrrecs.
  - Disposició transitòria quarta. Notificació de titulitzacions.
  - Disposició transitòria cinquena. Primera remissió d'informació sobre conglomerats financers.
  - Disposició transitòria sisena. Estats de mesurament de risc de liquiditat.
  - Disposició transitòria setena. Publicació a la pàgina web de la informació sobre govern corporatiu i política de remuneracions.
  
- Disposició derogatòria.
  
- Disposicions finals.
  - Disposició final primera. Modificació de la Circular del Banc d'Espanya 4/2004.
  - Disposició final segona. Modificació de la Circular del Banc d'Espanya 4/2010.
  - Disposició final tercera. Incorporació de dret de la Unió Europea.
  - Disposició final quarta. Entrada en vigor.
  
- Annexos.

Annex I. Indicadors obligatoris per a la identificació d'altres entitats d'importància sistèmica.

Annex II. Indicadors opcionals per a la identificació d'altres entitats d'importància sistèmica.

Annex III. Estats que s'han de remetre sobre risc de tipus d'interès.

Annex IV. Estats que s'han de remetre sobre remuneracions.

Annex V. Identificació dels conglomerats financers.

Annex VI. Informació sobre titulitzacions.

Annex VII. Estats que s'han de remetre sobre risc de liquiditat.

Annex VIII. Detall del col·lectiu identificat.

Acrònims i abreviatures utilitzats en aquesta Circular:

ABE: Autoritat Bancària Europea.

BCE: Banc Central Europeu.

EISM: entitats d'importància sistèmica mundial.

IMD: import màxim distribuïble.

JERS: Junta Europea de Risc Sistèmic.

MUS: Mecanisme Únic de Supervisió.

AEIS: altres entitats d'importància sistèmica.

p.b.: punts bàsics.

p.p.: punts percentuals.

UE: Unió Europea.

Reglament (UE) núm. 1092/2010: Reglament (UE) núm. 1092/2010 del Parlament Europeu i del Consell, de 24 de novembre de 2010, relatiu a la supervisió macroprudencial del sistema financer a la Unió Europea i pel qual es crea una Junta Europea de Risc Sistèmic.

Reglament (UE) núm. 1093/2010: Reglament (UE) núm. 1093/2010 del Parlament Europeu i del Consell, de 24 de novembre de 2010, pel qual es crea una Autoritat Europea de Supervisió (Autoritat Bancària Europea), es modifica la Decisió núm. 716/2009/CE i es deroga la Decisió 2009/78/CE de la Comissió.

Reglament (UE) núm. 575/2013: 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.

Reglament (UE) núm. 1024/2013: Reglament (UE) núm. 1024/2013 del Consell, de 15 d'octubre de 2013, que encomana al Banc Central Europeu tasques específiques respecte de polítiques relacionades amb la supervisió prudencial de les entitats de crèdit.

Reglament delegat (UE) núm. 342/2014: Reglament delegat (UE) núm. 342/2014 de la Comissió, de 21 de gener de 2014, que completa la Directiva 2002/87/CE del Parlament Europeu i del Consell i el Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell pel que fa a les normes tècniques de regulació relatives a l'aplicació dels mètodes de càlcul dels requisits d'adequació del capital aplicables als conglomerats financers.

Reglament delegat (UE) núm. 604/2014: Reglament delegat (UE) núm. 604/2014 de la Comissió, de 4 de març de 2014, pel qual es complementa la Directiva 2013/36/UE del Parlament Europeu i del Consell pel que fa a les normes tècniques de regulació en relació amb els criteris qualitius i els criteris quantitius adequats per determinar les categories de personal les activitats professionals del qual tenen una incidència important en el perfil de risc d'una entitat.

Reglament delegat (UE) núm. 1152/2014: Reglament delegat (UE) núm. 1152/2014 de la Comissió, de 4 de juny de 2014, pel qual es completa la Directiva 2013/36/UE del Parlament Europeu i del Consell quant a les normes tècniques de regulació relatives a la determinació de la ubicació geogràfica de les exposicions creditícies pertinents per al càlcul del percentatge de matalàs de capital anticíclic específic de cada entitat.

Reglament delegat (UE) núm. 1222/2014: Reglament delegat (UE) núm. 1222/2014 de la Comissió, de 8 d'octubre de 2014, pel qual es completa la Directiva 2013/36/UE del

Parlament Europeu i del Consell pel que fa a les normes tècniques de regulació que determinen el mètode per a la identificació de les entitats d'importància sistèmica mundial i la definició de les subcategories d'entitats d'importància sistèmica mundial.

Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014: Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 de la Comissió, de 16 d'abril de 2014, pel qual s'estableixen normes tècniques d'execució en relació amb la comunicació d'informació amb finalitats de supervisió per part de les entitats, de conformitat amb el Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell.

Directiva 2013/36/UE: Directiva 2013/36/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.

Llei 35/2003: Llei 35/2003, de 4 de novembre, d'institucions d'inversió col·lectiva.

Llei 5/2005: Llei 5/2005, de 22 d'abril, de supervisió dels conglomerats financers i per la qual es modifiquen altres lleis del sector financer.

Llei 10/2014: Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit.

Llei 22/2014: Llei 22/2014, de 12 de novembre, per la qual es regulen les entitats de capital de risc, altres entitats d'inversió col·lectiva de tipus tancat i les societats gestores d'entitats d'inversió col·lectiva de tipus tancat, i per la qual es modifica la Llei 35/2003, de 4 de novembre, d'institucions d'inversió col·lectiva.

Reial decret legislatiu 1/2010: Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de societats de capital.

Reial decret 1332/2005: Reial decret 1332/2005, d'11 de novembre, pel qual es desplega la Llei 5/2005, de 22 d'abril, de supervisió dels conglomerats financers i per la qual es modifiquen altres lleis del sector financer.

Reial decret 84/2015: Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit.

Circular del Banc d'Espanya 4/2004: Circular 4/2004, de 22 de desembre, del Banc d'Espanya, a entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i model d'estats financers.

Circular del Banc d'Espanya 3/2008: Circular 3/2008, de 22 de maig, del Banc d'Espanya, a entitats de crèdit, sobre determinació i control dels recursos propis mínims.

Circular del Banc d'Espanya 5/2008: Circular 5/2008, de 31 d'octubre, del Banc d'Espanya, a les societats de garantia recíproca, sobre recursos propis mínims i altres informacions de remissió obligatòria.

Circular del Banc d'Espanya 4/2010: Circular 4/2010, de 30 de juliol, del Banc d'Espanya, a entitats de crèdit, sobre agents de les entitats de crèdit i acords subscrits per a la prestació habitual dels serveis financers.

Circular del Banc d'Espanya 2/2014: Circular 2/2014, de 31 de gener, del Banc d'Espanya, 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.

## CAPÍTOL 1

### Definicions i àmbit d'aplicació

#### Norma 1. *Definicions.*

Els termes i conceptes utilitzats en aquesta Circular s'entenen d'acord amb les definicions que estableixen el Reglament (UE) núm. 575/2013, la Directiva 2013/36/UE i les seves normes de transposició al dret espanyol, amb les particularitats que si s'escau s'estableixin.

Adicionalment, als efectes d'aquesta Circular s'apliquen les definicions següents:



1. «Autoritat competent» és l'autoritat que sigui competent per a l'exercici de facultats supervisores en aplicació del Reglament (UE) núm. 1024/2013.

2. «Entitat significativa» és l'entitat de crèdit que tingui aquesta condició d'acord amb l'article 6.4 del Reglament (UE) núm. 1024/2013.

3. «Sucursal significativa», als efectes de l'aplicació de l'article 59.2 de la Llei 10/2014 i dels articles 86 i 91 del Reial decret 84/2015, és la sucursal a Espanya d'una entitat de crèdit amb seu en un altre Estat membre de la UE que compleixi algun dels requisits següents:

- a) El valor total dels seus actius sigui superior o igual a 10.000 milions d'euros.
- b) La quota de mercat de la sucursal en termes d'import de dipòsits excedeixi el 2% en el mercat espanyol o el seu nombre de dipositants a Espanya excedeixi els 150.000.

Per al càlcul dels llindars anteriors, la xifra de dipòsits de la sucursal és el total de dipòsits garantits que serveix de base per al càlcul de les aportacions al sistema de garantia de dipòsits, i el nombre de dipositants és la suma de primers titulars de comptes corrents, comptes d'estalvi, imposicions a termini i certificats de dipòsit.

Així mateix, l'autoritat competent pot determinar que una sucursal a Espanya d'una entitat de crèdit amb seu en un altre Estat membre de la UE és significativa quan sigui rellevant per la incidència probable de la suspensió o el cessament de les operacions de l'entitat en la liquiditat sistèmica i en els sistemes de pagament, compensació i liquidació espanyols, en funció de les característiques de les seves activitats o del seu perfil de riscos. L'autoritat competent ha d'adoptar aquesta decisió d'acord amb el procediment que estableix l'article 91 del Reial decret 84/2015, i ha de promoure l'adopció de la decisió conjuntament amb l'autoritat de l'Estat membre d'origen.

4. «Subgrup únic de liquiditat» és el grup o subgrup consolidable d'entitats de crèdit, format per una matriu i una o diverses filials, que compleixi les condicions que estableix l'article 8 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

5. «Conglomerat financer» és el que compleixi els requisits que estableix l'article 2.1 de la Llei 5/2005.

6. «Coordinador de la supervisió del conglomerat financer» és l'autoritat responsable, segons l'article 5.2 de la Llei 5/2005, de l'exercici i la coordinació de la supervisió addicional de les entitats regulades dels conglomerats financers en els quals el sector financer de més dimensió sigui el sector bancari i de serveis d'inversió.

7. «Col·lectiu identificat» és el format pels consellers, alts directius o empleats les activitats professionals dels quals tinguin una incidència important en el perfil de risc d'una entitat, i s'hi han d'incloure almenys els que compleixin els criteris que estableixen els articles 2, 3 i 4 del Reglament delegat (UE) núm. 604/2014.

## Norma 2. Àmbit d'aplicació.

1. Amb caràcter general, el que disposa aquesta Circular és aplicable, amb l'abast que en cada cas estableix aquesta norma, a:

a) Els grups i subgrups consolidables d'entitats de crèdit, definits en el Reglament (UE) núm. 575/2013, la matriu dels quals estigui establerta a Espanya i respongui a alguna de les definicions dels paràgrafs 28, 30 o 32 de l'article 4.1 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

b) Les entitats de crèdit individuals constituïdes a Espanya, integrades en un grup consolidable d'entitats de crèdit o no.

c) Les activitats a Espanya d'entitats de crèdit amb seu en estats no membres de la Unió Europea (d'ara endavant, UE) que operin mitjançant una sucursal o en règim de lliure prestació de serveis, a les quals s'ha d'aplicar el que estableix la norma 4.

2. El capítol 3, relatiu als matalassos de capital, és aplicable si s'escau al nivell consolidat, subconsolidat o individual, al qual s'exigeixin requeriments de capital d'acord amb la part tercera del Reglament (UE) núm. 575/2013. No obstant això, el matalàs per a

entitats d'importància sistèmica mundial només es pot aplicar a nivell consolidat, en els termes que estableix la norma 13 d'aquesta Circular.

3. Sense perjudici del que disposen l'article 36.5 del Reial decret 84/2015 i la norma 26.2 d'aquesta Circular, les normes 26 i 27 d'aquesta Circular, sobre comitès de nomenaments i de remuneracions i comitè de riscos, s'han d'aplicar a nivell individual. Les normes 28 i 29 d'aquesta Circular, sobre govern intern i director de la unitat de riscos, s'han d'aplicar a nivell consolidat, subconsolidat i individual.

4. La secció 2a del capítol 4 d'aquesta Circular, sobre idoneïtat, és aplicable a entitats de crèdit individuals. A les societats dominants d'una entitat de crèdit que siguin una societat financera de cartera o una societat financera mixta de cartera els són aplicables les normes 30 a 34 de la secció 2a del capítol 4 d'aquesta Circular.

5. La secció 3a del capítol 4 d'aquesta Circular, sobre remuneracions, és aplicable a nivell consolidat i individual, d'acord amb el que estableix l'article 32.4 de la Llei 10/2014.

6. La secció 4a del capítol 4 d'aquesta Circular, sobre delegació de la prestació de serveis o de l'exercici de funcions, és aplicable als grups i subgrups consolidables d'entitats de crèdit amb matriu a Espanya i a les entitats de crèdit individuals constituïdes a Espanya, integrades en un grup consolidable d'entitats de crèdit o no, amb les particularitats que preveu la norma 43.

7. Els grups i subgrups consolidables d'entitats de crèdit la matriu dels quals estigui establerta a Espanya i les entitats de crèdit individuals constituïdes a Espanya no integrades en grups consolidables han de dur a terme l'exercici d'autoavaluació del capital que esmenta el capítol 5 d'aquesta Circular. També han de dur a terme aquest exercici, a nivell subconsolidat, les entitats de crèdit filials autoritzades a Espanya quan aquestes entitats o la seva societat financera de cartera o societat financera mixta de cartera dominant tinguin com a filials en estats no membres de la UE entitats de crèdit, empreses de serveis d'inversió o entitats financeres, o tinguin una participació en una societat d'aquestes característiques.

No han de dur a terme l'exercici esmentat les entitats afiliades de manera permanent a un organisme central de conformitat amb l'article 10 del Reglament (UE) núm. 575/2013, ni les entitats de crèdit que no s'incloguin en la consolidació de conformitat amb l'article 19 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

La norma 45 d'aquesta Circular, sobre el procés de revisió i avaluació supervisora, és aplicable de conformitat amb el nivell d'aplicació dels requisits del Reglament (UE) núm. 575/2013 previst a la seva part primera, títol II.

8. El capítol 6 d'aquesta Circular, sobre tractament dels riscos, s'ha de complir a nivell consolidat, subconsolidat i individual. Tanmateix, en el cas del risc de liquiditat, el compliment individual es pot substituir pel del subgrup únic de liquiditat en què l'entitat s'integri de conformitat amb el que disposa l'article 8 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

9. El capítol 7 d'aquesta Circular, sobre conglomerats financers, és aplicable als grups financers que preveu l'article 4.1 del Reial decret 1332/2005 en els quals el sector financer de més dimensió del grup sigui el sector bancari i de serveis d'inversió i que disposin d'una matriu a Espanya.

10. Les mencions a entitats o a entitats de crèdit fetes en aquesta Circular s'han d'entendre referides a grup d'entitats de crèdit, subgrup d'entitats de crèdit o entitat de crèdit individual, d'acord amb l'àmbit d'aplicació que per a cada cas estableix aquesta norma.

**Norma 3. *Sucursals a Espanya d'entitats de crèdit amb seu en estats membres de la Unió Europea.***

Els requeriments que estableix aquesta Circular no són aplicables a les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit amb seu en estats membres de la UE, sense perjudici que hagin d'enviar a l'autoritat competent les dades sobre el mercat immobiliari espanyol a les quals es refereix l'article 101 del Reglament (UE) núm. 575/2013, i de conformitat amb l'estat C-15.00 que estableix l'annex VI del Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014.

No obstant això, per consideracions d'estabilitat financera, l'autoritat competent pot requerir a aquestes sucursals informació addicional sobre les seves activitats.

**Norma 4. Sucursals i lliure prestació de serveis a Espanya d'entitats de crèdit amb seu en estats no membres de la Unió Europea.**

**A. Sucursals a Espanya d'entitats de crèdit amb seu en estats no membres de la Unió Europea.**

1. D'acord amb el que estableixen l'article 60 de la Llei 10/2014 i l'article 55 del Reial decret 84/2015, és aplicable a les sucursals d'entitats de crèdit amb seu en un Estat no membre de la UE la normativa aplicable a les entitats de crèdit espanyoles establerta a les parts tercera, quarta, sisena i setena del Reglament (UE) núm. 575/2013, així com als capítols 2, 3, 4 i 6 i a les normes del capítol 9 d'aquesta Circular que així ho estableixin. Aquesta normativa s'ha d'aplicar amb les especialitats que estableixen els apartats 2, 3 i 4 següents. Igualment, el Banc d'Espanya pot autoritzar exempcions als requeriments esmentats de conformitat amb el que estableixen els apartats 5 i 6 d'aquesta norma. No obstant això, no se'ls pot exigir un matalàs per a entitats d'importància sistèmica mundial.

2. Als efectes del càlcul de fons propis computables per al compliment de la normativa de solvència, s'entén per capital de la sucursal la dotació mantinguda per l'entitat a Espanya de fons de caràcter permanent i durada indefinida, disponibles per a la cobertura de pèrdues, a què es refereix l'article 17.1.a) del Reial decret 84/2015.

3. El límit a les grans exposicions, que s'estableix a la part quarta del Reglament (UE) núm. 575/2013, és el més baix dels imports següents:

a) El 25% que esmenta l'article 395.1 del Reglament (UE) núm. 575/2013 aplicat sobre els fons propis de l'entitat de crèdit amb seu en un Estat no membre de la UE en el seu conjunt, entenent per tals els rellevants als efectes dels límits a les exposicions amb un client o grup de clients d'acord amb la legislació nacional d'aquest Estat no membre de la UE, o, en cas d'inexistència d'aquests límits, els utilitzats als efectes del càlcul del coeficient de solvència a la legislació esmentada.

b) El 100% dels fons propis de la sucursal calculats de conformitat amb el que esmenta l'apartat 2 anterior.

Als efectes de poder aplicar el càlcul de l'apartat a), la sucursal ha de comunicar al Banc d'Espanya semestralment els fons propis de l'entitat de crèdit amb seu en un Estat no membre de la UE que esmenta la lletra a) anterior, referits al 30 de juny i al 31 de desembre de cada any.

4. Per a l'aplicació del capítol 4 d'aquesta Circular, les sucursals d'entitats de crèdit amb seu en un Estat no membre de la UE han de tenir en compte els aspectes següents:

a) Del contingut de la secció 1a del capítol 4 d'aquesta Circular, només els és aplicable el que estableix la norma 28.1, i la sucursal ha d'estar en disposició de demostrar que aquests requisits se satisfan al nivell de l'entitat de crèdit amb seu en un Estat no membre de la UE.

b) La secció 2a del capítol 4 d'aquesta Circular s'ha d'aplicar en relació amb les persones que determinin de manera efectiva l'orientació de la sucursal i siguin responsables directes de la gestió, que almenys han de ser dues persones.

5. El Banc d'Espanya, prèvia sol·licitud motivada, pot eximir les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit amb seu en un Estat no membre de la UE del compliment de les parts tercera, quarta i setena del Reglament (UE) núm. 575/2013, i del compliment del capítol 3 i de la secció 3a del capítol 4 d'aquesta Circular, sempre que es compleixin les condicions següents:

a) Que l'entitat estigui subjecta en el seu país d'origen a requeriments equivalents als que estableix la normativa de solvència aplicable a Espanya.

b) Que la sucursal s'integri amb la resta de l'entitat als efectes del compliment de la normativa de solvència.

c) Que l'entitat es comprometi a donar suport en tot moment, i sempre que l'hi sol·liciti el Banc d'Espanya, a les obligacions de la seva sucursal, i li proporcionï els mitjans necessaris per atendre aquestes obligacions a Espanya.

d) Que en cas de concurs, liquidació, resolució o figures equivalents de l'entitat de crèdit hi hagi igualtat de tractament dels dipositants de la sucursal amb el de la resta dels de l'entitat, en particular amb els del seu país d'origen, excepte quan els dipòsits siguin escassament significatius segons el Banc d'Espanya.

e) Que l'entitat disposi de plans de recuperació i resolució equiparables als que exigeix la normativa de resolució d'entitats de crèdit.

f) Que hi hagi reciprocitat en els requeriments de solvència exigits en el país d'origen a les sucursals d'entitats de crèdit espanyoles.

6. La sol·licitud que s'esmenta a l'apartat anterior ha d'incloure, almenys, els aspectes següents:

a) Certificació de l'òrgan d'administració del compromís de l'entitat de donar suport en tot moment a la sucursal.

b) Informe d'un expert independent en què certifiqui l'equivalència de la normativa de solvència del país d'origen respecte a l'aplicable a les entitats de crèdit espanyoles, en absència d'una declaració d'equivalència de la Comissió Europea extensible a l'àmbit dels requeriments l'exempció dels quals se sol·licita.

c) Justificació de la reciprocitat en el tractament de les sucursals per part del país d'origen.

d) Certificació de l'autoritat supervisora corresponent o, si no n'hi ha, de l'òrgan d'administració de l'entitat, del compliment dels requisits esmentats a l'apartat anterior. Aquesta certificació s'ha d'actualitzar un cop l'any, com a molt tard tres mesos després de l'aprovació dels comptes anuals.

7. No és aplicable a les sucursals d'entitats de crèdit amb seu en estats no membres de la UE l'article 87 de la Llei 10/2014, referit a l'informe bancari anual.

B. Lliure prestació de serveis a Espanya per entitats de crèdit amb seu en estats no membres de la Unió Europea.

8. A les entitats de crèdit amb seu en estats no membres de la UE que pretenguin actuar en règim de lliure prestació de serveis els és aplicable el que disposa l'article 17.3 del Reial decret 84/2015. En particular, només se'ls pot autoritzar la captació a Espanya de fons reemborsables del públic, en forma de dipòsit, préstec, cessió temporal d'actius financers o altres d'anàlogues, quan de l'avaluació de la naturalesa i les característiques de l'entitat, segons resulti del conjunt de la documentació aportada amb la sol·licitud d'autorització, es pugui garantir raonablement, segons el parer del Banc d'Espanya, el respecte de les normes dictades per raons d'interès general.

9. La sol·licitud d'autorització per a la captació a Espanya de fons reemborsables del públic, sigui quina sigui la seva destinació, en forma de dipòsit, préstec, cessió temporal d'actius financers o altres d'anàlogues, efectuada en règim de lliure prestació de serveis per entitats de crèdit que tinguin la seu en estats no membres de la UE, ha d'anar acompanyada, almenys, de la informació específica següent en relació amb l'entitat de crèdit sol·licitant:

a) Nom o raó social, domicili, data de constitució, estatuts de l'entitat i certificacions acreditatives d'estar inscrita en els registres que correspongui.

b) Estructura i distribució del capital de l'entitat, acompanyada d'una relació detallada dels socis que tinguin, directament o indirectament, més del 5% del capital.

c) Detall de l'estructura organitzativa de l'entitat, juntament amb una relació de les persones que en constitueixen l'òrgan d'administració, així com dels directors generals o

assimilats i dels responsables de les funcions de control intern i altres llocs clau per a l'exercici de l'activitat, amb indicació de les seves funcions principals. Addicionalment, la relació de les persones que han de determinar de manera efectiva l'orientació de l'activitat feta a Espanya i hagin d'assumir la responsabilitat de la seva gestió.

d) Relació d'entitats de crèdit i la resta de societats o empreses en què participi l'entitat, directament o indirectament.

e) Relació de filials, sucursals, agències i oficines de representació de l'entitat situades fora del seu país d'origen.

f) Programa d'activitats de l'entitat, amb el contingut mínim següent:

i. Detall de totes i cadascuna de les activitats que l'entitat es proposa fer a Espanya.

ii. Relacions comercials, financeres o de qualsevol altre tipus que l'entitat ha tingut en el passat i té actualment amb empreses o entitats espanyoles, de naturalesa pública o privada, i, en particular, la quantificació monetària de les seves operacions financeres amb els sectors públic i privat espanyols.

iii. El pla de negoci de l'entitat, acompanyat de les dades estimatives de la viabilitat econòmica de les activitats que pretén dur a terme a Espanya amb un horitzó temporal mínim de cinc anys, i amb la indicació de les hipòtesis en què aquell es basi.

iv. Detall de les activitats que l'entitat porta a terme en l'àmbit internacional.

v. Les unitats i els procediments interns que tingui establerts per portar a terme la selecció i l'avaluació contínua de les persones que determinen de manera efectiva l'orientació de les activitats de l'entitat i siguin responsables de la seva gestió, amb l'objecte de determinar-ne la idoneïtat, els coneixements, l'experiència i la dedicació.

vi. L'organització administrativa i comptable de l'entitat i els procediments de control intern que té implantats.

vii. Els procediments i els òrgans de control intern i de comunicació que tingui establerts per prevenir i impedir la realització d'operacions relacionades amb el blanqueig de capitals o amb el finançament del terrorisme, juntament amb l'especificació de la manera en què es donarà compliment a la legislació espanyola en relació amb les operacions que s'hagin d'efectuar a Espanya.

viii. Els procediments previstos per atendre les queixes i reclamacions que presentin els clients, amb el detall de la manera en què es procedirà en el cas dels clients als quals s'ofereixin serveis a Espanya.

g) Informe emès per l'autoritat o autoritats competents del país en què estigui autoritzada l'entitat en el qual es descriguin, amb la suficient claredat, el sistema bancari i creditici d'aquest país i la posició relativa que ocupa l'entitat sol·licitant en funció de la seva mida, importància i volum de negocis, es faci una valoració raonada de l'oportunitat de l'exercici de l'activitat que es proposa dur a terme a Espanya i es manifesti expressament la no-oposició a l'actuació de l'entitat en el nostre país en règim de lliure prestació de serveis.

h) Certificació expedida per l'autoritat o autoritats competents del país en què estigui autoritzada l'entitat, acreditativa de l'existència i l'abast del principi de reciprocitat en relació amb l'activitat de les entitats de crèdit espanyoles en aquest país.

i) Certificació expedida per l'autoritat o autoritats responsables del sistema de garantia de dipòsits en el seu país, mitjançant la qual s'acrediti la protecció dels dipòsits i altres fons reemborsables captats a Espanya en condicions, almenys, equivalents als dipòsits captats en el seu país i amb subjecció, al mateix temps, a les condicions fixades per a la cobertura dels dipòsits a Espanya.

10. El Banc d'Espanya, una vegada avaluada la documentació rebuda, pot demanar una ampliació de la informació subministrada, així com denegar l'exercici de la captació a Espanya de fons reemborsables del públic, o condicionar la seva autorització al compliment de requisits addicionals, quan, segons el seu parer, sigui necessari per garantir el respecte de les normes dictades per raons d'interès general.

## CAPÍTOL 2

### **Exercici per part del Banc d'Espanya d'opcions reguladores permanents que preveu el Reglament (UE) núm. 575/2013**

#### *Norma 5. Exposicions davant d'ens del sector públic.*

1. De conformitat amb l'article 56.2 del Reial decret 84/2015, han de rebre la mateixa ponderació de risc que les exposicions davant de l'Administració General de l'Estat les exposicions davant dels ens del sector públic que detallen les lletres a) a c) de l'esmentat article 56.2, la forma jurídica dels quals no sigui la de societat mercantil o fundació i que estiguin inclosos en el sector Administracions públiques, subsectors Administració central i Administracions de Seguretat Social, del Sistema europeu de comptes nacionals i regionals de la Unió Europea.

També han de rebre la mateixa ponderació de risc que les exposicions davant de l'Administració General de l'Estat les exposicions davant de l'Institut de Crèdit Oficial i davant dels consorcis integrats exclusivament per administracions públiques o ens del sector públic i la forma jurídica dels quals no sigui la de societat mercantil, en la mesura en què, per la composició del consorci, l'Administració General de l'Estat suporti la majoria de les seves responsabilitats econòmiques.

2. De conformitat amb l'article 56.2 del Reial decret 84/2015, han de rebre la mateixa ponderació de risc que les exposicions davant de l'administració de la qual depenguin les exposicions davant dels ens del sector públic que detallen les lletres e) i f) de l'esmentat article 56.2, la forma jurídica dels quals no sigui la de societat mercantil o fundació i que estiguin inclosos en el sector Administracions públiques, subsectors Comunitats autònomes i Corporacions locals, del Sistema europeu de comptes nacionals i regionals de la Unió Europea, sempre que aquestes exposicions es puguin enquadrar dins de l'àmbit dels mecanismes addicionals de finançament per a les comunitats autònomes i corporacions locals a què es refereix la disposició addicional primera de la Llei orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera.

També han de rebre la mateixa ponderació de risc que les exposicions davant de l'administració de la qual depenguin les exposicions davant dels consorcis integrats exclusivament per administracions públiques o ens del sector públic i la forma jurídica dels quals no sigui la de societat mercantil, en la mesura en què, per la composició del consorci, l'administració de les comunitats autònomes o de les entitats locals suporti la majoria de les seves responsabilitats econòmiques i les exposicions es puguin incloure dins de l'àmbit dels mecanismes addicionals de finançament per a les comunitats autònomes i corporacions locals a què es refereix la disposició addicional primera de la Llei orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera.

3. El que disposa aquesta norma s'ha d'aplicar d'acord amb el marc de distribució de competències que fixa el Reglament (UE) núm. 1024/2013.

## CAPÍTOL 3

### **Matalassos de capital**

#### *Norma 6. Requeriment combinat de matalassos de capital.*

1. De conformitat amb el que disposen l'article 43 de la Llei 10/2014 i l'article 58 del Reial decret 84/2015:

a) Les entitats de crèdit han de complir en tot moment el requeriment combinat de matalassos de capital, entès com el total del capital de nivell 1 ordinari necessari per complir l'obligació de disposar d'un matalàs de conservació de capital i, si escau:

- i. un matalàs de capital anticíclic específic de cada entitat;
- ii. un matalàs per a les entitats d'importància sistèmica mundial;

- iii. un matalàs per a altres entitats d'importància sistèmica;
- iv. un matalàs contra riscos sistèmics.

Aquesta obligació s'ha de complir sense perjudici dels requeriments de fons propis que estableix l'article 92 del Reglament (UE) núm. 575/2013 i dels altres que, si s'escau, pugui exigir l'autoritat competent, en virtut del que estableix l'article 68.2.a) de la Llei 10/2014.

b) El capital de nivell 1 ordinari utilitzat per complir el requeriment combinat de matalassos de capital ha de ser diferent i, per tant, addicional, de l'utilitzat per satisfer els altres requeriments de fons propis exigits d'acord amb la normativa de solvència.

c) Quan una entitat o grup incompleixi l'obligació que estableix l'apartat a), queda subjecta, en els supòsits de la norma 24 d'aquesta Circular, a les restriccions en matèria de distribucions que estableix l'article 48 de la Llei 10/2014, i ha de presentar un pla de conservació de capital de conformitat amb el que disposen l'article 49 de la Llei esmentada i la norma 25 d'aquesta Circular. Això s'entén sense perjudici de l'aplicació, quan sigui procedent, del règim sancionador que preveu el títol IV de la Llei 10/2014 i de les mesures que hagi pogut adoptar l'autoritat competent de conformitat amb l'article 68 d'aquesta Llei.

2. Les competències del Banc d'Espanya en l'aplicació d'aquest capítol s'han d'exercir sense perjudici del que estableix l'article 5.2 del Reglament (UE) núm. 1024/2013, que atorga al Banc Central Europeu (d'ara endavant, BCE) la potestat d'imposar mesures macroprudencials més rigoroses que les establertes pel Banc d'Espanya si ho considera necessari.

3. En tot cas, de conformitat amb el que estableix l'article 5.1 del Reglament (UE) núm. 1024/2013, quan el Banc d'Espanya pretengui adoptar mesures macroprudencials en virtut del que disposa aquest capítol, ho ha de notificar al BCE deu dies hàbils abans d'adoptar aquesta decisió. En cas que el BCE s'hi oposi, el Banc d'Espanya ha de considerar degudament les raons esgrimides abans de procedir a la seva adopció.

#### *Norma 7. Matalàs de conservació del capital.*

De conformitat amb el que disposa l'article 44 de la Llei 10/2014, les entitats de crèdit han de mantenir un matalàs de conservació de capital consistent en capital de nivell 1 ordinari igual al 2,5% de l'import total de la seva exposició al risc, calculat de conformitat amb l'article 92.3 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

#### *Norma 8. Matalàs de capital anticíclic específic de cada entitat.*

1. De conformitat amb el que disposen l'article 45 de la Llei 10/2014 i l'article 60 del Reial decret 84/2015:

a) Les entitats de crèdit han de mantenir un matalàs de capital anticíclic consistent en capital de nivell 1 ordinari calculat específicament per a cada entitat o grup, que ha de ser equivalent a l'import total d'exposició al risc calculat de conformitat amb l'article 92.3 del Reglament (UE) núm. 575/2013, multiplicat pel percentatge a què es refereix la lletra b) següent.

b) El percentatge del matalàs de capital anticíclic específic en funció de l'entitat consisteix en la mitjana ponderada dels percentatges dels matalassos anticíclics que s'apliquin en els territoris en què estiguin ubicades les exposicions creditícies pertinents de l'entitat, segons es defineixen a l'apartat següent, o que siguin aplicables en virtut del que disposen les normes 9 a 12 d'aquesta Circular.

Les entitats de crèdit, per tal de calcular la mitjana ponderada a què es refereix el paràgraf anterior, han de multiplicar cada percentatge del matalàs anticíclic per l'import total dels seus requeriments de fons propis per risc de crèdit, determinat de conformitat amb la part tercera, títols II i IV, del Reglament (UE) núm. 575/2013 i corresponent a les exposicions creditícies pertinents en el territori en qüestió, i dividir l'import resultant pel

total dels seus requeriments de fons propis per risc de crèdit corresponent a la totalitat de les seves exposicions creditícies pertinents.

2. Les exposicions creditícies pertinents han d'incloure totes les exposicions que, per les seves característiques, no es puguin classificar en alguna de les categories d'exposició a què es refereixen les lletres a) a f) de l'article 112 del Reglament (UE) núm. 575/2013 (i independentment del mètode de risc de crèdit que l'entitat els apliqui per calcular els requeriments de fons propis corresponents), que estiguin subjectes a:

a) Els requeriments de fons propis per risc de crèdit que s'estableixen a la part tercera, títol II, del Reglament esmentat.

b) Els requeriments de fons propis per risc específic que s'estableixen a la part tercera, títol IV, capítol 2, del Reglament esmentat o per risc incremental d'impagament i migració que s'estableixen a la part tercera, títol IV, capítol 5, del mateix Reglament, quan l'exposició estigui inclosa en la cartera de negociació.

c) Els requeriments de fons propis que s'estableixen a la part tercera, títol II, capítol 5, del mateix Reglament, quan l'exposició sigui una titulització.

3. Les entitats de crèdit han d'identificar la ubicació geogràfica d'una exposició creditícia pertinent de conformitat amb les normes tècniques de regulació a què es refereix l'article 140.7 de la Directiva 2013/36/UE, establertes en el Reglament delegat (UE) núm. 1152/2014, o en qualsevol altre que el derogui o modifiqui.

4. Per determinar el percentatge del matalàs anticíclic aplicable a exposicions ubicades a Espanya s'ha d'atendre el que disposa la norma 9 d'aquesta Circular.

5. Per determinar el percentatge del matalàs anticíclic aplicable a exposicions ubicades en altres estats membres de la UE s'ha d'atendre el que disposa la norma 10 d'aquesta Circular.

6. Per determinar el percentatge del matalàs anticíclic aplicable a exposicions ubicades en estats no membres de la UE s'ha d'atendre el que disposa la norma 11 d'aquesta Circular.

7. De conformitat amb el que estableix l'article 60 del Reial decret 84/2015, als efectes del càlcul que preveu l'apartat 1.b) d'aquesta norma:

a) Quan el percentatge del matalàs anticíclic corresponent a les exposicions ubicades a Espanya augmenti, aquest percentatge s'ha d'aplicar a partir de la data especificada en la informació que es publiqui d'acord amb la norma 9 d'aquesta Circular.

b) Quan el percentatge del matalàs anticíclic corresponent a les exposicions ubicades en altres estats membres de la UE augmenti, aquest percentatge s'ha d'aplicar a partir de la data especificada en la informació que es publiqui a l'Estat membre corresponent, d'acord amb el que estableixi la seva legislació respectiva, llevat que es tracti d'un percentatge superior al 2,5% i el Banc d'Espanya reconegui aquest percentatge de conformitat amb el que estableix la norma 12 d'aquesta Circular, cas en què s'ha d'atendre el que prevegi el reconeixement esmentat.

c) Sense perjudici del que preveu la lletra d), quan el percentatge del matalàs anticíclic corresponent a les exposicions ubicades en un Estat no membre de la UE augmenti, aquest percentatge s'ha d'aplicar dotze mesos després de la data en què l'autoritat pertinent de l'Estat esmentat hagi anunciat l'augment, independentment que aquesta autoritat exigeixi a les entitats constituïdes en aquest Estat que apliquin el canvi en un termini més breu. Es considera que qualsevol modificació del percentatge del matalàs anticíclic relatiu a un Estat no membre de la UE ha estat anunciada en la data en què l'autoritat pertinent de l'Estat esmentat la publiqui de conformitat amb les normes nacionals aplicables.

d) Quan el Banc d'Espanya fixi el percentatge del matalàs anticíclic relatiu a un Estat no membre de la UE d'acord amb la norma 11 d'aquesta Circular, o reconegui el percentatge del matalàs anticíclic relatiu a un Estat no membre de la UE d'acord amb la norma 12 d'aquesta Circular, si el percentatge del matalàs augmenta, aquest percentatge



s'ha d'aplicar a partir de la data especificada en la informació que es publiqui d'acord amb el que disposen l'apartat 3 i la lletra b), respectivament, de les normes esmentades.

e) Quan el percentatge del matalàs anticíclic disminueixi, aquest percentatge s'ha d'aplicar de manera immediata.

**Norma 9. Percentatge del matalàs anticíclic aplicable a exposicions ubicades a Espanya.**

1. De conformitat amb el que estableix l'article 61 del Reial decret 84/2015:

a) El Banc d'Espanya ha de calcular cada trimestre una pauta de matalàs que ha de prendre com a referència per fixar el percentatge del matalàs anticíclic relatiu a les exposicions ubicades a Espanya d'acord amb l'apartat b) següent. La pauta de matalàs ha de ser un percentatge de referència i ha de reflectir de manera transparent el cicle creditici i els riscos derivats de qualsevol creixement excessiu del crèdit a Espanya, i ha de tenir degudament en compte les particularitats de l'economia. S'ha de basar en la desviació de la ràtio de crèdit respecte del producte interior brut de la seva tendència a llarg termini, tenint en compte, entre altres variables:

i. Un indicador de l'augment dels nivells crediticis a Espanya i, en particular, un indicador que reflecteixi les variacions de la ràtio de crèdits concedits a Espanya en relació amb el producte interior brut.

ii. Les recomanacions emeses per la Junta Europea de Risc Sistèmic (d'ara endavant, JERS), de conformitat amb l'article 135.1.b) de la Directiva 2013/36/UE.

b) El Banc d'Espanya ha d'avaluar i fixar el percentatge adequat del matalàs anticíclic per a les exposicions creditícies a Espanya amb caràcter trimestral i, quan ho faci, ha de tenir en compte el següent:

i. La pauta de matalàs calculada de conformitat amb l'apartat 1.a).

ii. Les recomanacions emeses per la JERS, de conformitat amb l'article 135.1.a), c) i d) de la Directiva 2013/36/UE.

iii. Qualsevol altres variables que el Banc d'Espanya consideri pertinents.

c) El percentatge del matalàs anticíclic, expressat com a tant per cent de l'import total d'exposició al risc calculat de conformitat amb l'article 92.3 del Reglament (UE) núm. 575/2013 i que correspon a les exposicions creditícies a Espanya, s'ha de situar entre el 0% i el 2,5%, calibrat en fraccions o múltiples de 0,25 punts percentuals. Quan les consideracions a què es refereix l'apartat 1.b) ho justifiquin, el Banc d'Espanya pot fixar un percentatge del matalàs anticíclic superior al 2,5%.

2. Quan el Banc d'Espanya fixi per primera vegada un percentatge del matalàs anticíclic superior a zero, o quan, posteriorment, incrementi el percentatge del matalàs anticíclic vigent, ha de decidir així mateix la data a partir de la qual les entitats han d'aplicar aquest matalàs incrementat als efectes del càlcul del seu respectiu matalàs de capital anticíclic específic. Aquesta data ha de ser dotze mesos posterior a la data en què s'anunciï la fixació d'un matalàs incrementat de conformitat amb l'apartat 4, tret de circumstàncies excepcionals degudament justificades, en les quals pot ser posterior en menys de dotze mesos.

3. Si el Banc d'Espanya redueix el percentatge del matalàs anticíclic vigent, independentment que passi a ser nul o no, ha de determinar així mateix un període indicatiu durant el qual no es preveu cap augment del matalàs. No obstant això, aquest període indicatiu no és vinculant.

4. El Banc d'Espanya ha d'anunciar la fixació trimestral del percentatge del matalàs anticíclic mitjançant la publicació en el seu lloc web. L'anunci ha d'incloure, com a mínim, la informació següent:

a) El percentatge del matalàs anticíclic aplicable.

- b) La ràtio de crèdit respecte del producte interior brut pertinent i la seva desviació respecte a la tendència a llarg termini.
- c) La pauta de matalàs calculada de conformitat amb l'apartat 1.a).
- d) Una justificació d'aquest percentatge del matalàs.
- e) En el supòsit que s'incrementi el percentatge del matalàs, la data a partir de la qual les entitats han d'aplicar aquest percentatge incrementat als efectes del càlcul del seu respecteiu matalàs de capital anticíclic específic.
- f) Si la data a què es refereix la lletra e) és posterior en menys de dotze mesos a la data de l'anunci que preveu el present apartat, una referència a les circumstàncies excepcionals que justifiquen aquest termini abreujat d'aplicació.
- g) En el supòsit que es disminueixi el percentatge del matalàs, el període indicatiu durant el qual no es preveu cap augment d'aquest percentatge, juntament amb una justificació d'aquest període.
- h) Qualsevol altra dada que el Banc d'Espanya consideri oportuna en vista de les recomanacions emeses per la JERS, de conformitat amb l'article 135.1 de la Directiva 2013/36/UE.

5. El Banc d'Espanya ha de prendre totes les mesures que siguin raonables per coordinar la data d'aquest anunci amb la de les autoritats designades per altres estats membres per a la fixació dels matalassos anticíclics corresponents a les exposicions en aquests estats.

6. El Banc d'Espanya ha de notificar a la JERS cada trimestre la fixació del percentatge del matalàs anticíclic i la informació que especifica l'apartat 4.

*Norma 10. Percentatge del matalàs anticíclic aplicable a exposicions ubicades en altres estats membres de la Unió Europea.*

De conformitat amb el que disposa l'article 60.5 del Reial decret 84/2015:

- a) Si l'autoritat designada per l'Estat membre fixa un percentatge del matalàs anticíclic no superior al 2,5% de l'import total d'exposició al risc, l'entitat ha d'aplicar aquest percentatge en el càlcul del matalàs de capital anticíclic específic.
- b) Si l'autoritat designada per l'Estat membre fixa un percentatge del matalàs anticíclic superior al 2,5% de l'import total d'exposició al risc, i aquest és reconegut pel Banc d'Espanya en virtut de la norma 12 d'aquesta Circular, l'entitat ha d'aplicar aquest percentatge en el càlcul del matalàs de capital anticíclic específic.
- c) Si l'autoritat designada per l'Estat membre fixa un percentatge del matalàs anticíclic superior al 2,5% de l'import total d'exposició al risc i el Banc d'Espanya no reconeix aquest percentatge en virtut de la norma 12 d'aquesta Circular, l'entitat ha d'aplicar un 2,5%.

*Norma 11. Percentatge del matalàs anticíclic aplicable a exposicions ubicades en estats no membres de la Unió Europea.*

1. En desplegament del que disposa l'article 60.6 del Reial decret 84/2015:

- a) Per determinar el percentatge del matalàs anticíclic aplicable a les exposicions ubicades en estats no membres de la UE, s'ha d'aplicar el percentatge fixat per l'autoritat pertinent de l'Estat esmentat o, segons correspongui de conformitat amb el que disposen els apartats següents, pel Banc d'Espanya.
- b) Quan l'autoritat pertinent d'un Estat no membre de la UE no hagi fixat i publicat un percentatge del matalàs anticíclic aplicable a aquest Estat davant del qual una o més entitats de la UE tenen una exposició creditícia, el Banc d'Espanya pot fixar el percentatge del matalàs anticíclic que les entitats autoritzades a Espanya han d'aplicar per a les exposicions a l'Estat esmentat als efectes del càlcul del seu respecteiu matalàs anticíclic específic.

c) Quan l'autoritat pertinent d'un Estat no membre de la UE hagi fixat i publicat un percentatge del matalàs anticíclic aplicable a aquest Estat, ja sigui inferior o superior al 2,5%, el Banc d'Espanya pot fixar, pel que fa a l'Estat esmentat, un percentatge del matalàs diferent als efectes del càlcul, per part de les entitats autoritzades a Espanya, del seu respectiu matalàs de capital anticíclic específic. El Banc d'Espanya pot adoptar aquesta decisió si raonablement considera que el percentatge fixat per l'autoritat pertinent de l'Estat no membre de la UE no és suficient per protegir degudament les entitats esmentades davant dels riscos de creixement creditici excessiu en aquest Estat no membre de la UE.

d) Quan faci ús de la facultat que li confereix la lletra c) anterior, el Banc d'Espanya no pot fixar un percentatge del matalàs anticíclic inferior al nivell establert per l'autoritat pertinent de l'Estat no membre de la UE, llevat que aquest percentatge excedeixi el 2,5% de l'import total d'exposició al risc calculat de conformitat amb l'article 92.3 del Reglament (UE) núm. 575/2013 corresponent a les entitats amb exposició creditícia en aquest Estat.

e) Si l'autoritat pertinent de l'Estat no membre de la UE esmentat fixa un matalàs superior al 2,5% i el Banc d'Espanya no el reconeix en virtut de la norma 12, les entitats autoritzades a Espanya han d'aplicar el percentatge del matalàs anticíclic superior al 2,5% que estableixi el Banc d'Espanya en lloc del fixat per l'autoritat pertinent d'aquest Estat no membre de la UE, o un percentatge del matalàs anticíclic del 2,5% si el Banc d'Espanya no en fixa un altre de diferent.

2. Quan el Banc d'Espanya, d'acord amb l'apartat 1, fixi un percentatge del matalàs anticíclic aplicable a un Estat no membre de la UE que incrementi el percentatge del matalàs anticíclic vigent, el Banc d'Espanya ha de decidir la data a partir de la qual les entitats autoritzades a Espanya han d'aplicar aquest percentatge als efectes del càlcul del seu respectiu matalàs específic de capital anticíclic. Aquesta data ha de ser dotze mesos posterior a la data en què s'anunciï la fixació d'un matalàs incrementat de conformitat amb l'apartat 3, tret de circumstàncies excepcionals degudament justificades, en les quals pot ser posterior en menys de dotze mesos.

3. El Banc d'Espanya ha de publicar en el seu lloc web qualsevol fixació d'un percentatge del matalàs anticíclic aplicable a un Estat no membre de la UE, i hi ha d'incloure la informació següent:

a) El percentatge del matalàs anticíclic i l'Estat no membre de la UE al qual s'aplica.  
b) Una justificació d'aquest percentatge del matalàs.  
c) En el supòsit que es fixi per primera vegada un percentatge del matalàs anticíclic superior a zero o que s'incrementi el percentatge, la data a partir de la qual les entitats han d'aplicar aquest percentatge incrementat als efectes del càlcul del seu respectiu matalàs de capital anticíclic específic.

d) Si la data a què es refereix la lletra c) és posterior en menys de dotze mesos a la data de la publicació del percentatge fixat d'acord amb el present apartat, una referència a les circumstàncies excepcionals que justifiquen aquest termini abreujat d'aplicació.

**Norma 12. Reconeixement de percentatges de matalassos anticíclics superiors al 2,5%.**

En desplegament del que disposa l'article 60 del Reial decret 84/2015:

a) Quan una autoritat designada per un altre Estat membre o l'autoritat pertinent d'un Estat no membre de la UE hagi fixat un percentatge del matalàs anticíclic superior al 2,5% de l'import total d'exposició al risc calculat de conformitat amb l'article 92.3 del Reglament (UE) núm. 575/2013, el Banc d'Espanya pot reconèixer aquest percentatge als efectes del càlcul, per part de les entitats autoritzades a Espanya, del seu respectiu matalàs de capital anticíclic específic.

b) En el supòsit que, de conformitat amb l'apartat a), el Banc d'Espanya reconegui un percentatge del matalàs superior al 2,5% de l'import total d'exposició al risc calculat de conformitat amb l'article 92.3 del Reglament (UE) núm. 575/2013, ho ha d'anunciar

mitjançant la publicació en el seu lloc web. L'anunci ha d'incloure, com a mínim, la informació següent:

- i. El percentatge del matalàs anticíclic aplicable.
- ii. L'Estat membre o els estats no membres als quals s'aplica.
- iii. En el supòsit que s'incrementi el percentatge del matalàs, la data a partir de la qual les entitats autoritzades a Espanya han d'aplicar aquest percentatge incrementat als efectes del càlcul del seu respectiu matalàs de capital anticíclic específic.
- iv. Si la data a què es refereix el punt iii és posterior en menys de dotze mesos a la data de l'anunci que preveu aquest apartat, una referència a les circumstàncies excepcionals que justifiquen aquest termini abreujat d'aplicació.

*Norma 13. Matalàs de capital per a entitats d'importància sistèmica mundial.*

1. De conformitat amb el que disposen l'article 46.1.a) de la Llei 10/2014 i l'article 62 del Reial decret 84/2015, el Banc d'Espanya ha d'identificar les entitats de crèdit que siguin entitats d'importància sistèmica mundial (d'ara endavant, EISM). Poden ser identificades com a EISM tant les entitats de crèdit com les societats financeres de cartera i les societats financeres mixtes de cartera que siguin matriu d'un grup d'entitats financeres que inclogui, almenys, una entitat de crèdit. No obstant això, no poden ser EISM les entitats de crèdit que siguin filials amb matriu en un Estat membre de la UE d'entitats de crèdit o d'empreses de serveis d'inversió, de societats financeres de cartera o de societats financeres mixtes de cartera.

2. El mètode d'identificació de les EISM, i de la seva classificació en les subcategories a les quals es refereixen l'article 46.2 de la Llei 10/2014 i l'article 62.2 del Reial decret 84/2015, és el que especifiquen les normes tècniques de regulació a què es refereix l'article 131.18 de la Directiva 2013/36/UE, establertes en el Reglament delegat (UE) núm. 1222/2014.

3. De conformitat amb el que disposa l'article 46.4 de la Llei 10/2014, cada EISM ha de mantenir el matalàs de capital de nivell 1 ordinari per a EISM que correspongui a la subcategoria en què es classifiqui l'entitat.

4. Les EISM es classifiquen en cinc subcategories a les quals s'ha d'aplicar el percentatge del matalàs per a EISM que figura en el quadre següent. Aquest percentatge s'ha d'aplicar sobre l'import total d'exposició al risc calculat de conformitat amb l'article 92.3 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

Subcategoria 1	1%
Subcategoria 2	1,5%
Subcategoria 3	2%
Subcategoria 4	2,5%
Subcategoria 5	3,5%

5. De conformitat amb el que disposa l'article 62 del Reial decret 84/2015, sense perjudici del que disposen els apartats 1 i 3 d'aquesta norma, el Banc d'Espanya, en l'exercici d'una supervisió prudent, pot:

- a) Reclassificar una EISM d'una subcategoria inferior a una subcategoria superior.
- b) Classificar una entitat, en el sentit de l'apartat 1, la puntuació general de la qual sigui inferior al límit establert per a la primera subcategoria en aquesta subcategoria o en una altra de superior, i així identificar-la com a EISM.

*Norma 14. Identificació d'altres entitats d'importància sistèmica.*

1. De conformitat amb el que disposen l'article 46.1.b) de la Llei 10/2014 i l'article 63 del Reial decret 84/2015, el Banc d'Espanya ha d'identificar les entitats de crèdit que siguin altres entitats d'importància sistèmica (d'ara endavant, AEIS). Poden ser identificades com

a AEIS tant les entitats de crèdit com les societats financeres de cartera i les societats financeres mixtes de cartera que siguin matriu d'un grup d'entitats financeres que inclogui almenys una entitat de crèdit.

2. El procés d'identificació d'AEIS s'ha de dur a terme anualment, i consisteix en dues fases:

A. Càlcul d'una puntuació per a cada entitat a nivell consolidat, així com a qualsevol altre nivell que es consideri rellevant. Les puntuacions han de reflectir la importància sistèmica de l'entitat i s'han de calcular com especifiquen els apartats 3 a 7 d'aquesta norma.

B. Avaluació addicional, segons es descriu en els apartats 8 i 9 d'aquesta norma.

A) Càlcul de la puntuació per a la identificació d'AEIS.

3. Els criteris fonamentals per al càlcul de la puntuació de la importància sistèmica són:

- a) La mida de l'entitat.
- b) La importància per a l'economia espanyola o de la UE, considerant la possibilitat de substitució dels serveis o la infraestructura financera de l'entitat.
- c) La complexitat, inclosa l'originada per l'activitat transfronterera de l'entitat.
- d) La interconnexió de l'entitat amb el sistema financer.

4. Cadascun d'aquests quatre criteris s'ha de valorar amb els indicadors obligatoris que es presenten a la taula 1 de l'annex I. Tots els criteris han de rebre la mateixa ponderació i tots els indicadors relatius a un mateix criteri han de tenir una ponderació idèntica. El Banc d'Espanya ha d'utilitzar les definicions dels indicadors que s'especifiquen a la taula 2 de l'annex I. Si no es disposa de valors per a alguns dels indicadors, s'han d'utilitzar aproximacions que es considerin adequades o, si això no és possible, es pot prescindir de l'indicador, la qual cosa s'ha de justificar apropiadament.

5. El Banc d'Espanya ha de calcular la puntuació de cada entitat de la manera següent:

a) Per a cada indicador i entitat, s'ha de dividir el seu valor entre la suma dels valors de l'indicador per a totes les entitats susceptibles de ser identificades com a AEIS i totes les sucursals d'entitats autoritzades en altres estats.

b) Les xifres resultants s'han de multiplicar per 10.000 per expressar la puntuació de cada indicador en punts bàsics.

c) La puntuació de cada criteri per a cada entitat és la mitjana simple de les puntuacions dels indicadors d'aquest criteri.

d) La puntuació total de cada entitat s'ha d'obtenir com la mitjana simple de les puntuacions dels quatre criteris.

6. El Banc d'Espanya ha d'identificar com a AEIS les entitats amb una puntuació total igual o superior a 350 punts bàsics.

7. El Banc d'Espanya ha d'excloure del procés d'identificació les entitats amb una mida relativa mesurada pels seus actius totals que no superi el 0,02%, llevat que consideri que aquestes entitats poden plantejar una amenaça sistèmica per a l'economia nacional. En tot cas, i d'acord amb el punt 5.a) anterior, el valor dels seus indicadors, o una estimació d'aquests, s'ha de tenir en compte en el càlcul de les puntuacions de les altres entitats. La llista d'entitats incloses en el procés d'identificació s'ha de revisar cada vegada que es dugui a terme aquest procés.

B) Avaluació addicional de les AEIS.

8. El Banc d'Espanya ha d'avaluar si s'han d'identificar més entitats com a AEIS en funció de les puntuacions de qualsevol dels indicadors obligatoris o dels indicadors opcionals d'importància sistèmica que es considerin rellevants. El Banc d'Espanya no ha

d'identificar una entitat com a AEIS si la seva puntuació total no supera els 4,5 punts bàsics.

9. Durant la seva avaluació, el Banc d'Espanya només ha d'aplicar els indicadors recollits a l'annex I (indicadors obligatoris) o a l'annex II (indicadors opcionals), i ha de seleccionar l'abast adequat per a l'indicador quan sigui procedent.

C) Publicació d'informació i notificació a l'Autoritat Bancària Europea.

10. El Banc d'Espanya ha de publicar les puntuacions de les entitats identificades com a AEIS l'1 de desembre de cada any. Quan sigui procedent, el Banc d'Espanya també ha de publicar els requeriments en matèria de matalassos que s'apliquen a les diferents AEIS.

11. El Banc d'Espanya ha de publicar la informació complementària que consideri rellevant sobre el procés d'identificació i l'establiment del matalàs de capital, incloent-hi els indicadors opcionals utilitzats.

12. Quan s'identifiqui com a AEIS una entitat amb una puntuació inferior al nivell al qual es refereix l'apartat 6, el Banc d'Espanya ha de publicar una breu ressenya on s'expliqui:

- a) Quins indicadors opcionals justifiquen la seva identificació com a AEIS.
- b) Per què aquests indicadors són rellevants a Espanya.
- c) Per què l'entitat té importància sistèmica atenent els indicadors assenyalats.

13. El Banc d'Espanya ha de notificar a l'Autoritat Bancària Europea (d'ara endavant, ABE) els noms i les puntuacions de totes les entitats incloses en el procés d'identificació d'AEIS, així com els valors dels indicadors de les entitats identificades com a tals en virtut dels apartats 8 i 9.

*Norma 15. Fixació del matalàs de capital per a altres entitats d'importància sistèmica.*

1. De conformitat amb el que disposa l'article 46.5 de la Llei 10/2014, el Banc d'Espanya pot imposar a cadascuna de les AEIS l'obligació de disposar d'un matalàs de capital de nivell 1 ordinari de fins a un 2% de l'import total d'exposició al risc calculat de conformitat amb l'article 92.3 del Reglament (UE) núm. 575/2013, atenent els criteris per a la identificació d'AEIS que estableix la norma 14 i tenint també en consideració l'estructura del sistema bancari nacional.

2. De conformitat amb el que estableix l'article 64 del Reial decret 84/2015:

a) Quan el Banc d'Espanya exigeixi el manteniment d'un matalàs per a AEIS, aquest matalàs:

i. No ha de suposar perjudicis desproporcionats per al conjunt o parts del sistema financer d'altres estats membres o de la UE en el seu conjunt, de manera que es formi o es creï un obstacle per al funcionament del mercat interior.

ii. S'ha de revisar almenys un cop l'any.

b) Abans de fixar un matalàs per a AEIS o de modificar-lo, el Banc d'Espanya ho ha de notificar a la Comissió Europea, a la JERS, a l'ABE i a les autoritats competents i designades dels estats membres de què es tracti un mes abans de la publicació de la decisió a què es refereix l'apartat 1. A la notificació s'han de descriure detalladament els elements següents:

i. Els motius pels quals es considera que el matalàs per a AEIS pot ser eficaç i proporcionat per reduir el risc.

ii. Una avaluació del probable impacte positiu o negatiu del matalàs per a AEIS en el mercat únic sobre la base de la informació de què disposi l'Estat membre.

iii. El percentatge del matalàs per a AEIS que es vol exigir.

c) Sense perjudici del que disposen les normes 17 a 22 i l'apartat 1 de la present norma, quan una AEIS sigui filial d'una EISM o d'una AEIS que sigui entitat matriu de la UE obligada a mantenir un matalàs per a AEIS en base consolidada, el matalàs aplicable en base individual o subconsolidada per a l'AEIS filial no ha de sobrepassar el més elevat dels percentatges següents:

i. 1% de l'import total d'exposició al risc, calculat d'acord amb l'article 92.3 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

ii. El percentatge del matalàs per a EISM o AEIS aplicable al grup en base consolidada.

*Norma 16. Obligacions de notificació del Banc d'Espanya en relació amb les entitats d'importància sistèmica mundial i amb les altres entitats d'importància sistèmica.*

De conformitat amb el que disposen l'article 46.6 de la Llei 10/2014 i l'article 66 del Reial decret 84/2015:

a) El Banc d'Espanya ha de notificar a la Comissió Europea, a la JERS i a l'ABE els noms de les EISM i de les AEIS i les subcategories corresponents en les quals s'han classificat les primeres, i n'ha de fer públics els noms. El Banc d'Espanya ha de fer pública la subcategoria en què s'ha classificat cada EISM.

b) Cada any, el Banc d'Espanya ha de revisar la identificació de les EISM i de les AEIS i la classificació per subcategories de les primeres, i ha d'informar dels seus resultats les entitats d'importància sistèmica afectades, així com la Comissió Europea, la JERS i l'ABE; així mateix, ha de fer públiques tant la llista actualitzada d'entitats d'importància sistèmica identificades com la subcategoria en què s'ha classificat cadascuna de les EISM identificades.

c) En cas que el Banc d'Espanya adopti una decisió d'acord amb el que disposa la norma 13.5.b), ho ha de posar en coneixement de l'ABE, i ha d'aportar els seus motius.

*Norma 17. Fixació del matalàs contra riscos sistèmics.*

De conformitat amb el que disposen l'article 47.1 de la Llei 10/2014 i l'article 67 del Reial decret 84/2015:

a) El Banc d'Espanya pot exigir a les entitats de crèdit la constitució d'un matalàs contra riscos sistèmics de capital de nivell 1 ordinari amb la finalitat de prevenir o evitar els riscos sistèmics o macroprudencials acíclics a llarg termini que no estiguin coberts pel Reglament (UE) núm. 575/2013. Aquests riscos s'entenen com els que podrien produir una pertorbació en el sistema financer amb conseqüències negatives greus en aquest sistema i en l'economia real.

b) El matalàs esmentat ha de ser, almenys, d'un 1% de l'import total d'exposició al risc corresponent a les exposicions a les quals s'aplica aquest matalàs, de conformitat amb el que disposa la lletra e) i calculat de conformitat amb l'article 92.3 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

c) El matalàs contra riscos sistèmics s'ha de fixar en trams de 0,5 punts percentuals o múltiples d'aquests.

d) El matalàs contra riscos sistèmics es pot exigir a totes les entitats o a un o diversos subsectors d'aquestes. Es poden establir requeriments diferents per a diferents subsectors.

e) El matalàs contra riscos sistèmics es pot aplicar a totes les exposicions ubicades a Espanya o a algunes, i es pot aplicar així mateix a exposicions en altres estats, de conformitat amb el que disposa aquest capítol.

f) En el cas de fixació d'un matalàs contra riscos sistèmics pel Banc d'Espanya, aquest matalàs:

i. No ha de suposar perjudicis desproporcionats per al conjunt o parts del sistema financer d'altres estats membres o de la UE en el seu conjunt, de manera que es formi o es creï un obstacle per al funcionament del mercat interior.

ii. S'ha de revisar almenys cada dos anys.

g) El Banc d'Espanya, quan fixi un matalàs contra riscos sistèmics, pot sol·licitar a la JERS que adreci una recomanació, d'acord amb l'article 16 del Reglament (UE) núm. 1092/2010, a un o a diversos dels estats membres que puguin reconèixer el percentatge del matalàs contra riscos sistèmics.

**Norma 18. Procediment de fixació del matalàs contra riscos sistèmics de fins al 3%.**

De conformitat amb el que disposa l'article 68 del Reial decret 84/2015:

a) Abans de fixar un percentatge de matalàs contra riscos sistèmics de fins al 3% o de modificar-lo en aquest sentit, el Banc d'Espanya ho ha de notificar a la Comissió, a la JERS, a l'ABE i a les autoritats competents i designades dels estats membres afectats, un mes abans de la publicació de la decisió a què es refereix la norma 21. Si el matalàs és aplicable a exposicions ubicades en estats no membres de la UE, també ho ha de notificar a les autoritats de supervisió d'aquests estats no membres de la UE. En aquesta notificació s'han de descriure detalladament els elements següents:

i. El risc sistèmic o macroprudencial existent a Espanya.

ii. Els motius pels quals la magnitud dels riscos sistèmics o macroprudencials suposen una amenaça per a l'estabilitat del sistema financer a escala nacional que justifica el percentatge del matalàs contra riscos sistèmics.

iii. Els motius pels quals es considera que el matalàs contra riscos sistèmics és eficaç i proporcionat per reduir el risc.

iv. Una avaluació de la probable repercussió positiva o negativa del matalàs contra riscos sistèmics en el mercat interior sobre la base de la informació de què es disposi.

v. La raó per la qual cap de les mesures disponibles a l'empara del Reglament (UE) núm. 575/2013, exclosos els seus articles 458 i 459, o de la Llei 10/2014 i del Reial decret 84/2015 són suficients, per si soles o combinades, per afrontar el risc macroprudencial o sistèmic de què es tracta, tenint en compte l'eficàcia relativa de les mesures esmentades.

vi. El percentatge del matalàs contra riscos sistèmics que es vol exigir.

b) Una vegada efectuada la notificació a què es refereix la lletra a), el Banc d'Espanya pot aplicar el matalàs a totes les exposicions. Quan el Banc d'Espanya decideixi aplicar el matalàs a exposicions en altres estats membres, ha de fixar el mateix nivell per a totes les exposicions ubicades a la UE.

**Norma 19. Procediment de fixació del matalàs contra riscos sistèmics superior al 3% i fins al 5%.**

De conformitat amb el que estableix l'article 69 del Reial decret 84/2015:

a) Quan el matalàs contra riscos sistèmics sigui aplicable a exposicions ubicades en altres estats membres de la UE, el procediment de fixació del matalàs és el que estableix la norma 20.

b) Quan el matalàs contra riscos sistèmics sigui aplicable a exposicions ubicades a Espanya o en estats no membres de la UE:

i. La fixació del matalàs ha de respectar el procediment que estableix la norma 18 amb els requisits addicionals que estableixen els epígrafs següents.

ii. Abans d'adoptar el matalàs, s'ha de disposar del dictamen emès per la Comissió Europea en virtut de l'article 133.14 de la Directiva 2013/36/UE. Si el dictamen de la



Comissió Europea és negatiu, el Banc d'Espanya ha d'acatar el dictamen o exposar les raons per les quals no ho fa.

iii. Si algun subsector del sector financer és una filial l'empresa matriu de la qual està establerta en un altre Estat membre de la UE, el Banc d'Espanya també ha d'efectuar la notificació a què es refereix la norma 18 a les autoritats competents o designades per l'Estat membre de què es tracti. Així mateix, abans d'adoptar el matalàs, s'ha de disposar del dictamen de la Comissió Europea i de la recomanació emesa per la JERS en virtut de l'article 133.14 de la Directiva 2013/36/UE. En cas de desacord entre el Banc d'Espanya i les autoritats competents o designades esmentades prèviament, o si el dictamen de la Comissió Europea i la recomanació de la JERS són tots dos negatius, el Banc d'Espanya ha de plantejar la qüestió a l'ABE i li ha de sol·licitar assistència d'acord amb l'article 19 del Reglament (UE) núm. 1093/2010. La decisió de fixar el matalàs per a aquestes exposicions ha de quedar suspesa fins que l'ABE s'hagi pronunciat.

**Norma 20. Procediment de fixació del matalàs contra riscos sistèmics superior al 5%.**

De conformitat amb el que disposa l'article 70 del Reial decret 84/2015:

a) Abans de fixar el matalàs contra riscos sistèmics en un percentatge superior al 5% o de modificar-lo en aquest sentit, el Banc d'Espanya ho ha de notificar a la Comissió, a la JERS, a l'ABE i a les autoritats competents i designades dels estats membres afectats. Si el matalàs és aplicable a exposicions ubicades en estats no membres de la UE, també ho ha de notificar a les autoritats de supervisió d'aquests estats. A la notificació s'han de descriure detalladament els elements següents:

- i. El risc sistèmic o macroprudencial existent a Espanya.
- ii. Els motius pels quals la magnitud dels riscos sistèmics o macroprudencials suposen una amenaça per a l'estabilitat del sistema financer a escala nacional que justifica el percentatge del matalàs contra riscos sistèmics.
- iii. Els motius pels quals es considera que el matalàs contra riscos sistèmics és eficaç i proporcionat per reduir el risc.
- iv. Una avaluació de la probable repercussió positiva o negativa del matalàs contra riscos sistèmics en el mercat intern, sobre la base de la informació de què disposi l'Estat membre.
- v. La raó per la qual cap de les mesures disponibles a l'empara del Reglament (UE) núm. 575/2013, exclosos els seus articles 458 i 459, o de la Llei 10/2014 i del Reial decret 84/2015, són suficients, per si soles o combinades, per afrontar el risc macroprudencial o sistèmic de què es tracta, tenint en compte l'eficàcia relativa de les mesures esmentades.
- vi. El percentatge del matalàs contra riscos sistèmics que es vol exigir.

b) El Banc d'Espanya només ha d'adoptar el matalàs contra riscos sistèmics o la seva modificació si disposa de l'autorització pertinent de la Comissió Europea de conformitat amb el que disposa l'article 133.15 de la Directiva 2013/36/UE.

**Norma 21. Publicitat dels matalassos contra riscos sistèmics.**

De conformitat amb el que disposa l'article 71 del Reial decret 84/2015, el Banc d'Espanya ha d'anunciar la fixació del matalàs contra riscos sistèmics mitjançant la publicació en el seu lloc web. L'anunci ha d'incloure, almenys, la informació següent:

- a) El percentatge del matalàs.
- b) Les entitats a les quals s'aplica el matalàs.
- c) Els motius que justifiquen el matalàs.
- d) La data a partir de la qual les entitats han d'aplicar el matalàs que s'hagi fixat o modificat.

e) Els noms dels països on estiguin ubicades exposicions a les quals s'aplica el matalàs.

La informació que indica el punt c) no s'ha d'incloure a l'anunci si la seva publicació pot fer perillar l'estabilitat del sistema financer.

*Norma 22. Reconeixement del percentatge del matalàs contra riscos sistèmics.*

De conformitat amb el que disposa l'article 72 del Reial decret 84/2015:

a) El Banc d'Espanya pot reconèixer el percentatge del matalàs contra riscos sistèmics fixat per l'autoritat competent o designada d'un altre Estat membre i aplicar aquest percentatge del matalàs a les entitats autoritzades a Espanya per a les exposicions ubicades a l'Estat membre que fixi aquest percentatge del matalàs.

b) Quan el Banc d'Espanya reconegui el percentatge del matalàs contra riscos sistèmics fixat per l'autoritat competent o designada d'un altre Estat membre pel que fa a les entitats autoritzades a Espanya, ho ha de notificar a la Comissió, a la JERS, a l'ABE i a l'Estat membre que fixi aquest percentatge de matalàs.

c) A l'hora de decidir si reconeix un percentatge del matalàs contra riscos sistèmics o no, el Banc d'Espanya ha de tenir en compte la informació presentada per l'Estat membre que fixi el percentatge del matalàs de conformitat amb el que disposi la seva legislació nacional que transposi els apartats 11, 12 o 13 de l'article 133 de la Directiva 2013/36/UE, segons correspongui.

*Norma 23. Aplicació conjunta dels matalassos per a entitats d'importància sistèmica mundial, altres entitats d'importància sistèmica i contra riscos sistèmics.*

En desplegament del que disposa l'article 65 del Reial decret 84/2015:

a) Quan s'exigeixi a un grup, en base consolidada:

i. Un matalàs per a EISM i un matalàs per a AEIS, s'ha d'aplicar el matalàs més elevat dels dos.

ii. Almenys un dels matalassos esmentats a l'apartat i), juntament amb un matalàs contra riscos sistèmics que s'apliqui a les exposicions ubicades en un Estat membre amb la finalitat d'afrontar el risc macroprudencial en aquest Estat, però no a les exposicions ubicades fora d'aquest, s'han d'acumular el matalàs contra riscos sistèmics i el que sigui aplicable segons l'apartat i).

iii. Almenys un dels matalassos esmentats a l'apartat i) i un matalàs contra riscos sistèmics diferent del que recull l'apartat ii), s'ha d'aplicar el matalàs més elevat dels tres.

b) Quan s'exigeixi a una entitat, en base individual o subconsolidada, un matalàs per a AEIS i un matalàs contra riscos sistèmics:

i. Si el matalàs contra riscos sistèmics s'aplica a les exposicions ubicades en un Estat membre amb la finalitat d'afrontar el risc macroprudencial en aquest Estat, però no a les exposicions ubicades fora d'aquest, s'han d'acumular el matalàs contra riscos sistèmics i el matalàs per a AEIS.

ii. Altrament, s'ha d'aplicar el més elevat dels dos.

c) Quan una entitat formi part d'un grup o subgrup al qual pertanyi una EISM o una AEIS, això no suposa en cap cas que l'entitat esmentada estigui subjecta, en base individual, a uns requeriments combinats de matalàs inferiors a la suma del matalàs de conservació de capital, del matalàs de capital anticíclic, i:

i. Si se li aplica en base individual un matalàs contra riscos sistèmics a les exposicions ubicades en un Estat membre amb la finalitat d'afrontar el risc macroprudencial en aquest

Estat, però no a les exposicions ubicades fora d'aquest, de la suma del matalàs per a AEIS i del matalàs contra riscos sistèmics que se li apliquin en base individual.

ii. Si se li aplica en base individual un matalàs contra riscos sistèmics diferent del que recull l'apartat i) anterior, del més elevat entre el matalàs per a AEIS i el matalàs contra riscos sistèmics que se li apliquin en base individual.

**Norma 24. Restriccions a les distribucions.**

1. De conformitat amb el que disposen l'article 48 de la Llei 10/2014 i l'article 73 del Reial decret 84/2015:

a) Les entitats de crèdit que compleixin el requeriment combinat de matalassos de capital poden efectuar distribucions relatives al capital de nivell 1 ordinari sempre que:

i. aquestes distribucions no comportin una disminució del capital de nivell 1 ordinari fins a un nivell en el qual ja no es respecti el requeriment combinat de matalassos, i

ii. l'autoritat competent no hagi adoptat algunes de les mesures tendents a reforçar els fons propis que preveu l'article 68.2.h) de la Llei 10/2014, o a limitar o prohibir el pagament de dividend que preveu l'article 68.2.i) de la Llei 10/2014.

b) Quan una entitat de crèdit incompleixi el seu requeriment combinat de matalassos ha de calcular l'import màxim distribuïble (d'ara endavant, IMD) de conformitat amb el que estableix l'apartat 2.

L'entitat no pot dur a terme cap de les actuacions següents abans d'haver calculat l'IMD esmentat i d'haver informat immediatament el Banc d'Espanya d'aquest import:

i. Efectuar una distribució en relació amb el capital de nivell 1 ordinari.

ii. Assumir una obligació de pagar una remuneració variable o beneficis discrecionals de pensió, o pagar una remuneració variable si l'obligació de pagament es va assumir en un moment en què l'entitat no complia el requeriment combinat de matalassos.

iii. Fer pagaments vinculats a instruments de capital de nivell 1 addicional.

c) Als efectes del que disposa aquesta norma, s'entenen com a distribucions en relació amb el capital de nivell 1 ordinari:

i. El pagament de dividends en efectiu.

ii. La distribució, totalment o parcialment alliberada, d'accions o altres instruments de capital a què es refereix l'article 26.1.a) del Reglament (UE) núm. 575/2013.

iii. El rescat o la compra per una entitat d'accions pròpies o altres instruments propis de capital a què es refereix l'article 26.1.a) del mateix Reglament.

iv. El reemborsament d'imports pagats en relació amb els instruments de capital a què es refereix l'article 26.1.a) del mateix Reglament.

v. La distribució dels elements a què es refereixen les lletres b) a e) de l'article 26.1 del mateix Reglament.

vi. Qualsevol altres que, segons l'autoritat competent, siguin equivalents a qualsevol de les anteriors.

d) Quan una entitat incompleixi el seu requeriment combinat de matalassos no pot distribuir més de l'IMD calculat de conformitat amb l'apartat 2 per a les finalitats que preveu l'apartat 1.b).

2. En desplegament del que disposa l'article 73 del Reial decret 84/2015, les entitats han de calcular l'IMD multiplicant la quantia calculada segons el que preveu l'apartat a) pel factor determinat de conformitat amb l'apartat b). L'IMD s'ha de reduir com a conseqüència de qualsevol de les actuacions que preveu l'apartat 1.b).

- a) La quantia que s'ha de multiplicar pel factor de l'apartat b) consisteix en:
- Els beneficis intermedis no inclosos en el capital de nivell 1 ordinari en virtut de l'article 26.2 del Reglament (UE) núm. 575/2013 que s'hagin generat des de la decisió més recent de distribució anual de beneficis.
  - Més els beneficis al tancament de l'exercici no inclosos en el capital de nivell 1 ordinari en virtut de l'article 26.2 del Reglament (UE) núm. 575/2013 que s'hagin generat des de la decisió més recent de distribució anual de beneficis.
  - Menys els imports que s'haurien de pagar en concepte d'impostos si es conservessin els elements que especifiquen els punts i) i ii) anteriors.
- b) El factor es determina comparant el requeriment combinat de matalassos de capital amb el capital de nivell 1 ordinari mantingut per l'entitat que no s'utilitzi per complir els requeriments de fons propis.
- Quan l'esmentat capital de nivell 1 ordinari sigui inferior o igual al 25% del requeriment combinat de matalassos, el factor és 0.
  - Quan l'esmentat capital de nivell 1 ordinari sigui superior al 25% i inferior o igual al 50% del requeriment combinat de matalassos, el factor és 0,2.
  - Quan l'esmentat capital de nivell 1 ordinari sigui superior al 50% i inferior o igual al 75% del requeriment combinat de matalassos, el factor és 0,4.
  - Quan l'esmentat capital de nivell 1 ordinari sigui superior al 75% i inferior al 100% del requeriment combinat de matalassos, el factor és 0,6.
3. De conformitat amb el que disposen l'article 48 de la Llei 10/2014 i l'article 73 del Reial decret 84/2015, les entitats han de disposar de mecanismes per garantir que l'import de beneficis distribuïbles i l'IMD es calculin amb exactitud i han de poder demostrar aquesta exactitud a l'autoritat competent quan així se'ls sol·liciti.
4. De conformitat amb el que disposa l'article 48 de la Llei 10/2014, les restriccions d'aquesta norma s'han d'aplicar únicament als pagaments que donin lloc a una reducció del capital de nivell 1 ordinari o a una reducció dels beneficis, i sempre que la suspensió o la cancel·lació del pagament no constitueixin un incompliment de les obligacions de pagament o una altra circumstància que condueixi a l'obertura del procediment concursal oportú.
5. De conformitat amb el que disposa l'article 74 del Reial decret 84/2015, quan una entitat incompleixi el requeriment combinat de matalassos i es proposi distribuir la totalitat o part dels seus beneficis distribuïbles o emprendre alguna de les actuacions que preveu l'apartat 1.b), ho ha de notificar a l'autoritat competent i ha de proporcionar la informació següent:
- L'import de capital mantingut per l'entitat, subdividit de la manera següent:
    - Capital de nivell 1 ordinari.
    - Capital de nivell 1 addicional.
    - Capital de nivell 2.
  - L'import dels seus beneficis intermedis i al tancament de l'exercici.
  - L'IMD calculat segons el que preveu l'apartat 2.
  - L'import de beneficis distribuïbles que es proposa assignar al següent:
    - Pagaments de dividendes.
    - Compra d'accions pròpies.
    - Pagaments vinculats a instruments de capital de nivell 1 addicional.
    - Pagament d'una remuneració variable o beneficis discrecionals de pensió, ja sigui com a resultat de l'assumpció d'una nova obligació de pagament o d'una obligació de pagament assumida en un moment en què l'entitat no complia el requeriment combinat de matalassos.

*Norma 25. Pla de conservació del capital.*

De conformitat amb el que disposen l'article 49 de la Llei 10/2014 i l'article 75 del Reial decret 84/2015:

a) Quan una entitat de crèdit no compleixi el requeriment combinat de matalassos, ha d'elaborar un pla de conservació del capital i l'ha de presentar a l'autoritat competent. El termini per a la presentació del pla és de cinc dies hàbils, a comptar de la data en què l'entitat comprovi l'incompliment del requeriment esmentat. No obstant això, l'autoritat competent pot ampliar aquest termini a deu dies hàbils, sobre la base de la situació individual de l'entitat de crèdit i tenint en compte l'escala i la complexitat de les seves activitats.

b) El pla de conservació del capital ha de tenir el contingut següent:

- i. Estimacions d'ingressos i despeses i una previsió de balanç.
- ii. Mesures encaminades a incrementar les ràtios de capital de l'entitat.
- iii. Un pla i un calendari d'augment dels fons propis, amb l'objectiu de complir plenament el requeriment combinat de matalassos de capital.
- iv. Qualsevol altra informació que l'autoritat competent consideri necessària per portar a terme l'avaluació que preveu l'apartat c). En cas que es requereixi informació addicional, el termini per a la remissió a què al·ludeix l'apartat a) anterior compta des de la data en què es reclami aquesta informació.

c) L'autoritat competent ha d'avaluar el pla de conservació del capital i l'ha d'aprovar si considera que, amb la seva execució, és raonablement previsible la conservació o obtenció de capital suficient perquè l'entitat pugui complir el requeriment combinat de matalassos de capital en el termini que l'autoritat competent consideri adequat.

d) En cas que no aprovi el pla de conservació de capital presentat, l'autoritat competent, d'acord amb les facultats que li confereix l'article 68 de la Llei 10/2014, pot:

- i. Exigir a l'entitat que augmenti els seus fons propis en el termini que determini.
- ii. Imposar restriccions sobre les distribucions més estrictes que les que preveu la norma anterior.

## CAPÍTOL 4

### Organització interna

#### *Secció 1a Govern intern i organització interna*

*Norma 26. Comitès de nomenaments i de remuneracions.*

1. D'acord amb els articles 31 i 36 de la Llei 10/2014, les entitats de crèdit han de constituir un comitè de nomenaments i un comitè de remuneracions.

No obstant això, les entitats poden constituir un comitè conjunt de nomenaments i remuneracions quan el seu volum total d'actius a nivell individual sigui inferior a 10.000 milions d'euros a la data de tancament dels dos exercicis immediatament anteriors. A aquests efectes, en el cas d'entitats de crèdit per a les quals, pel fet de ser entitats de nova creació, no es disposi de dades sobre el volum total d'actius de dos exercicis, s'han de considerar les dades de tancament d'un exercici, i en cas que no n'hi hagi, les dades de tancament de l'últim trimestre. I això, sense perjudici de la facultat de l'autoritat competent per exigir la separació dels dos comitès quan ho consideri necessari en vista de l'organització interna, la naturalesa, l'abast i la complexitat de les activitats de l'entitat de crèdit.

2. L'autoritat competent ha de donar per complerta l'obligació de constituir els comitès de nomenaments i remuneracions quan l'entitat de crèdit compleixi les condicions

d'exempció que estableix l'article 36.5 del Reial decret 84/2015, llevat que consideri necessària la constitució de tots dos comitès.

3. El comitè de nomenaments i el comitè de remuneracions, o, si s'escau, el comitè conjunt de nomenaments i remuneracions, han d'estar compostos, cadascun d'aquests, per consellers no executius en un nombre mínim de tres. Almenys un terç d'aquests membres, i en tot cas el president, han de ser independents.

*Norma 27. Funció de gestió de riscos i comitè de riscos.*

1. De conformitat amb l'article 38 de la Llei 10/2014, les entitats de crèdit han de disposar d'una unitat o òrgan que assumeixi la funció de gestió de riscos, proporcional a la naturalesa, l'escala i la complexitat de les seves activitats, independent de les funcions operatives, que tingui autoritat, rang i recursos suficients, així com l'accés oportú al consell d'administració.

2. Les entitats amb un volum total d'actius a nivell individual que sigui superior o igual a 10.000 milions d'euros a la data de tancament d'algun dels dos exercicis immediatament anteriors han de constituir un comitè de riscos. A aquests efectes, en el cas d'entitats de crèdit per a les quals, pel fet de ser entitats de nova creació, no es disposi de dades sobre el volum total d'actius de dos exercicis, s'han de considerar les dades de tancament d'un exercici, i en cas que no n'hi hagi, les dades de tancament de l'últim trimestre.

3. Les entitats que no estiguin afectades per l'obligació a què es refereix l'apartat 2 anterior i, de fet, no estableixin un comitè de riscos, han de constituir una comissió mixta d'auditoria que ha d'assumir les funcions corresponents del comitè de riscos, i els membres de la qual han de tenir els coneixements, la capacitat i l'experiència necessaris per assumir aquestes cometes.

4. El comitè de riscos de les entitats de crèdit ha d'estar compost per consellers no executius en un nombre mínim de tres. Almenys un terç d'aquests membres, i en tot cas el president, han de ser independents.

*Norma 28. Govern intern.*

1. Als efectes del que disposen l'article 29 de la Llei 10/2014 i l'article 43 del Reial decret 84/2015, les entitats han de:

a) Disposar d'una unitat que exerceixi la funció de compliment normatiu, d'una funció d'auditoria interna i d'una unitat o òrgan que assumeixi la funció de gestió de riscos, aquesta última de conformitat amb el que preveuen l'article 38.1 de la Llei 10/2014 i la norma 27.1 d'aquesta Circular.

b) Disposar de procediments sòlids i adequats, establerts per escrit.

i. Per a l'exercici de la funció de compliment normatiu.

ii. Perquè en l'exercici de la funció d'auditoria interna es garanteixi que les polítiques, els procediments i els sistemes establerts per a l'avaluació, la gestió i la informació dels riscos es compleixen i són coherents i apropiats.

c) Avaluar i controlar tots els riscos que siguin rellevants, i ajustar-se, a aquest efecte, a les regles que estableixen aquesta Circular i la normativa de solvència.

d) Establir per escrit polítiques d'assumpció de riscos i procediments adequats de mesurament intern, proves de tensió, límits operatius, freqüència de revisió, òrgan o persona responsable i els altres aspectes rellevants. En particular, han de disposar, d'acord amb el seu nivell d'activitat, de sistemes de mesurament i informació de riscos apropiats per a la seva gestió, seguiment i control. Així mateix, han de documentar adequadament el funcionament dels sistemes de control intern establerts.

e) Disposar de procediments adequats que permetin facilitar a les autoritats supervisores qualsevol tipus de dada i informació que sigui pertinent per a la seva supervisió.

2. A més, les entitats incloses en un grup consolidable d'entitats de crèdit han de disposar de:

a) Sistemes que permetin identificar, mesurar i controlar adequadament les seves operacions amb la resta de societats del grup, incloent-hi, si s'escau, la societat financera de cartera o la societat financera mixta de cartera matriu.

Quan l'empresa matriu d'una o diverses entitats sigui una societat mixta de cartera, segons es defineix a l'article 4.1.(22) del Reglament (UE) núm. 575/2013, les entitats esmentades han de disposar de sistemes de gestió de riscos i mecanismes de control intern adequats, inclosos uns procediments d'informació i de comptabilitat sòlids, amb la finalitat d'identificar, mesurar i controlar degudament les operacions amb la seva societat mixta de cartera matriu i les filials d'aquesta. L'entitat ha d'estar en condicions d'informar de les seves grans exposicions i altres operacions significatives amb els ens esmentats.

b) Mecanismes adequats per obtenir les dades i la informació pertinents per a una supervisió efectiva en base consolidada.

*Norma 29. Director de la unitat de gestió de riscos.*

De conformitat amb el que preveu l'article 41.2 del Reial decret 84/2015, a les entitats de crèdit amb volum total d'actius a nivell individual que sigui inferior a 10.000 milions d'euros a la data de tancament dels dos exercicis immediatament anteriors, i a les entitats que compleixin les condicions d'exempció que estableix l'article 36.5 del Reial decret 84/2015, la funció de gestió de riscos la pot exercir un altre alt directiu, diferent d'un alt directiu independent que assumeixi específicament aquesta responsabilitat, sempre que no hi hagi conflicte d'interessos. En aquest cas, la persona designada ha de ser un alt directiu responsable d'una àrea de control i no d'una àrea de negoci.

A aquests efectes, en el cas d'entitats de crèdit per a les quals, pel fet de ser entitats de nova creació, no es disposi de dades sobre el volum total d'actius de dos exercicis, s'han de considerar les dades de tancament d'un exercici, i en cas que no n'hi hagi, les dades de tancament de l'últim trimestre.

No obstant això, l'autoritat competent, en vista de la naturalesa, l'escala i la complexitat de les activitats de l'entitat, pot exigir que la funció de gestió de riscos l'exerceixi una persona designada exclusivament per a això.

## *Secció 2a Idoneïtat*

*Norma 30. Aplicació dels requisits i procediments d'avaluació de la idoneïtat.*

D'acord amb el que preveu l'article 24 de la Llei 10/2014, els requisits i procediments d'avaluació d'idoneïtat els han d'aplicar les entitats de crèdit, les societats financeres de cartera i les societats financeres mixtes de cartera, de conformitat amb l'àmbit d'aplicació que defineix la norma 2 d'aquesta Circular, a:

a) Els membres del consell d'administració, així com a les persones físiques que representin els consellers que siguin persones jurídiques.

b) Els directors generals i assimilats. Són assimilats als directors generals els que defineix l'article 6.6 de la Llei 10/2014.

c) Altre personal clau per a l'exercici diari de l'activitat financera de l'entitat, que no estigui inclòs en els apartats a) i b) anteriors.

*Norma 31. Procediments interns d'avaluació de la idoneïtat.*

1. Les entitats i societats a què es refereix la norma 30 han de disposar de procediments interns adequats per portar a terme, de conformitat amb l'article 25.1 de la Llei 10/2014 i amb l'article 33.1 del Reial decret 84/2015, la selecció i l'avaluació contínua dels càrrecs sotmesos al règim d'idoneïtat.

Els procediments esmentats han d'especificar els òrgans que intervenen en l'elaboració i l'aprovació dels informes d'idoneïtat i els mètodes de selecció dels candidats, i han d'identificar els llocs que estan subjectes a avaluació, i detallar-ne les funcions i característiques.

2. S'ha d'avaluar la idoneïtat dels càrrecs que indica la norma 30. Sense perjudici del que disposen les normes següents, s'ha de mantenir a disposició de l'autoritat competent el resultat de l'avaluació, la documentació acreditativa d'aquesta, una relació actualitzada dels càrrecs avaluats i una descripció de les seves responsabilitats i funcions.

#### Norma 32. *Requisits d'idoneïtat.*

1. Les entitats i societats a què es refereix la norma 30 han d'assegurar, en tot moment, que els membres del col·lectiu subjecte a avaluació descrit a la norma esmentada tenen honorabilitat comercial i professional reconeguda, així com coneixements, competències i experiència adequats a les seves funcions. A més, en el cas dels membres del consell d'administració, s'han d'assegurar que actuen amb honestedat, integritat i independència d'idees, de manera que estan en disposició d'exercir un bon govern.

2. La valoració dels requisits d'idoneïtat dels membres del consell d'administració s'ha de portar a terme, de conformitat amb l'article 24 de la Llei 10/2014 i amb els articles 30, 31 i 32 del Reial decret 84/2015, tant a títol individual com, en la part aplicable, per al consell en el seu conjunt.

Individualment, s'ha de valorar la capacitat de cada conseller per exercir un bon govern, per a la qual cosa s'han de tenir en compte, entre altres qüestions: la dedicació de temps suficient, la presència de conflictes d'interès potencials i la seva capacitat per avaluar i qüestionar el procés de presa de decisions i les decisions preses per l'alta direcció.

Adicionalment, s'ha de valorar la capacitat del consell en el seu conjunt per comprendre adequadament les activitats sobre les quals s'han de prendre decisions i per prendre-les de manera independent i autònoma. A aquests efectes, s'han de tenir en compte els coneixements, les competències i l'experiència que el consell reuneix en el seu conjunt.

3. Les entitats i societats a què es refereix la norma 30 han de proporcionar als membres del consell d'administració formació adequada i contínua que els permeti entendre degudament els riscos de les decisions sobre les quals s'han de pronunciar i participar activament en les deliberacions del consell.

#### Norma 33. *Avaluació de la idoneïtat dels membres del consell d'administració, directors generals i assimilats per l'autoritat competent.*

1. L'autoritat competent ha d'avaluar, amb caràcter previ a la seva inscripció en el Registre d'alts càrrecs, la concurrència dels requisits d'idoneïtat en els membres del consell d'administració i directors generals o assimilats. Aquesta avaluació ha de començar amb la notificació de la proposta de nomenament, segons determina l'article 33.3 del Reial decret 84/2015, i s'ha de fer dins del termini de tres mesos que estableix l'article 29.2.c) del Reial decret 84/2015.

L'autoritat competent ha d'efectuar totes les comunicacions i notificacions que derivin de procediments d'avaluació d'idoneïtat a l'entitat o a la societat financera de cartera matriu o societat financera mixta de cartera matriu interessada, que ha de traslladar al candidat proposat les comunicacions que es refereixin a ell.

2. A fi de valorar la idoneïtat, l'autoritat competent ha de considerar tota la informació de què disposi, i pot:

- a) Consultar altres supervisors, espanyols o estrangers.
- b) Entrevistar l'avaluat.
- c) Requerir més informació o documentació.



d) Utilitzar qualsevol altre mitjà que consideri convenient per comprovar que el candidat compleix els requisits d'idoneïtat i que la informació aportada és veraç.

3. L'autoritat competent ha d'emetre una avaluació negativa, amb la deguda motivació, si comprova que l'avaluat no compleix els requisits necessaris o si durant el procés d'avaluació s'aporta informació falsa, enganyosa, o s'omet informació rellevant o no s'esmenen les deficiències identificades durant el procés a requeriment de l'autoritat competent.

En aquests casos, i amb caràcter previ a l'adopció de la resolució, l'autoritat competent ho ha de comunicar a l'entitat o societat i ha de concedir un termini de quinze dies hàbils per a la formulació d'al·legacions.

Si el resultat de l'avaluació és positiu, l'autoritat competent també ho ha de comunicar a l'entitat o societat perquè, una vegada que el candidat hagi estat nomenat i en el termini màxim de quinze dies hàbils des de la seva acceptació, procedeixi a sol·licitar la seva inscripció en el Registre d'alts càrrecs.

Llavors el Banc d'Espanya ha de procedir a inscriure la persona nomenada en el Registre d'alts càrrecs, i ha de notificar aquest fet.

4. Les entitats i societats a què es refereix la norma 30 han de comunicar a l'autoritat competent qualsevol circumstància rellevant que, durant l'exercici de l'activitat d'una persona ja inscrita en el Registre d'alts càrrecs, afecti la seva honorabilitat o, en el cas de membres del consell d'administració, la seva capacitat per exercir un bon govern. La comunicació s'ha de fer en un termini màxim de quinze dies hàbils des que es tingui, o s'hauria d'haver tingut, coneixement del fet. L'autoritat competent ha d'avaluar si els canvis esmentats afecten el resultat de l'avaluació efectuada prèviament.

#### Norma 34. Règim d'incompatibilitats.

1. En cas que el volum total d'actius d'una entitat a nivell individual sigui superior a 10.000 milions d'euros a la data de tancament dels dos exercicis immediatament anteriors, els membres del consell d'administració i els directors generals o assimilats de l'entitat esmentada i de la seva societat financera de cartera matriu o societat financera mixta de cartera matriu no poden ocupar al mateix temps més càrrecs dels previstos en cap de les combinacions següents:

- a) Un càrrec executiu juntament amb dos càrrecs no executius.
- b) Quatre càrrecs no executius.

A aquests efectes, en cas que, per nova creació, no es disposi de dades sobre el volum total d'actius de dos exercicis, s'han de considerar les dades de tancament d'un exercici, i en cas que no n'hi hagi, les dades de tancament de l'últim trimestre.

S'entén per càrrecs executius els que exerceixin funcions de direcció, sigui quin sigui el vincle jurídic que els atribueixi aquestes funcions.

No obstant això, l'autoritat competent pot autoritzar els membres del consell d'administració i els directors generals o assimilats a ocupar un càrrec no executiu addicional, si considera que això no impedeix l'exercici correcte de les seves activitats. L'autorització esmentada s'ha de comunicar a l'ABE.

En tot cas, llevat que els límits esmentats els apliquin pel fet de ser membres del consell d'administració, directors generals o assimilats d'una altra entitat o de la seva societat financera de cartera matriu o societat financera mixta de cartera matriu, no estan subjectes a aquests límits els membres del consell d'administració i els directors generals o assimilats designats en una mesura de substitució d'administradors de les que preveu el capítol V del títol III de la Llei 10/2014.

2. Als efectes de l'apartat anterior:

a) S'ha de computar com un sol càrrec el conjunt dels càrrecs executius o no executius ocupats dins d'un mateix grup.

b) S'ha de computar com un sol càrrec el conjunt dels càrrecs executius o no executius ocupats dins d'entitats que formin part del mateix sistema institucional de protecció, sempre que es compleixin les condicions que preveu l'article 113.7 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

c) S'ha de computar com un sol càrrec el conjunt dels càrrecs executius o no executius ocupats dins de societats mercantils en les quals l'entitat tingui una participació significativa, segons es defineix a l'article 4.1.(36) del Reglament (UE) núm. 575/2013.

L'existència d'un càrrec executiu en el còmput conjunt de diversos càrrecs determina la qualificació del càrrec resultant del conjunt d'executiu.

3. De conformitat amb el que disposa l'article 26.3 de la Llei 10/2014, per a la determinació del nombre màxim de càrrecs que preveu l'apartat 1 no s'han de computar els ocupats en organitzacions o entitats sense ànim de lucre o que no persegueixin finalitats comercials.

*Norma 35. Procediment per a l'autorització i la comunicació de crèdits, avals i garanties als alts càrrecs de les entitats de crèdit.*

1. Les sol·licituds d'autorització per a la concessió de crèdits, avals i garanties a què fa referència l'article 35 del Reial decret 84/2015 s'han de formular de conformitat amb el que disposen els apartats 2 i 3 de la present norma. A aquests efectes, no tenen la consideració de crèdits, avals i garanties les operacions transitòries com ara descoberts en compte o saldos deutors en targeta de crèdit, sempre que l'import disposat estigui dins dels límits usuals en aquest tipus de contractes.

Transcorreguts trenta dies naturals des de la presentació de la sol·licitud sense que l'autoritat competent hagi adoptat resolució, l'autorització es pot considerar concedida. Quan s'hagin requerit dades addicionals al sol·licitant, el termini s'ha de comptar a partir del moment en què l'autoritat competent les rebí.

2. La sol·licitud ha d'incloure informació detallada sobre:

- a) Titular de l'operació.
- b) Càrrec que exerceix a l'entitat.
- c) Import de l'operació.
- d) Import total de les operacions vives efectuades amb el titular de l'operació o amb les persones que indica l'article 35.2 del Reial decret 84/2015.
- e) Termini de l'operació.
- f) Tipus d'interès de l'operació.
- g) Comissions aplicables.
- h) Garanties de l'operació.
- i) Altres condicions.

3. A la sol·licitud s'hi ha d'adjuntar la documentació següent:

a. Certificat de l'òrgan aprovador amb el contingut següent:

i. Declaració que s'ha analitzat expressament l'operació i s'ha conclòs que no està exempta d'autorització, atès que no compleix els requisits d'exempció que preveu l'article 35.2 del Reial decret 84/2015.

ii. Termes en què s'hagi valorat l'operació, amb indicació de la documentació que s'hagi revisat i el resultat de la valoració efectuada.

iii. Declaració que l'operació ha estat concedida en condicions similars a les d'operacions de la mateixa naturalesa atorgades a la clientela o a altres empleats.

iv. Declaració que el procediment de seguiment que s'aplicarà a l'operació aprovada és l'establert amb caràcter general per a operacions de la mateixa naturalesa.

v. Declaració expressa que l'operació no afecta la gestió sana i prudent de l'entitat ni el compliment correcte de la normativa d'ordenació i disciplina.

En cas que l'òrgan aprovador sigui l'òrgan d'administració i l'interessat sigui un membre del consell esmentat, declaració que l'acord s'ha adoptat sense la participació de l'interessat.

b. Informe del departament de compliment normatiu o d'auditoria interna, segons que correspongui, que inclogui:

i. Confirmació que l'operació ha estat aprovada per l'òrgan competent seguint el procediment d'anàlisi i valoració corresponent per a operacions de la mateixa naturalesa.

ii. Confirmació que l'operació no interfereix en el repartiment adequat de responsabilitats dins de l'organització.

iii. Confirmació que les característiques de l'operació l'autorització de la qual se sol·licita, en particular quant a import, termini, tipus d'interès i garanties, són coherents amb la política de riscos aprovada pel consell d'administració.

4. L'autoritat competent ha d'avaluar la sol·licitud d'autorització en vista de la documentació anterior i de les dades de què, si s'escau, disposi sobre l'historial de crèdit de l'interessat.

5. La comunicació d'operacions que, de conformitat amb el que disposa l'article 35.2 del Reial decret 84/2015, no requereixin l'autorització a què al·ludeix l'apartat 1 d'aquesta norma ha de contenir la informació que assenyalava l'apartat 2.

6. Semestralment, les entitats de crèdit han de comunicar a l'autoritat competent una relació de les persones esmentades a l'article 35.1 i 35.2 del Reial decret 84/2015 a les quals hagin concedit crèdits, avals i garanties segons el que estableix l'esmentat article 35, amb indicació dels imports concedits en el semestre, si s'escau, i dels saldos vius a la data de tancament del semestre. En aquesta relació s'ha d'indicar el DNI o NIF de l'acreditat, el càrrec que exerceixi o la relació personal o societària que determini la comunicació. Així mateix, s'ha de desglossar entre crèdits, d'una banda, i avals i garanties, de l'altra.

En la relació no s'han d'incloure les societats integrades en el propi grup econòmic de l'entitat declarant.

### *Secció 3a Remuneracions*

*Norma 36. Personal subjecte a les normes sobre remuneracions.*

El que disposa aquesta secció únicament és aplicable al col·lectiu identificat, segons es defineix a la norma 1, amb l'excepció de la norma 42.1, que s'ha d'aplicar als administradors i directius de les entitats que s'hi preveuen.

*Norma 37. Informe anual d'avaluació interna sobre la política de remuneracions.*

Les entitats de crèdit han d'elaborar i mantenir a disposició de l'autoritat competent l'informe anual de l'avaluació interna sobre les seves polítiques de remuneracions, que preveu l'article 33.2 de la Llei 10/2014, no més tard de la data en què es publiqui el document «Informació amb rellevància prudencial», que regulen l'article 85 de la Llei 10/2014, l'article 93 del Reial decret 84/2015 i la norma 59 d'aquesta Circular, o del 30 de juny de cada exercici.

L'informe esmentat s'ha de pronunciar almenys sobre l'avaluació dels aspectes següents:

- a) Empleats que conformen el col·lectiu identificat.
- b) Esquemes de remuneració variable del col·lectiu identificat, clàusules d'ajornament, pagament en accions, ajustos *ex post* de les remuneracions i períodes de retenció i equilibri respecte de la remuneració fixa.
- c) Eines per al mesurament i la valoració del rendiment ajustat al risc per al col·lectiu identificat.
- d) Compromisos per resolució anticipada de contractes assumits davant del col·lectiu identificat.

e) Compromisos per pensions i beneficis discrecionals per pensió assumits davant del col·lectiu identificat.

f) Procediments de proposta i aprovació de l'esquema de remuneracions per part del comitè de remuneracions i del consell d'administració, referit tant al col·lectiu identificat com a la resta del personal.

**Norma 38. Personal pertanyent al col·lectiu identificat.**

1. Les entitats de crèdit han de mantenir a disposició de l'autoritat competent una llista amb el detall nominatiu del col·lectiu identificat segons es defineix a la norma 1, amb el detall que figura a l'annex VIII. Aquesta llista s'ha d'actualitzar anualment i, en tot cas, quan s'hagin produït alteracions significatives.

2. Les entitats han de disposar de procediments interns adequats per determinar la composició del col·lectiu identificat, que han d'incloure tant criteris interns de selecció, complementaris als que indica el Reglament delegat (UE) núm. 604/2014, com criteris d'exclusió, a partir de la identificació d'activitats que es consideri que no tenen una incidència important en el seu perfil de riscos, d'acord amb el que assenyala l'article 4.2 del Reglament delegat esmentat.

No obstant això, les possibles exclusions del col·lectiu identificat (sense ometre les de persones inicialment incloses) requereixen la comunicació a l'autoritat competent o la seva autorització prèvia, en els termes que estableixen els apartats 4 i 5 de l'article 4 del Reglament delegat (UE) núm. 604/2014.

3. Addicionalment, la relació de tot el personal exclòs s'ha de mantenir igualment a disposició de l'autoritat competent, amb el mateix detall que figura a l'annex VIII.

**Norma 39. Política de remuneracions.**

1. De conformitat amb el que estableix l'article 34.1.g) 3r de la Llei 10/2014, les entitats de crèdit poden aplicar un tipus de descompte teòric al 25%, com a màxim, de la part de la remuneració variable total que hagin de satisfer mitjançant instruments de manera diferida, sempre que el període d'ajornament sigui, com a mínim, de cinc anys.

2. Als efectes del que estableix l'article 34.1.i) 2n de la Llei 10/2014, es consideren adequats per satisfer els compromisos de remuneració variable per les entitats de crèdit cotitzades o no cotitzades els instruments següents, sempre que siguin emissions col·locades en mercats a l'engròs:

a) Instruments de capital de nivell 1 addicional, en el sentit de l'article 52 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

b) Instruments de capital de nivell 2, en el sentit de l'article 63 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

c) Altres instruments que es puguin convertir en la seva totalitat en instruments de capital de nivell 1 ordinari o siguin capaços d'absorbir pèrdues, i sempre que reflecteixin la qualitat creditícia de l'entitat de crèdit en una perspectiva de continuïtat de l'explotació, de conformitat amb els articles 1 i 4 del Reglament delegat (UE) núm. 527/2014, prèvia autorització de l'autoritat competent.

3. Sigui quin sigui l'instrument en què es materialitzi part de la remuneració variable, s'ha de sotmetre a un període mínim de retenció d'un any, durant el qual no se'n pot disposar. No obstant això, en el cas d'instruments que corresponguin a la part diferida de la remuneració del personal pertanyent al col·lectiu identificat que no sigui ni conseller ni alt directiu, el període mínim de retenció es pot reduir fins als sis mesos si l'ajornament d'aquests instruments és, almenys, de cinc anys.

4. Als efectes de l'article 36.2.b) del Reial decret 84/2015, la remuneració variable del col·lectiu identificat s'ha de reduir en el moment de l'avaluació del seu rendiment, en cas que s'apreciï un comportament negatiu dels resultats de l'entitat o de les seves ràtios de capital, ja sigui en relació amb els d'exercicis anteriors o amb els d'entitats semblants, o un

comportament negatiu d'altres paràmetres, com el grau de consecució dels objectius pressupostats.

En tot cas, la reducció de la remuneració variable s'ha de produir sempre que estigui en vigor una exigència o recomanació de l'autoritat competent a l'entitat de restringir la seva política de distribució de dividendes.

5. Les entitats han d'incorporar a la seva política remuneratòria clàusules de reducció aplicables fins al 100% de la remuneració variable total, així com clàusules de recuperació de la remuneració ja satisfeta, totes dues lligades a un rendiment financer deficient de l'entitat en el seu conjunt o d'una divisió o àrea concreta d'aquesta o de les exposicions generades per aquesta persona. A aquests efectes, les entitats han de comparar l'avaluació del rendiment efectuada amb el comportament *a posteriori* d'algunes de les variables que van contribuir a aconseguir els objectius. Entre els factors que s'han de tenir en compte s'han de considerar, almenys:

- a) Els errors significatius en la gestió del risc comesos per l'entitat, o per una unitat de negoci o de control del risc.
- b) L'increment experimentat per l'entitat o per una unitat de negoci de les seves necessitats de capital, no previstes en el moment de generació de les exposicions.
- c) Les sancions reguladores o condemnes judicials per fets que puguin ser imputables a la unitat o al personal responsable d'aquells. Així mateix, l'incompliment de codis de conducta interns de l'entitat.
- d) Les conductes irregulars, ja siguin individuals o col·lectives. S'han de considerar especialment els efectes negatius derivats de la comercialització de productes inadequats i les responsabilitats de les persones o els òrgans que van prendre aquestes decisions.

6. La recomanació detallada del consell d'administració a la junta general d'accionistes o òrgan equivalent, preceptiva per a l'aprovació per aquest d'un nivell de remuneració variable superior al 100% del salari fix, segons el que estableix l'article 34.1.g) 2n i) de la Llei 10/2014, ha de tenir en consideració les exigències o recomanacions vigents de l'autoritat competent de restringir la seva política de distribució de dividendes.

#### Norma 40. *Pagaments per resolució anticipada de contracte.*

1. En cas que els pagaments per resolució anticipada de contracte als quals es refereix l'article 34.1.h) de la Llei 10/2014 superin l'import corresponent a dues anualitats de la remuneració fixa, l'entitat ha de donar la deguda transparència a aquesta circumstància, mitjançant la seva publicació de manera clara i per separat en el document d'«Informació amb rellevància prudencial».

2. Els acords de remuneracions o contractes subscrits han d'incorporar clàusules que permetin una reducció de la quantia dels pagaments per resolució anticipada en funció dels resultats obtinguts en el transcurs del temps, i s'han d'establir de tal manera que no es recompensin els mals resultats o conductes indegudes, d'acord amb el que estableix l'article 34.1.h) de la Llei 10/2014. A aquests efectes, s'ha de produir una reducció dels pagaments esmentats, almenys, davant l'existència de resultats negatius de l'entitat, el compliment ajustat de les ràtios de solvència o l'existència en vigor d'exigències o recomanacions de l'autoritat competent sobre limitacions de distribució de dividendes.

Respecte als resultats, s'han de tenir en compte els resultats de l'entitat en el seu conjunt, així com els imputables a la persona en qüestió i a la divisió o àrea concreta en què exerceixi la seva responsabilitat, i en les clàusules dels contractes s'han d'establir les cauteles suficients perquè, si s'escau, es puguin considerar els resultats negatius que puguin aflorar amb posterioritat al cessament de la persona, i que siguin imputables a la seva gestió.

#### Norma 41. *Beneficis per pensions.*

1. El disseny de la política de pensions ha de ser compatible amb l'estratègia empresarial, els objectius, els valors i els interessos a llarg termini de l'entitat. Per a això,

els compromisos per pensions han de preveure mecanismes que permetin l'ajust tant de les aportacions de l'entitat com de la consolidació dels drets corresponents en funció de resultats o circumstàncies adverses.

Perquè la política de pensions de les entitats compleixi el que estableix el paràgraf anterior, almenys per als consellers executius, els directors generals i personal assimilat, aquest segons es defineix a l'article 6.6 de la Llei 10/2014, una part significativa de les aportacions efectuades a partir de l'entrada en vigor d'aquesta Circular als compromisos per pensions, que no pot ser inferior a un 15%, ha de girar sobre components variables, de manera que aquesta part quedi enquadrada en els beneficis discrecionals de pensió que defineix l'apartat 2 següent d'aquesta norma.

Quan els compromisos per beneficis discrecionals de pensió estiguin totalment externalitzats, la documentació que reculli els termes i les condicions de la delegació ha d'incloure clàusules que permetin a l'entitat recuperar les aportacions efectuades o que impedeixin la consolidació dels beneficis de pensió corresponents, en funció de resultats o circumstàncies adverses.

2. Als efectes del que preveuen l'article 34.1.ñ) de la Llei 10/2014 i l'article 36.1 del Reial decret 84/2015, es consideren beneficis discrecionals de pensió:

a) La part proporcional dels beneficis de pensió que excedeixi el que s'estableix per als empleats amb relació laboral comuna de l'entitat (mitjançant acords o convenis col·lectius subscrits amb la representació legal dels treballadors i amb afectació general a tota la plantilla) i amb un import que derivi o hagi derivat de paràmetres variables, com ara remuneracions variables, consecució d'objectius, assoliment de fites o similars.

b) Els que siguin conseqüència d'aportacions extraordinàries, no previstes en les condicions contractuals inicials ni derivades d'imposicions legals, especialment les efectuades en els sis anys anteriors a la data de jubilació o cessament.

c) Els relacionats amb canvis substancials en les condicions de les jubilacions, incloent-hi els canvis derivats de processos de fusió o combinacions de negocis.

Sobre això, les aportacions basades en una qualitat de caràcter individual no es consideren part del sistema general de pensions de l'entitat.

3. Les aportacions que originin beneficis discrecionals de pensió, de conformitat amb el que indica l'apartat 2 anterior, tenen la consideració de remuneració variable diferida a tots els efectes que preveu aquesta Circular i, com a tal, estan subjectes explícitament a clàusules de reducció, similars a les que preveu la norma 39 anterior, i han de formar part, així mateix, de la suma total de retribucions variables als efectes de límits o altres consideracions que es puguin establir.

4. De conformitat amb l'article 34.1.ñ) de la Llei 10/2014, si un empleat abandona l'entitat com a conseqüència de la seva jubilació o prèviament per qualsevol altra causa, els beneficis discrecionals de pensió estan sotmesos a un període de retenció de cinc anys.

El període de retenció de cinc anys a què es refereix el paràgraf anterior s'ha de comptar a partir de la data en què la persona deixi de prestar serveis a l'entitat per qualsevol causa.

L'entitat ha d'aplicar durant el període de retenció els mateixos requisits de clàusules de reducció i de recuperació de la remuneració ja satisfeta que s'estableixin per a la remuneració variable.

**Norma 42. Entitats que rebin suport financer públic per al seu sanejament i reestructuració.**

1. Als efectes del que preveu l'article 36.3 del Reial decret 84/2015, quan les entitats que hagin rebut suport financer públic per al seu sanejament i reestructuració hagin d'efectuar l'avaluació del rendiment dels seus administradors i directius als efectes de quantificar la remuneració variable, han d'informar l'autoritat competent sobre la proposta de meritació i liquidació corresponent, així com de les causes que justifiquen el seu abonament. Aquesta informació s'ha de facilitar tan aviat com la comissió de remuneracions

o, si s'escau, el comitè conjunt de nomenaments i remuneracions aprovi la proposta esmentada.

2. Així mateix, les entitats han de posar en coneixement de l'autoritat competent, almenys amb una antelació d'un mes a la data prevista per fer-les efectives, les indemnitzacions per terminació de contracte que tinguin previst liquidar amb les persones pertanyents al col·lectiu identificat, o que hi hagin pertangut en els dotze mesos anteriors a la terminació del contracte.

#### *Secció 4a Delegació de la prestació de serveis o de l'exercici de funcions*

##### *Norma 43. Delegació de la prestació de serveis o de l'exercici de funcions.*

1. La delegació de prestació de serveis o de l'exercici de les funcions de les entitats de crèdit en un tercer es regeix pel que estableix l'article 22 del Reial decret 84/2015. Addicionalment, s'ha de tenir en compte el que estableix la present norma, d'acord amb l'àmbit d'aplicació que defineix la norma 2.

2. Les entitats que tinguin delegada la prestació de serveis o l'exercici de funcions, inclosa la delegació dins del propi grup, han de disposar d'una política de delegació aprovada pel seu consell d'administració, subjecta a expressos actualitzacions periòdiques que s'han de dur a terme com a mínim cada dos anys.

3. En el desenvolupament d'aquesta política en relació amb la prestació de serveis o l'exercici de funcions essencials, l'entitat ha d'avaluar l'impacte potencial de qualsevol risc en què incorri i ha d'especificar la gestió que, d'acord amb la seva materialitat, hi aplicarà. Almenys, s'ha de considerar:

- a) El risc d'incompliment de les normes que regulen l'activitat de l'entitat i de les normes més rellevants que són aplicables al proveïdor del servei.
- b) El risc de concentració derivat de l'acumulació de serveis o funcions delegades a un mateix proveïdor o en una mateixa zona geogràfica.
- c) El risc inherent al país en què estigui radicat el proveïdor del servei.
- d) El risc reputacional derivat de les pràctiques seguides pel proveïdor del servei que puguin generar en els clients, els inversors, el supervisor o el mercat en general una opinió negativa sobre l'entitat.
- e) El risc operacional, inclòs el risc legal, a causa d'errors en la prestació del servei per part del proveïdor, com a conseqüència, entre altres factors, de la inadequació dels processos, els sistemes interns o el personal assignat.

Així mateix, s'ha d'especificar la unitat de control de l'àrea o el receptor del servei responsable del seguiment i control de qualsevol de les funcions o serveis que es deleguin.

4. En relació amb la delegació de la prestació de serveis o de l'exercici de funcions essencials, el consell d'administració s'ha d'assegurar que es compleixen els requisits establerts en la seva política en relació amb la delegació de serveis o funcions mitjançant la recepció d'informes de seguiment, elaborats pel departament intern corresponent. Auditoria interna ha de revisar el contingut d'aquests informes, que poden variar tant en la seva freqüència com en la seva profunditat, en funció de la naturalesa o criticitat dels serveis o les funcions delegades, però que han d'avaluar tant els riscos com els beneficis obtinguts amb la delegació i s'han d'actualitzar, com a mínim, anualment.

5. En l'elecció de proveïdors de serveis o funcions, siguin essencials o no, les entitats han de valorar, entre altres factors que puguin ser rellevants en cada cas, la qualitat, l'experiència i l'estabilitat dels proveïdors i el grau en què aquests compleixen les lleis i normes més rellevants que els són aplicables. En particular, s'ha de valorar la manera en què es compleix la normativa de prevenció de blanqueig de capitals i de protecció a la clientela.

6. La delegació de la prestació de serveis o de l'exercici de funcions essencials no pot resultar en l'obstaculització de les facultats de supervisió de l'autoritat competent ni en

la dependència excessiva de l'entitat respecte al proveïdor dels serveis. A aquest efecte, els contractes de les entitats espanyoles que regulin l'activitat han de:

- a) Incloure una clàusula que prevegi l'accés directe i sense restriccions de l'autoritat competent a la informació de l'entitat de crèdit en poder dels proveïdors, així com la possibilitat de verificar, en els propis locals d'aquests, la idoneïtat dels sistemes, les eines o les aplicacions utilitzats en la prestació dels serveis o funcions delegats.
- b) Permetre el desistiment i preveure que els costos per a l'entitat d'aquest desistiment siguin raonables.
- c) Permetre que l'entitat limiti la subcontractació de serveis per part del proveïdor de serveis o estengui els principis de la seva política de delegació a aquests casos.
- d) Incloure l'exigència que el proveïdor dels serveis disposi d'un pla de contingències que permeti mantenir la seva activitat i limitar les pèrdues de l'entitat en cas d'incidències greus.

Adicionalment, si el proveïdor està radicat a l'estranger, s'ha d'incloure una clàusula que especifiqui la jurisdicció del país a la qual està subjecte el contracte, de manera que l'entitat conegui els potencials riscos legals en què pugui incórrer en cas de conflicte.

7. Les entitats han de vigilar que els seus propis plans de contingències incloguin i prevegin adequadament els serveis o les funcions que hagin estat objecte de delegació, en particular els que tinguin caràcter essencial, i han d'establir alternatives a la delegació contractada.

8. En funció de la naturalesa o criticitat d'algunes funcions o serveis, o dels seus efectes en el règim de govern intern de l'entitat, l'autoritat competent pot establir limitacions a la delegació, i a aquests efectes ha de tenir en consideració, entre altres aspectes, la política de delegació que tingui establerta l'entitat, la seva estructura organitzativa, el seu entorn de control intern i les implicacions de la delegació en relació amb l'exercici de la funció supervisora de l'autoritat competent.

9. Les entitats han de comunicar formalment a l'autoritat competent, amb una antelació mínima d'un mes, els seus plans de delegació de funcions o serveis essencials. Aquesta comunicació ha d'anar acompanyada de l'anàlisi de riscos corresponent i de les mesures mitigadores que, si s'escau, siguin procedents, especialment quan la delegació impliqui l'ús de noves tecnologies.

## CAPÍTOL 5

### **Autoavaluació del capital i procés de revisió supervisora**

Norma 44. *Procés i informe d'autoavaluació del capital.*

1. El procés d'autoavaluació del capital que preveu l'article 41 de la Llei 10/2014 ha d'estar integrat per un conjunt d'estratègies i procediments sòlids, eficaços i exhaustius que permetin avaluar i mantenir de manera permanent els imports, els tipus i la distribució tant del capital intern com dels fons propis que les entitats considerin adequats per cobrir, en funció de la seva naturalesa i nivell, tots els riscos als quals estiguin o puguin estar exposades. Aquest procés ha d'incloure l'establiment d'un objectiu i una estratègia de fons propis adequats als riscos assumits, i per a això, a més d'avaluar els seus riscos presents, les entitats han de fer proves de resistència que permetin identificar esdeveniments o canvis en les condicions dels mercats en què operen que puguin afectar negativament la seva solvència futura. Les estratègies i els procediments esmentats han de ser objecte d'un examen periòdic intern, a fi de garantir que segueixin sent exhaustius i proporcionats al caràcter, l'escala i la complexitat de les activitats de l'entitat.

2. Les entitats han de considerar tots els riscos que els siguin rellevants en el seu procés d'autoavaluació del capital.

3. Les estratègies i els procediments a què es refereix l'apartat 1 d'aquesta norma s'han de resumir, juntament amb les polítiques i els procediments que preveu la norma 28,



referida al govern intern, en un informe anual d'autoavaluació del capital, que ha d'aprovar el consell d'administració i s'ha de remetre al Banc d'Espanya abans del 30 d'abril de l'any següent a la data de referència, o en un termini inferior, quan així ho estableixi el Banc d'Espanya.

*Norma 45. Procés de revisió i avaluació supervisora.*

1. L'autoritat competent ha de revisar els sistemes, les estratègies, els procediments i els mecanismes aplicats per les entitats de crèdit a fi de donar compliment al que disposa la normativa de solvència, segons el que estableixen els articles 51, 52 i 53 de la Llei 10/2014 i l'article 76 del Reial decret 84/2015, i ha d'avaluar els riscos que esmenten aquestes normes.

2. La revisió i avaluació a què es refereix l'apartat anterior ha d'incloure, entre d'altres, els aspectes següents:

- a) L'exposició als riscos de crèdit, de mercat i operacional, i la seva gestió.
- b) Els resultats de les proves de resistència portades a terme, de conformitat amb l'article 177 del Reglament (UE) núm. 575/2013, per les entitats que utilitzin el mètode basat en qualificacions internes per calcular les exigències de capital per risc de crèdit.
- c) L'exposició al risc de concentració i la seva gestió per les entitats, inclòs el compliment per aquestes dels requeriments que estableixen la part quarta del Reglament (UE) núm. 575/2013 i l'article 48 del Reial decret 84/2015.
- d) La solidesa, l'adequació i la manera d'aplicació de les polítiques i dels procediments de gestió del risc residual associat amb l'ús de tècniques reconegudes de reducció del risc de crèdit.
- e) L'adequació dels fons propis mantinguts respecte als actius titulitzats atenent el fons econòmic de l'operació, per a la qual cosa s'ha de tenir en compte el grau de transferència significativa de risc assolit i els suports implícits proporcionats en el passat.
- f) L'exposició al risc de liquiditat i el seu mesurament i gestió, incloent-hi la realització d'anàlisis de diferents escenaris, i la gestió dels factors reductors de risc, especialment el nivell, la composició i la qualitat dels matalassos de liquiditat i els plans de contingència efectius. Així mateix, s'ha d'avaluar si els plans de contingència són realistes i estan degudament actualitzats.
- g) La incidència dels efectes de diversificació i la manera en què aquests efectes es tenen en compte en el sistema d'avaluació del risc.
- h) Els resultats de les proves de resistència portades a terme per entitats que utilitzin mètodes interns per calcular les exigències de capital per al risc de mercat, d'acord amb la part tercera, títol IV, capítol 5, del Reglament (UE) núm. 575/2013.
- i) La ubicació geogràfica de les exposicions de les entitats.
- j) El model empresarial de l'entitat.
- k) L'avaluació del risc sistèmic.
- l) L'exposició al risc de tipus d'interès del balanç derivat d'activitats alienes a la cartera de negociació i la seva gestió.
- m) L'exposició de les entitats al risc de palanquejament excessiu, i la seva gestió.
- n) Els sistemes de govern corporatiu de les entitats, la seva cultura, els seus valors corporatius i la capacitat dels membres del consell d'administració per exercir les seves funcions. Quan porti a terme aquesta revisió i avaluació, l'autoritat competent ha de tenir accés, com a mínim, als ordres del dia i a la documentació de suport de les reunions del consell d'administració i dels seus comitès, així com als resultats de l'avaluació interna o externa de l'actuació del consell d'administració.
- o) Si els ajustos de valoració prudents per a posicions o carteres específiques dins de la cartera de negociació, segons el que estableix l'article 105 del Reglament (UE) núm. 575/2013, són suficients i permeten a l'entitat de crèdit vendre o cobrir les seves posicions en un curt període de temps sense incórrer en pèrdues importants en condicions de mercat normals.
- p) L'exposició al risc de tipus de canvi estructural, i la seva gestió.

- q) L'exposició al risc reputacional, i la seva gestió.
- r) L'exposició als riscos derivats de les operacions intragrup, i la seva gestió.

Als efectes del que disposa la lletra f), l'autoritat competent ha d'efectuar periòdicament una avaluació profunda de la gestió global del risc de liquiditat per les entitats de crèdit i ha d'afavorir el desenvolupament de metodologies internes sòlides. Quan dugui a terme aquests exàmens, l'autoritat competent ha de prendre en consideració el paper exercit per les entitats de crèdit en els mercats financers i la possible incidència de les seves decisions en l'estabilitat del sistema financer de tots els altres estats membres afectats.

3. De conformitat amb els articles 68 i 69 de la Llei 10/2014, el procés de revisió i avaluació supervisora pot donar com a resultat l'adopció per part de l'autoritat competent d'una decisió respecte al nivell mínim de capital de l'entitat.

Així mateix, quan d'aquesta revisió i avaluació resulti que una entitat no disposi de procediments adequats de govern intern, de polítiques i pràctiques de remuneració coherents amb la promoció d'una gestió de risc sòlida i efectiva, o resulti inadequat el seu procés d'autoavaluació del capital, l'entitat esmentada ha d'esmenar les deficiències advertides i complir les mesures que, si s'escau, adopti l'autoritat competent en virtut del que estableix l'article 68.2 de la Llei 10/2014. A aquest efecte, l'entitat ha d'elaborar, quan així se li requereixi, un programa de compliment i adequació del capital que ha de presentar per a la seva aprovació a l'autoritat competent, en els casos i termes que preveu l'article 57 del Reial decret 84/2015.

- 4. La revisió i avaluació supervisora s'ha d'actualitzar, com a mínim, anualment.

## CAPÍTOL 6

### Tractament de riscos

**Norma 46. Normativa aplicable al tractament dels riscos.**

Les entitats de crèdit han de complir el que estableix el títol II, capítol I, del Reial decret 84/2015 respecte als sistemes, els procediments i els mecanismes de gestió de riscos, per a la qual cosa han de tenir en compte les especificitats que es detallen en aquest capítol, d'acord amb l'àmbit d'aplicació que defineix la norma 2.

**Norma 47. Risc de concentració.**

1. Als efectes de l'article 48 del Reial decret 84/2015, les entitats han de disposar de polítiques i procediments escrits adequats per:

- a) Mesurar i controlar el risc de concentració derivat de les exposicions davant de cadascuna de les contraparts, incloses les entitats de contrapartida central, grups de contraparts vinculades i contraparts del mateix sector econòmic, de la mateixa regió geogràfica, de la mateixa activitat o dependents de la mateixa primera matèria.

- b) Avaluar la utilització de tècniques de reducció del risc de crèdit que comportin grans riscos crediticis indirectes, com ara els mantinguts davant d'un mateix proveïdor de garanties.

- c) Identificar la possible existència d'interrelacions entre clients als efectes de l'agregació i el càlcul de les exposicions. En particular, les entitats han d'analitzar amb deteniment les possibles interrelacions, tant jurídiques com econòmiques, de tots els seus riscos que representin més d'un 2% dels seus fons propis, definits d'acord amb el que preveu la part segona del Reglament 575/2013, a nivell individual o consolidat.

2. Les entitats han de procurar una diversificació adequada del risc i han de vigilar les seves concentracions de risc, amb l'adopció, si s'escau, i sense perjudici del que disposa la part quarta del Reglament (UE) núm. 575/2013, de les mesures oportunes per corregir les situacions que comportin l'assumpció d'un nivell de risc excessiu. Per a una aplicació adequada d'aquest principi, s'han de tenir en compte totes les circumstàncies que en

puguin afectar la concreció pràctica, com ara l'objecte social de l'entitat i les condicions dels mercats.

**Norma 48. Risc de titulització.**

Als efectes de l'article 49 del Reial decret 84/2015, les entitats que actuïn com a inversora, originadora o patrocinadora han de tenir en compte els aspectes següents en relació amb els riscos derivats d'operacions de titulització:

a) Han d'establir per escrit i han d'aplicar polítiques i procediments adequats per avaluar i controlar els riscos derivats de les operacions de titulització, inclosos els riscos reputacionals com els que es produeixen en relació amb les estructures o els productes complexos. Aquestes polítiques i procediments han de permetre a les entitats, entre altres aspectes, determinar el grau de transferència del risc i assegurar-se que el contingut econòmic de l'operació quedi plenament reflectit en les decisions d'avaluació i gestió del risc. Així mateix, les entitats han de valorar si del resultat de programes successius de titulitzacions pot resultar que només romanguin en el balanç els actius de menys qualitat o rendibilitat i, si s'escau, han d'adoptar les mesures correctores oportunes.

b) Les entitats originadores d'operacions de titulització renovables que incloguin clàusules d'amortització anticipada han de disposar de plans de liquiditat per fer front a les implicacions derivades tant de l'amortització al seu venciment com de l'anticipada.

c) Les entitats originadores de titulitzacions que pretenguin aplicar el tractament que estableixen els articles 243 i 244 del Reglament (UE) núm. 575/2013 per calcular els seus requeriments de capital en relació amb les titulitzacions esmentades han de notificar al Banc d'Espanya la informació sol·licitada a la norma 66 d'aquesta Circular.

**Norma 49. Risc de mercat.**

Als efectes de l'article 50 del Reial decret 84/2015, les polítiques i els procediments establerts per les entitats han de tenir en compte, almenys, els aspectes següents:

a) Les entitats han de prendre en consideració totes les fonts significatives de riscos de mercat i els efectes d'aquests riscos que siguin significatius.

b) Les entitats subjectes als requeriments que estableix el títol IV de la part tercera del Reglament (UE) núm. 575/2013, per assegurament d'instruments de deute o de renda variable, han d'establir sistemes de vigilància i control dels seus riscos d'assegurament durant el període comprès entre el compromís inicial i el primer dia hàbil, en funció de la naturalesa de les exposicions que imperin en els mercats de què es tracti.

c) Quan una posició curta venci abans que la posició llarga que finança, les entitats han de prendre les mesures necessàries contra el risc d'insuficiència de liquiditat.

d) Les entitats que cobreixin posicions en accions que formin part d'un índex borsari amb posicions en contractes de futurs o altres productes basats en aquest índex borsari han de tenir en compte el risc de base resultant de la diferència entre l'evolució del valor dels contractes de futurs o dels altres productes i la del valor de les accions que s'han cobert. Així mateix, s'ha de tenir en compte el risc de base que resulta de mantenir posicions oposades en contractes de futurs basats en índexs borsaris el venciment o la composició de les quals no siguin idèntics.

**Norma 50. Risc de tipus d'interès del balanç.**

1. Als efectes de l'article 51 del Reial decret 84/2015, les entitats han de disposar d'estratègies, polítiques i procediments específics per a la identificació, el mesurament, la gestió, el seguiment i el control del risc derivat de possibles variacions dels tipus d'interès en activitats diferents de les de negociació, així com per a l'avaluació del capital intern necessari per cobrir aquest risc.

2. El mesurament i la gestió del risc de tipus d'interès a què fa referència l'apartat 1 anterior s'ha d'ajustar als criteris generals següents:

a) S'han de mesurar els efectes de les variacions dels tipus d'interès sobre el marge d'intermediació sensible als tipus d'interès, almenys, per a l'horitzó temporal d'un any i sobre el valor econòmic de l'entitat. En tots dos casos s'han d'utilitzar moviments dels tipus d'interès de suficient quantia i de diferent naturalesa que siguin rellevants per al tipus d'activitat de l'entitat.

b) S'han de considerar totes les posicions sensibles als tipus d'interès, incloent-hi els derivats de tipus d'interès, tant implícits com explícits, i excloent-ne les posicions que formin part de la cartera de negociació segons es defineix a l'article 4.1.86 del Reglament (UE) núm. 575/2013. S'han d'incloure també les posicions per cobertures internes efectuades per a la gestió del risc de tipus d'interès del balanç que es corresponguin amb posicions de signe contrari que formin part de la cartera de negociació esmentada. Aquestes cobertures internes es poden efectuar, segons l'àmbit d'aplicació, dins d'una mateixa entitat individual o entre les entitats individuals pertanyents al mateix grup consolidable.

c) S'han d'efectuar mesuraments separats del risc de tipus d'interès de cadascuna de les divises en què, segons l'entitat, hi hagi posicions importants sensibles als tipus d'interès, així com un càlcul agregat del risc de tipus d'interès de totes aquestes.

d) S'han de capturar les diferents fonts de risc de tipus d'interès, com ara els riscos de direcció, corba, base i opcionalitat. Per a això, es poden utilitzar qualssevol de les metodologies generalment acceptades per al mesurament i l'agregació del risc de tipus d'interès, en funció de la complexitat de l'activitat de l'entitat.

e) S'ha de poder justificar la idoneïtat del tractament atorgat a partides específiques, com ara les operacions sense venciment contractual –en particular, els dipòsits a la vista–, els instruments a tipus d'interès fix amb opcions de cancel·lació i qualsevol altre tipus d'opcionalitat de tipus d'interès, així com els criteris d'agregació de posicions en diferents divises. S'ha d'analitzar l'impacte que tinguin les hipòtesis fetes sobre el mesurament del risc de tipus d'interès.

f) En el mesurament del risc de tipus d'interès sobre el valor econòmic, s'ha d'analitzar l'efecte de la corba de descompte utilitzada, en la mesura que tingui materialitat. En concret, s'ha d'avaluar l'efecte d'utilitzar per al descompte una única corba de tipus d'interès per a tots els actius i passius sensibles als tipus d'interès, davant de l'ús d'una corba de tipus d'interès més apropiada a les característiques creditícies i de liquiditat de cada instrument.

3. Les entitats han de portar a terme mesuraments periòdics que han de servir de base per a la confecció dels estats de risc de tipus d'interès que es detallen a la norma 63 d'aquesta Circular, en els quals s'han d'aplicar les regles següents:

a) S'han d'efectuar càlculs separats de l'impacte potencial del risc de tipus d'interès sobre el valor econòmic i sobre el marge d'intermediació sensible a l'horitzó temporal d'un any.

b) S'han de considerar totes les posicions sensibles als tipus d'interès, d'acord amb el que disposa l'apartat 2.b) anterior.

c) S'ha d'aplicar la hipòtesi de balanç estàtic.

d) S'han de considerar moviments de tipus d'interès paral·lels i de caràcter instantani en cada divisa, definits a partir de la identificació dels percentils 1% i 99% de les variacions dels tipus d'interès de cada divisa, calculades amb un horitzó temporal de 240 dies hàbils i amb un període històric d'observació de cinc anys. Amb la finalitat que totes les entitats utilitzin els mateixos moviments de tipus d'interès respecte a les diferents divises, s'han d'aplicar els moviments que a aquests efectes acordi la Comissió Executiva del Banc d'Espanya, i se li ha de donar la publicitat adequada.

e) S'han d'efectuar mesuraments separats del risc de tipus d'interès per a cadascuna de les divises sobre les quals hi hagi posicions importants sensibles als tipus d'interès, així com mesuraments agregats del risc de tipus d'interès de totes aquestes. A aquests efectes, es considera posició important sensible als tipus d'interès en una divisa aquella l'actiu o

passiu de la qual superi, en mitjana, durant els sis mesos immediatament anteriors, el 5% de l'actiu o del passiu total de l'entitat.

Als efectes del mesurament agregat del risc de tipus d'interès de totes les divises amb posicions importants sensibles als tipus d'interès, s'han d'aplicar criteris d'agregació amb significat econòmic des del punt de vista del mesurament de riscos, i no es considera acceptable una mera agregació lineal si no està fonamentada en les correlacions històriques de les variacions dels tipus d'interès entre les divises afectades.

f) L'impacte potencial del risc de tipus d'interès sobre el valor econòmic calculat segons el que estableixen els apartats anteriors s'ha de posar en relació amb el valor econòmic del balanç total i amb els fons propis computables totals que defineix la part segona del Reglament (UE) núm. 575/2013.

A aquests efectes, s'entén per valor econòmic del balanç total la suma del valor raonable del net dels actius i passius sensibles als tipus d'interès i del net del valor comptable de les partides d'actius i passius no sensibles als tipus d'interès. El valor raonable de les partides sensibles als tipus d'interès, exclosa la cartera de negociació reguladora, s'ha d'obtenir com a actualització dels fluxos futurs de principal i interessos a una corba apropiada de tipus d'interès lliure de risc. A aquest efecte, es pot utilitzar la corba de tipus d'interès del mercat interbancari a la data de referència. S'ha de considerar també el valor comptable de les posicions sensibles als tipus d'interès que formin part de la cartera de negociació, segons es defineix aquesta cartera a l'article 4.1.(86) del Reglament (UE) núm. 575/2013.

g) L'impacte potencial del risc de tipus d'interès sobre el marge d'intermediació sensible per a l'horitzó temporal d'un any s'ha de posar en relació amb el marge d'intermediació sensible als tipus d'interès previst a l'horitzó esmentat sota l'escenari base de compliment de la corba implícita de tipus d'interès. En aquest cas, a més de la hipòtesi de balanç estàtic, s'ha d'utilitzar la hipòtesi de manteniment de l'estructura del balanç, de manera que s'ha de suposar que les operacions d'actiu o de passiu que vencin en l'horitzó temporal considerat es renovin amb la mateixa estructura de repreciaçió que tenien contractada. No obstant això, aquesta hipòtesi no s'ha d'aplicar als saldos inestables dels dipòsits a la vista, que es considera que passen a refinançar-se amb altres fonts de finançament de la clientela diferents dels dipòsits a la vista.

4. Les entitats han d'analitzar de manera regular l'efecte que el risc de tipus d'interès pot tenir sobre la seva solvència i estabilitat futures, i en especial, quan l'impacte potencial sobre el valor econòmic de moviments dels tipus d'interès, com el que especifica l'apartat 3.d) d'aquesta norma, sigui negatiu i suposi una reducció superior al 20% del valor econòmic de l'entitat o dels seus fons propis.

En aquest cas, les entitats han d'adoptar les mesures correctores que considerin oportunes, i han d'informar de tot això, com més aviat millor, l'autoritat competent, la qual, al seu torn, pot requerir a l'entitat l'adopció de les mesures que consideri adequades.

#### Norma 51. *Risc de liquiditat.*

Als efectes de l'article 53 del Reial decret 84/2015, per a la gestió del risc de liquiditat:

a) Les entitats han de disposar d'estratègies, polítiques, procediments i sistemes sòlids per a la identificació, el mesurament, la gestió i el seguiment dels riscos associats a les necessitats de liquiditat amb diferents horitzons temporals, inclòs l'intradia, per tal de garantir el manteniment d'uns nivells de liquiditat adequats. Aquestes estratègies, polítiques, procediments i sistemes s'han de documentar i han de ser adequats per a les activitats i l'estructura del grup (línies de negoci, divises, sucursals, entitats i subgrups únics de liquiditat existents) i han d'incloure mecanismes apropiats d'imputació dels costos, els beneficis i els riscos associats a la liquiditat.

Les estratègies, les polítiques, els procediments i els sistemes establerts han de ser apropiats per a la complexitat, el perfil de risc i el tipus de negoci de l'entitat de crèdit, i compatibles amb el nivell de tolerància al risc fixat pel seu òrgan de direcció, i la importància

de l'entitat de crèdit als països on exerceixi la seva activitat. Les entitats han de comunicar la seva tolerància al risc a totes les línies de negoci.

b) Les metodologies desenvolupades per a la identificació, el mesurament, la gestió i el seguiment de les posicions de finançament han d'englobar els fluxos de tresoreria, actuals i previstos, derivats d'actius, passius i partides de fora de balanç, inclosos els passius contingents i la possible incidència del risc reputacional.

En particular, les entitats han d'establir procediments interns adequats per disposar d'informació, individual i consolidada, suficient per valorar la seva estructura de finançament a curt, mitjà i llarg termini, incloent-hi la classificació de tots els actius i passius per terminis de venciment, els efectes sobre la liquiditat dels compromisos, productes derivats i els altres compromisos fora de balanç i les característiques de la seva estructura de finançament en els mercats.

Els procediments interns han de ser capaços de proporcionar informació que permeti a l'entitat assignar diferents nivells d'estabilitat als dipòsits al detall, atenent paràmetres com la cobertura del Fons de garantia de dipòsits d'entitats de crèdit, el valor o la sofisticació del dipòsit, el canal de contractació (Internet...) o la seva contractació en moneda estrangera. Igualment, les entitats han de poder identificar, entre els seus clients majoristes, aquells amb els quals es manté una relació operativa estable. Per a qualsevol operació de finançament atorgada o rebuda que estigui col·lateralitzada, s'ha de poder distingir en funció del tipus de col·lateral.

c) Les entitats han de classificar els actius líquids en funció del seu grau de liquiditat, diferenciant entre els actius que estiguin pignorat i els actius lliures de càrregues dels quals es pugui disposar en tot moment, especialment en les situacions d'emergència. Així mateix, han de prendre en consideració la persona jurídica o sucursal en què estiguin localitzats els actius, el país en el qual aquests actius estiguin registrats legalment, ja sigui en un registre o en un compte, així com la seva admissibilitat com a garantia, i han d'efectuar un seguiment de la manera com els actius es poden utilitzar per cobrir necessitats de liquiditat.

Les entitats han de prendre en consideració, així mateix, les limitacions legals, reglamentàries o operatives a les possibles transferències de liquiditat i d'actius lliures de càrregues i deutes entre entitats, tant a l'interior com fora de l'Espai Econòmic Europeu.

d) Les entitats han d'adoptar eines de reducció del risc de liquiditat, en particular les basades en límits i nivells de liquiditat que permetin afrontar diversos escenaris de tensió, i una estructura de finançament i un accés a fonts de finançament adequadament diversificades. Aquestes mesures s'han de sotmetre a revisió periòdicament.

S'han d'estudiar diferents escenaris en relació amb les posicions de liquiditat i els factors reductors de risc i s'han de revisar periòdicament els supòsits en què es basin les decisions relatives a l'estructura de finançament. A aquest efecte, els escenaris han de preveure, en particular, les partides de fora de balanç i altres passius contingents, inclosos els d'entitats especialitzades en titulitzacions (*Securitisation Special Purpose Entities*) o altres entitats amb fins especials, en relació amb les quals l'entitat de crèdit actuï en qualitat de patrocinador o proporcioni un suport significatiu en termes de liquiditat.

Els procediments interns han de permetre avaluar l'impacte dels escenaris definits en les necessitats de liquiditat, incloent-hi, entre altres aspectes, l'efecte que un descens en la qualificació creditícia de l'entitat o un deteriorament en la valoració d'actius en garantia tinguin en les necessitats addicionals de marges o col·laterals per cobrir determinades posicions.

Les entitats han d'analitzar els efectes potencials de diferents escenaris, bé circumscrits a la mateixa entitat, bé extensius a tot el mercat, o una combinació de tots dos. S'han de prendre en consideració diferents horitzons temporals i escenaris amb diferents graus de tensió.

e) Les entitats han d'ajustar les seves estratègies, polítiques internes i límits en relació amb el risc de liquiditat i elaborar plans de contingència efectius, atenent els resultats dels diferents escenaris estudiats.

Per fer front a les crisis de liquiditat, les entitats han de tenir plans de recuperació de liquiditat en els quals s'estableixin estratègies adequades, juntament amb les mesures d'aplicació oportunes, per tal d'esmenar possibles dèficits de liquiditat. Aquests plans s'han de posar a prova almenys anualment, s'han d'actualitzar en funció dels resultats potencials dels diferents escenaris estudiats, s'han de comunicar a l'alta direcció i s'han de sotmetre a la seva aprovació, amb l'adaptació, quan correspongui, de les polítiques i els procediments interns.

Les entitats han de prendre anticipadament les mesures operatives necessàries per assegurar que els plans de recuperació de liquiditat es puguin aplicar de manera immediata. Entre aquestes mesures s'ha d'incloure la de mantenir garanties reals immediatament disponibles per poder obtenir finançament suficient dels bancs centrals en les diferents monedes a les quals estigui exposada i, quan sigui imprescindible per motius operatius, dins del territori d'un Estat membre d'acollida o d'un tercer país davant la moneda del qual estiguin exposades. Això suposa que, quan sigui necessari, les entitats mantinguin garanties que estiguin expressades en aquestes monedes i que, quan sigui necessari per motius operatius, estiguin dins dels territoris dels estats membres d'acollida o dels països no membres de la UE davant les monedes dels quals estiguin exposades.

f) Les entitats han d'establir els procediments adequats per elaborar plans de finançament a tres anys.

*Norma 52. Agregació de dades i presentació d'informes de riscos.*

1. Les entitats han de disposar d'una arquitectura de dades i una infraestructura tecnològica que els permetin agregar dades sobre riscos i presentar informes de riscos, tant en situacions normals com en situacions de crisi.

2. Les entitats han de tenir en compte, entre d'altres, els principis següents a l'hora d'agregar dades:

a) Han de ser capaces de generar dades exactes i fiables sobre riscos, que s'han d'agregar de manera principalment automatitzada per minimitzar la probabilitat d'errors.

b) Han de poder identificar i agregar totes les dades de riscos significatius en tot el grup bancari. Aquestes dades han d'estar disponibles, almenys, per línia de negoci, persona jurídica, tipus d'actiu, sector i regió, per poder informar sobre les exposicions de riscos, concentracions de riscos i riscos incipients.

c) Han de ser capaces de generar dades agregades de riscos per satisfer una àmplia gamma de peticions específiques i discrecionals, com ara les efectuades en moments de crisi, les degudes a canvis en les necessitats internes i les cursades pels supervisors.

d) Han de poder generar informació agregada i actualitzada de riscos amb promptitud.

## CAPÍTOL 7

### Conglomerats financers

*Norma 53. Identificació de grups financers com a conglomerats financers.*

1. Els grups que preveu l'article 4.1 del Reial decret 1332/2005, en els quals el sector financer de més dimensió del grup sigui el sector bancari i de serveis d'inversió i en els quals els resultats relatius al sector d'assegurances del grup en els càlculs a què es refereixen els paràgrafs primer i segon de l'article 2.5 de la Llei 5/2005 siguin superiors o iguals al 5% o als 3.000 milions d'euros, respectivament, han de complir les obligacions d'informació al Banc d'Espanya que estableix la norma 65 d'aquesta Circular pel que fa a identificació dels conglomerats financers.

El coordinador de la supervisió del conglomerat financer ha d'utilitzar la informació que esmenta el paràgraf anterior per dur a terme l'exercici d'identificació de conglomerats financers i decidir el règim de supervisió addicional que els sigui aplicable, de conformitat amb el que estableix l'article 15 del Reial decret 1332/2005.

2. El coordinador de la supervisió del conglomerat financer pot sol·licitar a l'entitat obligada tota la informació addicional que consideri necessària per a la identificació adequada del conglomerat financer, i en concret:

a) Informació relativa als paràmetres alternatius de càlcul a què al·ludeix l'article 4.4 del Reial decret 1332/2005, especialment en relació amb les societats gestores d'institucions d'inversió col·lectiva i societats gestores autoritzades de conformitat amb les lleis 35/2003 i 22/2014 o amb les normatives equivalents d'altres països.

b) Informació relativa a l'assignació al sector bancari i de serveis d'inversió o al d'assegurances de les societats gestores d'institucions d'inversió col·lectiva i societats gestores autoritzades de conformitat amb les lleis 35/2003 i 22/2014, o amb les normatives equivalents d'altres països, si aquestes societats no pertanyen exclusivament o específicament a un sector.

3. El coordinador, cooperant estretament amb la resta d'autoritats competents rellevants, sobre la base de la informació esmentada en els apartats anteriors i almenys anualment, ha d'identificar els conglomerats financers i, de comú acord amb la resta d'autoritats competents rellevants identificades, ha de classificar els grups esmentats a l'apartat 1 anterior en una de les categories següents:

a) Grups no identificats com a conglomerats financers, als quals no és aplicable cap altre requeriment que el d'informació esmentada en els apartats anteriors d'aquesta norma.

b) Grups identificats com a conglomerats financers exempts totalment, als quals és aplicable l'article 2.2.a) del Reial decret 1332/2005.

c) Grups identificats com a conglomerats financers exempts parcialment, als quals és aplicable l'article 2.2.b) del Reial decret 1332/2005.

d) Grups identificats com a conglomerats financers afectes, als quals és aplicable l'article 2.1 del Reial decret 1332/2005.

4. Amb la finalitat d'evitar canvis bruscos en el règim de remissió d'informació que esmenten l'apartat 1 d'aquesta norma i la norma 65, els grups que ja estaven remetent aquesta informació i els paràmetres d'identificació dels quals caiguin per sota del 5% i dels 3.000 milions d'euros, l'han de continuar remetent durant dos anys, llevat que els paràmetres calculats no superin l'1% i els 1.000 milions d'euros.

*Norma 54. Aplicació de la supervisió addicional i de l'exempció parcial.*

1. Els grups identificats com a conglomerats financers exempts parcialment, esmentats a la norma 53.3.c), han de complir el que estableix la norma 55.

2. Els grups identificats com a conglomerats financers afectes, esmentats a la norma 53.3.d), han de complir el que estableixen les normes 55 a 58.

*Norma 55. Adequació de capital.*

1. Els grups a què es refereix la norma 54 han de mantenir en tot moment un volum de fons propis calculats a escala del conglomerat financer suficient per satisfer els requeriments aplicables al nivell esmentat. El volum de fons propis i el nivell de requeriments s'han de calcular tenint en compte les regles i els principis tècnics que estableixen els articles 6 i 7 del Reial decret 1332/2005, així com el que estableix el Reglament delegat (UE) núm. 342/2014.

Amb aquesta finalitat, les entitats obligades dels grups esmentats han de remetre tota la informació, addicional a la que preveu aquesta Circular, que els requereixi el coordinador de la supervisió del conglomerat financer en relació amb l'adequació de capital. Quan aquesta informació sigui periòdica, la seva freqüència de remissió s'ha d'ajustar a la de l'estat de conglomerats financers que recull la norma 65, i s'ha d'adaptar al format que el coordinador determini per al mètode, dels esmentats a l'annex del Reial decret 1332/2005, que s'hagi comunicat a cada grup que ha d'utilitzar.



2. El coordinador de la supervisió del conglomerat financer, en coordinació amb la resta d'autoritats competents rellevants, pot admetre la utilització d'estats consolidats sectorials de banca i serveis d'inversió i d'assegurances en comptes de l'agregació d'estats individuals.

3. Juntament amb la remissió de la informació que esmenten aquesta norma i les normes 53 i 65, les entitats obligades dels grups han de satisfer el requeriment de l'article 4.2 del Reglament delegat (UE) núm. 342/2014 i remetre un informe al coordinador de la supervisió del conglomerat financer en què es confirmi i es demostrï el compliment de les condicions de l'efectiva transferibilitat i disponibilitat dels fons propis que han estat considerats al nivell del conglomerat financer.

#### Norma 56. *Concentració de riscos.*

1. Per donar compliment als requeriments d'informació que estableix l'article 9 del Reial decret 1332/2005, les entitats obligades dels grups a què es refereix la norma 54.2 han d'informar el coordinador de la supervisió del conglomerat financer de tots els riscos que, agregats al nivell del conglomerat financer, superin el 10% dels fons propis del conglomerat financer esmentat i, en tot cas, dels vint riscos agregats més grans. Amb aquesta finalitat, s'ha de remetre semestralment al coordinador de la supervisió del conglomerat financer una relació dels riscos esmentats en la qual constin, almenys, la identificació del client o grup amb què es manté l'exposició, la naturalesa de les exposicions (directa/indirecta, instruments de deute, instruments de renda variable, derivats, fora de balanç), així com l'efecte en l'import de l'exposició dels ajustos de valor i provisions i de les tècniques de mitigació de riscos.

2. Els grups han de fer els càlculs de concentració de riscos seguint els principis tècnics que estableix la part quarta del Reglament (UE) núm. 575/2013. Sense perjudici d'això, la part dels riscos procedents del sector d'assegurances del conglomerat financer s'ha de calcular d'acord amb les seves normes sectorials específiques i s'ha d'agregar al resultat dels càlculs fets de conformitat amb la part quarta del Reglament (UE) núm. 575/2013 per al sector bancari i de serveis d'inversió. Els riscos localitzats en societats del grup no pertanyents en exclusiva a un sector concret s'han de calcular d'acord amb els principis que estableix la part quarta del Reglament (UE) núm. 575/2013.

3. El coordinador de la supervisió del conglomerat financer, després de consultar la resta d'autoritats competents rellevants, pot establir principis tècnics específics per a cada grup, així com, quan ho consideri necessari, lliindars de significació més reduïts o una freqüència més gran en la remissió d'informació.

4. Així mateix, el coordinador de la supervisió del conglomerat financer pot sol·licitar a l'entitat obligada del grup tota la informació addicional que consideri pertinent, i en particular:

- a) Informació sobre l'agregació dels riscos procedents d'entitats del grup en què no es mantingui una participació de control.
- b) Informació sobre l'agregació dels riscos procedents d'entitats no regulades del grup.

#### Norma 57. *Operacions intragrup.*

1. Per donar compliment als requeriments d'informació que estableix l'article 8 del Reial decret 1332/2005, les entitats obligades dels grups a què es refereix la norma 54.2 han d'informar el coordinador de la supervisió del conglomerat financer de totes les operacions intragrup efectuades per entitats regulades del sector bancari i de serveis d'inversió o entitats regulades del sector d'assegurances, amb qualssevol altres contraparts de l'altre sector i que superin el 5% dels fons propis del conglomerat financer esmentat. Amb aquesta finalitat, els grups esmentats han de remetre semestralment al coordinador

de la supervisió del conglomerat financer una relació d'aquestes operacions en què consti, almenys, la informació següent per a cada transacció:

- a) Identificació de l'entitat regulada implicada en l'operació, que inclogui una referència a la seva pertinença al sector bancari i de serveis d'inversió o al sector d'assegurances i el percentatge de participació.
- b) Identificació de la contrapart, que inclogui una referència a la seva pertinença al sector bancari i de serveis d'inversió o al sector d'assegurances, el percentatge de participació i la naturalesa d'entitat regulada, no regulada, financera, no financera o persona física.
- c) Informació referida a l'operació, que inclogui la seva naturalesa (préstec, garantia, fons propis, inversió, assegurament, transaccions comercials, etc.), l'import viu de l'operació, el preu de contractació i la dimensió temporal de l'operació.

Quan l'entitat regulada o la seva contrapart hagin rebut un codi identificatiu en la informació que han de remetre sobre concentració de riscos, s'ha de consignar aquest codi per a la seva millor identificació.

2. El coordinador de la supervisió del conglomerat financer, després de consultar la resta d'autoritats competents rellevants, pot establir principis tècnics específics per a cada grup, així com, quan ho consideri necessari, l'indar de significació més reduïts o una freqüència més gran en la remissió d'informació. En concret, el coordinador de la supervisió del conglomerat financer pot establir l'indar de significació relatius als fons propis de l'entitat regulada implicada en l'operació considerada individualment.

3. Així mateix, el coordinador de la supervisió del conglomerat financer pot sol·licitar la inclusió en els informes periòdics de qualsevol altra informació que consideri rellevant, addicional a la que esmenta l'apartat 1 anterior; en concret:

- a) Informació sobre les operacions efectuades amb entitats del grup en les quals no es mantingui una participació de control.
- b) Informació sobre les operacions efectuades entre entitats no regulades del grup.
- c) Informació sobre la política d'establiment de preu en les operacions intragrup.

#### *Norma 58. Mecanismes de control intern i procediments de gestió de riscos.*

1. Les entitats obligades dels grups a què es refereix la norma 54.2 han de remetre al Banc d'Espanya un annex a l'informe anual d'autoavaluació de capital que per als grups bancaris estableix l'article 45 del Reial decret 84/2015, per tal de permetre al coordinador del conglomerat financer avaluar tant el compliment adequat dels requisits que estableixen l'article 11 del Reial decret 1332/2005 i l'article 4.1.b) de la Llei 5/2005, amb criteris semblants als que estableixen els capítols 4 i 6 d'aquesta Circular, com el compliment satisfactori del requisit que estableix l'article 49.1.d) del Reglament (UE) núm. 575/2013.

2. Per a això, l'annex ha de resumir, al nivell del conglomerat financer, el procés d'autoavaluació del seu capital i els mecanismes de control intern i els procediments de gestió de riscos que detalla l'article 11 del Reial decret 1332/2005.

3. Així mateix, l'annex ha de contenir informació detallada sobre l'estructura jurídica, de governança i organitzativa, a nivell del conglomerat financer, incloses totes les entitats regulades, les filials no regulades i les sucursals importants.

4. El coordinador de la supervisió del conglomerat financer pot sotmetre els conglomerats financers a proves de resistència amb la periodicitat i l'abast que estableixi en cada cas.

## CAPÍTOL 8

### Obligacions d'informació al mercat

Norma 59. *Informació amb rellevància prudencial.*

De conformitat amb l'article 85 de la Llei 10/2014 i amb l'article 93 del Reial decret 84/2015, les entitats de crèdit o els grups consolidables d'entitats de crèdit que estiguin obligats a publicar el document «Informació amb rellevància prudencial», d'acord amb l'àmbit d'aplicació que estableix l'article 13 del Reglament (UE) núm. 575/2013, han de sotmetre el contingut del document esmentat a verificació per l'auditoria interna de l'entitat, per les unitats de control de riscos o per auditors o experts independents.

Norma 60. *Informació sobre govern corporatiu i política de remuneracions a la pàgina web de les entitats de crèdit.*

La pàgina web a què es refereixen l'article 29.5 de la Llei 10/2014 i l'article 37 del Reial decret 84/2015 ha d'oferir, almenys, la informació següent:

- a) Els estatuts socials.
- b) Els reglaments i altres normes d'organització dels seus òrgans de govern i, si s'escau, de les comissions del consell d'administració.
- c) L'estructura organitzativa de l'entitat, les línies de responsabilitat en la presa de decisions, el repartiment de funcions en l'organització i els criteris per a la prevenció de conflictes d'interessos.
- d) Els procediments establerts per a la identificació, el mesurament, la gestió, el control i la comunicació interna dels riscos als quals estigui o pugui estar exposada l'entitat.
- e) Els mecanismes de control intern de l'entitat, incloent-hi els procediments administratius i comptables.
- f) La composició del consell d'administració i la identificació dels consellers executius, no executius i independents.
- g) La identificació de les persones que exerceixen els càrrecs de president del consell d'administració i de conseller delegat. En cas que l'autoritat competent hagi autoritzat que una mateixa persona exerceixi tots dos càrrecs simultàniament, s'ha d'indicar aquesta circumstància i la justificació formulada per l'entitat per a l'existència de la dualitat de funcions en una mateixa persona.
- h) La composició del comitè de nomenaments i del comitè de remuneracions o, si s'escau, del comitè conjunt de nomenaments i remuneracions, i les funcions atribuïdes a cadascun d'aquests òrgans.
- i) La composició del comitè de riscos i del comitè d'auditoria o, si s'escau, de la comissió mixta de riscos i auditoria, incloent-hi una descripció de les funcions atribuïdes a cada un i la identificació del director de la unitat de riscos.
- j) Menció expressa que els nomenaments de membres del consell d'administració i directors generals o assimilats s'han adoptat amb l'informe favorable del comitè de nomenaments o, si s'escau, del comitè de nomenaments i remuneracions.
- k) En relació amb el col·lectiu identificat segons es defineix a la norma 1, s'ha de publicar, a més de la informació que preveu l'article 450 del Reglament (UE) núm. 575/2013, la informació següent:
  - i. Descripció de les categories del personal les activitats professionals del qual incideixen de manera significativa en el perfil de risc, independentment del tipus de relació laboral dels empleats que les exerceixin, comuna o d'alta direcció, i el nombre de persones identificades en cadascuna de les categories.
  - ii. Les mesures previstes per ajustar la remuneració en cas de rendiment inferior a l'esperat.
  - iii. Descripció dels criteris utilitzats en la determinació de la remuneració per prendre en consideració els riscos presents i futurs, amb indicació dels riscos específics tinguts en

compte, les mesures emprades per valorar-los, la manera en què aquestes mesures afecten la remuneració i, si s'escau, els canvis en aquests criteris efectuats en l'exercici corresponent.

iv. Informació quantitativa agregada sobre les remuneracions pagades durant l'exercici precedent als membres de l'òrgan encarregat de supervisar la remuneració, si aquest és diferent del consell d'administració.

v. Informació quantitativa agregada sobre les remuneracions, desglossada per l'àmbit d'activitat de l'entitat de crèdit en el qual prestin serveis, segons si es tracta d'activitats de «banca d'inversió» (que ha d'incloure en tot cas les àrees de finances corporatives, capital de risc i mercats de capitals), «banca comercial», «àrea de gestió d'actius» i «resta».

vi. Si s'escau, els termes en què la junta general d'accionistes o òrgan equivalent hagi aprovat una remuneració variable superior al 100% de la remuneració fixa, amb indicació del percentatge màxim fixat, la recomanació emesa pel consell d'administració i el personal afectat per la mesura.

l) En relació amb els membres del consell d'administració, s'ha de publicar la informació següent:

i. Informació sobre el resultat de la submissió a la votació de la junta general d'accionistes o òrgan equivalent de la política de remuneracions dels membres del consell d'administració, amb indicació del quòrum existent, el nombre total de vots vàlids, el nombre de vots a favor i en contra, i el nombre d'abstencions.

ii. Remuneració total meritada per cadascun dels membres del consell d'administració en cada exercici econòmic, amb un desglossament individualitzat per conceptes retributius; tot això en els termes que preveu l'article 37 del Reial decret 84/2015. En el cas d'entitats significatives d'acord amb la norma 1 d'aquesta Circular, la informació quantitativa individualitzada s'ha de proporcionar amb el desglossament al qual fa referència l'article 450.1.h) del Reglament (UE) núm. 575/2013.

m) Informació sobre els procediments establerts per assegurar la idoneïtat de les persones esmentades a la norma 30, així com sobre els mecanismes disposats per complir les normes sobre incompatibilitats.

## *Norma 61. Configuració de la informació sobre govern corporatiu i política de remuneracions a la pàgina web de les entitats de crèdit.*

1. La informació a què es refereix la norma 60 s'ha de recollir a la pàgina web de l'entitat de crèdit de manera completa, clara, comprensible, comparable i actualitzada, i ha de ser accessible des de la pàgina d'inici del lloc web, en un apartat sota la denominació «Govern corporatiu i política de remuneracions». L'accés als continguts finals d'aquest apartat ha d'estar a no més de tres passos de navegació (clics) des de la pàgina d'inici.

2. La informació requerida a la norma 60 que ja estigui publicada en altres apartats de la pàgina web, o s'ofereixi de manera gratuïta a les bases telemàtiques dels registres públics del Banc d'Espanya o d'altres organismes, es pot oferir mitjançant enllaços directes a aquests apartats o registres.

3. Els continguts s'han de presentar estructurats i jerarquitats, de manera que es permeti un accés ràpid i directe a cada un. Els títols han de ser clars, concisos i significatius, i el llenguatge, adequat, i s'ha d'evitar en la mesura del possible l'ús de tecnicismes i abreviatures.

4. L'estructura tècnica de la pàgina web i dels fitxers de continguts n'ha de permetre la navegació i l'accés amb productes informàtics d'ús comú en l'entorn d'Internet i amb un temps de resposta que no impedeixi l'operativitat de la consulta.

5. Si la pàgina web ofereix versions per a diferents plataformes (ordinador, tauleta, telèfon mòbil, etc.), els seus continguts i presentació han de ser tan homogenis com sigui possible.

6. Les entitats de crèdit han de garantir la seguretat de la seva pàgina web, l'autenticitat i l'exactitud de la informació i dels documents que s'hi publiquin, el seu accés gratuït i la possibilitat de descàrrega i impressió d'aquests documents.

## CAPÍTOL 9

### Obligacions d'informació al Banc d'Espanya

Norma 62. *Disposicions generals.*

1. La informació a què es refereix aquest capítol s'ha d'entendre sense perjudici de la potestat del Banc d'Espanya d'exigir qualsevol altra informació que necessiti en l'exercici de les funcions que té encomanades.

2. Les entitats han d'estar en disposició d'informar el Banc d'Espanya sobre la composició dels actius, passius i patrimoni net reflectits en els seus estats financers i, si s'escau, d'altres saldos que, encara que no hi estiguin reflectits, s'utilitzin en el càlcul dels fons propis i els seus requeriments, d'acord amb les normes de solvència que estableixen el Reglament (UE) núm. 575/2013 i aquesta Circular.

3. A més de les obligacions de remissió d'estats al Banc d'Espanya que estableix el Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014, les entitats han de remetre al Banc d'Espanya els estats que regula el present capítol d'aquesta Circular.

4. Els estats que estableix aquesta Circular als quals correspongui una remissió mensual, trimestral, semestral o anual, d'acord amb les normes següents d'aquest capítol, han de tenir com a data de referència el dia final del mes, trimestre, semestre o any natural al qual corresponguin, respectivament.

5. La informació sol·licitada en els estats que estableix aquesta Circular que tingui la naturalesa de saldo s'ha de correspondre amb el saldo existent en la data de referència de l'estat. Tret d'especificació en contra, la informació relativa a divises s'ha d'expressar mitjançant el seu contravalor en euros, aplicant els tipus de canvi de comptat.

6. La presentació d'estats al Banc d'Espanya s'ha de fer mitjançant transmissió telemàtica, de conformitat amb les especificacions tècniques que es comuniquin a l'efecte.

Independentment de la responsabilitat de l'entitat i dels membres del seu consell d'administració respecte a la veracitat de tots els estats que es remeten al Banc d'Espanya, els estats CA1 a CA3 (regulats en el Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014) els ha de signar electrònicament el president executiu, conseller delegat o director general que presideixi el comitè de direcció de l'entitat. Alternativament, aquests estats els pot signar un altre director general o càrrec assimilat en el sentit de l'article 6.6 de la Llei 10/2014, entre les responsabilitats del qual hi hagi l'elaboració de la informació financera de l'entitat, i a aquests efectes l'entitat ha d'informar d'aquesta facultat en el moment de sol·licitar la seva inscripció en el Registre d'alts càrrecs.

En casos excepcionals, l'entitat pot designar una altra persona diferent de les anteriors amb poder especial i suficient atorgat pel consell d'administració. Les dades d'aquestes persones, juntament amb una còpia del poder, s'han de comunicar al Banc d'Espanya a través del procediment establert per als alts càrrecs, que les ha d'anotar, a efectes merament informatius i de control del remitent dels estats CA1 a CA3.

Això també és aplicable en el cas de les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit amb seu en estats no membres de la UE, i en la mesura en què hagin de remetre els estats CA1 a CA3.

Les entitats poden designar més d'una persona perquè, de manera indistinta, puguin signar electrònicament la informació esmentada.

Aquests estats s'han d'enviar, en tot cas, dins del termini màxim que estableix la normativa aplicable. No obstant això, i sense perjudici d'aquesta obligació de remissió, la seva signatura electrònica es pot fer dins dels vint dies naturals següents al venciment del termini màxim esmentat.

El Banc d'Espanya, a més, pot sol·licitar de manera individual la confirmació en un imprès, degudament emplenat, de qualsevol dels estats enviats mitjançant transmissió telemàtica.

Excepcionalment, i només per causes degudament justificades, el Banc d'Espanya pot permetre la presentació en paper dels estats que s'hagin de signar electrònicament quan la signatura electrònica no sigui possible. Aquests estats s'han de lliurar datats, segellats i visats a totes les pàgines, i signats per alguna de les persones que assenyalen els paràgrafs segon i tercer d'aquest apartat.

7. El Banc d'Espanya pot elaborar aplicacions tècniques que s'han de publicar en el seu lloc web, per facilitar la confecció dels estats que regula el present capítol d'aquesta Circular.

**Norma 63. Informació periòdica que s'ha de retre sobre risc de tipus d'interès del balanç.**

1. Els estats que s'han de remetre sobre risc de tipus d'interès figuren a l'annex III d'aquesta Circular i es detallen a continuació:

Estat	Denominació	Periodicitat
R11	Informació sobre estimacions internes del risc de tipus d'interès en activitats que no siguin de la cartera de negociació.	Semestral.
R12	Informació sobre posicions sensibles als tipus d'interès en activitats que no siguin de la cartera de negociació.	Semestral.
R13	Informació sobre opcions de tipus d'interès en activitats que no siguin de la cartera de negociació.	Semestral.

2. Els estats R11, R12 i R13 s'han de remetre al Banc d'Espanya, aplicant les regles que estableix la norma 50.3, d'acord amb l'àmbit d'aplicació que estableix la norma 2.8 i tenint en compte el següent:

a) Les entitats de crèdit individuals establertes a Espanya integrades en un grup consolidable d'entitats de crèdit amb matriu a Espanya només han de remetre aquests estats a nivell individual quan la diferència entre les rúbriques «Interessos i rendiments assimilats» i «Interessos i càrregues assimilades» del seu compte de pèrdues i guanys reservat, pres en valor absolut, suposi almenys el 5% de la diferència corresponent en l'estat de resultats consolidat del grup en què s'integren. En aquests casos, el Banc d'Espanya pot eximir de la declaració individual, prèvia autorització, les entitats que ho sol·licitin, quan consideri suficient la declaració del grup consolidable d'entitats de crèdit en què s'integren.

b) En la declaració dels estats R11, R12 i R13 a nivell individual de qualsevol entitat de crèdit que sigui matriu, s'hi han d'integrar, prèvia comunicació al Banc d'Espanya, les filials instrumentals que compleixin les condicions que estableix l'article 7.1.c) i d) del Reglament (UE) núm. 575/2013 i les exposicions o els passius de les quals, inclòs el capital, siguin significatius respecte de la seva entitat matriu, segons es requereix a l'article 9 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

c) Les sucursals d'entitats de crèdit amb seu en estats no membres de la UE no estan obligades a remetre aquesta informació, llevat que el Banc d'Espanya, en l'exercici de les seves facultats supervidores, els ho requereixi.

Els grups consolidables d'entitats de crèdit amb matriu a Espanya han d'enviar els estats R11, R12 i R13 a nivell consolidat i la resta d'entitats de crèdit i sucursals, a nivell individual.

3. Amb caràcter general, els estats esmentats en aquesta norma han de reflectir la informació corresponent a les posicions sensibles als tipus d'interès, d'acord amb el que estableix la norma 50.3. No obstant això, a l'estat R12 s'han d'excloure les opcions de tipus d'interès, implícites o explícites, per la qual cosa els instruments de balanç amb opcions

implícites de tipus d'interès han d'aparèixer com si no tinguessin associades aquestes opcions.

4. A l'estat RI1 s'ha d'incloure la informació detallada sobre l'estimació de risc de tipus d'interès de cadascuna de les divises en què hi hagi posicions importants sensibles als tipus d'interès, segons el que estableix la norma 50.3, així com agregada de totes aquestes. Els estats RI2 i RI3 s'han de remetre per separat per a l'euro i per a cadascuna de les divises en què hi hagi posicions importants sensibles als tipus d'interès.

5. Els estats sobre risc de tipus d'interès s'han de remetre al Banc d'Espanya abans de la fi del segon mes següent a la data de referència. El Banc d'Espanya pot requerir qualsevol d'aquests estats amb més periodicitat a les entitats que determini.

*Norma 64. Informació periòdica que s'ha de retre sobre remuneracions.*

1. Els estats que s'han de remetre sobre remuneracions figuren a l'annex IV d'aquesta Circular i es detallen a continuació:

Estat	Denominació	Periodicitat
RM1	Informació relativa a la remuneració de tot el personal.	Anual.
RM2	Informació relativa a la remuneració meritada pel col·lectiu identificat.	Anual.
RM3	Desglossament per bandes salarials de les persones la remuneració de les quals assoleixi o superi 1 milió d'euros.	Anual.
RM4	Informació sobre les persones les remuneracions meritades de les quals assoleixin o superin 1 milió d'euros l'any.	Anual.

2. Els estats de remuneració s'han de remetre al Banc d'Espanya amb la informació que s'hi requereix i en els termes agregats que s'indiquen, per:

- Els grups consolidables d'entitats de crèdit.
- Les entitats de crèdit que no formen part de cap grup.
- Les sucursals d'entitats de crèdit amb seu en estats no membres de la UE que no hagin estat eximides del compliment de les obligacions de la secció 3a del capítol 4t d'aquesta Circular.

3. Els grups consolidables d'entitats de crèdit han d'enviar els estats a nivell consolidat i les entitats de crèdit no integrades en cap grup a nivell individual.

4. En els casos en què la junta general d'accionistes o òrgan equivalent de l'entitat aprovi un nivell de remuneració variable superior al 100% del component fix de la remuneració total per a alguna persona l'activitat professional de la qual incideixi de manera significativa en el perfil de risc de l'entitat, el consell d'administració de l'entitat ha de comunicar immediatament al Banc d'Espanya:

- L'acord del consell d'administració pel qual s'adopta la recomanació dirigida a la junta general d'accionistes o òrgan equivalent, inclòs el nivell més alt del component variable de la remuneració proposat i la seva justificació, i ha d'acreditar que aquest nivell no impedeix el compliment de les obligacions de l'entitat previstes a la normativa de solvència, en especial les relatives a fons propis.

- La decisió adoptada sobre això per la junta general d'accionistes o òrgan equivalent, inclòs el nivell màxim més alt del component variable de la remuneració aprovat.

5. Els estats de remuneracions s'han de remetre al Banc d'Espanya abans del 30 de juny de l'any següent a la data de referència.

Norma 65. *Informació periòdica que s'ha de retre per a la identificació de grups financers com a conglomerats financers.*

1. L'estat que s'ha de remetre per a la identificació de conglomerats financers figura a l'annex V d'aquesta Circular i es detalla a continuació:

Estat	Denominació	Periodicitat
CF1	Identificació dels conglomerats financers.	Semestral.

2. L'estat CF1 l'han de remetre al Banc d'Espanya els grups a què es refereix la norma 53.1, a través de la respectiva entitat obligada, segons es defineix a l'article 5.5 de la Llei 5/2005.

La norma 53.4 recull el mecanisme previst per evitar canvis bruscos en el règim de remissió d'informació que preveu aquest apartat.

3. L'estat CF1 s'ha de remetre al Banc d'Espanya, en la data en què s'envien les declaracions semestrals dels estats de solvència, segons s'estableix a l'article 3.1 del Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014.

Norma 66. *Notificació de titulitzacions.*

Les entitats originadores de titulitzacions han de notificar al Banc d'Espanya les titulitzacions a les quals pretenguin aplicar els articles 243 i 244 del Reglament (UE) núm. 575/2013, per calcular els seus requeriments de capital. Aquesta notificació s'ha de fer d'acord amb el format inclòs a l'annex VI d'aquesta Circular i en un termini no superior a quinze dies naturals des de la formalització de la titulització.

Disposició transitòria primera. *Règim transitori dels matalassos de capital per a altres entitats d'importància sistèmica.*

Fins al 31 de desembre de 2018 només és exigible com a matalàs de capital per a AEIS l'import que resulti d'aplicar els percentatges següents al matalàs que hagi fixat el Banc d'Espanya per a cada entitat:

- a) 25%, el 2016.
- b) 50%, el 2017.
- c) 75%, el 2018.

A partir de l'any 2019 s'exigirà l'import íntegre del matalàs fixat pel Banc d'Espanya.

Disposició transitòria segona. *Sucursals d'entitats de crèdit amb seu en estats no membres de la Unió Europea.*

1. Les sucursals d'entitats de crèdit amb seu en estats no membres de la UE disposen d'un any per adaptar-se a les obligacions en matèria de liquiditat que preveu la part sisena del Reglament (UE) núm. 575/2013.

2. Addicionalment, les sucursals d'entitats de crèdit amb seu en estats no membres de la UE que, a la data d'entrada en vigor d'aquesta Circular, hagin obtingut, d'acord amb l'apartat 5 de la norma primera de la Circular del Banc d'Espanya 3/2008, l'exempció a què ara es refereix la norma 4.5 de la present Circular, han d'acreditar al Banc d'Espanya, per mantenir aquesta exempció, el compliment dels requisits que estableix l'esmentada norma 4.5, i han de remetre tota la documentació que preveu la norma 4.6 en el termini d'un any a comptar de l'entrada en vigor de la present Circular.

Aquella exempció també afecta durant aquest període transitori:

a) L'obligació de calcular la ràtio de palanquejament de conformitat amb la part setena del Reglament (UE) núm. 575/2013.



b) L'obligació de mantenir el requeriment combinat de matalassos de capital d'acord amb el capítol 3 d'aquesta Circular.

Disposició transitòria tercera. *Registre d'alts càrrecs.*

Als efectes d'actualitzar el Registre d'alts càrrecs del Banc d'Espanya, totes les entitats de crèdit han d'informar el Banc d'Espanya de la relació dels consellers, directors generals i assimilats, de conformitat amb el que disposa aquesta Circular, abans del 30 de juny de 2016. La Secretaria General, mitjançant un escrit adreçat a les associacions d'entitats de crèdit, ha d'especificar el procediment i el contingut de la informació que s'hagi de remetre al Banc d'Espanya.

Disposició transitòria quarta. *Notificació de titulitzacions.*

Per a les titulitzacions formalitzades amb anterioritat a l'entrada en vigor d'aquesta Circular i amb posterioritat al 7 de juliol de 2014, data de publicació de les «Guies sobre la transferència significativa del risc de crèdit que preveuen els articles 243 i 244 del Reglament (UE) núm. 575/2013» (EBA/GL/2014/05), les entitats originadores que pretenguin aplicar el tractament que estableixen aquests articles, per calcular els seus requeriments de capital en relació amb les titulitzacions esmentades, han de proporcionar al Banc d'Espanya la informació sobre aquestes titulitzacions de conformitat amb el format inclòs a l'annex VI d'aquesta Circular, en un termini no superior a un mes des de l'entrada en vigor d'aquesta Circular.

Disposició transitòria cinquena. *Primera remissió d'informació sobre conglomerats financers.*

La primera remissió de l'estat CF1 ha de ser la referida a la informació relativa al 31 de desembre de 2015, i s'ha d'efectuar no més tard del 30 d'abril de 2016. Així mateix, la primera remissió de tota la informació addicional esmentada a les normes 56, 57 i 58 d'aquesta Circular, per part dels grups als quals es refereix la norma 54.2, s'ha de referir al 31 de desembre de 2015, i s'ha d'efectuar no més tard del 30 d'abril de 2016.

Disposició transitòria sisena. *Estats de mesurament de risc de liquiditat.*

1. Els estats de liquiditat LQ, que les entitats estaven remetent en virtut del que estableix la norma cent vint-i-cinquena de la Circular del Banc d'Espanya 3/2008, s'han de seguir remetent al Banc d'Espanya, en les mateixes condicions en què ho estaven fent, durant els tres mesos següents a l'entrada en vigor de les normes tècniques d'execució sobre mesures addicionals per al control de la liquiditat que preveu l'article 415.3 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

2. Els estats LQ que s'han de remetre sobre liquiditat figuren a l'annex VII d'aquesta Circular i són els que es detallen a continuació:

Estat	Denominació	Periodicitat
LQ1	Entitats incloses en els estats i informació de la seva qualificació creditícia	Mensual.
LQ2.1	Escala de venciments residuals contractuals. Fluxos d'efectiu	Mensual.
LQ2.2	Escala de venciments residuals contractuals. Liquiditat disponible	Mensual.
LQ3	Informació addicional sobre actius líquids i emissions en procés	Mensual.
LQ4	Concentració del finançament rebut	Mensual.
LQ5	Risc de liquiditat contingent	Mensual.
LQ6	Cost del finançament nou	Mensual.

Aquests estats s'han de remetre dins dels quinze dies naturals següents a la data de referència.

3. Sense perjudici del que assenyala l'apartat 1 anterior, i d'acord amb el que assenyala el penúltim paràgraf de l'article 415.3 del Reglament (UE) núm. 575/2013, que recull la possibilitat per a les autoritats competents de continuar sol·licitant la informació que estaven sol·licitant mentre no s'introdueixin plenament els requeriments de liquiditat a la UE, la remissió dels estats LQ1, LQ2.1 i LQ2.2 s'ha de prolongar fins que els nous estats inclosos en les normes tècniques d'execució esmentades a l'apartat 1 incorporin dades sobre la previsió d'entrades i sortides de fluxos d'efectiu i la disponibilitat d'actius no compromesos que permetin l'obtenció de liquiditat, tot això d'acord amb una escala de venciments temporals.

Aquesta obligació d'informació de liquiditat s'ha d'entendre de manera coherent amb les obligacions sobre liquiditat que estableix la part sisena del Reglament (UE) núm. 575/2013, per la qual cosa la presentació dels estats LQ2.1 i LQ2.2 s'ha de fer tant a nivell consolidat com individual. Com a excepció al requeriment individual, per a les entitats que hagin rebut una exempció dels requeriments de liquiditat a nivell individual, de manera que aquests es passin a complir a nivell del subgrup únic de liquiditat, aquest és el perímetre amb el qual s'ha de presentar la informació sobre liquiditat dels esmentats estats LQ2.1 i LQ2.2.

4. El Banc d'Espanya pot admetre, a sol·licitud de l'entitat, un termini de remissió superior a l'aplicable amb caràcter general; eximir entitats individuals que ho sol·licitin de la presentació dels estats LQ, amb la justificació de l'escassa complexitat de les seves operacions; així com autoritzar o exigir l'aplicació d'un àmbit de consolidació específic davant canvis significatius en la composició dels grups i en atenció als potencials costos i beneficis derivats del compliment d'aquest requeriment d'informació transitori.

Disposició transitòria setena. *Publicació a la pàgina web de la informació sobre govern corporatiu i política de remuneracions.*

Per a la publicació a la seva pàgina web de la informació sobre govern corporatiu i política de remuneracions, les entitats de crèdit disposen d'un termini de tres mesos a comptar de l'endemà de la publicació d'aquesta Circular en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Disposició derogatòria.

Per aquesta Circular queden derogades:

- a) La Circular del Banc d'Espanya 3/2008. No obstant això, se'n manté la vigència en els aspectes en què la Circular del Banc d'Espanya 5/2008 remet al règim que s'hi estableix.
- b) La secció onzena de la Circular del Banc d'Espanya 2/2014.

Disposició final primera. *Modificació de la Circular del Banc d'Espanya 4/2004.*

Es fa una nova redacció de l'apartat S.2 de la norma seixantena de la Circular del Banc d'Espanya 4/2004.

«S.2) Informació exigida pel Reial decret 84/2015.

La relació d'agents de l'entitat i la informació sobre participacions en el capital a què es refereixen, respectivament, els articles 21 i 28 del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats de crèdit.»

Disposició final segona. *Modificació de la Circular del Banc d'Espanya 4/2010.*

Es fa una nova redacció de l'apartat 3 de la norma primera de la Circular del Banc d'Espanya 4/2010:

«3. En cas que la relació d'agents que ha de figurar com a annex de la memòria anual de les entitats, de conformitat amb el que disposa l'article 21.4 del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, inclogui les persones a què es refereix l'apartat anterior, aquestes s'han de separar de manera clara i comprensible dels agents a què es refereix l'apartat 1.»

Disposició final tercera. *Incorporació de dret de la Unió Europea.*

Mitjançant aquesta Circular s'incorporen al dret espanyol la Directiva 2013/36/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; i la Directiva 2011/89/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 16 de novembre de 2011, per la qual es modifiquen les directives 98/78/CE, 2002/87/CE, 2006/48/CE i 2009/138/CE pel que fa a la supervisió addicional de les entitats financeres que formin part d'un conglomerat financer.

Disposició final quarta. *Entrada en vigor.*

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

Madrid, 2 de febrer de 2016.—El governador del Banc d'Espanya, Luis María Linde de Castro.

## ANNEX I

## INDICADORS OBLIGATORIS PER A LA IDENTIFICACIÓ D'ALTRES ENTITATS D'IMPORTÀNCIA SISTÈMICA

TAULA 1

criteri	Indicadors	Ponderació
Mida	Actius totals	25%
Importància (inclosa la substituïbilitat de la infraestructura financera)	Valor de les operacions de pagament nacionals	8,33%
	Dipòsits del sector privat resident a la UE	8,33%
	Préstecs al sector privat resident a la UE	8,33%
Complexitat/activitat transfronterera	Valor dels derivats OTC (nocional)	8,33%
	Passius transnacionals	8,33%
	Actius transnacionals	8,33%
Interconnexió	Passius dins del sistema financer	8,33%
	Actius dins del sistema financer	8,33%
	Valors representatius de deute en circulació	8,33%

TAULA 2

Indicador	Abast	Definició
Actius totals	Àmbit mundial	FINREP (NIIF o PCGA) — F 01.01, fila 380, columna 010
Valor de les operacions de pagament nacionals	Àmbit mundial	<p>Pagaments efectuats l'any de referència (exclusos els pagaments intragrup): aquest indicador es calcula com el valor dels pagaments d'un banc efectuats a través de tots els sistemes de pagament principals dels quals és membre.</p> <p>Ha de reflectir el valor brut total de tots els pagaments en efectiu efectuats per l'entitat a través de sistemes de grans pagaments, juntament amb el valor brut de tots els pagaments en efectiu realitzats a través d'un banc agent (per exemple, recorrent a un compte de corresponsalia o un compte «nostro») durant l'any de referència en cada moneda indicada. S'hi han d'incloure tots els pagaments efectuats a través d'un banc agent, independentment de la forma en què el banc liquidi l'operació. No s'hi han d'incloure les operacions intragrup (és a dir, les efectuades dins o entre entitats pertanyents al grup de l'entitat). En cas que els totals exactes no estiguin disponibles, es poden reflectir sobreestimacions conegudes.</p> <p>Els pagaments s'han de reflectir independentment de la finalitat, el lloc o el mètode de liquidació. Això inclou, sense caràcter exhaustiu, els pagaments en efectiu vinculats a derivats, les operacions de finançament de valors i les operacions en divises. No s'hi ha d'incloure el valor de cap partida que no sigui en efectiu liquidada en relació amb aquestes operacions. S'hi han d'incloure els pagaments en efectiu efectuats a compte de l'entitat declarant, així com els efectuats a compte de clients (incloses les entitats financeres i altres clients comercials). No s'hi han d'incloure els pagaments efectuats a través de sistemes de pagaments detallistes.</p> <p>Només s'hi han d'incloure els pagaments sortints (és a dir, s'exclouen els pagaments rebuts). S'hi ha d'incloure l'import dels pagaments efectuats en el sistema de liquidació contínua (CLS). No s'ha de compensar cap valor de pagaments majoristes sortints que no siguin els pagaments de CLS, encara que l'operació s'hagi liquidat en termes nets (és a dir, tots els pagaments majoristes efectuats a través de sistemes de grans pagaments o mitjançant un agent s'han de notificar pel seu import brut). Els pagaments detallistes enviats a través de sistemes de grans pagaments o mitjançant un agent es poden reflectir pel seu import net.</p> <p>Els valors han d'anar expressats en euros, utilitzant el tipus de canvi oficial indicat a <a href="http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/inforeuro/inforeuro_en.cfm">http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/inforeuro/inforeuro_en.cfm</a> (per a tipus mensuals) o a <a href="http://www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html">http://www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html</a> (per a tipus diaris).</p>
Dipòsits del sector privat resident a la UE	Només UE	FINREP (NIIF o PCGA) -3 F 20.06, files 120+130, columna 010, països de la UE (eix z)

Indicador	Abast	Definició
Préstecs al sector resident a la UE	Només UE	FINREP (NIIF o PCGA) -3 F 20.04, files 190+220, columna 010, països de la UE (eix z)
Valor dels derivats OTC (nocional)	Àmbit mundial	FINREP (NIIF) -3 F 10.00, files 300+310+320, columna 030 + F 11.00, files 510+520+530, columna 030 FINREP (PCGA) -3 F 10.00, files 300+310+320, columna 050 + F 11.00, files 510+520+530, columna 030
Passius transnacionals	Àmbit mundial	FINREP (NIIF o PCGA) -3 F 20.06, files 010+040+070, columna 010, tots els països excepte el país d'origen (eix z) Nota: el valor calculat ha d'excloure: i) els passius entre oficines i, ii) els passius de les sucursals i filials a l'estranger davant de contraparts residents en el mateix país d'acollida.
Actius transnacionals	Àmbit mundial	FINREP (NIIF o PCGA) -3 F 20.04, files 010+040+080+140, columna 010, tots els països excepte el país d'origen (eix z) Nota: el valor calculat ha d'excloure: i) els actius entre oficines i, ii) els actius de les sucursals i filials a l'estranger davant de contraparts residents en el mateix país d'acollida.
Passius dins del sistema financer	Àmbit mundial	FINREP (NIIF o PCGA) -3 F 20.06, files 020+030+050+060+100+110, columna 010, tots els països (eix z)
Actius dins del sistema financer	Àmbit mundial	FINREP (NIIF o PCGA) -3 F 20.04, files 020+030+050+060+110+120+170+180, columna 010, tots els països (eix z)
Valors representatius de deute en circulació	Àmbit mundial	FINREP (NIIF o PCGA) -3 F 01.02, files 050+090+130, columna 010

## ANNEX II

INDICADORS OPCIONALS PER A LA IDENTIFICACIÓ D'ALTRES ENTITATS  
D'IMPORTÀNCIA SISTÈMICA

Indicador opcional
EAD total
APR total
Partides fora de balanç
Capitalització borsària
EAD total/PIB de l'Estat membre
Actius totals/PIB de l'Estat membre
Préstecs al sector privat*
Préstecs hipotecaris*
Préstecs a empreses*
Préstecs detallistes*
Dipòsits detallistes*
Dipòsits garantits pel sistema de garantia de dipòsits*
Dipòsits d'empreses*
Qualsevol dipòsit*
Nombre de clients detallistes*
Participació en el sistema de compensació i liquidació*
Serveis de pagament proporcionats als participants del mercat o altres*
Actius en custòdia*
Col·locacions d'emissions de bons*
Col·locacions d'emissions de renda variable*
Tinences de bons nacionals
Nombre de comptes de dipòsit (empreses)*
Nombre de comptes de dipòsit (detallistes)*
Desglossament geogràfic de l'activitat bancària
Tipus de clients*
Actius de nivell 3
Derivats (actiu/passiu)
Import dels valors de la cartera de negociació i dels valors disponibles per a la venda (tenint en compte els actius altament líquids)
Nombre de filials
Nombre de filials a l'estranger
Nombre de jurisdiccions actives
Grau de resolubilitat d'acord amb l'avaluació de resolubilitat de l'entitat
Ingressos estrangers nets / ingressos totals*
Ingressos no corresponents a interessos / ingressos totals*
Valor dels pactes de recompra (repos)
Valor dels pactes de recompra inversa

## Indicador opcional

---

Possible contagi reputacional

---

Actius i/o passius interbancaris

---

Operacions de préstec de valors

---

Volums o valors d'operacions de mercat\*

---

Importància per a un SIP del qual l'entitat és membre

---

Emissió significativa de deute garantit

---

Deute titulitzat

---

Serveis de pagament proporcionats\*

---

Connectivitat des de i cap a sistemes bancaris estrangers

---

Connectivitat des de i cap a entitats no bancàries a l'estranger

---

Actius mantinguts per negociar

---

Nota: per als indicadors assenyalats amb \*, el Banc d'Espanya ha de seleccionar l'abast adequat (Espanya, la UE, una regió determinada, àmbit mundial, etc.).











**INFORMACIÓ SOBRE POSICIONS SENSIBLES ALS TIPUS D'INTERÉS EN ACTIVITATS QUE NO S'IGUIN DE LA CARTERA DE NEGOCIACIÓ (continuació)**

ESTAT R12.4

Imports en milers d'euros

	DISTRIBUCIÓ DE LES POSICIONS SENSIBLES ALS TIPUS D'INTERÉS EN ACTIVITATS FORA DE LA CARTERA DE NEGOCIACIÓ, PER BANDES DE REPRECIACIÓ							CARACTERÍSTIQUES DELS DIPÒSITS A LA VISTA						
	ANY 2	ANY 3	ANY 4	ANY 5	ANYS 6-7	ANYS 8-10	ANYS 11-15	MÉS DE 20 ANYS	VALOR ECONÒMIC	PERCENTATGE D'INESTABLES DELS DIPÒSITS A LA VISTA (%)	SENSIBILITAT A CANVIS DE TIPUS (%)		TERMINI DE REPRECIACIÓ (MESOS)	
	FLUX DE PRINCIPAL I INTERÉS	FLUX DE PRINCIPAL I INTERÉS	FLUX DE PRINCIPAL I INTERÉS	FLUX DE PRINCIPAL I INTERÉS	FLUX DE PRINCIPAL I INTERÉS	FLUX DE PRINCIPAL I INTERÉS	FLUX DE PRINCIPAL I INTERÉS	FLUX DE PRINCIPAL I INTERÉS			EN PUJADES	EN BAIXADES	EN PUJADES	EN BAIXADES
<b>PASSIU</b>														
<b>1. DIPÒSITS DE BANCS CENTRALS I ENTITATS DE CRÈDIT: COMPTES</b>														
<b>2. DIPÒSITS DE LA CLIENTELA (REBENTIS I NO REBENTIS)</b>														
2.1. COMPTES CORRIENTS D'ESTALVI NO REMUNERATS														
2.2. COMPTES CORRIENTS D'ESTALVI REMUNERATS DE TIPUS COMPTES CORRIENTS I D'ESTALVI REFERENCIATS A TIPUS INTERBANCARI														
2.3. COMPTES CORRIENTS D'ESTALVI REFERENCIATS A TIPUS INTERBANCARI														
2.4. DIPÒSITS A TERMINI TRADICIONALS														
2.5. DIPÒSITS I FONDS PRESOS AMB REMUNERACIÓ LIGADA A OPCIONS														
<b>3. DEBTS REPRESENTATS PER VALORS NEGOCIABLES</b>														
3.1. VALORS DEL MERCAT MONETARI I VALORS A TIPUS D'INTERÉS VARIABLE														
3.1.1. REFERENCIAT A TIPUS INTERBANCARI FINS A 3 MESOS														
3.1.2. REFERENCIAT A TIPUS INTERBANCARI A 6 MESOS														
3.1.3. REFERENCIAT A TIPUS INTERBANCARI A 1 ANY														
3.1.4. ALTRES REFERÈNCIES DE REPRECIACIÓ														
3.2. VALORS DE TIPUS D'INTERÉS FIX														
<b>4. FINANÇAMENTS SUBORDINATS (INCLÒS PARTICIPACIONS PREFERENTS)</b>														
4.1. TÍTOLS EMESOS A TIPUS D'INTERÉS VARIABLE														
4.1.1. REFERENCIAT A TIPUS INTERBANCARI FINS A 3 MESOS														
4.1.2. REFERENCIAT A TIPUS INTERBANCARI A 6 MESOS														
4.1.3. REFERENCIAT A TIPUS INTERBANCARI A 1 ANY														
4.1.4. ALTRES REFERÈNCIES DE REPRECIACIÓ														
4.2. TÍTOLS EMESOS A TIPUS D'INTERÉS FIX														
<b>5. ALTRES PASSIUS SENSIBLES</b>														
<b>6. ALTRES PASSIUS SENSIBLES A LES POSICIONS SENSIBLES QUE ACTUEN COM A DEBITORS</b>														
6.1. RISK CROSS CURRENCY SWAP														
6.1.1. REFERENCIAT A TIPUS INTERBANCARI FINS A 3 MESOS														
6.1.2. REFERENCIAT A TIPUS INTERBANCARI A 6 MESOS														
6.1.3. REFERENCIAT A TIPUS INTERBANCARI A 1 ANY														
6.1.4. RESTA														
6.2. RISK CALL MONEY SWAPS, FUTURS D'INTERÉS, COMPRA/VENTA DE OPCIÓNS														

## INFORMACIÓ SOBRE OPCIONS DE TIPUS D'INTERÈS EN ACTIVITATS QUE NO SIGUIN DE LA CARTERA DE NEGOCIACIÓ

**ESTAT R13.1**

	DIVISA		Imports en milers d'euros			
	IMPORT TOTAL	DIFERENCIAL DE TIPUS D'INTERÈS MITJÀ (%)	TERMINI MITJÀ DE VENCIMENT (MESOS)	ANTIGUITAT MITJANA (MESOS)	COMISSIÓ DE CANCEL·LACIÓ (%)	
<b>OPCIONES DE TIPUS D'INTERÈS IMPLÍCITES EN INSTRUMENTS DE L'ACTIU</b>						
<b>1. LIMITS DE RENDIBILITAT (SOSTRES I SÒLS) EN PRÉSTECOS I VALORS A TIPUS VARIABLE</b>						
1.1. SOSTRES A LA RENDIBILITAT (CAPS VENUTS)						
1.1.1. SOSTRE PER SOTA DEL TIPUS D'INTERÈS DE REFERÈNCIA (SOSTRE A LA RENDIBILITAT JA ACTIVAT)						
1.1.2. SOSTRE FINS A 200 P. B. PER DAMUNT DEL TIPUS D'INTERÈS DE REFERÈNCIA						
1.1.3. SOSTRE A MÉS DE 200 P. B. I FINS A 400 P. B. PER DAMUNT DEL TIPUS D'INTERÈS DE REFERÈNCIA						
1.1.4. SOSTRE A MÉS DE 400 P. B. PER DAMUNT DEL TIPUS D'INTERÈS DE REFERÈNCIA						
1.2. SÒLS A LA RENDIBILITAT (FLOORS COMPRATS)						
1.2.1. SÒL PER DAMUNT DEL TIPUS D'INTERÈS DE REFERÈNCIA (SÒL A LA RENDIBILITAT JA ACTIVAT)						
1.2.2. SÒL FINS A 200 P. B. PER SOTA DEL TIPUS D'INTERÈS DE REFERÈNCIA						
1.2.3. SÒL A MÉS DE 200 P. B. I FINS A 400 P. B. PER SOTA DEL TIPUS D'INTERÈS DE REFERÈNCIA						
1.2.4. SÒL A MÉS DE 400 P. B. PER SOTA DEL TIPUS D'INTERÈS DE REFERÈNCIA						
<b>2. OPCIONS DE CANCEL·LACIÓ SOBRE VALORS A TIPUS FIX</b>						
2.1. VALORS AMB OPCIÓ D'AMORTITZACIÓ A FAVOR DE L'EMISSOR						
2.1.1. TIPUS DE MERCAT EQUIVALENT PER SOTA DEL TIPUS D'INTERÈS CONTRACTUAL DELS VALORS						
2.1.2. TIPUS DE MERCAT EQUIVALENT FINS A 200 P. B. PER DAMUNT DEL TIPUS D'INTERÈS CONTRACTUAL DELS VALORS						
2.1.3. TIPUS DE MERCAT EQUIVALENT A MÉS DE 200 P. B. I FINS A 400 P. B. PER DAMUNT DEL TIPUS D'INTERÈS CONTRACTUAL DELS VALORS						
2.1.4. TIPUS DE MERCAT EQUIVALENT A MÉS DE 400 P. B. PER DAMUNT DEL TIPUS D'INTERÈS CONTRACTUAL DELS VALORS						
2.2. VALORS AMB OPCIÓ D'AMORTITZACIÓ A FAVOR DE L'INVERSOR						
2.2.1. TIPUS DE MERCAT EQUIVALENT PER DAMUNT DEL TIPUS D'INTERÈS CONTRACTUAL DELS VALORS						
2.2.2. TIPUS DE MERCAT EQUIVALENT FINS A 200 P. B. PER SOTA DEL TIPUS D'INTERÈS CONTRACTUAL DELS VALORS						
2.2.3. TIPUS DE MERCAT EQUIVALENT A MÉS DE 200 P. B. I FINS A 400 P. B. PER SOTA DEL TIPUS D'INTERÈS CONTRACTUAL DELS VALORS						
2.2.4. TIPUS DE MERCAT EQUIVALENT A MÉS DE 400 P. B. PER SOTA DEL TIPUS D'INTERÈS CONTRACTUAL DELS VALORS						
<b>3. PRÉSTECOS A TIPUS D'INTERÈS FIX (A MÉS DE 5 ANYS RESIDUALS)</b>						
3.1. TIPUS DE MERCAT EQUIVALENT A MÉS DE 400 P. B. PER SOTA DEL TIPUS D'INTERÈS DELS PRÉSTECOS						
3.2. TIPUS DE MERCAT EQUIVALENT A MÉS DE 200 P. B. I FINS A 400 P. B. PER SOTA DEL TIPUS D'INTERÈS DELS PRÉSTECOS						
3.3. TIPUS DE MERCAT EQUIVALENT FINS A 200 P. B. PER SOTA DEL TIPUS D'INTERÈS DELS PRÉSTECOS						
3.4. TIPUS DE MERCAT EQUIVALENT PER DAMUNT DEL TIPUS D'INTERÈS DELS PRÉSTECOS						
<b>4. ALTRES OPCIONS D'INTERÈS IMPLÍCITES EN ACTIUS</b>						
<b>OPCIONES DE TIPUS D'INTERÈS IMPLÍCITES EN INSTRUMENTS DEL PASSIU</b>						
<b>1. LIMITS EN EL COST DE FINANÇAMENT (SOSTRES I SÒLS) EN EMISSIONS A TIPUS VARIABLE</b>						
1.1. SOSTRES EN EL COST DE FINANÇAMENT (CAPS COMPRATS)						
1.1.1. SOSTRE PER SOTA DEL TIPUS D'INTERÈS DE REFERÈNCIA (SOSTRE AL COST DE FINANÇAMENT JA ACTIVAT)						
1.1.2. SOSTRE FINS A 200 P. B. PER DAMUNT DEL TIPUS D'INTERÈS DE REFERÈNCIA						
1.1.3. SOSTRE A MÉS DE 200 P. B. I FINS A 400 P. B. PER DAMUNT DEL TIPUS D'INTERÈS DE REFERÈNCIA						
1.1.4. SOSTRE A MÉS DE 400 P. B. PER DAMUNT DEL TIPUS D'INTERÈS DE REFERÈNCIA						
1.2. SÒLS EN EL COST DE FINANÇAMENT (FLOORS VENUTS)						
1.2.1. SÒL PER DAMUNT DEL TIPUS D'INTERÈS DE REFERÈNCIA (SÒL AL COST DE FINANÇAMENT JA ACTIVAT)						
1.2.2. SÒL FINS A 200 P. B. PER SOTA DEL TIPUS D'INTERÈS DE REFERÈNCIA						
1.2.3. SÒL A MÉS DE 200 P. B. I FINS A 400 P. B. PER SOTA DEL TIPUS D'INTERÈS DE REFERÈNCIA						
1.2.4. SÒL A MÉS DE 400 P. B. PER SOTA DEL TIPUS D'INTERÈS DE REFERÈNCIA						
<b>2. OPCIONS DE CANCEL·LACIÓ SOBRE EMISSIONS A TIPUS FIX</b>						
2.1. EMISSIONS AMB OPCIÓ DE CANCEL·LACIÓ A FAVOR DE L'ENTITAT						
2.1.1. TIPUS DE MERCAT EQUIVALENT PER SOTA DEL TIPUS D'INTERÈS CONTRACTUAL DE L'EMISSIÓ						
2.1.2. TIPUS DE MERCAT EQUIVALENT FINS A 200 P. B. PER DAMUNT DEL TIPUS D'INTERÈS CONTRACTUAL DE L'EMISSIÓ						
2.1.3. TIPUS DE MERCAT EQUIVALENT A MÉS DE 200 P. B. I FINS A 400 P. B. PER DAMUNT DEL TIPUS D'INTERÈS CONTRACTUAL DE L'EMISSIÓ						
2.1.4. TIPUS DE MERCAT EQUIVALENT A MÉS DE 400 P. B. PER DAMUNT DEL TIPUS D'INTERÈS CONTRACTUAL DE L'EMISSIÓ						
2.2. EMISSIONS AMB OPCIÓ DE CANCEL·LACIÓ A FAVOR DE L'INVERSOR						
2.2.1. TIPUS DE MERCAT EQUIVALENT PER DAMUNT DEL TIPUS D'INTERÈS CONTRACTUAL DE L'EMISSIÓ						
2.2.2. TIPUS DE MERCAT EQUIVALENT FINS A 200 P. B. PER SOTA DEL TIPUS D'INTERÈS CONTRACTUAL DE L'EMISSIÓ						
2.2.3. TIPUS DE MERCAT EQUIVALENT A MÉS DE 200 P. B. I FINS A 400 P. B. PER SOTA DEL TIPUS D'INTERÈS CONTRACTUAL DE L'EMISSIÓ						
2.2.4. TIPUS DE MERCAT EQUIVALENT A MÉS DE 400 P. B. PER SOTA DEL TIPUS D'INTERÈS CONTRACTUAL DE L'EMISSIÓ						
<b>3. ALTRES OPCIONS D'INTERÈS IMPLÍCITES EN PASSIUS</b>						



## ANNEX IV

## ESTATS QUE S'HAN DE REMETRE SOBRE REMUNERACIONS

## INFORMACIÓ RELATIVA A LA REMUNERACIÓ DE TOT EL PERSONAL

ESTAT RM1

ÀREES DE NEGOCI	Imports en euros							Total
	Consell d'administració, Consellers no executius <sup>1</sup>	Consell d'administració, Consellers executius <sup>2</sup>	Banca d'inversió <sup>3</sup>	Banca comercial <sup>4</sup>	Gestió d'actius <sup>5</sup>	Funcions corporatives <sup>6</sup>	Funcions independents de control <sup>7</sup>	
<b>1. Nombre total de personal (empleats o no)</b>								
<b>2. Nombre d'empleats equivalents a temps complet<sup>9</sup></b> Dels quals: personal actiu								
Dels quals: personal cessat o jubilat								
<b>3. Resultat de l'exercici<sup>10</sup></b>								
<b>4. Remuneració total<sup>11</sup></b> Dels quals: remuneració variable <sup>12</sup> , incloses aportacions a beneficis discrecionals per pensió <sup>13</sup>								

<sup>1</sup> Inclou els membres no executius dels òrgans de direcció de qualsevol entitat inclosa en l'àmbit de consolidació, d'acord amb l'apartat 2 de l'article 529 duodecimes del Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de societats de capital. Els pagaments per assistència als consells s'haurien de considerar una remuneració.

<sup>2</sup> Inclou els membres executius dels òrgans de direcció de qualsevol entitat inclosa en l'àmbit de consolidació, d'acord amb l'apartat 1 de l'article 529 duodecimes del Reial decret legislatiu 1/2010. Els pagaments per assistència als consells s'haurien de considerar una remuneració.

<sup>3</sup> Inclou serveis d'assessorament a empreses en matèria de finances corporatives, capital de risc, mercats de capitals, vendes i negociació.

<sup>4</sup> Inclou tota l'activitat de préstecs (a particulars i a empreses).

<sup>5</sup> Inclou gestió de carteres, gestió d'institucions d'inversió col·lectiva i altres formes de gestió d'actius.

<sup>6</sup> Totes les funcions que tenen responsabilitat per a l'entitat en el seu conjunt, a nivell consolidat i/o individual, per exemple recursos humans o sistemes d'informació.

<sup>7</sup> Personal de la unitat de gestió de riscos, compliment normatiu i auditoria interna. La informació d'aquestes funcions s'ha de dur a terme a nivell consolidat i/o individual.

<sup>8</sup> Aquesta columna ha d'incloure els empleats que no es poden ubicar en una de les àrees de negoci esmentades. En aquest cas, l'entitat ha d'incloure informació qualitativa en la línia corresponent al nombre total d'empleats amb indicació de l'activitat que compleixen.

<sup>9</sup> El nombre s'ha d'expressar en empleats equivalents a temps complet i referir al dels empleats actius a l'entitat al final de l'any.

<sup>10</sup> Resultat de l'exercici de l'entitat reportat en el compte de pèrdues i guanys reservat. Per als grups consolidats, s'ha d'informar del resultat de l'exercici consolidat (atribuït a l'entitat dominant i als interessos minoritaris).

<sup>11</sup> Remuneració fixa (incloses aportacions regulars als plans de pensions), variable, variable diferida, pagaments per cessament i aportacions a beneficis discrecionals per pensió efectuades en l'exercici. Les dades es faciliten en import brut, incloent-hi tots els costos per a l'entitat, excepte les contribucions obligatòries a la Seguretat Social i els plans similars.

<sup>12</sup> Remuneració variable inclou pagaments addicionals o altres retribucions que depenguin del rendiment o, en circumstàncies excepcionals, altres elements excepcionals, però no els que formen part dels paquets habituals per a empleats (com ara assistència sanitària, ajuda als fills o aportacions normals i proporcionades a plans de pensions). S'hi han d'incloure tant les retribucions pecuniàries com les no pecuniàries. Els imports s'han de declarar bruts, sense aplicar-hi el tipus de descompte de la retribució variable (r. v.), que s'aplica a la r. v. total, a la r. v. en metàl·lic, a la r. v. en accions i instruments lligats a les accions i a la r. v. en altres tipus d'instruments.

<sup>13</sup> Com defineix el punt (73) de l'article 4.1 del Reglament (UE) núm. 575/2013.





<sup>1</sup> Inclou els membres no executius dels òrgans de direcció de qualsevol entitat compresa en l'àmbit de consolidació, d'acord amb l'apartat 2 de l'article 529 duodécies del Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de societats de capital. Els pagaments per assistència als consells s'haurien de considerar una remuneració.

<sup>2</sup> Inclou els membres executius dels òrgans de direcció de qualsevol entitat compresa en l'àmbit de consolidació, d'acord amb l'apartat 1 de l'article 529 duodécies del Reial decret legislatiu 1/2010. Els pagaments per assistència als consells s'haurien de considerar una remuneració.

<sup>3</sup> Inclou serveis d'assessorament a empreses en matèria de finances corporatives, capital de risc, mercats de capitals, vendes i negociació.

<sup>4</sup> Inclou tota l'activitat de préstecs (a particulars i a empreses).

<sup>5</sup> Inclou gestió de carteres, gestió d'institucions d'inversió col·lectiva i altres formes de gestió d'actius.

<sup>6</sup> Totes les funcions que tenen responsabilitat per a l'entitat en el seu conjunt, a nivell consolidat i/o individual, per exemple recursos humans o sistemes d'informació.

<sup>7</sup> Personal de la unitat de gestió de riscos, compliment normatiu i auditoria interna. La informació d'aquestes funcions s'ha de dur a terme a nivell consolidat i/o individual.

<sup>8</sup> Aquesta columna ha d'incloure els empleats que no es poden ubicar en una de les àrees de negoci esmentades. En aquest cas, l'entitat ha d'incloure informació qualitativa en la línia corresponent al nombre total d'empleats, amb la indicació de l'activitat que porten a terme.

<sup>9</sup> Empleats les activitats professionals dels quals incideixen de manera important en el perfil de risc de l'entitat, d'acord amb els articles 2, 3 i 4 del Reglament delegat (UE) núm. 604/2014.

<sup>10</sup> El nombre s'ha d'expressar en empleats equivalents a temps complet i referit al dels empleats actius a l'entitat al final d'any.

<sup>11</sup> Alts directius, entesos com les persones físiques que exerceixin funcions executives a l'entitat i que siguin responsables de la seva gestió diària i hagin de retre comptes d'això davant l'òrgan de direcció.

<sup>12</sup> Les funcions de control comprenen les funcions de gestió de riscos, compliment normatiu i auditoria interna, així com les unitats de control dependents de les àrees de negoci.

<sup>13</sup> Remuneració fixa inclou pagaments, contribucions regulars (no discrecionals) a fons de pensions o beneficis (que no depenguin de l'actuació de qui els percep).

<sup>14</sup> Remuneració variable inclou pagaments addicionals o altres retribucions que depenguin del rendiment o, en circumstàncies excepcionals, altres elements contractuals, però no els que formen part dels paquets habituals per a empleats (com ara assistència sanitària, ajuda als fills o aportacions normals i proporcionades a plans de pensions). S'han d'incloure tant les retribucions pecuniàries com les no pecuniàries. Els imports s'han de declarar bruts, sense aplicar-hi el tipus de descompte de la retribució variable (r. v.), que s'aplica a la r. v. total, a la r. v. en metàl·lic, a la r. v. en accions i a la r. v. en altres tipus d'instruments.

<sup>15</sup> Instruments d'acord amb l'article 34.1.1) 2n de la Llei 10/2014.

<sup>16</sup> Remuneració diferida d'acord amb l'article 34.1.m) de la Llei 10/2014. Els imports s'han de declarar bruts, sense aplicar-hi el tipus de descompte de la retribució variable (r. v.), que s'aplica a la r. v. total, a la r. v. en metàl·lic, a la r. v. en accions i instruments lligats a les accions i a la r. v. en altres tipus d'instruments.

<sup>17</sup> Ajust explícit ex post com defineix l'article 34.1.n) de la Llei 10/2014.

<sup>18</sup> Retribució variable garantida amb les precisions que estableixen els apartats d) i e) de l'article 34.1 de la Llei 10/2014.

<sup>19</sup> Com defineix el punt (73) de l'article 4.1 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

## ESTAT RM3

**DESGLOSSAMENT PER BANDES SALARIALS DE LES PERSONES LA REMUNERACIÓ DE LES QUALS ARRIBI O SUPERI EL MILIÓ D'EUROS**

<b>Remuneració total Bandes salarials en euros</b>	<b>Nombre de persones</b>
D'1.000.000 a menys d'1.500.000	
D'1.500.000 a menys de 2.000.000	
De 2.000.000 a menys de 2.500.000	
De 2.500.000 a menys de 3.000.000	
De 3.000.000 a menys de 3.500.000	
De 3.500.000 a menys de 4.000.000	
De 4.000.000 a menys de 4.500.000	
De 4.500.000 a menys de 5.000.000	
De 5.000.000 a menys de 6.000.000	
De 6.000.000 a menys de 7.000.000	
De 7.000.000 a menys de 8.000.000	
De 8.000.000 a menys de 9.000.000	
De 9.000.000 a menys de 10.000.000 <sup>1</sup>	
<b>Total</b>	

<sup>1</sup> S'hi afegiran més bandes salarials en cas necessari.



<sup>1</sup> S'ha de completar un estat per cada banda salarial d'1 milió d'euros, a partir d'1 milió d'euros.

<sup>2</sup> Inclou els membres no executius dels òrgans de direcció de qualsevol entitat compresa en l'àmbit de consolidació, d'acord amb l'apartat 2 de l'article 529 duodecimes del Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de societats de capital. Els pagaments per assistència als consells s'haurien de considerar una remuneració.

<sup>3</sup> Inclou els membres executius dels òrgans de direcció de qualsevol entitat compresa en l'àmbit de consolidació, d'acord amb l'apartat 1 de l'article 529 duodecimes del Reial decret legislatiu 1/2010. Els pagaments per assistència als consells s'haurien de considerar una remuneració.

<sup>4</sup> Inclou serveis d'assessorament a empreses en matèria de finances corporatives, capital de risc, mercats de capitals, vendes i negociació.

<sup>5</sup> Inclou tota l'activitat de préstecs (a particulars i a empreses).

<sup>6</sup> Inclou gestió de carteres; gestió d'institucions d'inversió col·lectiva i altres formes de gestió d'actius.

<sup>7</sup> Totes les funcions que tenen responsabilitat per a l'entitat en el seu conjunt, a nivell consolidat i/o individual, per exemple recursos humans o sistemes d'informació.

<sup>8</sup> Personal de la unitat de gestió de riscos, compliment normatiu i auditoria interna. La informació d'aquestes funcions s'ha de dur a terme a nivell consolidat i/o individual.

<sup>9</sup> Aquesta columna ha d'incloure els empleats que no es poden ubicar en una de les àrees de negoci esmentades. En aquest cas, l'entitat ha d'incloure informació qualitativa en la línia corresponent al nombre total d'empleats, amb la indicació de l'activitat que porten a terme.

<sup>10</sup> Alt directiu, entès com les persones físiques que exerceixin funcions executives a l'entitat i que siguin responsables de la seva gestió diària i hagin retre comptes d'això davant l'òrgan de direcció.

<sup>11</sup> Les funcions de control comprenen les funcions de gestió de riscos, compliment normatiu i auditoria interna, així com les unitats de control dependents de les àrees de negoci.

<sup>12</sup> Empleats les activitats professionals dels quals incideixen de manera important en el perfil de risc de l'entitat, d'acord amb els articles 2, 3 i 4 del Reglament delegat (UE) núm. 604/2014.

<sup>13</sup> Remuneració fixa inclou pagaments, contribucions regulars (no discrecionals) a fons de pensions o beneficis (que no depenguin de l'actuació de qui els percep).

<sup>14</sup> Remuneració variable inclou pagaments addicionals o altres retribucions que depenguin del rendiment o, en circumstàncies excepcionals, altres elements contractuals, però no els que formen part dels paquets habituals per a empleats (com ara assistència sanitària, ajuda als fills o aportacions normals i proporcionades a plans de pensions). S'han d'incloure tant les retribucions pecuniàries com les no pecuniàries. Els imports s'han de declarar bruts, sense aplicar-hi el tipus de descompte de la retribució variable (r. v.), que s'aplica a la r. v. total, a la r. v. en accions i a la r. v. en altres tipus d'instruments.

<sup>15</sup> Instruments d'acord amb l'article 34.1.1) 2n de la Llei 10/2014.

<sup>16</sup> Remuneració diferida d'acord amb l'article 34.1.m) de la Llei 10/2014. Els imports s'han de declarar bruts, sense aplicar-hi el tipus de descompte de la retribució variable (r. v.), que s'aplica a la r. v. total, a la r. v. en metàl·lic, a la r. v. en accions i instruments lligats a les accions i a la r. v. en altres tipus d'instruments.

<sup>17</sup> Com defineix el punt (73) de l'article 4.1 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

## ANNEX V

## IDENTIFICACIÓ DELS CONGLOMERATS FINANCERS

## ESTAT CF1

Imports en milers d'euros

Import o percentatge

	Import o percentatge
A. Balanç total del sector d'assegurances del grup	
B. Balanç total de les entitats del sector financer del grup	
C. $(A/B)*100$ <sup>1</sup>	
D. Requeriments de capital de solvència obligatori del sector d'assegurances del grup	
E. Requeriments de fons propis del sector bancari i de serveis d'inversió	
F. % Requeriments de solvència del sector d'assegurances sobre requeriments totals de solvència de les entitats del sector financer del grup $([D/D+E])*100$ <sup>1</sup>	
G. Valor mitjà de C i F $([C+F]/2)$ <sup>1</sup>	

<sup>1</sup> El percentatge s'ha d'expressar amb dos decimals

## ANNEX VI

INFORMACIÓ SOBRE TITULITZACIONS<sup>1</sup>

Article del Reglament (UE) núm. 575/2013 aplicable a la titulització	< 243(2), 243(4), 244(2), 244(4) >
Opcions de compra a favor de l'originador incloses en la transacció	< sí, no >
Tipus d'actius subjacents	(RMBS, CMBS, préstecs a estudiants, préstecs corporatius, <i>trade finance</i> ...)
Divisa de referència	
Nocional de la transacció	milers de milions (mm)
Exposicions ponderades per risc (RWA) abans de la titulització	mm
Deduccions de capital abans de la titulització	mm
Equivalent en exposicions ponderades per risc de les deduccions de capital abans de la titulització	Deduccions de capital abans de la titulització / 8% (mm)
Equivalent en exposicions ponderades per risc totals abans de la titulització	RWA equivalent de les deduccions de capital abans de la titulització + RWA abans de la titulització (mm)
Exposicions ponderades per risc després de la titulització en els trams retinguts	mm
Deduccions de capital després de la titulització	mm
Equivalent en exposicions ponderades per risc de les deduccions de capital després de la titulització	Deduccions de capital després de la titulització / 8% (mm)
Equivalent en exposicions ponderades per risc totals després de la titulització	RWA equivalent de les deduccions de capital després de la titulització + RWA després de la titulització dels trams retinguts (mm)
Reducció d'exposicions ponderades per risc aconseguida amb la titulització	Total RWA equivalent abans de la titulització - total RWA equivalent després de la titulització (mm)
Reducció d'exposicions ponderades per risc aconseguida amb la titulització (en %)	Reducció de RWA aconseguida amb la titulització / total RWA equivalent abans de la titulització (%)
Tram de primera pèrdua	mm
Tram de primera pèrdua (en %)	%
Tram de primera pèrdua retingut?	< sí, no >
% del tram de primera pèrdua retingut	%
Tram de risc intermedi	mm
Tram de risc intermedi (en %)	%
Tram de risc intermedi retingut?	< sí, no >
% del tram de risc intermedi retingut	%
Tram preferent	mm
Tram preferent (en %)	%
Tram preferent retingut?	< sí, no >
% del tram preferent retingut	%
Nivell de millora creditícia del risc venut (punt d' <i>attachment</i> ) (en %)	%
Nivell de millora creditícia del risc venut més gruix del tram venut (punt de <i>detachment</i> ) (en %)	%
Mida de la cartera de referència	mm
Pèrdua esperada (EL)	mm
Pèrdua esperada (en %)	EL / mida de la cartera de referència (%)
Pèrdua esperada + pèrdua inesperada (UL)	mm
Pèrdua esperada + pèrdua inesperada (en %)	(EL+UL) / mida de la cartera de referència (%)
% de risc transferit segons l'entitat originadora	%

<sup>1</sup> S'ha de notificar aquesta informació de manera individual per a cadascuna de les titulitzacions que esmenten la norma 66 i la disposició transitòria quarta d'aquesta Circular.











INFORMACIÓ ADDICIONAL SOBRE ACTIUS LÍQUIDS I EMISSIONS EN PROCÉS

ESTAT LQ3

LQ3.1. ACTIUS ELEGIBLES EN RISC DE PERDRE L'ELEGIBILITAT

	Imports en milers d'euros		
	Saldo		
	Un esglaó (notch)	Dos esglaons (notches)	Tres esglaons (notches)
1 Dins de la pólissa			
2 Fora de la pólissa			

LQ3.2. EMISSIONS I TITULITZACIONS EN PROCÉS

	Imports en milers d'euros		
	Total	Més d'una setmana i fins a un mes	Més d'un mes i fins a dos mesos
<b>1 Emissions majoristes</b>			
1.1 Deute sènior no avalat			
1.2 Deute avalat			
1.3 Subordinades i preferents			
1.4 Bons hipotecaris i cèdules hipotecàries i territorials			
1.5 Titulitzacions			
<b>2 Valors a col·locar a la clientela detallista a través de la xarxa comercial</b>			
<b>TOTAL</b>			

LQ3.3. CAPACITAT D'EMISSIÓ DE CÈDULES I EMISSIONS AVALADES

	Imports en milers d'euros	
	Actius aptes per a cobertura d'emissions	Capacitat d'emissió
1 Bons hipotecaris i cèdules hipotecàries		
2 Cèdules territorials		
3 Emissions avalades		
<b>TOTAL</b>		

ESTAT LQ4

CONCENTRACIÓ DEL FINANÇAMENT REBUT

LQ4.1. CONCENTRACIÓ DE FINANÇAMENTS REBUTS DE GRANS CONTRAPARTS DE PASSIU

Contrapart	Nombre de contraparts	Saldo total	A termini				Del qual: finançament amb col·lateral de valors
			Fins a una setmana	Més d'una setmana i fins a un mes	Més d'un mes i fins a un any	Més d'un any	
Contrapart 1							
Contrapart 2							
Contrapart 3							
Contrapart 4							
Contrapart 5							
Contrapart 6							
Contrapart 7							
Contrapart 8							
Contrapart 9							
Contrapart 10							
Altres superiors a l'1%							
TOTAL							

LQ4.2. DISTRIBUCIÓ DELS DIPOSITANTS PER PERCENTILS

Nombre de dipositants (A) Total saldo (B) Saldo mitjà (B/A)	Percentils					Total
	Percentil 5%	Més del 5% i fins al 15%	Més del 15% i fins al 25%	Més del 25% i fins al 50%	Més del 50% i fins al 75%	

**ESTAT LQ5**

**RISC DE LIQUIDITAT CONTINGENT**

**LQ5.1. COMPROMISOS I DISPONIBLES**

	Imports en milers d'euros						
	Saldo total	Fins a una setmana	Més d'una setmana i fins a un mes	Més d'un mes i fins a dos mesos	Més de dos mesos i fins a tres mesos	Més de tres mesos i fins a sis mesos	Més de sis mesos i fins a un any
<b>1 Compromisos i disponibles irrevocables</b>							
1.1 Disponibles per fons de utilització i altres vehicles							
1.2 Assurament d'emissions i línies de suport a pagaments d'empresa o similars							
1.3 Disponibles per entitats de crèdit i altres institucions financeres							
1.4 Disponibles per grans empreses no financeres							
1.5 Disponibles per altres clients							
1.5.1 Per targetes de crèdit							
1.5.2 Per comptes de crèdit							
1.5.3 Préstecs hipotecaris a promotor							
1.5.4 Altres							
<b>2 Contingents no contractuals</b>							
<b>TOTAL</b>							

**LQ5.2. FINANÇAMENTS REBUTS I ALTRES OPERACIONS AMB PENALITZACIÓ EN FUNCIÓ DE LA QUALIFICACIÓ CREDITICIA DE L'ENTITAT**

Naturalesa del contracte	Denominació de la contrapart	Saldo	Imports en milers d'euros		
			Impacte de la categoria de la qualificació creditícia	Operacions amb clàusula ja vençuda	
			Un esglaó (notch)	Dos esglaons (notches)	Tres esglaons (notches)

**LQ5.3. FINANÇAMENTS REBUTS I ALTRES OPERACIONS AMB PENALITZACIÓ EN FUNCIÓ D'ALTRES FACTORS**

Naturalesa del contracte	Denominació de la contrapart	Saldo	Imports en milers d'euros	
			Clàusula	Impacte
			Operacions amb clàusula ja vençuda	

**LQ5.4. VALORACIÓ DE DERIVATS AMB EXIGÈNCIES DE MARGES O COL-LATERAL**

Derivats contractats en mercats no organitzats amb garanties aportades	Imports en milers d'euros	
	Garanties aportades/rebudes	Col·lateral inicial aportat/rebut
	Efectiu	Reste de valors

**LQ5.5. VALORACIÓ DE FINANÇAMENTS REBUTS I LLIURATS AMB EXIGÈNCIES DE MARGES O COL-LATERAL**

Finançaments rebuts amb garanties, contractats en mercats no organitzats	Imports en milers d'euros	
	Efectiu lliurat/rebut	Garanties aportades/rebudes
		Deute públic
		Reste de valors

**COST DEL FINANÇAMENT NOU <sup>1</sup>**

ESTAT LQ6

Importats en milers d'euros

CONTRAPART	TERMINIS DE CONTRACTACIÓ					
	A la vista o fins a una setmana	Més d'una setmana i fins a un mes	Més d'un mes i fins a tres mesos	Més de tres mesos i fins a sis mesos	Més de sis mesos i fins a un any	Més d'un any
<b>1 Dipòsits d'entitats de crèdit</b> .....						
Nombre d'operacions.....						
Volum total.....						
Tipus mitjà ponderat.....						
<b>2 Dipòsits d'altres institucions financeres i organismes internacionals</b> .....						
Nombre d'operacions.....						
Volum total.....						
Tipus mitjà ponderat.....						
<b>3 Dipòsits de grans empreses no financeres</b> .....						
Nombre d'operacions.....						
Volum total.....						
Tipus mitjà ponderat.....						
<b>4 Dipòsits de la clientela detallista (lars i pimes)</b> .....						
Nombre d'operacions.....						
Volum total.....						
Tipus mitjà ponderat.....						
<b>5 Dipòsits d'altres empreses no financeres i administracions públiques</b> .....						
Nombre d'operacions.....						
Volum total.....						
Tipus mitjà ponderat.....						
<b>6 Valors col·locats a la clientela detallista a través de la xarxa comercial</b> .....						
Nombre d'operacions.....						
Volum total.....						
Tipus mitjà ponderat.....						

<sup>1</sup> En els comptes referenciats a un índex s'ha d'informar del tipus aplicable al primer període de liquidació.

