

I. DISPOSICIONES XERAIS

BANCO DE ESPAÑA

- 9054** *Circular 3/2015, do 29 de xullo, do Banco de España, pola que se modifican a Circular 1/2013, do 24 de maio, sobre a Central de Información de Riscos, e a Circular 5/2014, do 28 de novembro, pola que se modifican a Circular 4/2004, do 22 de decembro, sobre normas de información financeira pública e reservada, e modelos de estados financeiros; a Circular 1/2010, do 27 de xaneiro, sobre estatísticas dos tipos de xuro que se aplican aos depósitos e aos créditos fronte aos fogares e ás sociedades non financeiras, e Circular 1/2013, do 24 de maio, sobre a Central de Información de Riscos.*

A Circular 5/2014 ten como principal obxectivo adaptar o contido da información financeira pública e de carácter reservado aos criterios de elaboración, terminoloxía, definicións e formatos dos estados coñecidos como «Finrep» (*FINancial REPorting*) na normativa de Unión Europea. Adicionalmente, contén novos requirimentos de información estatística e supervisora que o Banco de España lles debe facilitar aos organismos internacionais.

A remisión e a recepción dos primeiros estados financeiros regulados pola Circular 5/2014, relacionados cos requirimentos estatísticos da Unión Económica e Monetaria, non estiveron exentas de dificultades operativas, que afectaron tanto o Banco de España como as entidades de crédito informantes.

Ás dificultades atopadas hai que engadir o risco de que a futura normativa do Banco Central Europeo relacionada coa información sobre risco de crédito, coñecida como «AnaCredit» (*Analytical Credit Dataset*), e a futura modificación do anexo IX da Circular 4/2004 motiven que os estados contables e módulos da Circular 1/2013, do 24 de maio, sobre a Central de Información de Riscos (en diante, a CIR), que as entidades teñan previsiblemente que elaborar difiran notablemente dos que as entidades deberán remitir atendendo á actual normativa do Banco de España.

Todo isto aconsellou modificar, pospoñer e mesmo, nalgún caso, derrogar os criterios de adopción e remisión de estados contables e dalgúns módulos da CIR, co fin de realizar unha análise en profundidade de determinadas cuestións conceptuais, técnicas e operativas que permita, o máis pronto posible, tomar medidas encamiñadas a reinstaurar a información que agora se derroga, facilitando as tarefas das entidades e do Banco de España e reducindo os seus custos.

Ademais, lémbrese a data de remisión, por parte dos grupos significativos, da información financeira individual das filiais establecidas en Estados membros de Unión Europea non participantes no Mecanismo Único de Supervisión, ou en terceiros países.

Por último, modifícase a periodicidade dalgún estado da Circular 4/2004.

En consecuencia, en uso das facultades que ten concedidas, o Consello de Goberno do Banco de España, por proposta da Comisión Executiva, aprobou esta circular, que contén as seguintes normas:

Norma primeira.

Introdúcense as seguintes modificacións na Circular 5/2014, do 28 de novembro, pola que se modifican as circulares 4/2004, do 22 de decembro, a entidades de crédito, sobre normas de información financeira pública e reservada, e modelos de estados financeiros; 1/2010, do 27 de xaneiro, a entidades de crédito, sobre estatísticas dos tipos de xuro que se aplican aos depósitos e aos créditos fronte aos fogares e ás sociedades non financeiras, e 1/2013, do 24 de maio, sobre a Central de Información de Riscos:

1. Na norma primeira, no número 24, polo que se modifica a norma sesaxésima, as alíneas a) e d) substitúense polo seguinte texto:

«a) No número 6 ter modifícase o primeiro parágrafo, que queda redactado da seguinte forma:

«6 ter. A entidade revelará o número e o importe bruto en libros das operacións de refinanciamento, refinanciadas e reestruturadas segundo a definición contida na alínea g) do número 1 do anexo IX desta circular, con detalle da súa clasificación como risco dubidoso (distinguindo a parte sen garantía real da que conta coa dita garantía), así como das súas respectivas coberturas por risco de crédito, e desagregado, así mesmo, por contrapartes e finalidades. Como información adicional, indícaranse as operacións desta natureza clasificadas como activos non correntes e grupos alleables de elementos que se clasificaron como mantidos para a venda. A desagregación e a presentación da información cuantitativa que se deberá publicar na memoria conforme o disposto neste punto realizaranse de acordo co formato do estado PI 6, Refinanciamentos e reestruturacións individual público, no que a esta información se refire”.»

«d) No número 16 bis realízanse as seguintes modificacións:

– A letra a) substitúese polo seguinte texto:

«a) O importe bruto, o exceso do dito importe sobre o valor dos activos que serven de garantía –estimado conforme o disposto no anexo IX desta circular– e as correccións de valor por deterioración de activos que teñan a natureza de coberturas específicas de todos os financiamentos, en forma de préstamos e créditos, con e sen garantía hipotecaria, e de valores representativos de débeda, destinados á construción e promoción inmobiliaria, cunha desagregación adicional dos financiamentos que se atopen cualificados como ‘dubidosos’.

Así mesmo, indícarase o importe bruto dos ditos financiamentos que, por se cualificar como activos falidos, se deu de baixa do activo.

Xunto con esta información, como unha pro memoria, facilitarase o importe en libros dos préstamos á clientela, excluídas as administracións públicas, correspondente a negocios en España e do total activo correspondente a negocios totais. Ademais, tamén se facilitará o importe total das correccións de valor e provisiones constituídas pola entidade para cubrir as exposicións clasificadas como normais, correspondentes a negocios totais.”

– O penúltimo parágrafo da alínea d) substitúese polo seguinte texto:

«A desagregación e a presentación da información cuantitativa que se deberá publicar na memoria conforme o disposto neste punto realizaranse de acordo co formato do estado PI 7, Financiamentos á construción, promoción inmobiliaria e adquisición de vivendas (negocios en España) individual público, do anexo I, no que a esta información se refire”».

2. Na norma primeira, no número 29, polo que se dá nova redacción á norma sesaxésimo sétima, realízanse as seguintes modificacións:

– Na relación de estados do número 1 suprimense os estados FI 101, FI 130, FI 131, FI 135 e FI 137.

– No número 7 suprimense as referencias aos estados FI 135-1 e FI 135-2.

– No número 9 suprimense as referencias ao estado FI 137 e o primeiro parágrafo do número 10 queda redactado como segue:

«O Banco de España poderá requirir as entidades que non superen en 31 de decembro de 2014 os limiares que se establecen nos números anteriores para enviar o estado FI 103 e en 30 de setembro de 2016 os limiares para enviar os estados FI 105, FI 106, FI 136, FI 139, FI 140 e FI 142, que presenten todos ou algúns dos ditos estados, coa periodicidade e o prazo máximo de presentación establecidos con carácter xeral. O requirimento efectuarase por escrito, cunha

antelación mínima de tres meses antes do primeiro envío, atendendo ás circunstancias particulares das entidades, en especial ao seu perfil de risco e ao importe que represente a actividade que se deberá reportar en relación co seu tamaño.»

3. Na norma primeira, no número 31, polo que se dá nova redacción á norma sesaxésimo novena, engádesse un novo número 5, co seguinte texto:

«5 As entidades de crédito a que se refire o número 1 desta norma cuxos grupos teñan a consideración de significativos para os efectos do mecanismo único de supervisión remitirán trimestralmente os modelos 1.1, 1.2, 1.3, 2, 4.1, 4.2, 4.3, 4.4, 4.5, 5, 8.1, 8.2, 9.1, 10, 11.1, 12, 14, 18 e 19, relativos á información financeira en base consolidada (Finrep) de acordo cos formatos establecidos no anexo III do Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014, coa información individual de cada unha das entidades dependentes establecidas en Estados membros da Unión Europea non participantes no citado mecanismo único de supervisión, ou en terceiros países, cuxo total activo supere os 3.000 millóns de euros, non máis tarde do cuadraxésimo día laborable seguinte a aquel a que se refiren os datos. Para estas entidades, cando se comecen a remitir os ditos estados, non deberán ser remitidos os estados FC 201-1 e FC 201-2.»

4. A disposición transitoria única substitúese polo seguinte texto:

«Disposición transitoria única.

1 Con efectos estatísticos, deberán enviar ao Banco de España, antes do 31 de agosto de 2015, os estados C 1 e C 3, con datos relativos ao 30 de xuño de 2015.

2 Con efectos estatísticos, deberán enviar ao Banco de España, antes do 30 de xuño de 2016, os estados FI 1 a FI 45, con datos relativos ao 31 de decembro de 2015.

3 Desde a entrada en vigor da modificación do anexo IX da Circular 4/2004, nos actuais estados, mentres permanezan en vigor, continuaranse utilizando as partidas vixentes, aínda que os importes se terán que calcular aplicando os novos criterios previstos no referido anexo IX.

4 Ata a súa derogación, os estados M 14-1, M 14-2 e M 14-3 terán periodicidade trimestral.»

5 A disposición derradeira única (Entrada en vigor), substitúese polo seguinte texto:

«Esta circular entrará en vigor conforme o seguinte calendario:

a) As modificacións introducidas pola norma primeira na Circular 4/2004, o 31 de marzo de 2016, salvo:

i) as modificacións realizadas na norma septuaxésimo primeira, que entrarán en vigor o 31 de decembro de 2014;

ii) as modificacións realizadas nos anexos VII, VIII.3, IX e X, que entrarán en vigor o 31 de decembro de 2014;

iii) a substitución dos actuais anexos I, II e III polos novos, que entrará en vigor o 30 de xuño de 2016;

iv) a supresión dos estados do actual anexo IV, que se realizará conforme o seguinte calendario:

a. o estado M 10 entrará en vigor o 1 de abril de 2015;

b. os estados M 11, T 19, T 20 e T 22 entrarán en vigor o 1 de decembro de 2015;

c. os estados S 6, S 7, S 8, S 9 e S 10 entrarán en vigor o 1 de xaneiro de 2016;

d. o estado M 9 entrará en vigor o 1 de outubro de 2018;

e. os restantes estados entrarán en vigor o 1 de abril de 2017.

v) a entrada en vigor dos estados do novo anexo IV, que se realizará conforme o seguinte calendario:

- a. os estados FI 1 a FI 45 entrarán en vigor o 31 de marzo de 2016;
- b. o estado FI 103 entrará en vigor o 30 de abril de 2015;
- c. o estado FI 104 entrará en vigor o 30 de outubro de 2018;
- d. os estados previstos no novo número 5 da norma sesaxésimo novena entrarán en vigor o 30 de xuño de 2016;
- e. os restantes estados entrarán en vigor o 31 de marzo de 2017.

vi) a supresión dos estados do actual anexo V, que se realizará conforme o seguinte calendario:

- a. os estados C 2, C 4, C 8, C 11, C 12, C 13, C 15, C 16, C 19 e C 20 entrarán en vigor o 31 de decembro de 2014;
- b. os estados C 1, C 3, C 6, C 7, C 9 e C 14 entrarán en vigor o 1 de xaneiro de 2015;
- c. os estados C 17, C 18, C 21 e C 22 entrarán en vigor o 1 de xaneiro de 2016;
- d. o estado C 23 entrará en vigor o 1 de xaneiro de 2017;
- e. os estados C 5 e C 10 entrarán en vigor o 1 de abril de 2017.

vii) a entrada en vigor dos estados do novo anexo V, que se realizará conforme o seguinte calendario:

- a. o estado FC 201 entrará en vigor o 31 de marzo de 2015;
- b. os estados FC 140, FC 200 e FC 202 entrarán en vigor o 31 de marzo de 2017.

viii) a supresión do anexo VI, que entrará en vigor o 1 de abril de 2016.

b) As modificacións introducidas pola norma segunda na Circular 1/2010, o 31 de decembro de 2014.

c) As modificacións introducidas pola norma terceira na Circular 1/2013, o 1 de abril de 2015, salvo as alíneas a) e e) do número 9, que entrarán en vigor o 31 de decembro de 2014.»

6 No anexo A suprímense os estados FI 100-2, FI 101, FI 130, FI 131, FI 135 e FI 137, e substitúense os estados PI 6, PI 7-1, PC 6, PC 7-1, FI 13, FI 18-1, FI 18-2 e FI 19 polos que se inclúen como anexo da presente circular.

Norma segunda.

Introdúcense as seguintes modificacións na Circular 1/2013, do 24 de maio, sobre a Central de Información de Riscos:

1. Na norma primeira, no último parágrafo elimínase a expresión «Neste caso, as entidades declarararán os datos afectados pola prohibición de forma agregada, conforme o disposto na norma décimo terceira, letra B)».

2. Na norma segunda, no número 3, o segundo parágrafo substitúese por: «Non obstante o indicado no parágrafo anterior, non se declarararán de forma individualizada as operacións cando se trate de préstamos a prazo (sempre que a súa finalidade sexa o consumo, o seu importe ao comezo da operación non supere os 3.000 euros e o seu prazo orixinal sexa igual ou inferior a vinte e catro meses), *factoring* sen recurso cuxo límite acumulado por debedor non supere os 3.000 euros, tarxetas de crédito, descubertos, anticipos de pensións ou nóminas, ou resto de préstamos á vista, e, ademais, todos os titulares cumpran os seguintes criterios:»

3. Na norma terceira, no número 5, no primeiro parágrafo substitúese a expresión «excepto cando as súas operacións sexan declarables de forma agregada, conforme o

disposto na norma segunda, número 3.» por «excepto cando as súas operacións non sexan declarables, conforme o disposto na norma segunda, número 3.»

4. Na norma cuarta realízanse as seguintes modificacións:

- No número 1 suprimense os módulos E, H e I.
- O número 2 substitúese polo seguinte texto:

«2 As seguintes entidades declarantes non terán que declarar os módulos que se indican a continuación, aínda que teñan datos susceptibles de declarar neles:

- a) As sucursais en España de entidades de crédito cuxa sede social estea radicada noutro país do Espazo Económico Europeo non declararán os módulos D.
- b) As sociedades de garantía recíproca non declararán os módulos F, G 2 e G 3.
- c) O Banco de España, o Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito, as sociedades de reafianzamento e a Sociedade Anónima Estatal de Caución Agraria (SAECA) non declararán os módulos D, F e G.»

5. Na norma sétima, no número 4 suprimese a expresión «que se declararán no módulo H 3, Datos dinámicos complementarios dos préstamos,»

6. Suprimense as normas novena, décimo segunda e décimo terceira.

7. Na norma décimo cuarta realízanse os seguintes cambios:

- No número 1 suprimese o cuarto parágrafo.
- No número 3, a alínea a) substitúese polo seguinte texto:

«a) Se a entidade cedente declara á CIR, a entidade adquirente deberá relacionar no módulo G.1, Datos básicos que vinculan códigos, os códigos que asigne ás operacións cos códigos que utilice para elas a entidade cedente, pero non terá que declarar os datos dos módulos A, B, C e D relativos ás operacións adquiridas e ás persoas que interveñen nelas.»

8. Na norma décimo quinta, no número 1 substitúese a expresión «os módulos A, B, D e» E polos «módulos A, B e D».

9. Na disposición transitoria primeira realízanse as seguintes modificacións:

- No número 1, o primeiro parágrafo substitúese polo seguinte texto:

«1 As entidades declarantes continuarán declarando á CIR conforme o disposto na Circular 3/1995, do 25 de setembro, ata o peche da declaración relativa aos datos de 31 de marzo de 2016, incluído, con independencia de que tamén teñan que comezar a declarar os datos, segundo o disposto na presente circular, desde os prazos que se indican no seguinte punto.»

- No número 2 suprimese a alínea d), e a alínea e) substitúese polo seguinte texto:

«Os módulos D, desde os datos correspondentes ao 31 de decembro de 2016. Con todo, os datos dos módulos D 1 a D 3 correspondentes ás operacións que presumiblemente se teñan que declarar na dita data poderanse comezar a declarar desde o 1 de novembro de 2016.»

- No número 3 suprimese a alínea g).

10. Nos anexos I e II suprimense os módulos E, H e I.

11. No anexo II, no módulo B.2 realízanse as seguintes modificacións:

– Na dimensión «Tipo de produto», na explicación dos produtos «Contas de crédito con disposicións por etapas» e «Préstamos con disposicións por etapas», suprimese a expresión «Neste último caso, o importe que se debe facilitar a terceiros declárase na

dimensión «Risco dispoñible. Importe á disposición de terceiros» do módulo H 3, Datos dinámicos complementarios dos préstamos».

– Na dimensión «Limite máximo á disposición do prestatario ao comezo da operación», ao final do terceiro parágrafo da explicación, suprímese a expresión «Véxase o dato «Risco dispoñible. Importe á disposición de terceiros» do módulo H 3, Datos dinámicos complementarios dos préstamos».

12. No anexo II, a explicación da dimensión «Código da contraparte directa» do módulo G 2 substitúese polo seguinte texto:

«Código do titular de risco directo que a entidade considera como contraparte directa da operación para efectos contables.»

Disposición derradeira única. *Entrada en vigor.*

Esta circular entrará en vigor o día seguinte ao da súa publicación no Boletín Oficial del Estado.

Madrid, 29 de xullo de 2015.–O gobernador do Banco de España, Luis María Linde de Castro.

ANEXO

PI 6
Páx. 1 de 2

PI 6 REFINANCIAMENTOS E REESTRUTURACIONES INDIVIDUAL PÚBLICO

	Sen garantía real		Total				Deterioración de valor acumulado ou perdas acumuladas no valor razoable deudas ao risco de crédito
	Número de operacións	Importe en libros bruto	Número de operacións	Importe en libros bruto	Con garantía real		
					Importe máximo da garantía real que se pode considerar	Resto de garantías reais	
			Garantía inmobiliaria				
Entidades de crédito							
Administracións públicas							
Outras sociedades financeiras e empresarios individuais (actividade empresarial financeira)							
Sociedades non financeiras e empresarios individuais (actividade empresarial non financeira)							
Das cales: financiamento á construción e promoción inmobiliaria (incluído solo)							
Resto de fogares							
Total							
INFORMACIÓN ADICIONAL							
Financiamento clasificado como activos non correntes e grupos alleables de elementos que se clasificaron como mantidos para a venda							

PI 7 FINANCIAMENTOS Á CONSTRUCCIÓN, PROMOCIÓN INMOBILIARIA E ADQUISICIÓN DE VIVENDAS (NEGOCIOS EN ESPAÑA)
INDIVIDUAL PÚBLICO

PI 7-1 Financiamentos destinados á construción e promoción inmobiliaria (incluído solo) e as súas coberturas (a)

	Importe en libros bruto (b)	Exceso sobre o valor da garantía real (c)	Deterioración de valor acumulado (d)
Financiamento á construción e promoción inmobiliaria (incluído solo) (negocios en España) (e)			
<i>Das cales: dúbidosos</i>			
Pro memoria:			
Activos falidos (f)			

Pro memoria:	Importe
Préstamos á clientela, excluídas administracións públicas (negocios en España) (importe en libros) (g)	
Total activo (negocios totais) (importe en libros)	
Deterioración de valor e provisións para exposicións clasificadas normais (negocios totais) (h)	

(a) A clasificación dos financiamentos neste estado realizarase de acordo coa súa finalidade, e non coa CNAE do debedor. Iso implica, por exemplo, que, se o debedor é: 1) unha empresa inmobiliaria, pero dedica o financiamento concedido a unha finalidade diferente da construción ou promoción inmobiliaria, non se incluírá neste estado; 2) unha empresa cuxa actividade principal non é a de construción ou promoción inmobiliaria pero cuxo crédito se destina ao financiamento de inmobles destinados á promoción inmobiliaria, incluírase neste estado.

(b) Importe antes de deducir, de ser o caso, as correccións de valor por deterioración de activos.

(c) É o importe do exceso que supoña o importe en libros bruto de cada operación sobre o valor dos dereitos reais que, de ser o caso, se recibiron en garantía, calculados segundo o disposto no anexo IX da Circular 4/2004. Polo tanto, o valor dos dereitos reais é o resultado de ponderar o menor importe entre o custo dos activos e o valor da súa taxación no seu estado actual ponderado polas porcentaxes que lles correspondan segundo a natureza dos activos hipotecados.

(d) Importe dotado pola entidade para a cobertura dos financiamentos cualificados como dúbidosos.

(e) Inclúe todos os financiamentos, en forma de préstamos, con ou sen garantía hipotecaria, e de valores representativos de débeda, destinados á construción e promoción inmobiliaria, correspondentes á actividade en España (negocios en España).

(f) Importe bruto dos financiamentos á construción e promoción inmobiliaria (negocios en España) dado de baixa do activo por ser cualificado como falido.

(g) Importe rexistrado no activo do balance despois de deducir, de ser o caso, os importes constituídos para a súa cobertura.

(h) Importe total das correccións de valor e provisións que teñan a natureza de cobertura xenérica por risco de crédito constituída para os riscos cualificados como normais, conforme o sinalado no anexo IX da Circular 4/2004, correspondente á súa actividade total (negocios totais).

PC 6

Páx. 2 de 2

Do cal: dúbidosos						
	Sen garantía real		Con garantía real			Deterioración de valor acumulado ou perdas acumuladas no valor razoable debidas ao risco de crédito
	Número de operacións	Importe en libros bruto	Número de operacións	Importe en libros bruto	Importe máximo da garantía real que se pode considerar	
					Garantía inmobiliaria	Resto de garantías reais
Entidades de crédito						
Administracións públicas						
Outras sociedades financeiras e empresarios individuais (actividade empresarial financeira)						
Sociedades non financeiras e empresarios individuais (actividade empresarial non financeira)						
<i>Das cales: financiamento á construción e promoción inmobiliaria (incluído solo)</i>						
Resto de fogares						
Total						
INFORMACIÓN ADICIONAL						
Financiamento clasificado como activos non correntes e grupos alleables de elementos que se clasificaron como mantidos para a venda						

PC 7 FINANCIAMENTOS REALIZADOS POLAS ENTIDADES DE CRÉDITO Á CONSTRUCCIÓN, PROMOCIÓN INMOBILIARIA E ADQUISICIÓN DE VIVENDAS (NEGOCIOS EN ESPAÑA) CONSOLIDADO PÚBLICO

PC 7-1

PC 7-1 Financiamentos destinados á construción e promoción inmobiliaria (incluído solo) e as súas coberturas (a)

	Importe en libros bruto (b)	Exceso sobre o valor da garantía real (c)	Deterioración de valor acumulado (d)
Financiamento á construción e promoción inmobiliaria (incluído solo) (negocios en España) (e)			
<i>Das cales: dudosos</i>			
Pro memoria:			
Activos fallidos (f)			

Pro memoria:	Importe
Préstamos á clientela, excluídas administracións públicas (negocios en España) (importe en libros) (g)	
Total activo (negocios totais) (importe en libros)	
Deterioración de valor e provisións para exposicións clasificadas normais (negocios totais) (h)	

(a) A clasificación dos financiamentos neste estado realizarase de acordo coa súa finalidade, e non coa CNAE do debedor. Iso implica, por exemplo, que, se o debedor é: 1) unha empresa inmobiliaria, pero dedica o financiamento concedido a unha finalidade diferente da construción ou promoción inmobiliaria, non se incluírá neste estado; 2) unha empresa cuxa actividade principal non é a de construción ou promoción inmobiliaria pero cuxo crédito se destina ao financiamento de inmobles destinados á promoción inmobiliaria, incluírase neste estado.

(b) Importe antes de deducir, de ser o caso, as correccións de valor por deterioración de activos.

(c) É o importe do exceso que supoña o importe en libros bruto de cada operación sobre o valor dos dereitos reais que, de ser o caso, se recibiron en garantía, calculados segundo o disposto no anexo IX da Circular 4/2004. Polo tanto, o valor dos dereitos reais é o resultado de ponderar o menor importe entre o custo dos activos e o valor da súa taxación no seu estado actual ponderado polas porcentaxes que lles correspondan segundo a natureza dos activos hipotecados.

(d) Importe dotado pola entidade para a cobertura dos financiamentos cualificados como dudosos.

(e) Inclúe todos os financiamentos, en forma de préstamos, con ou sen garantía hipotecaria, e de valores representativos de débeda, destinados á construción e promoción inmobiliaria, correspondentes á actividade en España (negocios en España).

(f) Importe bruto dos financiamentos á construción e promoción inmobiliaria (negocios en España) dado de baixa do activo por ser cualificado como fallido.

(g) Importe rexistrado no activo do balance despois de deducir, de ser o caso, os importes constituídos para a súa cobertura.

(h) Importe total das correccións de valor e provisións que teñan a natureza de cobertura xenérica por risco de crédito constituída para os riscos cualificados como normais, conforme o sinalado no anexo IX da Circular 4/2004, correspondente á súa actividade total (negocios totais).

FI 13 GARANTÍAS REAIS E PERSOAIS RECIBIDAS

FI 13-1

FI 13-1 Desagregación dos préstamos e anticipos en función das garantías reais e persoais:

Garantías persoais e reais	Importe máximo da garantía real ou persoal que se pode considerar				Garantías financeiras recibidas
	Préstamos hipotecarios [préstamos garantidos por bens inmuebles]		Outros préstamos con garantías reais		
	Inmuebles residenciales	Inmuebles comerciais	Efectivo [instrumentos de débeda emitidos]	Resto	
Préstamos e anticipos					
<i>Dos cales: outras sociedades financeiras</i>					
<i>Dos cales: sociedades non financeiras</i>					
<i>Dos cales: fogares</i>					

FI 13-2

FI 13-2 Garantías reais obtidas mediante toma de posesión durante o período [mantidas na data de información]

	Importe en libros
Activos non correntes mantidos para a venda	
Inmobiliado material	
Investimentos inmobiliarios	
Instrumentos de patrimonio e de débeda	
Outros	
Total	

FI 13-3

FI 13-3 Garantías reais obtidas mediante toma de posesión [activos tanxibles] acumuladas

	Importe en libros
Axudicados [activos tanxibles]	

FI 18-1
 Páx. 2 de 2

	Deterioración de valor acumulado ou cambios acumulados no valor razoable debidos ao risco de crédito					Garantías reais e persoais recibidas (importe máximo da garantía que se pode considerar)		
	Total	Sobre exposicións sen incumprimentos (performing)	Sobre exposicións con incumprimentos (non-performing)			Garantías reais recibidas sobre exposicións con incumprimentos (non-performing)	Garantías persoais recibidas sobre exposicións con incumprimentos (non-performing)	
			Total	Improbable que se paguen, que non están vencidos ou están vencidos <= 90 días	Vencidos > 90 días <= 180 días			Vencidos > 180 días <= 1 ano
Valores representativos de débeda								
Bancos centrais								
Administracións públicas								
Entidades de crédito								
Outras sociedades financeiras								
Sociedades non financeiras								
Préstamos e anticipos								
Bancos centrais								
Administracións públicas								
Entidades de crédito								
Outras sociedades financeiras								
Sociedades non financeiras								
<i>Dos cales: permes</i>								
<i>Dos cales: garantidos por inmobles comerciais</i>								
<i>Fogares</i>								
<i>Dos cales: garantidos por inmobles residenciais</i>								
<i>Dos cales: crédito ao consumo</i>								
ISFLSF								
Empresarios individuais (actividade empresarial)								
Fogares, excluídas ISFLSF (actividade non empresarial)								
INSTRUMENTOS DE DÉBEDA AO CUSTO AMORTIZADO								
Valores representativos de débeda								
Bancos centrais								
Administracións públicas								
Entidades de crédito								
Outras sociedades financeiras								
Sociedades non financeiras								
Préstamos e anticipos								
Bancos centrais								
Administracións públicas								
Entidades de crédito								
Outras sociedades financeiras								
Sociedades non financeiras								
<i>Fogares</i>								
INSTRUMENTOS DE DÉBEDA AO VALOR RAZOABLE DISTINTOS DE ACTIVOS MANTIDOS PARA NEGOCIAR								
INSTRUMENTOS DE DÉBEDA DISTINTOS DE ACTIVOS MANTIDOS PARA NEGOCIAR								
<i>Dos cales: anticipos distintos de préstamos</i>								

(a) Neste estado inclúense todos os instrumentos de débeda, excepto os clasificados como «Activos financeiros mantidos para negociar» ou «Activos non correntes e grupos alleables de elementos que se clasificaron como mantidos para a venda». Na súa confección teranse en conta os criterios do Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014 nas partidas que coincidan coas incluídas no modelo equivalente. En particular, aplicaranse os criterios da dita norma para clasificar as operacións como «sen incumprimentos (performing)» ou «con incumprimentos (non-performing)».

(c) Nesta columna inclúiranse os importes das exposicións clasificadas como dúbidas conforme os criterios do anexo IX da Circular 4/2004 que contén con coberturas específicas.

575/2013.

FI 18-2

Pág. 1 de 1

FI 18-2 Exposicións fóra de balance con e sen incumprimentos (a)

	Exposicións			Provisións			Garantías reais e persoais recibidas (importe máximo da garantía que se pode considerar)	
	Total	Sen incumprimentos (performing)	Con incumprimentos (non-performing)	Total	Sobre exposicións sen incumprimentos (performing)	Sobre exposicións con incumprimentos (non-performing)	Garantías reais recibidas sobre exposicións con incumprimentos (performing)	Garantías persoais recibidas sobre exposicións con incumprimentos (non-performing)
Compromisos de préstamo concedidos								
Bancos centrais								
Administracións públicas								
Entidades de crédito								
Outras sociedades financeiras								
Sociedades non financeiras								
Fogares								
Garantías financeiras concedidas								
Bancos centrais								
Administracións públicas								
Entidades de crédito								
Outras sociedades financeiras								
Sociedades non financeiras								
Fogares								
Outros compromisos concedidos								
Bancos centrais								
Administracións públicas								
Entidades de crédito								
Outras sociedades financeiras								
Sociedades non financeiras								
Fogares								
EXPOSICIÓN FÓRA DE BALANCE								

(a) Na confección deste estado teranse en conta os criterios do Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014 nas partidas que coinciden coas incluídas no modelo equivalente. En particular, aplicaranse os criterios da dita norma para clasificar as operacións como «sen incumprimentos (performing)» ou «con incumprimentos (non-performing)».

(b) Nesta columna indícase o importe das exposicións fóra de balance que se clasifiquen para efectos do cálculo de recursos propios como «con impagamento», segundo se define no artigo 178 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

Fl 19
Páx. 2 de 2

	Deterioración de valor acumulado, cambios acumulados no valor razoable debidos ao risco de crédito ou provisiones				Garantías reais e persoais recibidas (importe máximo da garantía que se pode considerar)	
	Total	Exposicións sen incumplimentos (<i>performing</i>) / reestruturadas e refinanciadas	Exposicións con incumplimentos (<i>non-performing</i>) / reestruturadas e refinanciadas		Garantías reais recibidas sobre exposicións reestruturadas ou refinanciadas	Garantías persoais recibidas sobre exposicións reestruturadas ou refinanciadas
			Total	Instrumentos reestruturados		
Valores representativos de débeda						
Bancos centrais						
Administracións públicas						
Entidades de crédito						
Outras sociedades financeiras						
Sociedades non financeiras						
Préstamos e anticipos						
Bancos centrais						
Administracións públicas						
Entidades de crédito						
Outras sociedades financeiras						
Sociedades non financeiras						
<i>Dos cales: pernos</i>						
<i>Dos cales: garantidos por inmobles comerciais</i>						
Fogares						
<i>Dos cales: garantidos por inmobles residenciais</i>						
<i>Dos cales: crédito ao consumo</i>						
ISFLSF						
Empresarios individuais (actividade empresarial)						
Fogares, excluídas ISFLSF (actividade non empresarial)						
INSTRUMENTOS DE DEBIDA AO CUSTO AMORTIZADO						
Valores representativos de débeda						
Bancos centrais						
Administracións públicas						
Entidades de crédito						
Outras sociedades financeiras						
Sociedades non financeiras						
Préstamos e anticipos						
Bancos centrais						
Administracións públicas						
Entidades de crédito						
Outras sociedades financeiras						
Sociedades non financeiras						
Fogares						
INSTRUMENTOS DE DEBIDA AO VALOR RAZOABLE DISTINTOS DE						
ACTIVOS MANTIDOS PARA NEGOCIAR						
INSTRUMENTOS DE DEBIDA DISTINTOS DE ACTIVOS MANTIDOS PARA NEGOCIAR						
<i>Dos cales: anticipos distintos de préstamos</i>						
Compromisos de préstamo concedidos						

(a) Neste estado inclúense todos os instrumentos de débeda, excepto os clasificados como «Activos financeiros mantidos para negociar» ou «Activos non correntes e grupos alleables de elementos que se clasificaron como mantidos para a venda». Na súa confección teranse en conta os criterios do Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014 para as partidas que coinciden coas incluídas no modelo equivalente. En particular, aplicaranse os criterios da dita norma para clasificar as operacións como «sen incumplimentos (*performing*)» ou «con incumplimentos (*non-performing*)».

(b) Nesta columna indícarase o importe das operacións que se clasifiquen para efectos do cálculo de recursos propios como «con impagamento», segundo se define no artigo 176 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

(c) Nesta columna inclúranse os importes das exposicións clasificadas como dúbidas conforme os criterios do anexo IX da Circular 4/2004 que contén con coberturas específicas.