

## I. DISPOSICIONS GENERALS

### BANC D'ESPANYA

**4124** *Circular 2/2011, de 4 de març, a entitats de crèdit, sobre coeficient de finançament majorista.*

El Reial decret llei 2/2011, de 18 de febrer, per al reforçament del sistema financer, entre altres mesures encaminades a aquest fi, estableix que els grups consolidables d'entitats de crèdit, així com les entitats de crèdit no integrades en un grup consolidable d'entitats de crèdit, que poden captar fons reemborsables del públic, han de comptar amb un capital principal d'almenys el 8% de les seves exposicions totals ponderades per risc i calculades de conformitat amb el que preveu la Llei 13/1985, de 25 de maig, de coeficients d'inversió, recursos propis i obligacions d'informació dels intermediaris financers, i en la seva normativa de desplegament. Aquest percentatge és del 10% si els grups i les entitats individuals abans esmentades reuneixen determinades condicions, entre les quals hi ha el fet de comptar amb un coeficient de finançament majorista superior al 20% d'acord amb la definició establerta pel Banc d'Espanya, al qual la disposició final tercera de l'esmentat Reial decret llei confereix l'habilitació necessària per al seu desplegament.

Aquesta Circular defineix què es considera finançament majorista, entenent com a tal els dipòsits de bancs centrals i d'entitats de crèdit, les emissions de valors col·locades a inversors majoristes o institucionals i els dipòsits rebuts de professionals del món financer o de grans empreses, sempre que no es tracti de saldos operatius. Així mateix, es prenen en consideració els actius líquids disponibles, entenent com a tals els saldos en efectiu i bancs centrals, els dipòsits interbancaris i els valors representatius de deute i instruments de capital fàcilment convertibles en liquiditat. Finalment, el finançament majorista net dels esmentats actius líquids es posa en relació amb el crèdit a la clientela, per a la qual cosa es considera tot el crèdit, excepte l'interbancari, minorat per les adquisicions temporals d'actius i per la part que hagi estat objecte de titulització i no hagi estat retinguda per la mateixa entitat o grup. Tot això amb les precisions tècniques que es desenvolupen a la Circular.

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

*Norma primera. Coeficient de finançament majorista.*

1. Als efectes del que disposa l'article 1 del Reial decret llei 2/2011, de 18 de febrer, per al reforçament del sistema financer, s'entén per coeficient de finançament majorista la relació entre el finançament majorista net d'actius líquids disponibles i el crèdit a la clientela, segons les definicions que contenen els següents apartats d'aquesta norma, tot això referit a l'àmbit d'aplicació dels estats reservats individuals o consolidats, segons correspongui. Les referències que en aquesta norma es fan a l'entitat s'han d'entendre fetes a l'entitat individual o al grup consolidable, segons escaigui.

2. Es considera finançament majorista la suma dels conceptes següents:

a) Dipòsits de bancs centrals, on s'inclou l'import del finançament atorgat pels bancs centrals del Sistema Europeu de Bancs Centrals o altres bancs centrals nacionals, amb independència de la seva instrumentació.

b) Dipòsits d'entitats de crèdit, on s'inclou l'import de tots els dipòsits, ja siguin a la vista o a termini, presos d'altres entitats de crèdit, amb excepció de:

i) fons obtinguts per a crèdits de mediació, sigui quina sigui la seva instrumentació;

ii) cessions temporals d'actius que siguin valors representatius de deute o instruments de capital computables com a actius líquids als efectes d'aquesta norma;

- iii) dipòsits rebuts en garantia d'operacions amb derivats, i
- iv) dipòsits d'entitats del grup econòmic de l'entitat no consolidables a Espanya.

c) Dipòsits majoristes no operatius diferents de les cessions temporals d'actius que siguin valors representatius de deute o instruments de capital computables com a actius líquids als efectes d'aquesta norma, dels fons obtinguts per a crèdits de mediació, sigui quina sigui la seva instrumentació, i dels passius associats a actius titulitzats el vehicle de titulització dels quals no hagi estat consolidat, formalitzats a l'entitat pels següents tipus de clients:

i) Administracions públiques qualificades com a tals a la norma seixanta-sisena de la Circular del Banc d'Espanya 4/2004, de 22 de desembre, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers (d'ara endavant, CBE 4/2004).

ii) Grans empreses, entenent-se com a tals les societats no financeres a què es refereix la norma seixanta-sisena de la CBE 4/2004 que no compleixin la definició de petita i mitjana empresa que conté l'apartat 1 de l'article 2 del Reial decret 1515/2007, de 16 de novembre, pel qual s'aprova el Pla general de comptabilitat de petites i mitjanes empreses i els criteris comptables específics per a microempreses, sempre que no pertanyin al grup econòmic de l'entitat.

iii) Altres institucions financeres, d'acord amb la definició de la norma seixanta-sisena de la CBE 4/2004, sempre que no pertanyin al grup econòmic de l'entitat.

S'entén per saldo operatiu l'import dels dipòsits a la vista necessari perquè el client pugui portar a terme les operacions següents:

Operacions de compensació, enteses com les que permeten al client de l'entitat de crèdit participant directa en un sistema de pagaments o en un sistema de compensació i liquidació de valors transferir fons o valors al seu destinatari final.

Operacions de custòdia de valors, incloent la realització per compte del client de totes les gestions operatives i administratives necessàries perquè pugui mantenir valors i fer transaccions amb aquests.

Operacions de gestió de tresoreria, incloent operacions de gestió dels fluxos d'efectiu del client, així com la realització de les transaccions financeres necessàries per a la seva operativa habitual, gestió de cobraments i pagaments, pagament de nòmines, control sobre el desemborsament de fons, pagaments automatitzats i transaccions que facilitin les operacions financeres.

d) Dèbits representats per valors negociables majoristes, on es computen les emissions de valors (incloses les subordinades) fetes per l'entitat, amb exclusió dels:

- valors en poder de la mateixa entitat;
- col·locats a la clientela detallista a través de la xarxa comercial;
- valors associats a actius titulitzats, i
- valors en poder d'entitats del grup econòmic de l'entitat.

A aquests efectes, es consideren clientela detallista les societats no financeres que no siguin grans empreses segons es defineixen a la lletra c.ii) anterior, les llars i les institucions sense ànim de lucre al servei de les llars (qualificats com a tals a la norma seixanta-sisena de la CBE 4/2004); i s'entén per valors col·locats a través de la xarxa comercial els col·locats en les oficines o a través de la banca electrònica i telefònica.

e) Dipòsits subordinats, excepte en cas que el prestador sigui una entitat del mateix grup econòmic de l'entitat.

Als efectes d'aquesta norma, el concepte de grup econòmic inclou les entitats que formin part del mateix grup de societats de l'entitat, segons es defineix a l'article 42 del Codi de comerç, així com els inversors institucionals gestionats per alguna entitat del grup.

3. Per actius líquids disponibles s'entén la suma dels conceptes següents, sempre que no estiguin qualificats com a actius dubtosos:

a) Caixa i dipòsits en bancs centrals, on es computen els saldos mantinguts en efectiu i en comptes oberts en bancs centrals nets del saldo que, com a mitjana diària, ha de mantenir per al compliment del coeficient de reserves mínimes al final de cada trimestre a què corresponen les dades.

b) Dipòsits en entitats de crèdit, on s'inclouen els dipòsits mantinguts en entitats de crèdit, amb excepció de les adquisicions temporals d'actius que siguin valors representatius de deute o instruments de capital computables com a actius líquids als efectes d'aquesta norma, els dipòsits prestats en garantia d'operacions amb derivats i els comptes de liquiditat o de tresoreria dels titulars dels quals siguin fons de titulització consolidats a l'entitat declarant i que estiguin dipositats en una tercera entitat.

c) Valors representatius de deute líquids, que inclou el saldo corresponent a la cartera disponible dels esmentats valors comptabilitzats en l'actiu del balanç, sempre que es considerin líquids. Són actius líquids, a aquests efectes, els que comptin amb mercat actiu d'acord amb la definició que estableix l'apartat 10 de la norma tretzena de la CBE 4/2004. La cartera disponible inclou els valors propietat de l'entitat, amb independència de la cartera comptable en què estiguin classificats, a més dels adquirits temporalment, i es dedueixen els cedits temporalment, així com els prestats i lliurats en garantia, sempre que la contrapart sigui diferent d'un banc central.

d) Instruments de capital cotitzats, que comprèn els saldos corresponents a la cartera dels esmentats valors cotitzats en mercats organitzats de països membres de l'Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic (OCDE), sempre que no estiguin cedits temporalment, prestats o lliurats en garantia. Aquest concepte inclou, així mateix, les adquisicions temporals dels instruments esmentats.

De la suma dels actius líquids es dedueixen les posicions curtes de valors.

4. Es considera crèdit a la clientela tot el crèdit, sigui quina sigui la seva instrumentació, concedit a tercers que no siguin bancs centrals ni entitats de crèdit, amb excepció de les adquisicions temporals d'actius que siguin valors representatius de deute o instruments de capital computables com a actius líquids als efectes d'aquesta norma, i dels saldos dels crèdits titulitzats i no retinguts per l'entitat mateixa.

5. Per determinar el coeficient de finançament majorista en cada declaració, segons disposa la norma segona d'aquesta Circular, s'utilitza la mitjana de les dades corresponents als tancaments del trimestre de referència i de l'immediatament anterior.

Els imports que s'han de computar en cada trimestre són els valors comptables dels respectius actius i passius (és a dir, inclosos els ajustos per valoració que els corresponguin), excepte per a l'import del coeficient de reserves mínimes, que es calcula segons el que disposa l'apartat 3.a) d'aquesta norma.

*Norma segona. Informació que s'ha de rendir.*

1. Les entitats de crèdit individuals i els grups consolidables d'entitats de crèdit a què es refereix el número 1 de l'article 1 del Reial decret llei 2/2011, abans esmentat, estan obligats a presentar l'estat que s'inclou com a annex d'aquesta Circular amb periodicitat idèntica i en el mateix termini de remissió al Banc d'Espanya que l'estat RP10, «Recursos propis computables i compliment dels requeriments de recursos propis», que preveu la norma centèsima vint-i-dosena de la Circular 3/2008, de 22 de maig, a les entitats de crèdit, sobre determinació i control dels recursos propis mínims. A l'estat s'ha d'informar dels imports del trimestre de referència i de l'immediatament anterior.

2. El Banc d'Espanya, a sol·licitud de l'entitat obligada, pot eximir una entitat individual o grup consolidable de presentar l'estat esmentat en el paràgraf anterior, sempre que es compleixin les dues circumstàncies següents:

1) Que no es doni la condició que preveu la lletra b) del número 2 de l'article 1 del Reial decret llei 2/2011.

2) Que el Banc d'Espanya hagi sol·licitat a l'entitat la remissió d'informació periòdica sobre la seva estructura financera, adaptada a les seves característiques específiques.

3. La Direcció General de Regulació pot emetre una aplicació tècnica per facilitar la formalització de l'estat que esmenta l'apartat 1 d'aquesta norma.

Disposició transitòria.

Les entitats individuals i els grups consolidables que han de presentar l'estat a què es refereix la norma segona d'aquesta Circular han de remetre, així mateix, l'estat esmentat, amb referència a la situació a 31 de desembre de 2010, no més tard del 31 de març de 2011.

Disposició final. *Entrada en vigor.*

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

Madrid, 4 de març de 2011.—El governador del Banc d'Espanya, Miguel Ángel Fernández Ordóñez.

ANNEX  
ESTAT FM  
COEFICIENT DE FINANÇAMENT MAJORISTA

| A        | FINANÇAMENT MAJORISTA COMPUTABLE (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)       | Saldo al final del trimestre anterior | Saldo al final del trimestre de referència |
|----------|--|---------------------------------------|--|
| <b>1</b> | <b>Dipòsits de bancs centrals</b>                                  |                                       |  |
| <b>2</b> | <b>Dipòsits d'entitats de crèdit computables</b>                   |                                       |  |
| 2.1      | + Dipòsits d'entitats de crèdit                                    |                                       |  |
| 2.2      | - Fons rebuts per a crèdits de mediació                            |                                       |  |
| 2.3      | - Cessió temporal d'actius   |                                       |  |
| 2.4      | - Dipòsits rebuts en garantia de derivats                          |                                       |  |
| 2.5      | - Dipòsits d'entitats del grup econòmic                            |                                       |  |
| <b>3</b> | <b>Dipòsits majoristes computables</b>                             |                                       |  |
| 3.1      | + Administracions públiques  |                                       |  |
| 3.2      | + Grans empreses alienes al grup econòmic                          |                                       |  |
| 3.3      | + Altres institucions financeres alienes al grup econòmic          |                                       |  |
| 3.3.1    | + Cèdules hipotecàries   |                                       |  |
| 3.3.2    | + Cèdules territorials   |                                       |  |
| 3.3.3    | + Bons de tresoreria   |                                       |  |
| 3.3.4    | + Resta de dipòsits  |                                       |  |
| 3.4      | - Dipòsits a la vista amb naturalesa de saldo operatiu             |                                       |  |
| 3.5      | - Dipòsits associats a actius titulitzats                          |                                       |  |
| 3.6      | - Fons rebuts per a crèdits de mediació                            |                                       |  |
| 3.7      | - Cessió temporal d'actius   |                                       |  |
| <b>4</b> | <b>Pagarés i efectes computables</b>                               |                                       |  |
| 4.1      | + Pagarés i efectes  |                                       |  |
| 4.2      | - Col·locats a clientela detallista a través de la xarxa comercial |                                       |  |
| 4.3      | - En poder d'entitats del grup econòmic                            |                                       |  |
| <b>5</b> | <b>Títols hipotecaris computables</b>                              |                                       |  |
| 5.1      | + Títols hipotecaris   |                                       |  |
| 5.2      | - Valors associats a actius titulitzats                            |                                       |  |
| 5.3      | - Col·locats a clientela detallista a través de la xarxa comercial |                                       |  |
| 5.4      | - En poder d'entitats del grup econòmic                            |                                       |  |
| <b>6</b> | <b>Altres valors emesos computables</b>                            |                                       |  |
| 6.1      | + Altres valors emesos   |                                       |  |
| 6.2      | - Valors associats a actius titulitzats                            |                                       |  |
| 6.3      | - Col·locats a clientela detallista a través de la xarxa comercial |                                       |  |
| 6.4      | - En poder d'entitats del grup econòmic                            |                                       |  |
| <b>7</b> | <b>Passius subordinats computables</b>                             |                                       |  |
| 7.1      | + Passius subordinats  |                                       |  |
| 7.2      | - Col·locats a clientela detallista a través de la xarxa comercial |                                       |  |
| 7.3      | - En poder d'entitats del grup econòmic                            |                                       |  |

|           |   | Saldo al final del trimestre anterior | Saldo al final del trimestre de referència |
|-----------|---|---------------------------------------|--|
| <b>B</b>  | <b>ACTIUS LÍQUIDS COMPUTABLES (8 + 9 + 10 + 11 + 12)</b>      |                                       |  |
| <b>8</b>  | <b>Caixa i dipòsits en bancs centrals computables</b>         |                                       |  |
| 8.1       | + Caixa i dipòsits en bancs centrals                          |                                       |  |
| 8.2       | - Reserves mínimes a mantenir (mitjana diària)                |                                       |  |
| <b>9</b>  | <b>Dipòsits en entitats de crèdit computables</b>             |                                       |  |
| 9.1       | + Dipòsits en entitats de crèdit                              |                                       |  |
| 9.2       | - Adquisició temporal d'actius                                |                                       |  |
| 9.3       | - Dipòsits prestats en garantia de derivats                   |                                       |  |
| 9.4       | - Comptes de liquiditat dels fons de titulització propis      |                                       |  |
| <b>10</b> | <b>Valors representatius de deute computables</b>             |                                       |  |
| 10.1      | + D'administracions públiques i bancs centrals                |                                       |  |
| 10.2      | + D'entitats de crèdit i altres sectors privats               |                                       |  |
| 10.3      | + Adquisició temporal d'actius                                |                                       |  |
| 10.3.1    | + Entitats de crèdit  |                                       |  |
| 10.3.2    | + Administracions públiques                                   |                                       |  |
| 10.3.3    | + Entitats de contrapartida central                           |                                       |  |
| 10.3.4    | + Altres sectors privats                                      |                                       |  |
| 10.4      | - Cessió temporal d'actius                                    |                                       |  |
| 10.4.1    | - Entitats de crèdit  |                                       |  |
| 10.4.2    | - Administracions públiques                                   |                                       |  |
| 10.4.3    | - Entitats de contrapartida central                           |                                       |  |
| 10.4.4    | - Altres sectors privats                                      |                                       |  |
| 10.5      | - Valors líquids prestats o lliurats en garantia              |                                       |  |
| 10.6      | - Valors no líquids   |                                       |  |
| <b>11</b> | <b>Instrumentes de capital computables</b>                    |                                       |  |
| 11.1      | + Instrumentes de capital                                     |                                       |  |
| 11.2      | + Adquisició temporal d'actius                                |                                       |  |
| 11.3      | - Cessió temporal d'actius                                    |                                       |  |
| 11.4      | - Valors cotitzats prestats o lliurats en garantia            |                                       |  |
| 11.5      | - Valors no cotitzats   |                                       |  |
| <b>12</b> | <b>Menys: posicions curtes de valors</b>                      |                                       |  |
| <b>C</b>  | <b>CRÈDIT A LA CLIENTELA COMPUTABLE (13 + 14 + 15)</b>        |                                       |  |
| <b>13</b> | + Crèdit a la clientela                                       |                                       |  |
| <b>14</b> | - Passius associats a actius titulitzats                      |                                       |  |
| <b>15</b> | - Adquisició temporal d'actius                                |                                       |  |
| <b>D</b>  | <b>COEFICIENT DE FINANÇAMENT MAJORISTA (A - B) / C (en %)</b> |                                       |  |
|           |   |                                       | <b>Coeficient</b>                          |