

I. DISPOSICIÓN XERAIS

BANCO DE ESPAÑA

- 1238** *Circular 2/2016, do 2 de febreiro, do Banco de España, ás entidades de crédito, sobre supervisión e solvencia, que completa a adaptación do ordenamento xurídico español á Directiva 2013/36/UE e ao Regulamento (UE) n.º 575/2013.*

Nos últimos anos, a raíz da crise financeira internacional, produciuse un cambio substancial da regulación aplicable ao sector financeiro e, moi especialmente, ao sector bancario. O obxectivo fundamental da nova regulación é reducir a probabilidade de que se produzan crises bancarias e o custo derivado delas para os contribuíntes, para o cal se considerou esencial aumentar a resistencia das entidades de crédito ante situacións adversas. Un dos expoñentes deste cambio regulatorio foi o «Marco regulador global para reforzar os bancos e sistemas bancarios» (coñecido como Basilea III), presentado polo Comité de Supervisores Bancarios de Basilea en decembro de 2010, que supón a base sobre a que pivota a normativa prudencial internacional.

A adaptación de Basilea III ao ordenamento xurídico da Unión Europea tivo lugar a través de dúas normas fundamentais: o Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013, sobre os requisitos prudenciais das entidades de crédito e das empresas de investimento, e polo que se modifica o Regulamento (UE) n.º 648/2012 (en diante, o Regulamento (UE) n.º 575/2013) e a Directiva 2013/36/UE do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013, relativa ao acceso á actividade das entidades de crédito e á supervisión prudencial das entidades de crédito e das empresas de investimento, pola que se modifica a Directiva 2002/87/CE e se derrogan as directivas 2006/48/CE e 2006/49/CE (en diante, a Directiva 2013/36/UE).

En España a transposición da nova normativa europea realizouse en dúas etapas. Nunha primeira fase, publicouse o Real decreto lei 14/2013, do 29 de novembro, de medidas urxentes para a adaptación do dereito español á normativa da Unión Europea en materia de supervisión e solvencia de entidades financeiras, que traspuxo os aspectos máis urxentes deste marco. En uso da habilitación conferida por ese real decreto lei, o Banco de España aprobou a Circular 2/2014, do 31 de xaneiro, sobre o exercicio de diversas opcións regulatorias contidas no Regulamento (UE) n.º 575/2013 (en diante, a Circular 2/2014), que determinou as opcións nacionais elixidas, tanto de carácter permanente como transitorio, para a súa aplicación polas entidades de crédito a partir da entrada en vigor do dito regulamento en xaneiro de 2014. Posteriormente, esa circular foi modificada, en canto ao tratamento da dedución dos activos intanxibles durante o período transitorio, pola Circular 3/2014, do 30 de xullo, do Banco de España.

Nunha segunda fase, promulgouse a Lei 10/2014, do 26 de xuño, de ordenación, supervisión e solvencia de entidades de crédito (en diante, a Lei 10/2014), que sentou as bases dunha transposición completa da Directiva 2013/36/UE. Posteriormente, en febreiro de 2015, publicouse o Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, polo que se desenvolve a Lei 10/2014, do 26 de xuño, de ordenación, supervisión e solvencia de entidades de crédito (en diante, o Real decreto 84/2015).

A presente circular ten como obxectivo fundamental completar, no relativo ás entidades de crédito, a transposición da Directiva 2013/36/UE ao ordenamento xurídico español. Ademais, recóllese unha das opcións que o Regulamento (UE) n.º 575/2013 atribúe ás autoridades nacionais competentes, adicional ás que o Banco de España xa exerceu na Circular 2/2014.

Por outro lado, a presente circular tamén desenvolve algúns aspectos da transposición da Directiva 2011/89/UE do Parlamento Europeo e do Consello, do 16 de novembro

de 2011, pola que se modifican as directivas 98/78/CE, 2002/87/CE, 2006/48/CE e 2009/138/CE no relativo á supervisión adicional das entidades financeiras que formen parte dun conglomerado financeiro. Esta directiva xa foi trasposta no fundamental mediante as modificacións que tanto a Lei 10/2014 como o Real decreto 84/2015 introducían, respectivamente, na Lei 5/2005, do 22 de abril, de supervisión dos conglomerados financeiros e pola que se modifican outras leis do sector financeiro, e no Real decreto 1332/2005 que a desenvolve.

Na aplicación desta regulación hai que ter en conta as guías ou directrices que emita o propio Banco de España e as que emitan os organismos e comités internacionais activos na regulación e supervisión bancarias, como a Autoridade Bancaria Europea (en diante, ABE), e sexan adoptadas como propias polo Banco de España.

En paralelo a estes desenvolvementos normativos, produciuse en Europa un cambio transcendental no modelo de supervisión das entidades de crédito. A aprobación do Regulamento (UE) n.º 1024/2013 do Consello, do 15 de outubro de 2013, que encomenda ao Banco Central Europeo (en diante, BCE) tarefas específicas respecto de políticas relacionadas coa supervisión prudencial das entidades de crédito (en diante, Regulamento (UE) n.º 1024/2013), supuxo a creación do Mecanismo Único de Supervisión (en diante, MUS), composto polo BCE e polas autoridades nacionais competentes, entre as cales se encontra o Banco de España.

O MUS confórmasse como un dos piares da Unión Bancaria, unido ao Mecanismo Único de Resolución, recentemente creado, e a un sistema de garantía de depósitos harmonizado, aínda en fase de desenvolvemento. Os tres piares baséanse fundamentalmente en dous conxuntos de normas que se aplican a todos os Estados membros: os requisitos de capital para as entidades de crédito (Regulamento (UE) n.º 575/2013 e Directiva 2013/36/UE) e as disposicións sobre reestruturación e resolución de entidades de crédito e empresas de servizos de investimento (Directiva 2014/59/UE).

O Regulamento (UE) n.º 1024/2013 establece a atribución ao MUS e, singularmente ao BCE, das funcións de supervisión directa sobre as entidades significativas e indirecta sobre as entidades menos significativas, segundo a definición establecida no mencionado regulamento. A relevancia da implantación do MUS para España apréciase non só na importancia das funcións cedidas, senón tamén no feito de que os grupos de entidades de crédito identificados como significativos representen máis do 90% dos activos do sistema.

Nesta circular introduciuse unha definición de autoridade competente, que será o BCE ou o Banco de España segundo a asignación e distribución de competencias establecidas no Regulamento (UE) n.º 1024/2013, e que se completa no Regulamento (UE) n.º 468/2014 do Banco Central Europeo, do 16 de abril de 2014, en que se establece o marco de cooperación no MUS entre o BCE e as autoridades nacionais competentes e as autoridades nacionais designadas. En termos xerais, a entrada en vigor do MUS supón unha reasignación de responsabilidades supervisoras, que se trasladan do ámbito nacional ao BCE. Desde o 4 de novembro de 2014, o BCE é responsable da supervisión directa das entidades significativas e é de competencia do Banco de España a supervisión directa das entidades menos significativas. Adicionalmente, outras funcións supervisoras non atribuídas ao BCE, así como a supervisión de certas entidades non incluídas na definición de entidade de crédito, seguen a ser competencia do Banco de España.

O Regulamento do MUS regula tamén os denominados «procedementos comúns», en que a decisión corresponde ao BCE por proposta do Banco de España, independentemente de que a entidade de crédito en cuestión sexa significativa ou menos significativa. Trátase dos procedementos aplicables ás autorizacións para o acceso á actividade de entidade de crédito, a revogación das ditas autorizacións e os procedementos de avaliación de participacións significativas.

O contido da circular dividiuse en nove capítulos, en función das diversas materias que se regulan. O capítulo 1 establece algunhas definicións e o ámbito de aplicación de cada un dos capítulos, coa excepción do capítulo 9, que, ao tratar sobre as obrigacións de información das entidades ao Banco de España, inclúe en cada norma o seu correspondente ámbito. Así mesmo, aclárase o tratamento específico das sucursais e a

libre prestación de servizos en España de entidades de crédito con sede en Estados non membros da Unión Europea.

O capítulo 2 incorpora unha nova opción regulatoria de carácter adicional ás que o Banco de España exerceu mediante a Circular 2/2014. En concreto, a prevista no artigo 116.4 do Regulamento (UE) n.º 575/2013, referente á posibilidade de que as exposicións fronte a determinados entes do sector público poidan recibir a mesma ponderación que a administración da cal dependen. O Banco de España considera que se dan as circunstancias adecuadas para iso naqueles entes citados no artigo 56.2 do Real decreto 84/2015 que non sexan sociedades mercantís nin fundacións e estean sectorizados como administracións públicas ou administracións da Seguridade Social no Sistema Europeo de Contas Nacionais e Rexionais da Unión Europea, así como no Instituto de Crédito Oficial. No caso dos entes dependentes de comunidades autónomas e corporacións locais, é necesario ademais que esas exposicións se poidan incluír no ámbito dos mecanismos adicionais de financiamento previstos na disposición adicional primeira da Lei orgánica 2/2012, do 27 de abril, de estabilidade orzamentaria e sustentabilidade financeira.

O capítulo 3 desenvolve o requirimento combinado de colchóns de capital. Regúlase o colchón de conservación de capital, o colchón de capital anticíclico, o colchón de capital para entidades de importancia sistémica mundial, o colchón de capital para outras entidades de importancia sistémica (OEIS) e, por último, o colchón para outros riscos sistémicos. Deste modo, as entidades de crédito deberán manter niveis de capital de nivel 1 ordinario adicionais aos exixidos no Regulamento (UE) n.º 575/2013 e, en caso de incumprimento do requirimento combinado de colchóns, establécense determinadas restricións ás distribucións e outras obrigacións. Respecto ao colchón de capital para OEIS, cabe destacar que se incorporan no texto da circular os criterios para a identificación desas entidades, seguindo as directrices da ABE sobre os criterios para determinar as condicións de aplicación do artigo 131, punto 3, da Directiva 2013/36/UE en relación coa avaliación doutras entidades de importancia sistémica (EBA/GL/2014/10). Así mesmo, na disposición transitoria primeira establécese un período transitorio para a aplicación do mencionado colchón.

O capítulo 4 introduce diversas disposicións relacionadas coa organización interna das entidades de crédito. Este capítulo divídese, pola súa vez, en catro seccións. A sección 1.^a desenvolve as características dos comités de riscos, de nomeamentos e de remuneracións que deben constituír as entidades de crédito en virtude da Lei 10/2014, e establece algunhas das condicións coas cales a autoridade competente permitirá que se unifiquen o comité de riscos e o de auditoría, ou o de nomeamentos e o de remuneracións. Así mesmo, inclúense certas regras mínimas que deberán observar as entidades de crédito respecto ao seu goberno interno. A este respecto é unha referencia relevante a Guía sobre goberno interno (GL 44) emitida pola ABE. A sección 2.^a establece o procedemento de avaliación da idoneidade que se deberá realizar sobre os membros do consello de administración e sobre os directores xerais e asimilados das entidades. Esta sección tamén aborda o réxime de incompatibilidades e o procedemento para a autorización e comunicación de créditos, avais e garantías aos altos cargos das entidades de crédito. Na sección 3.^a establécese unha serie de disposicións sobre a política de remuneracións das entidades, aplicables ao chamado colectivo identificado. Por último, na sección 4.^a, establécense os requisitos mínimos que deberán cumprir as entidades para a delegación da prestación de servizos ou do exercicio de funcións.

O capítulo 5 regula certos aspectos do proceso de autoavaliación do capital que deben realizar as entidades e o proceso de revisión supervisora que levará a cabo a autoridade competente.

O capítulo 6 establece especificidades en relación co tratamento de determinados riscos por parte das entidades e completa o establecido polo Real decreto 84/2015. Neste sentido, abórdanse os riscos de concentración, titulización, mercado, tipo de xuro e liquidez. Así mesmo, inclúese unha norma para recoller os principios para unha eficaz

agregación de datos e presentación de informes de riscos, que aprobou o Comité de Basilea en xaneiro de 2013.

O capítulo 7 detalla determinados aspectos do réxime de supervisión adicional aplicable aos conglomerados financeiros, que completa o establecido na Lei 5/2005 e no Real decreto 1332/2005.

O capítulo 8 establece determinadas normas de transparencia para as entidades de crédito. Ademais de exixir a verificación do documento «Información con relevancia prudencial», que as entidades deben publicar de acordo cos artigos 85 da Lei 10/2014 e 93 do Real decreto 84/2015, desenvólvese a información sobre goberno corporativo e política de remuneracións que as entidades deberán publicar na súa páxina web, así como algúns aspectos da configuración desta.

O capítulo 9 recolle as obrigacións de información ao Banco de España adicionais ás establecidas no Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014 da Comisión, do 16 de abril de 2014, polo que se establecen normas técnicas de execución en relación coa comunicación de información con fins de supervisión por parte das entidades, de conformidade co Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello. Neste sentido, as entidades deberán remitir, segundo o ámbito de aplicación establecido en cada norma, información sobre risco de xuro, remuneracións e conglomerados financeiros.

Por último, esta circular inclúe sete disposicións transitorias en que se establece: i) o réxime transitorio dos colchóns de capital para OEIS; ii) o réxime transitorio aplicable ás sucursais de entidades de crédito con sede en Estados non membros da Unión Europea; iii) a necesaria actualización de datos do Rexistro de Altos Cargos do Banco de España; iv) a información que as entidades deben proporcionar ao Banco de España respecto a determinadas titulizacións; v) a data en que será obrigatoria a primeira remisión de información sobre conglomerados financeiros; vi) a necesidade de seguir remitindo transitoriamente determinados estados de liquidez da circular do Banco de España 3/2008; e vii) o prazo para a publicación na páxina web das entidades da información sobre goberno corporativo e política de remuneracións.

En consecuencia, en uso das facultades que ten conferidas, o Consello de Goberno do Banco de España, por proposta da Comisión Executiva e de acordo co Consello de Estado, aprobou a presente circular, que contén as seguintes normas:

ÍNDICE

Capítulo 1. Definicións e ámbito de aplicación.

Norma 1. Definicións.

Norma 2. Ámbito de aplicación.

Norma 3. Sucursais en España de entidades de crédito con sede en Estados membros da Unión Europea.

Norma 4. Sucursais e libre prestación de servizos en España de entidades de crédito con sede en Estados non membros da Unión Europea.

Capítulo 2. Exercicio por parte do Banco de España de opcións regulatorias permanentes previstas no Regulamento (UE) n.º 575/2013.

Norma 5. Exposicións fronte a entes do sector público.

Capítulo 3. Colchóns de capital.

Norma 6. Requirimento combinado de colchóns de capital.

Norma 7. Colchón de conservación do capital.

Norma 8. Colchón de capital anticíclico específico de cada entidade.

Norma 9. Porcentaxe do colchón anticíclico aplicable a exposicións situadas en España.

Norma 10. Porcentaxe do colchón anticíclico aplicable a exposicións situadas noutros Estados membros da Unión Europea.

Norma 11. Porcentaxe de colchón anticíclico aplicable a exposicións situadas en Estados non membros da Unión Europea.

Norma 12. Recoñecemento de porcentaxes de colchóns anticíclicos superiores ao 2,5%.

Norma 13. Colchón de capital para entidades de importancia sistémica mundial.

Norma 14. Identificación doutras entidades de importancia sistémica.

Norma 15. Fixación do colchón de capital para outras entidades de importancia sistémica.

Norma 16. Obrigacións de notificación do Banco de España en relación coas entidades de importancia sistémica mundial e coas outras entidades de importancia sistémica.

Norma 17. Fixación do colchón contra riscos sistémicos.

Norma 18. Procedemento de fixación do colchón contra riscos sistémicos de até o 3%.

Norma 19. Procedemento de fixación do colchón contra riscos sistémicos superior ao 3% e até o 5%.

Norma 20. Procedemento de fixación do colchón contra riscos sistémicos superior ao 5%.

Norma 21. Publicidade dos colchóns contra riscos sistémicos.

Norma 22. Recoñecemento da porcentaxe do colchón contra riscos sistémicos.

Norma 23. Aplicación conxunta dos colchóns para entidades de importancia sistémica mundial, outras entidades de importancia sistémica e contra riscos sistémicos.

Norma 24. Restricións ás distribucións.

Norma 25. Plan de conservación do capital.

Capítulo 4. Organización interna.

Sección 1.^a Goberno interno e organización interna.

Norma 26. Comités de nomeamentos e de remuneracións.

Norma 27. Comité de riscos.

Norma 28. Goberno interno.

Norma 29. Director da unidade de xestión de riscos.

Sección 2.^a Idoneidade.

Norma 30. Aplicación dos requisitos e procedementos de avaliación da idoneidade.

Norma 31. Procedementos internos de avaliación da idoneidade.

Norma 32. Requisitos de idoneidade.

Norma 33. Avaliación da idoneidade dos membros do consello de administración, directores xerais e asimilados pola autoridade competente.

Norma 34. Réxime de incompatibilidades.

Norma 35. Procedemento para a autorización e comunicación de créditos, avais e garantías aos altos cargos das entidades de crédito.

Sección 3.^a Remuneracións.

Norma 36. Persoal suxeito ás normas sobre remuneracións.

Norma 37. Informe anual de avaliación interna sobre a política de remuneracións.

Norma 38. Persoal pertencente ao colectivo identificado.

Norma 39. Política de remuneracións.

Norma 40. Pagamentos por resolución anticipada de contrato.

Norma 41. Beneficios por pensións.

Norma 42. Entidades que reciban apoio financeiro público para o seu saneamento e reestruturación.

Sección 4.^a Delegación da prestación de servizos ou do exercicio de funcións.

Norma 43. Delegación da prestación de servizos ou do exercicio de funcións.

- Capítulo 5. Autoavaliación do capital e proceso de revisión supervisora.
- Norma 44. Proceso e informe de autoavaliación do capital.
Norma 45. Proceso de revisión e avaliación supervisora.
- Capítulo 6. Tratamento de riscos.
- Norma 46. Normativa aplicable ao tratamento dos riscos.
Norma 47. Risco de concentración.
Norma 48. Risco de titulización.
Norma 49. Risco de mercado.
Norma 50. Risco de tipo de xuro do balance.
Norma 51. Risco de liquidez.
Norma 52. Agregación de datos e presentación de informes de riscos.
- Capítulo 7. Conglomerados financeiros.
- Norma 53. Identificación de grupos financeiros como conglomerados financeiros.
Norma 54. Aplicación da supervisión adicional e da exención parcial.
Norma 55. Adecuación de capital.
Norma 56. Concentración de riscos.
Norma 57. Operacións intragrupo.
Norma 58. Mecanismos de control interno e procedementos de xestión de riscos.
- Capítulo 8. Obrigacións de información ao mercado.
- Norma 59. Información con relevancia prudencial.
Norma 60. Información sobre goberno corporativo e política de remuneracións na páxina web das entidades de crédito.
Norma 61. Configuración da información sobre goberno corporativo e política de remuneracións na páxina web das entidades de crédito.
- Capítulo 9. Obrigacións de información ao Banco de España.
- Norma 62. Disposicións xerais.
Norma 63. Información periódica que hai que render sobre risco de tipo de xuro do balance.
Norma 64. Información periódica que hai que render sobre remuneracións.
Norma 65. Información periódica que hai que render para a identificación de grupos financeiros como conglomerados financeiros.
Norma 66. Notificación de titulizacións.
- Disposicións transitorias.
- Disposición transitoria primeira. Réxime transitorio dos colchóns de capital para outras entidades de importancia sistémica.
Disposición transitoria segunda. Sucursais de entidades de crédito con sede en Estados non membros da Unión Europea.
Disposición transitoria terceira. Rexistro de Altos Cargos.
Disposición transitoria cuarta. Notificación de titulizacións.
Disposición transitoria quinta. Primeira remisión de información sobre conglomerados financeiros.
Disposición transitoria sexta. Estados de medición de risco de liquidez.
Disposición transitoria sétima. Publicación na páxina web da información sobre goberno corporativo e política de remuneracións.
- Disposición derogatoria.

Disposicións derradeiras.

Disposición derradeira primeira. Modificación da Circular do Banco de España 4/2004.

Disposición derradeira segunda. Modificación da Circular do Banco de España 4/2010.

Disposición derradeira terceira. Incorporación de dereito da Unión Europea.

Disposición derradeira cuarta. Entrada en vigor.

Anexos.

Anexo I. Indicadores obrigatorios para a identificación doutras entidades de importancia sistémica.

Anexo II. Indicadores opcionais para a identificación doutras entidades de importancia sistémica.

Anexo III. Estados que hai que remitir sobre risco de tipo de xuro.

Anexo IV. Estados que hai que remitir sobre remuneracións.

Anexo V. Identificación dos conglomerados financeiros.

Anexo VI. Información sobre titulizacións.

Anexo VII. Estados que hai que remitir sobre risco de liquidez.

Anexo VIII. Detalle do colectivo identificado.

Acrónimos e abreviaturas utilizados nesta circular:

ABE: Autoridade Bancaria Europea.

BCE: Banco Central Europeo.

EISM: entidades de importancia sistémica mundial.

IMD: importe máximo distribuible.

XERS: Xunta Europea de Risco Sistémico.

MUS: Mecanismo Único de Supervisión.

OEIS: outras entidades de importancia sistémica.

p.b.: puntos básicos.

p.p.: puntos porcentuais.

UE: Unión Europea.

Regulamento (UE) n.º 1092/2010: Regulamento (UE) n.º 1092/2010 do Parlamento Europeo e do Consello, do 24 de novembro de 2010, relativo á supervisión macroprudencial do sistema financeiro na Unión Europea e polo que se crea unha Xunta Europea de Risco Sistémico.

Regulamento (UE) n.º 1093/2010: Regulamento (UE) n.º 1093/2010 do Parlamento Europeo e do Consello, do 24 de novembro de 2010, polo que se crea unha Autoridade Europea de Supervisión (Autoridade Bancaria Europea), se modifica a Decisión n.º 716/2009/CE e se derroga a Decisión 2009/78/CE da Comisión.

Regulamento (UE) n.º 575/2013: Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013, sobre os requisitos prudenciais das entidades de crédito e das empresas de investimento, e polo que se modifica o Regulamento (UE) n.º 648/2012.

Regulamento (UE) n.º 1024/2013: Regulamento (UE) n.º 1024/2013 do Consello, do 15 de outubro de 2013, que encomenda ao Banco Central Europeo tarefas específicas respecto de políticas relacionadas coa supervisión prudencial das entidades de crédito.

Regulamento delegado (UE) n.º 342/2014: Regulamento delegado (UE) n.º 342/2014 da Comisión, do 21 de xaneiro de 2014, que completa a Directiva 2002/87/CE do Parlamento Europeo e do Consello, e o Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello, no que respecta ás normas técnicas de regulación relativas á aplicación dos métodos de cálculo dos requisitos de adecuación do capital aplicables aos conglomerados financeiros.

Reglamento delegado (UE) n.º 604/2014: Reglamento delegado (UE) n.º 604/2014, da Comisión, do 4 de marzo de 2014, polo que se complementa a Directiva 2013/36/UE do Parlamento Europeo e do Consello, no que respecta ás normas técnicas de regulación en relación cos criterios cualitativos e cos criterios cuantitativos adecuados para determinar as categorías de persoal cuxas actividades profesionais teñen unha incidencia importante no perfil de risco dunha entidade.

Reglamento delegado (UE) n.º 1152/2014: Reglamento delegado (UE) n.º 1152/2014 da Comisión, do 4 de xuño de 2014, polo que se completa a Directiva 2013/36/UE do Parlamento Europeo e do Consello, en canto ás normas técnicas de regulación relativas á determinación da situación xeográfica das exposicións crediticias pertinentes para o cálculo da porcentaxe de colchón de capital anticíclico específico de cada entidade.

Reglamento delegado (UE) n.º 1222/2014: Reglamento delegado (UE) n.º 1222/2014 da Comisión, do 8 de outubro de 2014, polo que se completa a Directiva 2013/36/UE do Parlamento Europeo e do Consello, no relativo ás normas técnicas de regulación que determinan o método para a identificación das entidades de importancia sistémica mundial e a definición das subcategorías de entidades de importancia sistémica mundial.

Reglamento de execución (UE) n.º 680/2014: Reglamento de execución (UE) n.º 680/2014 da Comisión, do 16 de abril de 2014, polo que se establecen normas técnicas de execución en relación coa comunicación de información con fins de supervisión por parte das entidades, de conformidade co Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello.

Directiva 2013/36/UE: Directiva 2013/36/UE do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013, relativa ao acceso á actividade das entidades de crédito e á supervisión prudencial das entidades de crédito e das empresas de investimento, pola que se modifica a Directiva 2002/87/CE e se derrogan as directivas 2006/48/CE e 2006/49/CE.

Lei 35/2003: Lei 35/2003, do 4 de novembro, de institucións de investimento colectivo.

Lei 5/2005: Lei 5/2005, do 22 de abril, de supervisión dos conglomerados financeiros e pola que se modifican outras leis do sector financeiro.

Lei 10/2014: Lei 10/2014, do 26 de xuño, de ordenación, supervisión e solvencia de entidades de crédito.

Lei 22/2014: Lei 22/2014, do 12 de novembro, pola que se regulan as entidades de capital risco, outras entidades de investimento colectivo de tipo cerrado e as sociedades xestoras de entidades de investimento colectivo de tipo cerrado, e pola que se modifica a Lei 35/2003, do 4 de novembro, de institucións de investimento colectivo.

Real decreto legislativo 1/2010: Real decreto legislativo 1/2010, do 2 de xullo, polo que se aproba o texto refundido da Lei de sociedades de capital.

Real decreto 1332/2005: Real decreto 1332/2005, do 11 de novembro, polo que se desenvolve a Lei 5/2005, do 22 de abril, de supervisión dos conglomerados financeiros e pola que se modifican outras leis do sector financeiro.

Real decreto 84/2015: Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, polo que se desenvolve a Lei 10/2014, do 26 de xuño, de ordenación, supervisión e solvencia de entidades de crédito.

Circular do Banco de España 4/2004: Circular 4/2004, do 22 de decembro, do Banco de España, a entidades de crédito, sobre normas de información financeira pública e reservada, e modelo de estados financeiros.

Circular do Banco de España 3/2008: Circular 3/2008, do 22 de maio, do Banco de España, a entidades de crédito, sobre determinación e control dos recursos propios mínimos.

Circular do Banco de España 5/2008: Circular 5/2008, do 31 de outubro, do Banco de España, ás sociedades de garantía recíproca, sobre recursos propios mínimos e outras informacións de remisión obrigatoria.

Circular do Banco de España 4/2010: Circular 4/2010, do 30 de xullo, do Banco de España, a entidades de crédito, sobre axentes das entidades de crédito e acordos subscritos para a prestación habitual dos servizos financeiros.

Circular do Banco de España 2/2014: Circular 2/2014, do 31 de xaneiro, do Banco de España, sobre o exercicio de diversas opcións regulatorias contidas no Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013, sobre os requisitos prudenciais das entidades de crédito e das empresas de investimento, e polo que se modifica o Regulamento (UE) n.º 648/2012.

CAPÍTULO 1

Definicións e ámbito de aplicación

Norma 1. *Definicións.*

Os termos e conceptos utilizados na presente circular entenderanse de acordo coas definicións establecidas no Regulamento (UE) n.º 575/2013, na Directiva 2013/36/UE e nas súas normas de transposición ao dereito español, coas particularidades que, de ser o caso, se establezan.

Adicionalmente, para os efectos desta circular aplicaranse as seguintes definicións:

1. «Autoridade competente» será aquela autoridade que resulte competente para o exercicio de facultades supervisoras en aplicación do Regulamento (UE) n.º 1024/2013.

2. «Entidade significativa» será aquela entidade de crédito que teña tal condición de acordo co artigo 6.4 do Regulamento (UE) n.º 1024/2013.

3. «Sucursal significativa», para os efectos da aplicación do artigo 59.2 da Lei 10/2014 e dos artigos 86 e 91 do Real decreto 84/2015, será aquela sucursal en España dunha entidade de crédito con sede noutro Estado membro da UE que cumpra algún dos seguintes requisitos:

- a) O valor total dos seus activos sexa maior ou igual a 10.000 millóns de euros.
- b) A cota de mercado da sucursal en termos de importe de depósitos exceda o 2% no mercado español ou o seu número de depositantes en España exceda os 150.000.

Para o cálculo dos limiares anteriores, a cifra de depósitos da sucursal será o total de depósitos garantidos que serve de base para o cálculo das achegas ao sistema de garantía de depósitos e o número de depositantes será a suma de primeiros titulares de contas correntes, contas de aforro, imposicións a prazo e certificados de depósito.

Así mesmo, a autoridade competente poderá determinar que unha sucursal en España dunha entidade de crédito con sede noutro Estado membro da UE é significativa cando sexa relevante pola incidencia probable da suspensión ou o cesamento das operacións da entidade na liquidez sistémica e nos sistemas de pagamento, compensación e liquidación españois, en función das características das súas actividades ou do seu perfil de riscos. A autoridade competente adoptará esa decisión de acordo co procedemento establecido no artigo 91 do Real decreto 84/2015, e promoverá a adopción da decisión de forma conxunta coa autoridade do Estado membro de orixe.

4. «Subgrupo único de liquidez» será aquel grupo ou subgrupo consolidable de entidades de crédito, formado por unha matriz e unha ou varias filiais, que cumpra as condicións establecidas no artigo 8 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

5. «Conglomerado financeiro» será aquel que cumpra os requisitos establecidos no artigo 2.1 da Lei 5/2005.

6. «Coordinador da supervisión do conglomerado financeiro» será a autoridade responsable, segundo o artigo 5.2 da Lei 5/2005, do exercicio e da coordinación da supervisión adicional das entidades reguladas dos conglomerados financeiros en que o sector financeiro de maior dimensión sexa o sector bancario e de servizos de investimento.

7. «Colectivo identificado» será aquel formado polos conselleiros, altos directivos ou empregados cuxas actividades profesionais teñan unha incidencia importante no perfil de risco dunha entidade. Deberanse incluír, polo menos, os que cumpran os criterios establecidos nos artigos 2, 3 e 4 do Regulamento delegado (UE) n.º 604/2014.

Norma 2. *Ámbito de aplicación.*

1. Con carácter xeral, o disposto nesta circular será de aplicación, co alcance que en cada caso se establece nesta norma:

a) Aos grupos e subgrupos consolidables de entidades de crédito, definidos no Regulamento (UE) n.º 575/2013, cuxa matriz estea establecida en España e responda a algunha das definicións dos parágrafos 28, 30 ou 32 do artigo 4.1 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

b) Ás entidades de crédito individuais constituídas en España, integradas ou non nun grupo consolidable de entidades de crédito.

c) Ás actividades en España de entidades de crédito con sede en Estados non membros da Unión Europea (en diante, UE) que operen mediante sucursal ou en réxime de libre prestación de servizos, ás cales se aplicará o establecido na norma 4.

2. O capítulo 3, relativo aos colchóns de capital, será aplicable, de ser o caso, ao nivel consolidado, subconsolidado ou individual, ao cal se exixan requirimentos de capital de acordo coa parte terceira do Regulamento (UE) n.º 575/2013. Non obstante, o colchón para entidades de importancia sistémica mundial só se poderá aplicar a nivel consolidado, nos termos que establece a norma 13 desta circular.

3. Sen prexuízo do disposto no artigo 36.5 do Real decreto 84/2015 e na norma 26.2 desta circular, as normas 26 e 27 desta circular, sobre comités de nomeamentos e de remuneracións e comité de riscos, aplicaranse a nivel individual. As normas 28 e 29 desta circular, sobre goberno interno e director da unidade de riscos, aplicaranse a nivel consolidado, subconsolidado e individual.

4. A sección 2.ª do capítulo 4 desta circular, sobre idoneidade, será aplicable a entidades de crédito individuais. Ás sociedades dominantes dunha entidade de crédito que sexan unha sociedade financeira de carteira ou sociedade financeira mixta de carteira seranlles de aplicación as normas 30 a 34 da sección 2.ª do capítulo 4 desta circular.

5. A sección 3.ª do capítulo 4 desta circular, sobre remuneracións, será de aplicación a nivel consolidado e individual, de acordo co establecido no artigo 32.4 da Lei 10/2014.

6. A sección 4.ª do capítulo 4 desta circular, sobre delegación da prestación de servizos ou do exercicio de funcións, será aplicable aos grupos e subgrupos consolidables de entidades de crédito con matriz en España e ás entidades de crédito individuais constituídas en España, integradas ou non nun grupo consolidable de entidades de crédito, coas particularidades previstas na norma 43.

7. Os grupos e subgrupos consolidables de entidades de crédito cuxa matriz estea establecida en España e as entidades de crédito individuais constituídas en España non integradas en grupos consolidables deberán realizar o exercicio de autoavaliación do capital referido no capítulo 5 desta circular. Tamén deberán realizar ese exercicio, a nivel subconsolidado, as entidades de crédito filiais autorizadas en España cando estas entidades ou a súa sociedade financeira de carteira ou sociedade financeira mixta de carteira dominante teñan como filiais en Estados non membros da UE entidades de crédito, empresas de servizos de investimento ou entidades financeiras, ou posúan unha participación nunha sociedade destas características.

Non deberán realizar o dito exercicio as entidades afiliadas de forma permanente a un organismo central de conformidade co artigo 10 do Regulamento (UE) n.º 575/2013, nin as entidades de crédito que non se inclúan na consolidación de conformidade co artigo 19 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

A norma 45 desta circular, sobre o proceso de revisión e avaliación supervisora, será aplicable de conformidade co nivel de aplicación dos requisitos do Regulamento (UE) n.º 575/2013 previsto na súa parte primeira, título II.

8. O capítulo 6 desta circular, sobre tratamento dos riscos, deberase cumprir a nivel consolidado, subconsolidado e individual, ben que, no caso do risco de liquidez, o cumprimento individual poderase substituír polo do subgrupo único de liquidez en que a entidade se integre, conforme o disposto no artigo 8 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

9. O capítulo 7 desta circular, sobre conglomerados financeiros, será de aplicación aos grupos financeiros previstos no artigo 4.1 do Real decreto 1332/2005 en que o sector financeiro de maior dimensión do grupo sexa o sector bancario e de servizos de investimento e contén con matriz en España.

10. As mencións a entidades ou a entidades de crédito feitas nesta circular deberán entenderse referidas a grupo de entidades de crédito, subgrupo de entidades de crédito ou entidade de crédito individual, de acordo co ámbito de aplicación que para cada caso se establece nesta norma.

Norma 3. Sucursais en España de entidades de crédito con sede en Estados membros da Unión Europea.

Os requirimentos establecidos na presente circular non serán aplicables ás sucursais en España de entidades de crédito con sede en Estados membros da UE, sen prexuízo de que teñan que enviar á autoridade competente os datos sobre o mercado inmobiliario español a que se refire o artigo 101 do Regulamento (UE) n.º 575/2013, e conforme o estado C-15.00 establecido no anexo VI do Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014.

Non obstante, por consideracións de estabilidade financeira, a autoridade competente poderalles requirir a estas sucursais información adicional sobre as súas actividades.

Norma 4. Sucursais e libre prestación de servizos en España de entidades de crédito con sede en Estados non membros da Unión Europea.

A. Sucursais en España de entidades de crédito con sede en Estados non membros da Unión Europea.

1. De acordo co establecido no artigo 60 da Lei 10/2014 e no artigo 55 do Real decreto 84/2015, será de aplicación ás sucursais de entidades de crédito con sede nun Estado non membro da UE a normativa aplicable ás entidades de crédito españolas establecida nas partes terceira, cuarta, sexta e sétima do Regulamento (UE) n.º 575/2013, así como nos capítulos 2, 3, 4, 6 e nas normas do capítulo 9 desta circular que así o establezan. Esta normativa aplicarase coas especialidades establecidas nos puntos 2, 3 e 4 seguintes. Igualmente, o Banco de España poderá autorizar exencións aos ditos requirimentos conforme o establecido nos puntos 5 e 6 desta norma. Non obstante o anterior, non se lles poderá exixir un colchón para entidades de importancia sistémica mundial.

2. Para efectos do cálculo de fondos propios computables para o cumprimento da normativa de solvencia, entenderase por capital da sucursal a dotación mantida pola entidade en España de fondos de carácter permanente e duración indefinida, dispoñibles para a cobertura de perdas, a que se refire o artigo 17.1.a) do Real decreto 84/2015.

3. O límite ás grandes exposicións, que se establece na parte cuarta do Regulamento (UE) n.º 575/2013, será o menor dos seguintes importes:

a) O 25% referido no artigo 395.1 do Regulamento (UE) n.º 575/2013 aplicado sobre os fondos propios da entidade de crédito con sede nun Estado non membro da UE no seu conxunto, entendendo por tales os relevantes para efectos dos límites ás exposicións cun cliente ou grupo de clientes de acordo coa lexislación nacional dese Estado non membro da UE ou, en caso de inexistencia de tales límites, aqueles utilizados para efectos do cálculo do coeficiente de solvencia na dita lexislación.

b) O 100% dos fondos propios da sucursal calculados conforme o referido no punto 2 anterior.

Para efectos de poder aplicar o cálculo da alínea a), a sucursal comunicará ao Banco de España semestralmente os fondos propios da entidade de crédito con sede nun Estado non membro da UE mencionados na letra a) anterior, referidos a 30 de xuño e a 31 de decembro de cada ano.

4. Para a aplicación do capítulo 4 desta circular, as sucursais de entidades de crédito con sede nun Estado non membro da UE terán en conta os seguintes aspectos:

a) Do contido da sección 1.^a do capítulo 4 desta circular, só lles será de aplicación o establecido na norma 28.1. A sucursal deberá estar en disposición de demostrar que tales requisitos se satisfán ao nivel da entidade de crédito con sede nun Estado non membro da UE.

b) A sección 2.^a do capítulo 4 desta circular aplicarase en relación coas persoas que determinen de modo efectivo a orientación da sucursal e sexan responsables directos da xestión, que deberán ser, polo menos, dúas persoas.

5. O Banco de España, logo de solicitude motivada, poderá eximir as sucursais en España de entidades de crédito con sede nun Estado non membro da UE do cumprimento da partes terceira, cuarta e sétima do Regulamento (UE) n.º 575/2013, e do cumprimento do capítulo 3 e da sección 3.^a do capítulo 4 desta circular, sempre que se cumpran as seguintes condicións:

a) Que a entidade estea suxeita no seu país de orixe a requirimentos equivalentes aos establecidos pola normativa de solvencia aplicable en España.

b) Que a sucursal se integre co resto da entidade para efectos do cumprimento da normativa de solvencia.

c) Que a entidade se comprometa a apoiar en todo momento, e sempre que llo solicite o Banco de España, as obrigacións da súa sucursal, proporcionándolle os medios necesarios para atender esas obrigacións en España.

d) Que en caso de concurso, liquidación, resolución ou figuras equivalentes da entidade de crédito exista igualdade de tratamento dos depositantes da sucursal co do resto dos da entidade, en particular cos do seu país de orixe, salvo cando os depósitos sexan escasamente significativos a xuízo do Banco de España.

e) Que a entidade conte con plans de recuperación e resolución equiparables aos exigidos na normativa de resolución de entidades de crédito.

f) Que exista reciprocidade nos requirimentos de solvencia exigidos no país de orixe ás sucursais de entidades de crédito españolas.

6. A solicitude que se menciona no punto anterior incluirá, ao menos, os seguintes aspectos:

a) Certificación do órgano de administración do compromiso da entidade de apoiar en todo momento a sucursal.

b) Informe dun experto independente que certifique a equivalencia da normativa de solvencia do país de orixe respecto á aplicable ás entidades de crédito españolas, en ausencia dunha declaración de equivalencia da Comisión Europea extensible ao ámbito dos requirimentos cuxa exención se solicita.

c) Xustificación da reciprocidade no tratamento das sucursais por parte do país de orixe.

d) Certificación da autoridade supervisora correspondente ou, na súa falta, do órgano de administración da entidade, do cumprimento dos requisitos mencionados no punto anterior. Esta certificación deberá actualizarse unha vez ao ano, como máis tarde tres meses despois da aprobación das contas anuais.

7. Non será de aplicación ás sucursais de entidades de crédito con sede en Estados non membros da UE o artigo 87 da Lei 10/2014, referido ao informe bancario anual.

B. Libre prestación de servizos en España por entidades de crédito con sede en Estados non membros da Unión Europea.

8. Ás entidades de crédito con sede en Estados non membros da UE que pretendan actuar en réxime de libre prestación de servizos resultaralles de aplicación o disposto no artigo 17.3 do Real decreto 84/2015. En particular, só se lles poderá autorizar a captación en España de fondos reembolsables do público, en forma de depósito, préstamo, cesión

temporal de activos financeiros ou outras análogas, cando da avaliación da natureza e características da entidade, segundo resulte do conxunto da documentación achegada xunto á solicitude de autorización, se poida razoablemente garantir, a xuízo do Banco de España, o respecto das normas ditadas por razóns de interese xeral.

9. Á solicitude de autorización para a captación en España de fondos reembolsables do público, calquera que sexa o seu destino, en forma de depósito, préstamo, cesión temporal de activos financeiros ou outras análogas, realizada en réxime de libre prestación de servizos por entidades de crédito que teñan a súa sede en Estados non membros da UE, deberáselle achegar, ao menos, a seguinte información específica en relación coa entidade de crédito solicitante:

a) Nome ou razón social, domicilio, data de constitución, estatutos da entidade e certificacións acreditativas de estar inscrita nos rexistros que proceda.

b) Estrutura e distribución do capital da entidade, xunto cunha relación detallada dos socios que posúan, directa ou indirectamente, máis do 5% do capital.

c) Detalle da estrutura organizativa da entidade, xunto cunha relación das persoas que constitúen o seu órgano de administración, así como dos directores xerais ou asimilados e dos responsables das funcións de control interno e outros postos clave para o desenvolvemento da actividade, con indicación das súas funcións principais. Adicionalmente, a relación das persoas que determinarán de modo efectivo a orientación da actividade realizada en España e deban asumir a responsabilidade da súa xestión.

d) Relación de entidades de crédito e demais sociedades ou empresas en que participe a entidade, directa ou indirectamente.

e) Relación de filiais, sucursais, axencias e oficinas de representación da entidade situadas fóra do seu país de orixe.

f) Programa de actividades da entidade, co seguinte contido mínimo:

i. Detalle de todas e cada unha das actividades que se propón realizar a entidade en España.

ii. Relacións comerciais, financeiras ou de calquera outro tipo que a entidade tivo no pasado e ten actualmente con empresas ou entidades españolas, de natureza pública ou privada e, en particular, a cuantificación monetaria das súas operacións financeiras cos sectores público e privado españois.

iii. O plan de negocio da entidade, acompañado dos datos estimativos da viabilidade económica das actividades que pretende realizar en España cun horizonte temporal mínimo de cinco anos, e coa indicación das hipóteses en que se funde aquel.

iv. Detalle das actividades que a entidade realiza no ámbito internacional.

v. As unidades e procedementos internos que teña establecidos para levar a cabo a selección e avaliación continua das persoas que determinan de modo efectivo a orientación das actividades da entidade e sexan responsables da súa xestión, co obxecto de determinar a súa idoneidade, coñecementos, experiencia e dedicación.

vi. A organización administrativa e contable da entidade e os procedementos de control interno que ten implantados.

vii. Os procedementos e órganos de control interno e de comunicación que teña establecidos para previr e impedir a realización de operacións relacionadas co branqueo de capitais ou co financiamento do terrorismo, xunto coa especificación do modo en que se dará cumprimento á lexislación española en relación coas operacións que se vaian realizar en España.

viii. Os procedementos previstos para atender as queixas e reclamacións que presenten os clientes, co detalle do modo en que se procederá no caso dos clientes aos cales se lles ofrezan servizos en España.

g) Informe emitido pola autoridade ou autoridades competentes do país en que estea autorizada a entidade en que se describan, coa suficiente claridade, o sistema bancario e crediticio dese país e a posición relativa que ocupa a entidade solicitante en función do seu tamaño, importancia e volume de negocios, se faga unha valoración razoada da

oportunidade do desenvolvemento da actividade que se propón realizar en España e se manifeste expresamente a non oposición á actuación da entidade no noso país en réxime de libre prestación de servizos.

h) Certificación expedida pola autoridade ou autoridades competentes do país en que estea autorizada a entidade, acreditativa da existencia e do alcance do principio de reciprocidade en relación coa actividade das entidades de crédito españolas nese país.

i) Certificación expedida pola autoridade ou autoridades responsables do sistema de garantía de depósitos no seu país, mediante a cal se acredite a protección dos depósitos e doutros fondos reembolsables captados en España en condicións, ao menos, equivalentes aos depósitos captados no seu país e con suxeición, ao mesmo tempo, ás condicións fixadas para a cobertura dos depósitos en España.

10. O Banco de España, unha vez avaliada a documentación recibida, poderá pedir unha ampliación da información subministrada, así como denegar o exercicio da captación en España de fondos reembolsables do público, ou condicionar a súa autorización ao cumprimento de requisitos adicionais, cando, ao seu xuízo, resulte necesario para garantir o respecto das normas ditadas por razóns de interese xeral.

CAPÍTULO 2

Exercicio por parte do Banco de España de opcións regulatorias permanentes previstas no Regulamento (UE) n.º 575/2013

Norma 5. *Exposicións fronte a entes do sector público.*

1. De conformidade co artigo 56.2 do Real decreto 84/2015, recibirán a mesma ponderación de risco que as exposicións fronte á Administración xeral do Estado as exposicións fronte aos entes do sector público detallados nas letras a) a c) do citado artigo 56.2, cuxa forma xurídica non sexa a de sociedade mercantil ou fundación e que estean incluídos no sector administracións públicas, subsectores Administración central e administracións da Seguridade Social, do Sistema Europeo de Contas Nacionais e Rexionais da Unión Europea.

Tamén recibirán a mesma ponderación de risco que as exposicións fronte á Administración xeral do Estado as exposicións fronte ao Instituto de Crédito Oficial e fronte aos consorcios integrados exclusivamente por administracións públicas ou entes do sector público e cuxa forma xurídica non sexa a de sociedade mercantil, na medida en que, pola composición do consorcio, a Administración xeral do Estado soporte a maioría das súas responsabilidades económicas.

2. De conformidade co artigo 56.2 do Real decreto 84/2015, recibirán a mesma ponderación de risco que as exposicións fronte á Administración de que dependan as exposicións fronte aos entes do sector público detallados nas letras e) e f) do citado artigo 56.2, cuxa forma xurídica non sexa a de sociedade mercantil ou fundación e que estean incluídos no sector administracións públicas, subsectores comunidades autónomas e corporacións locais, do Sistema Europeo de Contas Nacionais e Rexionais da Unión Europea, sempre que esas exposicións se poidan encadrar dentro do ámbito dos mecanismos adicionais de financiamento para as comunidades autónomas e corporacións locais a que se refire a disposición adicional primeira da Lei orgánica 2/2012, do 27 de abril, de estabilidade orzamentaria e sustentabilidade financeira.

Tamén recibirán a mesma ponderación de risco que as exposicións fronte á Administración de que dependan as exposicións fronte aos consorcios integrados exclusivamente por administracións públicas ou entes do sector público e cuxa forma xurídica non sexa a de sociedade mercantil, na medida en que, pola composición do consorcio, a Administración das comunidades autónomas ou das entidades locais soporte a maioría das súas responsabilidades económicas e as exposicións poidan incluírse dentro do ámbito dos mecanismos adicionais de financiamento para as comunidades autónomas

e corporacións locais a que se refire a disposición adicional primeira da Lei orgánica 2/2012, do 27 de abril, de estabilidade orzamentaria e sustentabilidade financeira.

3. O disposto nesta norma aplicarase de acordo co marco de distribución de competencias fixado no Regulamento (UE) n.º 1024/2013.

CAPÍTULO 3

Colchóns de capital

Norma 6. *Requirimento combinado de colchóns de capital.*

1. De conformidade co disposto no artigo 43 da Lei 10/2014 e no artigo 58 do Real decreto 84/2015:

a) As entidades de crédito deberán cumprir en todo momento o requirimento combinado de colchóns de capital, entendido como o total do capital de nivel 1 ordinario necesario para cumprir coa obrigaçión de dispor dun colchón de conservación de capital e, se procede:

- i. un colchón de capital anticíclico específico de cada entidade;
- ii. un colchón para as entidades de importancia sistémica mundial;
- iii. un colchón para outras entidades de importancia sistémica;
- iv. un colchón contra riscos sistémicos.

Esta obrigaçión cumprirse sen prexuízo dos requirimentos de fondos propios establecidos no artigo 92 do Regulamento (UE) n.º 575/2013 e daqueles outros que, de ser o caso, poida exixir a autoridade competente, en virtude do establecido no artigo 68.2.a) da Lei 10/2014.

b) O capital de nivel 1 ordinario utilizado para cumprir o requirimento combinado de colchóns de capital deberá ser distinto e, por tanto, adicional, ao empregado para satisfacer os demais requirimentos de fondos propios exixidos de acordo coa normativa de solvencia.

c) Cando unha entidade ou grupo incumpra a obrigaçión establecida na alínea a), quedará, nos supostos da norma 24 desta circular, suxeita ás restricións en materia de distribucións que se establecen no artigo 48 da Lei 10/2014 e deberá presentar un plan de conservación de capital conforme o disposto no artigo 49 desa lei e na norma 25 desta circular. O anterior enténdese sen prexuízo da aplicación, cando proceda, do réxime sancionador previsto no título IV da Lei 10/2014 e das medidas que puidese adoptar a autoridade competente de conformidade co artigo 68 desta.

2. As competencias do Banco de España na aplicación deste capítulo exerceranse sen prexuízo do establecido no artigo 5.2 do Regulamento (UE) n.º 1024/2013, que outorga ao Banco Central Europeo (en diante, BCE) a potestade de impor medidas macroprudenciais máis rigorosas que as establecidas polo Banco de España se o considera necesario.

3. En todo caso, conforme o establecido no artigo 5.1 do Regulamento (UE) n.º 1024/2013, cando o Banco de España pretenda adoptar medidas macroprudenciais en virtude do disposto neste capítulo, notificarallo ao BCE dez días hábiles antes de adoptar tal decisión. En caso de que o BCE se opoña, o Banco de España considerará debidamente as razóns esgrimidas antes de proceder á súa adopción.

Norma 7. *Colchón de conservación do capital.*

De conformidade co disposto no artigo 44 da Lei 10/2014, as entidades de crédito deberán manter un colchón de conservación de capital consistente en capital de nivel 1 ordinario igual ao 2,5% do importe total da súa exposición ao risco, calculado de conformidade co artigo 92.3 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

Norma 8. *Colchón de capital anticíclico específico de cada entidade.*

1. De conformidade co disposto no artigo 45 da Lei 10/2014 e no artigo 60 do Real decreto 84/2015:

a) As entidades de crédito deberán manter un colchón de capital anticíclico consistente en capital de nivel 1 ordinario calculado especificamente para cada entidade ou grupo, que será equivalente ao importe total de exposición ao risco calculado de conformidade co artigo 92.3 do Regulamento (UE) n.º 575/2013, multiplicado pola porcentaxe a que se refire a letra b) seguinte.

b) A porcentaxe do colchón de capital anticíclico específico en función da entidade consistirá na media ponderada das porcentaxes dos colchóns anticíclicos que se apliquen nos territorios en que estean situadas as exposicións crediticias pertinentes da entidade, segundo se definen no punto seguinte, ou que sexan de aplicación en virtude do disposto nas normas 9 a 12 desta circular.

As entidades de crédito, con obxecto de calcular a media ponderada a que se refire o parágrafo anterior, deberán multiplicar cada porcentaxe do colchón anticíclico polo importe total dos seus requirimentos de fondos propios por risco de crédito, determinado de conformidade coa parte terceira, títulos II e IV, do Regulamento (UE) n.º 575/2013 e correspondente ás exposicións crediticias pertinentes no territorio en cuestión, e dividir o importe resultante entre o total dos seus requirimentos de fondos propios por risco de crédito correspondente á totalidade das súas exposicións crediticias pertinentes.

2. As exposicións crediticias pertinentes incluírán todas aquelas exposicións que, polas súas características, non se poidan clasificar nalgunha das categorías de exposición a que se refiren as letras a) a f) do artigo 112 do Regulamento (UE) n.º 575/2013 (e con independencia do método de risco de crédito que a entidade lles aplique para calcular os requirimentos de fondos propios correspondentes), que estean suxeitas:

a) Aos requirimentos de fondos propios por risco de crédito que se establecen na parte terceira, título II, do dito regulamento.

b) Aos requirimentos de fondos propios por risco específico que se establecen na parte terceira, título IV, capítulo 2, do dito regulamento ou por risco incremental de falta de pagamento e migración que se establecen na parte terceira, título IV, capítulo 5, do mesmo regulamento, cando a exposición estea incluída na carteira de negociación.

c) Aos requirimentos de fondos propios que se establecen na parte terceira, título II, capítulo 5, do mesmo regulamento, cando a exposición sexa unha titulización.

3. As entidades de crédito identificarán a localización xeográfica dunha exposición crediticia pertinente de conformidade coas normas técnicas de regulación a que se refire o artigo 140.7 da Directiva 2013/36/UE, establecidas no Regulamento delegado (UE) n.º 1152/2014, ou en calquera outro que o derroge ou modifique.

4. Para determinar a porcentaxe do colchón anticíclico aplicable a exposicións situadas en España atenderase ao disposto na norma 9 desta circular.

5. Para determinar a porcentaxe do colchón anticíclico aplicable a exposicións situadas noutros Estados membros da UE atenderase ao disposto na norma 10 desta circular.

6. Para determinar a porcentaxe do colchón anticíclico aplicable a exposicións situadas en Estados non membros da UE atenderase ao disposto na norma 11 desta circular.

7. De conformidade co establecido no artigo 60 do Real decreto 84/2015, para efectos do cálculo previsto no punto 1.b) desta norma:

a) Cando a porcentaxe do colchón anticíclico correspondente ás exposicións situadas en España aumente, a dita porcentaxe aplicarase a partir da data especificada na información que se publique consonte a norma 9 desta circular.

b) Cando a porcentaxe do colchón anticíclico correspondente ás exposicións situadas noutros Estados membros da UE aumente, a dita porcentaxe aplicarase a partir da data especificada na información que se publique no correspondente Estado membro, consonte o establecido na súa respectiva lexislación, salvo que se trate dunha porcentaxe superior ao 2,5% e o Banco de España recoñeza a dita porcentaxe de conformidade co establecido na norma 12 desta circular, caso en que se terá en conta o previsto no dito recoñecemento.

c) Sen prexuízo do previsto na letra d), cando a porcentaxe do colchón anticíclico correspondente ás exposicións situadas nun Estado non membro da UE aumente, a dita porcentaxe aplicarase doce meses despois da data en que a autoridade pertinente do dito Estado anunciase o aumento, con independencia de que esa autoridade exixa ás entidades constituídas no dito Estado que apliquen o cambio nun prazo máis breve. Considerarase que toda modificación da porcentaxe do colchón anticíclico relativa a un Estado non membro da UE foi anunciada na data en que a autoridade pertinente do dito Estado a publique de conformidade coas normas nacionais aplicables.

d) Cando o Banco de España fixe a porcentaxe do colchón anticíclico relativo a un Estado non membro da UE consonte a norma 11 desta circular, ou recoñeza a porcentaxe do colchón anticíclico relativo a un Estado non membro da UE consonte a norma 12 desta circular, se a porcentaxe do colchón aumenta, esa porcentaxe aplicarase a partir da data especificada na información que se publique consonte o disposto no punto 3 e na letra b), respectivamente, de tales normas.

e) Cando a porcentaxe do colchón anticíclico diminúa, esa porcentaxe aplicarase de maneira inmediata.

Norma 9. *Porcentaxe do colchón anticíclico aplicable a exposicións situadas en España.*

1. De conformidade co establecido no artigo 61 do Real decreto 84/2015:

a) O Banco de España calculará cada trimestre unha pauta de colchón que tomará como referencia para fixar a porcentaxe do colchón anticíclico relativo ás exposicións situadas en España consonte a alínea b) seguinte. A pauta de colchón será unha porcentaxe de referencia e reflectirá de maneira transparente o ciclo crediticio e os riscos derivados de todo crecemento excesivo do crédito en España e terá debidamente en conta as particularidades da economía. Basearase na desviación da ratio de crédito respecto do produto interior bruto da súa tendencia a longo prazo, tendo en conta, entre outras variables:

i. Un indicador do aumento dos niveis crediticios en España e, en particular, un indicador que reflecta as variacións da ratio de créditos concedidos en España con relación ao produto interior bruto.

ii. As recomendacións emitidas pola Xunta Europea de Risco Sistémico (en diante, XERS), conforme o artigo 135.1.b) da Directiva 2013/36/UE.

b) O Banco de España avaliará e fixará a porcentaxe adecuada do colchón anticíclico para as exposicións crediticias en España con carácter trimestral e, ao facelo, terá en conta o seguinte:

i. A pauta de colchón calculada de conformidade co punto 1.a).

ii. As recomendacións emitidas pola XERS, conforme o artigo 135.1.a), c) e d) da Directiva 2013/36/UE.

iii. Calquera outra variable que o Banco de España considere pertinente.

c) A porcentaxe do colchón anticíclico, expresada como tanto por cento do importe total de exposición ao risco calculado de conformidade co artigo 92.3 do Regulamento (UE) n.º 575/2013 e que corresponde ás exposicións crediticias en España situarase entre o 0% e o 2,5%, calibrado en fraccións ou múltiplos de 0,25 puntos porcentuais. Cando as consideracións a que se refire o punto 1.b) o xustifican, o Banco de España poderá fixar unha porcentaxe do colchón anticíclico superior ao 2,5%.

2. Cando o Banco de España fixe por primeira vez unha porcentaxe do colchón anticíclico superior a cero, ou cando, posteriormente, incremente a porcentaxe do colchón anticíclico vixente, decidirá, así mesmo, a data a partir da cal as entidades deberán aplicar ese colchón incrementado para efectos do cálculo do seu respectivo colchón de capital anticíclico específico. Esta data será doce meses posterior á data en que se anuncie a fixación dun colchón incrementado de conformidade co punto 4, salvo circunstancias excepcionais debidamente xustificadas, en que poderá ser posterior en menos de doce meses.

3. Se o Banco de España reduce a porcentaxe do colchón anticíclico vixente, con independencia de que pase ou non a ser nulo, determinará, así mesmo, un período indicativo durante o cal non se prevé ningún aumento do colchón. Porén, ese período indicativo non será vinculante.

4. O Banco de España anunciará a fixación trimestral da porcentaxe do colchón anticíclico mediante publicación no seu sitio web. O anuncio incluirá, como mínimo, a seguinte información:

- a) A porcentaxe do colchón anticíclico aplicable.
- b) A ratio de crédito respecto do produto interior bruto pertinente e a súa desviación con respecto á tendencia a longo prazo.
- c) A pauta de colchón calculada de conformidade co punto 1.a).
- d) Unha xustificación desa porcentaxe do colchón.
- e) No suposto de que se incremente a porcentaxe do colchón, a data a partir da cal as entidades deberán aplicar esa porcentaxe incrementada para efectos do cálculo do seu respectivo colchón de capital anticíclico específico.
- f) Se a data a que se refire a letra e) é posterior en menos de doce meses á data do anuncio previsto no presente punto, unha referencia ás circunstancias excepcionais que xustifican ese prazo abreviado de aplicación.
- g) No suposto de que se diminúa a porcentaxe do colchón, o período indicativo durante o cal non se prevé ningún aumento da dita porcentaxe, xunto cunha xustificación dese período.
- h) Calquera outro dato que o Banco de España considere oportuno á luz das recomendacións emitidas pola XERS, conforme o artigo 135.1 da Directiva 2013/36/UE.

5. O Banco de España tomará todas as medidas que sexan razoables para coordinar a data dese anuncio coa das autoridades designadas por outros Estados membros para a fixación dos colchóns anticíclicos correspondentes ás exposicións nos ditos Estados.

6. O Banco de España notificará á XERS cada trimestre a fixación da porcentaxe do colchón anticíclico e a información especificada no punto 4.

Norma 10. Porcentaxe do colchón anticíclico aplicable a exposicións situadas noutros Estados membros da Unión Europea.

De conformidade co disposto no artigo 60.5 do Real decreto 84/2015:

- a) Se a autoridade designada polo Estado membro fixa unha porcentaxe do colchón anticíclico non superior ao 2,5% do importe total de exposición ao risco, a entidade deberá aplicar esa porcentaxe no cálculo do colchón de capital anticíclico específico.
- b) Se a autoridade designada polo Estado membro fixa unha porcentaxe do colchón anticíclico superior ao 2,5% do importe total de exposición ao risco, e esta é recoñecida polo Banco de España en virtude da norma 12 desta circular, a entidade deberá aplicar esa porcentaxe no cálculo do colchón de capital anticíclico específico.
- c) Se a autoridade designada polo Estado membro fixa unha porcentaxe do colchón anticíclico superior ao 2,5% do importe total de exposición ao risco e o Banco de España non recoñece a dita porcentaxe en virtude da norma 12 desta circular, a entidade deberá aplicar un 2,5%.

Norma 11. *Porcentaxe do colchón anticíclico aplicable a exposicións situadas en Estados non membros da Unión Europea.*

1. En desenvolvemento do disposto no artigo 60.6 do Real decreto 84/2015:

a) Para determinar a porcentaxe do colchón anticíclico aplicable ás exposicións situadas en Estados non membros da UE, aplicarase a porcentaxe fixada pola autoridade pertinente do dito Estado ou, segundo corresponda conforme o disposto nos seguintes puntos, polo Banco de España.

b) Cando a autoridade pertinente dun Estado non membro da UE non fixase e publicase unha porcentaxe do colchón anticíclico aplicable a tal Estado fronte ao cal unha ou máis entidades da UE teñen unha exposición crediticia, o Banco de España poderá fixar a porcentaxe do colchón anticíclico que as entidades autorizadas en España deberán aplicar para as exposicións a tal Estado para efectos do cálculo do seu respectivo colchón anticíclico específico.

c) Cando a autoridade pertinente dun Estado non membro da UE fixase e publicase unha porcentaxe do colchón anticíclico aplicable ao dito Estado, xa sexa inferior ou superior ao 2,5%, o Banco de España poderá fixar, no que respecta a ese Estado, unha porcentaxe do colchón distinta para efectos do cálculo, por parte das entidades autorizadas en España, do seu respectivo colchón de capital anticíclico específico. O Banco de España poderá adoptar esta decisión se razoablemente considera que a porcentaxe fixada pola autoridade pertinente do Estado non membro da UE non é suficiente para protexer debidamente as ditas entidades fronte aos riscos de crecemento crediticio excesivo nese Estado non membro da UE.

d) Ao facer uso da facultade que lle confire a letra c) anterior, o Banco de España non fixará unha porcentaxe do colchón anticíclico inferior ao nivel establecido pola autoridade pertinente do Estado non membro da UE, salvo que esa porcentaxe exceda o 2,5% do importe total de exposición ao risco calculado de conformidade co artigo 92.3 do Regulamento (UE) n.º 575/2013 correspondente ás entidades con exposición crediticia nese Estado.

e) Se a autoridade pertinente do dito Estado non membro da UE fixa un colchón superior ao 2,5% e o Banco de España non o recoñece en virtude da norma 12, as entidades autorizadas en España aplicarán a porcentaxe do colchón anticíclico superior ao 2,5% que estableza o Banco de España en lugar da fixada pola autoridade pertinente de tal Estado non membro da UE, ou unha porcentaxe do colchón anticíclico do 2,5% se o Banco de España non fixa outra distinta.

2. Cando o Banco de España, consonte o punto 1, fixe unha porcentaxe do colchón anticíclico aplicable a un Estado non membro da UE que incremente a porcentaxe do colchón anticíclico vixente, o Banco de España decidirá a data a partir da cal as entidades autorizadas en España deberán aplicar esa porcentaxe para efectos do cálculo do seu respectivo colchón específico de capital anticíclico. Esta data será doce meses posterior á data en que se anuncie a fixación dun colchón incrementado de conformidade co punto 3, salvo circunstancias excepcionais debidamente xustificadas, en que poderá ser posterior en menos de doce meses.

3. O Banco de España publicará no seu sitio web calquera fixación dunha porcentaxe do colchón anticíclico aplicable a un Estado non membro da UE e incluírá a seguinte información:

- a) A porcentaxe do colchón anticíclico e o Estado non membro da UE a que se aplica.
- b) Unha xustificación desa porcentaxe do colchón.
- c) No suposto de que se fixe por primeira vez unha porcentaxe do colchón anticíclico superior a cero ou de que se incremente a porcentaxe, a data a partir da cal as entidades deberán aplicar esa porcentaxe incrementada para efectos do cálculo do seu respectivo colchón de capital anticíclico específico.

d) Se a data a que se refire a letra c) é posterior en menos de doce meses á data da publicación da porcentaxe fixada consonte o presente punto, unha referencia ás circunstancias excepcionais que xustifican ese prazo abreviado de aplicación.

Norma 12. *Recoñecemento de porcentaxes de colchóns anticíclicos superiores ao 2,5%.*

En desenvolvemento do disposto no artigo 60 do Real decreto 84/2015:

a) Cando unha autoridade designada por outro Estado membro ou a autoridade pertinente dun Estado non membro da UE fixase unha porcentaxe do colchón anticíclico superior ao 2,5% do importe total de exposición ao risco calculado de conformidade co artigo 92.3 do Regulamento (UE) n.º 575/2013, o Banco de España poderá recoñecer esa porcentaxe para efectos do cálculo, por parte das entidades autorizadas en España, do seu respectivo colchón de capital anticíclico específico.

b) No suposto de que, de conformidade coa alínea a), o Banco de España recoñeza unha porcentaxe do colchón superior ao 2,5% do importe total de exposición ao risco calculado de conformidade co artigo 92.3 do Regulamento (UE) n.º 575/2013, anunciará mediante publicación no seu sitio web. O anuncio incluirá, como mínimo, a seguinte información:

- i. A porcentaxe do colchón anticíclico aplicable.
- ii. O Estado membro ou os Estados non membros a que se aplica.
- iii. No suposto de que se incremente a porcentaxe do colchón, a data a partir da cal as entidades autorizadas en España deberán aplicar esa porcentaxe incrementada para efectos do cálculo do seu respectivo colchón de capital anticíclico específico.
- iv. Se a data a que se refire o punto iii. é posterior en menos de doce meses á data do anuncio previsto no presente punto, unha referencia ás circunstancias excepcionais que xustifican ese prazo abreviado de aplicación.

Norma 13. *Colchón de capital para entidades de importancia sistémica mundial.*

1. De conformidade co disposto no artigo 46.1.a) da Lei 10/2014 e no artigo 62 do Real decreto 84/2015, o Banco de España identificará aquelas entidades de crédito que sexan entidades de importancia sistémica mundial (en diante, EISM). Poderán ser identificadas como EISM ben as entidades de crédito, ben as sociedades financeiras de carteira e as sociedades financeiras mixtas de carteira que sexan matriz dun grupo de entidades financeiras que inclúa, ao menos, unha entidade de crédito. Malia o anterior, non poderán ser EISM aquelas entidades de crédito que sexan filiais con matriz nun Estado membro da UE de entidades de crédito ou de empresas de servizos de investimento, de sociedades financeiras de carteira ou de sociedades financeiras mixtas de carteira.

2. O método de identificación das EISM, e da súa clasificación nas subcategorías a que se refire o artigo 46.2 da Lei 10/2014 e o artigo 62.2 do Real decreto 84/2015, será o especificado nas normas técnicas de regulación a que se refire o artigo 131.18 da Directiva 2013/36/UE, establecidas no Regulamento delegado (UE) n.º 1222/2014.

3. De conformidade co disposto no artigo 46.4 da Lei 10/2014, cada EISM manterá o colchón de capital de nivel 1 ordinario para EISM que corresponda á subcategoría en que se clasifique a entidade.

4. As EISM clasificaranse en cinco subcategorías ás cales se lles aplicará a porcentaxe do colchón para EISM que figura no cadro seguinte. Esta porcentaxe aplicarase sobre o importe total de exposición ao risco calculado de conformidade co artigo 92.3 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

Subcategoría 1	1%
Subcategoría 2	1,5%
Subcategoría 3	2%
Subcategoría 4	2,5%
Subcategoría 5	3,5%

5. De conformidade co disposto no artigo 62 do Real decreto 84/2015, sen prexuízo do disposto nos puntos 1 e 3 desta norma, o Banco de España poderá, no exercicio dunha supervisión prudente:

- a) Reclasificar unha EISM dunha subcategoría inferior a unha subcategoría superior.
- b) Clasificar unha entidade, no sentido do punto 1, cuxa puntuación xeral sexa inferior ao límite establecido para a primeira subcategoría na dita subcategoría ou noutra superior, e así identificala como EISM.

Norma 14. *Identificación doutras entidades de importancia sistémica.*

1. De conformidade co disposto no artigo 46.1.b) da Lei 10/2014 e no artigo 63 do Real decreto 84/2015, o Banco de España identificará aquelas entidades de crédito que sexan outras entidades de importancia sistémica (en diante, OEIS). Poderán ser identificadas como OEIS ben as entidades de crédito, ben as sociedades financeiras de carteira e as sociedades financeiras mixtas de carteira que sexan matriz dun grupo de entidades financeiras que inclúa, ao menos, unha entidade de crédito.

2. O proceso de identificación de OEIS realizarase anualmente e constará de dúas fases:

A. Cálculo dunha puntuación para cada entidade a nivel consolidado, así como a calquera outro nivel que se considere relevante. As puntuacións reflectirán a importancia sistémica da entidade e calcularanse como se especifica nos puntos 3 a 7 desta norma.

B. Avaliación adicional, segundo se describe nos puntos 8 e 9 desta norma.

A) Cálculo da puntuación para a identificación de OEIS.

3. Os criterios fundamentais para o cálculo da puntuación da importancia sistémica son:

- a) O tamaño da entidade.
- b) A importancia para a economía española ou da UE, considerando a posibilidade de substitución dos servizos ou a infraestrutura financeira da entidade.
- c) A complexidade, incluída a orixinada pola actividade transfronteiriza da entidade.
- d) A interconexión da entidade co sistema financeiro.

4. Cada un deses catro criterios valorarase cos indicadores obrigatorios que se presentan na táboa 1 do anexo I. Todos os criterios recibirán a mesma ponderación e todos os indicadores relativos a un mesmo criterio terán unha ponderación idéntica. O Banco de España utilizará as definicións dos indicadores que se especifican na táboa 2 do anexo I. Se non se dispón de valores para algúns dos indicadores, utilizaranse as aproximacións que se consideren adecuadas ou, se isto non for posible, poderase prescindir do indicador, todo o cal se xustificará apropiadamente.

5. O Banco de España calculará a puntuación de cada entidade do seguinte modo:

a) Para cada indicador e entidade, dividirase o seu valor entre a suma dos valores do indicador para todas as entidades susceptibles de ser identificadas como OEIS e todas as sucursais de entidades autorizadas noutros Estados.

b) As cifras resultantes multiplicaranse por 10.000 para expresar a puntuación de cada indicador en puntos básicos.

c) A puntuación de cada criterio para cada entidade será a media simple das puntuacións dos indicadores dese criterio.

d) A puntuación total de cada entidade obterase como a media simple das puntuacións dos catro criterios.

6. O Banco de España identificará como OEIS as entidades cunha puntuación total igual ou superior a 350 puntos básicos.

7. O Banco de España excluírá do proceso de identificación aquelas entidades cuxo tamaño relativo medido polos seus activos totais non supere o 0,02%, salvo que considere que esas entidades poidan supor unha ameaza sistémica para a economía nacional. En calquera caso, e de acordo co punto 5.a) anterior, terase en conta o valor dos seus indicadores, ou unha estimación deles, no cálculo das puntuacións das demais entidades. A lista de entidades incluídas no proceso de identificación revisarase cada vez que este se realice.

B) Avaliación adicional das OEIS.

8. O Banco de España avaliará se se deben identificar máis entidades como OEIS en función das puntuacións de calquera dos indicadores obrigatorios ou dos indicadores opcionais de importancia sistémica que se consideren relevantes. O Banco de España non identificará unha entidade como OEIS se a súa puntuación total non supera os 4,5 puntos básicos.

9. Durante a súa avaliación, o Banco de España só aplicará os indicadores recollidos no anexo I (indicadores obrigatorios) ou no anexo II (indicadores opcionais), e seleccionará o alcance adecuado para o indicador cando proceda.

C) Publicación de información e notificación á Autoridade Bancaria Europea.

10. O Banco de España publicará as puntuacións das entidades identificadas como OEIS o 1 de decembro de cada ano. Cando proceda, o Banco de España tamén publicará os requirimentos en materia de colchóns que se aplican ás diferentes OEIS.

11. O Banco de España publicará a información complementaria que considere relevante sobre o proceso de identificación e o establecemento do colchón de capital e incluírá os indicadores opcionais utilizados.

12. Cando se identifique como OEIS unha entidade cunha puntuación inferior ao nivel a que se refire o punto 6, o Banco de España publicará unha breve nota onde se explique:

- a) Qué indicadores opcionais sustentan a súa identificación como OEIS.
- b) Por que eses indicadores son relevantes en España.
- c) Por que a entidade ten importancia sistémica atendendo aos indicadores sinalados.

13. O Banco de España notificará á Autoridade Bancaria Europea (en diante, ABE) os nomes e as puntuacións de todas as entidades incluídas no proceso de identificación de OEIS, así como os valores dos indicadores das entidades identificadas como tales en virtude dos puntos 8 e 9.

Norma 15. *Fixación do colchón de capital para outras entidades de importancia sistémica.*

1. De conformidade co disposto no artigo 46.5 da Lei 10/2014, o Banco de España poderá impor a cada unha das OEIS a obrigaición de dispor dun colchón de capital de nivel 1 ordinario de até un 2% do importe total de exposición ao risco calculado conforme o artigo 92.3 do Regulamento (UE) n.º 575/2013, atendendo aos criterios para a identificación de OEIS establecidos na norma 14 e tendo tamén en consideración a estrutura do sistema bancario nacional.

2. De conformidade co establecido no artigo 64 do Real decreto 84/2015:

a) Cando o Banco de España exixa o mantemento dun colchón para OEIS, tal colchón:

i. Non suporá prexuízos desproporcionados para o conxunto ou as partes do sistema financeiro doutros Estados membros ou da UE no seu conxunto, de modo que se forme ou se cree un obstáculo para o funcionamento do mercado interior.

ii. Será revisado ao menos unha vez ao ano.

b) Antes de fixar un colchón para OEIS ou de modificalo, o Banco de España notificarállelo á Comisión Europea, á XERS, á ABE e ás autoridades competentes e designadas dos Estados membros de que se trate un mes antes da publicación da decisión a que se refire o punto 1. Na notificación describiranse pormenorizadamente os elementos seguintes:

- i. Os motivos polos cales se considera que o colchón para OEIS pode ser eficaz e proporcionado para reducir o risco.
- ii. Unha avaliación do probable impacto positivo ou negativo do colchón para OEIS no mercado único sobre a base da información de que dispoña o Estado membro.
- iii. A porcentaxe do colchón para OEIS que se desexa exixir.

c) Sen prexuízo do disposto nas normas 17 a 22 e no punto 1 da presente norma, cando unha OEIS sexa filial dunha EISM ou dunha OEIS que sexa entidade matriz da UE obrigada a manter un colchón para OEIS en base consolidada, o colchón aplicable en base individual ou subconsolidada para a OEIS filial non excederá a máis elevada das porcentaxes seguintes:

- i. 1% do importe total de exposición ao risco, calculado de acordo co artigo 92.3 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.
- ii. A porcentaxe do colchón para EISM ou OEIS aplicable ao grupo en base consolidada.

Norma 16. Obrigacións de notificación do Banco de España en relación coas entidades de importancia sistémica mundial e coas outras entidades de importancia sistémica.

De conformidade co disposto no artigo 46.6 da Lei 10/2014 e no artigo 66 do Real decreto 84/2015:

a) O Banco de España notificará á Comisión Europea, á XERS e á ABE os nomes das EISM e das OEIS e as correspondentes subcategorías en que se clasificaron as primeiras e fará públicos os seus nomes. O Banco de España fará pública a subcategoría en que se clasificou cada EISM.

b) Cada ano, o Banco de España revisará a identificación das EISM e das OEIS e a clasificación por subcategorías das primeiras e informará dos seus resultados as entidades de importancia sistémica afectadas, así como a Comisión Europea, a XERS e a ABE. Así mesmo, fará públicas tanto a lista actualizada de entidades de importancia sistémica identificadas como a subcategoría en que se clasificou cada unha das EISM identificadas.

c) En caso de que o Banco de España adopte unha decisión consonte o disposto na norma 13.5.b), porao en coñecemento da ABE e explicará os seus motivos.

Norma 17. Fixación do colchón contra riscos sistémicos.

De conformidade co disposto no artigo 47.1 da Lei 10/2014 e no artigo 67 do Real decreto 84/2015:

a) O Banco de España poderá exixir ás entidades de crédito a constitución dun colchón contra riscos sistémicos de capital de nivel 1 ordinario co fin de previr ou evitar os riscos sistémicos ou macroprudenciais acíclicos a longo prazo que non estean cubertos polo Regulamento (UE) n.º 575/2013. Estes riscos entenderanse como aqueles que poderían producir unha perturbación no sistema financeiro con consecuencias negativas graves no dito sistema e na economía real.

b) Este colchón será de, ao menos, un 1% do importe total de exposición ao risco correspondente ás exposicións a que se aplica este colchón, de conformidade co disposto na letra e) e calculado conforme o artigo 92.3 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

c) O colchón contra riscos sistémicos fixarase en tramos de 0,5 puntos porcentuais ou múltiplos destes.

d) O colchón contra riscos sistémicos poderáselles exixir a todas as entidades ou a un ou varios subsectores destas. Poderanse establecer requirimentos diferentes para diferentes subsectores.

e) O colchón contra riscos sistémicos poderáselles aplicar a todas ou a algunhas das exposicións situadas en España e, así mesmo, a exposicións noutros Estados, de conformidade co disposto neste capítulo.

f) No caso de fixación dun colchón contra riscos sistémicos polo Banco de España, ese colchón:

i. Non suporá prexuízos desproporcionados para o conxunto ou partes do sistema financeiro doutros Estados membros ou da UE no seu conxunto, de modo que se forme ou se cree un obstáculo para o funcionamento do mercado interior.

ii. Será revisado, ao menos, cada dous anos.

g) O Banco de España, cando fixe un colchón contra riscos sistémicos, poderá solicitar á XERS que dirixa unha recomendación, consonte o artigo 16 do Regulamento (UE) n.º 1092/2010, a un ou a varios dos Estados membros que poidan recoñecer a porcentaxe do colchón contra riscos sistémicos.

Norma 18. Procedemento de fixación do colchón contra riscos sistémicos de até o 3%.

De conformidade co disposto no artigo 68 do Real decreto 84/2015:

a) Antes de fixar unha porcentaxe de colchón contra riscos sistémicos de até o 3% ou de modificala nese sentido, o Banco de España notificarállelo á Comisión, á XERS, á ABE e ás autoridades competentes e designadas dos Estados membros afectados, un mes antes da publicación da decisión a que se refire a norma 21. Se o colchón é aplicable a exposicións situadas en Estados non membros da UE, tamén llelo notificará ás autoridades de supervisión deses Estados non membros da UE. En tal notificación describiranse pormenorizadamente os elementos seguintes:

i. O risco sistémico ou macroprudencial existente en España.

ii. Os motivos polos cales a magnitude dos riscos sistémicos ou macroprudenciais supoñen unha ameaza para a estabilidade do sistema financeiro a escala nacional que xustifica a porcentaxe do colchón contra riscos sistémicos.

iii. Os motivos polos cales se considera que o colchón contra riscos sistémicos é eficaz e proporcionado para reducir o risco.

iv. Unha avaliación da probable repercusión positiva ou negativa do colchón contra riscos sistémicos no mercado interior sobre a base da información de que se dispoña.

v. A razón pola cal ningunha das medidas dispoñibles ao abeiro do Regulamento (UE) n.º 575/2013, excluídos os seus artigos 458 e 459, ou da Lei 10/2014 e do Real decreto 84/2015 bastan, por si soas ou combinadas, para afrontar o risco macroprudencial ou sistémico de que se trata, tendo en conta a eficacia relativa de tales medidas.

vi. A porcentaxe do colchón contra riscos sistémicos que se desexa exixir.

b) Unha vez realizada a notificación a que se refire a letra a), o Banco de España poderá aplicar o colchón a todas as exposicións. Cando o Banco de España decida aplicar o colchón a exposicións noutros Estados membros, fixará o mesmo nivel para todas as exposicións situadas na UE.

Norma 19. Procedemento de fixación do colchón contra riscos sistémicos superior ao 3% e até o 5%.

De conformidade co establecido no artigo 69 do Real decreto 84/2015:

a) Cando o colchón contra riscos sistémicos sexa aplicable a exposicións situadas noutros Estados membros da UE, o procedemento de fixación do colchón será o establecido na norma 20.

b) Cando o colchón contra riscos sistémicos sexa aplicable a exposicións situadas en España ou en Estados non membros da UE:

i. A fixación do colchón respectará o procedemento establecido na norma 18 cos requisitos adicionais establecidos nas epígrafes seguintes.

ii. Antes de adoptar o colchón, contarase co ditame emitido pola Comisión Europea en virtude do artigo 133.14 da Directiva 2013/36/UE. Se o ditame da Comisión Europea é negativo, o Banco de España acatará o ditame ou exporá as razóns polas cales non o fai.

iii. Se algún subsector do sector financeiro é unha filial cuxa empresa matriz está establecida noutro Estado membro da UE, o Banco de España realizará tamén a notificación a que se refire a norma 18 ás autoridades competentes ou designadas polo Estado membro de que se trate. Así mesmo, antes de adoptar o colchón, contarase co ditame da Comisión Europea e coa recomendación emitida pola XERS en virtude do artigo 133.14 da Directiva 2013/36/UE. En caso de desacordo entre o Banco de España e as autoridades competentes ou designadas mencionadas previamente, ou de seren o ditame da Comisión Europea e a recomendación da XERS ambos negativos, o Banco de España exporá a cuestión á ABE e solicitaralle asistencia consonte o artigo 19 do Regulamento (UE) n.º 1093/2010. A decisión de fixar o colchón para esas exposicións quedará suspendida até que a ABE se pronuncie.

Norma 20. Procedemento de fixación do colchón contra riscos sistémicos superior ao 5%.

De conformidade co disposto no artigo 70 do Real decreto 84/2015:

a) Antes de fixar o colchón contra riscos sistémicos nunha porcentaxe superior ao 5% ou de modificala nese sentido, o Banco de España notificarállelo á Comisión, á XERS, á ABE e ás autoridades competentes e designadas dos Estados membros afectados. Se o colchón é aplicable a exposicións situadas en Estados non membros da UE, tamén llelo notificará ás autoridades de supervisión deses Estados. Na notificación describiranse pormenorizadamente os elementos seguintes:

i. O risco sistémico ou macroprudencial existente en España.

ii. Os motivos polos cales a magnitude dos riscos sistémicos ou macroprudenciais supoñen unha ameaza para a estabilidade do sistema financeiro a escala nacional que xustifica a porcentaxe do colchón contra riscos sistémicos.

iii. Os motivos polos cales se considera que o colchón contra riscos sistémicos é eficaz e proporcionado para reducir o risco.

iv. Unha avaliación da probable repercusión positiva ou negativa do colchón contra riscos sistémicos no mercado interno, sobre a base da información de que dispoña o Estado membro.

v. A razón pola cal ningunha das medidas dispoñibles ao abeiro do Regulamento (UE) n.º 575/2013, excluídos os seus artigos 458 e 459, ou da Lei 10/2014 e do Real decreto 84/2015, bastan, por si soas ou combinadas, para afrontar o risco macroprudencial ou sistémico de que se trata, tendo en conta a eficacia relativa de tales medidas.

vi. A porcentaxe do colchón contra riscos sistémicos que se desexa exixir.

b) O Banco de España só adoptará o colchón contra riscos sistémicos ou a súa modificación se dispón da autorización pertinente da Comisión Europea conforme o disposto no artigo 133.15 da Directiva 2013/36/UE.

Norma 21. Publicidade dos colchóns contra riscos sistémicos.

De conformidade co disposto no artigo 71 do Real decreto 84/2015, o Banco de España anunciará a fixación do colchón contra riscos sistémicos mediante publicación no seu sitio web. O anuncio incluirá, ao menos, a seguinte información:

a) A porcentaxe do colchón.

b) As entidades ás cales se aplica o colchón.

- c) Os motivos que xustifican o colchón.
- d) A data a partir da cal as entidades deben aplicar o colchón que se fixase ou modifícase.
- e) Os nomes dos países onde estean situadas exposicións ás cales se aplica o colchón.

A información indicada na alínea c) non se incluíra no anuncio se a súa publicación pode facer perigar a estabilidade do sistema financeiro.

Norma 22. Recoñecemento da porcentaxe do colchón contra riscos sistémicos.

De conformidade co disposto no artigo 72 do Real decreto 84/2015:

- a) O Banco de España poderá recoñecer a porcentaxe do colchón contra riscos sistémicos fixada pola autoridade competente ou designada doutro Estado membro e aplicar esa porcentaxe do colchón ás entidades autorizadas en España para as exposicións situadas no Estado membro que fixe a dita porcentaxe do colchón.
- b) Cando o Banco de España recoñeza a porcentaxe do colchón contra riscos sistémicos fixada pola autoridade competente ou designada doutro Estado membro no que respecta ás entidades autorizadas en España, notificarállelo á Comisión, á XERS, á ABE e ao Estado membro que fixe tal porcentaxe de colchón.
- c) Á hora de decidir se recoñece ou non unha porcentaxe do colchón contra riscos sistémicos, o Banco de España terá en conta a información presentada polo Estado membro que fixe a porcentaxe do colchón de conformidade co disposto na lexislación nacional deste que traspoña os puntos 11, 12 ou 13 do artigo 133 da Directiva 2013/36/UE, segundo corresponda.

Norma 23. Aplicación conxunta dos colchóns para entidades de importancia sistémica mundial, outras entidades de importancia sistémica e contra riscos sistémicos.

En desenvolvemento do disposto no artigo 65 do Real decreto 84/2015:

- a) Cando se exixa a un grupo, en base consolidada:
 - i. Un colchón para EISM e un colchón para OEIS, aplicarase o colchón máis elevado dos dous.
 - ii. Ao menos un dos colchóns referidos no punto i), xunto cun colchón contra riscos sistémicos que se aplique ás exposicións situadas nun Estado membro co fin de afrontar o risco macroprudencial no dito Estado, pero non ás exposicións situadas fóra del, acumularanse o colchón contra riscos sistémicos e o que resulte de aplicación segundo a letra i).
 - iii. Ao menos un dos colchóns referidos na letra i) e un colchón contra riscos sistémicos distinto ao recollido no punto ii), aplicarase o colchón máis elevado dos tres.
- b) Cando se exixa a unha entidade, en base individual ou subconsolidada, un colchón para OEIS e un colchón contra riscos sistémicos:
 - i. Se o colchón contra riscos sistémicos se aplica ás exposicións situadas nun Estado membro co fin de afrontar o risco macroprudencial no dito Estado, pero non ás exposicións situadas fóra del, acumularanse o colchón contra riscos sistémicos e o colchón para OEIS.
 - ii. Noutro caso, aplicarase o máis elevado dos dous.
- c) Cando unha entidade forme parte dun grupo ou subgrupo a que pertenza unha EISM ou unha OEIS, iso non suporá en ningún caso que a dita entidade estea suxeita, en base individual, a uns requirimentos combinados de colchón inferiores á suma do colchón de conservación de capital, do colchón de capital anticíclico, e:
 - i. Se se lle aplica en base individual un colchón contra riscos sistémicos ás exposicións situadas nun Estado membro co fin de afrontar o risco macroprudencial no

dito Estado, pero non ás exposicións situadas fóra del, da suma do colchón para OEIS e do colchón contra riscos sistémicos que se lle apliquen en base individual.

ii. Se se lle aplica en base individual un colchón contra riscos sistémicos distinto ao recollido no punto i) anterior, do maior entre o colchón para OEIS e o colchón contra riscos sistémicos que se lle apliquen en base individual.

Norma 24. Restricións ás distribucións.

1. De conformidade co disposto no artigo 48 da Lei 10/2014 e no artigo 73 do Real decreto 84/2015:

a) As entidades de crédito que cumpran o requirimento combinado de colchóns de capital poderán realizar distribucións relativas ao capital de nivel 1 ordinario sempre e cando:

i. Esas distribucións non supoñan unha diminución do capital de nivel 1 ordinario até un nivel en que xa non se respecte o requirimento combinado de colchóns, e

ii. Non fosen adoptadas pola autoridade competente algunhas das medidas tendentes a reforzar os fondos propios previstas no artigo 68.2.h) da Lei 10/2014, ou a limitar ou prohibir o pagamento de dividendo previstas no artigo 68.2.i) da Lei 10/2014.

b) Cando unha entidade de crédito incumpra o seu requirimento combinado de colchóns, deberá calcular o importe máximo distribuíble (en diante, IMD) de conformidade co establecido no punto 2.

A entidade non poderá realizar ningunha das seguintes actuacións antes de calcular o dito IMD e de informar inmediatamente o Banco de España do dito importe:

i. Realizar unha distribución en relación co capital de nivel 1 ordinario.
ii. Asumir unha obrigaçión de pagar unha remuneración variable ou beneficios discrecionais de pensión, ou pagar unha remuneración variable se a obrigaçión de pagamento se asumiu nun momento en que a entidade non cumpría o requirimento combinado de colchóns.

iii. Realizar pagamentos vinculados a instrumentos de capital de nivel 1 adicional.

c) Para efectos do disposto nesta norma, entenderanse como distribucións en relación co capital de nivel 1 ordinario:

i. O pagamento de dividendos en efectivo.
ii. A distribución, total ou parcialmente liberada, de accións ou outros instrumentos de capital a que se refire o artigo 26.1.a) do Regulamento (UE) n.º 575/2013.
iii. O rescate ou a compra por unha entidade de accións propias ou outros instrumentos propios de capital a que se refire o artigo 26.1.a) do mesmo regulamento.
iv. O reembolso de importes pagados en relación cos instrumentos de capital a que se refire no artigo 26.1.a) do mesmo regulamento.
v. A distribución dos elementos a que se refiren as letras b) a e) do artigo 26.1 do mesmo regulamento.
vi. Calquera outra que, a xuízo da autoridade competente, resulte equivalente a calquera das anteriores.

d) Cando unha entidade incumpra o seu requirimento combinado de colchóns, non poderá distribuír máis do IMD calculado conforme o punto 2 para as finalidades previstas no punto 1.b).

2. En desenvolvemento do disposto no artigo 73 do Real decreto 84/2015, as entidades calcularán o IMD multiplicando a contía calculada segundo o previsto na letra a) polo factor determinado de conformidade coa letra b). O IMD reducirase como consecuencia de calquera das actuacións recollidas no punto 1.b).

- a) A contía que se deberá multiplicar polo factor do punto b) consistirá:
- Nos beneficios intermedios non incluídos no capital de nivel 1 ordinario en virtude do artigo 26.2 do Regulamento (UE) n.º 575/2013 que se xerasen desde a decisión máis recente de distribución anual de beneficios.
 - Máis os beneficios ao peche do exercicio non incluídos no capital de nivel 1 ordinario en virtude do artigo 26.2 do Regulamento (UE) n.º 575/2013 que se xerasen desde a decisión máis recente de distribución anual de beneficios.
 - Menos os importes que se deberían pagar en concepto de impostos de se conservaren os elementos especificados nas alíneas i) e ii) anteriores.
- b) O factor determinarase comparando o requirimento combinado de colchóns de capital co capital de nivel 1 ordinario mantido pola entidade que non se utilice para cumprir os requirimentos de fondos propios.
- Cando o dito capital de nivel 1 ordinario sexa inferior ou igual ao 25% do requirimento combinado de colchóns, o factor será 0.
 - Cando o dito capital de nivel 1 ordinario sexa superior ao 25% e inferior ou igual ao 50% do requirimento combinado de colchóns, o factor será 0,2.
 - Cando o dito capital de nivel 1 ordinario sexa superior ao 50% e inferior ou igual ao 75% do requirimento combinado de colchóns, o factor será 0,4.
 - Cando o dito capital de nivel 1 ordinario sexa superior ao 75% e inferior ao 100% do requirimento combinado de colchóns, o factor será 0,6.
3. De conformidade co disposto no artigo 48 da Lei 10/2014 e no artigo 73 do Real decreto 84/2015, as entidades disporán de mecanismos para garantir que o importe de beneficios distribuibles e o IMD se calculen con exactitude e deberán poder demostrar esa exactitude á autoridade competente cando así se lles solicite.
4. De conformidade co disposto no artigo 48 da Lei 10/2014, as restricións desta norma aplicaranse unicamente aos pagamentos que dean lugar a unha redución do capital de nivel 1 ordinario ou a unha redución dos beneficios, e sempre que a suspensión ou cancelación do pagamento non constitúan un incumprimento das obrigacións de pagamento ou outra circunstancia que conduza á apertura do oportuno procedemento concursal.
5. De conformidade co disposto no artigo 74 do Real decreto 84/2015, cando unha entidade incumpra o requirimento combinado de colchóns e se propoña distribuír a totalidade ou parte dos seus beneficios distribuibles ou emprender algunha das actuacións previstas no punto 1.b), notificarallo á autoridade competente e proporcionará a seguinte información:
- O importe de capital mantido pola entidade, subdividido como segue:
 - Capital de nivel 1 ordinario.
 - Capital de nivel 1 adicional.
 - Capital de nivel 2.
 - O importe dos seus beneficios intermedios e ao peche do exercicio.
 - O IMD calculado segundo o previsto no punto 2.
 - O importe de beneficios distribuibles que se propón asignar ao seguinte:
 - Pagamentos de dividendos.
 - Compra de accións propias.
 - Pagamentos vinculados a instrumentos de capital de nivel 1 adicional.
 - Pagamento dunha remuneración variable ou beneficios discrecionais de pensión, xa sexa como resultado da asunción dunha nova obrigación de pagamento ou dunha obrigación de pagamento asumida nun momento en que a entidade non cumpría o requirimento combinado de colchóns.

Norma 25. *Plan de conservación do capital.*

De conformidade co disposto no artigo 49 da Lei 10/2014 e no artigo 75 do Real decreto 84/2015:

a) Cando unha entidade de crédito non cumpra o requirimento combinado de colchóns, elaborará un plan de conservación do capital e presentarllo á autoridade competente. O prazo para a presentación do plan será de cinco días hábiles contado desde a data en que a entidade comprobe o incumprimento de tal requirimento. Porén, a autoridade competente poderá ampliar ese prazo a dez días hábiles, baseándose na situación individual da entidade de crédito e tendo en conta a escala e a complexidade das súas actividades.

b) O plan de conservación do capital deberá ter o contido seguinte:

- i. Estimacións de ingresos e gastos e unha previsión de balance.
- ii. Medidas encamiñadas a incrementar as ratios de capital da entidade.
- iii. Un plan e un calendario de aumento dos fondos propios, co obxectivo de cumprir plenamente o requirimento combinado de colchóns de capital.
- iv. Calquera outra información que a autoridade competente xulgue necesaria para levar a cabo a avaliación prevista na alínea c). En caso de requirirse información adicional, o prazo para a remisión a que alude a alínea a) anterior contará desde a data en que se reclame tal información.

c) A autoridade competente avaliará o plan de conservación do capital e aprobarao se considera que, de executarse, resulta razoablemente previsible a conservación ou obtención de capital suficiente para que a entidade poida cumprir o requirimento combinado de colchóns de capital no prazo que a autoridade competente xulgue adecuado.

d) En caso de que non aprobe o plan de conservación de capital presentado, a autoridade competente, de acordo coas facultades que lle confire o artigo 68 da Lei 10/2014, poderá:

- i. Exixir á entidade que aumente os seus fondos propios no prazo que determine.
- ii. Impor restricións sobre as distribucións máis estritas que as previstas na norma anterior.

CAPÍTULO 4

Organización interna

Sección 1.^a Goberno interno e organización interna

Norma 26. *Comités de nomeamentos e de remuneracións.*

1. De acordo cos artigos 31 e 36 da Lei 10/2014, as entidades de crédito deberán constituír un comité de nomeamentos e un comité de remuneracións.

Non obstante, as entidades poderán constituír un comité conxunto de nomeamentos e remuneracións cando o seu volume total de activos a nivel individual sexa inferior a 10.000 millóns de euros na data de peche dos dous exercicios inmediatamente anteriores. Para estes efectos, no caso de entidades de crédito para as cales, por seren entidades de nova creación, non se dispoña de datos sobre o volume total de activos de dous exercicios, consideraranse os datos de peche dun exercicio e, en caso de non existiren, os datos de peche do último trimestre. E iso sen prexuízo da facultade da autoridade competente para exixir a separación de ambos os comités cando o considere necesario á luz da organización interna, da natureza, do alcance e da complexidade das actividades da entidade de crédito.

2. A autoridade competente considerará cumprida a obrigaón de constituír os comités de nomeamentos e remuneracións cando a entidade de crédito cumpra as

condicións de exención establecidas no artigo 36.5 do Real decreto 84/2015, salvo que considere necesaria a constitución de ambos os comités.

3. O comité de nomeamentos e o comité de remuneracións ou, de ser o caso, o comité conxunto de nomeamentos e remuneracións estarán compostos, cada un deles, por conselleiros non executivos nun número mínimo de tres. Ao menos un terzo destes membros e, en todo caso, o presidente, deberán ser independentes.

Norma 27. Función de xestión de riscos e comité de riscos.

1. De conformidade co artigo 38 da Lei 10/2014, as entidades de crédito deberán dispor dunha unidade ou órgano que asuma a función de xestión de riscos, proporcional á natureza, á escala e á complexidade das súas actividades, independente das funcións operativas, que teña autoridade, rango e recursos suficientes, así como o oportuno acceso ao consello de administración.

2. As entidades cuxo volume total de activos a nivel individual sexa maior ou igual a 10.000 millóns de euros na data de peche dalgún dos dous exercicios inmediatamente anteriores deberán constituír un comité de riscos. Para estes efectos, no caso de entidades de crédito para as cales, por seren entidades de nova creación, non se dispoña de datos sobre o volume total de activos de dous exercicios, consideraranse os datos de peche dun exercicio e, en caso de non existiren, os datos de peche do último trimestre.

3. As entidades ás cales non alcance a obrigaición a que se refire o punto 2 anterior e, de feito, non establezan un comité de riscos, deberán constituír unha comisión mixta de auditoría que asumirá as funcións correspondentes do comité de riscos, e cuxos membros deberán ter os coñecementos, a capacidade e a experiencia necesarios para asumir esas funcións.

4. O comité de riscos das entidades de crédito estará composto por conselleiros non executivos nun número mínimo de tres. Ao menos un terzo destes membros e, en todo caso, o presidente, deberán ser independentes.

Norma 28. Goberno interno.

1. Para efectos do disposto no artigo 29 da Lei 10/2014 e no artigo 43 do Real decreto 84/2015, as entidades deberán:

a) Dispor dunha unidade que desempeñe a función de cumprimento normativo, dunha función de auditoría interna e dunha unidade ou órgano que asuma a función de xestión de riscos, de conformidade esta última co previsto no artigo 38.1 da Lei 10/2014 e na norma 27.1 desta circular.

b) Contar con procedementos sólidos e adecuados, establecidos por escrito.

i. Para o exercicio da función de cumprimento normativo.

ii. Para que no exercicio da función de auditoría interna se garanta que as políticas, os procedementos e os sistemas establecidos para a avaliación, xestión e información dos riscos se cumpren e resultan coherentes e apropiados.

c) Avaliar e controlar todos os riscos que sexan relevantes, axustándose, para tal efecto, ás regras establecidas na presente circular e na normativa de solvencia.

d) Establecer por escrito políticas de asunción de riscos e procedementos adecuados de medición interna, probas de tensión, límites operativos, frecuencia de revisión, órgano ou persoa responsable e demais aspectos relevantes. En particular, deberán contar, de acordo co seu nivel de actividade, con sistemas de medición e información de riscos apropiados para a súa xestión, seguimento e control. Así mesmo, documentarán adecuadamente o funcionamento dos sistemas de control interno establecidos.

e) Dispor de procedementos adecuados que permitan facilitar ás autoridades supervisoras calquera tipo de dato e información que resulte pertinente para a súa supervisión.

2. Ademais, as entidades incluídas nun grupo consolidable de entidades de crédito deberán contar con:

a) Sistemas que permitan identificar, medir e controlar adecuadamente as súas operacións co resto de sociedades do grupo, incluídas, de ser o caso, a sociedade financeira de carteira ou a sociedade financeira mixta de carteira matriz.

Cando a empresa matriz dunha ou varias entidades sexa unha sociedade mixta de carteira, segundo se define no artigo 4.1.(22) do Regulamento (UE) n.º 575/2013, esas entidades deberán contar con sistemas de xestión de riscos e mecanismos de control interno adecuados, incluídos uns procedementos de información e de contabilidade sólidos, co fin de identificar, medir e controlar debidamente as operacións coa súa sociedade mixta de carteira matriz e as filiais desta. A entidade deberá estar en condicións de informar das súas grandes exposicións e doutras operacións significativas cos ditos entes.

b) Mecanismos adecuados para conseguir os datos e a información pertinentes para unha efectiva supervisión en base consolidada.

Norma 29. Director da unidade de xestión de riscos.

De conformidade co previsto no artigo 41.2 do Real decreto 84/2015, nas entidades de crédito cuxo volume total de activos a nivel individual sexa inferior a 10.000 millóns de euros na data de peche dos dous exercicios inmediatamente anteriores, e naquelas entidades que cumpran coas condicións de exención establecidas no artigo 36.5 do Real decreto 84/2015, a función de xestión de riscos poderá ser desempeñada por outro alto directivo, distinto dun alto directivo independente que asuma especificamente esta responsabilidade, sempre que non exista conflito de intereses. Neste caso, a persoa designada deberá ser un alto directivo responsable dunha área de control e non dunha área de negocio.

Para estes efectos, no caso de entidades de crédito para as cales, por seren entidades de nova creación, non se dispoña de datos sobre o volume total de activos de dous exercicios, consideraranse os datos de peche dun exercicio e, en caso de non existiren, os datos de peche do último trimestre.

Non obstante, a autoridade competente, á luz da natureza, escala e complexidade das actividades da entidade, poderá exixir que a función de xestión de riscos sexa desempeñada por unha persoa designada exclusivamente para iso.

Sección 2.ª Idoneidade

Norma 30. Aplicación dos requisitos e procedementos de avaliación da idoneidade.

De acordo co previsto no artigo 24 da Lei 10/2014, as entidades de crédito, sociedades financeiras de carteira e sociedades financeiras mixtas de carteira aplicarán os requisitos e procedementos de avaliación de idoneidade, de conformidade co ámbito de aplicación definido na norma 2 desta circular:

a) Aos membros do consello de administración, así como ás persoas físicas que representen os conselleiros que sexan persoas xurídicas.

b) Aos directores xerais e asimilados. Serán asimilados aos directores xerais os que se definen no artigo 6.6 da Lei 10/2014.

c) A outro persoal clave para o desenvolvemento diario da actividade financeira da entidade que non estea incluído nas letras a) e b) anteriores.

Norma 31. Procedementos internos de avaliación da idoneidade.

1. As entidades e sociedades a que se refire a norma 30 deberán contar con procedementos internos adecuados para levar a cabo, de conformidade co artigo 25.1 da

Lei 10/2014 e co artigo 33.1 do Real decreto 84/2015, a selección e avaliación continua dos cargos sometidos ao réxime de idoneidade.

Os citados procedementos especificarán os órganos que interveñen na elaboración e aprobación dos informes de idoneidade e os métodos de selección dos candidatos, e identificarán os postos que van estar suxeitos a avaliación, detallando as súas funcións e características.

2. Deberase avaliar a idoneidade dos cargos indicados na norma 30. Sen prexuízo do disposto nas seguintes normas, manterase á disposición da autoridade competente o resultado da avaliación, a documentación acreditativa desta, unha relación actualizada dos cargos avaliados e unha descrición das súas responsabilidades e funcións.

Norma 32. *Requisitos de idoneidade.*

1. As entidades e sociedades a que se refire a norma 30 deberán asegurar, en todo momento, que os membros do colectivo suxeito a avaliación descrito na citada norma posúen recoñecida honorabilidade comercial e profesional, así como coñecementos, competencias e experiencia adecuados ás súas funcións. Ademais, no caso dos membros do consello de administración, aseguraranse de que actúan con honestidade, integridade e independencia de ideas, de maneira que están en disposición de exercer un bo goberno.

2. A valoración dos requisitos de idoneidade dos membros do consello de administración levarase a cabo, de conformidade co artigo 24 da Lei 10/2014 e cos artigos 30, 31 e 32 do Real decreto 84/2015, tanto a título individual como, na parte aplicable, para o consello no seu conxunto.

Individualmente, valorarase a capacidade de cada conselleiro para exercer un bo goberno, para o cal se terán en conta, entre outras cuestións, a dedicación de tempo suficiente, a presenza de potenciais conflitos de interese e a súa capacidade para avaliar e cuestionar o proceso de toma de decisións e as decisións tomadas pola alta dirección.

Adicionalmente, valorarase a capacidade do consello no seu conxunto para comprender adecuadamente as actividades sobre as cales se deben tomar decisións e para tomalas de forma independente e autónoma. Para estes efectos, teranse en conta os coñecementos, competencias e experiencia que o consello reúne no seu conxunto.

3. As entidades e sociedades a que se refire a norma 30 deberán proporcionar aos membros do consello de administración formación adecuada e continua que lles permita entender debidamente os riscos das decisións sobre as cales se deben pronunciar e participar activamente nas deliberacións do consello.

Norma 33. *Avaliación da idoneidade dos membros do consello de administración, directores xerais e asimilados pola autoridade competente.*

1. A autoridade competente avaliará, con carácter previo á súa inscrición no Rexistro de Altos Cargos, a concorrencia dos requisitos de idoneidade nos membros do consello de administración e directores xerais ou asimilados. Esta avaliación comezará coa notificación da proposta de nomeamento, segundo determina o artigo 33.3 do Real decreto 84/2015, e realizarase dentro do prazo de tres meses establecido no artigo 29.2.c) do Real decreto 84/2015.

A autoridade competente realizará todas as comunicacións e notificacións que deriven de procedementos de avaliación de idoneidade á entidade ou á sociedade financeira de carteira matriz ou sociedade financeira mixta de carteira matriz interesada, quen trasladará ao candidato proposto as comunicacións que se refiran a el.

2. Co fin de valorar a idoneidade, a autoridade competente considerará toda a información de que dispoña e poderá:

- a) Consultar outros supervisores, españois ou estranxeiros.
- b) Entrevistar o avaliado.
- c) Requirir máis información ou documentación.

d) Utilizar calquera outro medio que considere conveniente para comprobar que o candidato reúne os requisitos de idoneidade e que a información achegada é veraz.

3. A autoridade competente emitirá unha avaliación negativa, coa debida motivación, se comproba que o avaliado non reúne os requisitos necesarios ou se durante o proceso de avaliación se achega información falsa, enganosa, ou se omite información relevante ou non se emendan as deficiencias identificadas durante o proceso tras requirimento da autoridade competente.

Neses casos, e con carácter previo á adopción da resolución, a autoridade competente comunicarllo á entidade ou sociedade e concederá un prazo de quince días hábiles para a formulación de alegacións.

Se o resultado da avaliación é positivo, a autoridade competente tamén o comunicará á entidade ou sociedade para que, unha vez que o candidato fose nomeado e no prazo máximo de quince días hábiles desde a súa aceptación, solicite a súa inscrición no Rexistro de Altos Cargos.

O Banco de España inscribirá entón a persoa nomeada no Rexistro de Altos Cargos, e notificará este feito.

4. As entidades e sociedades a que se refire a norma 30 deberán comunicar á autoridade competente calquera circunstancia relevante que, durante o exercicio da actividade dunha persoa xa inscrita no Rexistro de Altos Cargos, afecte a súa honorabilidade ou, no caso de membros do consello de administración, a súa capacidade para exercer un bo goberno. A comunicación deberase realizar nun prazo máximo de quince días hábiles desde que se teña, ou se debese ter, coñecemento do feito. A autoridade competente avaliará se eses cambios afectan o resultado da avaliación realizada previamente.

Norma 34. *Réxime de incompatibilidades.*

1. No caso de que o volume total de activos dunha entidade a nivel individual sexa superior a 10.000 millóns de euros na data de peche dos dous exercicios inmediatamente anteriores, os membros do consello de administración e os directores xerais ou asimilados de tal entidade e da súa sociedade financeira de carteira matriz ou sociedade financeira mixta de carteira matriz non poderán ocupar ao mesmo tempo máis cargos dos previstos en ningunha das seguintes combinacións:

- a) Un cargo executivo xunto con dous cargos non executivos.
- b) Catro cargos non executivos.

Para estes efectos, no caso de que, por nova creación, non se dispoña de datos sobre o volume total de activos de dos exercicios, consideraranse os datos de peche dun exercicio e, en caso de non existiren, os datos de peche do último trimestre.

Entenderase por cargos executivos aqueles que desempeñen funcións de dirección, calquera que sexa o vínculo xurídico que lles atribúa estas funcións.

Non obstante, a autoridade competente poderá autorizar os membros do consello de administración e os directores xerais ou asimilados para ocuparen un cargo non executivo adicional, se considera que iso non impide o correcto desempeño das súas actividades. Esta autorización será comunicada á ABE.

En calquera caso, salvo que se lles apliquen eses límites por seren membros do consello de administración, directores xerais ou asimilados doutra entidade ou da súa sociedade financeira de carteira matriz ou sociedade financeira mixta de carteira matriz, non estarán suxeitos a estes límites os membros do consello de administración e os directores xerais ou asimilados designados nunha medida de substitución de administradores das previstas no capítulo V do título III da Lei 10/2014.

2. Para os efectos do punto anterior:

- a) Computarase como un só cargo o conxunto dos cargos executivos ou non executivos ocupados dentro dun mesmo grupo.

b) Computarase como un só cargo o conxunto dos cargos executivos ou non executivos ocupados dentro de entidades que formen parte do mesmo sistema institucional de protección, sempre que se cumpran as condicións previstas no artigo 113.7 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

c) Computarase como un só cargo o conxunto dos cargos executivos ou non executivos ocupados dentro de sociedades mercantís en que a entidade posúa unha participación significativa, segundo esta se define no artigo 4.1.(36) do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

A existencia dun cargo executivo no cómputo conxunto de varios cargos determinará a cualificación do cargo resultante do conxunto como executivo.

3. De conformidade co disposto no artigo 26.3 da Lei 10/2014, para a determinación do número máximo de cargos previstos no punto 1 non se computarán os exercidos en organizacións ou entidades sen ánimo de lucro ou que non persigan fins comerciais.

Norma 35. Procedemento para a autorización e comunicación de créditos, avais e garantías aos altos cargos das entidades de crédito.

1. As solicitudes de autorización para a concesión de créditos, avais e garantías a que fai referencia o artigo 35 do Real decreto 84/2015 deberán formularse de conformidade co disposto nos puntos 2 e 3 da presente norma. Para estes efectos, non terán a consideración de créditos, avais e garantías as operacións transitorias como descubertos en conta ou saldos debedores en tarxeta de crédito, sempre que o importe disposto estea dentro dos límites usuais neste tipo de contratos.

Transcorridos trinta días naturais desde a presentación da solicitude sen que a autoridade competente adoptase resolución ao respecto, poderase considerar concedida a autorización. Cando se lle requirisen datos adicionais ao solicitante, o prazo contarase a partir do momento en que aqueles sexan recibidos pola autoridade competente.

2. A solicitude deberá incluír información detallada sobre:
- a) Titular da operación.
 - b) Cargo que desempeña na entidade.
 - c) Importe da operación.
 - d) Importe total das operacións vivas realizadas co titular da operación ou coas persoas indicadas no artigo 35.2 do Real decreto 84/2015.
 - e) Prazo da operación.
 - f) Tipo de xuro da operación.
 - g) Comisións aplicables.
 - h) Garantías da operación.
 - i) Outras condicións.

3. Á solicitude deberáselle xuntar a seguinte documentación:
- a. Certificado do órgano aprobador co seguinte contido:
 - i. Declaración de que se analizou expresamente a operación e se concluíu que non está exenta de autorización, ao non cumprir cos requisitos de exención recollidos no artigo 35.2 do Real decreto 84/2015.
 - ii. Termos en que se valorou a operación, con indicación da documentación que se revisou e o resultado da valoración efectuada.
 - iii. Declaración de que a operación foi concedida en condicións similares ás de operacións de igual natureza outorgadas á clientela ou a outros empregados.
 - iv. Declaración de que o procedemento de seguimento que se aplicará á operación aprobada será o establecido con carácter xeral para operacións da mesma natureza.
 - v. Declaración expresa de que a operación non afecta a xestión sa e prudente da entidade nin o correcto cumprimento da normativa de ordenación e disciplina.

En caso de que o órgano aprobador sexa o órgano de administración e o interesado sexa un membro do dito consello, declaración de que o acordo se adoptou sen a participación do interesado.

b. Informe do departamento de cumprimento normativo ou de auditoría interna, segundo proceda, que inclúa:

i. Confirmación de que a operación foi aprobada polo órgano competente seguindo o procedemento de análise e valoración correspondente para operacións da mesma natureza.

ii. Confirmación de que a operación non interfire na adecuada repartición de responsabilidades dentro da organización.

iii. Confirmación de que as características da operación cuxa autorización se solicita, en particular en canto a importe, prazo, tipo de xuro e garantías se refire, son coherentes coa política de riscos aprobada polo consello de administración.

4. A autoridade competente avaliará a solicitude de autorización á vista da documentación anterior e dos datos de que, de ser o caso, dispoña sobre o historial de crédito do interesado.

5. A comunicación de operacións que, de conformidade co disposto no artigo 35.2 do Real decreto 84/2015, non requiran da autorización a que se alude no punto 1 desta norma deberá conter a información sinalada no seu punto 2.

6. Semestralmente, as entidades de crédito comunicarán á autoridade competente unha relación das persoas referidas no artigo 35.1 e 35.2 do Real decreto 84/2015 ás que concedesen créditos, avais e garantías segundo o establecido no mencionado artigo 35, con indicación dos importes concedidos no semestre, de ser o caso, e dos saldos vivos na data de peche do semestre. En tal relación indicárase o DNI ou NIF do acreditado, o cargo que desempeñe ou a relación persoal ou societaria que determine a comunicación. Así mesmo, desagregarase entre créditos, por un lado, e avais e garantías, por outro.

Non se incluírán na relación as sociedades integradas no propio grupo económico da entidade declarante.

Sección 3.^a Remuneracións

Norma 36. *Persoal suxeito ás normas sobre remuneracións.*

O disposto nesta sección será unicamente aplicable ao colectivo identificado, segundo se define na norma 1, coa excepción da norma 42.1, que se aplicará aos administradores e directivos das entidades incluídas nela.

Norma 37. *Informe anual de avaliación interna sobre a política de remuneracións.*

As entidades de crédito deberán elaborar e manter á disposición da autoridade competente o informe anual da avaliación interna sobre as súas políticas de remuneracións, prevista no artigo 33.2 da Lei 10/2014, non máis tarde da data en que se publique o documento «Información con relevancia prudencial», regulado no artigo 85 da Lei 10/2014, no artigo 93 do Real decreto 84/2015 e na norma 59 desta circular, ou do 30 de xuño de cada exercicio.

Este informe débese pronunciar, ao menos, sobre a avaliación dos seguintes aspectos:

- a) Empregados que conforman o colectivo identificado.
- b) Esquemas de remuneración variable do colectivo identificado, cláusulas de diferimento, pagamento en accións, axustes *ex post* das remuneracións e períodos de retención e equilibrio respecto da remuneración fixa.
- c) Ferramentas para a medición e valoración do desempeño axustado ao risco para o colectivo identificado.
- d) Compromisos por resolución anticipada de contratos asumidos fronte ao colectivo identificado.

e) Compromisos por pensións e beneficios discrecionais por pensión asumidos fronte ao colectivo identificado.

f) Procedementos de proposta e aprobación do esquema de remuneracións por parte do comité de remuneracións e do consello de administración, referido tanto ao colectivo identificado como ao resto do persoal.

Norma 38. *Persoal pertencente ao colectivo identificado.*

1. As entidades de crédito deberán manter á disposición da autoridade competente unha lista co detalle nominativo do colectivo identificado conforme se define na norma 1, co detalle que figura no anexo VIII. Esta lista deberá actualizarse anualmente e, en todo caso, cando se producisen alteracións significativas.

2. As entidades deberán contar con procedementos internos adecuados para determinar a composición do colectivo identificado, que incluírán tanto criterios internos de selección, complementarios aos indicados no Regulamento delegado (UE) n.º 604/2014, como criterios de exclusión, a partir da identificación de actividades que se considere que non teñen unha incidencia importante no seu perfil de riscos, de acordo co sinalado no artigo 4.2 do citado regulamento delegado.

Non obstante, as posibles exclusións do colectivo identificado (sen omitir as de persoas inicialmente incluídas) requirirán a comunicación á autoridade competente ou a súa autorización previa, nos termos que se establecen nos puntos 4 e 5 do artigo 4 do Regulamento delegado (UE) n.º 604/2014.

3. Adicionalmente, a relación de todo o persoal excluído manterase igualmente á disposición da autoridade competente, co mesmo detalle que figura no anexo VIII.

Norma 39. *Política de remuneracións.*

1. Conforme o establecido no artigo 34.1.g) 3.º da Lei 10/2014, as entidades de crédito poderán aplicar un tipo de desconto teórico ao 25%, como máximo, da parte da remuneración variable total que vaian satisfacer mediante instrumentos de forma diferida, sempre que o período de diferimento sexa, como mínimo, de cinco anos.

2. Para efectos do establecido no artigo 34.1.i) 2.º da Lei 10/2014, considéranse adecuados para satisfacer os compromisos de remuneración variable polas entidades de crédito cotizadas ou non cotizadas os seguintes instrumentos, sempre que sexan emisións colocadas en mercados grosistas:

a) Instrumentos de capital de nivel 1 adicional, no sentido do artigo 52 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

b) Instrumentos de capital de nivel 2, no sentido do artigo 63 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

c) Outros instrumentos que se poidan converter na súa totalidade en instrumentos de capital de nivel 1 ordinario ou sexan capaces de absorber perdas, e sempre que reflectan a calidade crediticia da entidade de crédito nunha perspectiva de continuidade da explotación, de conformidade cos artigos 1 e 4 do Regulamento delegado (UE) n.º 527/2014, logo de autorización da autoridade competente.

3. Calquera que sexa o instrumento en que se materialice parte da remuneración variable, será sometido a un período mínimo de retención dun ano, durante o cal non se poderá dispor del. Porén, no caso de instrumentos que correspondan á parte diferida da remuneración do persoal pertencente ao colectivo identificado que non sexa nin conselleiro nin alto directivo, o período mínimo de retención poderá reducirse até os seis meses se o diferimento destes instrumentos é, ao menos, de cinco anos.

4. Para efectos do artigo 36.2.b) do Real decreto 84/2015, a remuneración variable do colectivo identificado reducirase no momento da avaliación do seu desempeño en caso de apreciarse un comportamento negativo dos resultados da entidade ou das súas ratios de capital, xa sexa en relación cos de exercicios anteriores ou cos de entidades

semellantes, ou un comportamento negativo doutros parámetros como o grao de consecución dos obxectivos orzados.

En calquera caso, a redución da remuneración variable producirase sempre que estea en vigor unha exixencia ou recomendación da autoridade competente á entidade de restrinxir a súa política de distribución de dividendos.

5. As entidades incorporarán na súa política remuneratoria cláusulas de redución aplicables até o 100% da remuneración variable total, así como cláusulas de recuperación da remuneración xa satisfeita, ligadas ambas a un deficiente desempeño financeiro da entidade no seu conxunto ou dunha división ou área concreta desta ou das exposicións xeradas por esa persoa. Para estes efectos, as entidades compararán a avaliación do desempeño realizada co comportamento *a posteriori* dalgunhas das variables que contribuíron a conseguir os obxectivos. Entre os factores que se deben ter en conta deberán considerarse, ao menos:

- a) Os fallos significativos na xestión do risco cometidos pola entidade ou por unha unidade de negocio ou de control do risco.
- b) O incremento sufrido pola entidade ou por unha unidade de negocio das súas necesidades de capital, non previstas no momento de xeración das exposicións.
- c) As sancións regulatorias ou condenas xudiciais por feitos que poidan ser imputables á unidade ou ao persoal responsable daqueles. Así mesmo, o incumprimento de códigos de conduta internos da entidade.
- d) As condutas irregulares, xa sexan individuais ou colectivas. Consideraranse especialmente os efectos negativos derivados da comercialización de produtos inadecuados e as responsabilidades das persoas ou órganos que tomaron esas decisións.

6. A recomendación pormenorizada do consello de administración á xunta xeral de accionistas ou órgano equivalente, preceptiva para a aprobación por este dun nivel de remuneración variable superior ao 100% do salario fixo, segundo o establecido no artigo 34.1.g) 2.º i) da Lei 10/2014, deberá ter en consideración as exixencias ou recomendacións vixentes da autoridade competente de restrinxir a súa política de distribución de dividendos.

Norma 40. *Pagamentos por resolución anticipada de contrato.*

1. No caso de que os pagamentos por resolución anticipada de contrato a que se refire o artigo 34.1.h) da Lei 10/2014 superen o importe correspondente a dúas anualidades da remuneración fixa, a entidade deberá dar a debida transparencia a esta circunstancia, mediante a súa publicación de forma clara e por separado no documento de «Información con relevancia prudencial».

2. Os acordos de remuneracións ou contratos subscritos deberán incorporar cláusulas que permitan unha redución da contía dos pagamentos por resolución anticipada en función dos resultados obtidos no transcurso do tempo e establecerse de forma tal que non se recompensen os malos resultados ou condutas indebidas, de acordo co establecido no artigo 34.1.h) da Lei 10/2014. Para estes efectos, producirase unha redución dos ditos pagamentos, ao menos, ante a existencia de resultados negativos da entidade, o cumprimento axustado das ratios de solvencia ou a existencia en vigor de exixencias ou recomendacións da autoridade competente sobre limitacións de distribución de dividendos.

Respecto aos resultados, teranse en conta os resultados da entidade no seu conxunto, así como os imputables á persoa en cuestión e á división ou área concreta en que exerza a súa responsabilidade, e deberán establecerse as suficientes cautelas nas cláusulas dos contratos para que, de ser o caso, se poidan considerar os resultados negativos que poidan aflorar con posterioridade ao cesamento da persoa, e que sexan imputables á súa xestión.

Norma 41. *Beneficios por pensións.*

1. O deseño da política de pensións deberá ser compatible coa estratexia empresarial, cos obxectivos, cos valores e cos intereses a longo prazo da entidade. Para iso, os compromisos por pensións deberán prever mecanismos que permitan o axuste tanto das achegas da entidade como da consolidación dos dereitos correspondentes en función de resultados ou circunstancias adversas.

Para que a política de pensións das entidades cumpra co establecido no parágrafo anterior, ao menos para os conselleiros executivos, os directores xerais e persoal asimilado, segundo este se define no artigo 6.6 da Lei 10/2014, unha parte significativa das achegas realizadas a partir da entrada en vigor desta circular aos compromisos por pensións, que non será inferior a un 15%, debe xirar sobre compoñentes variables, quedando esta parte encadrada nos beneficios discrecionais de pensión definidos no seguinte punto 2 desta norma.

Cando os compromisos por beneficios discrecionais de pensión estean totalmente externalizados, a documentación que recolla os termos e as condicións da delegación deberá incluír cláusulas que permitan á entidade recuperar as achegas realizadas ou que impidan a consolidación dos beneficios de pensión correspondentes, en función de resultados ou circunstancias adversas.

2. Para efectos do previsto no artigo 34.1.ñ) da Lei 10/2014 e no artigo 36.1 do Real decreto 84/2015, consideraranse beneficios discrecionais de pensión:

a) A parte proporcional dos beneficios de pensión que exceda o establecido para os empregados con relación laboral común da entidade (mediante acordos ou convenios colectivos subscritos coa representación legal dos traballadores e con afectación xeral a todo o cadro de persoal) e cuxo importe derive ou derivase de parámetros variables, tales como remuneracións variables, consecución de obxectivos, alcance de fitos ou similares.

b) Aqueles que sexan consecuencia de achegas extraordinarias, non previstas nas condicións contractuais iniciais nin derivadas de imposicións legais, especialmente as realizadas nos seis anos anteriores á data de xubilación ou cesamento.

c) Os relacionados con cambios substanciais nas condicións das xubilacións, incluídos os cambios derivados de procesos de fusión ou combinacións de negocios.

A este respecto, as achegas baseadas nunha calidade de carácter individual non se considerarán parte do sistema xeral de pensións da entidade.

3. As achegas que orixinen beneficios discrecionais de pensión, conforme se indica no punto 2 anterior, terán a consideración de remuneración variable diferida para todos os efectos previstos na presente circular e, como tal, deberán estar suxeitas explicitamente a cláusulas de redución, similares ás recollidas na norma 39 anterior, e formarán, así mesmo, parte do montante total de retribucións variables para os efectos de límites ou outras consideracións que se poidan establecer.

4. De conformidade co artigo 34.1.ñ) da Lei 10/2014, se un empregado abandona a entidade como consecuencia da súa xubilación ou previamente por calquera outra causa, os beneficios discrecionais de pensión estarán sometidos a un período de retención de cinco anos.

O período de retención de cinco anos a que se refire o parágrafo anterior contarase a partir da data en que a persoa deixe de prestar servizos na entidade por calquera causa.

A entidade aplicará durante o período de retención os mesmos requisitos de cláusulas de redución e de recuperación da remuneración xa satisfeita que se establezan para a remuneración variable.

Norma 42. *Entidades que reciban apoio financeiro público para o seu saneamento e reestruturación.*

1. Para efectos do previsto no artigo 36.3 do Real decreto 84/2015, cando as entidades que recibisen apoio financeiro público para o seu saneamento e reestruturación vaian efectuar a avaliación do desempeño dos seus administradores e directivos para

efectos de cuantificar a remuneración variable, deberán informar a autoridade competente sobre a proposta de devindicación e liquidación correspondente, así como das causas que xustifican o seu aboamento. Esta información facilitarase tan pronto como a comisión de remuneracións ou, de ser o caso, o comité conxunto de nomeamentos e remuneracións aprobe a citada proposta.

2. Así mesmo, as entidades porán en coñecemento da autoridade competente, con antelación de ao menos un mes á data prevista para facelas efectivas, as indemnizacións por terminación de contrato que teñan previsto liquidar coas persoas pertencentes ao colectivo identificado, ou que pertencesen a este nos doce meses anteriores á terminación do contrato.

Sección 4.^a Delegación da prestación de servizos ou do exercicio de funcións

Norma 43. Delegación da prestación de servizos ou do exercicio de funcións.

1. A delegación de prestación de servizos ou do exercicio das funcións das entidades de crédito nun terceiro rexerese polo establecido no artigo 22 do Real decreto 84/2015. Adicionalmente, deberase ter en conta o establecido na presente norma, de acordo co ámbito de aplicación definido na norma 2.

2. As entidades que teñan delegada a prestación de servizos ou o exercicio de funcións, incluída a delegación dentro do propio grupo, deberán contar cunha política de delegación aprobada polo seu consello de administración, suxeita a expresas actualizacións periódicas que serán realizadas como mínimo cada dous anos.

3. No desenvolvemento desta política en relación coa prestación de servizos ou co exercicio de funcións esenciais, a entidade deberá avaliar o potencial impacto de calquera risco en que incorra e especificar a xestión que, de acordo coa súa materialidade, aplicará a estes. Ao menos, deberase considerar:

- a) O risco de incumprimento das normas que regulan a actividade da entidade e das normas máis relevantes que son de aplicación ao provedor do servizo.
- b) O risco de concentración derivado da acumulación de servizos ou funcións delegadas a un mesmo provedor ou nunha mesma zona xeográfica.
- c) O risco inherente ao país en que estea radicado o provedor do servizo.
- d) O risco reputacional derivado das prácticas seguidas polo provedor do servizo que poidan xerar nos clientes, nos investidores, no supervisor ou no mercado en xeral unha opinión negativa sobre a entidade.
- e) O risco operacional, incluído o risco legal, debido a fallos na prestación do servizo por parte do provedor, como consecuencia, entre outros factores, da inadecuación dos procesos, dos sistemas internos ou do persoal asignado.

Así mesmo, deberase especificar a unidade de control da área ou o receptor do servizo responsable do seguimento e control de calquera das funcións ou servizos que se deleguen.

4. En relación coa delegación da prestación de servizos ou do exercicio de funcións esenciais, o consello de administración deberase asegurar de que se cumpren os requisitos establecidos na súa política en relación coa delegación de servizos ou funcións mediante a recepción de informes de seguimento, elaborados polo departamento interno correspondente. Unha auditoría interna revisará o contido destes informes, que poderán variar tanto na súa frecuencia como na súa profundidade, en función da natureza ou criticidade dos servizos ou funcións delegadas, pero que deberán avaliar tanto os riscos como os beneficios obtidos coa delegación e deberán ser actualizados, como mínimo, anualmente.

5. Na elección de provedores de servizos ou funcións, sexan ou non esenciais, as entidades deberán valorar, entre outros factores que poidan ser relevantes en cada caso, a calidade, experiencia e estabilidade dos provedores e o grao en que estes cumpren coas leis e normas máis relevantes que lles son de aplicación. En particular, deberase valorar o

modo en que se cumpre coa normativa de prevención de branqueo de capitais e de protección da clientela.

6. A delegación da prestación de servizos ou do exercicio de funcións esenciais non pode resultar na obstaculización das facultades de supervisión da autoridade competente nin na dependencia excesiva da entidade respecto ao provedor dos servizos. Para tal efecto, os contratos das entidades españolas que regulen a actividade deberán:

a) Incluír unha cláusula que prevexa o acceso directo e sen restricións da autoridade competente á información da entidade de crédito en poder dos provedores, así como a posibilidade de verificar, nos propios locais destes, a idoneidade dos sistemas, ferramentas ou aplicacións utilizados na prestación dos servizos ou funcións delegados.

b) Permitir a desistencia e prever que os custos para a entidade da dita desistencia sexan razoables.

c) Permitir que a entidade limite a subcontratación de servizos por parte do provedor de servizos ou estenda os principios da súa política de delegación a estes casos.

d) Incluír a exigencia de que o provedor dos servizos dispoña dun plan de continxencias que permita manter a súa actividade e limitar as perdas da entidade en caso de incidencias graves.

Adicionalmente, se o provedor está radicado no estranxeiro, deberase incluír unha cláusula que especifique a xurisdición do país a que estará suxeito o contrato, de forma que a entidade coñeza os potenciais riscos legais en que puider incurrir en caso de conflito.

7. As entidades vixiarán que os seus propios plans de continxencias inclúan e prevexan adecuadamente os servizos ou funcións que fosen obxecto de delegación, en particular os que teñan carácter esencial, e establecerán alternativas á delegación contratada.

8. En función da natureza ou criticidade dalgunhas funcións ou servizos, ou dos seus efectos no réxime de goberno interno da entidade, a autoridade competente poderá establecer limitacións á delegación. Para estes efectos terá en consideración, entre outros aspectos, a política de delegación que teña establecida a entidade, a súa estrutura organizativa, o seu contorno de control interno e as implicacións da delegación en relación co exercicio da función supervisora da autoridade competente.

9. As entidades deberán comunicar formalmente á autoridade competente, cunha antelación mínima dun mes, os seus plans de delegación de funcións ou servizos esenciais. A esta comunicación deberásellle xuntar a correspondente análise de riscos e das medidas mitigadoras que, de ser o caso, procedan, especialmente cando a delegación implique o uso de novas tecnoloxías.

CAPÍTULO 5

Autoavaliación do capital e proceso de revisión supervisora

Norma 44. *Proceso e informe de autoavaliación do capital.*

1. O proceso de autoavaliación do capital previsto no artigo 41 da Lei 10/2014 estará integrado por un conxunto de estratexias e procedementos sólidos, eficaces e exhaustivos que permitan avaliar e manter de forma permanente os importes, os tipos e a distribución tanto do capital interno como dos fondos propios que as entidades consideren adecuados para cubrir, en función da súa natureza e nivel, todos os riscos a que estean ou poidan estar expostas. Este proceso deberá incluír o establecemento dun obxectivo e estratexia de fondos propios adecuados aos riscos asumidos, e para iso, ademais de avaliar os seus riscos presentes, as entidades realizarán probas de resistencia que permitan identificar acontecementos ou cambios nas condicións dos mercados en que operan que poidan afectar negativamente a súa solvencia futura. As referidas estratexias e procedementos

serán obxecto dun exame periódico interno, co fin de garantir que sigan sendo exhaustivos e proporcionados ao carácter, á escala e á complexidade das actividades da entidade.

2. As entidades deberán considerar todos os riscos que sexan relevantes no seu proceso de autoavaliación do capital.

3. As estratexias e os procedementos a que se refire o punto 1 desta norma resumiranse, xunto coas políticas e procedementos previstos na norma 28 referida ao goberno interno, nun informe anual de autoavaliación do capital, que será aprobado polo consello de administración e se remitirá ao Banco de España antes do 30 de abril do ano seguinte á data de referencia, ou nun prazo inferior, cando así o estableza o Banco de España.

Norma 45. *Proceso de revisión e avaliación supervisora.*

1. A autoridade competente revisará os sistemas, as estratexias, os procedementos e os mecanismos aplicados polas entidades de crédito co fin de dar cumprimento ao disposto na normativa de solvencia, segundo o establecido nos artigos 51, 52 e 53 da Lei 10/2014 e no artigo 76 do Real decreto 84/2015, e avaliará os riscos que se mencionan nas citadas normas.

2. A revisión e avaliación a que se refire o punto anterior incluirá, entre outros, os seguintes aspectos:

- a) A exposición aos riscos de crédito, de mercado e operacional, e a súa xestión.
- b) Os resultados das probas de resistencia levadas a cabo, de conformidade co artigo 177 do Regulamento (UE) n.º 575/2013, polas entidades que utilicen o método baseado en cualificacións internas para calcular as exixencias de capital por risco de crédito.
- c) A exposición ao risco de concentración e a súa xestión polas entidades, incluído o cumprimento por estas dos requirimentos establecidos na parte cuarta do Regulamento (UE) n.º 575/2013 e no artigo 48 do Real decreto 84/2015.
- d) A solidez, adecuación e forma de aplicación das políticas e dos procedementos de xestión do risco residual asociado co uso de técnicas recoñecidas de redución do risco de crédito.
- e) A adecuación dos fondos propios mantidos con respecto aos activos titulizados atendendo ao fondo económico da operación, para o cal se terá en conta o grao de transferencia significativa de risco alcanzado e os apoios implícitos proporcionados no pasado.
- f) A exposición ao risco de liquidez e a súa medición e xestión, incluíndo a realización de análises de diferentes escenarios e a xestión dos factores redutores de risco, especialmente, o nivel, a composición e a calidade dos colchóns de liquidez e os plans de continxencia efectivos. Así mesmo, avaliarase se os plans de continxencia son realistas e están debidamente actualizados.
- g) A incidencia dos efectos de diversificación e o modo en que tales efectos se teñen en conta no sistema de avaliación do risco.
- h) Os resultados das probas de resistencia levadas a cabo por entidades que utilicen métodos internos para calcular as exixencias de capital para o risco de mercado, de acordo coa parte terceira, título IV, capítulo 5, do Regulamento (UE) n.º 575/2013.
- i) A localización xeográfica das exposicións das entidades.
- j) O modelo empresarial da entidade.
- k) A avaliación do risco sistémico.
- l) A exposición ao risco de tipo de xuro do balance derivado de actividades alleas á carteira de negociación e a súa xestión.
- m) A exposición das entidades ao risco de aparcamento excesivo, e a súa xestión.
- n) Os sistemas de goberno corporativo das entidades, a súa cultura, os seus valores corporativos e a capacidade dos membros do consello de administración para desempeñaren as súas funcións. Ao levar a cabo esta revisión e avaliación, a autoridade competente terá acceso, como mínimo, ás ordes do día e á documentación de apoio das

reunións do consello de administración e dos seus comités, así como aos resultados da avaliación interna ou externa da actuación do consello de administración.

o) Se os axustes de valoración prudentes para posicións ou carteiras específicas dentro da carteira de negociación, segundo o establecido no artigo 105 do Regulamento (UE) n.º 575/2013, son suficientes e permiten á entidade de crédito vender ou cubrir as súas posicións nun curto período de tempo sen incorrer en perdas importantes en condicións de mercado normais.

p) A exposición ao risco de tipo de cambio estrutural e a súa xestión.

q) A exposición ao risco reputacional e a súa xestión.

r) A exposición aos riscos derivados das operacións intragrupo e a súa xestión.

Para efectos do disposto na letra f), a autoridade competente efectuará periodicamente unha profunda avaliación da xestión global do risco de liquidez polas entidades de crédito e favorecerá o desenvolvemento de sólidas metodoloxías internas. Ao realizar estes exames, a autoridade competente tomará en consideración o papel desempeñado polas entidades de crédito nos mercados financeiros e a posible incidencia das súas decisións na estabilidade do sistema financeiro de todos os demais Estados membros afectados.

3. De conformidade cos artigos 68 e 69 da Lei 10/2014, o proceso de revisión e avaliación supervisora poderá dar como resultado a adopción por parte da autoridade competente dunha decisión respecto ao nivel mínimo de capital da entidade.

Así mesmo, cando da dita revisión e avaliación resulte que unha entidade non dispoña de procedementos adecuados de goberno interno, de políticas e prácticas de remuneración coherentes coa promoción dunha xestión de risco sólida e efectiva, ou resulte inadecuado o seu proceso de autoavaliación do capital, a referida entidade deberá emendar as deficiencias advertidas e cumprir coas medidas que, de ser o caso, adopte a autoridade competente en virtude do establecido no artigo 68.2 da Lei 10/2014. Para tal efecto, a entidade elaborará, cando así lle sexa requirido, un programa de cumprimento e adecuación do capital que presentará para a súa aprobación á autoridade competente, nos casos e termos previstos no artigo 57 do Real decreto 84/2015.

4. A revisión e avaliación supervisora actualizarase, como mínimo, anualmente.

CAPÍTULO 6

Tratamento de riscos

Norma 46. *Normativa aplicable ao tratamento dos riscos.*

As entidades de crédito deberán cumprir co establecido no título II, capítulo I do Real decreto 84/2015 respecto aos sistemas, procedementos e mecanismos de xestión de riscos, para o cal terán en conta as especificidades que se detallan neste capítulo, de acordo co ámbito de aplicación definido na norma 2.

Norma 47. *Risco de concentración.*

1. Para os efectos do artigo 48 do Real decreto 84/2015, as entidades deberán contar con políticas e procedementos escritos adecuados para:

a) Medir e controlar o risco de concentración derivado das exposicións fronte a cada unha das contrapartes, incluídas as entidades de contrapartida central, grupos de contrapartes vinculadas e contrapartes do mesmo sector económico, da mesma rexión xeográfica, da mesma actividade ou dependentes da mesma materia prima.

b) Avaliar a utilización de técnicas de redución do risco de crédito que impliquen grandes riscos crediticios indirectos, tales como os mantidos fronte a un mesmo provedor de garantías.

c) Identificar a posible existencia de interrelacións entre clientes para os efectos da agregación e cálculo das exposicións. En particular, as entidades deberán analizar en profundidade as posibles interrelacións, tanto xurídicas como económicas, de todos os

seus riscos que representen máis dun 2% dos seus fondos propios, definidos de acordo co previsto na parte segunda do Regulamento 575/2013, a nivel individual ou consolidado.

2. As entidades procurarán unha adecuada diversificación do risco e vixiarán as súas concentracións de risco e, de ser o caso, e sen prexuízo do disposto na parte cuarta do Regulamento (UE) n.º 575/2013, adoptarán as medidas oportunas para corrixir aquelas situacións que comporten a asunción dun excesivo nivel de risco. Para unha adecuada aplicación deste principio, deberanse ter en conta todas as circunstancias que poidan afectar a súa concreción práctica, tales como o obxecto social da entidade e as condicións dos mercados.

Norma 48. *Risco de titulización.*

Para os efectos do artigo 49 do Real decreto 84/2015, as entidades que actúen como investidora, orixinadora ou patrocinadora deberán ter en conta os seguintes aspectos en relación cos riscos derivados de operacións de titulización:

a) Establecerán por escrito e aplicarán políticas e procedementos adecuados para avaliar e controlar os riscos derivados das operacións de titulización, incluídos os riscos reputacionais como os que se producen en relación coas estruturas ou produtos complexos. Estas políticas e procedementos deberán permitir ás entidades, entre outros aspectos, determinar o grao de transferencia do risco e asegurarse de que o contido económico da operación quede plenamente reflectido nas decisións de avaliación e xestión do risco. Así mesmo, as entidades valorarán se do resultado de sucesivos programas de titulizacións pode resultar que soamente permanecen no balance os activos de menor calidade ou rendibilidade e, de ser o caso, adoptarán as medidas correctoras oportunas.

b) As entidades orixinadoras de operacións de titulización renovables que inclúan cláusulas de amortización anticipada contarán con plans de liquidez para facer fronte ás implicacións derivadas tanto da amortización no seu vencemento como da anticipada.

c) As entidades orixinadoras de titulizacións que pretendan aplicar o tratamento establecido nos artigos 243 e 244 do Regulamento (UE) n.º 575/2013 para calcular os seus requirimentos de capital en relación coas ditas titulizacións deberán notificar ao Banco de España a información solicitada na norma 66 desta circular.

Norma 49. *Risco de mercado.*

Para os efectos do artigo 50 do Real decreto 84/2015, as políticas e os procedementos establecidos polas entidades deberán ter en conta, ao menos, os seguintes aspectos:

a) As entidades deberán tomar en consideración todas as fontes significativas de riscos de mercado e os efectos de tales riscos que sexan significativos.

b) As entidades suxeitas aos requirimentos establecidos no título IV da parte terceira do Regulamento (UE) n.º 575/2013, por aseguramento de instrumentos de débeda ou de renda variable, deberán establecer sistemas de vixilancia e control dos seus riscos de aseguramento durante o período comprendido entre o compromiso inicial e o primeiro día hábil, en función da natureza das exposicións que imperen nos mercados de que se trate.

c) Cando unha posición curta venza antes que a posición longa que financia, as entidades tomarán as medidas necesarias contra o risco de insuficiencia de liquidez.

d) As entidades que cubran posicións en accións que formen parte dun índice bolsista con posicións en contratos de futuros ou outros produtos baseados nese índice bolsista terán en conta o risco de base resultante da diferenza entre a evolución do valor dos contratos de futuros ou dos outros produtos e a do valor das accións que se cubriron. Así mesmo, terase en conta o risco de base que resulta de manter posicións opostas en contratos de futuros baseados en índices bolsistas cuxo vencemento ou composición non sexan idénticos.

Norma 50. *Risco de tipo de xuro do balance.*

1. Para os efectos do artigo 51 do Real decreto 84/2015, as entidades deberán dispor de estratexias, políticas e procedementos específicos para a identificación, a medición, a xestión, o seguimento e o control do risco derivado de posibles variacións dos tipos de xuro en actividades distintas das de negociación, así como para a avaliación do capital interno necesario para cubrir este risco.

2. A medición e a xestión do risco de tipo de xuro a que fai referencia o punto 1 anterior deberán axustarse aos seguintes criterios xerais:

a) Deberanse medir os efectos das variacións dos tipos de xuro sobre a marxe de intermediación sensible aos tipos de xuro, ao menos, para o horizonte temporal dun ano e sobre o valor económico da entidade. En ambos os casos, utilizaranse movementos dos tipos de xuro de suficiente contía e de distinta natureza que resulten relevantes para o tipo de actividade da entidade.

b) Consideraranse todas as posicións sensibles aos tipos de xuro, incluíndo os derivados de tipo de xuro, tanto implícitos como explícitos, e excluindo as posicións que formen parte da carteira de negociación segundo se define no artigo 4.1.86 do Regulamento (UE) n.º 575/2013. Inclúranse tamén as posicións por coberturas internas efectuadas para a xestión do risco de tipo de xuro do balance que se correspondan con posicións de signo contrario que formen parte da mencionada carteira de negociación. Estas coberturas internas poderán ser realizadas, segundo o ámbito de aplicación, dentro dunha mesma entidade individual ou entre as entidades individuais pertencentes ao mesmo grupo consolidable.

c) Efectuaranse medicións separadas do risco de tipo de xuro de cada unha das divisas en que, a xuízo da entidade, existan posicións importantes sensibles aos tipos de xuro, así como un cálculo agregado do risco de tipo de xuro de todas elas.

d) Deberanse capturar as distintas fontes de risco de tipo de xuro, tales como os riscos de dirección, curva, base e opcionalidade. Para iso, poderase empregar calquera das metodoloxías xeralmente aceptadas para a medición e agregación do risco de tipo de xuro, dependendo da complexidade da actividade da entidade.

e) Deberase poder xustificar a idoneidade do tratamento outorgado a partidas específicas, tales como as operacións sen vencemento contractual -en particular, os depósitos á vista-, os instrumentos a tipo de xuro fixo con opcións de cancelación e calquera outro tipo de opcionalidade de tipo de xuro, así como os criterios de agregación de posicións en distintas divisas. Deberase analizar o impacto que teñan as hipóteses realizadas sobre a medición do risco de tipo de xuro.

f) Na medición do risco de tipo de xuro sobre o valor económico, deberase analizar o efecto da curva de desconto empregada, na medida en que teña materialidade. En concreto, deberase avaliar o efecto de utilizar para o desconto unha única curva de tipo de xuro para todos os activos e pasivos sensibles aos tipos de xuro fronte a usar unha curva de tipos de xuro máis apropiada ás características crediticias e de liquidez de cada instrumento.

3. As entidades deberán levar a cabo medicións periódicas que servirán de base para a confección dos estados de risco de tipo de xuro que se detallan na norma 63 desta circular, nos cales se aplicarán as seguintes regras:

a) Efectuaranse cálculos separados do impacto potencial do risco de tipo de xuro sobre o valor económico e sobre a marxe de intermediación sensible ao horizonte temporal dun ano.

b) Consideraranse todas as posicións sensibles aos tipos de xuro, de acordo co disposto no punto 2.b) anterior.

c) Aplicarase a hipótese de balance estático.

d) Consideraranse movementos de tipos de xuro paralelos e de carácter instantáneo en cada divisa, definidos a partir da identificación dos percentís 1% e 99% das variacións dos tipos de xuro de cada divisa, calculadas cun horizonte temporal de 240 días hábiles e

cun período histórico de observación de cinco anos. Co fin de que todas as entidades utilicen os mesmos movementos de tipo de xuro respecto ás distintas divisas, aplicaranse os movementos que para estes efectos acorde a Comisión Executiva do Banco de España, e daráselles a adecuada publicidade.

e) Efectuaranse medicións separadas do risco de tipo de xuro para cada unha das divisas sobre as cales existan posicións importantes sensibles aos tipos de xuro, así como medicións agregadas do risco de tipo de xuro de todas elas. Para estes efectos, considerarase posición importante sensible aos tipos de xuro nunha divisa aquela cuxo activo ou pasivo supere, en media, durante os seis meses inmediatamente anteriores, o 5% do activo ou do pasivo total da entidade.

Para os efectos da medición agregada do risco de tipo de xuro de todas as divisas con posicións importantes sensibles aos tipos de xuro, aplicaranse criterios de agregación con significado económico desde o punto de vista da medición de riscos e non se considerará aceptable unha mera agregación lineal se non está fundamentada nas correlacións históricas das variacións dos tipos de xuro entre as divisas afectadas.

f) O impacto potencial do risco de tipo de xuro sobre o valor económico calculado segundo o establecido nos puntos anteriores porase en relación co valor económico do balance total e cos fondos propios computables totais definidos na parte segunda do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

Para estes efectos, entenderase por valor económico do balance total a suma do valor razoable do neto dos activos e pasivos sensibles aos tipos de xuro e do neto do valor contable das partidas de activos e pasivos non sensibles aos tipos de xuro. O valor razoable das partidas sensibles aos tipos de xuro, excluída a carteira de negociación regulatoria, obterase como actualización dos fluxos futuros de principal e xuros a unha curva apropiada de tipos de xuro libre de risco. Para tal efecto, poderase empregar a curva de tipos de xuro do mercado interbancario na data de referencia. Considerarase tamén o valor contable das posicións sensibles aos tipos de xuro que formen parte da carteira de negociación, segundo se define esta carteira no artigo 4.1.(86) do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

g) O impacto potencial do risco de tipo de xuro sobre a marxe de intermediación sensible para o horizonte temporal dun ano porase en relación coa marxe de intermediación sensible aos tipos de xuro previsto para o dito horizonte baixo o escenario base de cumprimento da curva implícita de tipos de xuro. Neste caso, ademais da hipótese de balance estático, utilizarase a hipótese de mantemento da estrutura do balance, de modo que se suporá que as operacións de activo ou de pasivo que venzan no horizonte temporal considerado se renoven coa mesma estrutura de repreciação que tiñan contratada. Non obstante, esta hipótese non se aplicará aos saldos inestables dos depósitos á vista, que se considerará que pasan a refinanciarse con outras fontes de financiamento da clientela distintas dos depósitos á vista.

4. As entidades deberán analizar de forma regular o efecto que o risco de tipo de xuro pode ter sobre a súa solvencia e estabilidade futuras e, en especial, cando o impacto potencial sobre o valor económico de movementos dos tipos de xuro, como o especificado no punto 3.d) desta norma, sexa negativo e supoña unha redución superior ao 20% do valor económico da entidade ou dos seus fondos propios.

Nese caso, as entidades deberán adoptar as medidas correctoras que consideren oportunas e informar de todo iso, coa maior brevidade, a autoridade competente, a cal, pola súa vez, poderá requirir á entidade a adopción das medidas que considere adecuadas.

Norma 51. *Risco de liquidez.*

Para os efectos do artigo 53 do Real decreto 84/2015, para a xestión do risco de liquidez:

a) As entidades deberán contar con estratexias, políticas, procedementos e sistemas sólidos para a identificación, medición, xestión e seguimento dos riscos asociados ás

necesidades de liquidez con diferentes horizontes temporais, incluído o intradía, con obxecto de garantir o mantemento duns niveis de liquidez adecuados. Tales estratexias, políticas, procedementos e sistemas documentaranse e deberán ser adecuados para as actividades e a estrutura do grupo (liñas de negocio, divisas, sucursais, entidades e subgrupos únicos de liquidez existentes) e incluírán mecanismos apropiados de imputación dos custos, os beneficios e os riscos asociados á liquidez.

As estratexias, as políticas, os procedementos e os sistemas establecidos deberán ser apropiados para a complexidade, o perfil de risco e o tipo de negocio da entidade de crédito, e compatibles co nivel de tolerancia ao risco fixado polo seu órgano de dirección, e a importancia da entidade de crédito nos países onde exerza a súa actividade. As entidades deberán comunicar a súa tolerancia ao risco a todas as liñas de negocio.

b) As metodoloxías desenvolvidas para a identificación, a medición, a xestión e o seguimento das posicións de financiamento englobarán os fluxos de tesouraría, actuais e previstos, derivados de activos, pasivos e partidas de fóra de balance, incluídos os pasivos contingentes e a posible incidencia do risco reputacional.

En particular, as entidades establecerán procedementos internos adecuados para dispor de información, individual e consolidada, suficiente para valorar a súa estrutura de financiamento a curto, medio e longo prazo, incluíndo a clasificación de todos os activos e pasivos por prazos de vencemento, os efectos sobre a liquidez dos compromisos, produtos derivados e demais compromisos fóra de balance e as características da súa estrutura de financiamento nos mercados.

Os procedementos internos deberán ser capaces de proporcionar información que permita á entidade asignar distintos niveis de estabilidade aos depósitos retallistas, atendendo a parámetros como a cobertura do Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito, o valor ou a sofisticación do depósito, a canle de contratación (Internet...) ou a súa contratación en moeda estranxeira. Igualmente, as entidades deberán poder identificar, entre os seus clientes grosistas aqueles cos cales se mantén unha relación operativa estable. Para calquera operación de financiamento outorgada ou recibida que estea colateralizada, deberá poder distinguirse en función do tipo de colateral.

c) As entidades clasificarán os activos líquidos en función do seu grao de liquidez, diferenciando entre os activos que se encontren peñorados e os activos libres de cargas de que se poida dispor en todo momento, especialmente nas situacións de emerxencia. Así mesmo, tomarán en consideración a persoa xurídica ou sucursal en que estean localizados os activos, o país en que estes estean rexistrados legalmente, xa sexa nun rexistro ou nunha conta, así como a súa admisibilidade como garantía, e efectuarán un seguimento da forma en que os activos poden utilizarse para cubrir necesidades de liquidez.

As entidades tomarán en consideración, así mesmo, as limitacións legais, regulamentarias ou operativas ás posibles transferencias de liquidez e de activos libres de cargas e débedas entre entidades, tanto no interior como fóra do Espazo Económico Europeo.

d) As entidades adoptarán ferramentas de redución do risco de liquidez, en particular as baseadas en límites e niveis de liquidez que permitan afrontar diversos escenarios de tensión, e unha estrutura de financiamento e un acceso a fontes de financiamento adecuadamente diversificadas. Estas medidas someteranse a revisión periodicamente.

Estudaranse diferentes escenarios en relación coas posicións de liquidez e cos factores redutores de risco e revisaranse periodicamente os supostos en que se baseen as decisións relativas á estrutura de financiamento. Para tal efecto, os escenarios preverán, en particular, as partidas de fóra de balance e outros pasivos contingentes, incluídos os de entidades especializadas en titulizacións (*Securitisation Special Purpose Entities*) ou outras entidades con fins especiais, en relación coas cales a entidade de crédito actúe en calidade de patrocinador ou proporcione un apoio significativo en termos de liquidez.

Os procedementos internos permitirán avaliar o impacto dos escenarios definidos nas necesidades de liquidez, incluíndo, entre outros aspectos, o efecto que un descenso na

cualificación crediticia da entidade ou unha deterioración na valoración de activos en garantía teñan nas necesidades adicionais de marxes ou colaterais para cubrir determinadas posicións.

As entidades analizarán os efectos potenciais de diferentes escenarios, ben circunscritos á propia entidade, ben extensivos a todo o mercado, ou unha combinación de ambos. Tomaranse en consideración diferentes horizontes temporais e escenarios con distintos graos de tensión.

e) As entidades deberán axustar as súas estratexias, políticas internas e límites en relación co risco de liquidez e elaborar plans de continxencia efectivos, atendendo aos resultados dos diferentes escenarios estudados.

Para facer fronte ás crises de liquidez, as entidades terán plans de recuperación de liquidez en que se establezan estratexias adecuadas, xunto ás oportunas medidas de aplicación, co obxecto de emendar posibles déficits de liquidez. Estes plans poranse a proba ao menos anualmente, actualizaranse en función dos resultados potenciais dos diferentes escenarios estudados, comunicaranse á alta dirección e someteranse á súa aprobación, adaptando cando corresponda as políticas e procedementos internos.

As entidades tomarán por anticipado as medidas operativas necesarias para asegurar que os plans de recuperación de liquidez poidan aplicarse de forma inmediata. Entre esas medidas incluírase a de manter garantías reais inmediatamente dispoñibles para poder obter financiamento suficiente dos bancos centrais nas diferentes moedas a que estea exposta e, cando resulte imprescindible por motivos operativos, dentro do territorio dun Estado membro de acollida ou dun terceiro país fronte a cuxa moeda estean expostas. Isto suporá que, cando sexa necesario, as entidades manteñan garantías que estean denominadas nesas moedas e que, cando sexa necesario por motivos operativos, estean dentro dos territorios dos Estados membros de acollida ou dos países non membros da UE fronte a cuxas moedas estean expostas.

f) As entidades establecerán os procedementos adecuados para elaborar plans de financiamento a tres anos.

Norma 52. Agregación de datos e presentación de informes de riscos.

1. As entidades disporán dunha arquitectura de datos e dunha infraestrutura tecnolóxica que lles permitan agregar datos sobre riscos e presentar informes de riscos, tanto en situacións normais coma en situacións de crise.

2. As entidades deberán ter en conta, entre outros, os seguintes principios á hora de agregar datos:

a) Deberán ser capaces de xerar datos exactos e fiables sobre riscos, que se deberán agregar de forma principalmente automatizada para minimizar a probabilidade de erros.

b) Deberán poder identificar e agregar todos os datos de riscos significativos en todo o grupo bancario. Estes datos deberán estar dispoñibles, ao menos, por liña de negocio, persoa xurídica, tipo de activo, sector e rexión, para poder informar sobre as exposicións de riscos, concentracións de riscos e riscos incipientes.

c) Deberán ser capaces de xerar datos agregados de riscos para satisfacer unha ampla gama de peticións específicas e discrecionais, tales como as efectuadas en momentos de crise, as debidas a cambios nas necesidades internas e aquelas cursadas polos supervisores.

d) Deberán poder xerar información agregada e actualizada de riscos con prontitude.

CAPÍTULO 7

Conglomerados financeiros

Norma 53. *Identificación de grupos financeiros como conglomerados financeiros.*

1. Aqueles grupos previstos no artigo 4.1 do Real decreto 1332/2005, en que o sector financeiro de maior dimensión do grupo sexa o sector bancario e de servizos de investimento e en que os resultados relativos ao sector de seguros do grupo nos cálculos a que se refiren os parágrafos primeiro e segundo do artigo 2.5 da Lei 5/2005 sexan superiores ou iguais ao 5% ou aos 3.000 millóns de euros, respectivamente, deberán cumprir coas obrigacións de información ao Banco de España establecidas na norma 65 desta circular no que se refire a identificación dos conglomerados financeiros.

O coordinador da supervisión do conglomerado financeiro utilizará a información referida no parágrafo anterior para realizar o exercicio de identificación de conglomerados financeiros e decidir o réxime de supervisión adicional que lles sexa aplicable, de conformidade co establecido no artigo 15 do Real decreto 1332/2005.

2. O coordinador da supervisión do conglomerado financeiro poderá solicitar á entidade obrigada canta información adicional considere necesaria para a adecuada identificación do conglomerado financeiro e, en concreto:

a) Información relativa aos parámetros alternativos de cálculo a que alude o artigo 4.4 do Real decreto 1332/2005, especialmente en relación coas sociedades xestoras de institucións de investimento colectivo e sociedades xestoras autorizadas conforme as leis 35/2003 e 22/2014 ou as normativas equivalentes doutros países.

b) Información relativa á asignación ao sector bancario e de servizos de investimento ou ao de seguros das sociedades xestoras de institucións de investimento colectivo e sociedades xestoras autorizadas conforme as leis 35/2003 e 22/2014, ou as normativas equivalentes doutros países, se estas sociedades non pertencesen exclusiva ou especificamente a un sector.

3. O coordinador, cooperando estreitamente co resto de autoridades competentes relevantes, sobre a base da información referida nos puntos anteriores e ao menos anualmente, identificará os conglomerados financeiros e, de común acordo co resto de autoridades competentes relevantes identificadas, clasificará os grupos referidos no punto 1 anterior nunha das seguintes categorías:

a) Grupos non identificados como conglomerados financeiros, aos cales non será de aplicación máis requirimento que o de información referida nos puntos anteriores desta norma.

b) Grupos identificados como conglomerados financeiros exentos totalmente, aos cales será de aplicación o artigo 2.2.a) do Real decreto 1332/2005.

c) Grupos identificados como conglomerados financeiros exentos parcialmente, aos cales será de aplicación o artigo 2.2.b) do Real decreto 1332/2005.

d) Grupos identificados como conglomerados financeiros afectos, aos cales será de aplicación o artigo 2.1 do Real decreto 1332/2005.

4. Co fin de evitar cambios bruscos no réxime de remisión de información referido no punto 1 desta norma e na norma 65, aqueles grupos que xa estivesen remitindo esa información e cuxos parámetros de identificación caian por debaixo do 5% e dos 3.000 millóns de euros, deberán continuar remitíndoa durante dous anos, salvo que os parámetros calculados non superasen o 1% e os 1.000 millóns de euros.

Norma 54. *Aplicación da supervisión adicional e da exención parcial.*

1. Os grupos identificados como conglomerados financeiros exentos parcialmente, mencionados na norma 53.3.c), deberán cumprir co establecido na norma 55.

2. Os grupos identificados como conglomerados financeiros afectos, mencionados na norma 53.3.d), deberán cumprir co establecido nas normas 55 a 58.

Norma 55. Adecuación de capital.

1. Os grupos a que se refire a norma 54 deberán manter en todo momento un volume de fondos propios calculados a nivel do conglomerado financeiro suficiente para satisfacer os requirimentos aplicables ao dito nivel. O volume de fondos propios e o nivel de requirimentos calcularanse tendo en conta as regras e os principios técnicos establecidos nos artigos 6 e 7 do Real decreto 1332/2005, así como o establecido no Regulamento delegado (UE) n.º 342/2014.

Para tal fin, as entidades obrigadas dos mencionados grupos deberán remitir canta información adicional á prevista nesta circular lles requira o coordinador da supervisión do conglomerado financeiro en relación coa adecuación de capital. Cando esa información sexa periódica, a súa frecuencia de remisión axustarase á do estado de conglomerados financeiros que recolle a norma 65 e deberase adaptar ao formato que o coordinador determine para o método, dos referidos no anexo do Real decreto 1332/2005, que se comunicase a cada grupo que debe empregar.

2. O coordinador da supervisión do conglomerado financeiro, en coordinación co resto de autoridades competentes relevantes, poderá admitir a utilización de estados consolidados sectoriais de banca e servizos de investimento e de seguros en vez da agregación de estados individuais.

3. Xunto coa remisión da información referida nesta norma e nas normas 53 e 65, as entidades obrigadas dos grupos deberán satisfacer o requirimento do artigo 4.2 do Regulamento delegado (UE) n.º 342/2014 e remitir un informe ao coordinador da supervisión do conglomerado financeiro que confirme e demostre o cumprimento das condicións da efectiva transferibilidade e dispoñibilidade dos fondos propios que foron considerados ao nivel do conglomerado financeiro.

Norma 56. Concentración de riscos.

1. Para dar cumprimento aos requirimentos de información establecidos no artigo 9 do Real decreto 1332/2005, as entidades obrigadas dos grupos a que se refire a norma 54.2 deberán informar o coordinador da supervisión do conglomerado financeiro de todos aqueles riscos que, agregados ao nivel do conglomerado financeiro, superen o 10% dos fondos propios do dito conglomerado financeiro e, en calquera caso, dos vinte maiores riscos agregados. Para tal fin, deberase remitir semestralmente ao coordinador da supervisión do conglomerado financeiro unha relación deses riscos en que conste, ao menos, a identificación do cliente ou grupo con que se mantén a exposición, a natureza das exposicións (directa/indirecta, instrumentos de débeda, instrumentos de renda variable, derivados, fóra de balance), así como o efecto no importe da exposición dos axustes de valor e provisións e das técnicas de mitigación de riscos.

2. Os grupos realizarán os cálculos de concentración de riscos seguindo os principios técnicos establecidos na parte cuarta do Regulamento (UE) n.º 575/2013. Sen prexuízo do anterior, a parte dos riscos procedentes do sector de seguros do conglomerado financeiro calcularase de acordo coas súas normas sectoriais específicas e será agregado ao resultado dos cálculos realizados conforme a parte cuarta do Regulamento (UE) n.º 575/2013 para o sector bancario e de servizos de investimento. Os riscos localizados en sociedades do grupo non pertencentes en exclusiva a un sector concreto calcularanse de acordo cos principios establecidos na parte cuarta do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

3. O coordinador da supervisión do conglomerado financeiro, tras consultar as demais autoridades competentes relevantes, poderá establecer principios técnicos específicos para cada grupo, así como, cando o considere necesario, limiares de significación máis reducidos ou maior frecuencia na remisión de información.

4. Así mesmo, o coordinador da supervisión do conglomerado financeiro poderá solicitar á entidade obrigada do grupo tanta información adicional considere pertinente e, en particular:

- a) Información sobre a agregación dos riscos procedentes de entidades do grupo en que non se manteña unha participación de control.
- b) Información sobre a agregación dos riscos procedentes de entidades non reguladas do grupo.

Norma 57. *Operacións intragrupo.*

1. Para dar cumprimento aos requirimentos de información establecidos no artigo 8 do Real decreto 1332/2005, as entidades obrigadas dos grupos a que se refire a norma 54.2 deberán informar o coordinador da supervisión do conglomerado financeiro de todas aquelas operacións intragrupo realizadas por entidades reguladas do sector bancario e de servizos de investimento ou entidades reguladas do sector de seguros, con calquera outra contraparte do outro sector e que superen o 5% dos fondos propios do dito conglomerado financeiro. Para tal fin, os mencionados grupos deberán remitir semestralmente ao coordinador da supervisión do conglomerado financeiro unha relación das ditas operacións en que conste, ao menos, a seguinte información para cada transacción:

- a) Identificación da entidade regulada implicada na operación, que inclúa referencia á súa pertenza ao sector bancario e de servizos de investimento ou ao sector de seguros e porcentaxe de participación.
- b) Identificación da contraparte, que inclúa referencia á súa pertenza ao sector bancario e de servizos de investimento ou ao sector de seguros, porcentaxe de participación e natureza de entidade regulada, non regulada, financeira, non financeira ou persoa física.
- c) Información referida á operación, que inclúa a súa natureza (préstamo, garantía, fondos propios, investimento, aseguramento, transaccións comerciais, etc.), importe vivo da operación, prezo de contratación e dimensión temporal da operación.

Cando a entidade regulada ou a súa contraparte recibisen un código identificativo na información que deben remitir sobre concentración de riscos, consignarase tal código para a súa mellor identificación.

2. O coordinador da supervisión do conglomerado financeiro, tras consultar as demais autoridades competentes relevantes, poderá establecer principios técnicos específicos para cada grupo, así como, cando o considere necesario, limiares de significación máis reducidos ou maior frecuencia na remisión de información. En concreto, o coordinador da supervisión do conglomerado financeiro poderá establecer limiares de significación relativos aos fondos propios da entidade regulada implicada na operación considerada individualmente.

3. Así mesmo, o coordinador da supervisión do conglomerado financeiro poderá solicitar a inclusión nos informes periódicos de calquera outra información que considere relevante, adicional á mencionada no punto 1 anterior; en concreto:

- a) Información sobre as operacións realizadas con entidades do grupo en que non se manteña unha participación de control.
- b) Información sobre as operacións realizadas entre entidades non reguladas do grupo.
- c) Información sobre a política de establecemento de prezo nas operacións intragrupo.

Norma 58. *Mecanismos de control interno e procedementos de xestión de riscos.*

1. As entidades obrigadas dos grupos a que se refire a norma 54.2 deberán remitir ao Banco de España un anexo ao informe anual de autoavaliación de capital que para os grupos bancarios se establece no artigo 45 do Real decreto 84/2015, co obxecto de permitir ao coordinador do conglomerado financeiro avaliar tanto o adecuado cumprimento dos requisitos establecidos no artigo 11 do Real decreto 1332/2005 e no artigo 4.1.b) da Lei 5/2005, con criterios semellantes aos establecidos nos capítulos 4 e 6 desta circular, como o cumprimento satisfactorio do requisito establecido no artigo 49.1.d) do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

2. Para iso, o anexo resumirá, ao nivel do conglomerado financeiro, o proceso de autoavaliación do seu capital e os mecanismos de control interno e os procedementos de xestión de riscos detallados no artigo 11 do Real decreto 1332/2005.

3. Así mesmo, o anexo deberá conter información detallada sobre a estrutura xurídica, de goberno e organizativa, a nivel do conglomerado financeiro, incluídas todas as entidades reguladas, as filiais non reguladas e as sucursais importantes.

4. O coordinador da supervisión do conglomerado financeiro poderá someter os conglomerados financeiros a probas de resistencia coa periodicidade e co alcance que estableza en cada caso.

CAPÍTULO 8

Obrigacións de información ao mercado

Norma 59. *Información con relevancia prudencial.*

De conformidade co artigo 85 da Lei 10/2014 e co artigo 93 do Real decreto 84/2015, as entidades de crédito ou os grupos consolidables de entidades de crédito que estean obrigados a publicar o documento «Información con relevancia prudencial», de acordo co ámbito de aplicación establecido no artigo 13 do Regulamento (UE) n.º 575/2013, deberán someter o contido do mencionado documento a verificación por parte da auditoría interna da entidade, das unidades de control de riscos ou de auditores ou expertos independentes.

Norma 60. *Información sobre goberno corporativo e política de remuneracións na páxina web das entidades de crédito.*

A páxina web a que se refiren o artigo 29.5 da Lei 10/2014 e o artigo 37 do Real decreto 84/2015 ofrecerá, ao menos, a seguinte información:

- a) Os estatutos sociais.
- b) Os regulamentos e outras normas de organización dos seus órganos de goberno e, de ser o caso, das comisións do consello de administración.
- c) A estrutura organizativa da entidade, as liñas de responsabilidade na toma de decisións, a repartición de funcións na organización e os criterios para a prevención de conflitos de intereses.
- d) Os procedementos establecidos para a identificación, a medición, a xestión, o control e a comunicación interna dos riscos a que estea ou poida estar exposta a entidade.
- e) Os mecanismos de control interno da entidade, incluídos os procedementos administrativos e contables.
- f) A composición do consello de administración e a identificación dos conselleiros executivos, non executivos e independentes.
- g) A identificación das persoas que exercen os cargos de presidente do consello de administración e de conselleiro delegado. No caso de que a autoridade competente autorizase que unha mesma persoa exerza ambos os cargos simultaneamente, deberase indicar esta circunstancia e a xustificación formulada pola entidade para a existencia da dualidade de funcións nunha mesma persoa.

h) A composición do comité de nomeamentos e do comité de remuneracións ou, de ser o caso, do comité conxunto de nomeamentos e remuneracións, e as funcións atribuídas a cada un destes órganos.

i) A composición do comité de riscos e do comité de auditoría ou, de ser o caso, da comisión mixta de riscos e auditoría, que inclúa unha descrición das funcións atribuídas a cada un e a identificación do director da unidade de riscos.

j) Mención expresa a que os nomeamentos de membros do consello de administración e directores xerais ou asimilados se adoptaron con informe favorable do comité de nomeamentos ou, de ser o caso, do comité de nomeamentos e remuneracións.

k) En relación co colectivo identificado segundo se define na norma 1, publicarase, ademais da información recollida no artigo 450 do Regulamento (UE) n.º 575/2013, a información seguinte:

i. Descrición das categorías do persoal cuxas actividades profesionais inciden de maneira significativa no perfil de risco, con independencia do tipo de relación laboral dos empregados que as desempeñen, común ou de alta dirección, e o número de persoas identificadas en cada unha das categorías.

ii. As medidas previstas para axustar a remuneración en caso de desempeño inferior ao esperado.

iii. Descrición dos criterios utilizados na determinación da remuneración para tomar en consideración os riscos presentes e futuros, con indicación dos riscos específicos tidos en conta, das medidas usadas para valoralos, do modo en que tales medidas afectan a remuneración e, de ser o caso, dos cambios nestes criterios realizados no exercicio correspondente.

iv. Información cuantitativa agregada sobre as remuneracións pagadas durante o exercicio precedente aos membros do órgano encargado de supervisar a remuneración, de ser este distinto ao consello de administración.

v. Información cuantitativa agregada sobre as remuneracións, desagregada polo ámbito de actividade da entidade de crédito en que presten servizos, segundo se trate de actividades de «banca de investimento» (que incluírá, en todo caso, as áreas de finanzas corporativas, capital risco e mercados de capitais), «banca comercial», «área de xestión de activos» e «resto».

vi. De ser o caso, os termos en que a xunta xeral de accionistas ou órgano equivalente aprobase unha remuneración variable superior ao 100% da remuneración fixa, con indicación da porcentaxe máxima fixada, da recomendación emitida polo consello de administración e do persoal afectado pola medida.

l) En relación cos membros do consello de administración, publicarase a información seguinte:

i. Información sobre o resultado do sometemento á votación da xunta xeral de accionistas ou órgano equivalente da política de remuneracións dos membros do consello de administración, con indicación do quórum existente, do número total de votos válidos, do número de votos a favor e en contra, e do número de abstencións.

ii. Remuneración total devindicada por cada un dos membros do consello de administración en cada exercicio económico, cun detalle individualizado por conceptos retributivos; todo iso nos termos previstos no artigo 37 do Real decreto 84/2015. No caso de entidades significativas de acordo coa norma 1 desta circular, a información cuantitativa individualizada proporcionarase co detalle a que fai referencia o artigo 450.1.h) do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

m) Información sobre os procedementos establecidos para asegurar a idoneidade das persoas referidas na norma 30, así como sobre os mecanismos dispostos para cumprir coas normas sobre incompatibilidades.

Norma 61. *Configuración da información sobre goberno corporativo e política de remuneracións na páxina web das entidades de crédito.*

1. A información a que se refire a norma 60 recollerase na páxina web da entidade de crédito de forma completa, clara, comprensible, comparable e actualizada, e será accesible desde a páxina de inicio do sitio web, nun punto baixo a denominación «Goberno corporativo e política de remuneracións». O acceso aos contidos finais dese punto estará a non máis de tres pasos de navegación (clics) desde a páxina de inicio.

2. A información requirida na norma 60 que se encontre xa publicada noutras partes da páxina web, ou se ofrezca de forma gratuíta nas bases telemáticas dos rexistros públicos do Banco de España ou doutros organismos, poderase ofrecer mediante enlaces directos a tales partes ou rexistros.

3. Os contidos deberanse presentar estruturados e xerarquizados, de modo que se permita un acceso rápido e directo a cada un deles. Os títulos serán claros, concisos e significativos, e a linguaxe adecuada. Evitarase na medida do posible o uso de tecnicismos e abreviaturas.

4. A estrutura técnica da páxina web e dos ficheiros de contidos permitirá a súa navegación e acceso con produtos informáticos de uso común no contorno da internet e cun tempo de resposta que non impida a operatividade da consulta.

5. Se a páxina web ofrece versións para distintas plataformas (ordenador, tableta, teléfono móbil, etc.), os seus contidos e presentación deberán ser o máis homoxéneos posible.

6. As entidades de crédito garantirán a seguridade da súa páxina web, a autenticidade e exactitude da información e dos documentos publicados nela, o seu acceso gratuíta e a posibilidade de descarga e impresión destes.

CAPÍTULO 9

Obrigacións de información ao Banco de España

Norma 62. *Disposicións xerais.*

1. A información a que se refire este capítulo debe entenderse sen prexuízo da potestade do Banco de España de exixir calquera outra información que precise no desempeño das funcións que lle están encomendadas.

2. As entidades deberán estar en disposición de informar o Banco de España sobre a composición dos activos, pasivos e patrimonio neto reflectidos nos seus estados financeiros e, de ser o caso, doutros saldos que, non estando reflectidos naqueles, se utilicen no cálculo dos fondos propios e os seus requirimentos, de acordo coas normas de solvencia establecidas no Regulamento (UE) n.º 575/2013 e nesta circular.

3. Ademais das obrigacións de remisión de estados ao Banco de España establecidas no Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014, as entidades remitirán ao Banco de España os estados regulados no presente capítulo desta circular.

4. Os estados que se establecen nesta circular aos cales corresponda unha remisión mensual, trimestral, semestral ou anual, de acordo coas normas seguintes deste capítulo, terán como data de referencia o día final do mes, trimestre, semestre ou ano natural a que correspondan respectivamente.

5. A información solicitada nos estados que se establecen nesta circular que teña a natureza de saldo corresponderase co saldo existente na data de referencia do estado. Salvo especificación en contrario, a información relativa a divisas expresarase mediante o seu contravalor en euros, aplicando os tipos de cambio de contado.

6. A presentación de estados ao Banco de España deberase facer mediante transmisión telemática, de conformidade coas especificacións técnicas que se comuniquen para o efecto.

Con independencia da responsabilidade da entidade e dos membros do seu consello de administración con respecto á veracidade de todos os estados que se remitan ao Banco

de España, os estados CA1 a CA3 (regulados no Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014) deberán ser asinados electronicamente polo presidente executivo, conselleiro delegado ou director xeral que presida o comité de dirección da entidade. Alternativamente, estes estados poderán ser asinados por outro director xeral ou cargo asimilado no sentido do artigo 6.6 da Lei 10/2014, entre cuxas responsabilidades se encontre a elaboración da información financeira da entidade. Para este efecto, a entidade informará desta facultade no momento de solicitar a súa inscrición no Rexistro de Altos Cargos.

En casos excepcionais, a entidade poderá designar outra persoa distinta das anteriores con poder especial e bastante outorgado polo consello de administración. Os datos destas persoas, xunto cunha copia do poder, comunicaranse ao Banco de España a través do procedemento establecido para os altos cargos, que os anotará, para efectos meramente informativos e de control do remitente dos estados CA1 a CA3.

O anterior é tamén de aplicación no caso das sucursais en España de entidades de crédito con sede en Estados non membros da UE, e na medida en que deban remitir os estados CA1 a CA3.

As entidades poderán designar máis dunha persoa para que, de maneira indistinta, poidan asinar electronicamente a citada información.

Estes estados deberanse enviar, en todo caso, dentro do prazo máximo que se establece na normativa aplicable. Non obstante, e sen prexuízo desa obrigaón de remisión, a súa sinatura electrónica poderase realizar dentro dos vinte días naturais seguintes ao vencemento do citado prazo máximo.

O Banco de España, ademais, poderá solicitar de maneira individual a confirmación en impreso, debidamente cuberto, de calquera dos estados enviados mediante transmisión telemática.

Excepcionalmente, e só por causas debidamente xustificadas, o Banco de España poderá permitir a presentación en papel daqueles estados que deban ser asinados electronicamente cando a sinatura electrónica non sexa posible. Estes estados entregaranse datados, selados e visados en todas as súas páxinas, e asinados por algunha das persoas sinaladas nos parágrafos segundo e terceiro deste punto.

7. O Banco de España poderá elaborar aplicacións técnicas que se publicarán no seu sitio web para facilitar a confección dos estados regulados no presente capítulo desta circular.

Norma 63. *Información periódica que hai que render sobre risco de tipo de xuro do balance.*

1. Os estados que se deben remitir sobre risco de tipo de xuro figuran no anexo III desta circular e detállanse a seguir:

Estado	Denominación	Periodicidade
RI1	Información sobre estimacións internas do risco de tipo de xuro en actividades que non sexan da carteira de negociación.	Semestral.
RI2	Información sobre posicións sensibles aos tipos de xuro en actividades que non sexan da carteira de negociación.	Semestral.
RI3	Información sobre opcións de tipo de xuro en actividades que non sexan da carteira de negociación.	Semestral.

2. Os estados RI1, RI2 e RI3 deberán remitirse ao Banco de España, aplicando as regras establecidas na norma 50.3, de acordo co ámbito de aplicación establecido na norma 2.8 e tendo en conta o seguinte:

a) As entidades de crédito individuais establecidas en España integradas nun grupo consolidable de entidades de crédito con matriz en España só deberán remitir eses estados a nivel individual cando a diferenza entre as rúbricas «Xuros e rendementos

asimilados» e «Xuros e cargas asimiladas» da súa conta de perdas e ganancias reservada, tomada en valor absoluto, supoña ao menos o 5% da correspondente diferenza no estado de resultados consolidado do grupo en que se integran. Nestes casos, o Banco de España poderá eximir da declaración individual, logo de autorización, as entidades que o soliciten, cando considere suficiente a declaración do grupo consolidable de entidades de crédito en que se integran.

b) Na declaración dos estados RI1, RI2 e RI3 a nivel individual de calquera entidade de crédito que sexa matriz, integraranse, logo de comunicación ao Banco de España, as filiais instrumentais que cumpran as condicións establecidas no artigo 7.1.c) e d) do Regulamento (UE) n.º 575/2013 e cuxas exposicións ou pasivos, incluído o capital, sexan significativos respecto da súa entidade matriz, segundo se require no artigo 9 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

c) As sucursais de entidades de crédito con sede en Estados non membros da UE non estarán obrigadas a remitir esta información, salvo que o Banco de España, no exercicio das súas facultades supervisoras, llelo requira.

Os grupos consolidables de entidades de crédito con matriz en España deberán enviar os estados RI1, RI2 e RI3 a nivel consolidado e o resto de entidades de crédito e sucursais, a nivel individual.

3. Con carácter xeral, os estados referidos nesta norma reflectirán a información correspondente ás posicións sensibles aos tipos de xuro, de acordo co establecido na norma 50.3. Non obstante, no estado RI2 excluíranse as opcións de tipos de xuro, implícitas ou explícitas, polo que os instrumentos de balance con opcións implícitas de tipo de xuro aparecerán como se non tivesen asociadas estas opcións.

4. No estado RI1 incluírase a información pormenorizada sobre a estimación de risco de tipo de xuro de cada unha das divisas en que existan posicións importantes sensibles aos tipos de xuro, segundo o establecido na norma 50.3, así como agregada de todas elas. Os estados RI2 e RI3 remitiranse por separado para o euro e para cada unha das divisas en que existan posicións importantes sensibles aos tipos de xuro.

5. Os estados sobre risco de tipo de xuro deberán remitirse ao Banco de España antes da fin do segundo mes seguinte á data de referencia. O Banco de España poderá requirir calquera destes estados con maior periodicidade ás entidades que determine.

Norma 64. Información periódica que hai que render sobre remuneracións.

1. Os estados que se deben remitir sobre remuneracións figuran no anexo IV desta circular e detállanse a seguir:

Estado	Denominación	Periodicidade
RM1	Información relativa á remuneración de todo o persoal.	Anual.
RM2	Información relativa á remuneración devindicada polo colectivo identificado.	Anual.
RM3	Desagregación por bandas salariais das persoas cuxa remuneración alcance ou supere 1 millón de euros.	Anual.
RM4	Información sobre as persoas cuxas remuneracións devindicadas alcancen ou superen 1 millón de euros no ano.	Anual.

2. Os estados de remuneración deberán ser remitidos ao Banco de España coa información que neles se require e nos termos agregados que se indican:

- Polos grupos consolidables de entidades de crédito.
- Polas entidades de crédito que non forman parte de ningún grupo.
- Polas sucursais de entidades de crédito con sede en Estados non membros da UE que non fosen eximidas do cumprimento das obrigacións da sección 3.^a do capítulo 4.^o desta circular.

3. Os grupos consolidables de entidades de crédito deberán enviar os estados a nivel consolidado e as entidades de crédito non integradas en ningún grupo a nivel individual.

4. Naqueles casos en que a xunta xeral de accionistas ou órgano equivalente da entidade aprobe un nivel de remuneración variable superior ao 100% do compoñente fixo da remuneración total para algunha persoa cuxa actividade profesional incida de maneira significativa no perfil de risco da entidade, o consello de administración da entidade deberá comunicar inmediatamente ao Banco de España:

a) O acordo do consello de administración polo cal se adopta a recomendación dirixida á xunta xeral de accionistas ou órgano equivalente, incluído o nivel máis alto do compoñente variable da remuneración proposto e a súa xustificación, con acreditación de que ese nivel non impide o cumprimento das obrigacións da entidade previstas na normativa de solvencia, en especial as relativas a fondos propios.

b) A decisión adoptada ao respecto pola xunta xeral de accionistas ou órgano equivalente, incluído o nivel máximo máis alto do compoñente variable da remuneración aprobado.

5. Os estados de remuneracións deberán remitirse ao Banco de España antes do 30 de xuño do ano seguinte á data de referencia.

Norma 65. Información periódica que hai que render para a identificación de grupos financeiros como conglomerados financeiros.

1. O estado que se debe remitir para a identificación de conglomerados financeiros figura no anexo V desta circular e detállase a seguir:

Estado	Denominación	Periodicidade
CF1	Identificación dos conglomerados financeiros.	Semestral.

2. O estado CF1 deberano remitir ao Banco de España os grupos a que se refire a norma 53.1, a través da respectiva entidade obrigada, segundo se define esta no artigo 5.5 da Lei 5/2005.

A norma 53.4 recolle o mecanismo previsto para evitar cambios bruscos no réxime de remisión de información previsto neste punto.

3. O estado CF1 deberase remitir ao Banco de España, na data na que se envían as declaracións semestrais dos estados de solvencia, segundo se establece no artigo 3.1 do Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014.

Norma 66. Notificación de titulizacións.

As entidades orixinadoras de titulizacións deberán notificar ao Banco de España aquelas titulizacións ás cales pretendan aplicar os artigos 243 e 244 do Regulamento (UE) n.º 575/2013, para calcular os seus requirimentos de capital. Esta notificación deberase realizar de acordo co formato incluído no anexo VI desta circular e nun prazo non superior a quince días naturais desde a formalización da titulización.

Disposición transitoria primeira. Réxime transitorio dos colchóns de capital para outras entidades de importancia sistémica.

Até o 31 de decembro de 2018 só será exixible como colchón de capital para OEIS o importe que resulte de aplicar as seguintes porcentaxes ao colchón que fixase o Banco de España para cada entidade:

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

A partir de 2019 exixirase o importe íntegro do colchón fixado polo Banco de España.

Disposición transitoria segunda. *Sucursais de entidades de crédito con sede en Estados non membros da Unión Europea.*

1. As sucursais de entidades de crédito con sede en Estados non membros da UE disporán dun ano para se adaptaren ás obrigacións en materia de liquidez previstas na parte sexta do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

2. Adicionalmente, as sucursais de entidades de crédito con sede en Estados non membros da UE que, na data de entrada en vigor desta circular, obtivesen, consonte o punto 5 da norma primeira da Circular do Banco de España 3/2008, a exención a que agora se refire a norma 4.5 da presente circular deberán, para manter esa exención, acreditar ao Banco de España o cumprimento dos requisitos establecidos na mencionada norma 4.5, remitindo toda a documentación prevista na norma 4.6 no prazo dun ano contado desde a entrada en vigor da presente circular.

Aquela exención tamén alcanzará durante este período transitorio:

a) A obrigación de calcular a ratio de aparcamento conforme a parte sétima do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

b) A obrigación de manter o requirimento combinado de colchóns de capital de acordo co capítulo 3 desta circular.

Disposición transitoria terceira. *Rexistro de Altos Cargos.*

Para efectos de actualizar o Rexistro de Altos Cargos do Banco de España, todas as entidades de crédito deberán informar o Banco de España da relación dos conselleiros, directores xerais e asimilados, de conformidade co disposto na presente circular, antes do 30 de xuño de 2016. A secretaría xeral, mediante escrito dirixido ás asociacións de entidades de crédito, especificará o procedemento e o contido da información que deba ser remitida ao Banco de España.

Disposición transitoria cuarta. *Notificación de titulizacións.*

Para aquelas titulizacións formalizadas con anterioridade á entrada en vigor desta circular e con posterioridade ao 7 de xullo de 2014, data de publicación das «Guías sobre a transferencia significativa do risco de crédito prevista nos artigos 243 e 244 do Regulamento (UE) n.º 575/2013» (EBA/GL/2014/05), as entidades orixinadoras que pretendan aplicar o tratamento establecido nos mencionados artigos, para calcular os seus requirimentos de capital en relación coas ditas titulizacións, deberán proporcionar ao Banco de España a información sobre as ditas titulizacións conforme o formato incluído no anexo VI desta circular, nun prazo non superior a un mes desde a entrada en vigor desta circular.

Disposición transitoria quinta. *Primeira remisión de información sobre conglomerados financeiros.*

A primeira remisión do estado CF1 será a referida á información relativa ao 31 de decembro de 2015 e efectuarase non máis tarde do 30 de abril de 2016. Así mesmo, a primeira remisión de toda a información adicional mencionada nas normas 56, 57 e 58 desta circular, por parte dos grupos a que se refire a norma 54.2, deberá referirse ao 31 de decembro de 2015 e efectuarase non máis tarde do 30 de abril de 2016.

Disposición transitoria sexta. *Estados de medición de risco de liquidez.*

1. Os estados de liquidez LQ, que as entidades viñan remitindo en virtude do establecido na norma centésima vixésimo quinta da Circular do Banco de España 3/2008, deberán seguir remitindo ao Banco de España, nas mesmas condicións en que o viñan facendo, durante os tres meses seguintes á entrada en vigor das normas técnicas de

execución sobre medidas adicionais para o control da liquidez previstas no artigo 415.3 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

2. Os estados LQ que se deben remitir sobre liquidez figuran no anexo VII desta circular e son os que se detallan a seguir:

Estado	Denominación	Periodicidade
LQ1	Entidades incluídas nos estados e información da súa cualificación crediticia .	Mensual.
LQ2.1	Escaleira de vencementos residuais contractuais. Fluxos de efectivo.	Mensual.
LQ2.2	Escaleira de vencementos residuais contractuais. Liquidez dispoñible.	Mensual.
LQ3	Información adicional sobre activos líquidos e emisións en proceso.	Mensual.
LQ4	Concentración do financiamento recibido	Mensual.
LQ5	Risco de liquidez continxente.	Mensual.
LQ6	Custo do financiamento novo.	Mensual.

Estes estados remitiranse dentro dos quince días naturais seguintes á data de referencia.

3. Sen prexuízo do sinalado no punto 1 anterior, e de acordo co sinalado no penúltimo parágrafo do artigo 415.3 do Regulamento n.º (UE) 575/2013, que recolle a posibilidade para as autoridades competentes de continuaren requirindo a información que viñan solicitando mentres non se introduzan plenamente os requirimentos de liquidez na UE, a remisión dos estados LQ1, LQ2.1 e LQ2.2 prolongarase até que os novos estados incluídos nas normas técnicas de execución mencionadas no punto 1 incorporen datos sobre a previsión de entradas e saídas de fluxos de efectivo e a dispoñibilidade de activos non comprometidos que permitan a obtención de liquidez, todo iso de acordo cunha escala de vencementos temporais.

Esta obrigación de información de liquidez débese entender de forma coherente coas obrigacións sobre liquidez establecidas na parte sexta do Regulamento (UE) n.º 575/2013, polo que a presentación dos estados LQ2.1 e LQ2.2 se debe realizar tanto a nivel consolidado como individual. Como excepción ao requirimento individual, para aquelas entidades que recibisen unha exención dos requirimentos de liquidez a nivel individual, pasando a cumprirse estes a nivel do subgrupo único de liquidez, ese será o perímetro co que se deba presentar a información sobre liquidez dos mencionados estados LQ2.1 e LQ2.2.

4. O Banco de España poderá admitir, por solicitude da entidade, un prazo de remisión superior ao aplicable con carácter xeral; eximir da presentación dos estados LQ as entidades individuais que o soliciten, xustificando a escasa complexidade das súas operacións; así como autorizar ou eximir a aplicación dun ámbito de consolidación específico ante cambios significativos na composición dos grupos e en atención aos potenciais custos e beneficios derivados do cumprimento deste requirimento de información transitorio.

Disposición transitoria sétima. *Publicación na páxina web da información sobre goberno corporativo e política de remuneracións.*

Para a publicación na súa páxina web da información sobre goberno corporativo e política de remuneracións, as entidades de crédito contarán cun prazo de tres meses desde o día seguinte ao da publicación da presente circular no «Boletín Oficial del Estado».

Disposición derogatoria.

Por medio da presente circular quedan derogadas:

a) A Circular do Banco de España 3/2008. Non obstante, manterase a súa vixencia naqueles aspectos en que a Circular do Banco de España 5/2008 remite ao réxime establecido naquela.

b) A sección décimo primeira da Circular do Banco de España 2/2014.

Disposición derradeira primeira. *Modificación da Circular do Banco de España 4/2004.*

Dáse nova redacción ao punto S.2 da norma sesaxésima da Circular do Banco de España 4/2004.

«S.2) Información exixida polo Real decreto 84/2015.

A relación de axentes da entidade e a información sobre participacións no capital a que se refiren, respectivamente, os artigos 21 e 28 do Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, polo que se desenvolve a Lei 10/2014, do 26 de xuño, de ordenación, supervisión e solvencia das entidades de crédito.»

Disposición derradeira segunda. *Modificación da Circular do Banco de España 4/2010.*

Dáse nova redacción ao punto 3 da norma primeira da Circular do Banco de España 4/2010:

«3. En caso de que a relación de axentes que debe figurar como anexo da memoria anual das entidades, conforme o disposto no artigo 21.4 do Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, inclúa as persoas a que se refire o punto anterior, estas separaranse de forma clara e comprensible dos axentes a que se refire o punto 1.»

Disposición derradeira terceira. *Incorporación de dereito da Unión Europea.*

Mediante a presente circular incorpóranse ao dereito español a Directiva 2013/36/UE do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013, relativa ao acceso á actividade das entidades de crédito e á supervisión prudencial das entidades de crédito e das empresas de investimento, pola que se modifica a Directiva 2002/87/CE e se derrogan as directivas 2006/48/CE e 2006/49/CE; e a Directiva 2011/89/UE do Parlamento Europeo e do Consello, do 16 de novembro de 2011, pola que se modifican as directivas 98/78/CE, 2002/87/CE, 2006/48/CE e 2009/138/CE no relativo á supervisión adicional das entidades financeiras que formen parte dun conglomerado financeiro.

Disposición derradeira cuarta. *Entrada en vigor.*

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

Madrid, 2 de febreiro de 2016.– O gobernador do Banco de España, Luis María Linde de Castro.

ANEXO I

INDICADORES OBRIGATORIOS PARA A IDENTIFICACIÓN DOUTRAS ENTIDADES DE IMPORTANCIA SISTÉMICA

TÁBOA 1

Critério	Indicadores	Ponderación
Tamaño	Activos totais	25%
Importancia (incluída a substituíbilidade da infraestrutura financeira)	Valor das operacións de pagamento nacionais	8,33%
	Depósitos do sector privado residente na UE	8,33%
	Préstamos ao sector privado residente na UE	8,33%
Complexidade/actividade transfronteiriza	Valor dos derivados OTC (nocial)	8,33%
	Pasivos transnacionais	8,33%
	Activos transnacionais	8,33%
Interconexión	Pasivos dentro do sistema financeiro	8,33%
	Activos dentro do sistema financeiro	8,33%
	Valores representativos de débeda en circulación	8,33%

TÁBOA 2

Indicador	Alcance	Definición
Activos totais	Ámbito mundial	FINREP (NIIF ou PCGA) — F 01.01, fila 380, columna 010
Valor das operacións de pagamento nacionais	Ámbito mundial	<p>Pagamentos realizados no ano de referencia (excluídos os pagamentos intragrupo): este indicador calcúlase como o valor dos pagamentos dun banco efectuados a través de todos os sistemas de pagamento principais dos que é membro.</p> <p>Reflectirá o valor bruto total de todos os pagamentos en efectivo efectuados pola entidade a través de sistemas de grandes pagamentos, xunto co valor bruto de todos os pagamentos en efectivo realizados a través dun banco axente (por exemplo, recorrendo a unha conta de correspondente ou unha conta «nostro») durante o ano de referencia en cada moeda indicada. Inclúranse todos os pagamentos realizados a través dun banco axente, independentemente da forma en que o banco liquide a operación. Non se incluírán as operacións intragrupo (é dicir, as realizadas dentro ou entre entidades pertencentes ao grupo da entidade). En caso de que os totais exactos non estean dispoñibles, poderanse reflectir sobreestimacións coñecidas.</p> <p>Os pagamentos reflectiranse independentemente da finalidade, do lugar ou do método de liquidación. Isto inclúe, sen carácter exhaustivo, os pagamentos en efectivo vinculados a derivados, as operacións de financiamento de valores e as operacións en divisas. Non se debe incluír o valor de ningunha partida que non sexa en efectivo liquidada en relación con estas operacións. Débense incluír os pagamentos en efectivo realizados por conta da entidade declarante, así como os realizados por conta de clientes (incluídas as entidades financeiras e outros clientes comerciais). Non se deben incluír os pagamentos efectuados a través de sistemas de pagamentos retalistas.</p> <p>Só se deben incluír os pagamentos saíntes (é dicir, exclúense os pagamentos recibidos). Debe incluírse o importe dos pagamentos efectuados no sistema de liquidación continua (CLS). Non se debe compensar ningún valor de pagamentos grosistas saíntes que non sexan os pagamentos de CLS, aínda que a operación se liquidase en termos netos (é dicir, todos os pagamentos grosistas efectuados a través de sistemas de grandes pagamentos ou mediante un axente se notificarán polo seu importe bruto). Os pagamentos retalistas enviados a través de sistemas de grandes pagamentos ou mediante un axente poderanse reflectir polo seu importe neto.</p> <p>Os valores deben ir expresados en euros, utilizando o tipo de cambio oficial indicado en http://ec.europa.eu/budget/contracts/grants/info_contracts/inforeuro/inforeuro_en.cfm (para tipos mensuais) ou en http://www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html (para tipos diarios).</p>
Depósitos do sector privado residente na UE	Só UE	FINREP (NIIF ou PCGA) -3 F 20.06, filas 120+130, columna 010, países da UE (eixe z)

Indicador	Alcance	Definición
Préstamos ao sector residente na UE	Só UE	FINREP (NIIF ou PCGA) -3 F 20.04, filas 190+220, columna 010, países da UE (eixe z)
Valor dos derivados OTC (nocial)	Ámbito mundial	FINREP (NIIF) -3 F 10.00, filas 300+310+320, columna 030 + F 11.00, filas 510+520+530, columna 030 FINREP (PCGA) -3 F 10.00, filas 300+310+320, columna 050 + F 11.00, filas 510+520+530, columna 030
Pasivos transnacionais	Ámbito mundial	FINREP (NIIF ou PCGA) -3 F 20.06, filas 010+040+070, columna 010, todos os países salvo o país de orixe (eixe z) Nota: o valor calculado debe excluír: i) os pasivos entre oficinas, e ii) os pasivos das sucursais e filiais no estranxeiro fronte a contrapartes residentes no mesmo país de acollida.
Activos transnacionais	Ámbito mundial	FINREP (NIIF ou PCGA) -3 F 20.04, filas 010+040+080+140, columna 010, todos os países salvo o país de orixe (eixe z) Nota: o valor calculado debe excluír: i) os activos entre oficinas, e ii) os activos das sucursais e filiais no estranxeiro fronte a contrapartes residentes no mesmo país de acollida.
Pasivos dentro do sistema financeiro	Ámbito mundial	FINREP (NIIF ou PCGA) -3 F 20.06, filas 020+030+050+060+100+110, columna 010, todos os países (eixe z)
Activos dentro do sistema financeiro	Ámbito mundial	FINREP (NIIF ou PCGA) -3 F 20.04, filas 020+030+050+060+110+120+170+180, columna 010, todos os países (eixe z)
Valores representativos de débeda en circulación	Ámbito mundial	FINREP (NIIF ou PCGA) -3 F 01.02, filas 050+090+130, columna 010

ANEXO II

INDICADORES OPCIONAIS PARA A IDENTIFICACIÓN DOUTRAS ENTIDADES DE IMPORTANCIA SISTÉMICA

Indicador opcional

EAD total
APR total
Partidas fóra de balance
Capitalización bolsista
EAD total/PIB do Estado membro
Activos totais/PIB do Estado membro
Préstamos ao sector privado*
Préstamos hipotecarios*
Préstamos a empresas*
Préstamos retallistas*
Depósitos retallistas*
Depósitos garantidos polo sistema de garantía de depósitos*
Depósitos de empresas*
Calquera depósito*
Número de clientes retallistas*
Participación no sistema de compensación e liquidación*
Servizos de pagamento proporcionados aos participantes do mercado ou outros*
Activos en custodia*
Colocacións de emisións de bonos*
Colocacións de emisións de renda variable*
Tenzas de bonos nacionais
Número de contas de depósito (empresas)*
Número de contas de depósito (retallistas)*
Desagregación xeográfica da actividade bancaria
Tipo de clientes*
Activos de nivel 3
Derivados (activo/pasivo)
Importe dos valores da carteira de negociación e dos valores dispoñibles para a venda (tendo en conta os activos altamente líquidos)
Número de filiais
Número de filiais no estranxeiro
Número de xurisdicións activas
Grao de resolubilidade de acordo coa avaliación de resolubilidade da entidade
Ingresos estranxeiros netos / ingresos totais*
Ingresos non correspondentes a xuros / ingresos totais*
Valor dos pactos de recompra (repos)
Valor dos pactos de recompra inversa
Posible contaxio a través de entidades do conglomerado
Posible contaxio reputacional
Activos e/ou pasivos interbancarios

Indicador opcional

Operacións de préstamo de valores

Volumes ou valores de operacións de mercado*

Importancia para un SIP do cal a entidade é membro

Emisión significativa de débeda garantida

Débeda titulizada

Servizos de pagamento proporcionados*

Conectividade desde e cara a sistemas bancarios estranxeiros

Conectividade desde e cara a entidades non bancarias no estranxeiro

Activos mantidos para negociar

Nota: para os indicadores sinalados con *, o Banco de España seleccionará o alcance adecuado (España, a UE, unha rexión determinada, ámbito mundial, etc.).

ESTADO R12.1
Importes en millóns de euros

INFORMACIÓN SOBRE POSICIÓN SENSIBLES AOS TIPOS DE XURO EN ACTIVIDADES QUE NON SEXAN DA CARTEIRA DE NEGOCIACIÓN

SALDO	TIPO DE XURO MEDIO (%)	DISTRIBUCIÓN DAS POSICIÓN SENSIBLES AOS TIPOS DE XURO, EN ACTIVIDADES FÓRA DA CARTEIRA DE NEGOCIACIÓN, POR BANDAS DE REPRECIACIÓN							
		ATÉ 1 MES		MÁIS DE 1 MES E ATÉ 3 MESES		MÁIS DE 3 MESES E ATÉ 6 MESES		MÁIS DE 6 MESES E ATÉ 1 ANO	
		FLUXO DE PRINCIPAL E XURO	TIPO DE XURO MEDIO (%)	FLUXO DE PRINCIPAL E XURO	TIPO DE XURO MEDIO (%)	FLUXO DE PRINCIPAL E XURO	TIPO DE XURO MEDIO (%)	FLUXO DE PRINCIPAL E XURO	TIPO DE XURO MEDIO (%)
		DO CAL: PRINCIPAL QUE REPRECIA		DO CAL: PRINCIPAL QUE REPRECIA		DO CAL: PRINCIPAL QUE REPRECIA		DO CAL: PRINCIPAL QUE REPRECIA	
ACTIVO									
1. MERCADO MONETARIO DEPOSITOS EN BANCOS CENTRAIS, DEPOSITOS EN ENTIDADES DE CREDITO E ACQUISICIÓN TEMPORAL DE ACTIVOS									
2. CREDITO CLIENTELA									
2.1. A TIPO DE XURO VARIABLE									
2.1.1. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO ATE 3 MESES									
2.1.2. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 6 MESES									
2.1.3. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 1 ANO									
2.1.4. OUTRAS REFERENCIAS DE REPRECIACIÓN									
2.2. A TIPO DE XURO FIXO									
3. VALORES REPRESENTATIVOS DE DEBIDA									
3.1. VALORES A TIPO DE XURO VARIABLE									
3.1.1. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO ATE 3 MESES									
3.1.2. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 6 MESES									
3.1.3. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 1 ANO									
3.1.4. OUTRAS REFERENCIAS DE REPRECIACIÓN									
3.2. VALORES A TIPO DE XURO FIXO									
4. OUTROS ACTIVOS SENSIBLES									
5. DERIVADOS PARA A XESTIÓN DO RISCO DE XURO E OUTROS DERIVADOS QUE AFECTEN O RISCO DE XURO									
5.1. IRS E CROSS CURRENCY SWAPS									
5.1.1. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO ATE 3 MESES									
5.1.2. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 6 MESES									
5.1.3. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 1 ANO									
5.1.4. RESTO									
5.2. FRAS, CALL MONEY SWAPS, FUTUROS XURO, COMPRAVENTAS DE DIVISA E OUTROS									

INFORMACIÓN SOBRE POSICIÓN SENSIBLES AOS TIPOS DE XURO EN ACTIVIDADES QUE NON SEXAN DA CARTEIRA DE NEGOCIACIÓN (Continuación) ESTADO RI2.2
 Importes en millóns de euros

SALDO	TIPO DE XURO MEDIO (%)	DISTRIBUCIÓN DAS POSICIÓN SENSIBLES AOS TIPOS DE XURO, EN ACTIVIDADES FÓRA DA CARTEIRA DE NEGOCIACIÓN, POR BANDAS DE REPRECIACIÓN											
		ATÉ 1 MES		MÁIS DE 1 MES E ATÉ 3 MESES		MÁIS DE 3 MESES E ATÉ 6 MESES		MÁIS DE 6 MESES E ATÉ 1 ANO					
		FLUXO DE PRINCIPAL E XURO	TIPO DE XURO MEDIO (%)	FLUXO DE PRINCIPAL E XURO	TIPO DE XURO MEDIO (%)	FLUXO DE PRINCIPAL E XURO	TIPO DE XURO MEDIO (%)	FLUXO DE PRINCIPAL E XURO	TIPO DE XURO MEDIO (%)	DO CAL: PRINCIPAL QUE REPRECIA	TIPO DE XURO MEDIO (%)	DO CAL: PRINCIPAL QUE REPRECIA	TIPO DE XURO MEDIO (%)
PASIVO													
1. DEPÓSITOS DE BANCOS CENTRAIS E ENTIDADES DE CRÉDITO. CTA													
2. DEPÓSITOS DA CLIENTELA (RESIDENTES E NON RESIDENTES)													
2.1. CONTAS CORRIENTES E DE AFORO NON REMUNERADAS													
2.2. CONTAS CORRIENTES E DE AFORO REMUNERADAS DE TIPO ADMINISTRADO													
2.3. CONTAS CORRIENTES E DE AFORO REFERENCIADAS A TIPO INTERBANCARIO													
2.4. DEPÓSITOS A PRAZO TRADICIONAIS													
2.5. DEPÓSITOS E FONDOS TOMADOS CON REMUNERACIÓN LIGADA A OPCIÓN													
3. DEBIDOS REPRESENTADOS POR VALORES NEGOCIABLES													
3.1. VALORES DO MERCADO MONETARIO E VALORES A TIPO DE XURO VARIABLE													
3.1.1. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO ATÉ 3 MESES													
3.1.2. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 6 MESES													
3.1.3. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 1 ANO													
3.1.4. OUTRAS REFERENCIAS DE REPRECIACIÓN													
3.2. VALORES DE TIPO DE XURO FIXO													
4. FINANCIAMENTOS SUBORDINADOS (INCLUIDAS PARTICIPACIÓN PREFERENTES)													
4.1. TÍTULOS EMITIDOS A TIPO DE XURO VARIABLE													
4.1.1. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO ATÉ 3 MESES													
4.1.2. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 6 MESES													
4.1.3. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 1 ANO													
4.1.4. OUTRAS REFERENCIAS DE REPRECIACIÓN													
4.2. TÍTULOS EMITIDOS A TIPO DE XURO FIXO													
5. OUTROS PASIVOS SENSIBLES													
6. DERIVADOS PARA A XESTIÓN DO RISCO DE XURO E OUTROS DERIVADOS QUE AFECTEN O RISCO DE XURO													
6.1. IRS E CROSS CURRENCY SWAP													
6.1.1. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO ATÉ 3 MESES													
6.1.2. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 6 MESES													
6.1.3. REFERENCIADO A TIPO INTERBANCARIO A 1 ANO													
6.1.4. RESTO													
6.2. IRAS, CALL MONEY SWAPS, FUTUROS XURO, COMPRAVENTA DE OPCIÓN DE OPCIÓN													

INFORMACIÓN SOBRE OPCIÓNS DE TIPO DE XURO EN ACTIVIDADES QUE NON SEXAN DA CARTEIRA DE NEGOCIACIÓN

ESTADO R13.1

DIVISA	IMPORTE TOTAL	DIFERENCIAL DE TIPO DE XURO MEDIO (%)	PRAZO MEDIO DE VENCEREMENTO (MESES)	ANTIGUIDADE MEDIA (MESES)	Importes en miles de euros	
					COMISIÓN DE CANCELACIÓN (%)	
OPCIÓNS DE TIPO DE XURO IMPLÍCITAS EN INSTRUMENTOS DO ACTIVO						
1. LÍMITES DE RENDIBILIDADE (TEITOS E CHANS) EN PRÉSTAMOS E VALORES A TIPO VARIABLE						
1.1. TEITOS Á RENDIBILIDADE (CAPS VENDIDOS)						
1.1.1. TEITO POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA (TEITO Á RENDIBILIDADE XA ACTIVADO)						
1.1.2. TEITO ATÉ 200 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA						
1.1.3. TEITO A MÁIS DE 200 P.B. E ATÉ 400 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA						
1.1.4. TEITO A MÁIS DE 400 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA						
1.2. CHANS Á RENDIBILIDADE (FLOORS COMPRADOS)						
1.2.1. CHAN POR RIBA DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA (CHAN Á RENDIBILIDADE XA ACTIVADO)						
1.2.2. CHAN ATÉ 200 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA						
1.2.3. CHAN A MÁIS DE 200 P.B. E ATÉ 400 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA						
1.2.4. CHAN A MÁIS DE 400 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA						
2. OPCIÓNS DE CANCELACIÓN SOBRE VALORES A TIPO FIXO						
2.1. VALORES CON OPCIÓN DE AMORTIZACIÓN A FAVOR DO EMISOR						
2.1.1. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO CONTRACTUAL DOS VALORES						
2.1.2. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE ATÉ 200 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO CONTRACTUAL DOS VALORES						
2.1.3. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE A MÁIS DE 200 P.B. E ATÉ 400 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO CONTRACTUAL DOS VALORES						
2.1.4. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE A MÁIS DE 400 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO CONTRACTUAL DOS VALORES						
2.2. VALORES CON OPCIÓN DE AMORTIZACIÓN A FAVOR DO INVESTIDOR						
2.2.1. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE POR RIBA DO TIPO DE XURO CONTRACTUAL DOS VALORES						
2.2.2. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE ATÉ 200 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO CONTRACTUAL DOS VALORES						
2.2.3. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE A MÁIS DE 200 P.B. E ATÉ 400 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO CONTRACTUAL DOS VALORES						
2.2.4. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE A MÁIS DE 400 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO CONTRACTUAL DOS VALORES						
3. PRÉSTAMOS A TIPO DE XURO FIXO (A MÁIS DE 5 ANOS RESIDUAIS)						
3.1. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE A MÁIS DE 400 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DOS PRÉSTAMOS						
3.2. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE A MÁIS DE 200 P.B. E ATÉ 400 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DOS PRÉSTAMOS						
3.3. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE ATÉ 200 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DOS PRÉSTAMOS						
3.4. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE POR RIBA DO TIPO DE XURO DOS PRÉSTAMOS						
4. OUTRAS OPCIÓNS DE XURO IMPLÍCITAS EN ACTIVOS						
OPCIÓNS DE TIPO DE XURO IMPLÍCITAS EN INSTRUMENTOS DO PASIVO						
1. LÍMITES NO CUSTO DE FINANCIAMENTO (TEITOS E CHANS) EN EMISIÓN A TIPO VARIABLE						
1.1. TEITOS NO CUSTO DE FINANCIAMENTO (CAPS COMPRADOS)						
1.1.1. TEITO POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA (TEITO AO CUSTO DE FINANCIAMENTO XA ACTIVADO)						
1.1.2. TEITO ATÉ 200 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA						
1.1.3. TEITO A MÁIS DE 200 P.B. E ATÉ 400 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA						
1.1.4. TEITO A MÁIS DE 400 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA						
1.2. CHANS NO CUSTO DE FINANCIAMENTO (FLOORS VENDIDOS)						
1.2.1. CHAN POR RIBA DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA (CHAN AO CUSTO DE FINANCIAMENTO XA ACTIVADO)						
1.2.2. CHAN ATÉ 200 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA						
1.2.3. CHAN A MÁIS DE 200 P.B. E ATÉ 400 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA						
1.2.4. CHAN A MÁIS DE 400 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA						
2. OPCIÓNS DE CANCELACIÓN SOBRE EMISIÓN A TIPO FIXO						
2.1. EMISIÓN CON OPCIÓN DE CANCELACIÓN A FAVOR DA ENTIDADE						
2.1.1. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO CONTRACTUAL DA EMISIÓN						
2.1.2. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE ATÉ 200 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO CONTRACTUAL DA EMISIÓN						
2.1.3. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE A MÁIS DE 200 P.B. E ATÉ 400 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO CONTRACTUAL DA EMISIÓN						
2.1.4. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE A MÁIS DE 400 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO CONTRACTUAL DA EMISIÓN						
2.2. EMISIÓN CON OPCIÓN DE CANCELACIÓN A FAVOR DO INVESTIDOR						
2.2.1. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE POR RIBA DO TIPO DE XURO CONTRACTUAL DA EMISIÓN						
2.2.2. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE ATÉ 200 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO CONTRACTUAL DA EMISIÓN						
2.2.3. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE A MÁIS DE 200 P.B. E ATÉ 400 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO CONTRACTUAL DA EMISIÓN						
2.2.4. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE A MÁIS DE 400 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO CONTRACTUAL DA EMISIÓN						
3. OUTRAS OPCIÓNS DE XURO IMPLÍCITAS EN PASIVOS						

ESTADO RI3.2
INFORMACIÓN SOBRE OPCIÓNS DE TIPO DE XURO EN ACTIVIDADES QUE NON SEXAN DA CARTEIRA DE NEGOCIACIÓN (Continuación)

DIVISA	IMPORTE TOTAL	DIFERENCIAL DE TIPO DE XURO MEDIO (%)	PRAZO MEDIO DE VENCEMENTO (MESES)	ANTIGUIDADE MEDIA (MESES)	COMISIÓN DE CANCELACIÓN (%)
OPCIÓNS DE TIPO DE XURO EXPLÍCITAS COMPRADAS					
1. OPCIÓNS DE TIPO DE XURO MÁXIMOS (CAPS/TEITOS) E MÍNIMOS (FLOORS/CHAN)					
1.1. CAPS COMPRADOS (DEREITO A COBRAR DIFERENCIAL POSITIVO ENTRE TIPO DE REFERENCIA E UN TEITO)					
1.1.1. TEITO POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA (TEITO ACTIVADO)					
1.1.2. TEITO ATÉ 200 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA					
1.1.3. TEITO A MÁIS DE 200 P.B. E ATÉ 400 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA					
1.1.4. TEITO A MÁIS DE 400 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA					
1.2. FLOORS COMPRADOS (DEREITO A COBRAR DIFERENCIAL POSITIVO ENTRE UN CHAN E TIPO DE XURO DE REFERENCIA)					
1.2.1. CHAN POR RIBA DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA (CHAN XA ACTIVADO)					
1.2.2. CHAN ATÉ 200 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA					
1.2.3. CHAN A MÁIS DE 200 P.B. E ATÉ 400 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA					
1.2.4. CHAN A MÁIS DE 400 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA					
2. SWAPTIONS					
2.1. SWAPTION COMPRADOS RECEIVER (DEREITO A INICIAR UN IRS COBRANDO UN TIPO FIXO PREFIXADO-TIPO DO SWAPTION-)					
2.1.1. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DO SWAPTION					
2.1.2. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE ATÉ 200 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO DO SWAPTION					
2.1.3. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE A MÁIS DE 200 P.B. E ATÉ 400 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO DO SWAPTION					
2.1.4. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE A MÁIS DE 400 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO DO SWAPTION					
2.2. SWAPTION COMPRADOS PAYER (DEREITO DE INICIAR IRS PAGANDO UN TIPO FIXO PREFIXADO-TIPO DO SWAPTION-)					
2.2.1. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE POR RIBA DO TIPO DE XURO DO SWAPTION					
2.2.2. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE ATÉ 200 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DO SWAPTION					
2.2.3. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE A MÁIS DE 200 P.B. E ATÉ 400 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DO SWAPTION					
2.2.4. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE A MÁIS DE 400 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DO SWAPTION					
3. OUTRAS OPCIÓNS COMPRADAS DE TIPO DE XURO					
OPCIÓNS DE TIPO DE XURO EXPLÍCITAS VENDIDAS					
1. OPCIÓNS DE TIPO DE XURO MÁXIMOS (CAPS/TEITOS) E MÍNIMOS (FLOORS/CHAN)					
1.1. CAPS VENDIDOS (OBRIGA DE PAGAR DIFERENCIAL POSITIVO ENTRE TIPO DE REFERENCIA E UN TEITO)					
1.1.1. TEITO POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA (TEITO XA ACTIVADO)					
1.1.2. TEITO ATÉ 200 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA					
1.1.3. TEITO A MÁIS DE 200 P.B. E ATÉ 400 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA					
1.1.4. TEITO A MÁIS DE 400 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA					
1.2. FLOORS VENDIDOS (OBRIGA DE PAGAR DIFERENCIAL POSITIVO ENTRE UN CHAN E TIPO DE XURO DE REFERENCIA)					
1.2.1. CHAN POR RIBA DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA (CHAN XA ACTIVADO)					
1.2.2. CHAN ATÉ 200 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA					
1.2.3. CHAN A MÁIS DE 200 P.B. E ATÉ 400 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA					
1.2.4. CHAN A MÁIS DE 400 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DE REFERENCIA					
2. SWAPTIONS					
2.1. SWAPTION VENDIDOS RECEIVER (OBRIGA DE INICIAR IRS COBRANDO UN TIPO FIXO PREFIXADO-TIPO DO SWAPTION-)					
2.1.1. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE POR RIBA DO TIPO DE XURO DO SWAPTION					
2.1.2. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE ATÉ 200 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DO SWAPTION					
2.1.3. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE A MÁIS DE 200 P.B. E ATÉ 400 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DO SWAPTION					
2.1.4. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE A MÁIS DE 400 P.B. POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DO SWAPTION					
2.2. SWAPTION VENDIDOS PAYER (OBRIGA DE INICIAR IRS PAGANDO UN TIPO FIXO PREFIXADO-TIPO DO SWAPTION-)					
2.2.1. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE POR DEBAIXO DO TIPO DE XURO DO SWAPTION					
2.2.2. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE ATÉ 200 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO DO SWAPTION					
2.2.3. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE A MÁIS DE 200 P.B. E ATÉ 400 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO DO SWAPTION					
2.2.4. TIPO DE MERCADO EQUIVALENTE A MÁIS DE 400 P.B. POR RIBA DO TIPO DE XURO DO SWAPTION					
3. OUTRAS OPCIÓNS VENDIDAS SOBRE TIPO DE XURO					

ANEXO IV

ESTADOS QUE HAI QUE REMITIR SOBRE REMUNERACIÓNS

INFORMACIÓN RELATIVA Á REMUNERACIÓN DE TODO O PERSOAL

ESTADO RM1

ÁREAS DE NEGOCIO	Consello de administración. Conselleiros non executivos ¹	Consello de administración. Conselleiros executivos ²	Banca de investment ³	Banca comercial ⁴	Xestión de activos ⁵	Funcións corporativas ⁶	Funcións independentes de control ⁷	Importes en euros	
								Resto ⁸	Total
1. Número total de persoal (empregados ou non)									
2. Número de empregados equivalentes a tempo completo ⁹									
Dos cales: persoal activo									
Dos cales: persoal cesado ou xubilado									
3. Resultado do exercicio ¹⁰									
4. Remuneración total ¹¹									
Dos cales: remuneración variable ¹² ; incluídas achegas a beneficios discrecionales por pensión ¹³									

¹ Inclúe os membros non executivos dos órganos de dirección de calquera entidade incluída no ámbito de consolidación, de acordo co número 2 do artigo 529 duodécimo do Real decreto lexislativo 1/2010, do 2 de xullo, polo que se aproba o texto refundido da Lei de sociedades de capital. Os pagamentos por asistencia aos consellos deberían ser considerados como remuneración.

² Inclúe os membros executivos dos órganos de dirección de calquera entidade incluída no ámbito de consolidación, de acordo co número 1 do artigo 529 duodécimo do Real decreto lexislativo 1/2010. Os pagamentos por asistencia aos consellos deberían ser considerados como remuneración.

³ Inclúe servizos de asesoramento a empresas en materia de finanzas corporativas, capital risco, mercados de capitais, vendas e negociación.

⁴ Inclúe toda a actividade de préstamos (a particulares e a empresas).

⁵ Inclúe xestión de carteiros, xestión de institucións de investimento colectivo e outras formas de xestión de activos.

⁶ Todas as funcións que teñen responsabilidade para a entidade no seu conxunto, a nivel consolidado e/ou individual, por exemplo recursos humanos ou sistemas de información.

⁷ Persoal da unidade de xestión de riscos, cumprimento normativo e auditoría interna. A información destas funcións deberase realizar a nivel consolidado e/ou individual.

⁸ Esta columna incluíra aqueles empregados que non poden ser colocados nunha das áreas de negocio indicadas. Neste caso, a entidade incluíra información cualitativa na liña correspondente ao número total de empregados indicando a actividade que realizan.

⁹ O número debe estar expresado en empregados equivalentes a tempo completo e referido ao dos empregados activos na entidade ao final do ano.

¹⁰ Resultado do exercicio da entidade reportado na conta de perdas e ganancias reservada. Para os grupos consolidados, informarase do resultado do exercicio consolidado (atribuído á entidade dominante e aos intereses minoritarios).

¹¹ Remuneración fixa (incluídas achegas regulares aos plans de pensións), variable, variable diferida; pagamentos por cesamento e achegas a beneficios discrecionales por pensión realizadas no exercicio. Os datos facilitanse en importe bruto, incluíndo todos os custos para a entidade, excepto as contribucións obrigatorias á Seguridade Social e plans similares.

¹² Remuneración variable inclúe pagamentos adicionais ou outras retribucións que dependan do desempeño ou, en circunstancias excepcionais, outros elementos contractuais, pero non aqueles que forman parte dos paquetes habituais para empregados (como asistencia sanitaria, axuda aos fillos ou achegas normais e proporcionadas a plans de pensións). Deberán incluírse tanto as retribucións pecuniarías como as non pecuniarías. Os importes deberán declararse brutos, sen aplicar o tipo de desconto da retribución variable (r.v.), que se aplica á r.v. total, á r.v. en metálico, á r.v. en accións e instrumentos ligados ás accións e á r.v. doutros tipos de instrumentos.

¹³ Como se define no punto (73) do artigo 4.1 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

- ¹ Inclúe os membros non executivos dos órganos de dirección de calquera entidade comprendida no ámbito de consolidación, de acordo co número 2 do artigo 529 duodecimes do Real decreto lexislativo 1/2010, do 2 de xullo, polo que se aproba o texto refundido da Lei de sociedades de capital. Os pagamentos por asistencia aos consellos deberán ser considerados como remuneración.
- ² Inclúe os membros executivos dos órganos de dirección de calquera entidade comprendida no ámbito de consolidación, de acordo co número 1 do artigo 529 duodecimes do Real decreto lexislativo 1/2010. Os pagamentos por asistencia aos consellos deberán ser considerados como remuneración.
- ³ Inclúe servizos de asesoramento a empresas en materia de finanzas corporativas, capital risco, mercados de capitais, vendas e negociación.
- ⁴ Inclúe toda a actividade de préstamos (a particulares e a empresas).
- ⁵ Inclúe xestión de carteira, xestión de institucións de investimento colectivo e outras formas de xestión de activos.
- ⁶ Todas as funcións que teñen responsabilidade para a entidade no seu conxunto, a nivel consolidado e/ou individual, por exemplo recursos humanos ou sistemas de información.
- ⁷ Persoa da unidade de xestión de riscos, cumprimento normativo e auditoría interna. A información destas funcións deberá realizarse a nivel consolidado e/ou individual.
- ⁸ Esta columna incluíra aqueles empregados que non poden ser colocados nunha das áreas de negocio indicadas. Neste caso, a entidade incluíra información cualitativa na liña correspondente ao número total de empregados, indicando a actividade que realizan.
- ⁹ Empregados cuxas actividades profesionais inciden de maneira importante no perfil de risco da entidade, de acordo cos artigos 2, 3 e 4 do Regulamento delegado (UE) n.º 604/2014.
- ¹⁰ O número debe estar expresado en empregados equivalentes a tempo completo e referido ao dos empregados activos na entidade a final de ano.
- ¹¹ Altos directivos, entendidos como aquelas persoas físicas que exerzan funcións executivas na entidade e que sexan responsables da súa xestión diaria e deban render contas diso ante o órgano de dirección.
- ¹² As funcións de control comprenden as funcións de xestión de riscos, cumprimento normativo e auditoría interna, así como as unidades de control dependentes das áreas de negocio.
- ¹³ Remuneración fixa inclúe pagamentos, contribucións regulares (non discrecionales) a fondos de pensións ou beneficios (que non dependan da actuación de quen os percibe).
- ¹⁴ Remuneración variable inclúe pagamentos adicionais ou outras retribucións que dependan do desempeño excepcional, outros ou, en elementos circunstanciais contractuais, pero non aqueles que forman parte dos paquetes habituais para empregados (como asistencia sanitaria, axuda aos fillos ou achegas normais e proporcionadas a plans de pensións). Deberán incluírse tanto as retribucións pecuniarías como as non pecuniarías. Os importes deberán declararse brutos, sen aplicar o tipo de desconto da retribución variable (r.v.), que se aplica á r.v. total, á r.v. en metálico, á r.v. en accións e instrumentos ligados ás accións e á r.v. noutros tipos de instrumentos.
- ¹⁵ Instrumentos de acordo co artigo 34.1.1).2.º da Lei 10/2014.
- ¹⁶ Remuneración diferida de acordo co artigo 34.1.m) da Lei 10/2014. Os importes deberán declararse brutos, sen aplicar o tipo de desconto da retribución variable (r.v.), que se aplica á r.v. total, á r.v. en metálico, á r.v. en accións e instrumentos ligados ás accións e á r.v. noutros tipos de instrumentos.
- ¹⁷ Axuste explícito ex-post como se define no artigo 34.1.n) da Lei 10/2014.
- ¹⁸ Retribución variable garantida coas precisións que establecen as alíneas d) e e) do artigo 34.1 da Lei 10/2014.
- ¹⁹ Como se define no punto (73) do artigo 4.1 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

ESTADO RM3

**DESAGREGACIÓN POR BANDAS SALARIAIS DAS PERSOAS CUXA
REMUNERACIÓN ALCANCE OU SUPERE 1 MILLÓN DE EUROS**

Remuneración total Bandas salariais en euros	Número de persoas
De 1.000.000 a menos de 1.500.000	
De 1.500.000 a menos de 2.000.000	
De 2.000.000 a menos de 2.500.000	
De 2.500.000 a menos de 3.000.000	
De 3.000.000 a menos de 3.500.000	
De 3.500.000 a menos de 4.000.000	
De 4.000.000 a menos de 4.500.000	
De 4.500.000 a menos de 5.000.000	
De 5.000.000 a menos de 6.000.000	
De 6.000.000 a menos de 7.000.000	
De 7.000.000 a menos de 8.000.000	
De 8.000.000 a menos de 9.000.000	
De 9.000.000 a menos de 10.000.000 ¹	
Total	

¹ Engadiranse máis bandas salariais en caso necesario.

- 1 Deberá completarse un estado por cada banda salarial de 1 millón de euros, a partir de 1 millón de euros.
- 2 Inclúe os membros non executivos dos órganos de dirección de calquera entidade comprendida no ámbito de consolidación, de acordo co punto 2 do artigo 529 duodécimo do Real decreto lexislativo 1/2010, do 2 de xullo, polo que se aproba o texto refundido da Lei de sociedades de capital. Os pagamentos por asistencia aos consellos deberían ser considerados como remuneración.
- 3 Inclúe os membros executivos dos órganos de dirección de calquera entidade comprendida no ámbito de consolidación, de acordo co punto 1 do artigo 529 duodécimo do Real decreto lexislativo 1/2010. Os pagamentos por asistencia aos consellos deberían ser considerados como remuneración.
- 4 Inclúe servizos de asesoramento a empresas en materia de finanzas corporativas, capital risco, mercados de capitais, vendas e negociación.
- 5 Inclúe toda a actividade de préstamos (a particulares e a empresas).
- 6 Inclúe xestión de carteiros, xestión de institucións de investimento colectivo e outras formas de xestión de activos.
- 7 Todas as funcións que teñen responsabilidade para a entidade no seu conxunto, a nivel consolidado e/ou individual, por exemplo recursos humanos ou sistemas de información.
- 8 Persoal da unidade de xestión de riscos, cumprimento normativo e auditoría interna. A información destas funcións debería realizarse a nivel consolidado e/ou individual.
- 9 Esta columna incluíra aqueles empregados que non poden ser colocados nunha das áreas de negocio indicadas. Neste caso, a entidade incluíra información cualitativa na liña correspondente ao número total de empregados, indicando a actividade que realizan.
- 10 Alto directivo, entendido como aquelas persoas físicas que exerzan funcións executivas na entidade e que sexan responsables da súa xestión diaria e deban render contas disto ante o órgano de dirección.
- 11 As funcións de control comprenden as funcións de xestión de riscos, cumprimento normativo e auditoría interna, así como as unidades de control dependentes das áreas de negocio.
- 12 Empregados cuxas actividades profesionais incidan de maneira importante no perfil de risco da entidade, de acordo cos artigos 2, 3 e 4 do Regulamento delegado (UE) n.º 604/2014.
- 13 Remuneración fixa inclúe pagamentos, contribucións regulares (non discrecionales) a fondos de pensións ou beneficios (que non dependan da actuación de quen os percibe).
- 14 Remuneración variable inclúe pagamentos adicionais ou outras retribucións que dependan do desempeño ou, en circunstancias excepcionais, outros elementos contractuais, pero non aqueles que forman parte dos paquetes habituais para empregados (como asistencia sanitaria, axuda aos fillos ou achegas normais e proporcionadas a plans de pensións). Deberán incluírse tanto as retribucións pecuniarías como as non pecuniarías. Os importes deberán declararse brutos, sen aplicar o tipo de desconto da retribución variable (r.v.), que se aplica á r.v. total, á r.v. en metálico, á r.v. en accións e á r.v. noutros tipos de instrumentos.
- 15 Instrumentos de acordo co artigo 34.1.) 2.º da Lei 10/2014.
- 16 Remuneración diferida de acordo co artigo 34.1.m) da Lei 10/2014. Os importes deberán declararse brutos, sen aplicar o tipo de desconto da retribución variable (r.v.), que se aplica á r.v. total, á r.v. en metálico, á r.v. en accións e instrumentos ligados ás accións e á r.v. noutros tipos de instrumentos.
- 17 Como se define no punto (73) do artigo 4.1 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

ANEXO V

IDENTIFICACIÓN DOS CONGLOMERADOS FINANCEIROS

ESTADO CF1

Importes en miles de euros

	Importe ou porcentaxe
A. Balance total do sector de seguros do grupo	
B. Balance total das entidades do sector financeiro do grupo	
C. $(A/B)*100$ ¹	
D. Requirimentos de capital de solvencia obrigatorio do sector de seguros do grupo	
E. Requirimentos de fondos propios do sector bancario e de servizos de investimento	
F. % requirimentos de solvencia do sector de seguros sobre requirimentos totais de solvencia das entidades do sector financeiro do grupo $(D/(D+E))*100$ ¹	
G. Valor medio de C e F $[(C+F)/2]$ ¹	

¹ A porcentaxe exprésase con dous decimais

ANEXO VI

INFORMACIÓN SOBRE TITULIZACIÓNS ¹

Artigo do Regulamento (UE) n.º 575/2013 aplicable á titulización	< 243(2), 243(4), 244(2), 244(4) >
Opcións de compra a favor do orixinador incluídas na transacción	< si, non >
Tipo de activos subxacentes	(RMBS, CMBS, préstamos a estudantes, préstamos corporativos, <i>trade finance</i> ...)
Divisa de referencia	
Nocional da transacción	miles de millóns (mm)
Exposicións ponderadas por risco (RWA) antes da titulización	mm
Deducións de capital antes da titulización	mm
Equivalente en exposicións ponderadas por risco das deducións de capital antes da titulización	Deducións de capital antes da titulización / 8% (mm)
Equivalente en exposicións ponderadas por risco totais antes da titulización	RWA equivalente das deducións de capital antes da titulización + RWA antes da titulización (mm)
Exposicións ponderadas por risco tras a titulización nos tramos retidos	mm
Deducións de capital tras a titulización	mm
Equivalente en exposicións ponderadas por risco das deducións de capital tras a titulización	Deducións de capital tras a titulización / 8% (mm)
Equivalente en exposicións ponderadas por risco totais tras a titulización	RWA equivalente das deducións de capital tras a titulización + RWA tras a titulización dos tramos retidos (mm)
Redución de exposicións ponderadas por risco conseguida coa titulización	Total RWA equivalente antes da titulización - total RWA equivalente tras a titulización (mm)
Redución de exposicións ponderadas por risco conseguida coa titulización (en %)	Redución de RWA conseguida coa titulización / total RWA equivalente antes da titulización (%)
Tramo de primeira perda	mm
Tramo de primeira perda (en %)	%
Tramo de primeira perda retido ?	< si, non >
% do tramo de primeira perda retido	%
Tramo de risco intermedio	mm
Tramo de risco intermedio (en %)	%
Tramo de risco intermedio retido?	< si, non >
% do tramo de risco intermedio retido	%
Tramo preferente	mm
Tramo preferente (en %)	%
Tramo preferente retido?	< si, non >
% do tramo preferente retenido	%
Nivel de mellora crediticia do risco vendido (punto de <i>attachment</i>) (en %)	%
Nivel de mellora crediticia do risco vendido máis grosor do tramo vendido (punto de <i>detachment</i>) (en %)	%
Tamaño da carteira de referencia	mm
Perda esperada (EL)	mm
Perda esperada (en %)	EL / tamaño da carteira de referencia (%)
Perda esperada + Perda inesperada (UL)	mm
Perda esperada + Perda inesperada (en %)	(EL+UL) / tamaño da carteira de referencia (%)
% de risco transferido segundo a entidade orixinadora	%

¹ Deberase notificar esta información de forma individual para cada unha das titulizacións mencionadas na norma 66 e na disposición transitoria cuarta desta circular.

ESCALEIRA DE VENCIMENTOS RESIDUAIS CONTRACTUAIS. LIQUIDEZ DISPONÍBLE

ESTADO LQ2.2

DIVISA:

	Saldo disponible inicial	Desconto medio	Dia seguinte	Despois do día seguinte e até unha semana	Máis dunha semana e até un mes	Máis dun mes e até tres meses	Máis de tres meses e até seis meses	Máis de seis meses e até nove meses	Máis de nove meses e até un ano	Máis dun ano e até dous anos	Máis de dous anos e até tres anos	Máis de tres anos e até cinco anos	Importes en miles de euros		
													Máis de cinco anos		
1 Caixa e bancos centrais															
2 Axuste cumprimento de reservas mínimas que hai que manter															
3 Disponible en póliza															
3.1 Administracións centrais															
<i>Do cales: débeda pública española</i>															
3.2 Administracións rexionais, grandes <i>plandbrief</i> , axencias e supranacionais															
3.3 Outros <i>plandbrief</i> e empresas															
3.4 Entidades de crédito non garantidas															
3.5 Bonos de titulación															
3.6 Préstamos															
3.7 Títulos propios															
4 Activos elixibles fóra de póliza															
4.1 Administracións centrais															
<i>Do cales: débeda pública española</i>															
4.2 Administracións rexionais, grandes <i>plandbrief</i> , axencias e supranacionais															
4.3 Outros <i>plandbrief</i> e empresas															
4.4 Entidades de crédito non garantidas															
4.5 Bonos de titulación															
4.6 Títulos propios															
5 Outros activos negociables non elixibles polo banco central															
5.1 Valores representativos de débeda con cualificación crediticia A ou superior															
5.2 Instrumentos de capital cotizados															
5.2.1 Participacións estratéxicas															
5.2.2 Participacións non estratéxicas															
5.3 Participacións en fondos de investimento monetario															
SALDO DISPONÍBLE ACUMULADO															

	Saldo disponible
Disponible en liñas de liquidez noutras entidades de crédito	
1 Douros membros dunha rede cooperativa	
2 Doutras entidades de crédito do grupo	
3 De resto de entidades	

ESTADO LQ3

INFORMACIÓN ADICIONAL SOBRE ACTIVOS LÍQUIDOS E EMISIONS EN PROCESO

LQ3.1. ACTIVOS ELIXIBLES EN RISCO DE PERDER A ELIXIBILIDADE

	Importes en miles de euros		
	Un chanzo (notch)	Dous chanzos (notches)	Tres chanzos (notches)
1 Dentro da póliza			
2 Fóra da póliza			

LQ3.2. EMISIONS E TITULIZACIÓNS EN PROCESO

	Importes en miles de euros		
	Total	Até unha semana	Máis dunha semana e até un mes
			Máis dun mes e até dous meses
			Máis de dous meses e até tres meses
1 Emisións grosistas			
1.1 Débeda señor non avalada			
1.2 Débeda avalada			
1.3 Subordinadas e preferentes			
1.4 Bonos hipotecarios e cédulas hipotecarias e territoriais			
1.5 Titulizacións			
2 Valores para colocar á clientela retailista a través da rede comercial			
TOTAL			

LQ3.3. CAPACIDADE DE EMISIÓN DE CÉDULAS E EMISIONS AVALADAS

	Importes en miles de euros	
	Activos aptos para cobertura de emisións	Títulos xa emitidos
		Capacidade de emisión
1 Bonos hipotecarios e cédulas hipotecarias		
2 Cédulas territoriais		
3 Emisións avaladas		
TOTAL		

ESTADO LQ5

RISCO DE LIQUIDEZ CONTINXENTE

LQ5.1. COMPROMISOS E DISPONÍBILES

	Saldo total	Importes en miles de euros				
		Até unha semana	Máis dunha semana e até un mes	Máis dun mes e até dous meses	Máis de dous meses e até tres meses	Máis de tres meses e até seis meses
1 Compromisos e disponibles irrevogables						
1.1 Disponibles por fondos de titulización e outros vehículos						
1.2 Seguro de emisións e liñas de apoio a obrigas de pagamento de empresa ou similar						
1.3 Disponibles por entidades de crédito e outras institucións financeiras						
1.4 Disponibles por grandes empresas non financeiras						
1.5 Disponibles por outros clientes						
1.5.1 Por tarxetas de crédito						
1.5.2 Por contas de crédito						
1.5.3 Prestamos hipotecarios a promotor						
1.5.4 Outros						
2 Continxentes non contractuais						
TOTAL						

LQ5.2. FINANCIAMENTOS RECIBIDOS E OUTRAS OPERACIÓNS CON PENALIZACIÓN EN FUNCIÓN DA CUALIFICACIÓN CREDITICIA DA ENTIDADE

Naturaleza do contrato	Denominación da contraparte	Saldo	Impacto de caída da cualificación crediticia			Operacións con cláusula xa vencida
			Un chanzo (notch)		Tres chanzos (notches)	
			Un chanzo (notch)	Dous chanzos (notches)		

LQ5.3. FINANCIAMENTOS RECIBIDOS E OUTRAS OPERACIÓNS CON PENALIZACIÓN EN FUNCIÓN DOUTROS FACTORES

Naturaleza do contrato	Denominación da contraparte	Saldo	Cláusula	Impacto	Importes en miles de euros
					Operacións con cláusula xa vencida

LQ5.4. VALORACIÓN DE DERIVADOS CON EXIXENCIAS DE MARXES OU COLATERAL

1 Derivados contratados en mercados non organizados con garantías achegadas	2 Derivados contratados en mercados organizados con garantías achegadas	3 Derivados contratados en mercados non organizados con garantías recibidas	4 Derivados contratados en mercados organizados con garantías recibidas	Importes en miles de euros		
				Garantías achegadas/recibidas		Valor razoable do derivado
				Efectivo	Débeda pública	

LQ5.5. VALORACIÓN DE FINANCIAMENTOS RECIBIDOS E ENTREGADOS CON EXIXENCIAS DE MARXES OU COLATERAL

1 Financiamentos recibidos con garantías, contratadas en mercados non organizados	2 Financiamentos recibidos con garantías, contratadas en mercados organizados	3 Financiamentos entregados con garantías, contratadas en mercados non organizados	4 Financiamentos entregados con garantías, contratadas en mercados organizados	Importes en miles de euros		
				Garantías achegadas/recibidas		Resto de valores
				Efectivo entregado/recibido	Efectivo	

CUSTO DO FINANCIAMENTO NOVO ¹

ESTADO LQ6

Importes en miles de euros

CONTRAPARTE	PRAZOS DE CONTRATACIÓN					
	Á vista ou até unha semana	Máis dunha semana e até un mes	Más dun mes e até tres meses	Máis de tres meses e até seis meses	Máis de seis meses e até un ano	Máis dun ano
1 Depósitos de entidades de crédito.....						
Número de operacións.....						
Volume total.....						
Tipo medio ponderado.....						
2 Depósitos doutras institucións financeiras e organismos internacionais.....						
Número de operacións.....						
Volume total.....						
Tipo medio ponderado.....						
3 Depósitos de grandes empresas non financeiras.....						
Número de operacións.....						
Volume total.....						
Tipo medio ponderado.....						
4 Depósitos da clientela retailista (fogares e pemes).....						
Número de operacións.....						
Volume total.....						
Tipo medio ponderado.....						
5 Depósitos doutras empresas non financeiras e administracións públicas.....						
Número de operacións.....						
Volume total.....						
Tipo medio ponderado.....						
6 Valores colocados á clientela retailista a través da rede comercial.....						
Número de operacións.....						
Volume total.....						
Tipo medio ponderado.....						

¹ Nas contas referenciadas a un índice infomarase do tipo aplicable ao primeiro período de liquidación.

