

I. DISPOSICIONS GENERALS

BANC D'ESPANYA

- 9107** *Circular 4/2015, de 29 de juliol, del Banc d'Espanya, per la qual es modifiquen la Circular 4/2004, de 22 de desembre, a entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada i models d'estats financers, la Circular 1/2013, de 24 de maig, sobre la Central d'Informació de Riscos, i la Circular 5/2012, de 27 de juny, a entitats de crèdit i proveïdors de serveis de pagament, sobre transparència dels serveis bancaris i responsabilitat en la concessió de préstecs.*

L'aprovació del Reial decret llei 20/2012, de 13 de juliol, de mesures per garantir l'estabilitat pressupostària i de foment de la competitivitat; de la Llei 14/2013, de 27 de setembre, de suport als emprenedors i la seva internacionalització, i del Reial decret 579/2014, de 4 de juliol, que desplega determinats aspectes d'aquesta Llei en matèria de cèdules i bons d'internacionalització (d'ara endavant, el Reial decret), ha comportat la introducció d'aquests valors negociables en el nostre mercat d'instruments de deute.

El Reial decret atribueix al Banc d'Espanya competències tècniques sobre determinats punts, a l'exercici dels quals s'adreça aquesta Circular. En aquest sentit, es modifica la Circular 4/2004, de 22 de desembre, a entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada i models d'estats financers, a l'objecte d'establir per a aquests valors el contingut mínim del registre comptable especial a què es refereix l'article 10 del Reial decret esmentat, així com la informació que s'ha de publicar i incorporar en la memòria dels comptes anuals de l'entitat emissora, en virtut de l'habilitació que estableixen els apartats 2 a 4 d'aquest article.

Amb aquest mateix abast, i en virtut de l'habilitació que estableix la disposició addicional única del Reial decret en relació amb les cèdules territorials, s'estableix el contingut mínim del registre comptable especial d'aquests valors, així com les dades que s'han de publicar i incloure en la memòria dels comptes anuals de l'entitat emissora.

Els establiments financers de crèdit van quedar exclosos de la definició d'entitats de crèdit pel Reial decret llei 14/2013, de 29 de novembre, de mesures urgents per a l'adaptació del dret espanyol a la normativa de la Unió Europea en matèria de supervisió i solvència d'entitats financeres. La recent Llei 5/2015, de 27 d'abril, de foment del finançament empresarial, ha regulat el seu nou estatus jurídic, que ha de ser objecte d'un ulterior desplegament reglamentari, i ha establert com a règim aplicable supletòriament el propi de les entitats de crèdit. En particular, fins que es completi l'al·ludit desplegament reglamentari específic per a la remissió de la informació comptable, s'ha previst l'aplicació transitòria del règim de les entitats de crèdit a aquest efecte, que conté la Circular 4/2004. Sense perjudici d'això, i en la mesura en què puguin emetre cèdules territorials, o cèdules i bons d'internacionalització, els són aplicables les mateixes exigències que les previstes per a les entitats de crèdit en aquest sentit.

Així mateix, es modifica la Circular 1/2013, de 24 de maig, sobre la Central d'Informació de Riscos (CIR), per incorporar el finançament de la internacionalització d'empreses entre les finalitats de les operacions.

S'ha aprofitat igualment la modificació de la Circular 4/2004 per reparar algunes errades que s'hi havien detectat.

Finalment, també es modifica la Circular 5/2012, de 27 de juny, a entitats de crèdit i proveïdors de serveis de pagament, sobre transparència dels serveis bancaris i responsabilitat en la concessió de préstecs, pel que fa a la definició i forma de càlcul del tipus de referència oficial del mercat hipotecari «Tipus mitjà dels préstecs hipotecaris entre un i cinc anys, per a l'adquisició d'habitatge lliure, concedits per les entitats de crèdit en la zona de l'euro».

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

Norma primera. *Modificació de la Circular del Banc d'Espanya 4/2004, de 22 de desembre.*

S'introdueixen les modificacions següents a la Circular 4/2004, de 22 de desembre, a les entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada i models d'estats financers (d'ara endavant, Circular 4/2004):

1. A la norma quarta es modifica l'apartat 5, que queda redactat de la manera següent:

«5. Independentment del que assenyalen els apartats anteriors, les entitats de crèdit han de publicar, almenys per a les dades de cada 30 de juny, com a mínim, la informació qualitativa i quantitativa sobre el mercat hipotecari, la relativa als finançaments a la construcció, promoció immobiliària i adquisició d'habitatges, i als actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes, corresponent a negocis a Espanya, així com la informació sobre refinançaments i reestructuracions, la distribució dels préstecs a la clientela per activitat i la concentració de les exposicions per activitat i àrea geogràfica, que regula la norma seixantena. La informació quantitativa s'ha d'ajustar als models que contenen els estats PI.6 a PI.11 de l'annex I. Així mateix han de publicar, almenys per a les dades de cada 31 de desembre, la informació relativa a les cèdules i bons d'internacionalització i a les cèdules territorials, i s'han d'ajustar als models que contenen els estats PI.12 i PI.13 de l'annex I.

Aquesta informació s'ha de fer pública no més tard del final del segon mes següent al que corresponguin les dades, pel mateix canal que s'utilitzi per complir amb les obligacions d'informació que regula la part vuitena del Reglament (UE) núm. 575/2013 o en el seu lloc web.

S'exceptuen d'aquesta obligació les entitats de crèdit que incloguin la informació que requereix aquest apartat en els seus estats financers individuals intermedis.

Adicionalment, les entitats de crèdit i les sucursals d'entitats de crèdit estrangeres han d'enviar semestralment al Banc d'Espanya els estats PI.6 a PI.11, i anualment els estats PI.12 i PI.13, de l'annex I, no més tard del final del mes següent al que es refereixen les dades.»

2. A la norma seixantena:

2.1 A continuació de l'apartat 33 *ter* s'afegeix l'epígraf D.14), amb el text següent:

«D.14) Desglossament dels dipòsits de la clientela.

33 *quater*. Els dipòsits de la clientela s'han de desglossar en funció de la manera en què s'instrumentin en: dipòsits a la vista, amb el detall de comptes corrents i d'estalvi i resta de dipòsits a la vista; dipòsits a termini, amb el detall d'imposicions a termini fix, cèdules i bons emesos no negociables, dipòsits híbrids i resta de dipòsits a termini; dipòsits disponibles amb preavís, i pactes de recompra.»

2.2 El títol de l'epígraf S.5) se substitueix per:

«S.5) Registre comptable especial a què es refereix l'article 21 del Reial decret 716/2009, de 24 d'abril.

S.5.1) Informació que han de publicar les entitats emissores de cèdules o bons hipotecaris.»

2.3 El títol de l'epígraf S.6) se substitueix per:

«S.5.2) Manifestació expressa del Consell d'Administració o òrgan equivalent.»

2.4 L'actual epígraf S.7) passa a ser el S.8), i l'apartat 73 *bis*, el 73 *septies*.

2.5 S'afegeixen dos nous epígrafs, S.6) i S.7), amb el text següent:

«S.6) Registre comptable especial de les cèdules i bons d'internacionalització a què es refereix l'article 10 del Reial decret 579/2014, de 4 de juliol.

S.6.1) Informació que han de publicar les entitats emissores de cèdules d'internacionalització.

73 *bis*. Les entitats emissores de cèdules d'internacionalització han d'incloure a la memòria la informació següent, extreta de les dades del registre comptable especial que regula l'annex XI d'aquesta Circular, d'acord amb el que disposa l'article 34 de la Llei 14/2013, de 27 de setembre, de suport als emprenedors i la seva internacionalització (d'ara endavant, Llei 14/2013), i l'article 10 del Reial decret 579/2014, de 4 de juliol, pel qual es despleguen determinats aspectes de la Llei 14/2013 (d'ara endavant, Reial decret 579/2014):

A) Operacions actives:

a) El valor nominal agregat pendent de cobrament de tots els préstecs que serveixen de base per al còmput del límit d'emissió de les cèdules d'internacionalització emeses per l'entitat, obtingut com a diferència entre el valor nominal agregat pendent de cobrament de tots els préstecs elegibles d'acord amb l'article 34.6 de la Llei 14/2013 menys el valor nominal pendent de cobrament dels préstecs afectes a bons d'internacionalització i el dels préstecs elegibles en mora que s'hagi de deduir de conformitat amb el que disposa l'article 13 d'aquest Reial decret.

b) El valor nominal agregat dels actius de substitució afectes a cadascuna de les emissions de cèdules d'internacionalització i el seu desglossament, segons la seva naturalesa.

B) Operacions passives:

a) Els valors nominals agregats de les cèdules d'internacionalització emeses per l'entitat pendents d'amortització, encara que no figurin registrades en el passiu (perquè no s'hagin col·locat a tercers o s'hagin recomprat), amb distinció, si s'escau, entre els emesos mitjançant oferta pública i la resta d'emissions, amb expressió, per a cadascuna de les classes esmentades, del seu venciment residual segons les categories següents: fins a un any, més d'un any i fins a dos anys, més de dos anys i fins a tres anys, més de tres anys i fins a cinc anys, més de cinc anys i fins a deu anys, i més de deu anys.

b) Els valors nominals agregats de les cèdules d'internacionalització de cada classe emeses per l'entitat i en possessió de la mateixa entitat emissora.

c) El percentatge que resulti del valor del quocient entre el nominal de cèdules d'internacionalització emeses i no vençudes, encara que no estiguin reconegudes en el passiu, i el valor nominal pendent de cobrament dels préstecs afectes com a garantia, calculat d'acord amb el que disposa l'article 13 del Reial decret 579/2014.

El desglossament i la presentació de la informació quantitativa que s'ha de publicar a la memòria de conformitat amb el que disposa aquest epígraf s'han de dur a terme d'acord amb el format de l'estat PI.12, Informació sobre cèdules i bons d'internacionalització, de l'annex I, pel que fa a aquesta informació.

S.6.2) Informació que han de publicar les entitats emissores de bons d'internacionalització.

73 *ter*. Les entitats emissores de bons d'internacionalització han d'incloure a la memòria la informació següent per a cadascuna de les seves emissions de bons d'internacionalització, extreta del registre comptable especial que regula l'annex XI d'aquesta Circular, d'acord amb el que disposa l'article 34 de la Llei 14/2013 i l'article 10 del Reial decret 579/2014:

A) Operacions actives:

a) L'import agregat del valor nominal pendent de cobrament i del valor actualitzat, calculat d'acord amb l'article 12 del Reial decret 579/2014, de tots els préstecs que cobreixen cada emissió de bons d'internacionalització, amb el desglossament del valor nominal pendent de cobrament de tots els préstecs afectes com a garantia, dels que estiguin en mora, que, d'acord amb el que disposa l'article 12 esmentat, s'hagin de deduir als efectes del càlcul del límit de cada emissió.

b) El valor nominal de la totalitat dels actius de substitució afectes a cada emissió de bons d'internacionalització i el seu desglossament, segons la seva naturalesa.

B) Operacions passives:

a) Els valors nominals agregats dels bons d'internacionalització emesos per l'entitat pendents d'amortització de cada emissió, encara que no estiguin registrats en el passiu (perquè no s'hagin col·locat a tercers o s'hagin recomprat), amb distinció, si s'escau, entre els emesos mitjançant oferta pública i la resta d'emissions. Així mateix, s'han d'indicar la data de venciment i el valor actualitzat, calculat d'acord amb l'article 12 del Reial decret 579/2014, de cada bo d'internacionalització.

b) Els valors nominals agregats dels bons d'internacionalització emesos per l'entitat en possessió de la mateixa entitat emissora, per a cadascuna de les emissions que hagi efectuat.

c) El percentatge que resulti del valor del quocient entre el valor actualitzat de cada emissió de bons d'internacionalització no vençuda de l'entitat i el valor actualitzat dels préstecs afectes com a garantia de cada emissió, calculat d'acord amb el que disposa l'article 12 del Reial decret 579/2014.

El desglossament i la presentació de la informació quantitativa que s'ha de publicar a la memòria d'acord amb el que disposa aquest epígraf s'han de dur a terme d'acord amb el format de l'estat Pl.12, Informació sobre cèdules i bons d'internacionalització, de l'annex I, pel que fa a aquesta informació.

S.6.3) Manifestació expressa del Consell d'Administració o òrgan equivalent.

73 *quater*. A la nota de la memòria en què s'incloguin les dades de les cèdules i bons d'internacionalització s'ha d'incloure, d'acord amb el que disposa l'article 10.5 del Reial decret 579/2014, una manifestació expressa del Consell d'Administració o òrgan equivalent de l'entitat, relativa a l'existència de polítiques i procediments expressos en relació amb les seves activitats de finançament de contractes d'exportació de béns i serveis o de processos d'internacionalització d'empreses i per la qual aquest òrgan es faci responsable del compliment de la normativa aplicable per a l'emissió d'aquests valors.

S.7) Registre comptable especial de les cèdules territorials a què es refereix la disposició addicional única del Reial decret 579/2014, de 4 de juliol.

S.7.1) Informació que han de publicar les entitats emissores de cèdules territorials.

73 quinques. Les entitats emissores de cèdules territorials han d'incloure a la memòria la informació següent, extreta del registre comptable especial que estableix l'annex XII d'aquesta Circular, d'acord amb el que disposa l'article 13 de la Llei 44/2002, de 22 de novembre, de mesures de reforma del sistema financer (d'ara endavant, Llei 44/2002), i la disposició addicional única del Reial decret 579/2014:

A) Operacions actives:

El valor nominal agregat pendent de cobrament de la totalitat dels préstecs concedits per l'entitat que serveixen de base per a la cobertura de les cèdules territorials, desglossat en funció del sector i la residència de la contrapart.

B) Operacions passives:

a) Els valors nominals agregats de les cèdules territorials emeses per l'entitat pendents d'amortització, encara que no estiguin registrades en el passiu (perquè no s'hagin col·locat a tercers o s'hagin recomprat), amb distinció entre les emeses mitjançant oferta pública i la resta d'emissions, amb expressió, per a cadascuna de les classes esmentades, del seu venciment residual segons les categories següents: fins a un any, més d'un any i fins a dos anys, més de dos anys i fins a tres anys, més de tres anys i fins a cinc anys, més de cinc anys i fins a deu anys, i més de deu anys.

b) Els valors nominals agregats de les cèdules territorials de cada classe emeses per l'entitat i en possessió de la mateixa entitat emissora.

c) El percentatge que resulti del valor del quocient entre el valor nominal total de les cèdules territorials emeses i no vençudes, encara que no estiguin reconegudes en el passiu, i el valor nominal pendent de cobrament dels préstecs que serveixen com a garantia, calculat d'acord amb el que preveu l'apartat tercer de l'article 13 de la Llei 44/2002.

El desglossament i la presentació de la informació quantitativa que s'ha de publicar a la memòria de conformitat amb el que disposa aquest epígraf s'han de dur a terme d'acord amb el format de l'estat PI.13, Informació sobre cèdules territorials, de l'annex I, pel que fa a aquesta informació.

S.7.2) Manifestació expressa del Consell d'Administració o òrgan equivalent.

73 sexies. A la nota de la memòria en la qual s'incloguin les dades de les cèdules territorials s'ha d'incloure, d'acord amb el que disposa l'apartat 3 de la disposició addicional única del Reial decret 579/2014, una manifestació expressa del Consell d'Administració o òrgan equivalent de l'entitat, relativa a l'existència de polítiques i procediments expressos en relació amb les seves activitats de finançament d'ens públics i per la qual aquest òrgan es faci responsable del compliment de la normativa aplicable per a l'emissió d'aquests valors.»

3. A la norma setanta-dosena s'afegeixen els apartats 15 i 16, amb el text següent:

«15. Les entitats que emetin cèdules o bons d'internacionalització han de portar un registre comptable especial de cèdules i bons d'internacionalització en el qual es recullin tots els préstecs que serveixen de garantia a les emissions, els actius de substitució immobilitzats per donar-los cobertura i els instruments financers derivats vinculats a cada emissió, amb les dades que se sol·liciten per a ells a l'annex XI d'aquesta Circular, de manera que es puguin posar a disposició del Banc

d'Espanya quan es requereixi. Les dades han d'estar disponibles fins a sis anys després de la cancel·lació econòmica de les operacions.

De conformitat amb el que estableix l'article 10 del Reial decret 579/2014, aquest registre comptable especial s'ha d'actualitzar de manera contínua i ha de constar de dues parts diferenciades: la primera per a les cèdules d'internacionalització, i la segona per als bons d'internacionalització. Al seu torn, la segona part ha de constar de tantes subdivisions com emissions de bons d'internacionalització vives tingui l'entitat.

La Direcció General d'Estabilitat Financera i Resolució pot emetre una aplicació tècnica per homogeneïtzar la informació que s'ha d'incloure als registres especials a què es refereix el paràgraf anterior.

16. Les entitats que emetin cèdules territorials han de portar registres suficients i adequats per recollir tots els préstecs vinculats amb els valors esmentats, amb les dades que se sol·liciten per a ells a l'annex XII d'aquesta Circular, de manera que es puguin posar a disposició del Banc d'Espanya quan es requereixi. Les dades han d'estar disponibles fins a sis anys després de la cancel·lació econòmica de les operacions.

La Direcció General d'Estabilitat Financera i Resolució pot emetre una aplicació tècnica per homogeneïtzar la informació que s'ha d'incloure als registres especials als quals es refereix el paràgraf anterior.»

4. A l'annex I s'afegeixen els estats PI.12 i PI.13, amb el format que inclou l'annex d'aquesta Circular.

5. A l'annex VII es fan les modificacions següents:

5.1 A l'estat UEM.11 es fan les modificacions següents:

- La columna «De les quals: residents a la resta del món» es passa a denominar «De les quals: IFM residents en altres països membres de la UEM.»
- La nota (b) se substitueix pel text següent:

«(b) En aquestes columnes es recullen els fluxos nets de tots els préstecs titulitzats o transferits d'una altra manera (inclosos els venuts en ferm) per l'entitat durant el mes al qual es refereix l'estat, encara que s'hagin mantingut íntegrament en el balanç (calculats com l'import dels préstecs transferits menys el dels préstecs adquirits en el període, valorats tots dos aplicant els criteris per confeccionar els estats UEM, és a dir, pel principal disposat). No obstant això, s'han d'excloure els transferits o adquirits a altres institucions financeres monetàries (IFM) residents a Espanya, així com els préstecs la transferència dels quals es produeixi com a conseqüència d'una fusió, absorció o escissió que involucri l'entitat declarant. En aquestes columnes no es recullen els fluxos que sorgeixen amb posterioritat a la transferència dels préstecs.»

5.2 A l'estat UEM.12, la columna «De les quals: residents a la resta del món» es passa a denominar «De les quals: IFM residents en altres països membres de la UEM.»

6. S'afegeixen els annexos XI i XII, que inclou l'annex d'aquesta Circular.

Norma segona. *Modificació de la Circular del Banc d'Espanya 1/2013, de 24 de maig.*

S'introdueix la modificació següent a la Circular 1/2013, de 24 de maig, sobre la Central d'Informació de Riscos:

En el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, de l'annex 2:

- A la part 1, a la dimensió «Finalitat de l'operació», a la lletra b), s'afegeix el valor «Finançament de la internacionalització d'empreses» abans del valor «Resta de les finalitats».

Norma tercera. *Modificació de la Circular del Banc d'Espanya 5/2012, de 27 de juny.*

S'introdueix la modificació següent a la Circular 5/2012, de 27 de juny, a entitats de crèdit i proveïdors de serveis de pagament, sobre transparència dels serveis bancaris i responsabilitat en la concessió de préstecs:

– L'apartat 2 de l'annex 8 queda redactat de la manera següent:

«2. Tipus mitjà dels préstecs hipotecaris entre un i cinc anys, per a l'adquisició d'habitatge lliure, concedits per les entitats de crèdit a la zona de l'euro.

Es defineix com la mitjana aritmètica ponderada pel volum d'operacions dels tipus d'interès aplicats a les noves operacions de préstec o crèdit a l'habitatge en les quals es prevegi un període de fixació del tipus d'interès inicial d'entre un i cinc anys, fetes en euros amb les llars residents a la zona de l'euro durant el mes de referència, que ha de ser el segon mes anterior a aquell en què tingui lloc la publicació d'aquest valor.

Aquesta mitjana ha de ser la calculada pel Banc Central Europeu d'acord amb el que estableix el Reglament (CE) núm. 63/2002, del Banc Central Europeu, de 20 de desembre de 2001, sobre les estadístiques dels tipus d'interès que les institucions financeres monetàries apliquen als dipòsits i préstecs davant les llars i les societats no financeres, publicada pel Banc Central Europeu a la seva pàgina web o, en absència de la publicació esmentada, en qualsevol mitjà electrònic o físic pel qual difongui la informació.

L'índex publicat a la Resolució del Banc d'Espanya no s'ha de corregir fins i tot en cas que el Banc Central Europeu modifiqui posteriorment el tipus que hagi publicat inicialment.»

Disposició addicional.

Els establiments financers de crèdit, quan emetin cèdules territorials, o cèdules o bons d'internacionalització, han de portar el registre comptable especial corresponent i estan subjectes a les obligacions d'informació que en aquest sentit estableix per a les entitats de crèdit la Circular del Banc d'Espanya 4/2004.

Disposició final. *Entrada en vigor.*

1. Les modificacions que introdueix aquesta Circular a la Circular 4/2004 entren en vigor el 31 de desembre de 2015, amb les excepcions següents:

– Els primers estats PI.12 i PI.13, que s'han de remetre al Banc d'Espanya, han de ser els corresponents a les dades del 31 de desembre de 2016.

– Les modificacions fetes a l'annex VII entren en vigor l'endemà de la publicació d'aquesta Circular al Butlletí Oficial de l'Estat.

2. Les modificacions que introdueix aquesta Circular a la Circular 1/2013 entren en vigor el 31 de desembre de 2015.

3. Les modificacions que introdueix aquesta Circular a la Circular 5/2012 entren en vigor l'endemà de la publicació d'aquesta Circular al Butlletí Oficial de l'Estat.

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

PI.12-1

PI.12 CÈDULES I BONS D'INTERNACIONALITZACIÓ INDIVIDUAL PÚBLICA

PI.12-1 Préstecs que serveixen de garantia de les cèdules d'internacionalització (a)

	Valor nominal (b)
Préstecs elegibles d'acord amb l'article 34.6 i 7 de la Llei 14/2013	
Menys: Préstecs que emparen l'emissió de bons d'internacionalització	
Menys: Préstecs en mora que s'han de deduir en el càlcul del límit d'emissió, d'acord amb l'article 13 del Reial decret 579/2014	
Total de préstecs que inclou la base de còmput del límit d'emissió	

(a) Aquest estat inclou tots els préstecs que serveixen de garantia de les cèdules d'internacionalització, independentment de la partida en què s'enquadrin en el balanç.

(b) Principal disposat pendent de cobrament dels préstecs.

PI.12-2

PI.12-2 Cèdules d'internacionalització emeses

CÈDULES D'INTERNACIONALITZACIÓ	Valor nominal
(1) Valors representatius de deute. Emesos mitjançant oferta pública (a)	
<i>Dels quals: Valors propis</i>	
Venciment residual fins a un any	
Venciment residual superior a un any i fins a dos anys	
Venciment residual superior a dos i fins a tres anys	
Venciment residual superior a tres i fins a cinc anys	
Venciment residual superior a cinc i fins a deu anys	
Venciment residual superior a deu anys	
(2) Valors representatius de deute. Resta d'emissions (a)	
<i>Dels quals: Valors propis</i>	
Venciment residual fins a un any	
Venciment residual superior a un any i fins a dos anys	
Venciment residual superior a dos i fins a tres anys	
Venciment residual superior a tres i fins a cinc anys	
Venciment residual superior a cinc i fins a deu anys	
Venciment residual superior a deu anys	
(3) Dipòsits (b)	
Venciment residual fins a un any	
Venciment residual superior a un any i fins a dos anys	
Venciment residual superior a dos i fins a tres anys	
Venciment residual superior a tres i fins a cinc anys	
Venciment residual superior a cinc i fins a deu anys	
Venciment residual superior a deu anys	
TOTAL: (1) + (2) + (3)	

	Percentatge
Ràtio de cobertura de les cèdules d'internacionalització sobre els préstecs	
(c)	

(a) Aquest estat inclou totes les cèdules d'internacionalització emeses per l'entitat pendents d'amortització, encara que no figurin reconegudes en el passiu (perquè no s'hagin col·locat a tercers o s'hagin recomprat).

(b) Cèdules nominatives.

(c) Percentatge que resulti del valor del quocient entre el valor nominal de les cèdules emeses i no vençudes, encara que no estiguin reconegudes en el passiu, i el valor nominal pendent de cobrament dels préstecs que serveixen com a garantia.

PI.12-3

PI.12-3 Bons d'internacionalització i préstecs que serveixen de garantia (a)

Identificació del bo	Data de venciment	Bons d'internacionalització				Préstecs afectes				Ràtio de cobertura dels bons d'internacionalització sobre els préstecs	Actius de substitució (valor nominal)
		Valors nominatius		Valor actualitzat	Valor nominal		Valor actualitzat	Préstecs afectes			
		Dipòsits (b)	Valors representatius de deute emesos		En mora (e)	Computable als efectes del límit d'emissió (f)					
			Emesos mitjançant oferta pública (c)	Reste d'emissions			Dels quals: Valors propis	Total			
Total											

- (a) Aquest estat inclou les dades de tots els bons d'internacionalització i préstecs afectes a cada emissió, independentment de la partida en la qual estiguin enquadrats en el balanç.
- (b) Bons nominatius.
- (c) Inclou tots els bons d'internacionalització emesos pendents d'amortització, excepte els nominatius, encara que no estiguin reconeguts en el balanç (perquè no s'hagin col·locat a tercers o s'hagin recomprats).
- (d) Valor actualitzat, calculat d'acord amb el que disposa l'article 12 del Reial decret 579/2014.
- (e) Valor nominal dels préstecs amb imports vençuts pendents de cobrament que s'hagin de deduir en el càlcul del límit d'emissió del nominal dels préstecs afectats com a garantia dels bons d'internacionalització perquè estiguin en mora, d'acord amb el que disposa l'article 12 del Reial decret 579/2014.
- (f) Valor nominal de tots els préstecs afectes a l'emissió menys el valor nominal dels préstecs en mora, deduint d'acord amb el que disposa l'article 12 del RD 579/2014.
- (g) El percentatge que resulti del valor del quocient entre el valor actualitzat de cada emissió de bons d'internacionalització no vençuda de l'emittent i el valor actualitzat dels préstecs afectes com a garantia de cada emissió, calculat d'acord amb el que disposa l'article 12 del Reial decret 579/2014.
- (h) Valor nominal dels actius de substitució que, si s'escau, estiguin afectes a l'emissió.

PI.12-4

PI.12-4 Actius de substitució de les cèdules i bons d'internacionalització

ACTIUS DE SUBSTITUCIÓ (Desglossament per naturalesa) (a)	Valor nominal dels actius afectes (b)		
	Cèdules	Bons	
		Emissió.....(c)	Emissió
Valors representatius de deute emesos per estats membres de la Unió Europea		
Valors representatius de deute admesos a cotització garantits per estats membres de la Unió Europea			
Valors representatius de deute emesos per l'ICO			
Cèdules hipotecàries admeses a cotització			
Bons hipotecaris admesos a cotització			
Cèdules territorials admeses a cotització			
Cèdules d'internacionalització admeses a cotització			
Bons d'internacionalització admesos a cotització			
Altres valors representatius de deute admesos a cotització			
Rest a d'actius financers			
TOTAL			

(a) Actius de substitució, d'acord amb el que disposa l'article 34.9 de la Llei 14/2013 i les disposicions que la despleguen.

(b) Valor nominal dels actius de substitució afectes a cadascuna de les emissions de cèdules o bons d'internacionalització.

(c) Codi que identifica l'emissió de bons d'internacionalització que tenen afectes actius de substitució. Només s'han de comunicar dades per a les emissions que tinguin afectes actius de substitució a la data de l'estat.

PI.13 CÈDULES TERRITORIALS INDIVIDUAL PÚBLICA

PI.13-1

PI.13-1 Préstecs que serveixen de garantia de les cèdules territorials (a)

	Valor nominal (b)		
	Total	Residents a Espanya	Residents en altres països de l'Espai Econòmic Europeu
Administracions centrals			
Administracions autonòmiques o regionals			
Administracions locals			
Total préstecs			

(a) Aquest estat inclou el valor nominal de tots els préstecs que serveixen de garantia de les cèdules territorials, independentment de la partida en què s'enquadren en el balanç.

(b) Principal disposat pendent de cobrament dels préstecs.

PI.13-2

PI.13-2 Cèdules territorials emeses

CÈDULES TERRITORIALS	Valor nominal
Cèdules territorials emeses (a)	
Emeses mitjançant oferta pública	
<i>De les quals: Valors propis</i>	
Venciment residual fins a un any	
Venciment residual superior a un any i fins a dos anys	
Venciment residual superior a dos i fins a tres anys	
Venciment residual superior a tres i fins a cinc anys	
Venciment residual superior a cinc i fins a deu anys	
Venciment residual superior a deu anys	
Resta d'emissions	
<i>De les quals: Valors propis</i>	
Venciment residual superior a un any i fins a dos anys	
Venciment residual superior a dos i fins a tres anys	
Venciment residual superior a tres i fins a cinc anys	
Venciment residual superior a cinc i fins a deu anys	
Venciment residual superior a deu anys	
	Percentatge
Ràtio de cobertura de les cèdules territorials sobre els préstecs (b)	

(a) Les cèdules territorials inclouen tots els instruments emesos per l'entitat pendents d'amortització, encara que no estiguin reconeguts en el passiu (perquè no s'hagin col·locat a tercers o s'hagin recomprats).

(b) Percentatge que resulti del valor del quocient entre el valor nominal de les cèdules emeses i no vençudes, encara que no estiguin reconegudes en el passiu, i el valor nominal pendent de cobrament dels préstecs que serveixen com a garantia.

ANNEX XI

Registre comptable especial de les cèdules i bons d'internacionalització a què es refereix l'article 10 del Reial decret 579/2014, de 4 de juliol

Aquest registre comptable especial s'ha d'actualitzar de manera contínua i ha de constar de dues parts diferenciades: la primera, per a les cèdules d'internacionalització; i la segona, per als bons d'internacionalització. Al seu torn, la segona part ha de constar de tantes subdivisions com emissions de bons d'internacionalització vives tingui l'entitat.

1. Préstecs afectes a les cèdules/bons d'internacionalització (a):

Codi de l'operació.

Dades de la contrapart directa.

- Codi de la persona.
- Nom.
- País de residència.
- Sector.

Dades de l'operació:

- Tipus de producte.
- Finalitat de l'operació.
- Dates:

- Data de formalització.
- Data de venciment.
- Data del primer incompliment.

– Tipus d'interès.

- Tipus d'interès vigent del préstec.
- Tipus d'interès d'operacions de permuta financera (només per a préstecs afectes a bons d'internacionalització) (b).

– Qualificació creditícia de l'operació.

– Imports:

- Valor nominal (principal disposat).
- Límit actual del risc.
- Dades dels riscos imputats als garants.

– Dades del garant:

- Codi de la persona.
- Nom.
- País de residència.
- Sector.

– Imports:

- Valor nominal (principal disposat) garantit.

Dades dels riscos elegibles per a cobertura de les cèdules i bons d'internacionalització.

– Valor nominal (principal disposat).

- Total.
- En mora (c).
- Computable als efectes del límit d'emissió (d).

– Ponderació de risc als efectes de recursos propis (només per a préstecs afectes a bons d'internacionalització) (e).

Vinculació amb les cèdules i bons d'internacionalització:

- Tipus de vincle (cèdules d'internacionalització, bons d'internacionalització).
- Identificació dels bons d'internacionalització.

(a) Les entitats que únicament hagin emès bons d'internacionalització només han d'incloure en el registre comptable especial els préstecs vinculats als bons esmentats.

Les entitats que hagin emès cèdules d'internacionalització han d'incloure al registre comptable especial tots els préstecs elegibles per a la seva cobertura. Per a aquestes operacions no és necessari emplenar les dades del registre que són específiques per als préstecs afectes a bons d'internacionalització.

En l'elaboració del registre comptable especial s'han d'utilitzar les mateixes definicions, valors i criteris que a la Circular 1/2013, de 24 de maig, sobre la Central d'Informació de Riscos, per a les dimensions que siguin idèntiques.

(b) Tipus de la corba de tipus d'interès que, d'acord amb el que disposa l'article 12 del Reial decret 579/2014, correspongui a l'operació a la data en la qual es calculi el valor actualitzat dels préstecs afectes als bons d'internacionalització.

(c) Valor nominal dels préstecs amb imports vençuts pendents de cobrament que s'hagin de deduir en el càlcul del límit d'emissió del nominal dels préstecs afectats com a garantia dels bons o cèdules d'internacionalització perquè estiguin en mora, d'acord amb el que disposen els articles 12 o 13 del Reial decret 579/2014.

(d) Aquest import ha de ser zero quan el préstec estigui en mora, d'acord amb el que disposa l'article 12 del Reial decret 579/2014, de 4 de juliol.

(e) Aquesta dada només és obligatòria per als préstecs afectes a bons d'internacionalització, segons el que disposa l'apartat 8 de l'article 34 de la Llei 14/2013, de 27 de setembre.

2. Actius de substitució de cèdules/bons d'internacionalització.

Codi de l'operació (Codi ISIN, en el cas dels valors representatius de deute).

Dades de l'emissor.

- Codi d'identificació (NIF o codi assignat per la Central d'Informació de Riscos).
- Nom.
- Sector.
- País de residència.

Dades de l'operació:

– Tipus d'actiu (cèdules hipotecàries, bons hipotecaris, cèdules territorials, cèdules d'internacionalització, bons d'internacionalització, valors representatius de deute garantits per estats membres de la Unió Europea, altres valors representatius de deute, resta d'actius financers)

- Moneda.
- Import:

- Valor nominal.
- Valor raonable.

– Dates:

- Consideració com a actiu de substitució.
- Exclusió com a actiu de substitució.

Vincle amb els títols d'internacionalització:

- Tipus de vincle (bons d'internacionalització, cèdules d'internacionalització).
- Data d'emissió.
- Identificació del títol vinculat (codi que identifica els valors).

3. Instruments financers derivats vinculats a cèdules/bons d'internacionalització.

Codi de l'operació.

Dades de la contrapart:

- Codi d'identificació (NIF o codi assignat per la Central d'Informació de Riscos).
- Nom.
- País de residència.

Dades de l'operació:

- Classe de risc (derivats de risc de tipus d'interès, derivats de risc de canvi, derivats de risc de crèdit).

- Tipus d'instrument (permutes, FRA, futurs financers, opcions, altres productes).
- Mercat (organitzat, no organitzat).
- Moneda.
- Import (nocional).
- Dates:

- Inici del vincle.
- Final del vincle.

Vincle amb els títols d'internacionalització:

- Tipus de títol vinculat (cèdula d'internacionalització, bo d'internacionalització).
- Data d'emissió del títol vinculat.
- Identificació del títol vinculat.

ANNEX XII

Registre comptable especial dels préstecs afectes a les cèdules territorials a què es refereix la disposició addicional única del Reial decret 579/2014, de 4 de juliol

Codi de l'operació.

Dades de la contrapart directa:

- Codi de la persona.
- Nom.
- País de residència.
- Sector.

Dades de l'operació:

- Tipus de producte.
- Finalitat de l'operació.
- Dates:

- Data de formalització.
- Data de venciment.
- Data del primer incompliment:

- Imports:

- Valor nominal (principal disposat).