

I. DISPOSICIONS GENERALS

BANC D'ESPANYA

5203 *Circular 5/2016, de 27 de maig, del Banc d'Espanya, sobre el mètode de càlcul perquè les aportacions de les entitats adherides al Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit siguin proporcionals al seu perfil de risc.*

I

El Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit (FGD) compleix, en el nostre sistema financer, la funció principal de protegir els dipositants davant les conseqüències de la insolvència d'una entitat de crèdit, i reforça, al mateix temps, l'estabilitat del sistema bancari.

El compliment d'aquesta funció comporta la necessitat que el FGD disposi de recursos financers suficients. A aquest efecte, la Directiva 2014/49/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 16 d'abril de 2014, relativa als sistemes de garantia de dipòsits (SGD), estableix que les aportacions als SGD les han de fer els seus membres almenys un cop l'any i s'han de basar en l'import dels dipòsits amb cobertura i en el grau de risc afrontat pels respectius membres de l'SGD. En particular, d'acord amb l'apartat 2 de l'article 13 de la Directiva 2014/49/UE, els SGD poden utilitzar els seus propis mètodes per determinar i calcular les aportacions basades en el risc. El càlcul de les aportacions ha de tenir en compte adequadament el perfil de risc de les entitats adherides, i ha de prendre en consideració indicadors com l'adequació del capital, la qualitat dels actius i la liquiditat.

En compliment del mandat encomanat per l'article 13, apartat 3, de la Directiva 2014/49/UE, l'Autoritat Bancària Europea (ABE) ha publicat les directrius sobre els mètodes per calcular les aportacions als SGD (EBA/GL/2015/10). Aquestes directrius inclouen la fórmula de càlcul, categories i indicadors de risc obligatoris i opcionals, les ponderacions de risc assignades als indicadors i altres elements necessaris. Especifiquen, a més, els objectius i principis que han de guiar el disseny dels règims d'aportacions als SGD.

A Espanya, la transposició de la Directiva 2014/49/UE s'ha portat a terme, en part, mitjançant la modificació que la Llei 11/2015, de 18 de juny, de recuperació i resolució d'entitats de crèdit i empreses de serveis d'inversió, va introduir en el Reial decret llei 16/2011, de 14 d'octubre, pel qual es crea l'FGD. L'article 6, apartat 1, d'aquest Reial decret llei estableix que, per al compliment de les seves funcions, el compartiment de dipòsits de l'FGD s'ha de nodrir, entre altres fonts, de les aportacions i de les derrames fetes per les entitats adherides. Afegeix, a l'apartat 3 de l'article 6, que la Comissió Gestora de l'FGD ha de determinar l'import de les aportacions anuals de les entitats al compartiment de garantia de dipòsits. Aquest mateix apartat encomana al Banc d'Espanya el desenvolupament dels mètodes necessaris perquè les aportacions siguin proporcionals al perfil de risc de les entitats.

II

Aquesta Circular regula el mètode que s'ha d'utilitzar perquè les aportacions de les entitats adherides a l'FGD siguin proporcionals al seu perfil de risc. Per això, la Circular es basa, en essència, en els criteris que contenen les directrius de l'ABE indicades abans, i s'ha optat pel mètode de les categories que descriuen aquestes directrius.

El mètode parteix de la identificació dels indicadors de risc que s'han de tenir en compte, classificats en cinc categories: capital, liquiditat i finançament, qualitat dels actius, model de negoci i model de gestió, i pèrdues potencials per a l'FGD. A cada indicador se li atorga una puntuació en funció del nivell de risc. Del resultat de la ponderació i de l'agregació dels indicadors de risc s'obté un indicador de risc agregat per a cada entitat

adherida, que expressa, en essència, el seu perfil de risc. A continuació s'obté la denominada «ponderació de risc agregada», mitjançant un canvi d'escala de l'indicador de risc agregat, que s'incorpora a la fórmula de càlcul prevista per determinar l'aportació que ha de fer cada entitat.

La Circular també estableix unes regles mitjançant les quals les aportacions de les entitats adherides a l'FGD han de ser objecte d'ajust per tenir en compte la fase del cicle econòmic i l'impacte de les aportacions procíclicues, de conformitat amb el que disposa l'article 6, apartat 3, del Reial decret llei 16/2011.

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

ÍNDEX

- Norma 1. Objecte i àmbit d'aplicació.
- Norma 2. Categories i indicadors de risc.
- Norma 3. Ponderació dels indicadors de risc.
- Norma 4. Regles per a l'aplicació del mètode establert a l'annex 1.
- Norma 5. Ajust de les aportacions anuals en funció de la fase del cicle econòmic i l'impacte de les aportacions procíclicues.
- Norma 6. Informació que s'ha remetre a l'FGD.
- Disposició final. Entrada en vigor i aplicació.
- Annex 1. Mètode de càlcul perquè les aportacions de les entitats adherides a l'FGD siguin proporcionals al seu perfil de risc.
- Annex 2. Informació que s'ha de remetre a l'FGD.

Referències normatives utilitzades en aquesta Circular

Reglament (UE) núm. 575/2013

Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, i pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012.

Reglament (UE) núm. 1024/2013

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

Reglament delegat (UE) núm. 2015/61

Reglament delegat (UE) núm. 2015/61 de la Comissió, de 10 d'octubre de 2014, pel qual es completa el Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i el Consell pel que fa al requisit de cobertura de liquiditat aplicable a les entitats de crèdit.

Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014

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

Llei 11/2015

Llei 11/2015, de 18 de juny, de recuperació i resolució d'entitats de crèdit i empreses de serveis d'inversió.

Reial decret llei 16/2011

Reial decret llei 16/2011, de 14 d'octubre, pel qual es crea el Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit.

Reial decret 2606/1996

Reial decret 2606/1996, de 20 de desembre, sobre fons de garantia de dipòsits d'entitats de crèdit.

Circular 4/2004

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

Norma 1. *Objecte i àmbit d'aplicació.*

1. La present Circular s'aplica al càlcul de les aportacions al compartiment de garantia de dipòsits de l'FGD que han d'efectuar les entitats adherides, de conformitat amb el que disposen les lletres a) i b) de l'apartat 1 de l'article 6 del Reial decret llei 16/2011.

2. Una vegada determinada la seva quantia tenint en compte els dipòsits garantits, l'aportació de cada entitat adherida a l'FGD s'ajusta mitjançant una ponderació de risc agregada atribuïda a cada entitat, amb la finalitat que l'aportació sigui proporcional al seu perfil de risc.

3. La ponderació de risc agregada s'obté mitjançant l'aplicació del mètode que estableix l'annex 1 d'aquesta Circular, sobre la base de la informació a què es refereix l'annex 2.

4. La ponderació de risc agregada que resulti per a cada entitat adherida s'incorpora a la fórmula inclosa a l'annex 1, per determinar l'aportació de l'entitat esmentada.

Norma 2. *Categories i indicadors de risc.*

El mètode que estableix l'annex 1 s'ha d'utilitzar tenint en compte les regles establertes a la norma 4 i es basa en les següents categories i indicadors de risc:

1. Categoria de capital: té per objecte reflectir el nivell de la capacitat d'absorció de pèrdues de cada entitat adherida.

1.1 Ràtio de palanquejament: és la ràtio a què es refereix l'article 429 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

1.2 Ràtio de capital de nivell 1 ordinari: és la ràtio a què es refereix l'article 92, apartat 2, lletra a), del Reglament (UE) núm. 575/2013.

2. Categoria de liquiditat i finançament: mesura la capacitat de l'entitat per complir, al seu venciment respectiu, les seves obligacions a curt i a llarg termini, sense que afecti negativament la seva situació financera.

2.1 Ràtio de cobertura de liquiditat: és la ràtio a què es refereix l'article 4 del Reglament delegat (UE) núm. 2015/61.

2.2 Ràtio de finançament estable neta: és la ràtio amb la qual es valora el compliment de l'obligació de mantenir una varietat d'instruments de finançament estables, de conformitat amb el que preveu l'article 413 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

3. Categoria de qualitat dels actius: té per funció mostrar la mesura en què és probable que l'entitat incorri en pèrdues per risc de crèdit.

3.1 Ràtio d'instruments de deute amb incompliments: és el quocient entre, d'una banda, l'import brut en llibres (sense deduir provisions) dels instruments de deute amb incompliments diferents dels actius financers mantinguts per negociar i dels actius

financers designats a valor raonable amb canvis en resultats i, de l'altra, l'import brut en llibres dels instruments de deute diferents dels actius financers mantinguts per negociar i dels actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, de conformitat amb els criteris que estableix la Circular 4/2004.

3.2 Ràtio de cobertura d'instruments de deute amb incompliments: és el quocient entre, d'una banda, l'import del deteriorament de valor acumulat dels instruments de deute amb incompliments diferents dels actius financers mantinguts per negociar i dels actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats i, de l'altra, l'import brut en llibres dels instruments de deute amb incompliments diferents dels actius financers mantinguts per negociar i dels actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, de conformitat amb els criteris que estableix la Circular 4/2004.

4. Categoria de model de negoci i model de gestió: reflecteix la qualitat del govern corporatiu i els controls interns de l'entitat, tenint en compte el risc relacionat amb el model de negoci actual i els plans estratègics de l'entitat.

4.1 Ràtio d'actius ponderats per risc entre l'actiu total: és el quocient entre, d'una banda, l'import total de l'exposició en risc a què es refereix l'article 92, apartat 3, del Reglament (UE) núm. 575/2013 i, de l'altra, l'actiu total del balanç reservat a què es refereix la Circular 4/2004.

4.2 Ràtio de rendibilitat de l'actiu: és el quocient entre, d'una banda, el resultat de l'exercici obtingut per l'entitat i, de l'altra, l'actiu total del balanç reservat a què es refereix la Circular 4/2004.

5. Categoria de pèrdues potencials per a l'FGD: reflecteix el risc de pèrdues per a l'FGD en cas d'inviabilitat d'una entitat adherida.

5.1 Ràtio d'actius sense càrregues: és el quocient entre, d'una banda, els actius sense càrregues, segons es recullen a l'annex XVII del Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 i, de l'altra, els dipòsits garantits a què es refereixen l'article 6, apartat 3, del Reial decret llei 16/2011 i l'apartat 1 de l'article 4 del Reial decret 2606/1996.

5.2 Ràtio de fons propis i passius admissibles: és el quocient entre, d'una banda, l'import dels fons propis a què es refereix l'apartat 118 de l'article 4.1 del Reglament (UE) núm. 575/2013, i els passius admissibles a què es refereix l'article 41 de la Llei 11/2015, menys el volum mínim de fons propis i passius admissibles exigint a l'entitat de conformitat amb l'article 44 de la Llei 11/2015, i, de l'altra, l'actiu total del balanç reservat a què es refereix la Circular 4/2004.

Norma 3. *Ponderació dels indicadors de risc.*

Els indicadors de risc reben les ponderacions següents:

- a) Ràtio de palanquejament: 12%.
- b) Ràtio de capital de nivell 1 ordinari: 12%.
- c) Ràtio de cobertura de liquiditat: 11%.
- d) Ràtio de finançament estable neta: 11%.
- e) Ràtio d'instruments de deute amb incompliments: 13%.
- f) Ràtio de cobertura d'instruments de deute amb incompliments: 5%.
- g) Ràtio d'actius ponderats per risc entre l'actiu total: 8%.
- h) Ràtio de rendibilitat de l'actiu: 8%.
- i) Ràtio d'actius sense càrregues: 13%.
- j) Ràtio de fons propis i passius admissibles: 7%.

Norma 4. Regles per a l'aplicació del mètode establert a l'annex 1.

1. Els valors dels indicadors de risc esmentats a l'annex 1 es calculen en base individual per a cada entitat adherida.

2. Com a excepció al que disposa l'apartat anterior, quan s'hagi concedit una exempció a una entitat adherida de conformitat amb els articles 8 i 21 del Reglament (UE) núm. 575/2013, s'assigna als indicadors de risc indicats a les lletres c) i d) de la norma 3 el valor que s'hagi calculat per al subgrup únic de liquiditat del qual formi part.

3. Com a excepció al que disposa l'apartat 1, quan s'hagi eximit una entitat adherida de l'aplicació dels requisits prudencials en base individual, de conformitat amb l'article 7 del Reglament (UE) núm. 575/2013, o de l'aplicació del requeriment mínim de fons propis i passius admissibles, de conformitat amb l'apartat 6 de l'article 44 de la Llei 11/2015, s'assigna als indicadors de risc que assenyalen les lletres a), b), g) i j) de la norma 3 el corresponent valor de l'indicador que tingui el grup consolidable del qual formi part.

4. Quan no estigui disponible un indicador en base individual per l'existència eventual d'altres exempcions diferents de les esmentades en els apartats anteriors, s'utilitza com a aproximació el valor de l'indicador a nivell consolidat.

5. Quan la informació sobre un indicador no estigui disponible per raons legals o pel règim de supervisió aplicable, aquest indicador no s'utilitza. La ponderació que s'atribueix a aquest indicador se suma a la ponderació de l'altre indicador corresponent a la mateixa categoria de risc.

6. Quan en una categoria no estigui disponible el valor de cap indicador per raons legals o pel règim de supervisió aplicable, s'utilitza una aproximació raonable del valor d'un dels indicadors d'aquesta categoria. A aquest indicador se li assigna una ponderació igual a la suma de les ponderacions que s'atribueixen als dos indicadors d'aquesta categoria. Quan la indisponibilitat dels dos indicadors afecti el conjunt d'entitats adherides, l'indicador utilitzat com a aproximació raonable es decideix per acord del Banc d'Espanya.

7. En el cas de sucursals d'entitats de crèdit amb seu en un Estat no membre de la UE, quan per raons legals o pel règim de supervisió aplicable només estiguin disponibles quatre indicadors o menys, no s'aplica la metodologia de càlcul prevista a l'annex 1. En aquest cas, les aportacions de les sucursals es calculen com el producte de la taxa d'aportació del conjunt d'entitats adherides (TC) i l'import dels dipòsits garantits, segons les definicions incloses a la fase 6 de l'annex 1. Aquestes sucursals no es consideren, a cap efecte, en els càlculs de l'annex 1.

8. En els càlculs que preveu l'annex 1 es pren el valor mitjà dels indicadors en les dues dates de referència que s'esmenten a la norma 6. En cas que només estigui disponible el valor de l'indicador en una de les dates, s'utilitza aquest valor.

9. Quan per aplicació de les regles de càlcul previstes a l'annex 1 resulti el mateix valor d'un indicador per a diverses entitats, en cas que aquestes no es puguin classificar en un mateix interval de risc s'assignen a l'interval de més risc les entitats amb un import de dipòsits garantits més gran.

Norma 5. Ajust de les aportacions anuals en funció de la fase del cicle econòmic i l'impacte de les aportacions procíclicues.

De conformitat amb l'apartat d) de l'article 6.3 del Reial decret llei 16/2011, l'FGD pot ajustar, a l'alça o a la baixa, l'objectiu d'aportació, d'acord amb els factors següents:

- a) El percentatge de matalàs anticíclic aplicable, i
- b) l'impacte eventual de les aportacions procíclicues en la liquiditat i la solvència de les entitats.

El factor que assenyalava l'apartat a) es considera a aquests efectes amb les limitacions següents:

Percentatge de matalàs aplicable	Ajust a l'alça màxim per aquest factor	Ajust a la baixa màxim per aquest factor
0%.	–	20%
Superior a 0% i inferior o igual a 1%.	10%	–
Superior a 1% i inferior o igual a 2%.	15%	–
Superior a 2%.	20%	–

Norma 6. Informació que s'ha remetre a l'FGD.

El Banc d'Espanya, quan sigui competent de conformitat amb el Reglament (UE) núm. 1024/2013, ha de remetre a l'FGD la informació a què es refereix l'annex 2 no més tard del 31 de maig de cada any. Aquesta informació s'ha de proporcionar a les dates de referència del 31 de desembre de l'any immediatament anterior i del 31 de desembre de l'any precedent.

Disposició final. Entrada en vigor i aplicació.

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

El mètode desenvolupat en aquesta Circular s'ha d'utilitzar per primera vegada en el càlcul de les aportacions de les entitats adherides corresponents a l'exercici econòmic de 2016.

Madrid, 27 de maig de 2016.–El governador del Banc d'Espanya, Luis María Linde de Castro.

ANNEX 1

Mètode de càlcul perquè les aportacions de les entitats adherides a l'FGD siguin proporcionals al seu perfil de risc

Per aplicar el mètode en el càlcul d'una aportació determinada s'apliquen les sis fases següents:

Fase 1. Classificació de les entitats adherides en intervals de risc

1. En relació amb cada indicador de risc, les entitats es distribueixen en els diferents intervals de risc establerts per a cada indicador, d'acord amb l'apartat 4 següent.

2. S'assigna el mateix nombre d'entitats adherides a cada interval. Les entitats amb els valors més baixos de l'indicador de risc s'assignen al primer interval de risc. Si el resultat de dividir el nombre d'entitats pel nombre d'intervals de risc resultant no és un valor exacte, es calcula la resta («r») de la divisió esmentada. A cadascun dels primers «r» intervals de risc, començant per les entitats amb els valors més baixos de l'indicador, se'ls assigna una entitat addicional.

3. En relació amb cada indicador de risc que defineix la norma 2, s'assigna a totes les entitats incloses en un mateix interval de risc el valor de l'ordre d'aquest interval. Aquest valor, que és un nombre enter, es denomina (i) i representa, per tant, el valor de l'indicador «i» a l'entitat «n»).

4. Cada indicador de risc té el següent nombre d'intervals:

- Ràtio de palanquejament: 12 intervals.
- Ràtio de capital de nivell 1 ordinari: 12 intervals.
- Ràtio de cobertura de liquiditat: 10 intervals.

- d) Ràtio de finançament estable neta: 10 intervals.
- e) Ràtio d'instruments de deute amb incompliments: 12 intervals.
- f) Ràtio de cobertura d'instruments de deute amb incompliments: 12 intervals.
- g) Ràtio d'actius ponderats per risc entre l'actiu total: 8 intervals.
- h) Ràtio de rendibilitat de l'actiu: 14 intervals.
- i) Ràtio d'actius sense càrregues: 13 intervals.
- j) Ràtio de fons propis i passius admissibles: 12 intervals.

Fase 2. Redimensionament dels indicadors

1. Cadascun dels indicadors $I_{i,n}$ resultants de la fase 1 es redimensiona d'acord amb una escala d'1 a 100, aplicant la fórmula següent:

$$IR_{i,n} = (100 - 1) \times \frac{I_{i,n} - 1}{\max_n I_{i,n} - 1} + 1$$

on:

« $\max_n I_{i,n}$ » és el valor màxim de l'indicador $I_{i,n}$ del conjunt d'entitats adherides.

« $IR_{i,n}$ » és el valor que assoleix l'indicador $I_{i,n}$ redimensionat de l'entitat "n".

Fase 3. Assignació de signe positiu o negatiu

1. A cada indicador $I_{i,n}$ se li assigna el signe indicat en el quadre següent, en funció de l'indicador de risc «i» al qual es refereixi. Aquest signe és representatiu del sentit de la relació entre el valor de l'indicador i el risc de l'entitat.

Categoria	Indicador de risc	Signe
Capital	Ràtio de palanquejament	-
Capital	Ràtio de capital de nivell 1 ordinari	-
Liquiditat i finançament	Ràtio de cobertura de liquiditat	-
Liquiditat i finançament	Ràtio de finançament estable neta	-
Qualitat de l'actiu	Ràtio d'instruments de deute amb incompliments	+
Qualitat de l'actiu	Ràtio de cobertura d'instruments de deute amb incompliments	-
Model de negoci i model de gestió	Ràtio d'actius ponderats per risc entre l'actiu total	+
Model de negoci i model de gestió	Ràtio de rendibilitat de l'actiu	-
Pèrdues potencials per a l'FGD	Ràtio d'actius sense càrregues	-
Pèrdues potencials per a l'FGD	Ràtio de fons propis i passius admissibles	-

2. D'acord amb això, s'aplica la transformació següent a cada indicador de risc resultant de la fase 2:

$$IRT_{i,n} = \begin{cases} IR_{i,n} & \text{si el signe és " + " } \\ 101 - IR_{i,n} & \text{si el signe és " - " } \end{cases}$$

On:

$IRT_{i,n}$ és el valor que assoleix el valor de l'indicador «i» redimensionat i transformat de l'entitat «n».

Fase 4. Càlcul de l'indicador de risc agregat

Es calcula l'indicador de risc agregat de cada entitat «n» (IRA_n) mitjançant la mitjana aritmètica ponderada dels $IRT_{i,n}$ obtinguts a la fase 3. Els $IRT_{i,n}$ es ponderen utilitzant els percentatges definits a la norma 3.

Fase 5. Càlcul de la ponderació de risc agregada

Es determina la ponderació de risc agregada de l'entitat «n» (PRA_n) a partir de l'indicador de risc agregat calculat a la fase 4, aplicant la següent taula de categories de risc:

Indicador de risc agregat (IRA_n)	Ponderació de risc agregada (%) (PRA_n)
Superior o igual a 1 i inferior a 13.	75
Superior o igual a 13 i inferior a 27.	88
Superior o igual a 27 i inferior a 41.	100
Superior o igual a 41 i inferior a 55.	114
Superior o igual a 55 i inferior a 69.	127
Superior o igual a 69 i inferior a 83.	140
Superior o igual a 83 i inferior o igual a 100.	150

Fase 6. Determinació de les aportacions de les entitats adherides a l'FGD

A fi de determinar l'aportació de cada entitat «n» de conformitat amb l'article 6 del Reial decret llei 16/2011, la ponderació de risc agregada (PRA_n) obtinguda s'integra en la següent fórmula de càlcul:

$$C_n = TC \times PRA_n \times DG_n \times \mu$$

On:

« C_n » representa l'aportació a l'FGD de l'entitat «n».

«TC» representa la taxa d'aportació del conjunt d'entitats adherides, definida com el quocient entre la suma de les aportacions de les entitats adherides, que és determinada per l'FGD, i la suma de dipòsits garantits de les entitats.

« PRA_n » representa la ponderació de risc agregada de l'entitat «n» (vegeu fase 5).

« DG_n » representa l'import de dipòsits garantits de l'entitat «n», a què es refereixen l'apartat 3 de l'article 6 del Reial decret llei 16/2011 i l'apartat 1 de l'article 4 del Reial decret 2606/1996.

« μ » representa el coeficient d'ajust de les aportacions, que es defineix mitjançant l'expressió següent:

$$\mu = \frac{1}{\sum_n DG_n \times \sum_n (DG_n \times PRA_n)}$$

ANNEX 2

Informació que s'ha de remetre a l'FGD

La informació que el Banc d'Espanya ha de remetre a l'FGD, d'acord amb la norma 6, és la referida als conceptes següents, segons les definicions que conté la norma 2:

1. Actiu total del balanç reservat.
2. Actius sense càrregues.
3. Dipòsits garantits.
4. Fons propis.
5. Import brut en llibres dels instruments de deute diferents dels actius mantinguts per negociar i dels instruments designats a valor raonable amb canvis en resultats.
6. Import brut en llibres dels instruments de deute amb incompliments diferents dels actius mantinguts per negociar i dels instruments designats a valor raonable amb canvis en resultats.
7. Import del deteriorament de valor acumulat dels instruments de deute amb incompliments diferents dels actius mantinguts per negociar i dels instruments designats a valor raonable amb canvis en resultats.
8. Import total de l'exposició al risc.
9. Passius admissibles.
10. Ràtio de palanquejament.
11. Ràtio de capital de nivell 1 ordinari.
12. Ràtio de cobertura de liquiditat.
13. Ràtio de finançament estable neta.
14. Resultat de l'exercici.
15. Volum de fons propis i passius admissibles exigits a l'entitat.

La informació anterior es refereix als estats individuals de les entitats adherides, amb les particularitats següents:

- a) La informació assenyalada als números 4, 8, 9, 10, 11 i 15 es refereix als estats consolidats quan sigui aplicable el que preveuen els apartats 3 o 4 de la norma 4.
- b) La informació assenyalada al número 1 s'ha de facilitar sempre referida als estats individuals i, addicionalment, als estats consolidats quan sigui aplicable el que preveuen els apartats 3 o 4 de la norma 4.
- c) La informació assenyalada als números 12 i 13 es refereix al subgrup de liquiditat quan sigui aplicable l'apartat 2 de la norma 4.