

Información con Relevancia Prudencial 2016

Grupo BFA
Marzo 2016

BFA TENEDORA DE
ACCIONES S.A.U.

ÍNDICE

1.	Introducción	3
2.	Información sobre recursos propios Computables	4
3.	Información sobre los Requerimientos de Recursos Propios	6
3.1.	Requerimientos de capital por riesgo de crédito	6
3.2.	Requerimientos de capital por riesgo de crédito CVA	7
3.3.	Requerimientos sobre el riesgo de mercado de la cartera de negociación	7
3.4.	Requerimientos por riesgo operacional	7
4.	Valor de las exposiciones por riesgo de crédito	8
4.1.	Método basado en calificaciones internas IRB	9
4.1.1.	Administración Central.....	9
4.1.2.	Instituciones.....	9
4.1.3.	Empresas.....	10
4.1.4.	Minoristas.....	11
4.1.5.	Exposiciones asignadas por ponderación de riesgo en la cartera de Financiación Especializada.....	12
4.1.6.	Exposiciones asignadas por ponderación de riesgo en la cartera de Renta Variable ...	12
5.	Ratio de Apalancamiento	13

1. Introducción

Se publica resumen trimestral sobre información con relevancia prudencial, con objeto de adoptar las Directrices de la EBA sobre materialidad, información propia y confidencialidad y sobre la frecuencia de divulgación de la información según el artículo 432, apartados 1 y 2, y el artículo 433 del Reglamento (UE) nº 575/2013, de 23 de diciembre de 2014, adoptadas por Banco de España como propias el 12 de febrero de 2015.

2. Información sobre recursos propios Computables

■ Capital de Nivel 1 Ordinario

		Millones de €	
Plantilla de información sobre los fondos propios transitorios		mar-16	dic-15
Capital de nivel 1 ordinario: Instrumentos y reservas			
1	Instrumentos de capital y las correspondientes cuentas de primas de emisión	8.979,5	8.979,5
2	Ganancias acumuladas	0,0	1.199,0
3	Otro resultado integral acumulado (y otras reservas)	704,9	-379,6
5a	Participaciones minoritarias (importe admitido en el capital de nivel 1 ordinario consolidado)	3.495,9	3.751,3
6	Capital de nivel 1 ordinario antes de los ajustes reglamentarios	13.180,3	13.550,2
Capital de nivel 1 ordinario: ajustes reglamentarios			
7	Ajustes de valor adicionales (importe negativo)	114,8	0
8	Activos intangibles (neto de los correspondientes pasivos por impuestos) (importe negativo)	263,6	259,7
10	Activos por impuestos diferidos que dependen de rendimientos futuros con exclusión de los que se deriven de diferencias temporarias (neto de los correspondientes pasivos por impuestos cuando se cumplan las condiciones establecidas en el artículo 38, apartado 3) (importe negativo)	1.527,1	1.486,4
11	Reservas al valor razonable conexas a pérdidas o ganancias por coberturas de flujos de efectivo	-66,1	-66,2
12	Importes negativos que resulten del cálculo de las pérdidas esperadas	37,0	2,1
26	Los ajustes reglamentarios aplicados al capital de nivel 1 ordinario en lo que respecta a los importes sujetos al tratamiento anterior al RRC	-389,3	-411,5
27	Deducciones admisibles de capital de nivel 1 adicional que superen el capital de nivel 1 adicional de la entidad (importe negativo)	112,9	156,5
28	Total de los ajustes reglamentarios del capital de nivel 1 ordinario	1.600,0	1.427,0
29	Capital de nivel 1 ordinario	11.580,3	12.123,2

■ Capital de Nivel 1 Adicional

		Millones de €	
Plantilla de información sobre los fondos propios transitorios		mar-16	dic-15
Capital de nivel 1 adicional: instrumentos			
34	Capital de nivel 1 admisible incluido en el capital de nivel 1 adicional consolidado (incluidas las participaciones minoritarias no incluidas en la fila 5) emitido por filiales y en manos de terceros	0,0	0,0
36	Capital de nivel 1 adicional antes de los ajustes reglamentarios	0,0	0,0
Capital de nivel 1 adicional: ajustes reglamentarios			
41a	Importes residuales deducidos del capital de nivel 1 adicional con respecto a la deducción del capital de nivel 1 ordinario en el curso del periodo transitorio, en virtud del artículo 472 del Reglamento (UE) 575/2013	0,0	0,0
	De los cuales: Activos inmateriales y Fondo de Comercio	105,5	155,9
	De los cuales: Pérdida esperada RV	7,4	0,6
	De los cuales: Exceso de deducciones de AT1	-112,9	-156,5
43	Total de los ajustes reglamentarios del capital de nivel 1 adicional	0,0	0,0
44	Capital de nivel 1 adicional	0,0	0,0
45	Capital de nivel 1 (Capital de nivel 1 = capital de nivel 1 ordinario + capital de nivel 1 adicional)	11.580,3	12.123,2

■ **Capital de Nivel 2**

		Millones de €	
Plantilla de información sobre los fondos propios transitorios		mar-16	dic-15
Capital de nivel 2: instrumentos y provisiones			
46	Instrumentos de capital y las correspondientes cuentas de primas de Instrumentos de fondos propios admisibles incluidos en el capital de nivel 2 consolidado (incluidas las participaciones minoritarias y los instrumentos de capital de nivel 1 adicional no incluidos en las filas 5 o 34) emitidos por filiales y en manos de terceros	0	0
48	Ajustes por riesgo de crédito	664,9	770,7
50		31,0	34,5
51	Capital de nivel 2 antes de los ajustes reglamentarios	695,9	805,2
Capital de nivel 2: ajustes reglamentarios			
56a	Importes residuales deducidos del capital de nivel 2 con respecto a la deducción del capital de nivel 1 ordinario en el curso del periodo transitorio, en virtud del artículo 472 del Reglamento (UE) 575/2013	7,4	0,6
	De los cuales: Pérdida esperada	7,4	0,6
57	Total de los ajustes reglamentarios del capital de nivel 2	7,4	0,6
58	Capital de nivel 2	688,5	804,6
59	Capital total (Capital total = capital de nivel 1 + capital de nivel 2)	12.268,8	12.927,8
60	Total activos ponderados en función del riesgo	81.061,3	83.187,6

■ **Ratios, colchones de capital, umbrales, límites e instrumentos sujetos a exclusión gradual**

		%	
Plantilla de información sobre los fondos propios transitorios		mar-16	dic-15
Ratios de capital			
61	Capital de nivel 1 ordinario (en porcentaje del importe total de la exposición al riesgo)	14,29	14,57
62	Capital de nivel 1 (en porcentaje del importe total de la exposición al riesgo)	14,29	14,57
63	Capital total (en porcentaje del importe total de la exposición al riesgo)	15,14	15,54

Información contenida en los estados COREP 3201, 3202 y 3203 (C.01, C.02 y C.03) de diciembre 2015 y marzo 2016.

3. Información sobre los Requerimientos de Recursos Propios

3.1. Requerimientos de capital por riesgo de crédito

REQUERIMIENTOS POR RIESGO DE CRÉDITO MÉTODO ESTÁNDAR

Millones de euros y %

SEGMENTO	mar-16			dic-15		
	APR	Req. Capital	RW	APR	Req. Capital	RW
Método Estándar	24.097,5	1.927,8	23,9%	25.606,3	2.048,5	25,2%
Administraciones Centrales y Bancos Centrales	7.113,8	569,1	11,8%	7.168,8	573,5	12,0%
Administraciones Regionales y Locales	13,8	1,1	0,3%	15,0	1,2	0,3%
Entidades del Sector Público y otras Instituciones Púb. sin fin de lucro	496,2	39,7	9,9%	831,3	66,5	16,3%
Bancos Multilaterales de desarrollo	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%
Organizaciones Internacionales	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%
Instituciones	396,2	31,7	23,5%	420,0	33,6	29,8%
Empresas	630,0	50,4	100,1%	647,5	51,8	99,9%
Minoristas	1.398,8	111,9	70,5%	1.456,3	116,5	70,5%
Exposiciones garantizadas con inmuebles	6.728,8	538,3	35,5%	6.868,8	549,5	35,5%
Exposiciones en situación de impago	1.131,2	90,5	103,5%	1.226,3	98,1	105,6%
Exposiciones de renta variable	582,5	46,6	249,8%	596,3	47,7	249,9%
Exposiciones de alto riesgo	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%
Bonos garantizados	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%
Exposiciones frente a Inst. y Empresas con calif. crediticia a corto plazo	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%
Exposiciones en forma de ILC	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%
Otras exposiciones	5.606,2	448,5	90,3%	6.376,3	510,1	89,6%
Titulizaciones	760,6	60,9	94,3%	742,5	59,4	91,2%
TOTAL MÉTODO ESTÁNDAR	24.858,1	1.988,7	24,4%	26.348,8	2.107,9	25,7%

Entre diciembre 2015 y marzo 2016 se aplica la Norma 5 – Exposiciones frente a entes del sector público, de la circular de Banco de España 2/2016 para el cálculo de los requerimiento por riesgo de crédito por método estándar.

REQUERIMIENTOS POR RIESGO DE CRÉDITO MÉTODO IRB

Millones de euros y %

SEGMENTO	mar-16			dic-15		
	APR	Req. Capital	RW	APR	Req. Capital	RW
Enfoque IRB	46.565,6	3.725,2	44,7%	47.171,4	3.773,7	44,6%
Administracion Central	969,4	77,6	58,6%	981,3	78,5	59,8%
Instituciones	2.033,5	162,7	50,6%	2.326,3	186,1	46,3%
Empresas	23.279,0	1.862,3	54,5%	23.568,8	1.885,5	54,8%
Minoristas	20.283,6	1.622,6	36,4%	20.295,0	1.623,6	36,2%
— Hipotecario	16.983,0	1.358,6	35,7%	17.114,9	1.369,2	35,6%
— Microempresas	933,9	74,7	47,1%	942,5	75,4	47,2%
— Tarjetas	817,4	65,4	24,4%	773,8	61,9	24,2%
— Resto Retail	1.549,3	123,9	54,2%	1.463,8	117,1	53,4%
Renta variable	215,0	17,2	212,2%	483,8	38,7	200,7%
Método PD/LGD	62,5	5,0	253,0%	67,5	5,4	266,8%
Método Simple	152,5	12,2	199,1%	416,3	33,3	193,0%
— No cotizadas, carteras diversificadas	138,8	11,1	190,6%	402,5	32,2	189,9%
— Cotizadas	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%
— Resto de cartera	13,8	1,1	361,8%	13,8	1,1	361,8%
Enfoque RBA Titulizaciones	426,1	34,1	27,5%	437,5	35,0	26,7%
TOTAL MÉTODO IRB	47.206,6	3.776,5	44,6%	48.091,9	3.847,4	44,7%

3.2. Requerimientos de capital por riesgo de crédito CVA

REQUERIMIENTOS POR RIESGO DE CRÉDITO CVA

Millones de euros

SEGMENTO	mar-16		dic-15	
	APR	Req. Capital	APR	Req. Capital
Riesgo por Ajuste de CVA	227,3	18,2	215,6	17,2

3.3. Requerimientos sobre el riesgo de mercado de la cartera de negociación

Millones de euros

REQUERIMIENTOS DE RECURSOS PROPIOS	mar-16	dic-15
MÉTODO ESTANDAR:		
Por riesgo de precio de posiciones en renta fija y acciones y participaciones de la cartera de negociación	-	-
Posiciones de Renta Fija	-	-
Posiciones de Acciones y Participaciones	-	-
MODELO INTERNO:		
Por riesgo de precio y riesgo tipo de cambio	78,6	59,4
Riesgo de Tipo de Interés	63,1	46,8
Riesgo sobre Acciones	2,2	3,1
Riesgo de Tipo de cambio	13,3	9,5
Riesgo de Materias Primas		

3.4. Requerimientos por riesgo operacional

Los requerimientos de recursos propios y activos ponderados por riesgos del Grupo BFA por Riesgo Operacional, ascienden a 622,89 millones de euros y 7.786,10 millones de euros respectivamente.

4. Valor de las exposiciones por riesgo de crédito

VALOR DE EXPOSICIÓN MÉTODO ESTÁNDAR

Millones de euros

SEGMENTO	Valor de Exposición	
	mar-16	dic-15
Método Estándar	100.873,7	101.515,6
Administraciones Centrales y Bancos Centrales	60.467,7	59.851,7
Administraciones Regionales y Locales	4.388,1	4.514,3
Entidades del Sector Público y otras Instituciones Púb. sin fin de lucro	5.024,9	5.115,1
Bancos Multilaterales de desarrollo	189,3	34,0
Organizaciones Internacionales	0,0	0,0
Instituciones	1.683,6	1.411,7
Empresas	629,1	648,3
Minoristas (*)	1.983,9	2.066,6
Exposiciones garantizadas con inmuebles (*)	18.975,4	19.357,3
Exposiciones en situación de impago	1.092,5	1.161,3
Exposiciones de renta variable	233,2	238,6
Exposiciones de alto riesgo	0,0	0,0
Bonos garantizados	0,0	0,0
Exposiciones frente a Inst. y Empresas con calif. crediticia a corto plazo	0,0	0,0
Exposiciones en forma de IIC	0,0	0,0
Otras exposiciones	6.206,0	7.116,7
Titulizaciones	806,9	814,4
TOTAL MÉTODO ESTÁNDAR	101.680,6	102.330,0

(*) En el caso de exposiciones atribuidas a distintos segmentos, éstas se asignan en su totalidad en aquel segmento donde presente mayor exposición.

VALOR DE EXPOSICIÓN MÉTODO IRB

Millones de euros

SEGMENTO	Valor de Exposición	
	mar-16	dic-15
Enfoque IRB	104.153,3	105.714,4
Administración Central	1.653,1	1.641,1
Instituciones	4.021,0	5.027,0
Empresas	42.746,9	42.973,3
Minoristas	55.732,3	56.073,0
— Hipotecario	47.542,5	48.137,3
— Microempresas	1.983,6	1.995,6
— Tarjetas	3.348,1	3.198,7
— Resto Retail	2.858,1	2.741,4
Renta variable	101,3	241,0
Método PD/LGD	24,7	25,3
Método Simple	76,6	215,7
— No cotizadas, carteras diversificadas	72,8	211,9
— Cotizadas	0,0	0,0
— Resto de cartera	3,8	3,8
Modelos internos	0,0	0,0
Enfoque RBA Titulizaciones	1.547,5	1.636,4
TOTAL MÉTODO IRB	105.802,1	107.591,8

4.1. Método basado en calificaciones internas IRB

4.1.1. Administración Central

ADMINISTRACIÓN CENTRAL

	SEGMENTO	PD	LGD	CCF
mar-16	Administración Central	2,52%	45,00%	75,00%
dic-15	Administración Central	2,02%	45,00%	75,00%

Millones de euros

Intervalos PD	EXPOSICIÓN	
	mar-16	dic-15
De AAA a A-	25,0	25,1
De BBB+ a BB-	1.492,1	1.492,1
De B+ a B-	101,8	98,2
De CCC+ a C-	0,0	0,0
Default	34,2	25,7
TOTAL INSTITUCIONES	1.653,1	1.641,1

4.1.2. Instituciones

Instituciones

	SEGMENTO	PD	LGD	CCF
mar-16	Instituciones	6,50%	37,56%	75,00%
dic-15	Instituciones	5,71%	37,15%	75,00%

Millones de euros

Intervalos PD	EXPOSICIÓN	
	mar-16	dic-15
De AAA a A-	2.598,3	3.483,5
De BBB+ a BB-	1.040,8	1.151,5
De B+ a B-	119,9	107,7
De CCC+ a C-	26,5	22,1
Default	235,5	262,2
TOTAL INSTITUCIONES	4.021,0	5.027,0

4.1.3. Empresas

EMPRESAS

	SEGMENTO	PD	LGD	CCF
				%
mar-16	Empresas	20,12%	35,71%	40,98%
dic-15	Empresas	19,76%	35,61%	42,22%

(*) sin incluir Financiación Especial

Millones de euros

Intervalos PD	EXPOSICIÓN	
	mar-16	dic-15
De AAA a A-	2.320,4	2.418,0
De BBB+ a BB-	21.485,3	21.554,1
De B+ a B-	5.333,7	5.530,8
De CCC+ a C-	510,9	471,3
Default	6.804,0	6.714,2
TOTAL EMPRESAS	36.454,3	36.688,4

(*) sin incluir Financiación Especial

4.1.4.Minoristas
MINORISTAS

		%		
	Segmento	PD	LGD	CCF
mar-16	Hipotecario PYMES	24,90%	25,30%	64,98%
	Hipotecario resto	7,68%	19,32%	71,57%
	Microempresas	12,94%	44,19%	60,44%
	Tarjetas	2,19%	49,63%	100,00%
	Resto Retail	5,51%	46,14%	74,27%
dic-15	Hipotecario PYMES	24,63%	25,20%	66,54%
	Hipotecario resto	7,87%	19,44%	70,76%
	Microempresas	12,87%	44,03%	59,81%
	Tarjetas	2,18%	49,63%	100,00%
	Resto Retail	5,51%	45,94%	74,93%

Millones de euros

Intervalos PD	EXPOSICIÓN	
	mar-16	dic-15
Hipotecario PYMES	2.151,7	2.207,1
De AAA a A-	2,6	0,0
De BBB+ a BB-	419,5	430,7
De B+ a B-	1.237,2	1.272,3
De CCC+ a C-	42,3	49,0
Default	450,1	455,1
Hipotecario resto	45.391,0	45.930,2
De AAA a A-	6.097,2	6.179,9
De BBB+ a BB-	25.557,5	26.000,2
De B+ a B-	10.330,2	10.132,2
De CCC+ a C-	847,5	933,2
Default	2.558,6	2.684,7
Microempresas	1.983,7	1.995,6
De AAA a A-	13,4	2,1
De BBB+ a BB-	574,5	563,1
De B+ a B-	1.165,1	1.191,4
De CCC+ a C-	46,8	56,6
Default	183,9	182,4
Tarjetas	3.348,1	3.198,6
De AAA a A-	0,0	0,0
De BBB+ a BB-	2.851,2	2.715,1
De B+ a B-	418,7	404,8
De CCC+ a C-	60,4	61,8
Default	17,8	16,9
Resto Retail	2.858,2	2.741,3
De AAA a A-	0,0	0,0
De BBB+ a BB-	1.515,3	1.502,0
De B+ a B-	1.250,8	1.150,1
De CCC+ a C-	3,4	3,6
Default	88,7	85,6
TOTAL MINORISTAS	55.732,7	56.072,8

4.1.5.Exposiciones asignadas por ponderación de riesgo en la cartera de Financiación Especializada

FINANCIACIÓN ESPECIALIZADA

Millones de euros

	mar-16	dic-15
PONDERACIÓN (%)	VALOR EXPOSICIÓN (EAD)	VALOR EXPOSICIÓN (EAD)
0	1,502.0	1,502.8
50	103.3	129.3
70	1,212.4	1,169.6
90	2,493.3	2,397.3
115	695.3	742.4
250	286.2	343.5
TOTAL	6,292.5	6,284.9

4.1.6.Exposiciones asignadas por ponderación de riesgo en la cartera de Renta Variable

Millones de euros

PARTICIPACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITAL	mar-16		dic-15	
	Método simple	Método PD/LGD	Método simple	Método PD/LGD
Activos financieros disponibles para la venta	76.6		215.7	
Instrumentos de capital cotizados	0.0		0.0	
Instrumentos de capital no cotizados	72.8		211.9	
Resto de instrumentos de capital	3.8		3.8	
Participaciones		24.7		25.3
TOTAL	76.6	24.7	215.7	25.3

5. Ratio de Apalancamiento

(datos en millones de euros)

		mar-16	dic-15
Cuadro LRSum: Resumen de la conciliación de los activos contables y las exposiciones correspondientes a la ratio de apalancamiento		Importe pertinente	
1	Activos totales según los estados financieros publicados	210.359,7	213.698,8
2	Ajuste por entes que se consolidan a efectos contables, pero que quedan fuera del ámbito de consolidación reglamentaria	176,2	100,3
3	(Ajuste por activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable aplicable, pero excluidos de la medida de la exposición correspondiente a la ratio de apalancamiento con arreglo al artículo 429, apartado 13, del Reglamento (UE) n.o 575/2013)	0,0	0,0
4	Ajustes por instrumentos financieros derivados	-15.891,0	-14.258,1
5	Ajuste por operaciones de financiación de valores (SFT)	994,5	1.081,1
6	Ajuste por partidas fuera de balance (es decir, conversión de las exposiciones fuera de balance a equivalentes crediticios)	7.928,6	7.815,8
UE-6a	(Ajuste por exposiciones intragrupo excluidas de la medida de la exposición total correspondiente a la ratio de apalancamiento con arreglo al artículo 429, apartado 7, del Reglamento (UE) n.o 575/2013)	0,0	0,0
UE-6b	(Ajuste por exposiciones excluidas de la medida de la exposición total correspondiente a la ratio de apalancamiento con arreglo al artículo 429, apartado 14, del Reglamento (UE) n.o 575/2013)	0,0	0,0
7	Otros ajustes	-713,5	-409,8
8	Medida de la exposición total correspondiente a la ratio de apalancamiento	202.854,4	208.028,1

(datos en millones de euros)		mar-16	dic-15
Cuadro LRCom: Cuadro divulgativo común de la ratio de apalancamiento		Exposiciones correspondientes a la ratio de apalancamiento RRC	
Exposiciones dentro de balance (excluidos los derivados y las SFT)			
1	Partidas dentro de balance (excluidos derivados, SFT y activos fiduciarios, pero incluidas garantías reales)	192.480,1	197.196,0
2	(Importes de activos deducidos para determinar el capital de nivel 1)	-713,5	-409,8
3	Exposiciones totales dentro de balance (excluidos derivados, SFT y activos fiduciarios) (suma de las líneas 1 y 2)	191.766,6	196.786,2
Exposiciones a derivados			
4	Coste de reposición asociado a todas las operaciones con derivados (es decir, neto del margen de variación en efectivo admisible)	2.425,0	2.297,3
5	Importe de la adición por la exposición futura potencial asociada a todas las operaciones con derivados (método de valoración a precios de mercado)	168,0	187,0
UE-5a	Exposición determinada según el método de la exposición original	0,0	0,0
6	Garantías reales aportadas en conexión con derivados cuando se deduzcan de los activos del balance conforme al marco contable aplicable	0,0	0,0
7	(Deducciones de activos pendientes de cobro por el margen de variación en efectivo aportado en operaciones con derivados)	-2.490,2	-1.820,7
8	(Componente ECC excluido de exposiciones de negociación compensadas por el cliente)	0,0	0,0
9	Importe nominal efectivo ajustado de los derivados de crédito suscritos	0,0	0,0
10	(Compensaciones nominales efectivas ajustadas y deducciones de adiciones por derivados de crédito suscritos)	0,0	0,0
11	Exposiciones totales a derivados (suma de las líneas 4 a 10)	102,7	663,7
Exposiciones por SFT			
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), tras ajustes por operaciones contables de venta	2.062,0	1.681,3
13	(Importe neto del efectivo por pagar y del efectivo por cobrar en activos SFT brutos)	0,0	-3,3
14	Exposición al riesgo de crédito de contraparte por activos SFT	994,5	1.084,3
UE-14a	Excepción para SFT: Exposición al riesgo de crédito de contraparte conforme al artículo 429 ter, apartado 4, y al artículo 222 del Reglamento (UE) n.o 575/2013	0,0	0,0
15	Exposiciones por operaciones como agente	0,0	0,0
UE-15a	(Componente ECC excluido de exposiciones por SFT compensadas por el cliente)	0,0	0,0
16	Exposiciones totales por SFT (suma de las líneas 12 a 15a)	3.056,4	2.762,4
Otras exposiciones fuera de balance			
17	Exposiciones fuera de balance valoradas por su importe nominal bruto	23.254,3	22.902,3
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-15.325,7	-15.086,5
19	Otras exposiciones fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	7.928,6	7.815,8
Exposiciones excluidas de conformidad con el artículo 429, apartados 7 y 14, del Reglamento (UE) n.o 575/2013 (tanto dentro como fuera de balance)			
UE-19a	(Exposiciones intragrupo [base individual] excluidas conforme al artículo 429, apartado 7, del Reglamento (UE) n.o 575/2013 [tanto dentro como fuera de balance])	0,0	0,0
UE-19b	(Exposiciones excluidas conforme al artículo 429, apartado 14, del Reglamento (UE) n.o 575/2013 [tanto dentro como fuera de balance])	0,0	0,0
Capital y medida de la exposición total			
20	Capital de nivel 1	11.580,3	12.123,2
21	Medida de la exposición total correspondientes a la ratio de apalancamiento (suma de las líneas 3, 11, 16, 19, EU-19a y EU-19b)	202.854,4	208.028,1
Ratio de apalancamiento			
22	Ratio de apalancamiento	5,71%	5,83%
Elección de las disposiciones transitorias e importe de los elementos fiduciarios dados de baja			
EU-23	Elección de las disposiciones transitorias para la definición de la medida del capital	SI	SI
EU-24	Importe de los elementos fiduciarios dados de baja con arreglo al artículo 429, apartado 11, del Reglamento (UE) n.o 575/2013	0	0

(datos en millones de euros)		mar-16
Cuadro LRSpl: Desglose de exposiciones dentro de balance (excluidos derivados, SFT y exposiciones excluidas)		Exposiciones correspondientes a la ratio de apalancamiento RRC
EU-1	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados, SFT y exposiciones excluidas), de las cuales:	191.766,6
EU-2	Exposiciones de la cartera de negociacion	174,2
EU-3	Exposiciones bancarias de la cuales:	191.524,2
EU-4	Bonos garantizados	0,0
EU-5	Exposiciones asimiladas a exposiciones frente a emisores soberanos	70.753,5
EU-6	Exposiciones frente a administraciones regionales, bancos multilaterales de desarrollo, organizaciones internacionales y entes del sector público no asimilados a exposiciones frente a emisores soberanos	1.054,1
EU-7	Entidades	4.978,1
EU-8	Garantizadas por hipotecas sobre bienes inmuebles	56.735,3
EU-9	Exposiciones minoristas	8.889,1
EU-10	Empresas	29.967,4
EU-11	Exposiciones en situación de impago	11.207,8
EU-12	Otras exposiciones (por ejemplo, renta variable, titulizaciones y otros activos que no sean obligaciones crediticias)	7.939,0

Cuadro LRQua: Celdas de texto libre para la publicación de información sobre aspectos cualitativos		Columna
		Formato libre
1	Descripción de los procesos aplicados para gestionar el riesgo de apalancamiento excesivo	
2	Descripción de los factores que han incidido en la ratio de apalancamiento comunicada durante el periodo a que ésta se refiere	El capital de Nivel I a marzo 2016 no incorpora el BDI del 1º trimestre de 2016. De haberse incluido, la ratio de apalancamiento phase in de Grupo BFA hubiera sido de 5,81%