

Información con Relevancia Prudencial 2017

Grupo BFA
Junio 2017

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	7
3.1.	Requerimientos de capital por riesgo de crédito	7
3.2.	Requerimientos de capital por riesgo de crédito CVA	8
3.3.	Requerimientos sobre el riesgo de mercado de la cartera de negociación	8
3.4.	Requerimientos por riesgo operacional	8
4.	Valor de las exposiciones por riesgo de crédito	9
4.1.	Método basado en calificaciones internas IRB	10
4.1.1.	Administración Central.....	10
4.1.2.	Instituciones.....	10
4.1.3.	Empresas.....	11
4.1.4.	Minoristas.....	12
4.1.5.	Exposiciones asignadas por ponderación de riesgo en Financiación Especializada	13
4.1.6.	Exposiciones asignadas por ponderación de riesgo en la cartera de Renta Variable ...	13
5.	Ratio de Apalancamiento	14

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 euros

Plantilla de información sobre los fondos propios transitorios	jun-17	mar-17	dic-16
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	8.979,5
2 Ganancias acumuladas	230,2	142,8	64,9
3 Otro resultado integral acumulado (y otras reservas)	166,3	53,3	187,8
5a Participaciones minoritarias (importe admitido en el capital de nivel 1 ordinario consolidado)	2.494,9	2.581,4	3.332,6
6 Capital de nivel 1 ordinario antes de los ajustes reglamentarios	11.870,9	11.757,0	12.564,8
Capital de nivel 1 ordinario: ajustes reglamentarios			
7 Ajustes de valor adicionales (importe negativo)	66,9	83,0	89,2
8 Activos intangibles (neto de los correspondientes pasivos por impuestos) (importe negativo)	283,9	283,3	272,8
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)	1.635,3	1.670,3	1.618,4
11 Reservas al valor razonable conexas a pérdidas o ganancias por coberturas de flujos de efectivo (importe negativo)	0,1	0,5	0,2
12 Importes negativos que resulten del cálculo de las pérdidas esperadas	0,5	0,6	0,5
26 Los ajustes reglamentarios aplicados al capital de nivel 1 ordinario en lo que respecta a los importes sujetos al tratamiento anterior al RRC (importe negativo)	1.103,8	1.149,0	1.178,4
27 Deducciones admisibles de capital de nivel 1 adicional que superen el capital de nivel 1 adicional de la entidad (importe negativo)	0,0	0,0	109,2
28 Total de los ajustes reglamentarios del capital de nivel 1 ordinario	882,7	887,7	911,5
29 Capital de nivel 1 ordinario	10.988,2	10.869,3	11.653,3

Capital de Nivel 1 Adicional

		Millones de euros		
Plantilla de información sobre los fondos propios transitorios		jun-17	mar-17	dic-16
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	292,5	302,8	0,0
36	Capital de nivel 1 adicional antes de los ajustes reglamentarios	292,5	302,8	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	56,8	56,7	0,0
	De los cuales: Activos inmateriales y Fondo de Comercio	56,8	56,7	109,1
	De los cuales: Pérdida esperada RV	0,1	0,1	0,1
	De los cuales: Exceso de deducciones de AT1	0,0	0,0	-109,2
43	Total de los ajustes reglamentarios del capital de nivel 1 adicional	56,8	56,7	0,0
44	Capital de nivel 1 adicional	235,7	246,1	0,0
45	Capital de nivel 1 (Capital de nivel 1 = capital de nivel 1 ordinario + capital de nivel 1 adicional)	11.223,9	11.115,4	11.653,3

Capital de Nivel 2

		Millones de euros		
Plantilla de información sobre los fondos propios transitorios		jun-17	mar-17	dic-16
Capital de nivel 2: instrumentos y provisiones				
46	Instrumentos de capital y las correspondientes cuentas de primas de emisión	0	0	0
48	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	1.188,4	942,4	647,4
50	Ajustes por riesgo de crédito	63,6	88,0	30,1
51	Capital de nivel 2 antes de los ajustes reglamentarios	1.252,0	1.030,4	677,5
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	0,1	0,1	0,1
	De los cuales: Pérdida esperada	0,1	0,1	0,1
57	Total de los ajustes reglamentarios del capital de nivel 2	0,1	0,1	0,1
58	Capital de nivel 2	1.251,9	1.030,3	677,4
59	Capital total (Capital total = capital de nivel 1 + capital de nivel 2)	12.475,8	12.145,7	12.330,7
60	Total activos ponderados en función del riesgo	75.989,5	77.327,4	78.364,0

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

Millones de euros

Plantilla de información sobre los fondos propios transitorios	jun-17	mar-17	dic-16
Ratios de capital			
61 Capital de nivel 1 ordinario (en porcentaje del importe total de la exposición al riesgo)	14,46	14,06	14,87
62 Capital de nivel 1 (en porcentaje del importe total de la exposición al riesgo)	14,77	14,37	14,87
63 Capital total (en porcentaje del importe total de la exposición al riesgo)	16,42	15,71	15,74

Nota: Incluye el resultado provisional acumulado una vez descontado todo gasto y dividendo previsible.

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	jun-17			mar-17			dic-16			Variación Anual APR
	APR	Req. Capital	RW	APR	Req. Capital	RW	APR	Req. Capital	RW	
Método Estándar	22.253,8	1.780,3	24,3%	23.007,2	1.840,6	24,8%	23.063,0	1.845,0	23,9%	-809,2
Administraciones Centrales y Bancos Centrales	6.624,7	530,0	12,1%	6.856,6	548,6	12,6%	6.777,3	542,2	12,0%	-152,6
Administraciones Regionales y Locales	12,8	1,0	0,3%	13,0	1,0	0,3%	13,2	1,0	0,3%	-0,4
Entidades del Sector Público y otras Instituciones Púb. sin fin de lucro	363,0	29,0	9,9%	421,0	33,7	11,4%	419,9	33,7	9,3%	-56,9
Bancos Multilaterales de desarrollo	0,0	0,0	0,0%	0,0	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%	0,0	0,0	0,0%	0,0
Instituciones	317,3	25,4	10,7%	299,2	23,9	10,2%	338,2	27,1	10,8%	-20,9
Empresas	470,4	37,6	100,0%	512,9	41,1	100,0%	524,4	42,0	100,0%	-54,0
Minoristas (*)	1.369,2	109,5	67,6%	1.480,1	118,4	67,7%	1.566,7	125,4	67,7%	-197,5
Exposiciones garantizadas con inmuebles (*)	6.867,1	549,4	39,7%	6.994,2	559,6	39,8%	6.944,5	555,5	40,0%	-77,4
Exposiciones en situación de impago	1.253,6	100,3	107,5%	1.330,3	106,4	108,0%	1.258,1	100,8	108,1%	-4,5
Exposiciones de renta variable	600,6	48,0	250,0%	593,0	47,4	250,0%	585,0	46,8	250,0%	15,6
Exposiciones de alto riesgo	0,0	0,0	0,0%	0,0	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%	0,0	0,0	0,0%	0,0
Exposiciones frente a Inst. y Empresas con calificación crediticia a corto plazo	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0
Exposiciones en forma de IIC	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0
Otras exposiciones	4.375,1	350,0	86,2%	4.506,9	360,5	74,2%	4.635,7	370,5	73,9%	-260,6
Titulizaciones	602,9	48,2	131,2%	645,6	51,6	135,5%	883,6	70,7	112,1%	-280,7
TOTAL MÉTODO ESTÁNDAR	22.856,7	1.828,5	24,8%	23.652,8	1.892,2	25,4%	23.946,6	1.915,7	24,6%	-1.089,9

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

REQUERIMIENTOS POR RIESGO DE CRÉDITO MÉTODO IRB

Millones de euros y %

SEGMENTO	jun-17			mar-17			dic-16			Variación Anual APR
	APR	Req. Capital	RW	APR	Req. Capital	RW	APR	Req. Capital	RW	
Enfoque IRB	42.490,4	3.399,2	42,8%	42.887,7	3.431,0	43,2%	43.640,4	3.491,2	43,5%	-1.150,0
Administración Central	0,0	0,0	0,0%	0,5	0,0	83,3%	7,6	0,6	61,3%	-7,6
Instituciones	1.704,2	136,3	44,1%	1.618,7	129,5	43,9%	1.757,1	140,6	45,7%	-52,9
Empresas	22.149,9	1.772,1	53,6%	22.342,6	1.787,4	53,8%	22.504,8	1.800,3	53,7%	-354,9
— Corporates Other (Incluye FE)	15.345,1	1.227,6	54,9%	15.578,0	1.246,2	54,9%	15.895,5	1.271,6	54,8%	-550,4
— Corporates SME	6.804,8	544,5	51,0%	6.764,6	541,2	52,1%	6.609,3	528,6	51,3%	195,5
Minoristas	18.636,3	1.490,8	34,4%	18.925,9	1.514,1	34,9%	19.370,9	1.549,7	35,5%	-734,6
— Hipotecario	14.740,5	1.179,2	33,0%	15.154,6	1.212,4	33,7%	15.641,5	1.251,3	34,3%	-901,0
— Microempresas	962,9	77,0	47,3%	965,7	77,2	47,6%	950,7	76,1	47,9%	12,2
— Tarjetas	948,8	75,9	23,8%	893,6	71,5	24,1%	900,2	72,0	24,0%	48,6
— Resto Retail	1.984,1	158,7	56,9%	1.912,0	153,0	55,2%	1.878,5	150,3	57,9%	105,6
Renta variable	144,2	11,5	186,8%	158,0	12,6	187,4%	115,8	9,3	179,0%	28,4
Método PD/LGD	45,5	3,6	180,6%	40,7	3,3	180,1%	27,5	2,2	131,0%	18,0
Método Simple	98,7	7,9	189,8%	117,3	9,3	190,1%	88,3	7,1	202,1%	10,4
— No cotizadas, carteras diversificadas	98,7	7,9	189,8%	117,3	9,3	190,1%	77,5	6,2	190,0%	21,2
— Cotizadas	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0
— Resto de cartera	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	10,8	0,9	372,4%	-10,8
Enfoque RBA Titulizaciones	168,8	13,5	23,3%	173,1	13,9	23,5%	232,2	18,6	24,0%	-63,4
TOTAL MÉTODO IRB	42.803,4	3.424,2	42,7%	43.218,8	3.457,5	43,2%	43.988,4	3.519,1	43,4%	-1.185,0

3.2. Requerimientos de capital por riesgo de crédito CVA

Millones de euros

SEGMENTO	jun-17		mar-17		dic-16	
	APR	Req. Capital	APR	Req. Capital	APR	Req. Capital
Riesgo por Ajuste de CVA	320,5	25,6	258,2	20,6	308,4	24,7

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

Millones de euros

MÉTODO	jun-17		mar-17		dic-16	
	APR	Req. Capital	APR	Req. Capital	APR	Req. Capital
Modelos Internos	813,5	65,0	725,0	58,0	607,6	48,6
Requisito adicional asociado al modelo	2.236,5	178,9	2.513,4	201,1	2.554,2	204,3
TOTAL	3.050,0	243,9	3.238,4	259,1	3.161,8	252,9

3.4. Requerimientos por riesgo operacional

Los requerimientos de recursos propios y activos ponderados por riesgos del Grupo BFA por Riesgo Operacional, ascienden a 556,6 millones de euros y 6.958,6 millones de euros respectivamente.

4. Valor de las exposiciones por riesgo de crédito

VALOR DE EXPOSICIÓN MÉTODO ESTÁNDAR

Millones de euros

SEGMENTO	Exposición Original				Valor de Exposición			
	jun-17	mar-17	dic-16	Variación Anual	jun-17	mar-17	dic-16	Variación Anual
Método Estándar	74.701,4	75.670,0	81.395,4	-6.694,0	91.522,4	92.686,3	96.384,1	-4.861,7
Administraciones Centrales y Bancos Centrales	35.019,3	34.544,1	36.334,1	-1.314,8	54.656,9	54.226,8	56.334,3	-1.677,4
Administraciones Regionales y Locales	3.794,9	3.771,0	4.022,2	-227,3	3.666,5	3.767,5	3.992,9	-326,4
Entidades del Sector Público y otras Instituciones Públicas sin fin de lucro	3.910,9	3.851,6	4.655,3	-744,4	3.676,6	3.679,2	4.498,8	-822,2
Bancos Multilaterales de desarrollo	0,0	0,0	0,1	-0,1	271,3	250,3	538,9	-267,6
Organizaciones Internacionales	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Instituciones	3.018,0	2.961,4	3.144,5	-126,5	2.967,0	2.939,7	3.144,5	-177,5
Empresas	563,1	603,7	627,0	-63,9	470,4	513,0	524,5	-54,1
Minoristas (*)	2.680,7	2.790,7	2.960,7	-280,0	2.024,4	2.185,3	2.314,2	-289,8
Exposiciones garantizadas con inmuebles (*)	17.362,2	17.604,0	17.382,1	-19,9	17.310,0	17.581,3	17.366,5	-56,5
Exposiciones en situación de impago	1.754,2	1.837,1	1.863,8	-109,6	1.166,0	1.231,2	1.163,5	2,5
Exposiciones de renta variable	240,2	237,2	234,0	6,2	240,2	237,2	234,0	6,2
Exposiciones de alto riesgo	0,0	0,0	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	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	0,0	0,0
Exposiciones en forma de IIC	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Otras exposiciones	6.357,9	7.469,2	10.171,6	-3.813,7	5.073,1	6.074,8	6.272,0	-1.198,9
Titulizaciones	474,6	488,3	817,6	-343,0	459,7	476,6	788,2	-328,5
TOTAL MÉTODO ESTÁNDAR	75.176,0	76.158,3	82.213,0	-7.037,0	91.982,1	93.162,9	97.172,3	-5.190,2

(*) 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	Exposición Original				Valor de Exposición			
	jun-17	mar-17	dic-16	Variación Anual	jun-17	mar-17	dic-16	Variación Anual
Enfoque IRB	131.441,3	131.425,1	132.380,7	-939,4	99.391,0	99.270,5	100.309,1	-918,1
Administración Central	1.242,3	1.287,6	1.319,4	-77,1	0,0	0,6	12,4	-12,4
Instituciones	24.702,0	24.821,6	25.408,8	-706,8	3.865,6	3.685,8	3.848,3	17,3
Empresas	50.982,1	50.806,9	50.835,6	146,5	41.309,3	41.359,2	41.904,4	-595,1
— Corporates Other (Incluye FE)	34.772,5	35.071,6	35.620,0	-847,5	27.932,2	28.349,6	28.996,0	-1.063,8
— Corporates SME	16.209,6	15.735,0	15.214,0	995,6	13.377,2	13.009,6	12.908,5	468,7
Minoristas	54.514,9	54.509,0	54.816,9	-302,0	54.216,1	54.224,9	54.544,0	-327,9
— Hipotecario	44.724,3	45.047,2	45.577,4	-853,1	44.710,8	45.034,9	45.561,3	-850,5
— Microempresas	2.318,0	2.298,1	2.239,6	78,4	2.033,7	2.030,0	1.986,5	47,2
— Tarjetas	3.983,8	3.704,7	3.757,2	226,6	3.983,6	3.701,8	3.754,2	229,4
— Resto Retail	3.488,8	3.459,0	3.242,7	246,1	3.488,0	3.458,2	3.242,0	246,0
Renta variable	77,2	84,3	64,7	12,5	77,2	84,3	64,7	12,5
Método PD/LGD	25,2	22,6	21,0	4,2	25,2	22,6	21,0	4,2
Método Simple	52,0	61,7	43,7	8,3	52,0	61,7	43,7	8,3
— No cotizadas, carteras diversificadas	52,0	61,7	40,8	11,2	52,0	61,7	40,8	11,2
— Cotizadas	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
— Resto de cartera	0,0	0,0	2,9	-2,9	0,0	0,0	2,9	-2,9
Enfoque RBA Titulizaciones	725,8	736,0	966,5	-240,7	725,8	736,0	966,5	-240,7
TOTAL MÉTODO IRB	132.244,3	132.245,4	133.411,9	-1.167,6	100.194,0	100.090,8	101.340,3	-1.146,3

4.1. Método basado en calificaciones internas IRB

4.1.1. Administración Central

ADMINISTRACIÓN CENTRAL

	SEGMENTO	PD	LGD	CCF
jun-17	Administración Central	-	-	-
mar-17	Administración Central	0,93%	45,00%	75,00%
dic-16	Administración Central	0,38%	45,00%	75,00%

Nota : Excluye posición en Default

Millones de euros

Intervalos PD	EXPOSICIÓN ORIGINAL		
	jun-17	mar-17	dic-16
De AAA a A-	12,4	16,2	16,2
De BBB+ a BB-	1.113,9	1.146,4	1.196,6
De B+ a B-	113,9	122,1	103,0
De CCC+ a C-	0,0	0,0	0,0
Default	2,1	2,9	3,6
TOTAL ADMINISTRACIÓN	1.242,3	1.287,6	1.319,4

4.1.2. Instituciones

INSTITUCIONES

	SEGMENTO	PD	LGD	CCF
jun-17	Instituciones	0,54%	36,62%	75,00%
mar-17	Instituciones	0,57%	36,67%	75,00%
dic-16	Instituciones	0,53%	36,54%	75,00%

Nota : Excluye posición en Default

Millones de euros

Intervalos PD	EXPOSICIÓN ORIGINAL		
	jun-17	mar-17	dic-16
De AAA a A-	4.303,3	4.572,4	4.922,4
De BBB+ a BB-	1.700,9	1.386,6	1.304,4
De B+ a B-	118,0	279,7	160,8
De CCC+ a C-	7,4	7,7	8,7
Default	204,7	207,4	318,9
TOTAL INSTITUCIONES	6.334,3	6.453,9	6.715,2

La tabla anterior no recoge la exposición original de las emisiones de deuda avaladas por el Estado, tratadas por Método Estándar a efectos de cálculo de requerimientos de capital, ascendiendo a 18.367,7 MM € en Junio de 2017.

4.1.3. Empresas

EMPRESAS

	SEGMENTO	PD	LGD	CCF
				%
jun-17	Empresas	1,51%	34,65%	37,99%
mar-17	Empresas	1,54%	34,58%	38,47%
dic-16	Empresas	1,62%	33,94%	39,49%

Nota : Excluye posición en Default / Empresas excluye Financiación Especial

EMPRESAS

Millones de euros

Intervalos PD	EXPOSICIÓN ORIGINAL		
	jun-17	mar-17	dic-16
De AAA a A-	2.922,5	2.863,4	2.432,7
De BBB+ a BB-	30.000,9	29.592,3	29.279,6
De B+ a B-	6.423,1	6.304,5	6.516,0
De CCC+ a C-	427,5	444,2	484,3
Default	5.943,4	6.104,2	6.393,6
TOTAL EMPRESAS	45.717,4	45.308,6	45.106,2

Nota: Empresas excluye Financiación Especial

4.1.4.Minoristas
MINORISTAS

					%
	Segmento	PD	LGD	CCF	
jun-17	Hipotecario PYMES	4,54%	20,76%	68,41%	
	Hipotecario resto	1,88%	17,52%	72,71%	
	Microempresas	3,98%	43,12%	53,10%	
	Tarjetas	1,56%	49,81%	100,00%	
	Resto Retail	2,76%	46,20%	68,99%	
mar-17	Hipotecario PYMES	4,77%	20,70%	68,01%	
	Hipotecario resto	1,95%	17,65%	72,37%	
	Microempresas	3,99%	43,41%	54,54%	
	Tarjetas	1,60%	49,90%	100,00%	
	Resto Retail	2,59%	46,45%	71,73%	
dic-16	Hipotecario PYMES	4,81%	20,83%	66,00%	
	Hipotecario resto	2,00%	17,80%	71,95%	
	Microempresas	4,04%	43,07%	54,69%	
	Tarjetas	1,59%	49,88%	100,00%	
	Resto Retail	2,79%	46,37%	71,16%	

Nota : Excluye posición en Default

Millones de euros

Intervalos PD	EXPOSICIÓN ORIGINAL		
	jun-17	mar-17	dic-16
Hipotecario PYMES	1.899,9	1.941,4	1.987,4
De AAA a A-	3,0	3,2	3,5
De BBB+ a BB-	223,7	221,2	220,5
De B+ a B-	1.331,0	1.342,2	1.376,9
De CCC+ a C-	27,5	32,5	37,2
Default	314,7	342,3	349,3
Hipotecario resto	42.824,4	43.105,6	43.589,9
De AAA a A-	5.403,2	5.413,3	5.911,9
De BBB+ a BB-	24.288,3	24.441,3	24.309,3
De B+ a B-	10.425,2	10.392,6	10.393,3
De CCC+ a C-	257,4	371,8	483,7
Default	2.450,3	2.486,6	2.491,7
Microempresas	2.318,0	2.298,0	2.239,5
De AAA a A-	17,4	17,8	14,6
De BBB+ a BB-	663,6	642,1	606,2
De B+ a B-	1.437,8	1.423,0	1.403,0
De CCC+ a C-	38,3	39,5	40,4
Default	160,9	175,6	175,3
Tarjetas	3.983,8	3.704,7	3.757,1
De AAA a A-	0,0	0,0	0,0
De BBB+ a BB-	3.411,9	3.139,2	3.198,9
De B+ a B-	509,0	488,5	481,1
De CCC+ a C-	52,6	52,8	54,3
Default	10,3	24,2	22,8
Resto Retail	3.488,8	3.459,3	3.243,0
De AAA a A-	0,0	0,0	0,0
De BBB+ a BB-	1.690,6	1.638,9	1.386,1
De B+ a B-	1.680,4	1.614,7	1.741,3
De CCC+ a C-	27,8	9,1	14,7
Default	89,9	196,6	100,9
TOTAL MINORISTAS	54.514,9	54.509,0	54.816,9

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

FINANCIACIÓN ESPECIALIZADA							Millones de euros
PONDERACIÓN (%)	31/06/2017		mar-17		dic-16		
	EXPOSICIÓN ORIGINAL	VALOR EXPOSICIÓN (EAD)	EXPOSICIÓN ORIGINAL	VALOR EXPOSICIÓN (EAD)	EXPOSICIÓN ORIGINAL	VALOR EXPOSICIÓN (EAD)	
0	1.013,6	1.004,7	1.049,2	1.035,1	1.219,9	1.205,7	
50	78,8	78,8	88,8	88,5	89,1	88,1	
70	1.277,6	1.271,0	1.291,1	1.285,5	1.352,4	1.346,3	
90	2.188,6	2.169,3	2.295,6	2.282,5	2.324,4	2.313,4	
115	609,3	603,9	697,6	693,0	684,6	680,0	
250	96,9	96,9	76,0	76,0	58,9	58,9	
TOTAL	5.264,8	5.224,6	5.498,3	5.460,6	5.729,3	5.692,4	

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

PARTICIPACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITAL	Millones de euros					
	jun-17		mar-17		dic-16	
	Método simple	Método PD/LGD	Método simple	Método PD/LGD	Método simple	Método PD/LGD
Instrumentos de capital cotizados	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Instrumentos de capital no cotizados	52,0	0,0	61,7	0,0	40,8	0,0
Resto de instrumentos de capital	0,0	25,2	0,0	22,6	2,9	21,0
TOTAL	52,0	25,2	61,7	22,6	43,7	21,0

5. Ratio de Apalancamiento

		Millones de euros		
		jun-17	mar-17	dic-16
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	184.478,2	187.570,1	194.049,6
2	Ajuste por entes que se consolidan a efectos contables, pero que quedan fuera del ámbito de consolidación reglamentaria	243,7	231,9	193,5
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	0,0
4	Ajustes por instrumentos financieros derivados	-9.115,4	-10.449,9	-11.069,1
5	Ajuste por operaciones de financiación de valores (SFT)	2.143,5	1.645,4	1.483,4
6	Ajuste por partidas fuera de balance (es decir, conversión de las exposiciones fuera de balance a equivalentes crediticios)	6.349,0	9.552,2	9.457,1
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	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	0,0
7	Otros ajustes	-841,7	-867,9	-686,0
8	Medida de la exposición total correspondiente a la ratio de apalancamiento	183.257,3	187.681,8	193.428,5

		Millones de euros		
		jun-17	mar-17	dic-16
Cuadro LRCom: Cuadro divulgativo común de la ratio de apalancamiento		Exposiciones correspondientes al 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)	174.357,1	175.875,6	181.040,2
2	(Importes de activos deducidos para determinar el capital de nivel 1)	-841,7	-867,9	-686,0
3	Exposiciones totales dentro de balance (excluidos derivados, SFT y activos fiduciarios) (suma de las líneas 1 y 2)	173.515,4	175.007,7	180.354,2
Exposiciones a derivados				
4	Coste de reposición asociado a todas las operaciones con derivados (es decir, neto del margen de variación en efectivo admisible)	2.065,8	2.155,0	2.343,1
5	Importe de la adición por la exposición futura potencial asociada a todas las operaciones con derivados (método de valoración a precios de mercado)	190,0	189,5	190,6
UE-5a	Exposición determinada según el método de la exposición original	0,0	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	0,0
7	(Deducciones de activos pendientes de cobro por el margen de variación en efectivo aportado en operaciones con derivados)	-1.578,9	-1.943,2	-1.715,9
8	(Componente ECC excluido de exposiciones de negociación compensadas por el cliente)	0	0	0
9	Importe notional efectivo ajustado de los derivados de crédito suscritos	0	0	0
10	(Compensaciones notionales efectivas ajustadas y deducciones de adiciones por derivados de crédito suscritos)	0	0	0
11	Exposiciones totales a derivados (suma de las líneas 4 a 10)	676,9	401,3	817,8
Exposiciones por SFT				
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), tras ajustes por operaciones contables de venta	572,5	1.075,2	1.316,0
13	(Importe neto del efectivo por pagar y del efectivo por cobrar en activos SFT brutos)			
14	Exposición al riesgo de crédito de contraparte por activos SFT	2.143,5	1.645,4	1.483,4
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
15	Exposiciones por operaciones como agente	0	0	0
UE-15a	(Componente ECC excluido de exposiciones por SFT compensadas por el cliente)	0	0	0
16	Exposiciones totales por SFT (suma de las líneas 12 a 15a)	2.716,0	2.720,6	2.799,4
Otras exposiciones fuera de balance				
17	Exposiciones fuera de balance valoradas por su importe notional bruto	26.503,2	25.970,5	24.396,1
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-20.154,3	-16.418,3	-14.939,0
19	Otras exposiciones fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	6.348,9	9.552,2	9.457,1
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
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
Capital y medida de la exposición total				
20	Capital de nivel 1	11.223,9	11.115,4	11.653,6
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)	183.257,2	187.681,8	193.428,5
Ratio de apalancamiento				
22	Ratio de apalancamiento	6,12%	5,92%	6,02%
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	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	0

Millones de euros

		jun-17	mar-17	dic-16
Cuadro LRSpI: Desglose de exposiciones dentro de balance (excluidos derivados, SFT y exposiciones excluidas)		Exposiciones correspondientes al ratio de apalancamiento RRC		
EU-1	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados, SFT y exposiciones excluidas), de las cuales:	173.515,4	175.007,7	180.354,2
EU-2	Exposiciones de la cartera de negociacion	69,5	107,2	75,7
EU-3	Exposiciones bancarias de la cuales:	173.445,9	174.900,5	180.278,5
EU-4	Bonos garantizados	0,0	0,0	0,0
EU-5	Exposiciones asimiladas a exposiciones frente a emisores soberanos	54.928,2	54.477,7	64.817,1
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	7.640,8	7.715,5	815,8
EU-7	Entidades	6.585,1	6.369,0	6.315,4
EU-8	Garantizadas por hipotecas sobre bienes inmuebles	49.455,2	50.079,8	50.518,9
EU-9	Exposiciones minoristas	11.205,1	11.119,1	11.279,8
EU-10	Empresas	29.045,1	29.095,1	29.350,7
EU-11	Exposiciones en situación de impago	8.852,0	9.300,4	9.616,7
EU-12	Otras exposiciones (por ejemplo, renta variable, titulizaciones y otros activos que no sean obligaciones crediticias)	5.734,4	6.744,0	7.564,1

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 incorpora el resultado en ambos periodos. (*)
(*) A la fecha de emisión de los estados de fondos propios el Grupo no había solicitado autorización al Supervisor para la inclusión del resultado del periodo correspondiente. Los niveles de apalancamiento phase in del Grupo sin incluir el resultado del ejercicio 2016 son de 5,95%, a 31 de marzo de 2017 de 5,80% y a 30 de junio de 2017 de 5,99%.		