

Información con Relevancia Prudencial 2016

Grupo BFA
Septiembre 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 euros

Plantilla de información sobre los fondos propios transitorios	sep-16	jun-16	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	8.979,5	8.979,5
2 Ganancias acumuladas	288,0	42,5	0,0	1.199,0
3 Otro resultado integral acumulado (y otras reservas)	648,6	595,9	704,9	-379,6
5a Participaciones minoritarias (importe admitido en el capital de nivel 1 ordinario consolidado)	3.435,0	3.456,3	3.495,9	3.751,3
6 Capital de nivel 1 ordinario antes de los ajustes reglamentarios	13.351,1	13.074,2	13.180,3	13.550,2
Capital de nivel 1 ordinario: ajustes reglamentarios				
7 Ajustes de valor adicionales (importe negativo)	114,1	105,0	114,8	0
8 Activos intangibles (neto de los correspondientes pasivos por impuestos) (importe negativo)	269,1	268,1	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)	1.509,2	1.517,4	1.527,1	1.486,4
11 Reservas al valor razonable conexas a pérdidas o ganancias por coberturas de flujos de efectivo	-83,0	-71,6	-66,1	-66,2
12 Importes negativos que resulten del cálculo de las pérdidas esperadas	0,8	22,9	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	-342,1	-400,9	-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)	107,8	111,9	112,9	156,5
28 Total de los ajustes reglamentarios del capital de nivel 1 ordinario	1.575,9	1.552,8	1.600,0	1.427,0
29 Capital de nivel 1 ordinario	11.775,2	11.521,4	11.580,3	12.123,2

■ Capital de Nivel 1 Adicional

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	0,0	0,0
36 Capital de nivel 1 adicional antes de los ajustes reglamentarios	0,0	0,0	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	0,0	0,0
De los cuales: Activos inmateriales y Fondo de Comercio	107,6	107,3	105,5	155,9
De los cuales: Pérdida esperada RV	0,2	4,6	7,4	0,6
De los cuales: Exceso de deducciones de AT1	-107,8	-111,9	-112,9	-156,5
43 Total de los ajustes reglamentarios del capital de nivel 1 adicional	0,0	0,0	0,0	0,0
44 Capital de nivel 1 adicional	0,0	0,0	0,0	0,0
45 Capital de nivel 1 (Capital de nivel 1 = capital de nivel 1 ordinario + capital de nivel 1 adicional)	11.775,2	11.521,4	11.580,3	12.123,2

■ **Capital de Nivel 2**

Capital de nivel 2: instrumentos y provisiones					
46	Instrumentos de capital y las correspondientes cuentas de primas de emisión	0	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	643,3	656,3	664,9	770,7
50	Ajustes por riesgo de crédito	55,8	28,3	31,0	34,5
51	Capital de nivel 2 antes de los ajustes reglamentarios	699,1	684,6	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	0,2	4,6	7,4	0,6
	De los cuales: Pérdida esperada	0,2	4,6	7,4	0,6
57	Total de los ajustes reglamentarios del capital de nivel 2	0,2	4,6	7,4	0,6
58	Capital de nivel 2	698,9	680,0	688,5	804,6
59	Capital total (Capital total = capital de nivel 1 + capital de nivel 2)	12.474,1	12.201,4	12.268,8	12.927,8
60	Total activos ponderados en función del riesgo	78.729,4	79.465,5	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		sep-16	jun-16	mar-16	dic-15
Ratios de capital					
61	Capital de nivel 1 ordinario (en porcentaje del importe total de la exposición al riesgo)	14.96	14.50	14.29	14.57
62	Capital de nivel 1 (en porcentaje del importe total de la exposición al riesgo)	14.96	14.50	14.29	14.57
63	Capital total (en porcentaje del importe total de la exposición al riesgo)	15.85	15.35	15.14	15.54

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	sep-16			jun-16			mar-16			dic-15		
	APR	Req. Capital	RW	APR	Req. Capital	RW	APR	Req. Capital	RW	APR	Req. Capital	RW
Método Estándar	23,088.7	1,847.1	23.6%	23,187.0	1,855.0	23.5%	24,097.5	1,927.8	23.9%	25,606.3	2,048.5	25.2%
Administraciones Centrales y Bancos Centrales	6,803.2	544.2	12.0%	6,751.6	540.1	11.4%	7,113.8	569.1	11.8%	7,168.8	573.5	12.0%
Administraciones Regionales y Locales	13.4	1.1	0.3%	13.6	1.1	0.3%	13.8	1.1	0.3%	15.0	1.2	0.3%
Entidades del Sector Público y otras Instituciones Púb. sin fin de lucro	522.8	41.8	11.1%	468.8	37.4	9.4%	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%	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	0.0	0.0%
Instituciones	367.8	29.4	11.3%	343.9	27.6	22.1%	396.2	31.7	23.5%	420.0	33.6	29.8%
Empresas	557.1	44.6	99.5%	600.7	48.1	99.8%	630.0	50.4	100.1%	647.5	51.8	99.9%
Minoristas	1,293.1	103.4	70.8%	1,347.8	107.7	70.7%	1,398.8	111.9	70.5%	1,456.3	116.5	70.5%
Exposiciones garantizadas con inmuebles	6,496.2	519.8	35.4%	6,604.9	528.5	35.4%	6,728.8	538.3	35.5%	6,868.8	549.5	35.5%
Exposiciones en situación de impago	1,056.9	84.5	103.5%	1,073.5	85.8	103.4%	1,131.2	90.5	103.5%	1,226.3	98.1	105.6%
Exposiciones de renta variable	605.3	48.4	250.0%	593.3	47.5	250.0%	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%	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	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	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	0.0	0.0%
Otras exposiciones	5,372.9	429.9	77.5%	5,388.9	431.2	89.0%	5,606.2	448.5	90.3%	6,376.3	510.1	89.6%
Titulizaciones	818.1	65.4	103.4%	781.6	62.5	97.5%	760.6	60.9	94.3%	742.5	59.4	91.2%
TOTAL MÉTODO ESTÁNDAR	23,906.8	1,912.5	24.3%	23,968.6	1,917.5	24.1%	24,858.1	1,988.7	24.4%	26,348.8	2,107.9	25.7%

Entre diciembre 2015 y septiembre 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	sep-16			jun-16			mar-16			dic-15		
	APR	Req. Capital	RW	APR	Req. Capital	RW	APR	Req. Capital	RW	APR	Req. Capital	RW
Enfoque IRB	45,701.1	3,656.1	44.3%	46,267.4	3,701.4	44.7%	46,565.6	3,725.2	44.7%	47,171.4	3,773.7	44.6%
Administración Central	905.3	72.4	60.6%	964.6	77.2	61.3%	969.4	77.6	58.6%	981.3	78.5	59.8%
Instituciones	1,724.2	137.9	51.4%	1,990.9	159.3	51.6%	2,033.5	162.7	50.6%	2,326.3	186.1	46.3%
Empresas	23,174.3	1,854.1	53.8%	22,997.9	1,839.8	54.1%	23,279.0	1,862.3	54.5%	23,568.8	1,885.5	54.8%
Minoristas	19,897.3	1,591.7	36.1%	20,314.0	1,625.1	36.6%	20,283.6	1,622.6	36.4%	20,295.0	1,623.6	36.2%
— Hipotecario	16,385.1	1,310.8	35.3%	16,851.5	1,348.1	35.9%	16,983.0	1,358.6	35.7%	17,114.9	1,369.3	35.6%
— Microempresas	931.6	74.5	46.3%	950.5	76.0	46.8%	933.9	74.7	47.1%	942.5	75.4	47.2%
— Tarjetas	882.8	70.6	24.3%	863.7	69.1	24.5%	817.4	65.4	24.4%	773.8	61.9	24.2%
— Resto Retail	1,697.8	135.8	54.8%	1,648.3	131.9	54.7%	1,549.3	123.9	54.2%	1,463.8	117.1	53.4%
Renta variable	207.2	16.6	209.3%	200.9	16.1	208.8%	215.0	17.2	212.2%	483.8	38.7	200.7%
Método PD/LGD	50.5	4.0	253.8%	45.5	3.6	254.2%	62.5	5.0	253.0%	67.5	5.4	266.8%
Método Simple	156.7	12.6	198.1%	155.4	12.5	198.5%	152.5	12.2	199.1%	416.3	33.3	193.0%
— No cotizadas, carteras diversificadas	143.4	11.5	189.9%	141.5	11.4	189.7%	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%	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%
— Resto de cartera	13.3	1.1	369.4%	13.9	1.1	375.7%	13.8	1.1	361.8%	13.8	1.1	361.8%
Enfoque RBA Titulizaciones	279.9	22.4	28.0%	293.9	23.5	26.5%	426.1	34.1	27.5%	437.5	35.0	26.7%
TOTAL MÉTODO IRB	46,188.2	3,695.1	44.3%	46,762.2	3,741.0	44.7%	47,206.6	3,776.5	44.6%	48,091.9	3,847.4	44.7%

Entre diciembre 2015 y septiembre 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.

3.2. Requerimientos de capital por riesgo de crédito CVA

REQUERIMIENTOS POR RIESGO DE CRÉDITO CVA

Millones de euros

SEGMENTO	sep-16		jun-16		mar-16		dic-15	
	APR	Req. Capital	APR	Req. Capital	APR	Req. Capital	APR	Req. Capital
Riesgo por Ajuste de CVA	197,8	15,8	221,5	17,7	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	sep-16	jun-16	mar-16	dic-15
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	52,0	58,2	78,6	59,4
Riesgo de Tipo de Interés	42,0	49,7	63,1	46,8
Riesgo sobre Acciones	1,4	1,2	2,2	3,1
Riesgo de Tipo de cambio	8,6	7,3	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 622,9 millones de euros y 7.786,1 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			
	sep-16	jun-16	mar-16	dic-15
Método Estándar	97,751.7	98,806.9	100,873.7	101,515.6
Administraciones Centrales y Bancos Centrales	56,614.2	59,111.3	60,467.7	59,851.7
Administraciones Regionales y Locales	4,021.4	4,458.1	4,388.1	4,514.3
Entidades del Sector Público y otras Instituciones Públicas sin fin de lucro	4,729.0	4,993.9	5,024.9	5,115.1
Bancos Multilaterales de desarrollo	203.7	213.7	189.3	34.0
Organizaciones Internacionales	0.0	0.0	0.0	0.0
Instituciones	3,257.9	1,552.7	1,683.6	1,411.7
Empresas	559.8	601.8	629.1	648.3
Minoristas (*)	1,826.8	1,907.1	1,983.9	2,066.6
Exposiciones garantizadas con inmuebles (*)	18,340.3	18,637.4	18,975.4	19,357.3
Exposiciones en situación de impago	1,021.1	1,038.5	1,092.5	1,161.3
Exposiciones de renta variable	242.1	237.3	233.2	238.6
Exposiciones de alto riesgo	0.0	0.0	0.0	0.0
Bonos garantizados	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
Exposiciones en forma de IIC	0.0	0.0	0.0	0.0
Otras exposiciones	6,935.4	6,055.1	6,206.0	7,116.7
Titulizaciones	791.1	801.5	806.9	814.4
TOTAL MÉTODO ESTÁNDAR	98,542.8	99,608.4	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			
	sep-16	jun-16	mar-16	dic-15
Enfoque IRB	103.048,6	103.436,6	104.153,3	105.714,4
Administración Central	1.494,2	1.574,0	1.653,1	1.641,1
Instituciones	3.352,2	3.859,3	4.021,0	5.027,0
Empresas	43.073,8	42.478,3	42.746,9	42.973,3
Minoristas	55.128,4	55.525,0	55.732,3	56.073,0
— Hipotecario	46.379,4	46.958,8	47.542,5	48.137,3
— Microempresas	2.010,1	2.030,3	1.983,6	1.995,6
— Tarjetas	3.638,6	3.520,3	3.348,1	3.198,7
— Resto Retail	3.100,3	3.015,6	2.858,1	2.741,4
Renta variable	99,0	96,2	101,3	241,0
Método PD/LGD	19,9	17,9	24,7	25,3
Método Simple	79,1	78,3	76,6	215,7
— No cotizadas, carteras diversificadas	75,5	74,6	72,8	211,9
— Cotizadas	0,0	0,0	0,0	0,0
— Resto de cartera	3,6	3,7	3,8	3,8
Modelos internos	0,0	0,0	0,0	0,0
Enfoque RBA Titulizaciones	998,7	1.107,2	1.547,5	1.636,4
TOTAL MÉTODO IRB	104.146,3	104.640,0	105.802,1	107.591,8

4.1. Método basado en calificaciones internas IRB

4.1.1. Administración Central (Corporaciones Locales)

ADMINISTRACIÓN CENTRAL

	SEGMENTO	PD	LGD	CCF
sep-16	Administración Central	1.06%	45.00%	75.00%
jun-16	Administración Central	1.12%	45.00%	75.00%
mar-16	Administración Central	2.52%	45.00%	75.00%
dic-15	Administración Central	2.02%	45.00%	75.00%

Nota : Incluye posición en Default

%

Intervalos PD	EXPOSICIÓN			
	sep-16	jun-16	mar-16	dic-15
De AAA a A-	16.1	16.1	25.0	25.1
De BBB+ a BB-	1,344.2	1,417.3	1,492.1	1,492.1
De B+ a B-	125.5	130.8	101.8	98.2
De CCC+ a C-	0.0	0.0	0.0	0.0
Default	8.4	9.8	34.2	25.7
TOTAL INSTITUCIONES	1,494.2	1,574.0	1,653.1	1,641.1

Millones de euros

4.1.2. Instituciones

INSTITUCIONES

	SEGMENTO	PD	LGD	CCF
sep-16	Instituciones	6.61%	37.86%	75.00%
jun-16	Instituciones	6.09%	37.64%	75.00%
mar-16	Instituciones	6.50%	37.56%	75.00%
dic-15	Instituciones	5.71%	37.15%	75.00%

Nota : Incluye posición en Default

%

Intervalos PD	EXPOSICIÓN			
	sep-16	jun-16	mar-16	dic-15
De AAA a A-	2,117.3	2,370.1	2,598.3	3,483.5
De BBB+ a BB-	893.7	1,126.8	1,040.8	1,151.5
De B+ a B-	128.4	138.4	119.9	107.7
De CCC+ a C-	10.1	12.0	26.5	22.1
Default	202.7	212.0	235.5	262.2
TOTAL INSTITUCIONES	3,352.2	3,859.3	4,021.0	5,027.0

Millones de euros

4.1.3. Empresas

EMPRESAS

	SEGMENTO	PD	LGD	CCF
				%
sep-16	Empresas	17.26%	35.41%	42.14%
jun-16	Empresas	18.16%	35.57%	40.69%
mar-16	Empresas	20.12%	35.71%	40.98%
dic-15	Empresas	19.76%	35.61%	42.22%

Nota : Incluye posición en Default

Millones de euros

Intervalos PD	EXPOSICIÓN			
	sep-16	jun-16	mar-16	dic-15
De AAA a A-	2,099.8	1,876.8	2,320.4	2,418.0
De BBB+ a BB-	22,821.5	22,801.4	21,485.3	21,554.1
De B+ a B-	5,757.0	5,100.9	5,333.7	5,530.8
De CCC+ a C-	347.3	490.9	510.9	471.3
Default	5,877.4	6,084.0	6,804.0	6,714.2
TOTAL EMPRESAS	36,903.0	36,354.0	36,454.3	36,688.4

Nota: Empresas excluye Financiación Especial

4.1.4.Minoristas
MINORISTAS

		%		
	Segmento	PD	LGD	CCF
sep-16	Hipotecario PYMES	23.74%	25.11%	63.57%
	Hipotecario resto	7.25%	19.05%	71.99%
	Microempresas	12.43%	43.57%	60.39%
	Tarjetas	2.08%	49.64%	100.00%
	Resto Retail	5.46%	46.31%	60.33%
jun-16	Hipotecario PYMES	24.29%	25.15%	64.98%
	Hipotecario resto	7.23%	19.17%	71.57%
	Microempresas	12.57%	44.10%	60.44%
	Tarjetas	2.24%	49.68%	100.00%
	Resto Retail	5.57%	46.43%	74.27%
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%

Nota : Incluye posición en Default

Intervalos PD	EXPOSICIÓN			
	sep-16	jun-16	mar-16	dic-15
Hipotecario PYMES	2.070,9	2.106,9	2.151,7	2.207,1
De AAA a A-	2,1	2,6	2,6	0,0
De BBB+ a BB-	424,8	423,1	419,5	430,7
De B+ a B-	1.193,7	1.210,4	1.237,2	1.272,3
De CCC+ a C-	40,0	41,1	42,3	49,0
Default	410,3	429,7	450,1	455,1
Hipotecario resto	44.308,5	44.851,9	45.391,0	45.930,2
De AAA a A-	5.979,0	6.050,4	6.097,2	6.179,9
De BBB+ a BB-	24.764,1	25.128,7	25.557,5	26.000,2
De B+ a B-	10.536,9	10.543,3	10.330,2	10.132,2
De CCC+ a C-	704,9	802,8	847,5	933,2
Default	2.323,6	2.326,7	2.558,6	2.684,7
Microempresas	2.010,0	2.030,3	1.983,7	1.995,6
De AAA a A-	8,9	12,7	13,4	2,1
De BBB+ a BB-	596,3	598,3	574,5	563,1
De B+ a B-	1.190,7	1.198,4	1.165,1	1.191,4
De CCC+ a C-	36,8	39,1	46,8	56,6
Default	177,3	181,8	183,9	182,4
Tarjetas	3.638,6	3.520,3	3.348,1	3.198,6
De AAA a A-	0,0	0,0	0,0	0,0
De BBB+ a BB-	3.111,0	2.998,3	2.851,2	2.715,1
De B+ a B-	457,4	442,5	418,7	404,8
De CCC+ a C-	53,0	58,8	60,4	61,8
Default	17,2	20,7	17,8	16,9
Resto Retail	3.100,3	3.015,6	2.858,2	2.741,3
De AAA a A-	0,0	0,0	0,0	0,0
De BBB+ a BB-	1.592,5	1.566,7	1.515,3	1.502,0
De B+ a B-	1.409,6	1.349,7	1.250,8	1.150,1
De CCC+ a C-	2,9	3,1	3,4	3,6
Default	95,3	96,1	88,7	85,6
TOTAL MINORISTAS	55.128,3	55.525,0	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

	sep-16	jun-16	mar-16	dic-15
PONDERACIÓN (%)	VALOR EXPOSICIÓN (EAD)	VALOR EXPOSICIÓN (EAD)	VALOR EXPOSICIÓN (EAD)	VALOR EXPOSICIÓN (EAD)
0	1.306,9	1.325,9	1.502,0	1.502,8
50	100,4	104,1	103,3	129,3
70	1.328,4	1.315,2	1.212,4	1.169,6
90	2.516,3	2.411,2	2.493,3	2.397,3
115	758,3	763,3	695,3	742,4
250	160,7	204,5	286,2	343,5
TOTAL	6.171,0	6.124,2	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	sep-16		jun-16		mar-16		dic-15	
	Método simple	Método PD/LGD	Método simple	Método PD/LGD	Método simple	Método PD/LGD	Método simple	Método PD/LGD
Activos financieros disponibles para la venta	79,1		78,3		76,6		215,7	
Instrumentos de capital cotizados	0,0		0,0		0,0		0,0	
Instrumentos de capital no cotizados	75,5		74,6		72,8		211,9	
Resto de instrumentos de capital	3,6		3,7		3,8		3,8	
Participaciones		19,9		17,9		24,7		25,3
TOTAL	79,1	19,9	78,3	17,9	76,6	24,7	215,7	25,3

5. Ratio de Apalancamiento

Millones de euros

		sep-16	jun-16	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	199.952,4	207.704,1	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	186,8	193,9	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	0,0	0,0
4	Ajustes por instrumentos financieros derivados	-13.770,6	-14.117,5	-15.891,0	-14.258,1
5	Ajuste por operaciones de financiación de valores (SFT)	620,0	948,1	994,5	1.081,1
6	Ajuste por partidas fuera de balance (es decir, conversión de las exposiciones fuera de balance a equivalentes crediticios)	8.403,5	8.030,6	7.928,5	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	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	0,0
7	Otros ajustes	-685,7	-694,8	-713,5	-409,8
8	Medida de la exposición total correspondiente a la ratio de apalancamiento	194.706,4	202.064,4	202.854,4	208.028,1

Millones de euros

		sep-16	jun-16	mar-16	dic-15
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)	185.234,1	190.596,8	192.480,1	197.196,0
2	(Importes de activos deducidos para determinar el capital de nivel 1)	-685,7	-694,8	-713,5	-409,8
3	Exposiciones totales dentro de balance (excluidos derivados, SFT y activos fiduciarios) (suma de las líneas 1 y 2)	184.548,4	189.902,0	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)	2.479,0	2.480,0	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)	142,4	159,1	168,0	187,0
UE-5a	Exposición determinada según el método de la exposición original	0,0	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	0,0
7	(Deducciones de activos pendientes de cobro por el margen de variación en efectivo aportado en operaciones con derivados)	-2.479,6	-2.176,5	-2.490,2	-1.820,7
8	(Componente ECC excluido de exposiciones de negociación compensadas por el cliente)	0	0	0	0,0
9	Importe notional efectivo ajustado de los derivados de crédito suscritos	0	0	0	0,0
10	(Compensaciones notacionales efectivas ajustadas y deducciones de adiciones por derivados de crédito suscritos)	0	0	0	0,0
11	Exposiciones totales a derivados (suma de las líneas 4 a 10)	141,8	462,6	102,8	663,7
Exposiciones por SFT					
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), tras ajustes por operaciones contables de venta	992,7	2.721,2	2.062,0	1.681,3
13	(Importe neto del efectivo por pagar y del efectivo por cobrar en activos SFT brutos)		0,0	0,0	-3,3
14	Exposición al riesgo de crédito de contraparte por activos SFT	620,0	948,1	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	0,0
15	Exposiciones por operaciones como agente	0	0	0	0,0
UE-15a	(Componente ECC excluido de exposiciones por SFT compensadas por el cliente)	0	0	0	0,0
16	Exposiciones totales por SFT (suma de las líneas 12 a 15a)	1.612,7	3.669,3	3.056,4	2.762,4
Otras exposiciones fuera de balance					
17	Exposiciones fuera de balance valoradas por su importe notional bruto	23.903,2	23.261,5	23.254,3	22.902,3
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-15.499,7	-15.230,8	-15.325,7	-15.086,5
19	Otras exposiciones fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	8.403,5	8.030,7	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	11.775,2	11.521,4	11.580,2	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)	194.706,4	202.064,4	202.854,4	208.028,1
Ratio de apalancamiento					
22	Ratio de apalancamiento	6,05%	5,70%	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	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	0

Milones de euros

Cuadro LRSpl: Desglose de exposiciones dentro de balance (excluidos derivados, SFT y exposiciones excluidas)		sep-16	jun-16	mar-16	dic-16
		Exposiciones correspondientes al ratio de apalancamiento RRC			
EU-1	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados, SFT y exposiciones excluidas), de las cuales:	184,548.4	189,902.0	191,766.6	196,786.2
EU-2	Exposiciones de la cartera de negociacion	81.7	167.8	174.2	126.1
EU-3	Exposiciones bancarias de la cuales:	184,466.7	189,734.2	191,592.4	196,660.1
EU-4	Bonos garantizados	0.0	0.0	0.0	0.0
EU-5	Exposiciones asimiladas a exposiciones frente a emisores soberanos	66,118.2	70,739.3	70,753.5	69,721.3
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	995.7	1,050.4	1,054.1	1,581.1
EU-7	Entidades	6,982.5	3,975.8	4,978.1	5,367.5
EU-8	Garantizadas por hipotecas sobre bienes inmuebles	53,806.9	56,346.0	56,735.3	58,690.0
EU-9	Exposiciones minoristas	8,887.5	8,820.0	8,889.1	8,975.0
EU-10	Empresas	29,852.4	29,666.3	29,967.4	31,174.9
EU-11	Exposiciones en situación de impago	9,524.9	11,104.0	11,207.8	11,639.2
EU-12	Otras exposiciones (por ejemplo, renta variable, titulizaciones y otros activos que no sean obligaciones crediticias)	8,298.6	8,032.4	8,007.1	9,511.1

Cuadro LRQua: Celdas de texto libre para la publicación de información sobre aspectos cualitativos

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	Todos los periodos incorporan el resultado del periodo, neto de dividendo previsto en Grupo Bankia