

# Información con Relevancia Prudencial 2017

Grupo BFA  
Septiembre 2017

**BFA** TENEDORA DE  
ACCIONES S.A.U.

## ÍNDICE

<b>1.</b>	<b>Introducción</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>Información sobre recursos propios Computables</b>	<b>4</b>
<b>3.</b>	<b>Información sobre los Requerimientos de Recursos Propios</b>	<b>6</b>
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
<b>4.</b>	<b>Valor de las exposiciones por riesgo de crédito</b>	<b>8</b>
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 Financiación Especializada ....	12
4.1.6.	Exposiciones asignadas por ponderación de riesgo en la cartera de Renta Variable ...	12
<b>5.</b>	<b>Ratio de Apalancamiento</b>	<b>13</b>

## **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-17	jun-17	mar-17	dic-16
<b>Capital de nivel 1 ordinario: Instrumentos y reservas</b>				
1 Instrumentos de capital y las correspondientes cuentas de primas de emisión	1.795,9	8.979,5	8.979,5	8.979,5
2 Ganancias acumuladas	446,6	230,2	142,8	64,9
3 Otro resultado integral acumulado (y otras reservas)	7.311,9	166,3	53,3	187,8
5a Participaciones minoritarias (importe admitido en el capital de nivel 1 ordinario consolidado)	2.461,3	2.494,9	2.581,4	3.332,6
<b>6 Capital de nivel 1 ordinario antes de los ajustes reglamentarios</b>	<b>12.015,7</b>	<b>11.870,9</b>	<b>11.757,0</b>	<b>12.564,8</b>
<b>Capital de nivel 1 ordinario: ajustes reglamentarios</b>				
7 Ajustes de valor adicionales (importe negativo)	53,0	66,9	83,0	89,2
8 Activos intangibles (neto de los correspondientes pasivos por impuestos) (importe negativo)	283,2	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)	1.645,8	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)	3,6	0,1	0,5	0,2
12 Importes negativos que resulten del cálculo de las pérdidas esperadas	3,4	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)	1.110,7	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	0,0	109,2
<b>28 Total de los ajustes reglamentarios del capital de nivel 1 ordinario</b>	<b>871,1</b>	<b>882,7</b>	<b>887,7</b>	<b>911,5</b>
<b>29 Capital de nivel 1 ordinario</b>	<b>11.144,6</b>	<b>10.988,2</b>	<b>10.869,3</b>	<b>11.653,3</b>

### ■ Capital de Nivel 1 Adicional

Millones de euros

Plantilla de información sobre los fondos propios transitorios	sep-17	jun-17	mar-17	dic-16
<b>Capital de nivel 1 adicional: instrumentos</b>				
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	285,2	292,5	302,8	0,0
<b>36 Capital de nivel 1 adicional antes de los ajustes reglamentarios</b>	<b>285,2</b>	<b>292,5</b>	<b>302,8</b>	<b>0,0</b>
<b>Capital de nivel 1 adicional: ajustes reglamentarios</b>				
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	57,0	56,8	56,7	0,0
De los cuales: Activos inmateriales y Fondo de Comercio	56,6	56,8	56,7	109,1
De los cuales: Pérdida esperada RV	0,3	0,1	0,1	0,1
De los cuales: Exceso de deducciones de AT1	0,0	0,0	0,0	-109,2
<b>43 Total de los ajustes reglamentarios del capital de nivel 1 adicional</b>	<b>57,0</b>	<b>56,8</b>	<b>56,7</b>	<b>0,0</b>
<b>44 Capital de nivel 1 adicional</b>	<b>228,2</b>	<b>235,7</b>	<b>246,1</b>	<b>0,0</b>
<b>45 Capital de nivel 1 (Capital de nivel 1 = capital de nivel 1 ordinario + capital de nivel 1 adicional)</b>	<b>11.372,8</b>	<b>11.223,9</b>	<b>11.115,4</b>	<b>11.653,3</b>

**Capital de Nivel 2**

Millones de euros

Plantilla de información sobre los fondos propios transitorios	sep-17	jun-17	mar-17	dic-16
<b>Capital de nivel 2: instrumentos y provisiones</b>				
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	1.558,0	1.188,4	942,4	647,4
50 Ajustes por riesgo de crédito	0,0	63,6	88,0	30,1
<b>51 Capital de nivel 2 antes de los ajustes reglamentarios</b>	<b>1.558,0</b>	<b>1.252,0</b>	<b>1.030,4</b>	<b>677,5</b>
<b>Capital de nivel 2: ajustes reglamentarios</b>				
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	0,3	0,1	0,1	0,1
De los cuales: Pérdida esperada	0,3	0,1	0,1	0,1
<b>57 Total de los ajustes reglamentarios del capital de nivel 2</b>	<b>0,3</b>	<b>0,1</b>	<b>0,1</b>	<b>0,1</b>
<b>58 Capital de nivel 2</b>	<b>1.557,7</b>	<b>1.251,9</b>	<b>1.030,3</b>	<b>677,4</b>
<b>59 Capital total (Capital total = capital de nivel 1 + capital de nivel 2)</b>	<b>12.930,5</b>	<b>12.475,8</b>	<b>12.145,7</b>	<b>12.330,7</b>
<b>60 Total activos ponderados en función del riesgo</b>	<b>74.706,5</b>	<b>75.989,5</b>	<b>77.327,4</b>	<b>78.364,0</b>

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

Millones de euros

Plantilla de información sobre los fondos propios transitorios	sep-17	jun-17	mar-17	dic-16
<b>Ratios de capital</b>				
61 Capital de nivel 1 ordinario (en porcentaje del importe total de la exposición al riesgo)	14,92	14,46	14,06	14,87
62 Capital de nivel 1 (en porcentaje del importe total de la exposición al riesgo)	15,22	14,77	14,37	14,87
63 Capital total (en porcentaje del importe total de la exposición al riesgo)	17,31	16,42	15,71	15,74

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-17			jun-17			mar-17			dic-16		
	APR	Req. Capital	RW									
<b>Método Estándar</b>	<b>22.127,2</b>	<b>1.770,2</b>	<b>24,6%</b>	<b>22.253,8</b>	<b>1.780,3</b>	<b>24,3%</b>	<b>23.007,2</b>	<b>1.840,6</b>	<b>24,8%</b>	<b>23.063,0</b>	<b>1.845,0</b>	<b>23,9%</b>
Administraciones Centrales y Bancos Centrales	6.579,9	526,4	12,3%	6.624,7	530,0	12,1%	6.856,6	548,6	12,6%	6.777,3	542,2	12,0%
Administraciones Regionales y Locales	13,0	1,0	0,3%	12,8	1,0	0,3%	13,0	1,0	0,3%	13,2	1,0	0,3%
Entidades del Sector Público y otras Instituciones Púb. sin fin de lucro	379,0	30,3	10,4%	363,0	29,0	9,9%	421,0	33,7	11,4%	419,9	33,7	9,3%
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	272,7	21,8	9,3%	317,3	25,4	10,7%	299,2	23,9	10,2%	338,2	27,1	10,8%
Empresas	472,8	37,8	100,0%	470,4	37,6	100,0%	512,9	41,1	100,0%	524,4	42,0	100,0%
Minoristas (*)	1.290,0	103,2	68,8%	1.369,2	109,5	67,6%	1.480,1	118,4	67,7%	1.566,7	125,4	67,7%
Exposiciones garantizadas con inmuebles (*)	6.819,4	545,5	39,8%	6.867,1	549,4	39,7%	6.994,2	559,6	39,8%	6.944,5	555,5	40,0%
Exposiciones en situación de impago	1.165,8	93,3	106,3%	1.253,6	100,3	107,5%	1.330,3	106,4	108,0%	1.258,1	100,8	108,1%
Exposiciones de renta variable	615,5	49,2	250,0%	600,6	48,0	250,0%	593,0	47,4	250,0%	585,0	46,8	250,0%
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	4.519,1	361,7	86,6%	4.375,1	350,1	86,2%	4.506,9	360,5	74,2%	4.635,7	370,5	73,9%
<b>Renta variable</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>									
<b>Titulaciones</b>	<b>553,3</b>	<b>44,3</b>	<b>125,6%</b>	<b>602,9</b>	<b>48,2</b>	<b>131,2%</b>	<b>645,6</b>	<b>51,6</b>	<b>135,5%</b>	<b>883,6</b>	<b>70,7</b>	<b>112,1%</b>
<b>TOTAL MÉTODO ESTÁNDAR</b>	<b>22.680,5</b>	<b>1.814,5</b>	<b>25,0%</b>	<b>22.856,7</b>	<b>1.828,5</b>	<b>24,8%</b>	<b>23.652,8</b>	<b>1.892,2</b>	<b>25,4%</b>	<b>23.946,6</b>	<b>1.915,7</b>	<b>24,6%</b>

(\*) 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	sep-17			jun-17			mar-17			dic-16		
	APR	Req. Capital	RW									
<b>Enfoque IRB</b>	<b>41.993,6</b>	<b>3.359,5</b>	<b>41,9%</b>	<b>42.490,4</b>	<b>3.399,2</b>	<b>42,8%</b>	<b>42.887,7</b>	<b>3.431,0</b>	<b>43,2%</b>	<b>43.640,4</b>	<b>3.491,2</b>	<b>43,5%</b>
Administración Central	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,5	0,0	83,3%	7,6	0,6	61,3%
Instituciones	1.739,4	139,2	36,8%	1.704,2	136,3	44,1%	1.618,7	129,5	43,9%	1.757,1	140,6	45,7%
Empresas	21.864,2	1.749,1	52,7%	22.149,9	1.772,1	53,6%	22.342,6	1.787,4	53,8%	22.504,8	1.800,3	53,7%
— Corporates Other (Incluye FE)	15.346,6	1.227,5	54,9%	15.345,1	1.227,6	54,9%	15.578,0	1.246,2	54,9%	15.895,5	1.271,6	54,8%
— Corporates SME	6.517,6	521,6	48,9%	6.804,8	544,5	51,0%	6.764,6	541,2	52,1%	6.609,3	528,6	51,3%
Minoristas	18.390,0	1.471,2	34,1%	18.636,3	1.490,8	34,4%	18.925,9	1.514,1	34,9%	19.370,9	1.549,7	35,5%
— Hipotecario	14.440,8	1.155,2	32,6%	14.740,5	1.179,2	33,0%	15.154,6	1.212,4	33,7%	15.641,5	1.251,3	34,3%
— Microempresas	936,8	75,0	46,7%	962,9	77,0	47,3%	965,7	77,2	47,6%	950,7	76,1	47,9%
— Tarjetas	947,7	75,8	23,5%	948,8	75,9	23,8%	893,6	71,5	24,1%	900,2	72,0	24,0%
— Resto Retail	2.064,7	165,2	57,3%	1.984,1	158,7	56,9%	1.912,0	153,0	55,2%	1.878,5	150,3	57,9%
<b>Renta variable</b>	<b>143,1</b>	<b>11,5</b>	<b>186,8%</b>	<b>144,2</b>	<b>11,5</b>	<b>186,8%</b>	<b>158,0</b>	<b>12,6</b>	<b>187,4%</b>	<b>115,8</b>	<b>9,3</b>	<b>179,0%</b>
Método PD/LGD	44,8	3,6	180,6%	45,5	3,6	180,6%	40,7	3,3	180,1%	27,5	2,2	131,0%
Método Simple	98,3	7,9	189,8%	98,7	7,9	189,8%	117,3	9,3	190,1%	88,3	7,1	202,1%
— No cotizadas, carteras diversificadas	98,3	7,9	189,8%	98,7	7,9	189,8%	117,3	9,3	190,1%	77,5	6,2	190,0%
— 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	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	0,0	0,0	0,0%	10,8	0,9	372,4%
<b>Enfoque RBA Titulaciones</b>	<b>174,8</b>	<b>14,0</b>	<b>26,1%</b>	<b>168,8</b>	<b>13,5</b>	<b>23,3%</b>	<b>173,1</b>	<b>13,9</b>	<b>23,5%</b>	<b>232,2</b>	<b>18,6</b>	<b>24,0%</b>
<b>TOTAL MÉTODO IRB</b>	<b>42.311,5</b>	<b>3.385,0</b>	<b>41,9%</b>	<b>42.803,4</b>	<b>3.424,2</b>	<b>42,7%</b>	<b>43.218,8</b>	<b>3.457,5</b>	<b>43,2%</b>	<b>43.988,4</b>	<b>3.519,1</b>	<b>43,4%</b>

### 3.2.Requerimientos de capital por riesgo de crédito CVA

Millones de euros

SEGMENTO	sep-17		jun-17		mar-17		dic-16	
	APR	Req. Capital						
Riesgo por Ajuste de CVA	278,2	22,2	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	sep-17		jun-17		mar-17		dic-16	
	APR	Req. Capital						
Modelos Internos	719,1	57,5	813,5	65,0	725,0	58,0	607,6	48,6
Requisito adicional asociado al modelo	1.768,9	141,5	2.236,5	178,9	2.513,4	201,1	2.554,2	204,3
<b>TOTAL</b>	<b>2.488,0</b>	<b>199,0</b>	<b>3.050,0</b>	<b>243,9</b>	<b>3.238,4</b>	<b>259,1</b>	<b>3.161,8</b>	<b>252,9</b>

### 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			
	sep-17	jun-17	mar-17	dic-16	sep-17	jun-17	mar-17	dic-16
<b>Método Estándar</b>	<b>73.276,4</b>	<b>74.701,4</b>	<b>75.670,0</b>	<b>81.395,4</b>	<b>90.115,3</b>	<b>91.522,4</b>	<b>92.686,3</b>	<b>96.384,1</b>
Administraciones Centrales y Bancos Centrales	33.920,6	35.019,3	34.544,1	36.334,1	53.490,8	54.656,9	54.226,8	56.334,3
Administraciones Regionales y Locales	3.942,7	3.794,9	3.771,0	4.022,2	3.726,3	3.666,5	3.767,5	3.992,9
Entidades del Sector Público y otras Instituciones Públicas sin fin de lucro	3.876,3	3.910,9	3.851,6	4.655,3	3.650,6	3.676,6	3.679,2	4.498,8
Bancos Multilaterales de desarrollo	0,0	0,0	0,0	0,1	278,0	271,3	250,3	538,9
Organizaciones Internacionales	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Instituciones	2.942,0	3.018,0	2.961,4	3.144,5	2.920,3	2.967,0	2.939,7	3.144,5
Empresas	566,1	563,1	603,7	627,0	472,8	470,4	513,0	524,5
Minoristas (*)	2.515,0	2.680,7	2.790,7	2.960,7	1.874,5	2.024,4	2.185,3	2.314,2
Exposiciones garantizadas con inmuebles (*)	17.194,5	17.362,2	17.604,0	17.382,1	17.140,3	17.310,0	17.581,3	17.366,5
Exposiciones en situación de impago	1.646,9	1.754,2	1.837,1	1.863,8	1.096,6	1.166,0	1.231,2	1.163,5
Exposiciones de renta variable	246,2	240,2	237,2	234,0	246,2	240,2	237,2	234,0
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	6.426,1	6.357,9	7.469,2	10.171,6	5.218,9	5.073,1	6.074,8	6.272,0
<b>Titulizaciones</b>	<b>453,5</b>	<b>474,6</b>	<b>488,3</b>	<b>817,6</b>	<b>440,4</b>	<b>459,7</b>	<b>476,6</b>	<b>788,2</b>
<b>TOTAL MÉTODO ESTÁNDAR</b>	<b>73.729,9</b>	<b>75.176,0</b>	<b>76.158,3</b>	<b>82.213,0</b>	<b>90.555,7</b>	<b>91.982,1</b>	<b>93.162,9</b>	<b>97.172,3</b>

(\*) 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			
	sep-17	jun-17	mar-17	dic-16	sep-17	jun-17	mar-17	dic-16
<b>Enfoque IRB</b>	<b>132.417,0</b>	<b>131.441,3</b>	<b>131.425,1</b>	<b>132.380,7</b>	<b>100.203,9</b>	<b>99.391,0</b>	<b>99.270,5</b>	<b>100.309,1</b>
Administración Central	1.176,7	1.242,3	1.287,6	1.319,4	0,0	0,0	0,6	12,4
Instituciones	25.882,4	24.702,0	24.821,6	25.408,8	4.727,2	3.865,6	3.685,8	3.848,3
Empresas	51.094,6	50.982,1	50.806,9	50.835,6	41.497,4	41.309,3	41.359,2	41.904,4
— Corporates Other (Incluye FE)	35.142,2	34.772,5	35.071,6	35.620,0	28.434,1	27.932,2	28.349,6	28.996,0
— Corporates SME	15.952,4	16.209,6	15.735,0	15.214,0	13.063,3	13.377,2	13.009,6	12.908,5
Minoristas	54.263,3	54.514,9	54.509,0	54.816,9	53.979,3	54.216,1	54.224,9	54.544,0
— Hipotecario	44.346,0	44.724,3	45.047,2	45.577,4	44.332,5	44.710,8	45.034,9	45.561,3
— Microempresas	2.273,4	2.318,0	2.298,1	2.239,6	2.004,9	2.033,7	2.030,0	1.986,5
— Tarjetas	4.040,2	3.983,8	3.704,7	3.757,2	4.038,9	3.983,6	3.701,8	3.754,2
— Resto Retail	3.603,7	3.488,8	3.459,0	3.242,7	3.603,0	3.488,0	3.458,2	3.242,0
<b>Renta variable</b>	<b>76,6</b>	<b>77,2</b>	<b>84,3</b>	<b>64,7</b>	<b>76,6</b>	<b>77,2</b>	<b>84,3</b>	<b>64,7</b>
Método PD/LGD	24,8	25,2	22,6	21,0	24,8	25,2	22,6	21,0
Método Simple	51,8	52,0	61,7	43,7	51,8	52,0	61,7	43,7
— No cotizadas, carteras diversificadas	51,8	52,0	61,7	40,8	51,8	52,0	61,7	40,8
— Cotizadas	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	2,9	0,0	0,0	0,0	2,9
<b>Enfoque RBA Titulizaciones</b>	<b>669,1</b>	<b>725,8</b>	<b>736,0</b>	<b>966,5</b>	<b>669,1</b>	<b>725,8</b>	<b>736,0</b>	<b>966,5</b>
<b>TOTAL MÉTODO IRB</b>	<b>133.162,7</b>	<b>132.244,3</b>	<b>132.245,4</b>	<b>133.411,9</b>	<b>100.949,6</b>	<b>100.194,0</b>	<b>100.090,8</b>	<b>101.340,3</b>

## 4.1. Método basado en calificaciones internas IRB

### 4.1.1. Administración Central

#### ADMINISTRACIÓN CENTRAL

	SEGMENTO	PD	LGD	CCF
sep-17	Administración Central	-	-	-
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			
	sep-17	jun-17	mar-17	dic-16
De AAA a A-	12,4	12,4	16,2	16,2
De BBB+ a BB-	1.049,4	1.113,9	1.146,4	1.196,6
De B+ a B-	111,2	113,9	122,1	103,0
De CCC+ a C-	0,0	0,0	0,0	0,0
Default	3,7	2,1	2,9	3,6
<b>TOTAL ADMINISTRACIÓN</b>	<b>1.176,7</b>	<b>1.242,3</b>	<b>1.287,6</b>	<b>1.319,4</b>

### 4.1.2. Instituciones

#### INSTITUCIONES

	SEGMENTO	PD	LGD	CCF
sep-17	Instituciones	0,53%	36,60%	75,00%
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			
	sep-17	jun-17	mar-17	dic-16
De AAA a A-	5.337,4	4.303,3	4.572,4	4.922,4
De BBB+ a BB-	1.729,8	1.701,1	1.386,6	1.304,4
De B+ a B-	146,7	118,0	279,7	160,8
De CCC+ a C-	4,7	7,4	7,7	8,7
Default	297,9	204,7	207,4	318,9
<b>TOTAL INSTITUCIONES</b>	<b>7.516,4</b>	<b>6.334,3</b>	<b>6.453,9</b>	<b>6.715,2</b>

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 18.366,2 MM € en Septiembre de 2017.

#### 4.1.3. Empresas

### EMPRESAS

	SEGMENTO	PD	LGD	CCF
sep-17	Empresas	1,62%	34,83%	38,73%
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

Millones de euros

Intervalos PD	EXPOSICIÓN ORIGINAL			
	sep-17	jun-17	mar-17	dic-16
De AAA a A-	2.552,7	2.922,5	2.863,4	2.432,7
De BBB+ a BB-	30.039,2	30.000,9	29.592,3	29.279,6
De B+ a B-	7.075,9	6.423,1	6.304,5	6.516,0
De CCC+ a C-	499,3	427,5	444,2	484,3
Default	5.685,5	5.943,4	6.104,2	6.393,6
<b>TOTAL EMPRESAS</b>	<b>45.852,6</b>	<b>45.717,4</b>	<b>45.308,6</b>	<b>45.106,2</b>

Nota: Empresas excluye Financiación Especial

**4.1.4.Minoristas**
**MINORISTAS**

		%		
	Segmento	PD	LGD	CCF
<b>sep-17</b>	Hipotecario PYMES	4,62%	20,87%	70,81%
	Hipotecario resto	1,85%	17,39%	73,12%
	Microempresas	3,88%	43,11%	54,33%
	Tarjetas	1,52%	49,81%	100,00%
	Resto Retail	2,86%	46,38%	68,85%
<b>jun-17</b>	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%
<b>mar-17</b>	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%
<b>dic-16</b>	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			
	sep-17	jun-17	mar-17	dic-16
<b>Hipotecario PYMES</b>	<b>1.861,3</b>	<b>1.899,7</b>	<b>1.941,4</b>	<b>1.987,4</b>
De AAA a A-	10,0	3,0	3,2	3,5
De BBB+ a BB-	215,3	223,7	221,2	220,5
De B+ a B-	1.329,5	1.330,8	1.342,2	1.376,9
De CCC+ a C-	28,5	27,5	32,5	37,2
Default	278,0	314,7	342,3	349,3
<b>Hipotecario resto</b>	<b>42.484,7</b>	<b>42.824,6</b>	<b>43.105,6</b>	<b>43.589,9</b>
De AAA a A-	5.398,2	5.403,2	5.413,3	5.911,9
De BBB+ a BB-	24.064,9	24.288,5	24.441,3	24.309,3
De B+ a B-	10.404,8	10.425,2	10.392,6	10.393,3
De CCC+ a C-	198,9	257,4	371,8	483,7
Default	2.417,9	2.450,3	2.486,6	2.491,7
<b>Microempresas</b>	<b>2.273,4</b>	<b>2.318,0</b>	<b>2.298,0</b>	<b>2.239,5</b>
De AAA a A-	37,6	17,4	17,8	14,6
De BBB+ a BB-	659,9	664,0	642,1	606,2
De B+ a B-	1.380,2	1.437,4	1.423,0	1.403,0
De CCC+ a C-	34,8	38,3	39,5	40,4
Default	160,9	160,9	175,6	175,3
<b>Tarjetas</b>	<b>4.040,2</b>	<b>3.983,8</b>	<b>3.704,7</b>	<b>3.757,1</b>
De AAA a A-	0,0	0,0	0,0	0,0
De BBB+ a BB-	3.465,0	3.411,9	3.139,2	3.198,9
De B+ a B-	509,0	509,0	488,5	481,1
De CCC+ a C-	49,0	52,6	52,8	54,3
Default	17,2	10,3	24,2	22,8
<b>Resto Retail</b>	<b>3.603,7</b>	<b>3.488,8</b>	<b>3.459,3</b>	<b>3.243,0</b>
De AAA a A-	0,0	0,0	0,0	0,0
De BBB+ a BB-	1.709,8	1.690,6	1.638,9	1.386,1
De B+ a B-	1.748,4	1.680,5	1.614,7	1.741,3
De CCC+ a C-	43,7	27,8	9,1	14,7
Default	101,8	89,9	196,6	100,9
<b>TOTAL MINORISTAS</b>	<b>54.263,3</b>	<b>54.514,9</b>	<b>54.509,0</b>	<b>54.816,9</b>

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

##### FINANCIACIÓN ESPECIALIZADA

Millones de euros

PONDERACIÓN (%)	sep-17		jun-17		mar-17		dic-16	
	EXPOSICIÓN ORIGINAL	VALOR EXPOSICIÓN (EAD)						
0	995,2	986,4	1.013,6	1.004,7	1.049,2	1.035,1	1.219,9	1.205,7
50	82,4	82,4	78,8	78,8	88,8	88,5	89,1	88,1
70	997,9	991,5	1.277,6	1.271,0	1.291,1	1.285,5	1.352,4	1.346,3
90	2.314,6	2.294,8	2.188,6	2.169,3	2.295,6	2.282,5	2.324,4	2.313,4
115	798,2	796,9	609,3	603,9	697,6	693,0	684,6	680,0
250	53,7	53,7	96,9	96,9	76,0	76,0	58,9	58,9
<b>TOTAL</b>	<b>5.242,0</b>	<b>5.205,7</b>	<b>5.264,8</b>	<b>5.224,6</b>	<b>5.498,3</b>	<b>5.460,6</b>	<b>5.729,3</b>	<b>5.692,4</b>

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

Millones de euros

PARTICIPACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITAL	sep-17		jun-17		mar-17		dic-16	
	Método simple	Método PD/LGD						
Instrumentos de capital cotizados	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Instrumentos de capital no cotizados	51,8	0,0	52,0	0,0	61,7	0,0	40,8	0,0
Resto de instrumentos de capital	0,0	24,8	0,0	25,2	0,0	22,6	2,9	21,0
<b>TOTAL</b>	<b>51,8</b>	<b>24,8</b>	<b>52,0</b>	<b>25,2</b>	<b>61,7</b>	<b>22,6</b>	<b>43,7</b>	<b>21,0</b>

## 5. Ratio de Apalancamiento

Millones de euros

		sep-17	jun-17	mar-17	dic-16
<b>Cuadro LRSum: Resumen de la conciliación de los activos contables y las exposiciones correspondientes a la ratio de apalancamiento</b>		<b>Importe pertinente</b>			
1	<b>Activos totales según los estados financieros publicados</b>	<b>182.790,9</b>	<b>184.478,2</b>	<b>187.570,1</b>	<b>194.049,6</b>
2	Ajuste por entes que se consolidan a efectos contables, pero que quedan fuera del ámbito de consolidación reglamentaria	229,5	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	0,0
4	Ajustes por instrumentos financieros derivados	-9.098,6	-9.115,4	-10.449,9	-11.069,1
5	Ajuste por operaciones de financiación de valores (SFT)	3.185,0	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)	6.343,4	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	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	-833,0	-841,7	-867,9	-686,0
8	<b>Medida de la exposición total correspondiente a la ratio de apalancamiento</b>	<b>182.617,2</b>	<b>183.257,3</b>	<b>187.681,8</b>	<b>193.428,5</b>

Millones de euros

		sep-17	jun-17	mar-17	dic-16
<b>Cuadro LRCom: Cuadro divulgativo común de la ratio de apalancamiento</b>		<b>Exposiciones correspondientes al ratio de apalancamiento RRC</b>			
<b>Exposiciones dentro de balance (excluidos los derivados y las SFT)</b>					
1	Partidas dentro de balance (excluidos derivados, SFT y activos fiduciarios, pero incluidas garantías reales)	172.298,0	174.357,1	175.875,6	181.040,2
2	(Importes de activos deducidos para determinar el capital de nivel 1)	-833,0	-841,7	-867,9	-686,0
3	<b>Exposiciones totales dentro de balance (excluidos derivados, SFT y activos fiduciarios) (suma de las líneas 1 y 2)</b>	<b>171.465,0</b>	<b>173.515,4</b>	<b>175.007,7</b>	<b>180.354,2</b>
<b>Exposiciones a derivados</b>					
4	Coste de reposición asociado a todas las operaciones con derivados (es decir, neto del margen de variación en efectivo admisible)	2.031,3	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)	194,1	190,0	189,5	190,6
UE-5a	Exposición determinada según el método de la exposición original	0,0	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	0,0
7	(Deducciones de activos pendientes de cobro por el margen de variación en efectivo aportado en operaciones con derivados)	-1.560,3	-1.578,9	-1.943,2	-1.715,9
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	<b>Exposiciones totales a derivados (suma de las líneas 4 a 10)</b>	<b>665,1</b>	<b>676,9</b>	<b>401,3</b>	<b>817,8</b>
<b>Exposiciones por SFT</b>					
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), tras ajustes por operaciones contables de venta	958,7	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	3.185,0	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	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	<b>Exposiciones totales por SFT (suma de las líneas 12 a 15a)</b>	<b>4.143,7</b>	<b>2.716,0</b>	<b>2.720,6</b>	<b>2.799,4</b>
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>					
17	Exposiciones fuera de balance valoradas por su importe nominal bruto	26.597,2	26.503,2	25.970,5	24.396,1
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-20.253,8	-20.154,3	-16.418,3	-14.939,0
19	<b>Otras exposiciones fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	<b>6.343,4</b>	<b>6.348,9</b>	<b>9.552,2</b>	<b>9.457,1</b>
<b>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)</b>					
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
<b>Capital y medida de la exposición total</b>					
20	<b>Capital de nivel 1</b>	<b>11.372,8</b>	<b>11.223,9</b>	<b>11.115,4</b>	<b>11.653,6</b>
21	<b>Medida de la exposición total correspondientes a la ratio de apalancamiento (suma de las líneas 3, 11, 16, 19, EU-19a y EU-19b)</b>	<b>182.617,2</b>	<b>183.257,2</b>	<b>187.681,8</b>	<b>193.428,5</b>
<b>Ratio de apalancamiento</b>					
22	<b>Ratio de apalancamiento</b>	<b>6,23%</b>	<b>6,12%</b>	<b>5,92%</b>	<b>6,02%</b>
<b>Elección de las disposiciones transitorias e importe de los elementos fiduciarios dados de baja</b>					
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

Millones de euros

		sep-17	jun-17	mar-17	dic-16
<b>Cuadro LRSpl: Desglose de exposiciones dentro de balance (excluidos derivados, SFT y exposiciones excluidas)</b>		<b>Exposiciones correspondientes al ratio de apalancamiento RRC</b>			
EU-1	<b>Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados, SFT y exposiciones excluidas), de las cuales:</b>	<b>171.465,0</b>	<b>173.515,4</b>	<b>175.007,7</b>	<b>180.354,2</b>
EU-2	<b>Exposiciones de la cartera de negociacion</b>	<b>82,1</b>	<b>69,5</b>	<b>107,2</b>	<b>75,7</b>
EU-3	<b>Exposiciones bancarias de la cuales:</b>	<b>171.382,9</b>	<b>173.445,9</b>	<b>174.900,5</b>	<b>180.278,5</b>
EU-4	Bonos garantizados	0,0	0,0	0,0	0,0
EU-5	Exposiciones asimiladas a exposiciones frente a emisores soberanos	53.769,1	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	7.615,7	7.640,8	7.715,5	815,8
EU-7	Entidades	6.775,4	6.585,1	6.369,0	6.315,4
EU-8	Garantizadas por hipotecas sobre bienes inmuebles	48.617,7	49.455,2	50.079,8	50.518,9
EU-9	Exposiciones minoristas	11.195,3	11.205,1	11.119,1	11.279,8
EU-10	Empresas	29.169,1	29.045,1	29.095,1	29.350,7
EU-11	Exposiciones en situación de impago	8.504,5	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)	5.736,1	5.734,4	6.744,0	7.564,1

<b>Cuadro LRQua: Celdas de texto libre para la publicación de información sobre aspectos cualitativos</b>		<b>Columna</b>
		<b>Formato libre</b>
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 de mar-17 y sep-17, el Grupo no había solicitado autorización al Supervisor para la inclusión del resultado del primer y tercer trimestre en el capital de nivel 1, por no estar estos auditados. Los niveles de apalancamiento phase in del Grupo sin incluir el resultado son: a 31 de marzo de 2017 de 5,80% y a 30 de septiembre de 2017 de 5,97%.	