

París, a 23 de febrero de 2017

CIC en 2016

Un banco dinámico, eficiente y sólido al servicio de los clientes

Resultados a 31 de diciembre de 2016

Producto neto bancario	4 985 M€	→	Red dinámica	+4%
Resultado antes de impuestos	1 877 M€	→	Buenos resultados	+10%
Resultado neto contable	1 361 M€	→		+22%
Ratio de fondos propios CET1 (sin medidas transitorias)	12,5%	→	Estructura financiera sólida	
Actividad				
Créditos netos a clientes	166 100 M€	→	Financiación activa de la economía	+5,7%
Depósitos de clientes	138 800 M€	→		+6,8%
Ahorro gestionado y custodiado	258 700 M€	→		-0,4%

En 2016, el grupo CIC obtuvo buenos resultados y continuó con su dinámica de desarrollo al servicio de más de 4,9 millones de clientes¹ particulares, asociaciones, autónomos y empresas. Valiéndose no solo de su capacidad de innovación y adaptación, sino también de la profunda implicación de sus 19 991 empleados² que reciben formación permanente, el grupo registró una progresión de sus actividades de banca, seguros, telefonía y servicios tecnológicos. Esta progresión se tradujo en un resultado antes de impuestos de 1 877 M€ (+10%) y en un ratio de fondos propios CET1 (sin medidas transitorias) del 12,5%. Estas cifras, junto con la solidez reforzada de su casa matriz –el grupo Crédit Mutuel-CM11– convierten a CIC en un protagonista de primera importancia de la economía en todas las regiones.

¹ Clientes de la red bancaria.

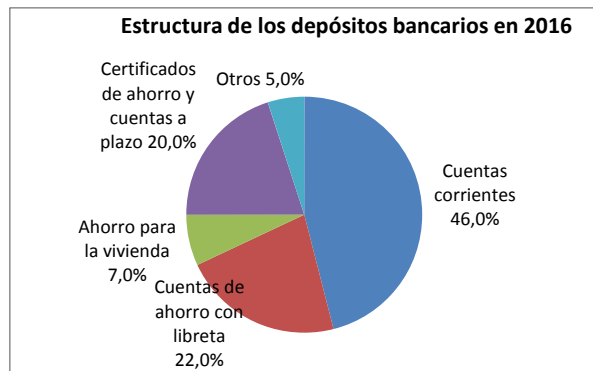
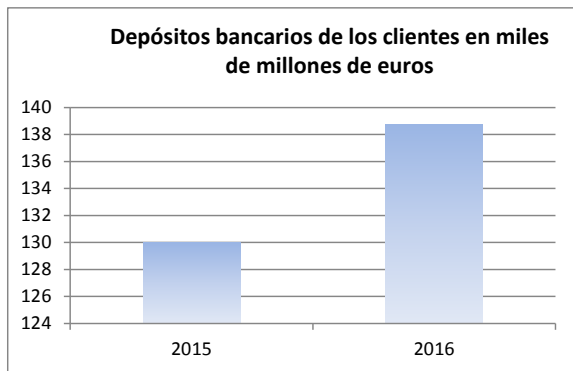
² Equivalentes a tiempo completo



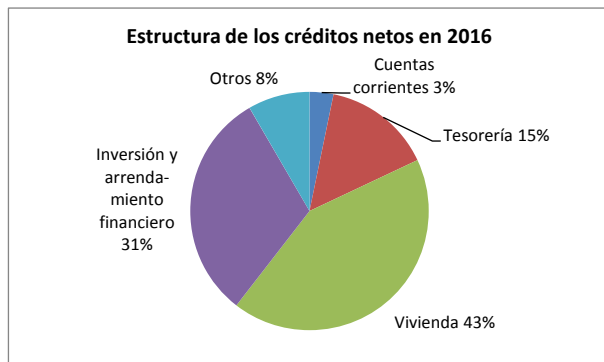
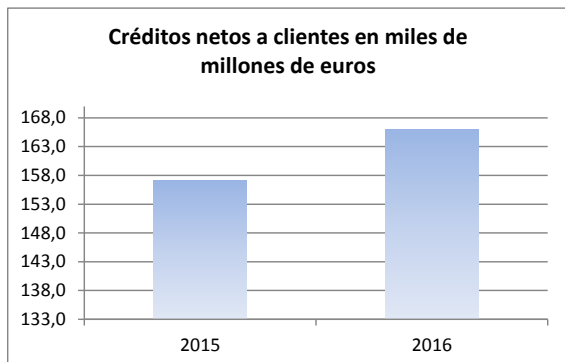
Continuidad de la dinámica comercial y del fomento a la economía

El año 2016 se caracterizó por una fuerte implicación de los empleados y por la consolidación de la relación de confianza establecida con los clientes en un contexto de recompras y renegociaciones de créditos. La prioridad otorgada a la preservación del fondo de comercio y de la relación con el cliente se tradujo en hechos concretos. La suscripción por parte de los clientes de seguros y servicios del grupo aumentó de manera significativa, lo que demuestra que CIC est  mejorando continuamente los servicios que ofrece a los clientes particulares, profesionales, institucionales y corporativos y a las asociaciones.

El volumen total de depósitos bancarios alcanzó 138 800 millones de euros (+6,8% respecto a 2015), impulsado por el crecimiento sostenido de las cuentas corrientes (+11,1%) y de las cuentas de ahorro con libreta (+16,3%).



El volumen total de créditos netos a clientes alcanzó 166 100 millones de euros (+5,7% frente a 2015). El volumen de créditos para la vivienda se incrementó un 2% hasta 70 600 millones de euros.



El ratio «créditos netos / depósitos de clientes» se situó en el 119,7% a 31 de diciembre de 2016 frente al 120,9% el año anterior.

Progresión de los resultados financieros

(millones de euros)	2016	2015	Variación 2016/2015
Producto neto bancario	4 985	4 782	4,2%
Gastos de funcionamiento	(3 071)	(3 005)	2,2%
Resultado bruto de explotación	1 914	1 777	7,7%
Resultado antes de impuestos	1 877	1 702	10,3%
Impuesto sobre sociedades	(560)	(562)	-0,4%
Resultado neto después de impuestos sobre actividades cedidas	44	(23)	NA
Resultado neto contable	1 361	1 117	21,8%

**Desde el 1 de enero de 2015, el banco Pasche se contabiliza como entidad mantenida para la venta de acuerdo con la norma NIIF 5. La cesión se produjo a finales del 2º trimestre de 2016.*

Durante su sesión del 23 de febrero de 2017, el Consejo de administración de Crédit Industriel et Commercial (CIC), presidido por Don Nicolas Théry, aprobó las cuentas a 31 de diciembre de 2016.

El producto neto bancario (PNB) aumentó un +4,2% hasta 4 985 millones de euros. Esta cifra incluye una indemnización de 89 millones de euros pagada a los bancos regionales de CIC, a Banque Transatlantique y a CIC en calidad de subparticipantes de Banque Fédérative du Crédit Mutuel (BFCM) en VISA Europe, en el marco de la adquisición de ésta última por VISA Inc. La actividad de banca minorista generó el 70% del producto neto bancario total.

El coeficiente de explotación mejoró hasta el 61,6% (frente al 62,8% el año anterior), gracias a un aumento controlado de los gastos de funcionamiento hasta 3 071 millones de euros (+2.2%) frente a 3 005 millones a finales de 2015.

El coste del riesgo se redujo de 207 millones de euros a 185 millones en un año. El coste del riesgo provisionado en base individual subió 5 millones de euros y se registró una reversión de provisiones colectivas de 28 millones de euros, frente a 1 millón en 2015.

La relación entre el coste del riesgo de clientes provisionado en base individual y el volumen de créditos se redujo del 0,14% al 0,13% y el ratio de cobertura global de créditos de dudoso cobro se situaba en el 50,0% a 31 de diciembre de 2016.

La parte de los resultados atribuible a sociedades puestas en equivalencia representó 136 millones de euros frente a 138 millones de euros un año antes. Por otro lado, se registraron 13 millones de euros de plusvalías netas sobre cesiones de activos inmovilizados (frente a una pérdida de 6 millones a finales de diciembre de 2015).

El resultado antes de impuestos progresó un 10,3% hasta 1 877 millones de euros, frente a 1 702 millones de euros a finales de 2015.



El resultado neto después de impuestos sobre actividades cedidas pasó de -23 millones de euros a 31 de diciembre de 2015 a +44 millones de euros a 31 de diciembre de 2016, cifra que incluye la transferencia de +66 millones de euros de la reserva de conversión a la cuenta de pérdidas y ganancias (cesión del banco Pasche). Por lo tanto, el resultado neto se situó en 1 361 millones de euros, lo que supone un aumento del 21,8%.

En la Junta General de Accionistas convocada para el 24 de mayo de 2017, el Consejo de administración propondr  un dividendo de 9,00 euros por acción frente a los 8,50 euros del ejercicio anterior.

Estructura financiera sólida

Liquidez y refinanciaci n³

Banque F d rative du Crédit Mutuel (BFCM), propietaria del 93,7% del capital de CIC, se ocupa de recaudar la financiación a medio y largo plazo necesaria en el mercado y de efectuar el seguimiento de la liquidez para el grupo Crédit Mutuel CM11. Al igual que todas las demás entidades del grupo, CIC participa en este sistema que le permite cubrir sus propias necesidades de liquidez y refinanciación.

Solvencia

Los fondos propios prudenciales Common Equity Tier 1 (CET 1) según Basilea 3 (sin medidas transitorias) ascienden a 12 600 millones de euros, el ratio de solvencia CET 1 se sitúa en el 12,5% y el ratio global en el 14,2%. Por su parte, el ratio de apalancamiento alcanza el 4,5%. Estos indicadores confirman la solidez financiera del grupo.

El pasado 12 de octubre de 2016, la agencia de calificación Standard & Poor's elevó la nota a largo plazo de CIC a A con perspectiva estable en vez de A con perspectiva negativa. Los otros ratings atribuidos por Moody's y Fitch Ratings no han variado:

	Standard & Poor's	Moody's	Fitch Ratings
Corto plazo	A-1	P-1	F1
Largo plazo	A	Aa3	A+
Perspectiva	estable	estable	estable

³ Para más información véase el comunicado de prensa del grupo Crédit Mutuel-CM11.

Resultados por actividad

Banca y seguros minoristas: actividades centrales de CIC

Banca minorista

	2016	2015	Variación 2016/2015
<i>(millones de euros)</i>			
Producto neto bancario*	3 500	3 494	0,2%
Gastos de funcionamiento	(2 272)	(2 254)	0,8%
Resultado bruto de explotación	1 228	1 240	-1,0%
Resultado antes de impuestos	1 204	1 182	1,9%

*2015: neutralización de 20 millones de euros de plusvalías sobre títulos realizadas por CIC Est.

La actividad de banca minorista abarca la red bancaria de CIC y todas las filiales especializadas cuyos productos se comercializan en gran medida a través de la red: arrendamiento financiero mobiliario y arrendamiento con opción de compra, arrendamiento financiero inmobiliario, factoring, movilización de créditos, gestión colectiva, ahorro salarial, seguros.

En un año, el volumen de depósitos de clientes se incrementó un 7,5% y alcanzó 107 200 millones de euros gracias al aumento:

- de los saldos acreedores de cuentas corrientes (+21,2% hasta 47 700 millones a finales de diciembre de 2016);
- de las cuentas de ahorro con libreta (+6,2% hasta 26 600 millones);
- y del ahorro para la vivienda (+12,6% hasta 10 000 millones).

El volumen de créditos netos a clientes alcanzó 128 600 millones de euros (+3,8%) gracias a la progresión del conjunto de créditos de tesorería, créditos de inversión y otros créditos (+5,4%), y de los créditos para la vivienda (+3,7%).

El PNB de la banca minorista alcanzó 3 500 millones de euros (+0,2%).

Las comisiones netas cobradas subieron un 0,9% y representaron el 42,9% del PNB. El margen neto de intereses permaneció estable y los otros elementos del PNB disminuyeron un 8,4%.

Los gastos generales subieron un 0,8% y alcanzaron 2 272 millones de euros (frente a 2 254 millones en 2015).

El coste del riesgo retrocedió a 164 millones de euros frente a 194 millones en 2015, con una disminución de 28 millones del coste del riesgo provisionado en base individual.

El resultado antes de impuestos se situó en 1 204 millones de euros frente a 1 182 millones un año antes, lo que representa una progresión del 1,9%.



Red bancaria

(millones de euros)	2016	2015 (cifras recalculadas*)	Variación 2016/2015 (cifras recalculadas)
Producto neto bancario*	3 283	3 286	-0,1%
Gastos de funcionamiento	(2 130)	2 118	0,6%
Resultado bruto de explotación	1 153	1 168	-1,3%
Resultado antes de impuestos	1 004	982	2,2%

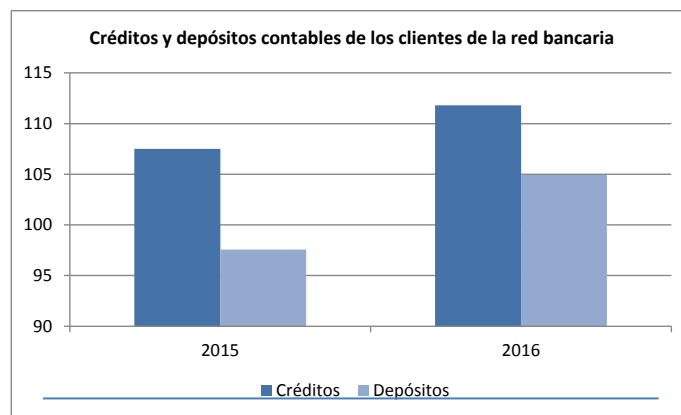
*2015: neutralización de 20 millones de euros de plusvalías sobre títulos realizadas por CIC Est.

El número de clientes de la red bancaria alcanzó 4 953 615 (+1,8% con respecto a finales de diciembre de 2015).

Los depósitos de clientes alcanzaron 104 900 millones de euros a 31 de diciembre de 2016. Su progresión del 7,5% se explica por el crecimiento de las cuentas corrientes (+22,0%), de las cuentas de ahorro con libreta (+6,2%) y del ahorro para la vivienda (+12,6%).

El volumen de créditos netos a clientes se incrementó un 4% hasta 111 800 millones a 31 de diciembre de 2016.

Los créditos de tesorería, inversión y otros créditos registraron una progresión conjunta del 6,1% mientras que los créditos para la vivienda aumentaron un 3,7%.



El ahorro financiero registró un leve descenso hasta 56 800 millones de euros, frente a 58 200 millones a finales de diciembre de 2015, pese al crecimiento del +2,8% y del +6,1%, respectivamente, del volumen de seguros de vida y del ahorro salarial.



Los seguros: elemento fundamental del desarrollo de CIC

La actividad de seguros siguió desarrollándose, de acuerdo con la estrategia del grupo que consiste en aumentar la contribución al producto neto bancario de las comisiones vinculadas a esta actividad.

Un total de 4 789 913 pólizas de seguros de incendios, accidentes y responsabilidad civil (IARD) fueron suscritos, lo que representa una progresión de la cartera del 7,6%.

Las actividades de servicios registraron los siguientes aumentos:

- +8,8 % en banca a distancia (2 236 137 contratos),
- +1,8 % en telefonía (447 421 contratos),
- +4,0 % en protección contra robos (91 335 contratos),
- +4,6 % en terminales de pago electrónicos (133 994 contratos).

Pese al contexto de bajos tipos de interés, el PNB de la red se mantuvo sólido y alcanzó 3 283 millones de euros (frente a 3 286 millones un año antes), con una disminución del 1,3% del margen neto de intereses y de los demás elementos del PNB. Las comisiones aumentaron un 1,4% pese al descenso del 16,5% de las comisiones sobre créditos. Este aumento se debe al nivel elevado de comisiones de renegociación de créditos para la vivienda.

Los gastos generales se situaron en 2 130 millones de euros (+0,6% con respecto al 31 de diciembre de 2015).

El coste del riesgo disminuyó un 16,8% hasta 153 millones de euros, gracias a una bajada de 29 millones de euros del coste del riesgo provisionado en base individual.

Como consecuencia, el resultado antes de impuestos de la red bancaria registró un aumento superior al 2,2% alcanzando 1 004 millones de euros frente a 982 millones en 2015.

Las funciones de apoyo a la banca minorista generaron un PNB de 217 millones de euros a finales de 2016 frente a 208 millones un año antes y un resultado antes de impuestos idéntico al de 2015 (200 millones). Más de dos tercios de este resultado provienen de la participación en el resultado de la actividad de seguros del grupo Crédit Mutuel-CM11.

- Arrendamiento financiero mobiliario: en 2016, CM-CIC Bail se siguió desarrollando a un ritmo acelerado. Por primera vez, la producción superó la cifra de 4 000 millones de euros y se situó en 4 100 millones de euros (+ 8,3% frente a 2015). De hecho, con el fin de atender las necesidades de inversión de las empresas, autónomos, profesionales liberales y particulares, un total de 114 206 solicitudes fueron aprobadas. La contribución de CM-CIC Bail al resultado antes de impuestos consolidado alcanzó 36 millones de euros (frente a 42 millones de euros en 2015), con un aumento del 7,5% de las comisiones pagadas a las redes⁴.
- Arrendamiento financiero inmobiliario: los volúmenes totales de arrendamiento financiero y cuentas de regularización subieron a más de 4 400 millones de euros

⁴ Incluye el escalonamiento de las comisiones pagadas por captación de clientes.

durante el año (+4%). La contribución de CMC-CIC Lease al resultado antes de impuestos consolidado subió de 12 millones a 15 millones de euros gracias a la mejora del margen neto de intereses. Las comisiones pagadas a las redes registraron un aumento del 8,1%.

- Financiación y gestión de la partida «Clientes»: en 2016, el importe de créditos movilizados o comprados registró un crecimiento cercano al 17%, en particular por los efectos de la actividad de factoring. La contribución de CMC-CIC Factor al PNB consolidado subió de 77 a 86 millones de euros por el aumento de 9 millones de euros del margen neto de intereses. La contribución al resultado antes de impuestos consolidado subió de 4 a 7 millones de euros, a pesar de los aumentos de 3 millones de euros de los gastos de funcionamiento (debido a inversiones sustanciales en equipo informático) y del coste del riesgo.
- Ahorro salarial: el volumen gestionado por CM-CIC Epargne Salariale alcanzó 7 809 millones de euros a finales de 2016 (+ 3,1%). La contribución al resultado antes de impuestos consolidado fue de 6 millones de euros (4 millones en 2015).

Banca de financiación

<i>(millones de euros)</i>	2016	2015	Variación 2016/2015
Producto neto bancario	353	366	-3,6%
Gastos de funcionamiento	(105)	(97)	8,2%
Resultado bruto de explotación	248	269	-7,8%
Resultado antes de impuestos	226	246	-8,1%

La banca de financiación ofrece servicios a grandes empresas y clientes institucionales, en el marco de una estrategia de cobertura global de sus necesidades. También apoya las redes de banca corporativa en sus relaciones con sus grandes cuentas y contribuye al desarrollo de la actividad internacional y a la puesta en marcha de planes de financiación especializados.

La actividad de banca de financiación gestiona un volumen de créditos netos a clientes de 16 000 millones de euros (+17,7%).

El PNB bajó un 3,6% hasta 353 millones de euros (debido a operaciones no recurrentes contabilizadas en 2015).

Los gastos generales subieron un 8,2% y alcanzaron 105 millones de euros frente a 97 millones a 31 de diciembre de 2015.

El coste del riesgo se mantuvo en un nivel similar al de 2015 (22 millones de euros frente a 23 millones un año antes). El coste del riesgo provisionado en base individual registró un aumento de 23 millones de euros mientras que las provisiones colectivas, que en 2015 representaban un cargo de 9 millones de euros, ahora constituyen un producto de 15 millones de euros.

El resultado antes de impuestos alcanzó 226 millones de euros, lo que representa una disminución del 8,1% con respecto al 31 de diciembre de 2015.

Actividades de mercado

<i>(millones de euros)</i>	2016	2015	Variación 2016/2015
Producto neto bancario	397	342	16,1%
Gastos de funcionamiento	(202)	(169)	19,5%
Resultado bruto de explotación	195	173	12,7%
Resultado antes de impuestos	198	175	13,1%

Las actividades de mercado generaron un PNB de 397 millones de euros (+16,1% frente a 2015).

La mayor parte de la rentabilidad de las operaciones comerciales puede atribuirse a las entidades que atienden a los clientes como sucede en las otras funciones de apoyo a la red. La subida del 19,5% de los gastos generales se explica por la asignación a esta actividad de una cotización al FUR (Fondo Único de Resolución) que superó en 14 millones de euros la cifra del año pasado.

El resultado antes de impuestos aumentó de 175 a 198 millones de euros.

Banca privada

<i>(millones de euros)</i>	2016	2015	Variación 2016/2015
Producto neto bancario	512	509	0,6%
Gastos de funcionamiento	(367)	(371)	-1,1%
Resultado bruto de explotación	145	138	5,1%
Resultado antes de impuestos	149	143	4,2%

El volumen total de depósitos contables de la banca privada creció un 8% hasta 20 100 millones de euros. El volumen de créditos alcanzó 13 800 millones de euros (+15,1% frente a 2015). El ahorro gestionado y custodiado ascendió a 87 600 millones de euros (+2,6%).

El PNB alcanzó 512 millones de euros frente a 509 millones un año antes (+0,6%) gracias al incremento del 11,1% del margen neto de intereses. Los gastos generales bajaron un 1,1% gracias a la disminución de 23 millones de euros de los cargos por amortización. En vez de un ingreso de 9 millones de euros en 2015, el coste del riesgo representó un gasto de 3 millones en 2016. El resultado antes de impuestos se ubicó en 149 millones de euros (143 millones en 2015), lo que supone un alza del 4,2% antes de contabilizar el resultado neto después de impuestos de -22 millones de euros del banco Pasche, el cual fue cedido durante el 2º trimestre de 2016 (frente a -23 millones en 2015). Este resultado después de impuestos de -22 millones de euros excluye la transferencia de la reserva de conversión a la cuenta de pérdidas y ganancias por +66 millones de euros. Estos resultados no incluyen el de las agencias de CIC Banque Privée, que forman parte de los bancos CIC y que atienden principalmente a empresarios. El resultado antes de impuestos de las agencias de CIC Banque Privée fue de 95 millones, un 7,8% mayor que en 2015.

Capital-desarrollo

(millones de euros)	2016	2015	Variación 2016/2015
Producto neto bancario	195	172	13,4%
Gastos de funcionamiento	(46)	(41)	12,2%
Resultado bruto de explotación	149	131	13,7%
Resultado antes de impuestos	149	131	13,7%

El importe total de capitales invertidos según modelos de gestión por cuenta propia ascendió a 2 000 millones de euros, de los cuales 288 millones fueron invertidos en 2016. La cartera se compone de 408 participaciones, cuya gran mayoría corresponde a empresas clientes de las redes del grupo.

La actividad de capital-desarrollo generó buenos resultados en 2016, con un PNB de 195 millones de euros a 31 de diciembre de 2016 frente a 172 millones en 2015. El resultado antes de impuestos se situó en 149 millones de euros frente a 131 millones un año antes.

Conclusión:

Los buenos resultados del grupo, su eficiencia, su solidez y su capacidad de adaptación y de innovación persiguen el mismo objetivo: ofrecer la mejor atención posible al cliente. Para poder ofrecer este servicio de calidad, se necesita proximidad, claridad y seguridad. Proximidad porque la relación con el cliente –física o digital– ha de estar personalizada; claridad y transparencia porque debemos proponer productos simples y adecuados; seguridad porque la solidez financiera del grupo, que se va reforzando año tras año, constituye una fuente de confianza.

En un contexto de tipos de interés bajos, exigencias reglamentarias cada vez más estrictas y competencia más intensa, CIC logró una vez más responder a todos estos desafíos en 2016. En 2017, CIC mantendrá el rumbo y seguirá siendo un grupo dinámico y responsable gracias a la implicación y la competencia de sus 19 991 empleados⁵.

Se han realizado los procedimientos de auditoría de las cuentas consolidadas. El informe de certificación se expedirá una vez que concluyan los procedimientos complementarios que se exigen para la publicación del informe financiero anual.

La información financiera a 31 de diciembre de 2016 incluye el presente comunicado y la información específica basada en las recomendaciones del Consejo de Estabilidad Financiera (*Financial Stability Board*) y en la exposición a riesgos soberanos.

La información financiera completa puede consultarse en el apartado «información regulada» de la página web: www.cic.fr/cic/fr/banques/le-cic/institutionnel/actionnaires-et-investisseurs. CIC publica dicha información en aplicación del artículo L451-1-2 del Código monetario y financiero y de los artículos 222-1 y siguientes del reglamento general de la autoridad francesa de los mercados financieros (Autorité des Marchés Financiers, AMF).

Responsable de la información: Frédéric Monot - Tfno.: (33) 1 53 48 79 57 - frederic.monot@cic.fr

⁵ Equivalentes a tiempo completo

Cifras clave

(millones de euros)	31 de diciembre de 2016	31 de diciembre de 2015
Actividad		
Total del balance	269 316	253 976
Créditos a clientes (1)	166 063	157 166
Depósitos de clientes	138 772	129 958
Capitales gestionados y custodiados (2)	258 666	259 757
Número de pólizas de seguros IARD	4 789 913	4 450 327

Fondos propios

Capitales propios (atribuibles al Grupo)	14 055	13 069
Capitales propios (intereses minoritarios)	62	64
Total	14 117	13 133

Plantilla al final del periodo (3)	19 991	19 952
Número de clientes (4)	4 953 615	4 867 174
Particulares	4 029 786	3 979 060
Empresas y autónomos	923 829	888 114

Resultados

Cuenta de pérdidas y ganancias	31 de diciembre de 2016	31 de diciembre de 2015
Producto neto bancario (PNB)	4 985	4 782
Gastos generales	(3 071)	(3 005)
Resultado bruto de explotación	1 914	1 777
Coste del riesgo	(185)	(207)
Resultado de explotación	1 729	1 570
Ganancias o pérdidas netas sobre otros activos	12	(6)
Resultado de las sociedades puestas en equivalencia	136	138
Resultado antes de impuestos	1 877	1 702
Impuesto sobre sociedades interrumpidas	(560)	(562)
	44	(23)
Resultado neto contable	1 361	1 117
Intereses minoritarios	(9)	(6)
Resultado neto atribuido al Grupo	1 352	1 111

(1) Incluye el arrendamiento financiero.

(2) Volumen total a fin de mes, incluidos los valores financieros emitidos.

(3) Equivalentes a tiempo completo. Plantilla de 2015 excluyendo el Banco Pasche.

(4) Red bancaria. Se han reexpresado las cifras de 2015.

Indicadores alternativos de rendimiento – artículo 223-1 del reglamento general de la AMF

Nombre	Definición y modo de cálculo	En el caso de las ratios, justificación del uso
coeficiente de explotación	ratio calculada a partir de las partidas de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada: cociente entre los gastos generales (suma de las partidas «cargas generales de explotación» y «provisiones/reversiones de provisiones sobre amortizaciones y provisiones para inmovilizado material e intangible» de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada) y el «producto neto bancario NIIF»	mide la eficiencia operativa del banco
coste del riesgo de clientes provisionado en base individual con respecto al volumen total de créditos (expresado en % o en puntos básicos)	cociente entre el riesgo de clientes definido en la nota 35 del anexo de las cuentas consolidadas y el volumen total de créditos brutos al final del periodo (préstamos y créditos a clientes excluyendo las depreciaciones individuales y colectivas)	permite evaluar el nivel de riesgo en porcentaje de los compromisos de crédito registrados en el balance
coste del riesgo	partida «coste del riesgo» de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada destinada a la publicación; se diferencia del coste del riesgo en base individual (véase la definición en la presente tabla)	-
coste del riesgo provisionado en base individual	coste del riesgo global tras excluir las provisiones colectivas (véase la definición en la presente tabla)	-
créditos a clientes	partida «préstamos y créditos a clientes» del activo del balance consolidado	-
depósitos de clientes; depósitos contables	partida «deudas contraídas con clientes» del pasivo del balance consolidado	-
ahorro financiero	volumen total de ahorro no contabilizado en el balance, propiedad de nuestros clientes o custodiado (cuentas de valores, OICVM ...) y volumen total de seguros de vida propiedad de nuestros clientes - datos de gestión (entidades del grupo)	
gastos de funcionamiento; gastos generales; gastos de gestión	suma de los importes de las partidas «cargas generales de explotación» y «provisiones/reversiones de provisiones sobre amortizaciones y provisiones para inmovilizado material e intangible»	-
margen de intereses; ingreso neto por intereses; producto neto de intereses	se calcula a partir de las partidas de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada: diferencia entre intereses cobrados e intereses pagados: - intereses cobrados = partida «intereses y productos afines» de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada destinada a la publicación - intereses pagados = partida «intereses y cargas afines» de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada destinada a la publicación	-
provisiones colectivas	aplicación de la norma IAS 39 que prevé un examen colectivo de los préstamos, además del examen individual y, en su caso, la constitución de una provisión colectiva correspondiente (IAS 39 §58 a 65 y guía de aplicación §AG84 a 92)	-



<p>ratio créditos netos / depósitos de clientes</p>	<p>ratio calculada a partir de las partidas del balance consolidado: cociente expresado en porcentaje entre el total de créditos a clientes (partida «préstamos y créditos a clientes» del activo del balance consolidado) y el total de depósitos de clientes (partida «deudas contraídas con clientes» del pasivo del balance consolidado)</p>	<p>mide el grado de dependencia respecto de la refinanciación externa</p>
<p>ratio de cobertura global de créditos de dudoso cobro</p>	<p>cociente entre las provisiones para riesgo crediticio reconocidas (incluidas las provisiones colectivas) y el volumen total bruto de créditos identificados como incobrables en el sentido de la reglamentación; el cálculo se efectúa a partir del anexo 8a de las cuentas consolidadas: «depreciaciones individuales» + «depreciaciones colectivas» / «créditos depreciados en base individual»</p>	<p>esta tasa de cobertura mide el riesgo residual máximo asociado con los créditos «de dudoso cobro»</p>