

PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

CUARTO TRIMESTRE 2022

Datos significativos

(Datos en miles de €)

	31/12/2022	30/09/2022	31/12/2021	Interanual		Trimestral	
				Abs.	%	Abs.	%
Resultados							
Margen de intereses	702.878	496.437	672.414	30.464	4,5%		
Margen bruto	1.074.148	836.324	1.370.736	(296.588)	(21,6%)		
Margen explotación	471.443	387.784	776.490	(305.047)	(39,3%)		
Resultado antes de impuestos	73.224	83.928	77.815	(4.591)	(5,9%)		
Resultado consolidado del ejercicio	80.001	78.862	62.626	17.376	27,7%		
Resultado atribuido a la entidad dominante	80.001	78.862	62.626	17.376	27,7%		
Volumen de negocio							
Activos totales en balance	62.314.492	63.273.138	58.513.026	3.801.466	6,5%	(958.646)	(1,5%)
Fondos propios	3.852.887	3.813.171	3.594.866	258.021	7,2%	39.716	1,0%
Recursos minoristas de balance	40.249.522	40.851.217	38.740.365	1.509.157	3,9%	(601.695)	(1,5%)
Recursos fuera de balance	6.445.716	6.161.068	6.404.843	40.873	0,6%	284.648	4,6%
Inversión Crediticia Sana	36.542.755	35.581.816	34.273.041	2.269.714	6,6%	960.939	2,7%
Gestión del riesgo							
Inversión Crediticia Bruta	37.556.634	36.677.596	35.584.965	1.971.669	5,5%	879.038	2,4%
Riesgos contingentes	1.100.839	1.129.973	956.517	144.322	15,1%	(29.134)	(2,6%)
Activos dudosos de la Inversión Crediticia	1.013.879	1.095.780	1.311.924	(298.045)	(22,7%)	(81.901)	(7,5%)
Riesgos contingentes dudosos	4.959	4.767	5.025	(66)	(1,3%)	192	4,0%
Tasa de morosidad (%)	2,64%	2,91%	3,60%	(0,96)		(0,27)	
Tasa de cobertura de la morosidad (%)	68,42%	73,22%	71,28%	(2,86)		(4,80)	
Texas ratio	48,52%	52,30%	59,92%	(11,40)		(3,78)	
Liquidez							
LTD (%)	88,07%	84,51%	85,71%	2,36		3,56	
LCR (%)	148,82%	160,90%	206,05%	(57,23)		(12,08)	
NSFR (%)	128,50%	139,03%	138,12%	(9,62)		(10,53)	
Gap de Negocio	4.910.847	6.477.719	5.695.785	(784.938)	(13,8%)	(1.566.872)	(24,2%)
Solvencia phased in							
CET 1 (%)	13,50%	13,12%	13,29%	0,21		0,38	
Tier 2 (%)	2,41%	2,40%	2,42%	(0,01)		0,01	
Coefficiente de solvencia (%)	15,91%	15,52%	15,71%	0,21		0,39	
Ratio de Apalancamiento (%)	5,40%	5,10%	5,47%	(0,07)		0,30	
Solvencia fully loaded							
CET 1 (%)	13,25%	12,89%	12,78%	0,47		0,36	
Tier 2 (%)	2,41%	2,40%	2,42%	(0,01)		0,01	
Coefficiente de solvencia (%)	15,67%	15,29%	15,20%	0,46		0,38	
Ratio de Apalancamiento (%)	5,31%	5,01%	5,26%	0,04		0,30	
Rentabilidad y eficiencia							
ROA (%)	0,13%	0,17%	0,11%	0,02		(0,04)	
RORWA (%)	0,32%	0,42%	0,26%	0,06		(0,10)	
ROE (%)	2,17%	2,88%	1,80%	0,37		(0,71)	
Ratio de Eficiencia (%)	56,11%	53,63%	43,35%	12,76		2,48	
Otros datos							
Socios	1.659.650	1.630.923	1.559.101	100.549	6,4%	28.727	1,8%
Empleados	5.213	5.254	5.317	(104)	(2,0%)	(41)	(0,8%)
Oficinas	843	868	873	(30)	(3,4%)	(25)	(2,9%)

Balance

(Datos en miles de €)

	31/12/2022	30/09/2022	31/12/2021	Interanual		Trimestral	
				Abs.	%	Abs.	%
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	3.512.778	5.709.012	4.978.130	(1.465.352)	(29,4%)	(2.196.234)	(38,5%)
Activos financieros mantenidos para negociar	2.057	1.973	1.131	926	81,9%	84	4,3%
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	469.836	516.019	462.547	7.289	1,6%	(46.183)	(8,9%)
De los que:							
Préstamos y anticipos de la clientela	427.525	473.498	349.683	77.842	22,3%	(45.973)	(9,7%)
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-
De los que:							
Préstamos y anticipos de la clientela	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	1.658.702	1.652.204	570.206	1.088.496	190,9%	6.498	0,4%
Activos financieros a coste amortizado	50.371.498	48.947.836	48.561.611	1.809.887	3,7%	1.423.662	2,9%
De los que:							
Préstamos y anticipos de la clientela	35.828.632	34.855.041	33.808.876	2.019.756	6,0%	973.591	2,8%
Derivados - contabilidad de coberturas	3.238.076	3.306.339	606.871	2.631.205	433,6%	(68.263)	(2,1%)
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	83.980	108.557	106.383	(22.403)	(21,1%)	(24.577)	(22,6%)
Activos tangibles	895.277	908.313	959.451	(64.174)	(6,7%)	(13.036)	(1,4%)
Activos intangibles	211.445	194.595	172.704	38.741	22,4%	16.850	8,7%
Activos por impuestos	1.161.231	1.165.821	1.159.585	1.646	0,1%	(4.590)	(0,4%)
Otros activos	594.796	632.324	779.791	(184.995)	(23,7%)	(37.528)	(5,9%)
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	114.816	130.144	154.616	(39.800)	(25,7%)	(15.328)	(11,8%)
ACTIVO	62.314.492	63.273.138	58.513.026	3.801.466	6,5%	(958.646)	(1,5%)
Pasivos financieros mantenidos para negociar	2.021	1.851	907	1.114	122,8%	170	9,2%
Pasivos financieros a coste amortizado	57.696.253	58.701.767	54.246.746	3.449.507	6,4%	(1.005.514)	(1,7%)
De los que:							
Depósitos en bancos centrales	6.639.329	10.219.755	10.269.833	(3.630.504)	(35,4%)	(3.580.426)	(35,0%)
Depósitos con entidades de contrapartida central	2.548.492	513.000	544.356	2.004.136	368,2%	2.035.492	396,8%
Depósitos de clientes	40.249.522	40.851.217	38.740.365	1.509.157	3,9%	(601.695)	(1,5%)
Valores representativos de deuda emitidos	2.053.191	2.063.471	2.389.123	(335.932)	(14,1%)	(10.280)	(0,5%)
Derivados - contabilidad de coberturas	146.774	137.943	188.706	(41.932)	(22,2%)	8.831	6,4%
Provisiones	80.091	74.771	95.202	(15.111)	(15,9%)	5.320	7,1%
Pasivos por impuestos	76.363	62.175	75.062	1.301	1,7%	14.188	22,8%
Otros pasivos	529.919	556.981	327.596	202.323	61,8%	(27.062)	(4,9%)
De los cuales: fondo de la obra social (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	4.791	6.242	5.124	(333)	(6,5%)	(1.451)	(23,2%)
PASIVO	58.531.422	59.535.488	54.934.219	3.597.203	6,5%	(1.004.066)	(1,7%)
Fondos propios	3.852.887	3.813.171	3.594.866	258.021	7,2%	39.716	1,0%
De los que:							
Capital/Instrumentos de capital/prima de emisión/valores propios	3.426.768	3.388.645	3.222.634	204.134	6,3%	38.123	1,1%
Ganancias acumuladas/Reservas de revalorización/otras reservas	358.070	357.617	318.105	39.965	12,6%	453	0,1%
Resultados atribuibles a los propietarios de la dominante	80.001	78.862	62.626	17.375	27,7%	1.139	1,4%
Dividendos a cuenta	(11.953)	(11.953)	(8.499)	(3.454)	40,6%	-	-
Otro resultado global acumulado	(69.817)	(75.521)	(16.059)	(53.758)	334,8%	5.704	(7,6%)
Intereses minoritarios [participaciones no dominantes]	-	-	-	-	-	-	-
PATRIMONIO NETO	3.783.070	3.737.650	3.578.807	204.263	5,7%	45.420	1,2%

Recursos gestionados

(Datos en miles de €)

	31/12/2022	30/09/2022	31/12/2021	Interanual		Trimestral	
				Abs.	%	Abs.	%
Depósitos a la vista	36.774.053	37.431.530	34.644.088	2.129.965	6,1%	(657.477)	(1,8%)
Depósitos a plazo	3.475.469	3.419.687	4.096.277	(620.808)	(15,2%)	55.782	1,6%
Depósitos de clientes	40.249.522	40.851.217	38.740.365	1.509.157	3,9%	(601.695)	(1,5%)
Recursos minoristas de balance	40.249.522	40.851.217	38.740.365	1.509.157	3,9%	(601.695)	(1,5%)
Participaciones emitidas + cédulas *	794.855	816.934	1.694.943	(900.088)	(53,1%)	(22.079)	(2,7%)
Pasivos subordinados/ Deuda senior preferred	1.613.655	1.625.021	1.142.178	471.477	41,3%	(11.366)	(0,7%)
Operaciones del mercado monetario	4.043.287	513.000	544.356	3.498.931	642,8%	3.530.287	688,2%
Entidades de crédito pasivas	643.970	970.382	840.295	(196.325)	(23,4%)	(326.412)	(33,6%)
Subasta BCE	6.639.329	10.219.755	10.269.833	(3.630.504)	(35,4%)	(3.580.426)	(35,0%)
Recursos mayoristas	13.735.096	14.145.092	14.491.605	(756.509)	(5,2%)	(409.996)	(2,9%)
Total recursos en balance	53.984.618	54.996.309	53.231.970	752.648	1,4%	(1.011.691)	(1,8%)
Fondos de inversión	4.368.698	4.229.115	4.409.670	(40.972)	(0,9%)	139.583	3,3%
Planes de pensiones	905.533	908.274	944.318	(38.785)	(4,1%)	(2.741)	(0,3%)
Seguros de ahorro	519.793	528.784	569.443	(49.650)	(8,7%)	(8.991)	(1,7%)
Renta fija y variable	651.692	494.895	481.412	170.280	35,4%	156.797	31,7%
Recursos fuera de balance	6.445.716	6.161.068	6.404.843	40.873	0,6%	284.648	4,6%
Recursos gestionados minoristas	46.695.238	47.012.285	45.145.208	1.550.030	3,4%	(317.047)	(0,7%)
Total Recursos gestionados	60.430.334	61.157.377	59.636.813	793.521	1,3%	(727.043)	(1,2%)

* Cédulas = cédulas hipotecarias + cédulas territoriales

Inversión Crediticia

(Datos en miles de €)

	31/12/2022	30/09/2022	31/12/2021	Interanual		Trimestral	
				Abs.	%	Abs.	%
Administraciones públicas	1.876.215	1.630.283	1.441.066	435.149	30,2%	245.932	15,1%
Otras sociedades financieras	2.051.342	1.685.134	1.337.243	714.099	53,4%	366.208	21,7%
Sociedades no financieras	15.471.439	15.005.207	14.651.498	819.941	5,6%	466.232	3,1%
Hogares	17.550.823	17.810.277	17.663.917	(113.094)	(0,6%)	(259.454)	(1,5%)
Crédito a la clientela minorista (bruto)	36.949.819	36.130.901	35.093.724	1.856.095	5,3%	818.918	2,3%
<i>De los que:</i>							
<i>Promotores inmobiliarios</i>	434.042	460.818	589.447	(155.405)	(26,4%)	(26.776)	(5,8%)
<i>Crédito a la clientela sano minorista</i>	35.935.940	35.035.121	33.781.800	2.154.140	6,4%	900.819	2,6%
<i>Activos dudosos de la Inversión Crediticia</i>	1.013.879	1.095.780	1.311.924	(298.045)	(22,7%)	(81.901)	(7,5%)
Otros créditos *	-	-	-	-	-	-	-
Cartera de renta fija de clientes	606.815	546.695	491.241	115.574	23,5%	60.120	11,0%
Inversión Crediticia Bruta	37.556.634	36.677.596	35.584.965	1.971.669	5,5%	879.038	2,4%
Inversión Crediticia Sana	36.542.755	35.581.816	34.273.041	2.269.714	6,6%	960.939	2,7%
<i>Corrección por Riesgo de Crédito de la clientela</i>	(693.663)	(802.363)	(935.165)	241.502	(25,8%)	108.700	(13,5%)
Total Inversión Crediticia	36.862.972	35.875.234	34.649.800	2.213.172	6,4%	987.738	2,8%
Riesgos fuera de balance							
<i>Riesgos contingentes</i>	1.100.839	1.129.973	956.517	144.322	15,1%	(29.134)	(2,6%)
<i>de los que: riesgos contingentes dudosos</i>	4.959	4.767	5.025	(66)	(1,3%)	192	4,0%
Riesgos totales	38.657.473	37.807.569	36.541.482	2.115.991	5,8%	849.904	2,2%
Riesgos dudosos totales	1.018.838	1.100.547	1.316.949	(298.111)	(22,6%)	(81.709)	(7,4%)

* Principalmente adquisición temporal de activos.

Gestión del riesgo

(Datos en miles de €)

	31/12/2022	30/09/2022	31/12/2021	Interanual		Trimestral	
				Abs.	%	Abs.	%
Activo Irregular							
Riesgos dudosos totales	1.018.838	1.100.547	1.316.949	(298.111)	(22,6%)	(81.709)	(7,4%)
Riesgos totales	38.657.473	37.807.569	36.541.482	2.115.991	5,8%	849.904	2,2%
Tasa de morosidad (%)	2,64%	2,91%	3,60%	(0,96)		(0,27)	
Cobertura de la Inversión Crediticia	693.663	802.363	935.167	(241.504)	(25,8%)	(108.700)	(13,5%)
Tasa de cobertura de la morosidad (%)	68,42%	73,22%	71,28%	(2,86)		(4,80)	
Tasa de morosidad neta (%)	0,84%	0,79%	1,06%	(0,22)		0,05	
Activo Adjudicados (*)							
Activos adjudicados (brutos)	1.482.216	1.668.806	1.867.938	(385.722)	(20,6%)	(186.590)	(11,2%)
Cobertura de Activos adjudicados	908.839	1.020.221	1.069.133	(160.293)	(15,0%)	(111.382)	(10,9%)
Activos adjudicados (netos)	573.377	648.585	798.805	(225.429)	(28,2%)	(75.209)	(11,6%)
Tasa de cobertura activos adjudicados (%)	61,32%	61,13%	57,24%	4,08		0,18	
Tasa de cobertura activos adjudicados con quitas (%)	66,12%	65,74%	61,68%	4,44		0,38	
Ratio de activo irregular (%)	6,39%	7,21%	8,49%	(2,10)		(0,82)	
Tasa de cobertura activo irregular (%)	64,20%	65,93%	63,03%	1,17		(1,73)	
Tasa de cobertura activo irregular con quitas (%)	66,98%	68,49%	65,39%	1,59		(1,51)	
Ratio de activo irregular neta (%)	2,39%	2,58%	3,32%	(0,93)		(0,19)	
Detalle coberturas							
Total coberturas	708.179	815.412	948.246	(240.067)	(25,3%)	(107.233)	(13,2%)
Cobertura de dudosos	465.336	568.951	701.012	(235.676)	(33,6%)	(103.615)	(18,2%)
Cobertura de no dudosos	242.843	246.461	247.234	(4.391)	(1,8%)	(3.618)	(1,5%)
Detalle de crédito dudoso							
Dudosos > 90 días	802.131	975.939	1.171.473	(369.342)	(31,5%)	(173.808)	(17,8%)
Dudosos subjetivos	211.748	119.841	140.451	71.297	50,8%	91.907	76,7%
Total	1.013.879	1.095.780	1.311.924	(298.045)	(22,7%)	(81.901)	(7,5%)
<i>De los que:</i>							
<i>Préstamos reestructurados</i>	495.263	536.013	748.518	(253.255)	(33,8%)	(40.750)	(7,6%)
Detalle de crédito dudoso por segmento							
Administraciones públicas	488	488	486	2	0,4%	-	-
Otras sociedades financieras	321	249	1.293	(972)	(75,2%)	72	28,9%
Sociedades no financieras	561.113	532.841	644.165	(83.052)	(12,9%)	28.272	5,3%
Hogares	451.957	562.202	665.980	(214.023)	(32,1%)	(110.245)	(19,6%)
Total	1.013.879	1.095.780	1.311.924	(298.045)	(22,7%)	(81.901)	(7,5%)
<i>De los que:</i>							
<i>Promotores inmobiliarios</i>	80.557	84.884	205.922	(125.365)	(60,9%)	(4.327)	(5,1%)
Detalle Préstamos reestructurados							
Dudoso	495.263	536.013	748.518	(253.255)	(33,8%)	(40.750)	(7,6%)
No dudoso	989.366	993.280	1.051.563	(62.197)	(5,9%)	(3.914)	(0,4%)
Total préstamos reestructurados	1.484.629	1.529.293	1.800.081	(315.452)	(17,5%)	(44.664)	(2,9%)
Activos inmobiliarios con origen adjudicado							
Activos inmobiliarios con origen adjudicado (brutos)	1.642.050	1.868.920	2.103.107	(461.057)	(21,9%)	(226.870)	(12,1%)
Activos adjudicados	1.482.216	1.668.806	1.867.938	(385.722)	(20,6%)	(186.590)	(11,2%)
Activos no corrientes en venta	207.951	235.881	272.691	(64.740)	(23,7%)	(27.930)	(11,8%)
Existencias	1.274.265	1.432.925	1.595.247	(320.982)	(20,1%)	(158.661)	(11,1%)
Inversiones Inmobiliarias	159.834	200.114	235.169	(75.335)	(32,0%)	(40.280)	(20,1%)
Activos inmobiliarios con origen adjudicado (Cobertura)	992.709	1.124.584	1.181.049	(188.340)	(15,9%)	(131.875)	(11,7%)
Activos adjudicados	908.839	1.020.221	1.069.133	(160.293)	(15,0%)	(111.382)	(10,9%)
Activos no corrientes en venta	119.838	132.244	146.658	(26.820)	(18,3%)	(12.406)	(9,4%)
Existencias	789.002	887.977	922.474	(133.473)	(14,5%)	(98.976)	(11,1%)
Inversiones Inmobiliarias	83.870	104.363	111.916	(28.046)	(25,1%)	(20.494)	(19,6%)
Activos inmobiliarios con origen adjudicado (Neto)	649.341	744.336	922.058	(272.717)	(29,6%)	(94.995)	(12,8%)
Activos adjudicados	573.377	648.585	798.805	(225.429)	(28,2%)	(75.209)	(11,6%)
Activos no corrientes en venta	88.114	103.637	126.033	(37.919)	(30,1%)	(15.524)	(15,0%)
Existencias	485.263	544.948	672.773	(187.510)	(27,9%)	(59.685)	(11,0%)
Inversiones Inmobiliarias	75.964	95.751	123.253	(47.288)	(38,4%)	(19.786)	(20,7%)
Activos inmobiliarios con origen adjudicado (% Cobertura)	60,46%	60,17%	56,16%	4,30		0,28	
Activos adjudicados	61,32%	61,13%	57,24%	4,08		0,18	
Activos no corrientes en venta	57,63%	56,06%	53,78%	3,85		1,56	
Existencias	61,92%	61,97%	57,83%	4,09		(0,05)	
Inversiones Inmobiliarias	52,47%	52,15%	47,59%	4,88		0,32	

(*) No incluye las inversiones inmobiliarias.

Activos adjudicados (*)

(Datos en miles de €)

	31/12/2022	30/09/2022	31/12/2021	Interanual		Trimestral	
				Abs.	%	Abs.	%
Activos adjudicados (brutos)	1.482.216	1.668.806	1.867.938	(385.722)	(20,6%)	(186.590)	(11,2%)
Coberturas de activos adjudicados	(908.839)	(1.020.221)	(1.069.133)	160.293	(15,0%)	111.382	(10,9%)
Activos adjudicados (netos)	573.377	648.585	798.805	(225.429)	(28,2%)	(75.209)	(11,6%)
Tasa de cobertura (%)	61,32%	61,13%	57,24%	4,08		0,18	
Tasa de cobertura con Quitas (%)	66,12%	65,74%	61,68%	4,44		0,38	

Desglose por tipo de bien

Activos adjudicados (brutos)	1.482.216	1.668.806	1.867.938	(385.722)	(20,6%)	(186.590)	(11,2%)
Bienes inmuebles de uso residencial	538.508	626.970	694.618	(156.109)	(22,5%)	(88.462)	(14,1%)
De los que: En construcción	159.230	178.910	185.375	(26.145)	(14,1%)	(19.680)	(11,0%)
Bienes inmuebles comerciales	933.690	1.025.573	1.162.727	(229.038)	(19,7%)	(91.883)	(9,0%)
De los que: Suelo Rustico	35.083	37.591	39.412	(4.329)	(11,0%)	(2.507)	(6,7%)
De los que: En construcción	1.535	1.290	1.828	(294)	(16,1%)	245	19,0%
De los que: Suelo Urbano	702.904	775.898	899.144	(196.240)	(21,8%)	(72.995)	(9,4%)
De los que: Suelo Urbanizable	7.293	7.340	8.151	(858)	(10,5%)	(47)	(0,6%)
Otros	10.018	16.263	10.593	(575)	(5,4%)	(6.246)	(38,4%)
Coberturas	(908.839)	(1.020.221)	(1.069.133)	160.293	(15,0%)	111.382	(10,9%)
Bienes inmuebles de uso residencial	(287.123)	(331.339)	(332.580)	45.457	(13,7%)	44.216	(13,3%)
De los que: En construcción	(93.618)	(108.575)	(99.570)	5.952	(6,0%)	14.957	(13,8%)
Bienes inmuebles comerciales	(618.376)	(682.984)	(733.225)	114.849	(15,7%)	64.608	(9,5%)
De los que: Suelo Rustico	(21.060)	(22.869)	(20.347)	(713)	3,5%	1.809	(7,9%)
De los que: En construcción	(711)	(594)	(764)	53	(6,9%)	(117)	19,6%
De los que: Suelo Urbano	(494.658)	(554.692)	(610.878)	116.219	(19,0%)	60.034	(10,8%)
De los que: Suelo Urbanizable	(5.261)	(5.073)	(5.635)	374	(6,6%)	(188)	3,7%
Otros	(3.340)	(5.898)	(3.327)	(13)	0,4%	2.558	(43,4%)
Activos adjudicados (netos)	573.377	648.585	798.805	(225.429)	(28,2%)	(75.209)	(11,6%)
Bienes inmuebles de uso residencial	251.386	295.631	362.038	(110.652)	(30,6%)	(44.246)	(15,0%)
De los que: En construcción	65.612	70.335	85.805	(20.193)	(23,5%)	(4.723)	(6,7%)
Bienes inmuebles comerciales	315.313	342.588	429.502	(114.189)	(26,6%)	(27.275)	(8,0%)
De los que: Suelo Rustico	14.023	14.722	19.066	(5.043)	(26,4%)	(699)	(4,7%)
De los que: En construcción	823	695	1.064	(241)	(22,6%)	128	18,4%
De los que: Suelo Urbano	208.246	221.206	288.266	(80.021)	(27,8%)	(12.961)	(5,9%)
De los que: Suelo Urbanizable	2.032	2.267	2.516	(484)	(19,2%)	(235)	(10,4%)
Otros	6.677	10.366	7.266	(588)	(8,1%)	(3.688)	(35,6%)
Cobertura (%)	61,32%	61,13%	57,24%	4,08		0,18	
Bienes inmuebles de uso residencial	53,32%	52,85%	47,88%	5,44		0,47	
De los que: En construcción	58,79%	60,69%	53,71%	5,08		(1,89)	
Bienes inmuebles comerciales	66,23%	66,60%	63,06%	3,17		(0,37)	
De los que: Suelo Rustico	60,03%	60,84%	51,62%	8,40		(0,81)	
De los que: En construcción	46,35%	46,09%	41,80%	4,54		0,25	
De los que: Suelo Urbano	70,37%	71,49%	67,94%	2,43		(1,12)	
De los que: Suelo Urbanizable	72,14%	69,11%	69,13%	3,00		3,03	
Otros	33,34%	36,26%	31,41%	1,93		(2,92)	
Cobertura con Quitas (%)	66,12%	65,74%	61,68%	4,44		0,38	
Bienes inmuebles de uso residencial	59,86%	59,22%	54,60%	5,26		0,64	
De los que: En construcción	125,62%	129,80%	119,18%	6,44		(4,18)	
Bienes inmuebles comerciales	70,14%	70,27%	66,35%	3,79		(0,12)	
De los que: Suelo Rustico	65,15%	66,44%	59,01%	6,14		(1,29)	
De los que: En construcción	51,39%	51,59%	46,67%	4,73		(0,20)	
De los que: Suelo Urbano	73,71%	74,46%	70,57%	3,15		(0,75)	
De los que: Suelo Urbanizable	79,43%	77,13%	73,26%	6,17		2,30	
Otros	33,34%	36,26%	31,41%	1,93		(2,92)	

(*) No incluye las inversiones inmobiliarias.

Solvencia

(Datos en miles de €)

Phased in	31/12/2022	30/09/2022	31/12/2021	Interanual		Trimestral	
				Abs.	%	Abs.	%
Capital	3.426.768	3.388.645	3.222.634	204.134	6,3%	38.123	1,1%
Reservas y Resultados (*)	474.058	416.283	486.624	(12.566)	(2,6%)	57.775	13,9%
Plusvalías AFDV/Otros	(60.950)	(62.569)	(3.646)	(57.304)	1571,6%	1.620	(2,6%)
Deducciones capital ordinario	(480.178)	(459.573)	(408.212)	(71.966)	17,6%	(20.606)	4,5%
Capital de nivel 1 ordinario	3.359.698	3.282.786	3.297.399	62.299	1,9%	76.912	2,3%
CET 1 (%)	13,50%	13,12%	13,29%	0,21		0,38	
Capital de nivel 2	599.920	599.921	599.871	49	0,0%	(1)	(0,0%)
Tier 2 (%)	2,41%	2,40%	2,42%	(0,01)		0,01	
Recursos propios computables	3.959.619	3.882.707	3.897.270	62.348	1,6%	76.912	2,0%
Coefficiente de Solvencia (%)	15,91%	15,52%	15,71%	0,21		0,39	
Activos ponderados por riesgo	24.883.122	25.018.979	24.813.847	69.275	0,3%	(135.857)	(0,5%)
Por riesgo de crédito	22.940.204	22.995.777	22.168.141	772.063	3,5%	(55.573)	(0,2%)
Por riesgo operacional	1.607.865	1.609.118	1.609.118	(1.253)	(0,1%)	(1.253)	(0,1%)
Por otros riesgos	335.053	414.084	1.036.588	(701.535)	(67,7%)	(79.031)	(19,1%)

Fully loaded

Capital	3.426.768	3.388.645	3.222.634	204.134	6,3%	38.123	1,1%
Reservas y Resultados	411.057	357.617	356.590	54.467	15,3%	53.440	14,9%
Plusvalías AFDV/Otros	(60.950)	(62.569)	(3.646)	(57.304)	1571,6%	1.620	(2,6%)
Deducciones capital ordinario	(480.178)	(459.573)	(408.212)	(71.966)	17,6%	(20.606)	4,5%
Capital de nivel 1 ordinario	3.296.697	3.224.120	3.167.365	129.332	4,1%	72.577	2,3%
CET 1 (%)	13,25%	12,89%	12,78%	0,47		0,36	
Capital de nivel 2	599.920	599.921	599.871	49	0,0%	(1)	(0,0%)
Tier 2 (%)	2,41%	2,40%	2,42%	(0,01)		0,01	
Recursos propios computables	3.896.617	3.824.041	3.767.236	129.381	3,4%	72.577	1,9%
Coefficiente de Solvencia (%)	15,67%	15,29%	15,20%	0,46		0,38	
Activos ponderados por riesgo	24.871.579	25.006.680	24.779.159	92.420	0,4%	(135.101)	(0,5%)
Por riesgo de crédito	22.928.661	22.983.479	22.133.452	795.209	3,6%	(54.818)	(0,2%)
Por riesgo operacional	1.607.865	1.609.118	1.609.118	(1.253)	(0,1%)	(1.253)	(0,1%)
Por otros riesgos	335.053	414.083	1.036.589	(701.536)	(67,7%)	(79.030)	(19,1%)

MREL

Pasivos computables MREL	5.094.433	5.017.560	4.527.132	567.301	12,53%	76.873	1,53%
Recursos propios computables	3.959.619	3.882.707	3.897.270	62.348	1,6%	76.912	2,0%
Deuda senior preferred (DSP)	999.942	999.942	499.930	500.011	100,0%	(0)	(0,0%)
Otros pasivos MREL	134.873	134.912	129.932	4.941	3,8%	(38)	(0,0%)
MREL TREA disponible (%)	20,47%	20,06%	18,24%	2,23		0,41	
Exposición (LRE)	62.203.111	64.413.718	60.310.066	1.893.044	3,1%	(2.210.607)	(3,4%)
MREL LRE disponible (%)	8,19%	7,79%	7,51%	0,68		0,40	

Resultados consolidados y rentabilidad

(Datos en miles de €)

	31/12/2022	%ATM	31/12/2021	%ATM	Interanual	
					Abs.	%
Ingresos por intereses	844.777	1,38%	763.357	1,36%	81.420	10,7%
Gastos por intereses	(141.899)	(0,23%)	(90.943)	(0,16%)	(50.955)	56,0%
MARGEN DE INTERESES	702.878	1,15%	672.414	1,20%	30.464	4,5%
Ingresos por dividendos	3.778	0,01%	3.925	0,01%	(146)	(3,7%)
Resultado entidades valoradas por método de la participación	47.193	0,08%	44.474	0,08%	2.720	6,1%
Comisiones netas	264.011	0,43%	224.602	0,40%	39.409	17,5%
Ganancias/Pérdidas por activos y pasivos financieros	101.919	0,17%	466.569	0,83%	(364.649)	(78,2%)
Diferencias de cambio	6.466	0,01%	3.817	0,01%	2.649	69,4%
Otros Productos/Cargas de explotación	(52.099)	(0,09%)	(45.065)	(0,08%)	(7.035)	15,6%
<i>De los que: Contribución al FEP</i>	<i>(4.151)</i>	<i>(0,01%)</i>	<i>(2.213)</i>	<i>-</i>	<i>(1.937)</i>	<i>87,5%</i>
MARGEN BRUTO	1.074.148	1,75%	1.370.736	2,44%	(296.588)	(21,6%)
Gastos de Administración	(531.836)	(0,87%)	(525.996)	(0,94%)	(5.840)	1,1%
Gastos de personal	(349.123)	(0,57%)	(345.420)	(0,61%)	(3.703)	1,1%
Otros gastos generales de administración	(182.713)	(0,30%)	(180.576)	(0,32%)	(2.137)	1,2%
Amortización	(70.869)	(0,12%)	(68.250)	(0,12%)	(2.619)	3,8%
MARGEN DE EXPLOTACIÓN	471.443	0,77%	776.490	1,38%	(305.047)	(39,3%)
Dotaciones a provisiones (neto)	(23.716)	(0,04%)	(51.108)	(0,09%)	27.392	(53,6%)
Pérdidas por deterioro de activos financieros	(218.511)	(0,36%)	(307.182)	(0,55%)	88.671	(28,9%)
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN	229.215	0,37%	418.200	0,74%	(188.984)	(45,2%)
Pérdidas por deterioro del resto de activos	(104.806)	(0,17%)	(221.576)	(0,39%)	116.770	(52,7%)
Ganancias/pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros y participaciones, netas	(31.143)	(0,05%)	(51.989)	(0,09%)	20.846	(40,1%)
Ganancias/pérdidas procedentes de activos no corrientes	(20.042)	(0,03%)	(66.820)	(0,12%)	46.778	(70,0%)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	73.224	0,12%	77.815	0,14%	(4.591)	(5,9%)
Impuesto sobre beneficios	6.777	0,01%	(15.189)	(0,03%)	21.967	(144,6%)
RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO	80.001	0,13%	62.626	0,11%	17.376	27,7%

Rendimientos y costes

(Datos en miles de euros y tipos elevados al año)

	31/12/2022				30/09/2022				31/12/2021			
	Saldos medios	Peso (%)	Productos o costes	Tipos (%)	Saldos medios	Peso (%)	Productos o costes	Tipos (%)	Saldos medios	Peso (%)	Productos o costes	Tipos (%)
Intermediarios financieros	5.579.419	9,11%	17.581	0,32%	5.954.029	9,77%	3.396	0,08%	3.844.238	6,84%	162	0,00%
Crédito a la clientela minorista bruto (a)	35.944.477	58,72%	602.954	1,68%	35.693.142	58,57%	423.688	1,59%	34.352.593	61,15%	540.688	1,57%
Cartera de valores	14.890.388	24,33%	148.173	1,00%	14.727.638	24,17%	81.212	0,74%	14.768.869	26,29%	84.004	0,57%
Otros activos	4.797.500	7,84%	5.682	0,12%	4.561.297	7,49%	4.291	0,13%	3.214.019	5,72%	4.886	0,15%
Total empleos (b)	61.211.783	100,00%	774.390	1,27%	60.936.106	100,00%	512.587	1,12%	56.179.719	100,00%	629.739	1,12%
Recursos minoristas: (c)	40.193.998	65,66%	12.830	0,03%	40.180.117	65,94%	3.144	0,01%	37.204.430	66,22%	8.672	0,023%
<i>Vista</i>	36.507.852	59,64%	10.173	0,03%	36.441.302	59,80%	2.201	0,01%	32.411.114	57,69%	7.469	0,02%
<i>Plazo</i>	3.686.145	6,02%	2.657	0,07%	3.738.814	6,14%	943	0,03%	4.793.316	8,53%	1.203	0,03%
Recursos mayoristas	13.719.528	22,41%	29.131	0,21%	13.715.636	22,51%	(5.727)	(0,06%)	13.878.544	24,70%	(65.888)	(0,47%)
Otros recursos	3.610.590	5,90%	29.552	0,82%	3.376.536	5,54%	18.733	0,74%	1.610.192	2,87%	14.541	0,90%
Recursos propios	3.687.667	6,02%	-	-	3.663.817	6,01%	-	-	3.486.553	6,21%	-	-
Total recursos (d)	61.211.783	100,00%	71.512	0,12%	60.936.106	100,00%	16.150	0,04%	56.179.719	100,00%	(42.675)	(0,08%)
Margen con clientes (a-c)				1,65				1,58				1,55
Margen de intereses (b-d)			702.878	1,15			496.437	1,09			672.414	1,20