# IBERCAJA BANCO
# RESULTADOS 2020

**3 de marzo de 2021**

# AVISO LEGAL

Los datos, estimaciones, valoraciones y proyecciones, así como el resto del contenido de esta presentación, son publicados con una finalidad exclusivamente informativa. Ni Ibercaja Banco, ni ninguno de sus administradores, directores o empleados están obligados, ya sea implícita o expresamente, a garantizar que estos contenidos sean exactos, precisos, íntegros o completos, a mantenerlos actualizados o a corregirlos en caso de detectar cualquier carencia, error u omisión.

Esta presentación no tiene como finalidad la prestación de un asesoramiento financiero o la oferta de cualquier clase de producto o servicios financieros. Ibercaja Banco declina toda responsabilidad en el supuesto que algún elemento de esta presentación sea tenido en cuenta para fundamentar una decisión de inversión. Ibercaja Banco advierte de que esta presentación puede contener información con proyección de resultados futuros; debe tenerse en cuenta que esa proyección no es en ningún caso una garantía de resultados futuros, sino las opiniones subjetivas de Ibercaja Banco en relación con la evolución del negocio, por lo que pueden existir diferentes criterios y riesgos, incertidumbres y muchos otros factores relevantes que pueden causar que la evolución real difiera sustancialmente. En todo caso, los datos que hacen referencia a evoluciones o rentabilidades pasadas no garantizan que la evolución o la rentabilidad futuras se correspondan con las de periodos anteriores.

Este documento no ha sido presentado ante la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) para su aprobación o registro. En todo caso, se encuentra sometido al derecho español aplicable en el momento de su creación, y no se dirige a ninguna persona física o jurídica localizables en otras jurisdicciones; razón por la cual puede o no adecuarse a las normas imperativas o a los requisitos legales de observación obligada en otras jurisdicciones extranjeras.

Sin perjuicio de régimen legal o del resto de limitaciones impuestas por Ibercaja Banco que resulten aplicables, se prohíbe expresamente cualquier modalidad de explotación de esta presentación y de las creaciones y signos distintivos que incorpora, incluyendo toda clase de reproducción, distribución, cesión a terceros, comunicación pública y transformación, mediante cualquier tipo de soporte y medio, sin autorización previa y expresa de sus titulares respectivos. El incumplimiento de esta prohibición podrá constituir una infracción que la legislación vigente puede sancionar.

Además de la información financiera preparada bajo las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF"), esta presentación incluye ciertas medidas alternativas de rendimiento (“MAR”) definidas en las Directrices sobre Medidas Alternativas de Rendimiento publicadas por la Autoridad Europea de Valores y Mercados (“ESMA”) el 5 de octubre de 2015 (ESMA/2015/1415). Las MAR son medidas de rendimiento que se han calculado utilizando la información financiera del Grupo Ibercaja Banco, pero que no están definidas ni detalladas en el marco de información financiera aplicable y que, por lo tanto, no han sido auditadas, ni son susceptibles de ser auditadas de manera completa. Estas MAR y se han utilizado para permitir una mejor comprensión del rendimiento financiero del Grupo Ibercaja Banco, pero deben considerarse sólo como información adicional, y en ningún caso sustituyen a la información financiera preparada según las NIIF. Además, la forma en que el Grupo Ibercaja Banco define y calcula estas MAR puede diferir de la forma en que son calculadas por otras compañías que usan medidas similares y, por lo tanto, pueden no ser comparables.

# ÍNDICE


1. PUNTOS CLAVE 4
2. ACTIVIDAD COMERCIAL 7
3. CUENTA DE RESULTADOS 16
4. CALIDAD DE ACTIVOS, LIQUIDEZ Y SOLVENCIA 23
5. ANEXOS 29


EL BANCO DEL vamos

ibercaja

# PUNTOS CLAVE

# PUNTOS CLAVE

**DESTACADO REFUERZO DEL BALANCE**

**12,6%**

El **CET1 Fully Loaded** aumenta 124 p.b desde diciembre 2019 (+8 p.b en el cuarto trimestre) hasta alcanzar el **12,6%,** superando el objetivo estratégico de la Entidad.

**549 p.b.**

En términos de distancia a **MDA**, el **exceso de capital de la Entidad** aumenta hasta los **549 p.b.** vs. 327 p.b. a cierre de 2019.

**-14,9%**

El **stock de activos improductivos** cae un **14,9% o 286Mn€** en el año. La ratio de mora se sitúa en el 3,2% e Ibercaja amplia su gap positivo vs. sector hasta los **123 p.b**. (81 p.b en 4T2019).

**62,2%**

El **ratio de cobertura de los activos problemáticos** se sitúa en el **62,2%** vs. 51,6% a cierre de 2019.

# PUNTOS CLAVE

## IBERCAJA MANTIENE UNA SÓLIDA ACTIVIDAD COMERCIAL EN EL AÑO

**+7,9%** Los **recursos de clientes** crecen un **7,9%** en el año

**1.167 Mn€** **2ª Entidad en España** por volumen de aportaciones netas a fondos de inversión

**+18,2%** Las **formalizaciones** de crédito crecen un **18,2%** i.a.

## EL BENEFICIO RECURRENTE ANTES DE PROVISIONES SE MANTIENE ESTABLE

**-3,5%** Los **ingresos recurrentes** caen un **3,5% i.a.**

**-5,4%** Los **gastos recurrentes** retroceden un **5,4% i.a.**

**-0,2%** El **beneficio recurrente antes de saneamientos** se mantiene **estable**

## LOS PRINCIPALES IMPACTOS EXTRAORDINARIOS RESTAN 126MN€ A NIVEL DE BAI

**-151 Mn€** Se ha registrado el coste total estimado del **ERE 2021-2022** que asciende a **151Mn€**

**-90 Mn€** Las **provisiones adicionales por COVID** se elevan a **90Mn€** en el año

**+115 Mn€** La entidad genera **ROF extraordinario** por **115Mn€** en el cuarto trimestre

EL BANCO DEL Vamos

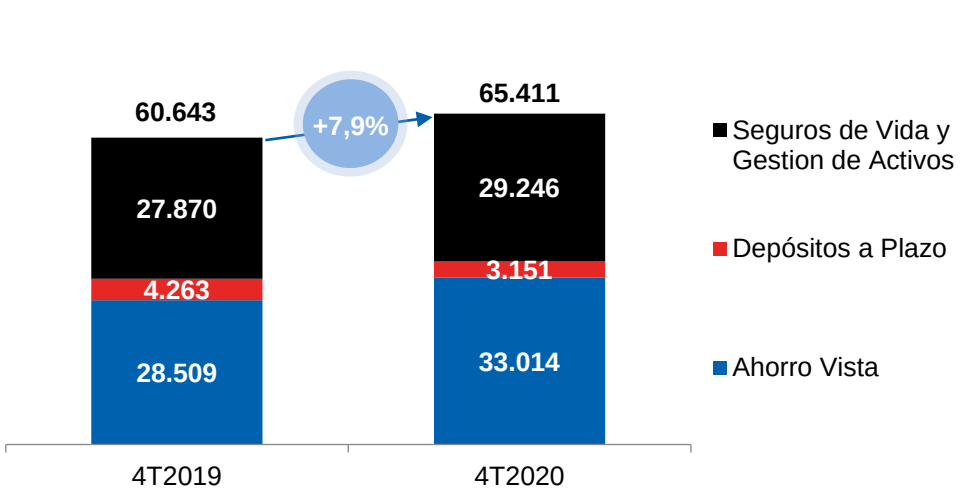
# II

# ACTIVIDAD COMERCIAL

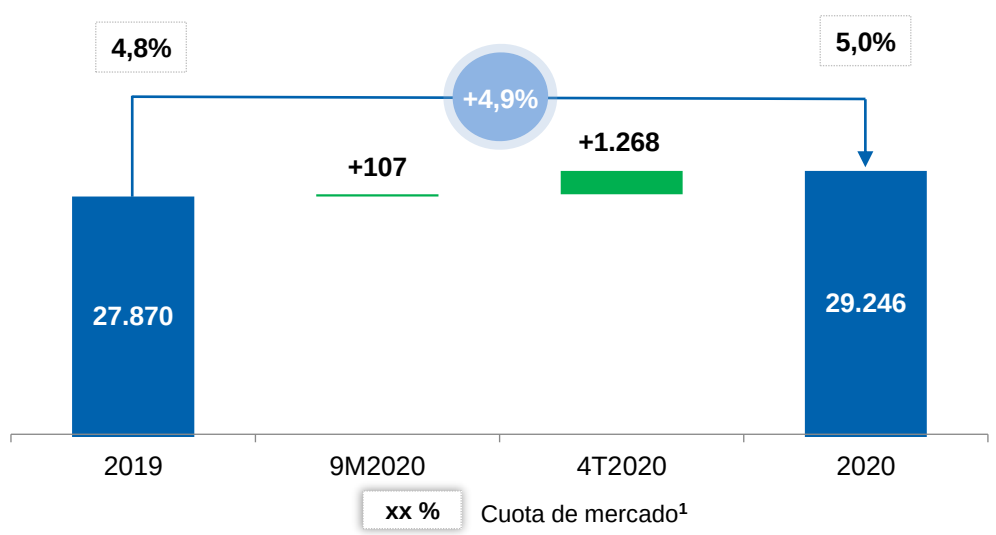
ibercaja

# RECURSOS DE CLIENTES

## Recursos de clientes




## Var. seguros de vida y gestión de activos




**Los recursos de clientes crecen un 7,9% o 4.768Mn€ vs. cierre de 2019.**

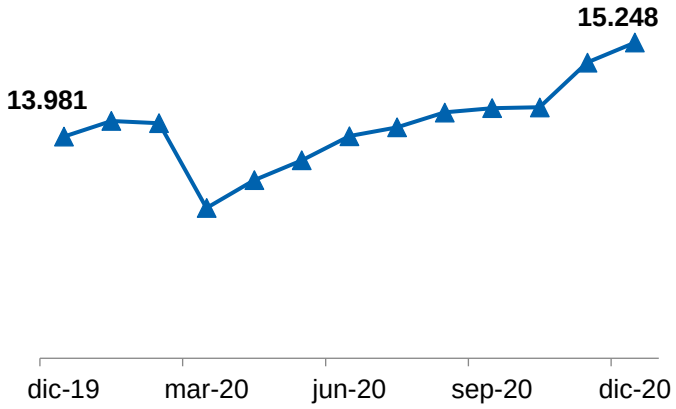
- Los **depósitos de clientes** (vista + plazo) aumentan un **10,4%** en el periodo, impulsados por el ahorro vista (+15,8%).
- Los **activos bajo gestión y los seguros de vida** avanzan un **4,9%,** +1.375Mn€ vs. cierre de 2019. En el 4T el crecimiento alcanza los 1.268Mn€. A pesar de la elevada volatilidad de los mercados durante todo el año, **los activos bajo gestión y los seguros de vida registran una revalorización positiva de 178Mn€. La cuota de mercado en gestión de activos y seguros de vida[1] alcanza el 5%** (+18 p.b. en el año).

[1] Fuente: ICEA e Inverco.

# FONDOS DE INVERSIÓN

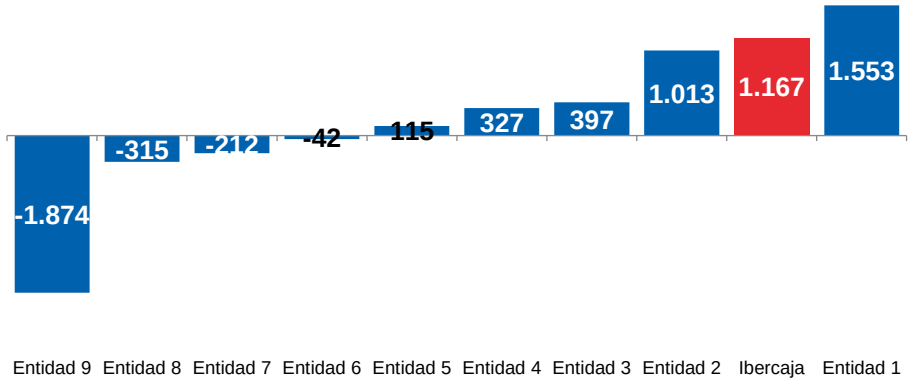
## Saldo de fondos de inversión

Mn€ - Ibercaja Gestión



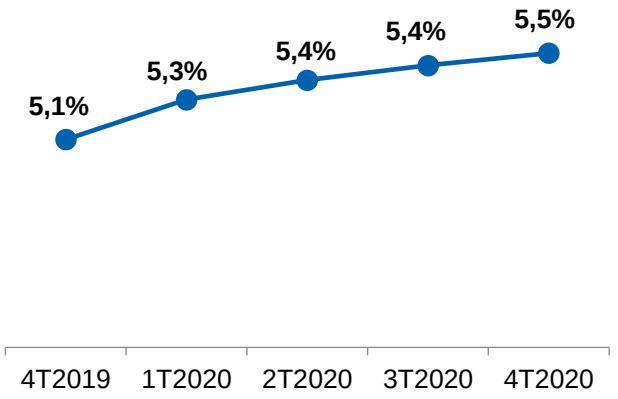

## Aportaciones netas

Mn€ - 2020; 10 Mayores grupos gestores en España




## Cuota de Mercado en Fondos de Inversión

% - Ibercaja Gestión




**El saldo de fondos de inversión crece 1.268Mn€ o un 9,1% desde el cierre de 2019 (+6,2% en el trimestre) y supera los 15.000M€**

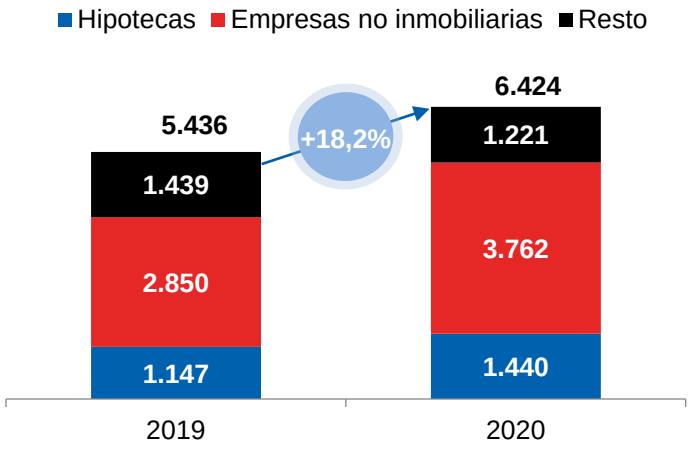
- **Ibercaja Gestión es la segunda entidad en España por volumen de aportaciones netas** con **1.167Mn€** (un 58,7% superiores a las registradas en 2019).
- **La cuota de mercado aumenta 46 puntos básicos en el año hasta el 5,5%.**

Fuente: Inverco. Los mayores grupos gestores son: Bankia, Bankinter, BBVA, Caixabank, Kutxabank, Mutua Madrileña, Sabadell, Santander y Unicaja.

# CRÉDITO A LA CLIENTELA

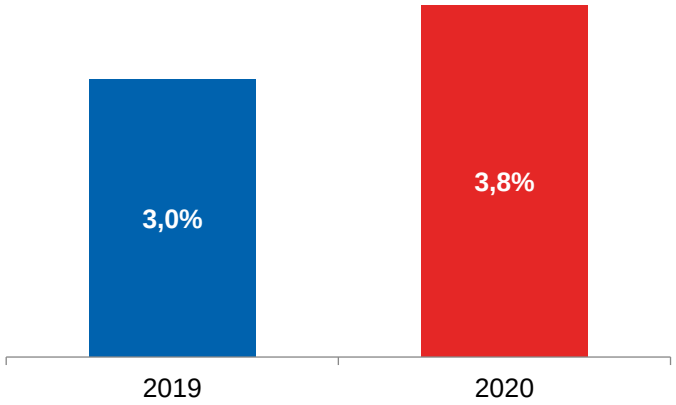
## Formalizaciones de créditos y prestamos

Mn€




## Cuota mercado en nuevas hipotecas

%




## Cartera Crédito

Mn€

| | 4T2019 | 4T2020 | Var. |
|---|---|---|---|
| **Crédito a Particulares** | **20.524** | **20.383** | **-0,7%** |
| Hipotecas | 18.932 | 18.615 | -1,7% |
| Consumo y Otros[2] | 1.592 | 1.768 | 11,1% |
| **Crédito a Empresas** | **7.718** | **7.498** | **-2,9%** |
| No Inmobiliarias | 6.661 | 6.557 | -1,6% |
| Inmobiliarias | 1.058 | 941 | -11,1% |
| **Sector Público y Otros** | **1.412** | **1.075** | **-23,9%** |
| **Crédito Normal ex ATA** | **29.654** | **28.956** | **-2,4%** |
| Adquisición temporal de activos | 1.616 | 1.621 | 0,3% |
| Dudosos | 1.293 | 1.013 | -21,7% |
| **Crédito Bruto Total** | **32.563** | **31.590** | **-3,0%** |

**Ibercaja mantiene una intensa actividad comercial en la concesión de nuevo crédito, con un incremento de las formalizaciones del 18,2%, que supera los 6.400Mn€.**

- La formalización de **hipotecas** crece un **25,6% i.a.** y la Entidad alcanza una **cuota de mercado** en el año del **3,8%**[1].
- Las **formalizaciones a empresas no inmobiliarias** avanzan un **32,0% i.a.** gracias al dinamismo en la financiación avalada ICO.

**El crédito normal ex ATA cae un 2,4% en el año.**

- El 48,3% de la caída se explica por la variación de sector público y otros. El **crédito al sector privado** (familias y empresas) retrocede un **1,3% i.a.**

[1] Fuente: Banco de España, acumulado en el año
[2] Impacto de anticipos a pensionistas: +166Mn€

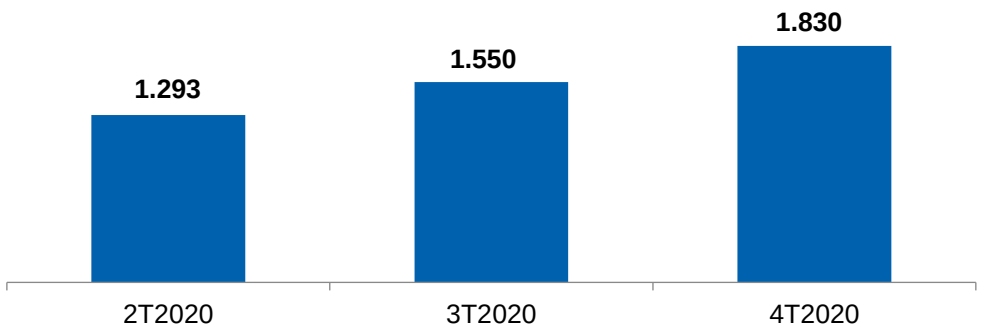
# MORATORIAS Y LÍNEAS ICO

## Moratorias concedidas vs saldo vivo a finales de 2020

Mn€

## Evolución acumulada formalizaciones ICO

Mn€




**El saldo de moratorias vivas se sitúa en 366Mn€, un 1,2% del crédito bruto de la Entidad.**

- El saldo de **moratoria hipotecaria residencial** asciende a **308,3Mn€**, lo que representa un **1,6%** del crédito hipotecario.
- El saldo de **crédito al consumo** con moratoria asciende a **1,1Mn€.**
- **Han vencido un 50,6% de las moratorias concedidas** sin impacto relevante en el ratio de dudosos del Banco.

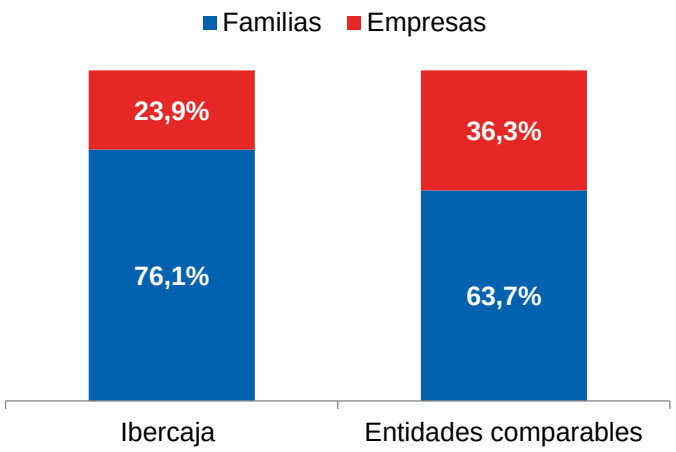
**La Entidad ha concedido 1.830Mn€ en operaciones con garantía ICO (+280Mn€ en el trimestre).**

- El **82%** del importe concedido se ha destinado a **PYMES y autónomos.**
- **El importe dispuesto en líneas ICO (1.454Mn€) representa el 18,3% del crédito a empresas. En los sectores más afectados por la pandemia (transporte, hostelería y ocio) este ratio alcanza el 24,3%.**

# UNA CARTERA DE CRÉDITO CON PERFIL CONSERVADOR

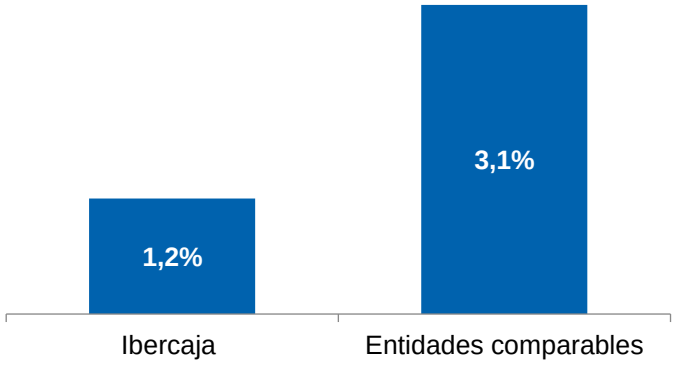
## Distribución crédito al sector privado[1]

% - Fuente: ejercicio transparencia EBA – criterio FINREP



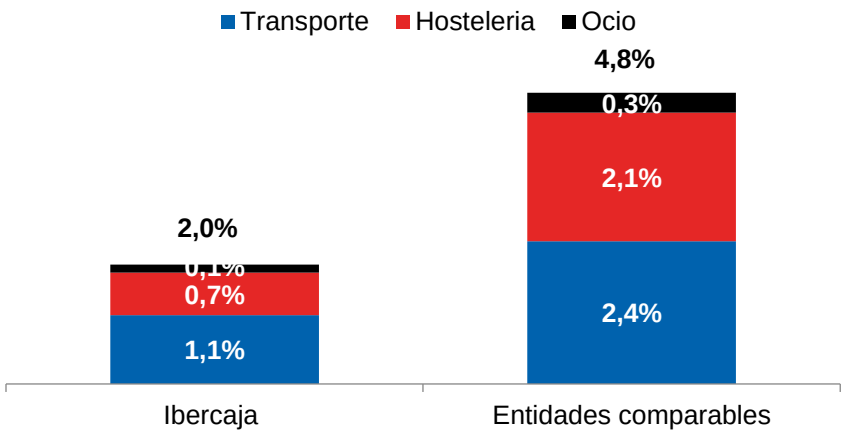

## Moratorias vivas sobre crédito bruto[2]

% - Fuente: publicaciones resultados




## Crédito al transporte, hostelería y ocio sobre crédito bruto[1]

% - Fuente: ejercicio transparencia EBA – criterio FINREP



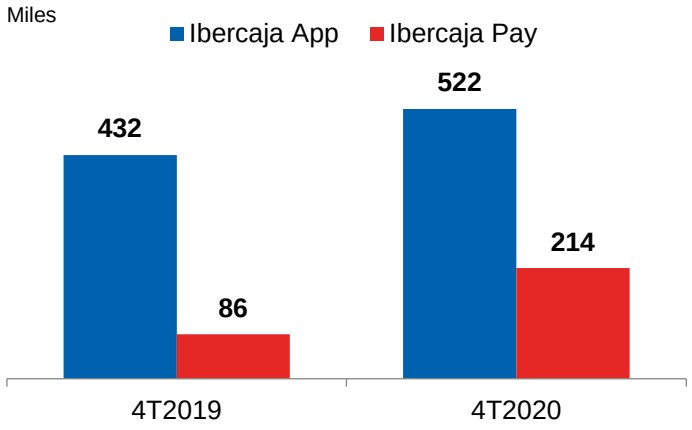

## Ibercaja afronta 2021 con una cartera crediticia más sólida y defensiva que el sector:

- El peso del **crédito a familias en Ibercaja**, con una menor pérdida esperada, es **12,4 p.p. superior** al de las entidades comparables.
- La **necesidad de moratorias** de la cartera de crédito de Ibercaja, 1,2%, es un **63% inferior** a la de las entidades comparables.
- La exposición al crédito al **transporte, hostelería y ocio**, es un **59% inferior** a la de las entidades comparables.

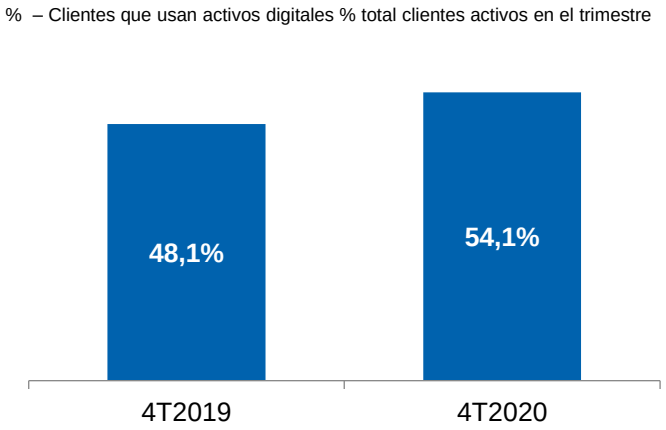
1 Las entidades comparables son Caixabank, Sabadell, Bankinter, Bankia, Unicaja y Liberbank a Junio 2020. Los datos de Ibercaja se refieren a Diciembre 2020
2 Las entidades comparables son Caixabank ex BPI, Sabadell ex TSB, Bankia, Unicaja y Liberbank a Diciembre 2020

# DIGITALIZACIÓN

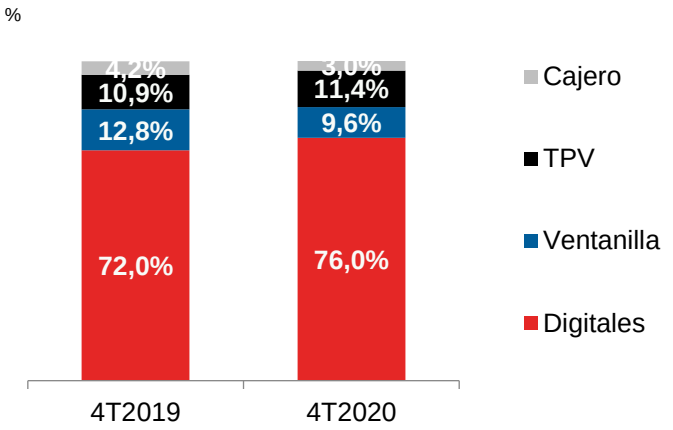
## Usuarios Ibercaja App e Ibercaja Pay




## Clientes digitales % total clientes




## Transacciones digitales % total




**El total de clientes digitales crece un 10,0% hasta los 842.000.**

- Este crecimiento se basa en el incremento en usuarios de **Ibercaja App** (+20,7% en el año) e **Ibercaja Pay** (+148,4%).

**El 54,1% de los clientes del Banco ha usado los activos digitales del Banco en el último trimestre.**

**La digitalización está permitiendo una mayor cercanía: las interacciones totales con clientes aumentan un 84% i.a.**

**Los canales digitales ya representan el 76,0% de las transacciones del Banco (72% a cierre de 2019).**

- El **75%** de las operaciones de **crédito al consumo** se realizan ya mediante canales digitales.
- Desde el 2T, el **8,5%** de las **hipotecas no subrogadas** han sido concedidas mediante canales digitales.

# LANZAMIENTO DE LA POLÍTICA DE SOSTENIBILIDAD

**Ibercaja ha aprobado una nueva política de sostenibilidad que impulsará la integración de los aspectos "ASG" en su estrategia de negocio.**

- La Entidad formaliza un **marco de actuación global para crecer de manera sostenible, inclusiva y respetuosa con el medioambiente.**
- La nueva hoja de ruta refuerza el compromiso social que Ibercaja mantiene para cumplir su propósito corporativo: **"Ayudar a las personas a construir la historia de su vida".**

iberCaja SOSTENIBLE

## Nuestros Compromisos

UNEP FINANCE INITIATIVE PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE BANKING

Firmante de los **Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas**

TCFD TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES

Adhesión a las Recomendaciones **TCFD**

Alineados con los **ODS**

## Nuestras medidas contra el cambio climático

- **Neutros en carbono en 2020**
- **100% energía verde** en la Sede Central
- **9.138Tn $CO_2$** evitadas con la compra de energía verde
- **1.174 Tn CO2** compensadas con nuestros productos sostenibles
- **ISO14001** certificación en gestión ambiental

## Nuestros nuevos productos y servicios

- **7 Planes y Fondos de Inversión Sostenibles con más de 1.000Mn€ bajo gestión**
- **Lanzamiento tarjeta ONE,** sostenible e inclusiva (PVC reciclado)
- **Nuevos productos de financiación sostenible**

# APOYO A LA SOCIEDAD DURANTE LA PANDEMIA

**Ibercaja ha implementado numerosas medidas para ser una pieza clave en la recuperación**

- **Líneas ICO Covid-19: 17.082** operaciones concedidas por un importe total de **1.830Mn€** (**82% a pymes y autónomos).**
- **Moratorias: 8.664** operaciones concedidas por un total de **741Mn€** (de los que 366Mn€ permanecen vivos).
- **Anticipos prestaciones jubilación: 4.056Mn€** desde el inicio de la pandemia.
- **Anticipos prestaciones desempleo: 635Mn€.**
- Refuerzo de los canales de relación con nuestros clientes:
  - Lanzamiento de **Ibercaja Próxima**: el servicio de gestión personalizada a distancia con 60 gestores digitales que dan servicio a casi 50.000 clientes.
  - El numero de llamadas al **call center** aumenta un 51% en el año.
- Suspensión de las comisiones por retirada de efectivo en cajeros de otras entidades españolas
- Suspensión de las cuotas mensuales de TPV durante el confinamiento.
- Facilidades para el pago de las primas de seguros.
- Posibilidad de rescate de los planes de pensiones.
- Plan de donaciones privadas.

EL BANCO DEL Vamos

# III

# CUENTA DE RESULTADOS

ibercaja

# CUENTA DE RESULTADOS

| | Mn€ | | |
|---|---|---|---|
| | 2019 | 2020 | Var. |
| **Margen de Intereses** | 547,2 | 533,7 | -2,5% |
| **Comisiones** | 394,8 | 375,0 | -5,0% |
| **Ingresos Recurrentes** | **942,1** | **908,7** | **-3,5%** |
| **Resultado de Operaciones Financieras** | 7,1 | 119,2 | n/a |
| del que: Venta Cartera Coste Amortizado | | 114,6 | n/a |
| **Otros Resultados de Explotación (Neto)** | -22,6 | -26,0 | 15,1% |
| **Margen Bruto** | **926,6** | **1.001,8** | **8,1%** |
| **Gastos de Explotación** | -600,1 | -718,5 | 19,7% |
| de los que: Recurrentes | -600,1 | -567,5 | -5,4% |
| de los que: ERE 2020 | | -151,0 | n/a |
| **Resultados antes de Saneamientos** | **326,5** | **283,3** | **-13,2%** |
| **Provisiones Totales** | -184,5 | -225,8 | 22,4% |
| de las que: COVID-19 | | -90,1 | n/a |
| **Otras Ganancias y Pérdidas** | -13,3 | -4,0 | -69,8% |
| **Beneficio antes Impuestos** | **128,6** | **53,5** | **-58,4%** |
| **Impuestos** | -44,6 | -29,9 | -33,1% |
| **Resultado atribuido a la Sociedad Dominante** | **84,0** | **23,6** | **-71,9%** |

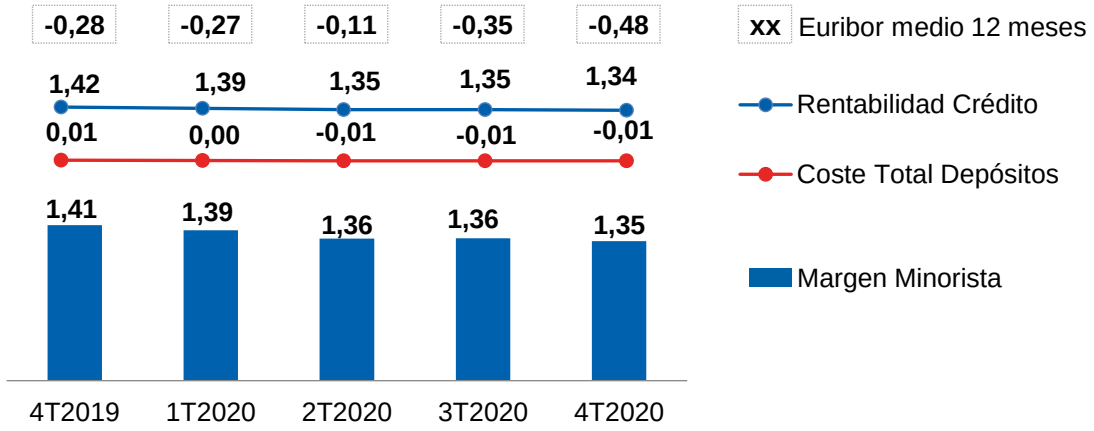
# MARGEN DE INTERESES

## Var. Margen Intereses

Mn€

## Diferencial de la Clientela

%

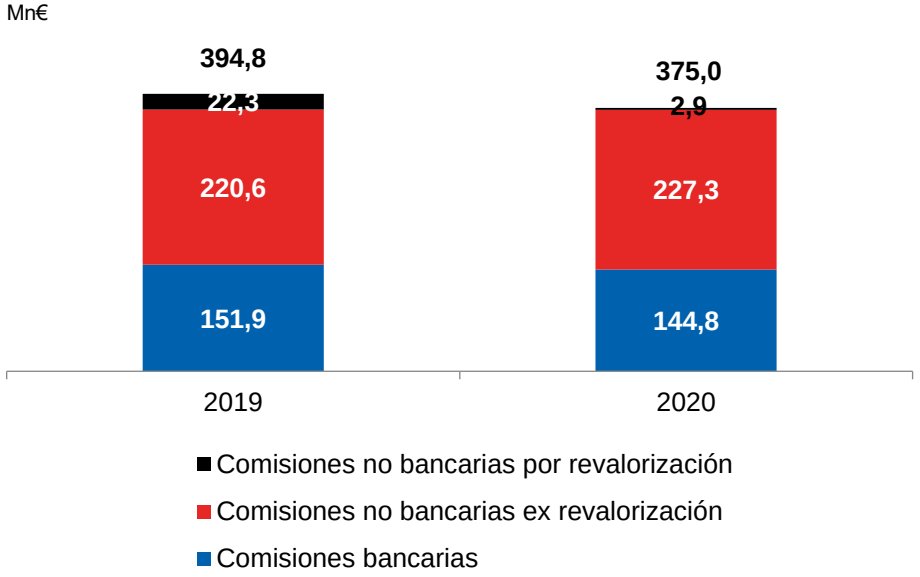



**El margen de intereses retrocede un 2,5% i.a. o 13,6Mn€.**

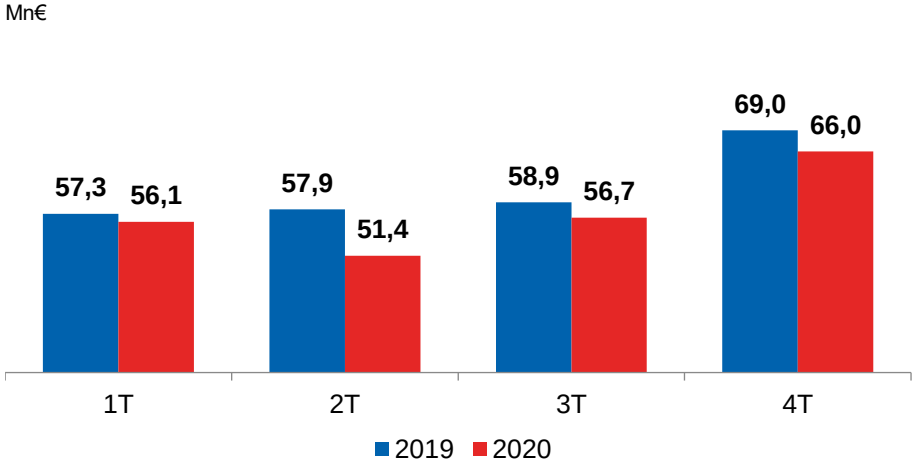
- El **margen minorista** cae **28,9Mn€** lastrado por la minoración de los ingresos del crédito.
- El **tiering** y la **refinanciación de la deuda Tier II** contribuyen positivamente a la cuenta de resultados.

# COMISIONES

## Comisiones




## Comisiones no bancarias




**Las comisiones retroceden un 5,0% i.a. o 19,9Mn€ debido a la caída en las comisiones por revalorización (-19,5Mn€).**

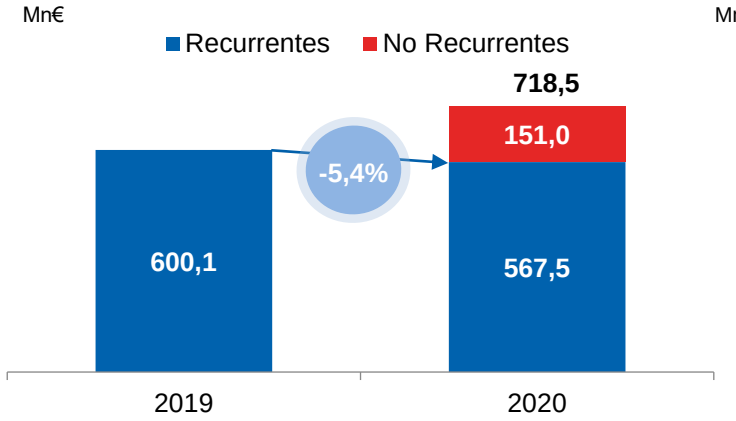
- **Excluyendo esta partida el total de comisiones se mantiene estable (-0,1% i.a.)**

**En el 4T las comisiones totales crecen un 12,6% vs. 3T.**

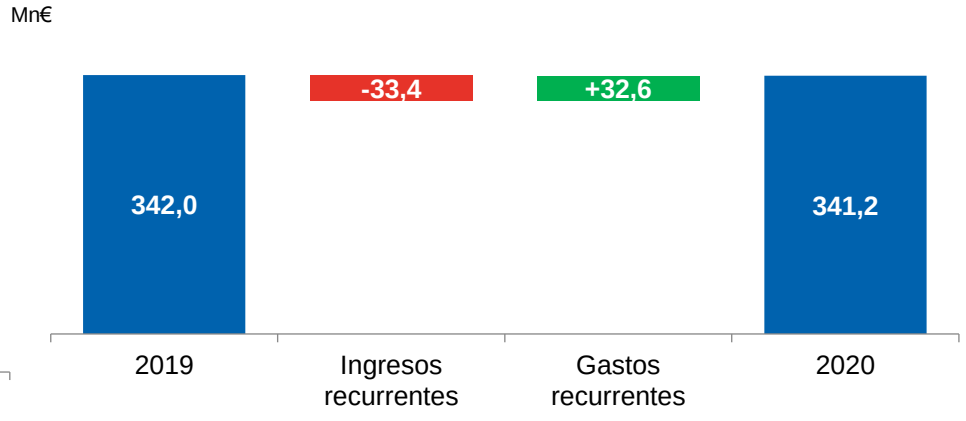
- El incremento de los activos bajo gestión permite que las **comisiones no bancarias aumenten un 16,4% en el 4T vs. 3T.**

# GASTOS Y BENEFICIO ANTES DE SANEAMIENTOS

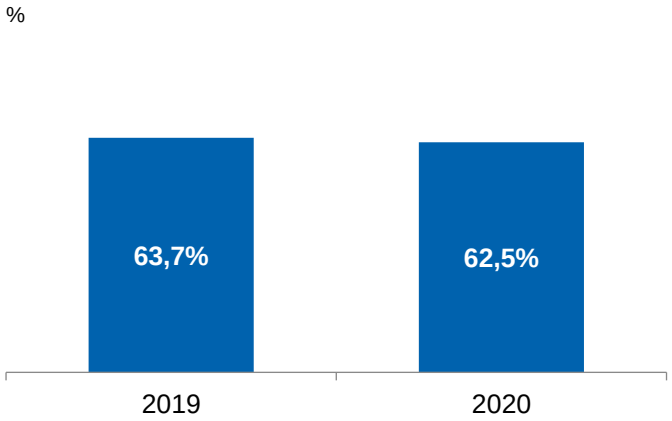
## Gastos totales




## Beneficio recurrente antes de saneamientos




## Ratio de eficiencia recurrente




**Los gastos totales aumentan un 19,7% i.a. tras contabilizarse el coste total estimado del ERE 2021-2022 que asciende a 151Mn€**

- El Expediente de Regulación de Empleo se aplicara a **750 empleados**, el **15% de los empleados** de la matriz y las salidas se producirán de manera escalonada hasta **junio 2022.**

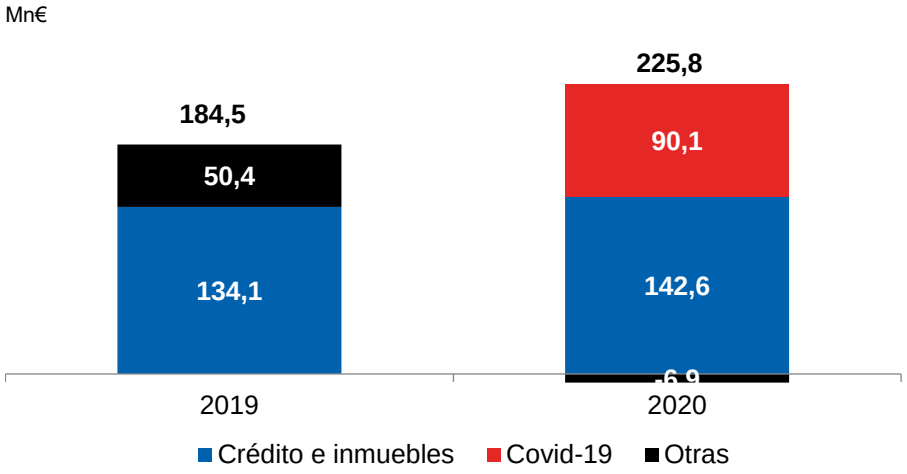
**Los gastos recurrentes retroceden un 5,4% i.a. o 33Mn€ por la contención en gastos de personal (-2,6%) y gastos generales y amortizaciones (-9,7%).**

**Así, Ibercaja logra compensar la caída en ingresos mediante reducción de gastos y el beneficio recurrente antes de saneamientos se mantiene estable (-0,2% i.a.). El ratio de eficiencia recurrente se sitúa en el 62,5%.**

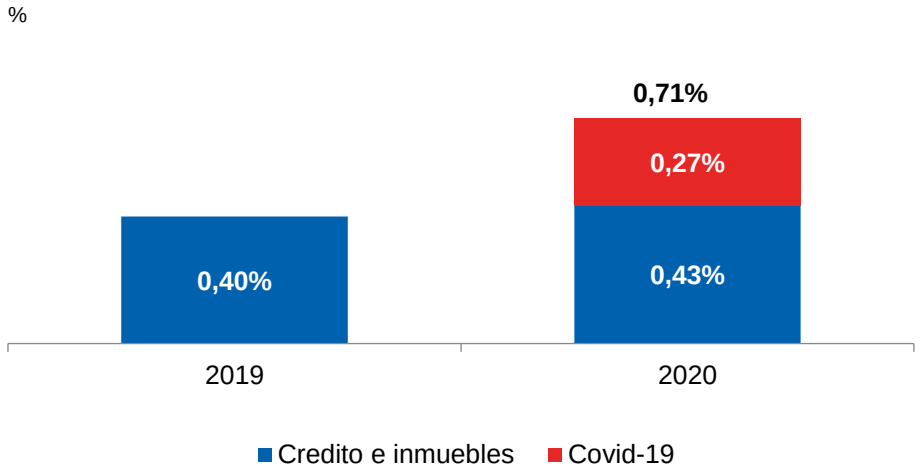
**El bef. antes de saneamientos cae un 13,2% i.a. ya que el ROF generado en el trimestre por la venta de una cartera de coste amortizado, 115Mn€, es inferior al coste extraordinario del ERE.**

# PROVISIONES

## Provisiones totales




## Coste del riesgo

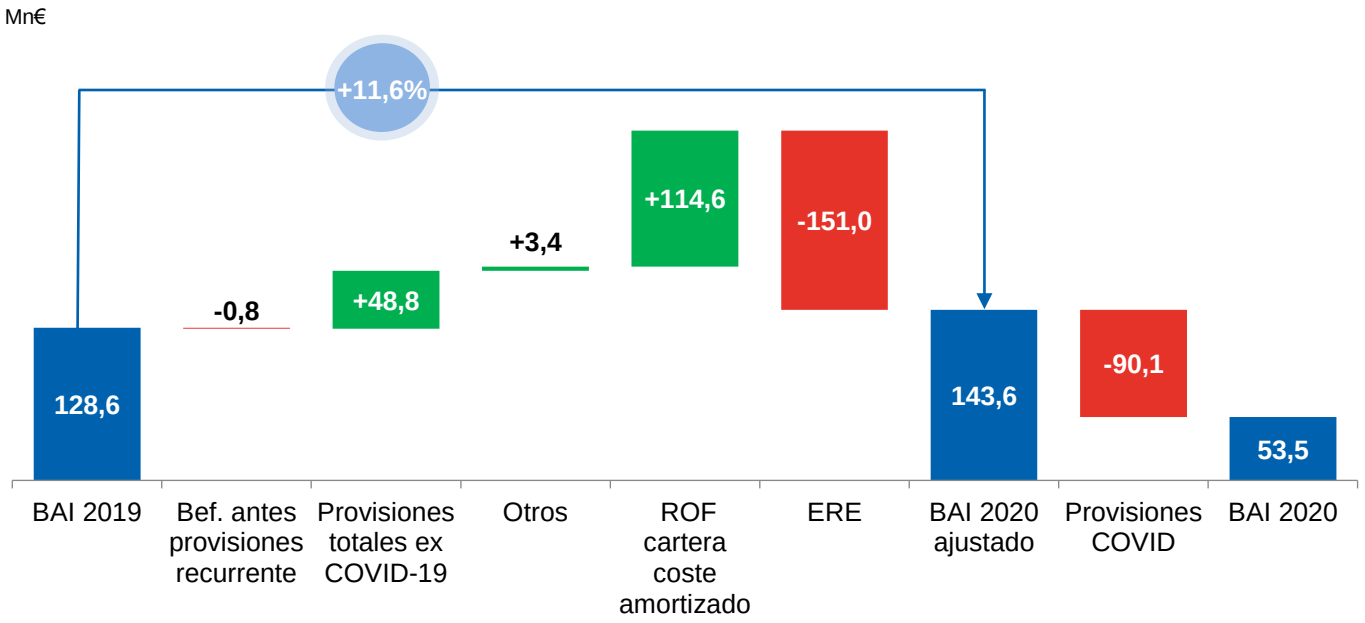



**El total de provisiones crece un 22,4% i.a. El coste de riesgo total se sitúa en 71 p.b.**

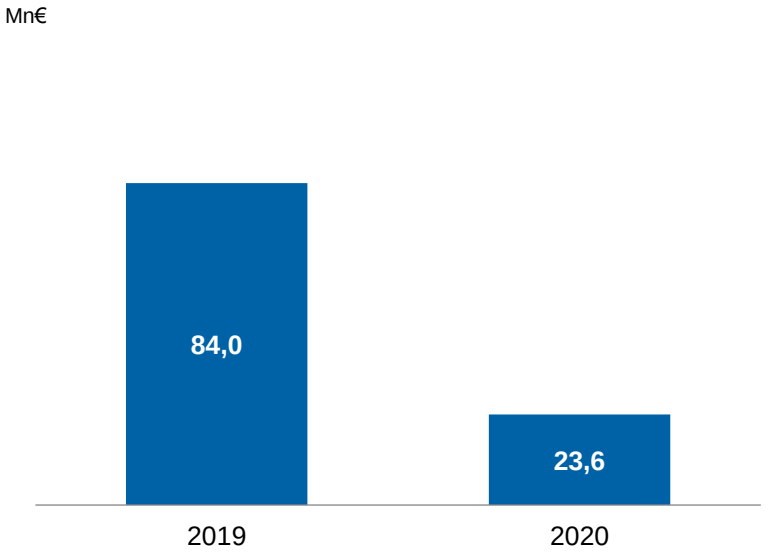
- Las **provisiones por riesgo de crédito e inmuebles** crecen un **6,3% i.a**. o 8,5Mn€. El **coste de riesgo por crédito e inmuebles** se sitúa en **43 p.b**. vs. 40 p.b. registrados en 2019.
- En el año la Entidad ha constituido una **provisión por 90Mn€** destinada a cubrir el impacto potencial de la Covid-19 en la cartera de crédito. Este fondo Covid representa un aumento del **coste del riesgo** de **27 p.b.**

# BENEFICIO NETO

## Var. beneficio antes impuestos en 2020




## Beneficio neto




**Los principales impactos extraordinarios (ERE y provisiones Covid-19 + plusvalías por la venta de cartera) restan 126mn€ a nivel de BAI.**

- El **beneficio antes de impuestos ex provisiones COVID-19** crece un **11,6%** a pesar del impacto de los gastos extraordinarios del ERE.

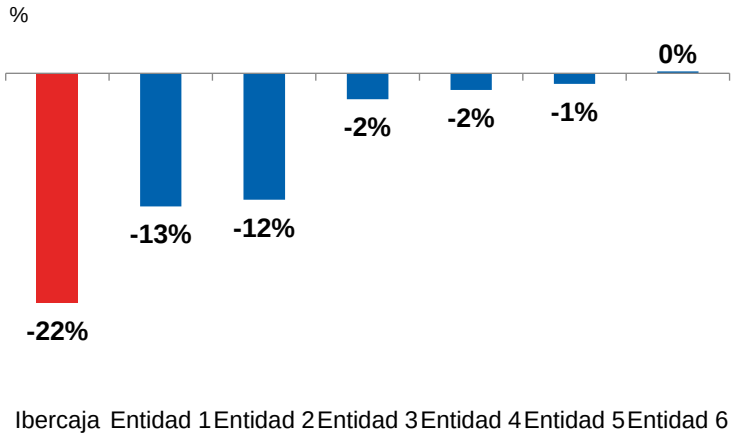
**El beneficio neto retrocede un 71,9% hasta los 23,6Mn€ debido al impacto de los extraordinarios.**

# IV

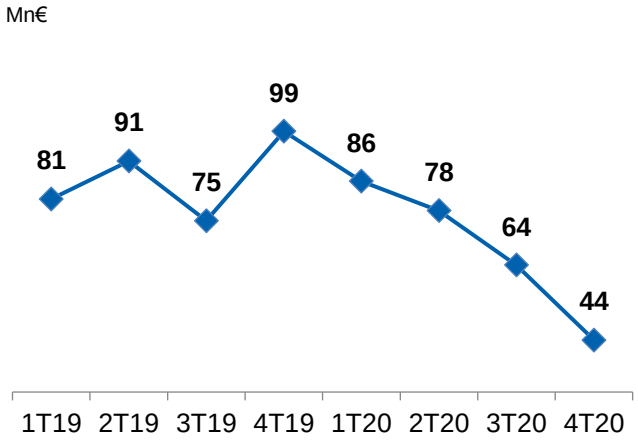
# CALIDAD DE ACTIVOS, LIQUIDEZ Y SOLVENCIA

# CALIDAD DE ACTIVOS (1/2)

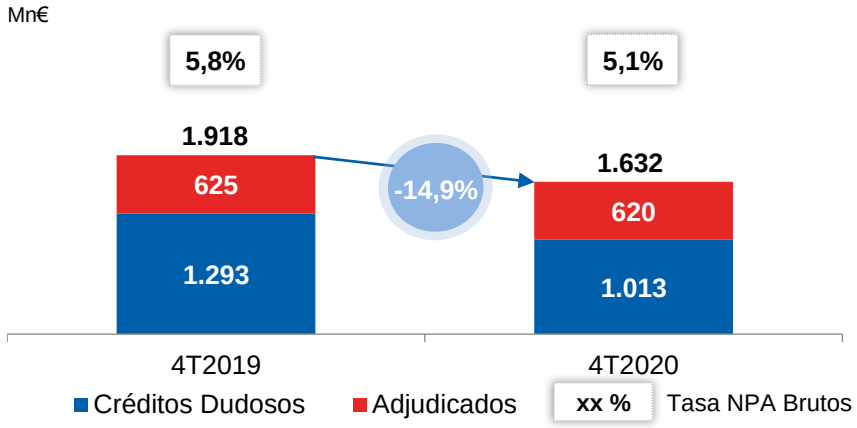
## Var. i.a. dudosos entidades comparables




## Entradas brutas en mora




## Activos Problemáticos Brutos




**Los dudosos disminuyen un 21,7% i.a. o 280Mn€, la mayor reducción entre las entidades comparables. La tasa de mora cae 76 p.b. hasta el 3,2% e Ibercaja amplia su diferencial positivo vs. sector hasta los 123 p.b. (vs. 81 p.b. a cierre de 2019).**

- Las **entradas en mora** en el año retroceden un **21,8% i.a.**
- Por segmentos, la mora de **empresas** retrocede un **17,9%** y la de **familias** un **24,4% i.a.**

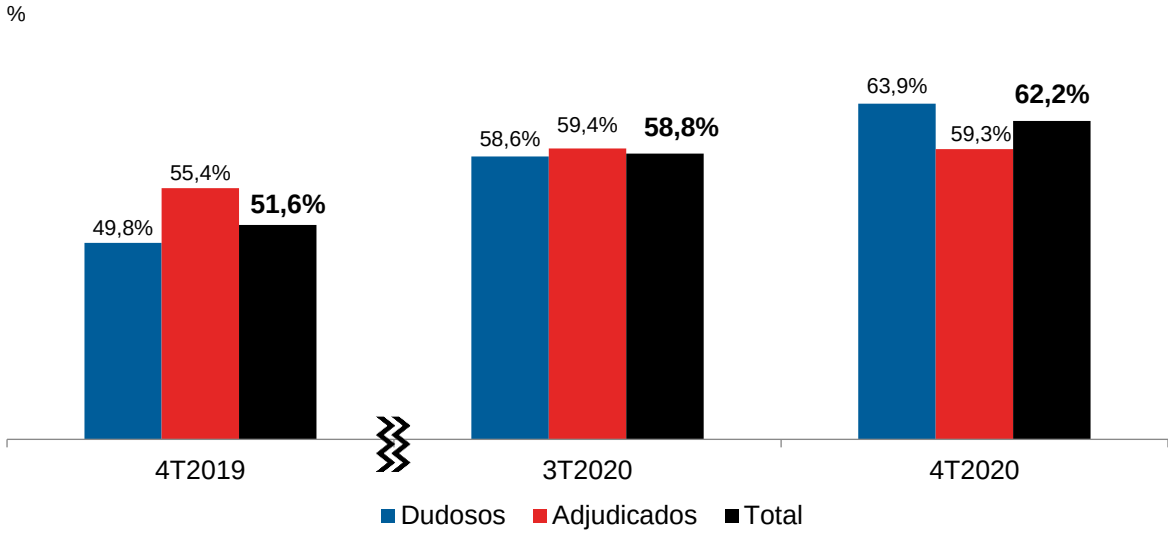
**El total de activos improductivos cae un 14,9% en el año (-286Mn€) y la tasa de improductivos baja 71 p.b. hasta el 5,1%.**

- Los **activos adjudicados** se reducen en un **0,9%** (-5,4Mn€) en el año.

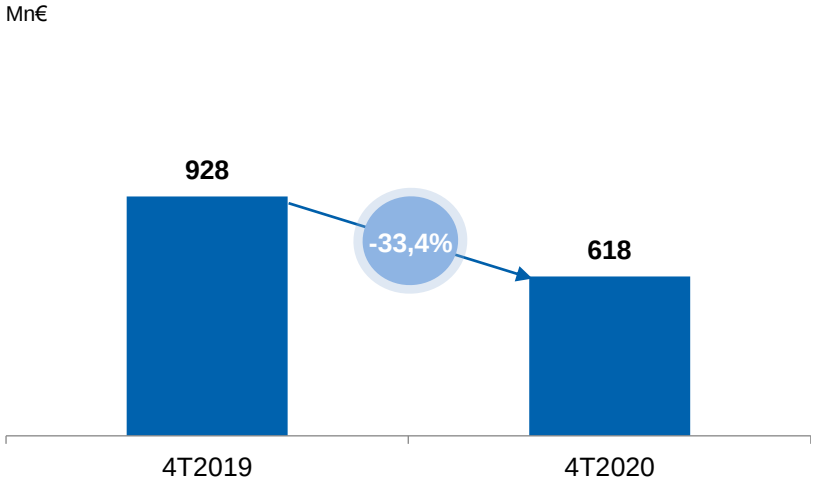
Las entidades comparables son: Caixabank, Bankia, Sabadell ex TSB, Bankinter, Liberbank y Unicaja

# CALIDAD DE ACTIVOS (2/2)

## Cobertura Activos Problemáticos




## Activos Problemáticos Netos



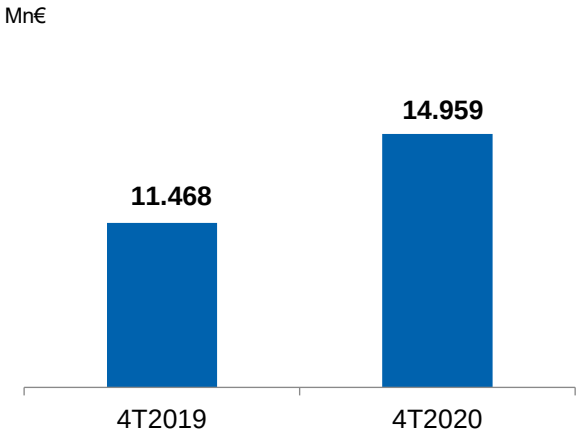

**El ratio de cobertura de los activos problemáticos se sitúa en el 62,2%, 10,5 p.p. más que a cierre de 2019 (+3,3 p.p. en el 4T).**

- El ratio de **cobertura de los dudosos aumenta 14,1 p.p. en el año hasta el 63,9% (+5,3 p.p. en el 4T).**

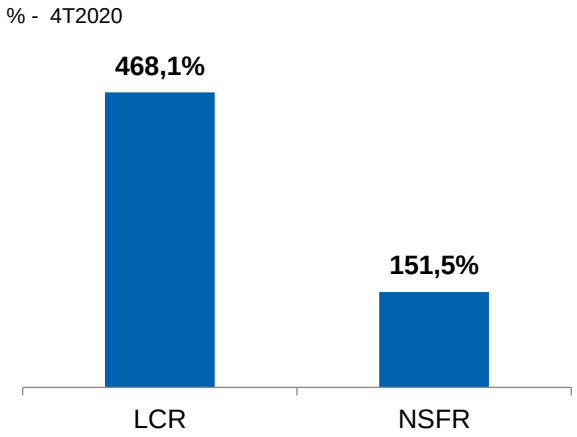
**La reducción de los activos problemáticos brutos unida al esfuerzo en provisiones permite que los activos problemáticos netos caigan 310Mn€ o un 33,4% en el año.**

# LIQUIDEZ Y PERFIL DE FINANCIACIÓN

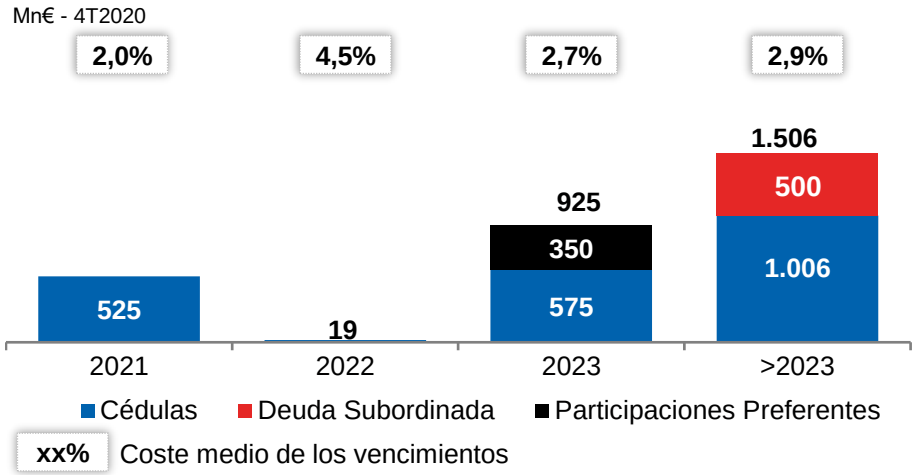
## Activos líquidos




## Ratios LCR y NSFR




## Vencimientos




**Ibercaja mantiene una elevada posición de liquidez y muestra un sólido perfil de financiación.**

- Los **activos líquidos** crecen **3.492Mn€**, el **LCR** alcanza el **468%** y el ratio de **créditos sobre depósitos** se sitúa en el **81,1%.**

**A cierre de 2020 Ibercaja ya cumple con los requisitos MREL para 2022 con un ratio MREL del 15,77%* y un ratio de apalancamiento MREL del 7,36%.**

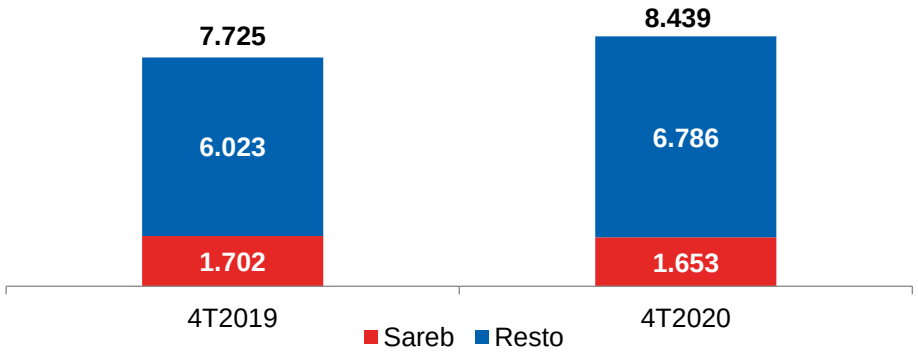
- **Enero de 2022:** el porcentaje de fondos propios y pasivos admisibles deberá situarse en el **15,38%**. El requisito en términos de ratio de apalancamiento MREL es de 5,24%.
- **Enero de 2024:** el porcentaje de fondos propios y pasivos admisibles deberá situarse en el **18,42%**. El requisito en términos de ratio de apalancamiento MREL es de 5,24%.

* Sin incluir el capital dedicado a cubrir el Combined Buffer Requirement (2,5% TREA)

# CARTERA ALCO

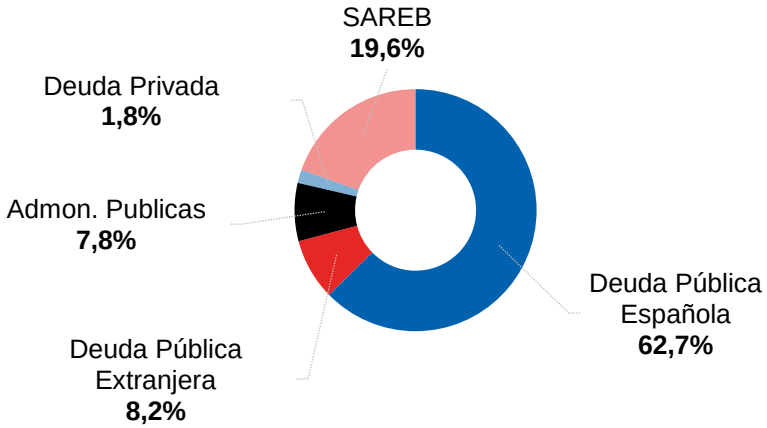
## Cartera ALCO

Mn€




## Composición Cartera ALCO

% - 4T2020




**La Entidad ha incrementado su cartera ALCO[1] en un 9,3% desde diciembre 2019.**

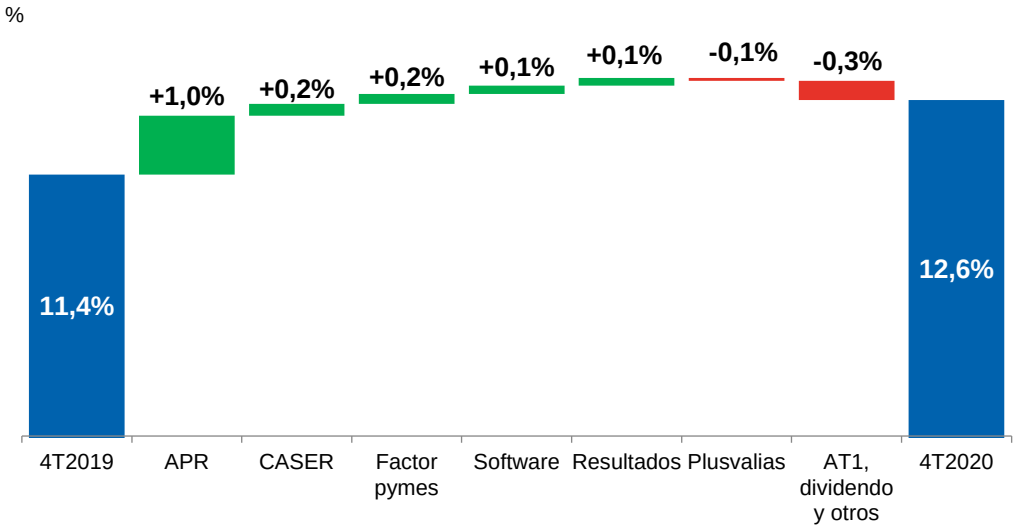
- Sin cambios en el perfil de riesgo de la cartera, **compuesta principalmente por deuda soberana española**.
- **Duración media** de **3,9 años**[2].
- **Rentabilidad** del **0,4%.**
- El **99%** de la cartera está clasificada a **coste amortizado.**

**En el 4T Ibercaja ha ejecutado una venta de cartera a coste amortizado por un valor nominal de 1.382Mn€ de los que 300Mn€ son a plazo. La venta al contado ha generado una plusvalía de 114,6Mn€.**

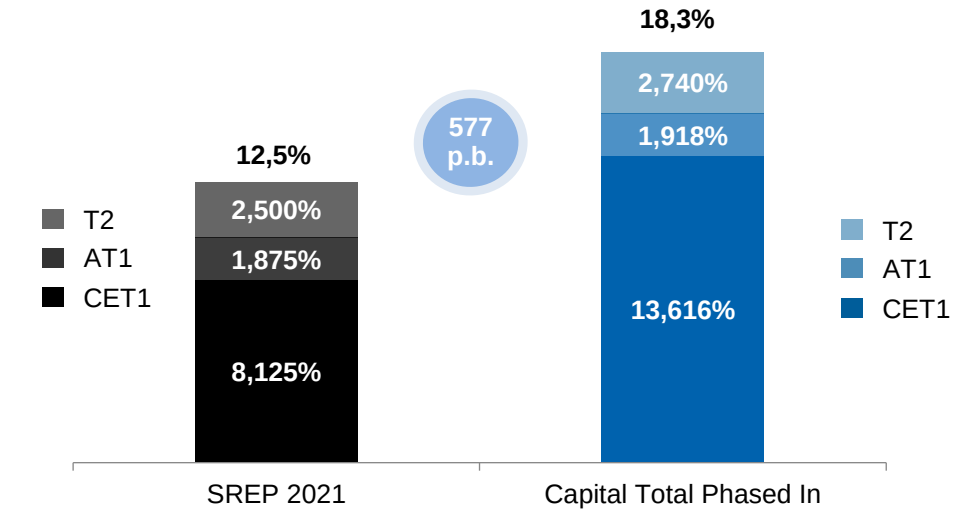
[1] Excluida la cartera de la actividad aseguradora.
[2] Incluye swaps de tipos de interés.

# SOLVENCIA

## CET1 Fully Loaded




## Requerimiento SREP 2021 vs. Capital Total




**El CET1 Fully Loaded avanza 124 p.b en el año (+8 p.b en 4T) hasta el 12,6% superando el objetivo estratégico de la Entidad.**

**El ratio de Capital Total Fully Loaded asciende al 17,3% tras haber completado los colchones híbridos de capital.**

**En términos Phased In, el ratio CET1 se sitúa en el 13,6% y el ratio de Capital Total en el 18,3%. El ratio de apalancamiento alcanza el 6,3%.**

- El **exceso de capital vs. requerimientos SREP 2021*** es de **577 p.b.** En términos de distancia **MDA,** el exceso de capital de la Entidad aumenta hasta los **549 p.b.** vs. 327 p.b. a cierre de 2019.

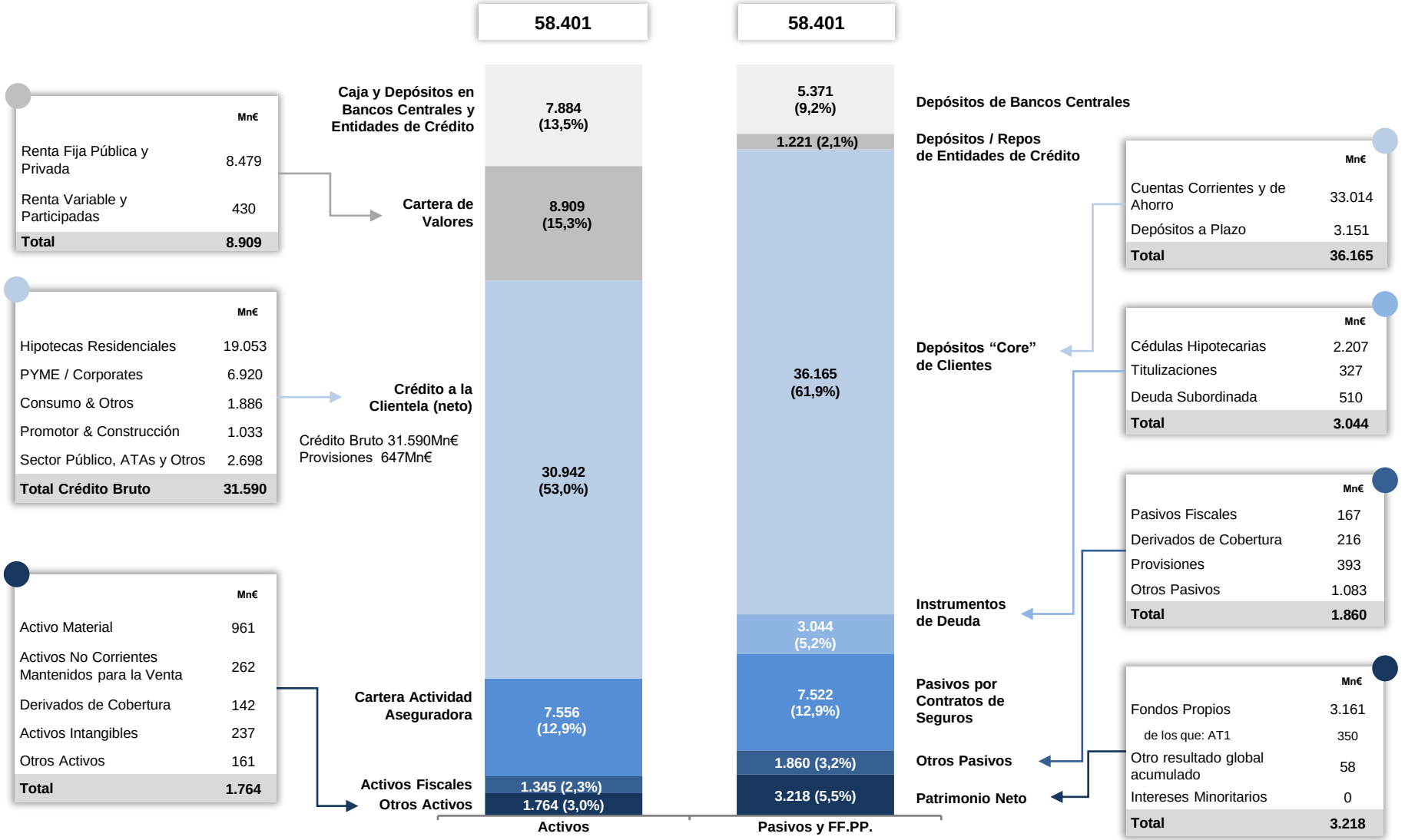
* Los requerimientos SREP 2021 se sitúan en línea con los registrados en 2020

# V

# ANEXOS

# BALANCE CONSOLIDADO

## Mn€ - 31/12/2020



# GLOSARIO

| Ratio / MAR | Definición |
|---|---|
| **Diferencial de la clientela** | Diferencia entre el rendimiento medio de la cartera crediticia y el coste de los depósitos estrictos de clientes. |
| **Ingresos recurrentes** | Suma del margen de intereses, comisiones netas y diferencias de cambio. |
| **Gastos recurrentes** | Suma de los gastos de administración (personal y otros gastos de administración) y amortizaciones, excluidos los gatos no recurrentes (gastos por expediente de regulación de empleo). |
| **Beneficio recurrente antes provisiones** | Diferencia entre los ingresos recurrentes y los gastos recurrentes |
| **Ratio de mora** | Cociente entre los activos deteriorados de préstamos y anticipos a la clientela del balance consolidado público y los préstamos y anticipos a la clientela brutos. |
| **Ratio de cobertura de los riesgos dudosos** | Cociente entre pérdidas por deterioro de activos y cambios acumulados negativos en el valor razonable debidos al riesgo de crédito por exposiciones dudosas sobre activos deteriorados préstamos y anticipos a la clientela. |
| **Ratio de cobertura de los activos adjudicados** | Cociente entre las correcciones de valor por deterioro de activos adjudicados (incluye desde la originación del crédito) y el valor bruto de los activos adjudicados. |
| **Activos problemáticos** | Agregación de los activos deteriorados de préstamos y anticipos a la clientela y el valor bruto de los activos adjudicados. |
| **Activos problemáticos netos** | Agregación de los activos deteriorados de préstamos y anticipos a la clientela y el valor de los activos adjudicados neto de provisiones |
| **Ratio de activos problemáticos** | Relación entre los activos problemáticos y el valor de la exposición. |
| **Ratio de cobertura activos problemáticos** | Cociente entre las coberturas de los riesgos dudosos y activos adjudicados sobre la exposición problemática. |
| **Coste del Riesgo** | Cociente entre los saneamientos asociados a riesgo de crédito e inmuebles y el promedio del crédito bruto y activos adjudicados brutos |
| **Activos líquidos % Total Activo** | Cociente entre los activos más fácilmente convertibles en efectivo sin pérdida de valor y el activo total. Los activos líquidos incluyen deuda pública no cedida + renta fija elegible y disponible (tras aplicar haircut de BCE). |
| **Ratio créditos depósitos** | Cociente entre el crédito neto a la clientela (descontada la adquisición temporal de activos) y los depósitos estrictos de la clientela. |
| **Ratio NSFR - Coeficiente de financiación estable neta** | Cociente entre la cantidad de financiación estable disponible y la cantidad de financiación estable requerida. |
| **Ratio LCR - Coeficiente de cobertura de liquidez** | Cociente entre la cantidad de activos líquidos de alta calidad y la salidas netas de efectivo en los siguientes 30 días. |
| **Cartera ALCO** | Cartera de renta fija del Banco. Excluye la cartera de la actividad aseguradora. |

Para mas información:
www.ibercaja.com
investors@ibercaja.es

ibercaja