

Datos relevantes del Grupo

| En millones de euros / % | Enero - Diciembre | | Variación interanual | 4T18 | Variación trimestral |
|--|-------------------|---------|----------------------|---------|----------------------|
| | 2018 | 2017 | | | |
| RESULTADOS | | | | | |
| Margen de intereses | 4.907 | 4.746 | 3,4% | 1.236 | (0,2%) |
| Comisiones netas | 2.583 | 2.499 | 3,4% | 645 | - |
| Margen bruto | 8.767 | 8.222 | 6,6% | 1.866 | (17,0%) |
| Gastos de administración y amortización recurrentes | (4.634) | (4.467) | 3,7% | (1.168) | 0,5% |
| Margen de explotación sin gastos extraordinarios | 4.133 | 3.755 | 10,1% | 698 | (35,7%) |
| Margen de explotación | 4.109 | 3.645 | 12,7% | 685 | (36,8%) |
| Resultado atribuido al Grupo | 1.985 | 1.684 | 17,8% | 217 | (54,0%) |
| INDICADORES DE RENTABILIDAD (últimos 12 meses) | | | | | |
| Ratio de eficiencia | 53,1% | 55,7% | (2,6) | 53,1% | (0,2) |
| Ratio de eficiencia sin gastos extraordinarios | 52,9% | 54,3% | (1,4) | 52,9% | (0,3) |
| ROE | 7,7% | 6,9% | 0,8 | 7,7% | - |
| ROTE | 9,3% | 8,4% | 0,9 | 9,3% | (0,1) |
| ROA | 0,5% | 0,5% | - | 0,5% | - |
| RORWA | 1,3% | 1,1% | 0,2 | 1,3% | - |
| OTROS INDICADORES | | | | | |
| BALANCE Y ACTIVIDAD | | | | | |
| Activo Total | 386.622 | 383.186 | 0,9% | 387.751 | (0,3%) |
| Patrimonio neto | 24.058 | 24.683 | (2,5%) | 24.353 | (1,2%) |
| Recursos de clientes | 358.482 | 349.458 | 2,6% | 363.621 | (1,4%) |
| Crédito a la clientela, bruto | 224.693 | 223.951 | 0,3% | 223.465 | 0,5% |
| GESTIÓN DEL RIESGO | | | | | |
| Dudosos | 11.195 | 14.305 | (3.110) | 12.116 | (921) |
| Ratio de morosidad | 4,7% | 6,0% | (1,3) | 5,1% | (0,4) |
| Coste del riesgo (últimos 12 meses) | 0,04% | 0,34% | (0,30) | 0,08% | (0,04) |
| Provisiones para insolvencias | 6.014 | 7.135 | (1.121) | 6.579 | (565) |
| Cobertura de la morosidad | 54% | 50% | 4 | 54% | - |
| Adjudicados netos disponibles para la venta ¹ | 740 | 5.878 | (5.138) | 5.346 | (4.606) |
| Cobertura de inmuebles adjudicados disponibles para la venta | 39% | 58% | (19) | 59% | (20) |
| LIQUIDEZ | | | | | |
| Activos líquidos totales | 79.530 | 72.775 | 6.755 | 76.079 | 3.451 |
| Loan to deposits | 105% | 108% | (3) | 104% | 1 |
| Liquidity Coverage Ratio (últimos 12 meses) | 196% | 185% | 11 | 193% | 3 |
| SOLVENCIA | | | | | |
| Common Equity Tier 1 (CET1) fully loaded | 11,5% | 11,7% | (0,2) | 11,4% | 0,1 |
| Tier 1 fully loaded | 13,0% | 12,3% | 0,7 | 12,9% | 0,1 |
| Capital total fully loaded | 15,2% | 15,7% | (0,5) | 15,2% | - |
| Activos ponderados por riesgo (APR) fully loaded | 146.524 | 148.626 | (2.102) | 148.826 | (2.302) |
| Leverage Ratio fully loaded | 5,5% | 5,3% | 0,2 | 5,6% | (0,1) |
| ACCIÓN | | | | | |
| Cotización (€/acción) | 3,164 | 3,889 | (0,725) | 3,938 | (0,774) |
| Capitalización bursátil | 18.916 | 23.248 | (4.332) | 23.544 | (4.628) |
| Valor teórico contable (€/acción) | 4,02 | 4,06 | (0,04) | 4,04 | (0,02) |
| Valor teórico contable tangible (€/acción) | 3,30 | 3,35 | (0,05) | 3,33 | (0,03) |
| Beneficio neto atribuido por acción (€/acción) (12 meses) | 0,32 | 0,28 | 0,04 | 0,32 | - |
| PER (Precio / Beneficios; veces) | 9,95 | 14,02 | (4,07) | 12,44 | (2,49) |
| P/ VC tangible (valor cotización s/ valor contable tangible) | 0,96 | 1,16 | (0,20) | 1,18 | (0,22) |
| OTROS DATOS (número) | | | | | |
| Empleados | 37.440 | 36.972 | 468 | 37.511 | (71) |
| Oficinas ² | 5.103 | 5.379 | (276) | 5.176 | (73) |

(1) Exposición en España.

(2) No incluye sucursales fuera de España y Portugal ni oficinas de representación.

[Resultados]

Cuenta de pérdidas y ganancias del Grupo

Evolución interanual

| En millones de euros | 2018 | 2017 | Variación | % |
|---|--------------|--------------|------------|-------------|
| Margen de intereses | 4.907 | 4.746 | 161 | 3,4 |
| Ingresos por dividendos | 146 | 127 | 19 | 15,1 |
| Resultados de entidades valoradas por el método de la participación | 826 | 526 | 300 | 57,0 |
| Comisiones netas | 2.583 | 2.499 | 84 | 3,4 |
| Ganancias/ pérdidas por activos y pasivos financieros y otros | 278 | 282 | (4) | (1,7) |
| Ingresos y gastos amparados por contratos de seguro o reaseguro | 551 | 472 | 79 | 16,7 |
| Otros ingresos y gastos de explotación | (524) | (430) | (94) | 21,8 |
| Margen bruto | 8.767 | 8.222 | 545 | 6,6 |
| Gastos de administración y amortización recurrentes | (4.634) | (4.467) | (167) | 3,7 |
| Gastos extraordinarios | (24) | (110) | 86 | (78,1) |
| Margen de explotación | 4.109 | 3.645 | 464 | 12,7 |
| Margen de explotación sin gastos extraordinarios | 4.133 | 3.755 | 378 | 10,1 |
| Pérdidas por deterioro de activos financieros | (97) | (799) | 702 | (87,9) |
| Otras dotaciones a provisiones | (470) | (912) | 442 | (48,4) |
| Ganancias/pérdidas en baja de activos y otros | (735) | 164 | (899) | |
| Resultado antes de impuestos | 2.807 | 2.098 | 709 | 33,8 |
| Impuesto sobre Sociedades | (712) | (378) | (334) | |
| Resultado después de impuestos | 2.095 | 1.720 | 375 | 21,8 |
| Resultado atribuido a intereses minoritarios y otros | 110 | 36 | 74 | |
| Resultado atribuido al Grupo | 1.985 | 1.684 | 301 | 17,8 |