

# Unicaja Banco

## Presentación resultados 1T 2020

4 de mayo 2020

# Advertencia legal

Esta presentación (la **Presentación**) ha sido preparada por Unicaja Banco, S.A. (la **Sociedad** o **Unicaja Banco**) a efectos meramente informativos.

El receptor de esta información deberá realizar su propio análisis de la Sociedad. La información facilitada en esta presentación no puede ser valorada ni considerada en sustitución del propio ejercicio de valoración independiente que el receptor de esta información pueda llevar a cabo en relación con las operaciones, situación financiera y perspectivas de la Sociedad. La información que contiene esta Presentación no pretende ser completa o contener toda la información que un posible comprador de valores de la Sociedad podría desear o requerir a la hora de decidir si adquiere o no dichos valores, y, salvo indicación expresa en contrario, no ha sido verificada por la Sociedad o ninguna otra persona.

La información contenida en esta Presentación puede ser objeto de modificación en cualquier momento sin previo aviso y no debe confiarse en ella a ningún efecto. Ni la Sociedad ni ninguna de sus filiales, asesores o agentes manifiestan o garantizan, expresa o tácitamente, la ecuanimidad, exactitud, exhaustividad y corrección de cualquier información contenida en este documento, ni, en consecuencia, debe darse por sentada. Ni Unicaja Banco, ni ninguna de sus filiales, asesores o agentes asumen responsabilidad alguna con base en el presente documento, sobre la información contenida o referida en el mismo, así como de los posibles errores u omisiones. Ni la Sociedad, ni ninguna de sus filiales, asesores o agentes asumen obligación alguna de proporcionar a los receptores de esta Presentación acceso a información adicional o actualizar el presente documento o a subsanar imprecisiones de la información contenida o referida en la Presentación.

Unicaja Banco advierte de que esta Presentación puede contener manifestaciones sobre previsiones y estimaciones respecto del negocio, la situación financiera, las operaciones, la estrategia, los planes y los objetivos de Unicaja Banco y sus filiales. Si bien estas previsiones y estimaciones representan la opinión actual de Unicaja Banco sobre sus expectativas futuras de desarrollo de negocio, determinados riesgos, incertidumbres y otros factores relevantes podrían ocasionar que los resultados sean sustancialmente diferentes de lo esperado por Unicaja Banco y sus filiales. Estos factores incluyen, pero no se limitan a: (1) la situación del mercado, factores macroeconómicos, tendencias gubernamentales, políticas y regulatorias; (2) movimientos en los mercados bursátiles nacionales e internacionales, tipos de cambio y tipos de interés; (3) presiones competitivas; (4) desarrollos tecnológicos; y (5) cambios en la posición financiera o la solvencia de sus clientes, deudores y contrapartes. Estos y otros factores de riesgo descritos en los informes y documentos pasados o futuros de Unicaja Banco, incluyendo aquellos remitidos a la Comisión Nacional del Mercado de Valores (**CNMV**) y a disposición del público tanto en el portal web para inversores de Unicaja Banco (<https://www.unicajabanco.com>) como en la de la CNMV (<https://www.cnmv.es>), así como otros factores de riesgo actualmente desconocidos o imprevisibles, que pueden estar fuera del control de Unicaja Banco, pueden afectar de forma adversa a su negocio y situación financiera y causar que los resultados difieran materialmente de aquellos descritos en las previsiones y estimaciones.

Los datos del mercado y la posición competitiva incluidos en la Presentación se han obtenido generalmente de publicaciones sobre el sector y encuestas o estudios realizados por terceros. La información sobre otras entidades se ha tomado de informes publicados por dichas entidades. Existen limitaciones respecto a la disponibilidad, exactitud, exhaustividad y comparabilidad de dicha información. Unicaja Banco no ha verificado dicha información de forma independiente y no puede garantizar su exactitud y exhaustividad. Asimismo, ciertas manifestaciones incluidas en la Presentación sobre el mercado y la posición competitiva de Unicaja Banco se basan en análisis internos de Unicaja Banco, que conllevan determinadas asunciones y estimaciones. Estos análisis internos no han sido verificados por ninguna fuente independiente y no puede asegurarse que dichas estimaciones o asunciones sean correctas. En consecuencia, no se debe depositar una confianza indebida en los datos sobre el sector, el mercado o la posición competitiva de Unicaja Banco contenidos en esta Presentación.

Esta Presentación incluye cuentas y estimaciones emitidas por la dirección que pueden no haber sido auditadas por los auditores de la Sociedad. Se incluyen, a su vez, ciertas Medidas Alternativas del Rendimiento (**MARs**), según se definen en las Directrices sobre las Medidas Alternativas del Rendimiento publicadas por la European Securities and Markets Authority el 5 de octubre de 2015 (ESMA/2015/1415es). Esta presentación incluye ciertas MARs, que son medidas del rendimiento financiero elaboradas a partir de la información financiera de Unicaja Banco y sus filiales pero que no están definidas o detalladas en el marco de información financiera aplicable y que, por tanto, no han sido auditadas ni son susceptibles de serlo en su totalidad. Estos MARs se utilizan con el objetivo de que contribuyan a una mejor comprensión del desempeño financiero de Unicaja Banco y sus filiales, pero deben considerarse como una información adicional, y en ningún caso sustituyen la información financiera elaborada bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (**NIIF**). Asimismo, la forma en la que el Unicaja Banco define y calcula estas MARs puede diferir de la de otras entidades que empleen medidas similares y, por tanto, podrían no ser comparables entre ellas. Para una explicación más detallada de las MARs utilizadas, incluyendo su definición o la reconciliación entre los indicadores de gestión aplicables y las partidas presentadas en los estados financieros consolidados elaborados de conformidad con las NIIF, consulte los documentos pasados o futuros de Unicaja Banco remitidos a la CNMV y a disposición del público tanto en el portal web para inversores de Unicaja Banco (<https://www.unicajabanco.com>) como en la de la CNMV (<https://www.cnmv.es>). En cualquier caso, la información financiera incluida en esta Presentación no ha sido revisada en cuanto a su exactitud o exhaustividad y, por tanto, no se ha de depositar una confianza indebida en dicha información financiera ni en las MARs.

Esta presentación no podrá introducirse, transmitirse, revelarse, difundirse, enviarse, publicarse o distribuirse en los Estados Unidos, Canadá, Australia o Japón. La distribución de esta Presentación en otras jurisdicciones puede estar también restringida por ley y las personas que en cuya posesión caiga esta Presentación deberán informarse y observar tales restricciones. Los valores de la Sociedad no han sido y, en caso de que hubiese una oferta, no estarán registrados conforme a la ley estadounidense del mercado de valores (*United States Securities Act of 1933* o *Securities Act*) o la ley estadounidense de sociedades de inversión de 1940 y sus modificaciones (*United States Investment Company Act of 1940* o *Investment Company Act*) y no podrán ser ofrecidos ni vendidos en los Estados Unidos salvo, en todo caso y de manera limitada, a Comparadores Institucionales Cualificados (*Qualified Institutional Buyers*) (tal y como se definen en el Regla 144A de la ley estadounidense del mercado de valores) de conformidad con la Regla 144A u otra exención respecto de, o transacción no sujeta a, los requerimientos de registro de la ley estadounidense del mercado de valores. Los valores de la Sociedad no han sido, y en caso de que hubiese una oferta, no estarán registrados conforme a leyes sobre valores aplicables en cualquier Estado o jurisdicción de Canadá o Japón y, sujetos a determinadas excepciones, no se podrán ofertar o vender dentro de Canadá o Japón o en beneficio de una nacional, residente o ciudadano de Canadá o Japón.

**ESTA PRESENTACIÓN NO CONSTITUYE NI FORMA PARTE DE UNA OFERTA PARA LA VENTA O PROPUESTA DE OFERTA PARA COMPRAR NINGÚN VALOR NI PODRÁ ESTA NI NINGUNA PARTE DE ESTA SER CONSIDERADA EN RELACIÓN CON NINGÚN CONTRATO O COMPROMISO DE COMPRA DE ACCIONES. CUALQUIER DECISIÓN DE COMPRAR ACCIONES EN CUALQUIER OFERTA DEBERÍA TOMARSE SOBRE LA BASE DE LA INFORMACIÓN PÚBLICA DISPONIBLE SOBRE LA COMPAÑÍA.**

Mediante la recepción o acceso a esta Presentación, Vd. acepta y queda vinculado por los términos, condiciones y restricciones antes expuestos.

**Claves**

**Resultados y negocio**

**Calidad de activos, liquidez y solvencia**

**Claves**

Resultados y negocio

Calidad de activos, liquidez y solvencia

# Resumen de los resultados del 1T 2020

## Negocio

- El **crédito no dudoso** (ex-ATA) crece en el año un 1,7%, impulsado por la evolución del crédito al sector público que aumenta un 13,8% y el sector privado un 0,8%.
- Las nuevas operaciones decrecen en relación con el primer trimestre del ejercicio anterior un -10%, afectadas por el parón derivado del estado de alarma. Hasta el 13 de marzo el crecimiento era del 20,3%, destacando el crecimiento en Pymes un 12,0% y en particulares no hipotecario del 10,7%.
- Los **recursos de clientes** en balance crecen un 0,6%, mientras que fuera de balance los recursos caen (936M€) un -7,3%, fundamentalmente por el impacto de las caídas de los mercados derivados del impacto Covid-19 (-696M€).

## Resultados

- El **margen de intereses** disminuye un 1,0% en el trimestre, por el efecto calendario, mientras las **comisiones netas** crecen, en el mismo periodo, un 3,3%.
- Los **gastos de explotación** caen un 1% en relación con el mismo período del año anterior.
- Se han registrado **provisiones extraordinarias por Covid-19** por importe de **25 millones** de euros. No obstante, sin considerar esta dotación extraordinaria, los saneamientos, tanto de crédito como de adjudicados, se mantienen en niveles bajos similares al 1T 2019.
- El beneficio neto, sin considerar la dotación extraordinaria mencionada se mantiene estable (+0,2% frente al 1T 2019).

## Calidad de activos, liquidez y solvencia

- Los **activos problemáticos** se reducen un 29,1% en los 12 últimos meses, aumentando los niveles de cobertura, lo que supone una bajada de 1.009 M€, siendo la reducción de dudosos del 27,2% y la de adjudicados del 31,1%. En el año la reducción ha sido del 0,3%, registrando una caída del 1,2% los dudosos, y un ligero incremento del 0,9% los adjudicados, derivado de una ralentización de las ventas en el 1T como consecuencia del impacto Covid-19.
- El Grupo mantiene una holgada **posición de liquidez** con un LTD del 72,2% frente al 71,4% del trimestre anterior, y un LCR del 335% frente al 319% del trimestre anterior.
- El **CET1**<sup>(1)</sup> **fully loaded** se sitúa en el 14,1% y el de capital total <sup>(1)</sup> en el 15,6%. La entidad dispone de unos excesos de total capital phase in sobre los mínimos regulatorios <sup>(2)</sup> de 1.072 millones de euros.

(1) Datos proforma: incluye el resultado del trimestre no auditado

(2) Requerimientos totales SREP (Pilar 1 + Pilar 2R) + Colchón de conservación de capital

Claves

**Resultados y negocio**

Calidad de activos, liquidez y solvencia

# El beneficio neto del Grupo, sin el efecto de las dotaciones Covid-19 se mantiene estable

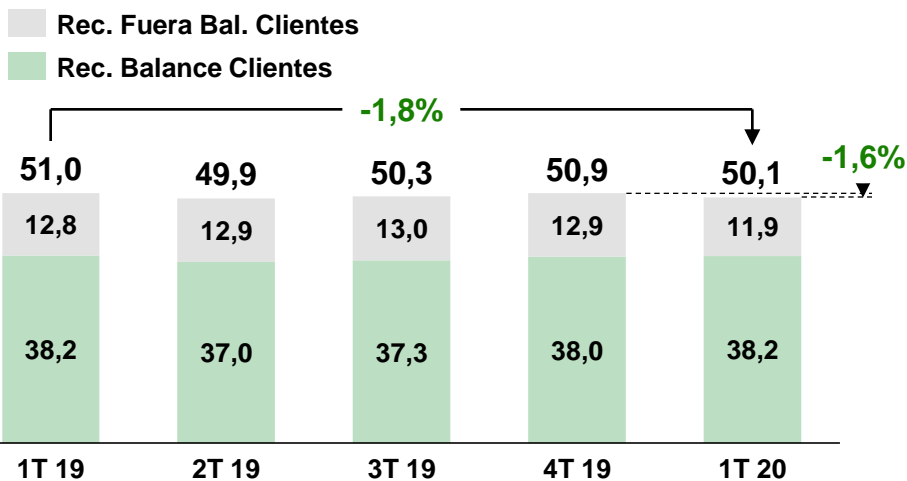
## Cuenta de pérdidas y ganancias (€ millones)

Millones de euros	1T18	2T18	3T18	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	1T20	Var. 1T'20/4T'19 %	Mar'20	Mar'19	Var. %
<b>Margen de intereses</b>	<b>152</b>	<b>151</b>	<b>149</b>	<b>149</b>	<b>145</b>	<b>148</b>	<b>144</b>	<b>142</b>	<b>140</b>	<b>-1,0%</b>	<b>140</b>	<b>145</b>	<b>-3,3%</b>
Comisiones	53	55	55	56	55	58	58	59	61	3,3%	61	55	10,6%
Dividendos	2	13	5	2	9	10	4	4	7	78,4%	7	9	-25,7%
Rdos. método participación	11	10	12	5	8	13	8	11	12	1,8%	12	8	41,9%
ROF & diferencias de cambio	16	13	15	98	24	2	43	32	28	-10,2%	28	24	18,3%
Otros productos/cargas de explotación	17	0	7	-46	16	6	33	-24	5	n.r.	5	16	-67,3%
<b>Margen bruto</b>	<b>250</b>	<b>242</b>	<b>243</b>	<b>264</b>	<b>258</b>	<b>236</b>	<b>291</b>	<b>223</b>	<b>254</b>	<b>13,6%</b>	<b>254</b>	<b>258</b>	<b>-1,7%</b>
Gastos de explotación	156	155	155	153	150	152	152	152	149	-2,5%	149	150	-1,0%
Gastos de personal	98	97	98	98	96	97	98	98	92	-6,1%	92	96	-3,9%
Gastos generales	49	49	48	46	44	44	44	44	46	4,1%	46	44	4,6%
Amortización	9	9	9	10	11	11	11	11	11	4,1%	11	11	1,4%
<b>Margen de explotación antes de saneamientos</b>	<b>94</b>	<b>87</b>	<b>88</b>	<b>110</b>	<b>108</b>	<b>85</b>	<b>139</b>	<b>71</b>	<b>105</b>	<b>48,1%</b>	<b>105</b>	<b>108</b>	<b>-2,6%</b>
Saneamientos y otros resultados	-16	-25	-36	-97	-23	-23	-81	-100	-44	-56,5%	-44	-23	88,6%
Crédito	5	10	-10	0	-7	-8	-18	21	-34	n.r.	-34	-7	n.r.
Adjudicados	-4	7	-4	8	0	0	1	-8	-1	-85,2%	-1	0	n.r.
Provisiones y otros resultados	-17	-41	-22	-105	-16	-14	-65	-113	-8	-92,6%	-8	-16	-46,4%
<b>Beneficio antes de impuestos</b>	<b>78</b>	<b>62</b>	<b>52</b>	<b>14</b>	<b>85</b>	<b>61</b>	<b>57</b>	<b>-29</b>	<b>61</b>	<b>n.r.</b>	<b>61</b>	<b>85</b>	<b>-27,6%</b>
Impuesto de sociedades	21	16	14	3	21	9	14	-43	15	n.r.	15	21	-27,8%
<b>Resultado neto</b>	<b>57</b>	<b>47</b>	<b>38</b>	<b>10</b>	<b>63</b>	<b>53</b>	<b>43</b>	<b>13</b>	<b>46</b>	<b>n.r.</b>	<b>46</b>	<b>63</b>	<b>-27,5%</b>
<b>Resultado neto (ex Covid-19)</b>	<b>57</b>	<b>47</b>	<b>38</b>	<b>10</b>	<b>63</b>	<b>53</b>	<b>43</b>	<b>13</b>	<b>63</b>	<b>n.r.</b>	<b>63</b>	<b>63</b>	<b>0,2%</b>
<b>Resultado atribuido al Grupo</b>	<b>58</b>	<b>47</b>	<b>37</b>	<b>10</b>	<b>63</b>	<b>53</b>	<b>43</b>	<b>13</b>	<b>46</b>	<b>n.r.</b>	<b>46</b>	<b>63</b>	<b>-27,5%</b>

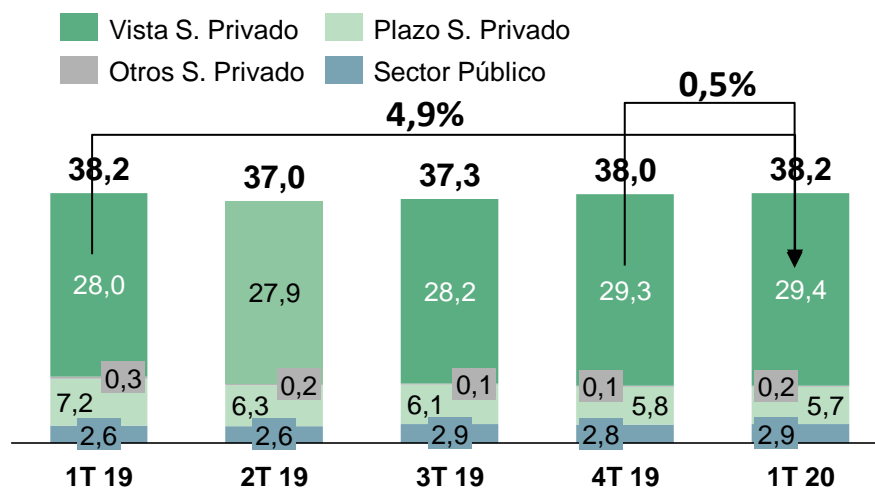
(1) Incluye 25 millones de euros de dotaciones por Covid-19 en 1T 2020

# Los recursos de clientes en balance crecen un 0,6% en el año, mientras que los de fuera de balance decrecen (-7,3%) por el fuerte impacto valoración (-5,4%)

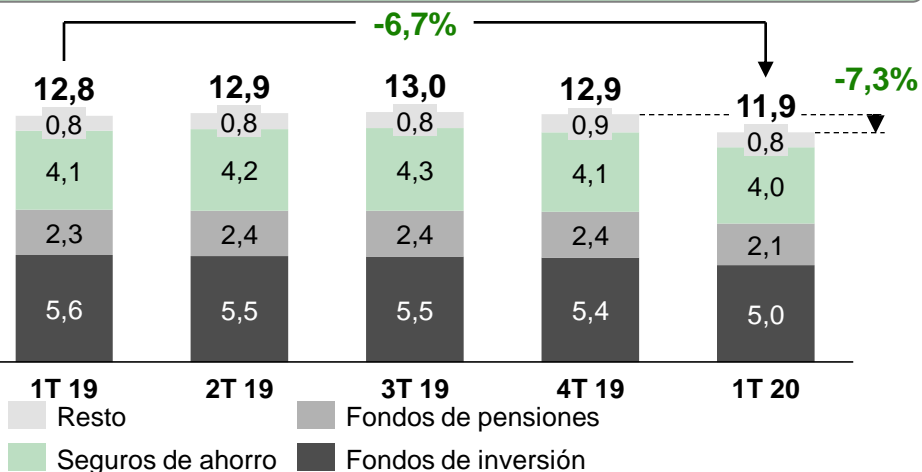
Recursos totales de clientes minoristas (€ miles de millones)



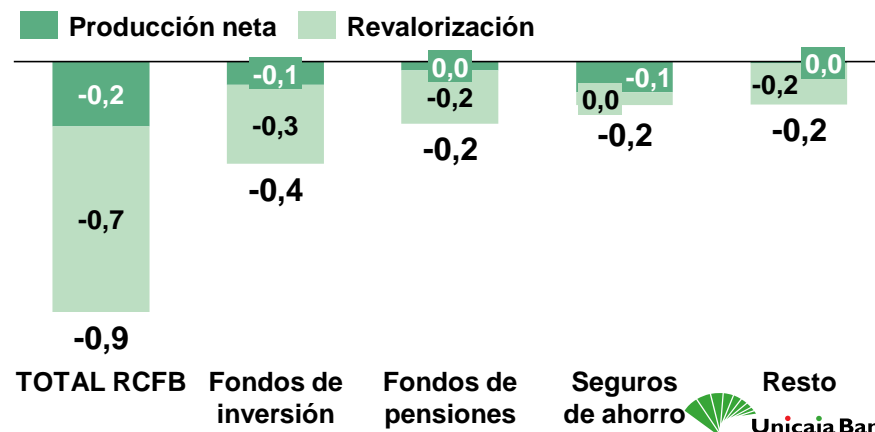
Recursos en balance de clientes minoristas (€ miles de millones)



Recursos fuera de balance y seguros (€ miles de millones)



Variación trimestral RFB y seguros (€ miles de millones)

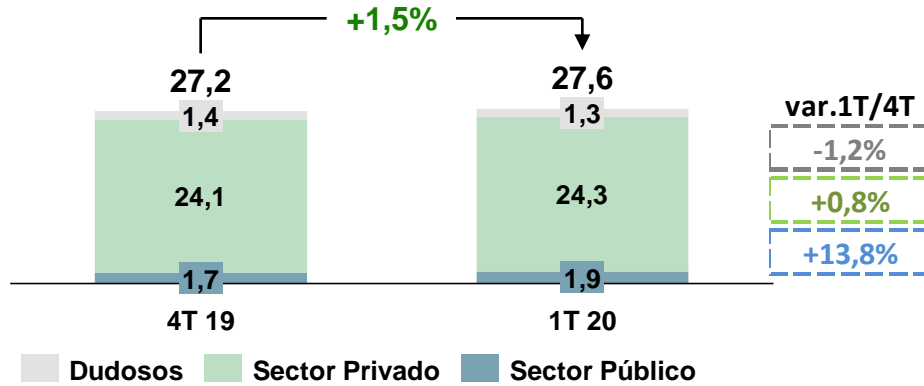




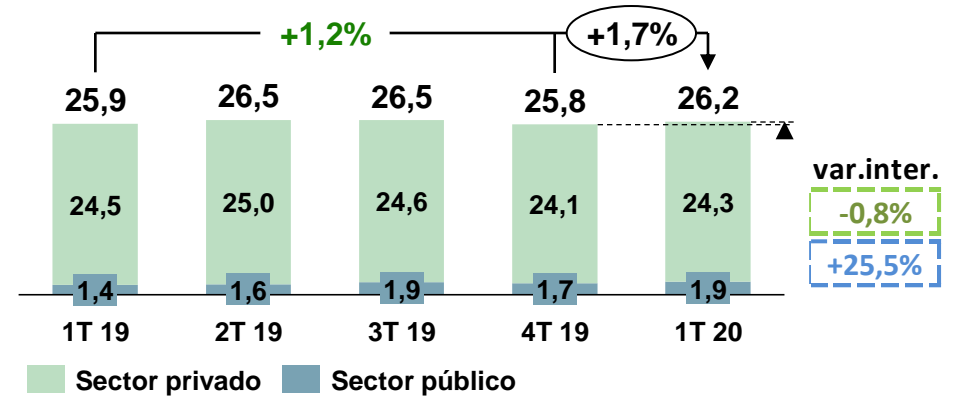
# El crédito no dudoso sube un 1,7% en el año

Préstamos brutos (€ miles de millones)

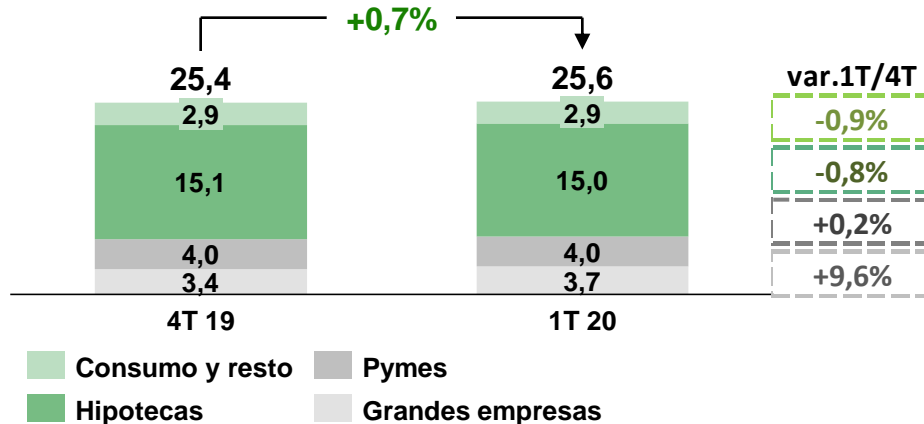
## Total préstamos ex-ATA



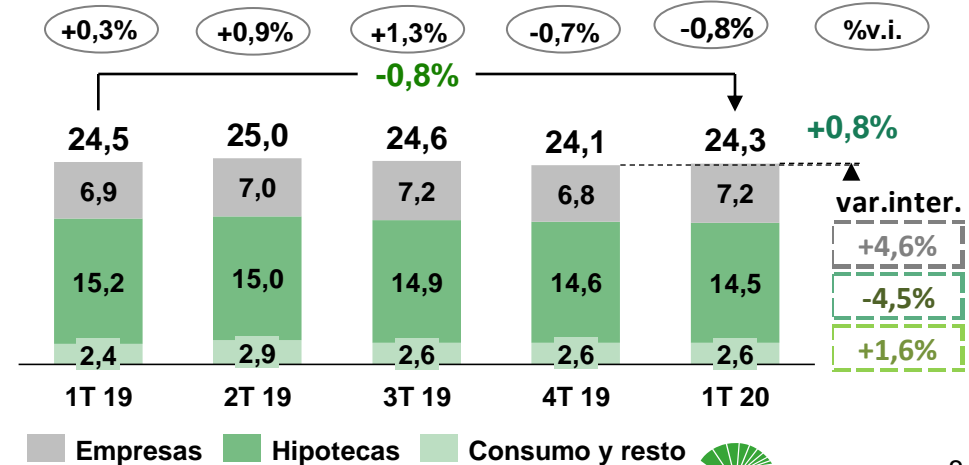
Préstamos no dudosos (€ miles de millones)



## Sector privado

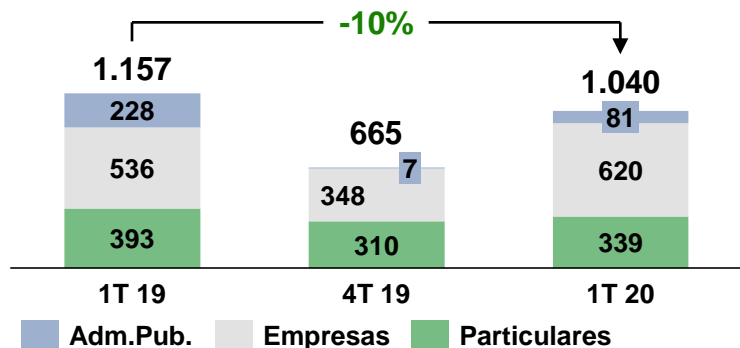


## Detalle préstamos no dudosos al sector privado



# La actividad de concesión ha caído en relación con el mismo trimestre el año anterior, por el impacto del Covid-19

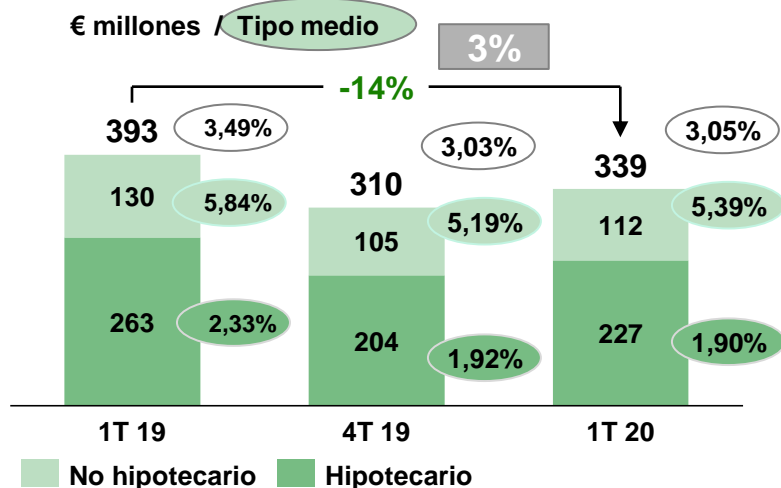
## NUEVAS OPERACIONES (€ millones)



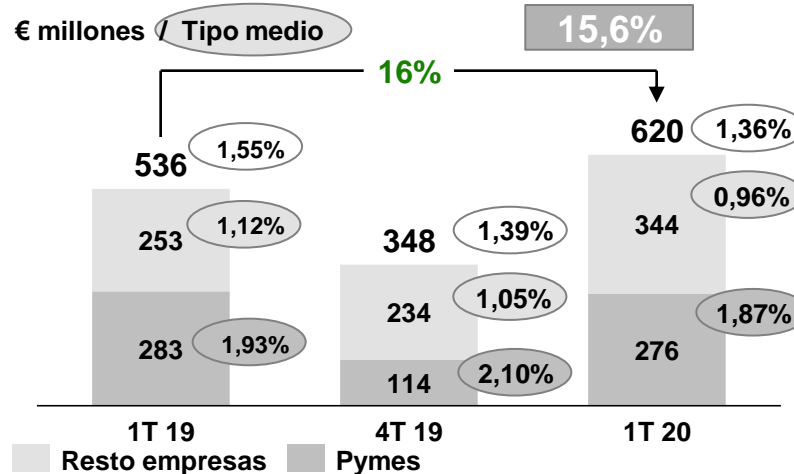
**-10% YOY**  
Crecimiento año de la NUEVA PRODUCCIÓN PRÉSTAMOS

20% YOY hasta 13 de marzo

## Nuevas operaciones. PARTICULARES



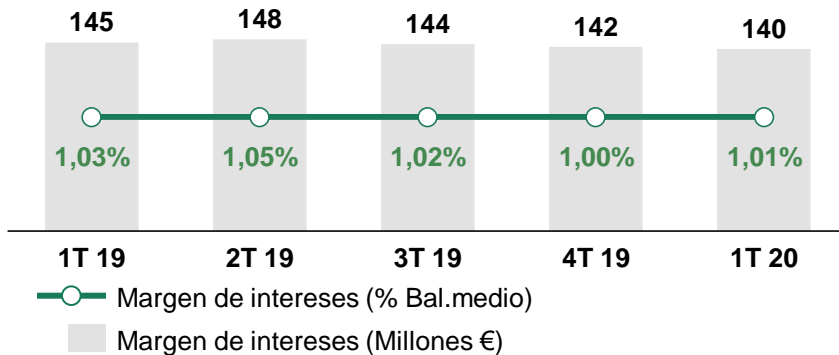
## Nuevas operaciones. EMPRESAS



# El margen de intereses baja ligeramente por el efecto calendario, estabilizándose el margen de clientes. El rendimiento del Front Book se ve afectado por el peso de la producción de Grandes Empresas

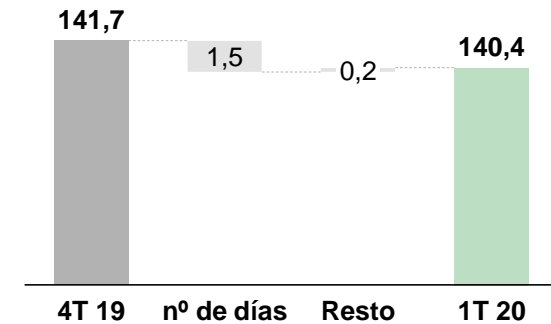
## Margen de intereses

Evolución trimestral



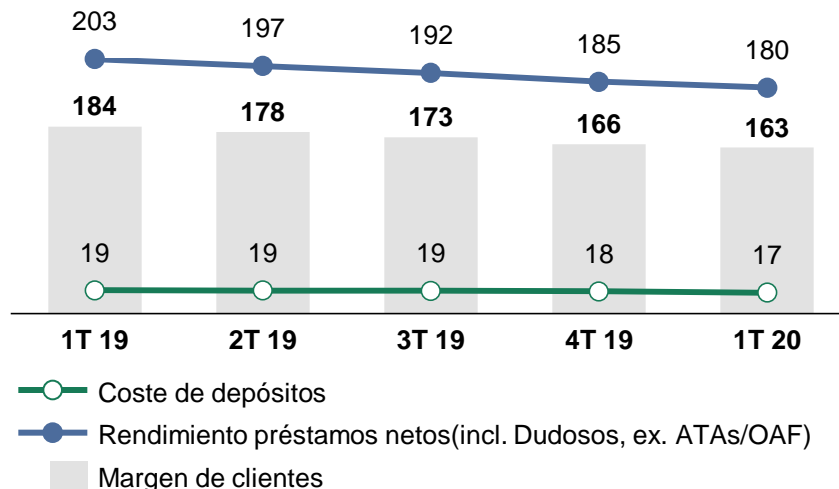
## Desglose del margen de intereses 1T 2020

€ millones



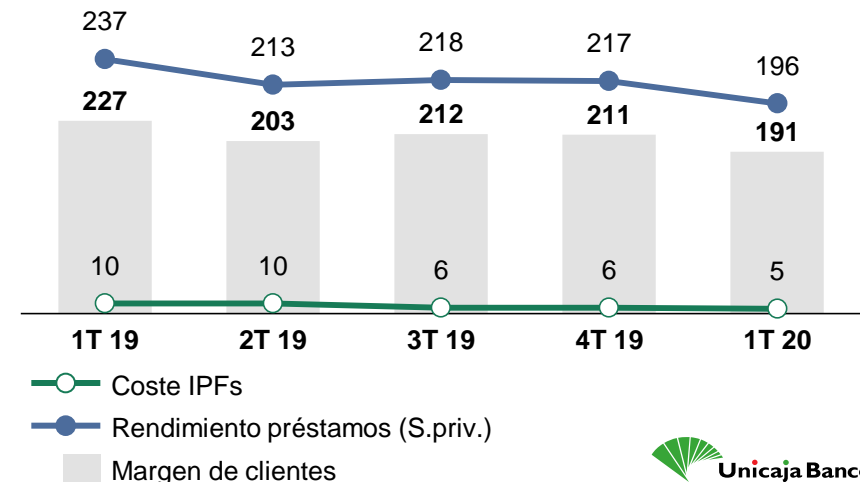
## Margen de clientes (Back Book)

Evolución trimestral en puntos básicos (bps)



## Margen de clientes (Front Book)

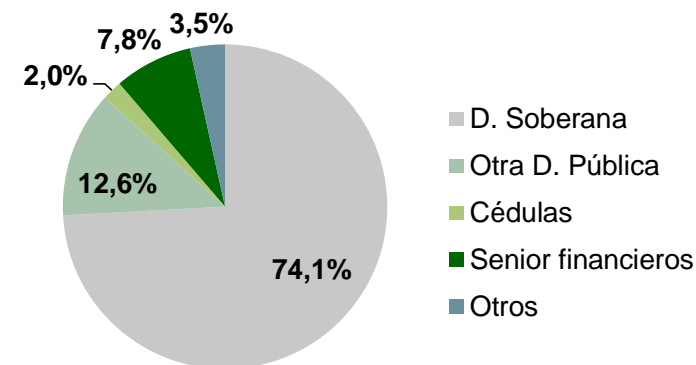
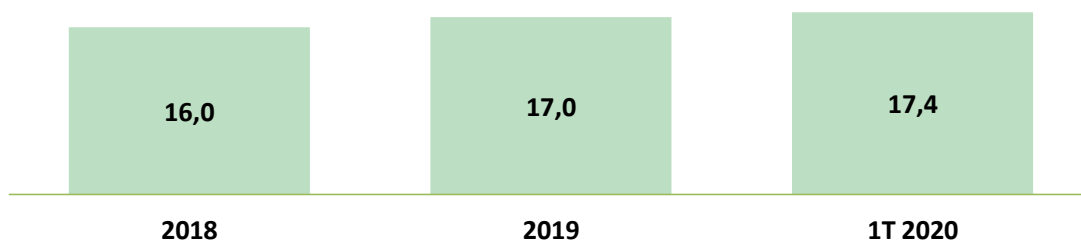
Evolución trimestral en puntos básicos (bps)



# Continúa la gestión conservadora de la cartera de deuda

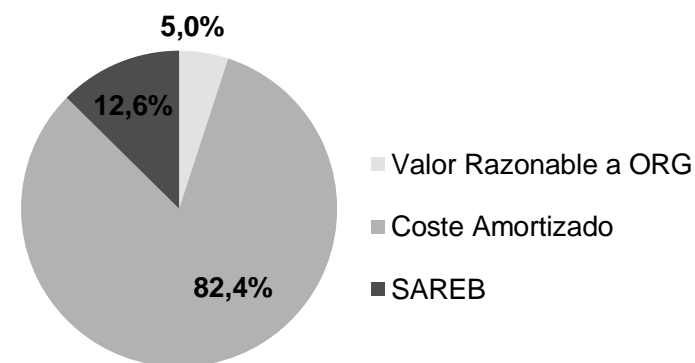
## Desglose, Tamaño y evolución Cartera deuda (Valor Razonable Contra Patrimonio, Coste Amortizado y SAREB) <sup>(1)</sup>

€bn



	Tamaño		Duración
	€ miles de millones		
Coste Amortizado	Cartera estructural	11.1	4.3
	TLTRO	3.2	1.1
	SAREB	2.2	0.3
	VRCG	0.9	0.3

1.27% Tipo medio en 1T2020



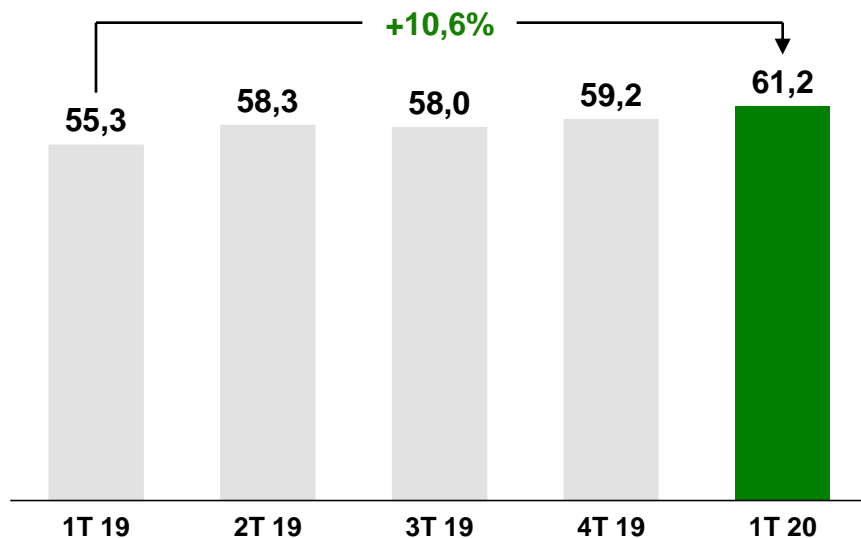
Total: €17,4 bn

Fuente: datos internos

(1) No se incluye la cartera de compañías aseguradoras pertenecientes al Grupo.

# Los ingresos por comisiones crecen un 10,6% interanual

## Comisiones netas (€ millones)

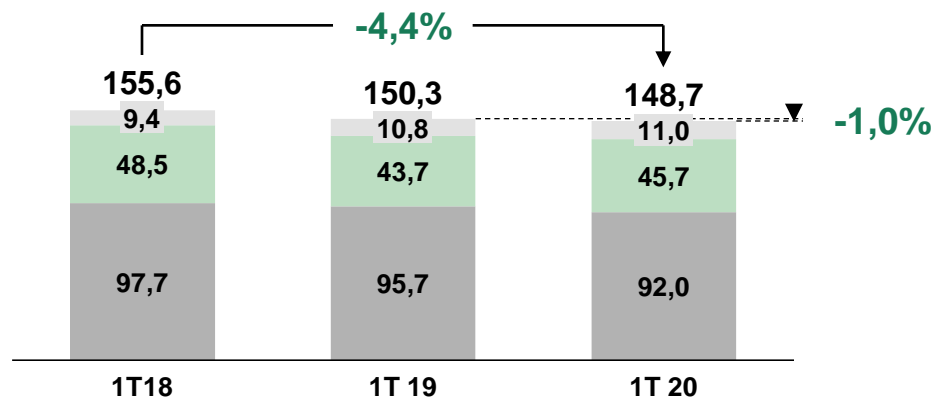


## Desglose de comisiones (€ millones)

	1T 2019	1T 2020	%
<b>Comisiones percibidas</b>	<b>61,5</b>	<b>67,3</b>	<b>9,4%</b>
Por riesgos y compromisos contingentes	2,3	3,8	61,9%
Por servicios de cobro y pagos	34,4	32,4	-5,8%
Servicio de valores y productos no bancarios	23,3	29,6	27,2%
Otras comisiones	1,5	1,6	0,4%
<b>Comisiones pagadas</b>	<b>6,2</b>	<b>6,1</b>	<b>-1,8%</b>
<b>Comisiones netas</b>	<b>55,3</b>	<b>61,2</b>	<b>10,6%</b>

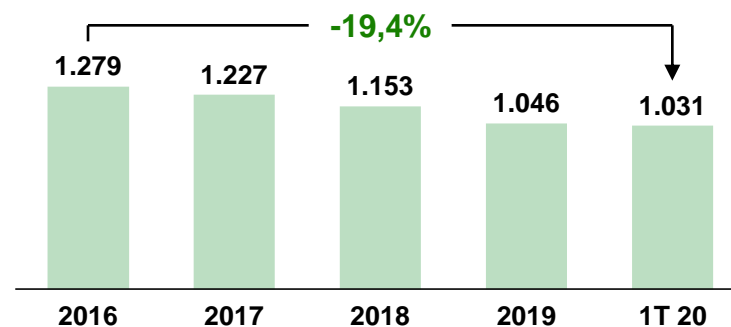
# Los gastos de explotación continúan cayendo

Gastos de explotación (€ millones)

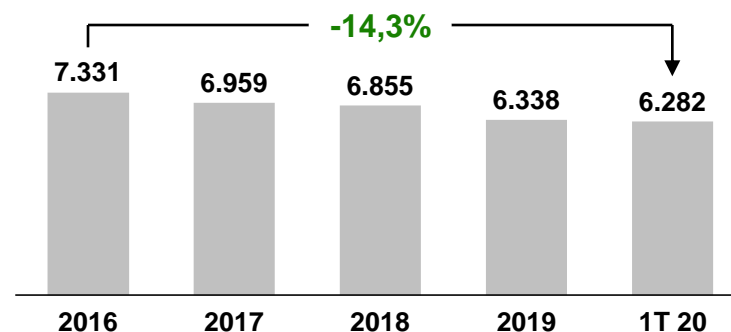


- Amortizaciones
- Gastos generales
- Gastos de personal

Evolución del número de oficinas en España

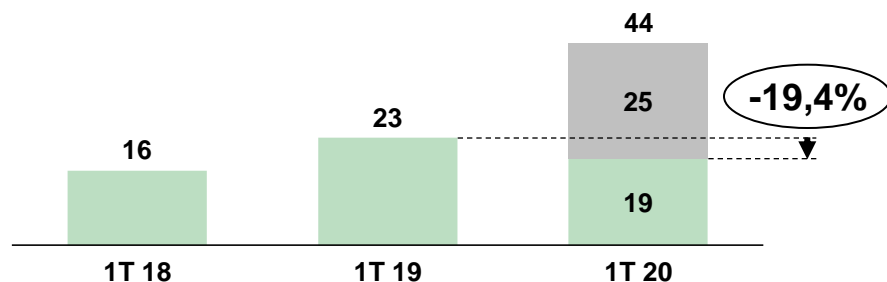


Evolución del número de empleados (FTEs)



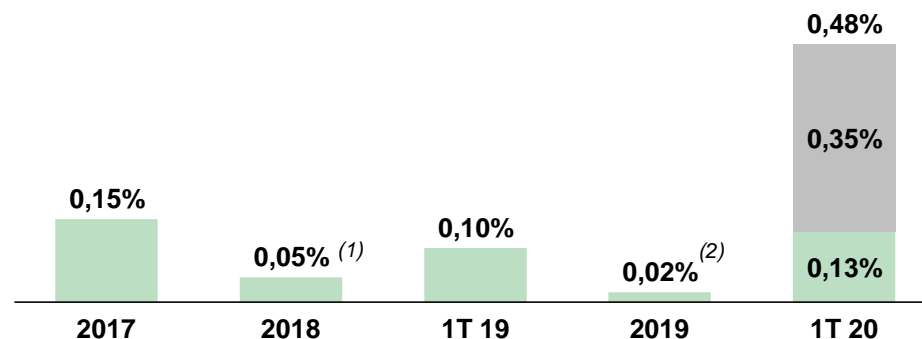
# Se han llevado a cabo dotaciones extraordinarias por Covid-19 por 25 millones de euros

Total saneamientos y otros resultados (€ millones)



■ Saneamientos Covid-19  
■ Saneamientos y otros

Coste del Riesgo – Crédito (en %)



■ Saneamiento Crédito Covid-19  
■ Saneamiento Crédito

(1) Sin ventas de fallidos. En 2018 el coste del riesgo incluyendo las ventas de carteras habría sido del -0,01%

(2) Excluido el impacto de las ventas de cartera de dudosos. Considerando el mismo el coste ascendería a 0,04%

Claves

Resultados y negocio

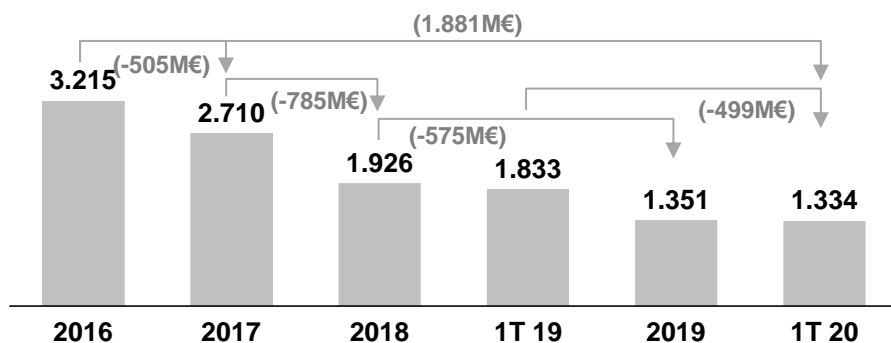
**Calidad de activos, liquidez y solvencia**



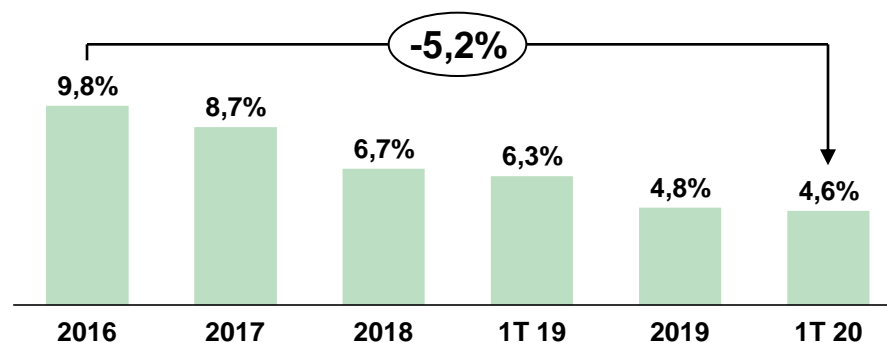
# La tasa de mora descende 14pb en el trimestre hasta el 4,6%...

## Evolución de los dudosos y la morosidad

Evolución de los riesgos morosos (€ millones)



Evolución de la ratio de morosidad (%)



## Entradas brutas y recuperaciones de la morosidad (€ millones)

€m	1T17	2T17	3T17	4T17	1T18	2T18	3T18	4T18	1T 19	2T 19	3T 19	4T 19	1T 20
Dudosos inicio	3.215	3.032	2.910	2.833	2.710	2.570	2.340	2.221	1.926	1.833	1.731	1.573	1.351
Entradas Brutas	134	108	112	88	60	56	35	48	50	36	56	23	56
Recuperaciones	-216	-178	-138	-182	-177	-249	-114	-319	-131	-106	-209	-239	-62
De las que bajas por cobro / venta	-137	-97	-87	-104	-95	-155	-44	-263	-94	-57	-185	-207	-41
De las que bajas adjudicado y otros	-79	-82	-52	-78	-82	-96	-69	-55	-37	-49	-24	-32	-21
Fallidos	-102	-52	-51	-28	-24	-38	-39	-25	-13	-32	-4	-7	-10
Variación Neta de Dudosos	-184	-122	-77	-123	-141	-230	-119	-296	-93	-102	-158	-223	-16
Dudosos final periodo	3.032	2.910	2.833	2.710	2.570	2.340	2.221	1.926	1.833	1.731	1.573	1.351	1.334
Evolución trimestral	-6%	-4%	-3%	-4%	-5%	-9%	-5%	-13%	-5%	-6%	-9%	-14%	-1%

# ... mejorando en el año los niveles de cobertura y de colateralización en dudosos...

## Exposición, dudosos y cobertura

Saldo bruto € millones		Dudosos € millones	
% Mora		% Cobertura	
<b>Préstamos y a anticipos a la clientela</b>			
<b>28.756</b>		<b>1.334</b>	
<b>4,6%</b>		<b>56,0%</b>	
Empresas		Particulares	
7.681	494	17.931	827
6,4%	74,3%	4,6%	45,0%
Del que promotor		Del que hipotecas	
703	99	15.020	510
14,1%	103,4%	3,4%	31,3%
Del que resto de empresas		Del que resto de particulares	
6.977	395	2.911	318
5,7%	67,0%	10,9%	67,1%

## Nivel de colateralización de la morosidad

Tipo de riesgo moroso (millones €)	Saldo Moroso	%	Valor de tasación <sup>1</sup>
Sin garantía inmobiliaria	172	13%	-
Con garantía inmobiliaria	1.161	87,0%	2.371
Del que vivienda terminada	1.000	74,9%	1.668
Del que garantía comercial	90	6,7%	337
Del que suelo	3	0,2%	12
Del que en construcción	69	5,2%	354
<b>Total</b>	<b>1.334</b>	<b>100,0%</b>	<b>2.371</b>

(1) Valor de tasación original

**87%**

saldos morosos  
con garantía  
hipotecaria

**≈x2**

Valor de las  
garantías

**71%**

Hipotecas S/  
Total Exposición

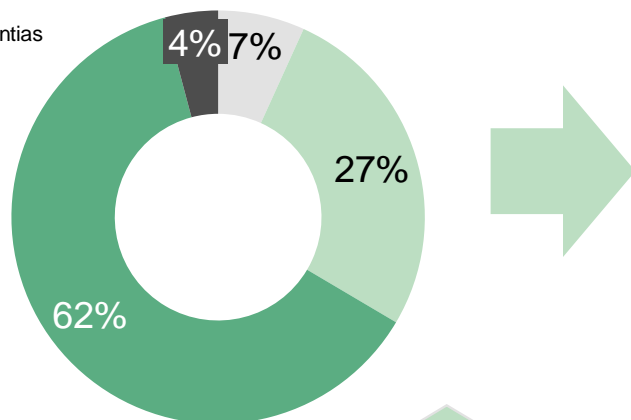
**<20%**

Exposición de  
empresas sin  
garantía hipotecaria

# ...en una cartera con baja exposición a los impactos Covid-19

## Cartera crediticia

-  Sector Publico
-  Empresas
-  Particulares
-  Ata's y garantias



**95%**  
Con Gtía  
hipotecaria



**31%**  
Con Gtía  
hipotecaria



## Cartera de empresas

	Sin garantía hipotecaria	%Estruct.	% s/ Total Crédito
<b>Empresas Financieras</b>	253	4,8%	0,9%
<b>Empresas No Financieras</b>	5.048	95,2%	18,3%
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	585	11,0%	2,1%
Comercio al por mayor y al por menor	485	9,1%	1,8%
Construcción	471	8,9%	1,7%
Administración Pública y Defensa; Seguridad Social obligatoria	434	8,2%	1,6%
Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	402	7,6%	1,5%
Transporte y almacenamiento	387	7,3%	1,4%
Industrias de la alimentación, bebidas y tabaco	225	4,3%	0,8%
Instituciones sin fines de lucro	204	3,8%	0,7%
Suministro de agua	192	3,6%	0,7%
Actividades inmobiliarias	192	3,6%	0,7%
Hostelería	147	2,8%	0,5%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	137	2,6%	0,5%
Metalurgia construcción de maquinaria y equipo eléctrico, y óptico	137	2,6%	0,5%
Otras industrias manufactureras	135	2,5%	0,5%
Resto	915	17,3%	3,3%
<b>TOTAL EMPRESAS</b>	<b>5.301</b>	<b>100%</b>	<b>19%</b>

# con medidas mitigadoras en marcha que reducirán impactos



## Empresas

### Líneas ICO

**~ 8.000**  
operaciones solicitadas (\*)

**~ 600M€**  
Saldos (\*)



## Moratorias de Particulares



### Hipotecas

**~ 7.000**  
operaciones  
solicitadas (\*)

**3,5%**  
de la cartera  
hipotecario  
minorista



### Consumo

**~ 2.000**  
operaciones  
solicitadas (\*)

**0,7%**  
de la cartera  
Consumo y resto

(\*) Datos a 30 de abril

# Cobertura que también se incrementa en adjudicados, que continúan con buenos resultados en venta

## Total activos adjudicados Marzo 2020 (€ millones)

### TOTAL ADJUDICADOS

Importe bruto	<b>1.130</b>	421	Importe neto
Provisiones	<b>708</b>	<b>62,7%</b>	% Cobertura

### Del que Inmuebles adjudicados

1.130	421	V.Tasación
<b>708</b>	<b>62,7%</b>	779

### Procedentes de préstamo promotor

577	180
<b>398</b>	<b>68,9%</b>

### Edificios terminados

69	32
<b>37</b>	<b>53,4%</b>

### Edificios en curso

57	24
<b>33</b>	<b>57,4%</b>

### Suelo

451	123
<b>328</b>	<b>72,7%</b>

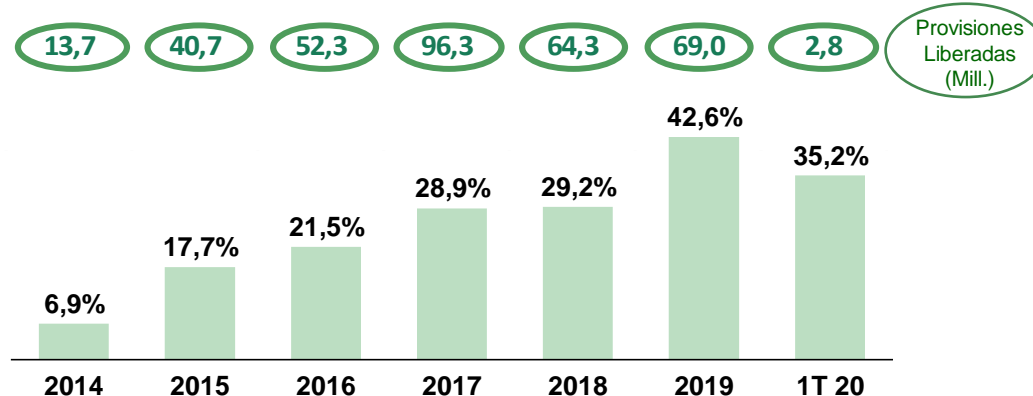
### Procedentes de hipotecas

359	182
<b>177</b>	<b>49,3%</b>

### Otros activos adjudicados

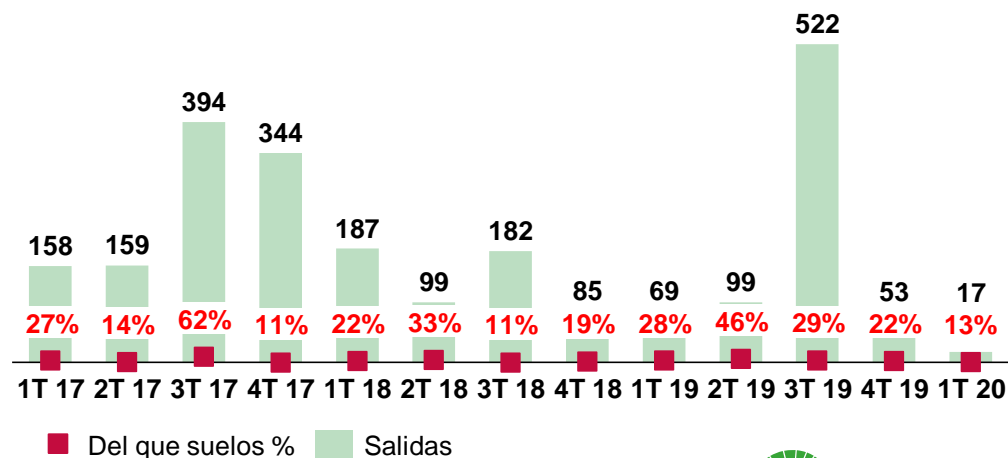
193	60
<b>134</b>	<b>69,2%</b>

## Provisiones liberadas en ventas inmuebles sobre valor neto (%)



No incluye las provisiones asociadas a salidas de inmuebles mediante desconsolidación

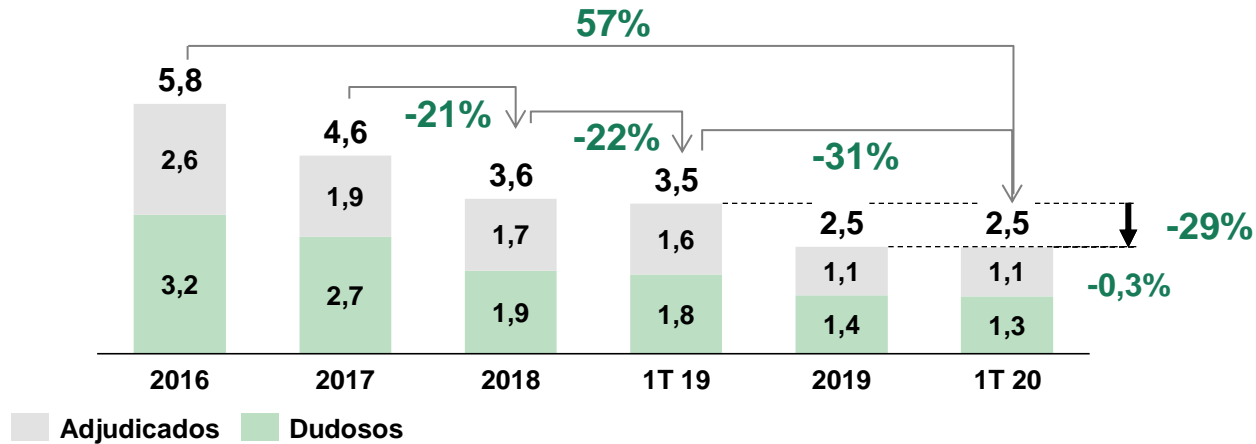
## Evolución de las salidas brutas (€ millones)



# Los activos problemáticos disminuyen un 29% en el año y un 0,3% en el trimestre, y mejora la ratio Texas

## Significativa reducción de los activos no productivos (NPAs)

Evolución de los activos no productivos (€ miles de millones)



**59%**

Cobertura de NPAs

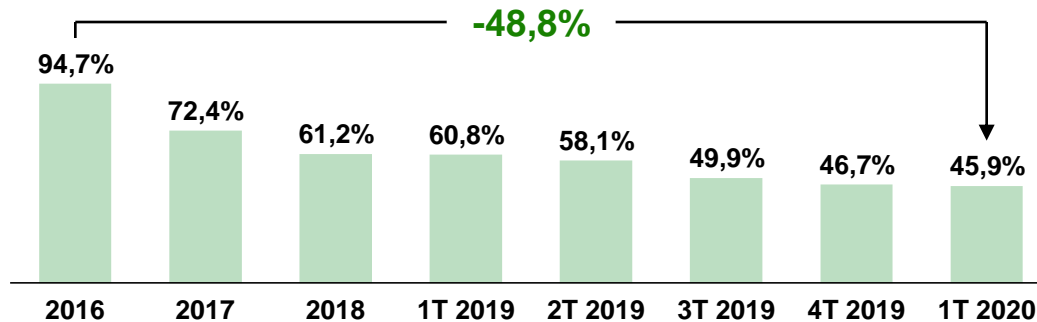
**1,8%**

NPAs netos / total activos

**-1.009** m. €

Disminución en los últimos 12 meses

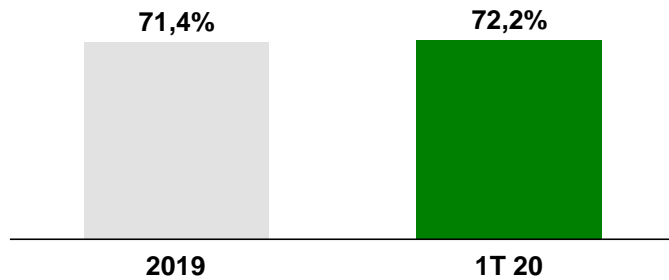
## Evolución de la ratio Texas (%) <sup>(1)</sup>



(1) Ratio Texas: Dudosos más adjudicados sobre valor tangible en libros más provisiones por insolvencias y adjudicados

# Una holgada posición de liquidez

## Ratio de préstamos sobre depósitos (LtD)



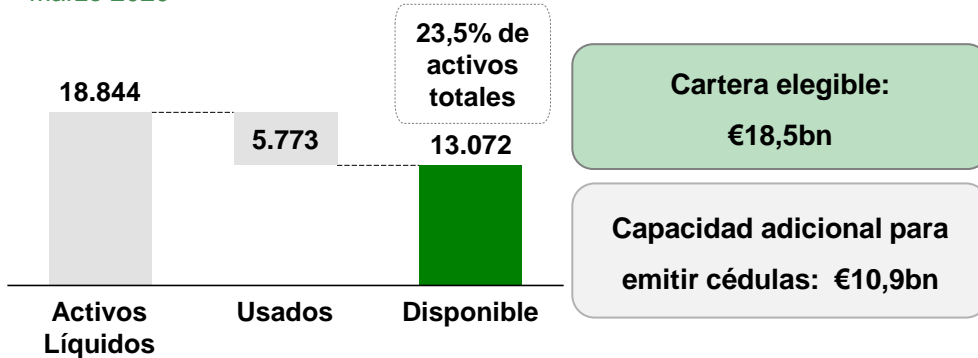
## NSFR & LCR

Ratio	Requerimientos	Unicaja Banco 1T 2020
NSFR	100%	143%
LCR	100%	335%

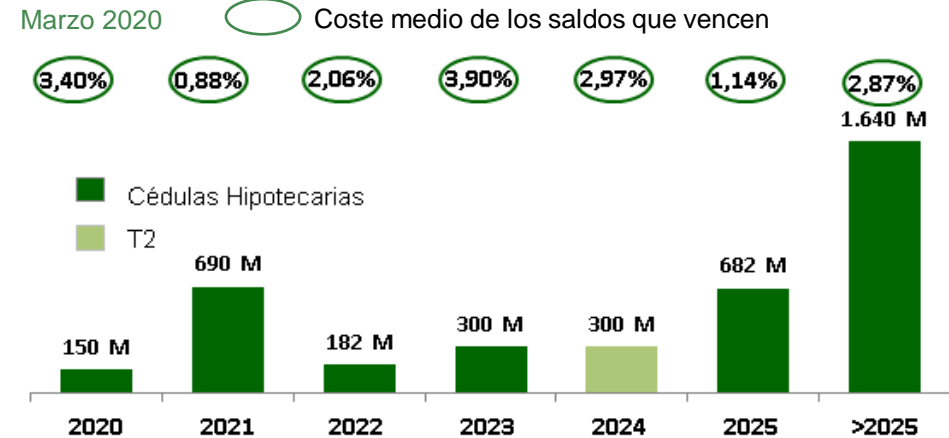
## Desglose de activos líquidos

Capacidad de liquidez (€ millones)  
Marzo 2020

Capacidad de emisión de bonos con  
garantía

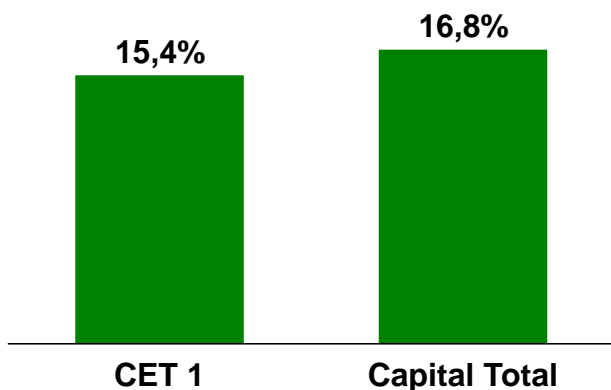


## Vencimientos financiación mayorista – Importe (M €) y tipos

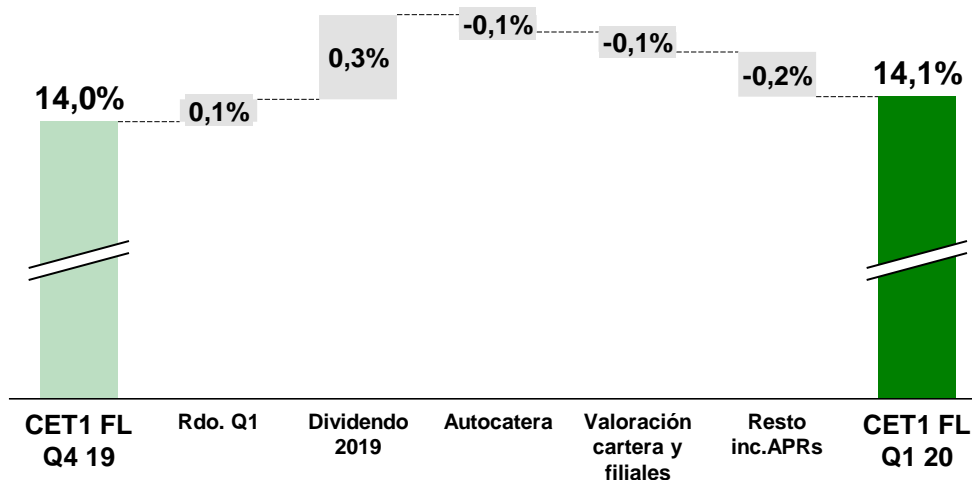


# Una sólida posición de solvencia, por encima de la del 4T 2019

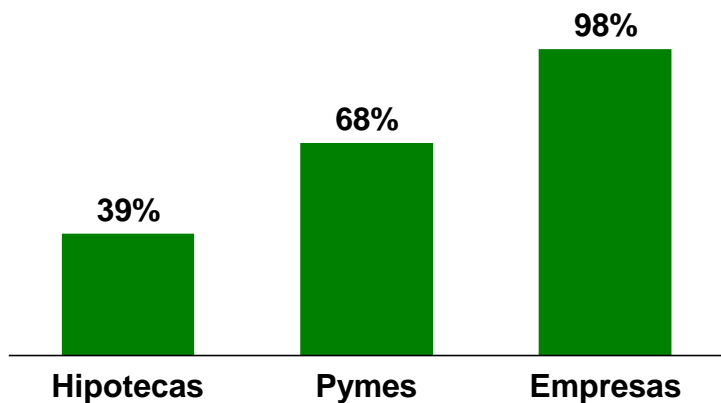
1T 2020 Solvencia regulatoria proforma (1)



CET1 fully loaded proforma bridge 1T 2020 (1)



Densidad de APRs 1T 2020



**€1.072m**  
Exceso Capital Total<sup>(1)</sup> sobre SREP

(1) Datos proforma: En 2019 sin deducción del límite autorizado de autocartera no utilizado y en 2020 incluye el resultado del trimestre no auditado  
 (2) Requerimientos totales SREP (Pilar 1 + Pilar 2R) + Colchón de conservación de capital



# Muchas gracias

Relación con Inversores

ir@unicaja.es  
+34 91 330 58 65

**Anexos**

**Información adicional**

# Información adicional

## Balance de situación del Grupo Unicaja Banco

### Balance

Millones de euros	1T 2020	4T 2019	3T 2019	2T 2019	1T 2019	4T 2018	3T 2018	2T 2018	1T 2018	4T 2017
Efectivo y saldo efectivo en bancos centrales	2.366	4.559	2.614	2.040	2.821	4.280	2.766	3.060	2.999	3.806
Activos financieros para negociar y con cambios en PyG	132	128	118	119	120	132	139	147	182	31
Activos financieros con cambios en otro rdo. global	2.100	1.886	1.965	2.860	3.177	3.425	5.926	6.459	6.925	3.702
Préstamos y anticipos a coste amortizado	28.643	28.018	29.531	29.205	29.080	29.350	28.916	29.568	29.899	29.822
Préstamos y anticipos a bancos centrales y ent. crédito	566	459	1.163	639	1.062	1.699	756	278	628	184
Préstamos y anticipos a la clientela	28.078	27.558	28.368	28.565	28.018	27.651	28.160	29.290	29.271	29.638
Valores representativos de deuda a coste amortizado	16.779	16.662	15.925	16.081	15.524	14.763	13.546	12.714	12.615	13.220
Derivados y coberturas	680	507	592	519	494	411	408	427	504	457
Inversiones en negocios conjuntos y asociados	324	363	369	347	352	359	363	369	370	483
Activos tangibles	1.155	1.162	1.217	1.222	1.228	1.188	1.224	1.224	1.244	1.291
Activos intangibles	70	66	62	61	61	63	63	63	64	2
Activos por impuestos	2.684	2.758	2.706	2.624	2.615	2.653	2.633	2.651	2.613	2.613
Otros activos	394	294	302	452	558	505	445	470	462	466
Activos no corrientes en venta	304	304	406	390	380	374	414	453	428	439
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>55.632</b>	<b>56.708</b>	<b>55.806</b>	<b>55.922</b>	<b>56.411</b>	<b>57.504</b>	<b>56.843</b>	<b>57.606</b>	<b>58.305</b>	<b>56.332</b>
Pasivos financieros para negociar y con cambios en PyG	52	25	28	27	18	18	19	25	29	27
Pasivos financieros a coste amortizado	49.167	50.205	49.225	49.574	50.212	51.376	50.572	51.449	52.043	50.941
Depósitos de Bancos centrales	3.300	3.303	3.306	3.310	3.313	3.316	3.320	3.323	3.327	3.330
Depósitos de Entidades de crédito	1.060	2.538	2.165	1.898	2.462	3.579	2.349	1.960	3.296	715
Depósitos de la clientela	43.274	42.969	42.691	43.218	43.302	43.462	44.058	44.772	44.565	46.041
Valores representativos de deuda emitidos	362	358	60	60	60	60	130	130	130	130
Otros pasivos financieros	1.171	1.037	1.002	1.089	1.075	959	715	1.264	726	725
Derivados y coberturas	393	428	466	413	308	143	120	157	107	31
Provisiones	865	921	727	833	861	885	810	843	870	935
Pasivos por impuestos	295	325	358	274	248	232	265	283	271	209
Otros pasivos	828	833	991	842	909	932	1.100	893	966	286
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>51.599</b>	<b>52.737</b>	<b>51.796</b>	<b>51.963</b>	<b>52.556</b>	<b>53.587</b>	<b>52.886</b>	<b>53.650</b>	<b>54.287</b>	<b>52.430</b>
Fondos Propios	3.952	3.971	3.970	3.933	3.903	3.921	3.889	3.837	3.786	3.856
Otro resultado global acumulado	81	-1	40	25	-48	-4	67	96	202	17
Intereses Minoritarios	0	0	0	0	0	0	0	24	31	30
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>4.033</b>	<b>3.970</b>	<b>4.010</b>	<b>3.959</b>	<b>3.856</b>	<b>3.918</b>	<b>3.957</b>	<b>3.957</b>	<b>4.019</b>	<b>3.902</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>55.632</b>	<b>56.708</b>	<b>55.806</b>	<b>55.922</b>	<b>56.411</b>	<b>57.504</b>	<b>56.843</b>	<b>57.606</b>	<b>58.305</b>	<b>56.332</b>

# Información adicional

## Cuenta de resultados del Grupo Unicaja Banco acumulada al final de cada trimestre

### Cuenta de resultados

€m	1T 2020	4T 2019	3T 2019	2T 2019	1T 2019	4T 2018	3T 2018	2T 2018	1T 2018	4T 2017
<b>MARGEN INTERESES</b>	<b>140</b>	<b>579</b>	<b>437</b>	<b>293</b>	<b>145</b>	<b>601</b>	<b>452</b>	<b>303</b>	<b>152</b>	<b>583</b>
Comisiones	61	231	172	114	55	219	163	108	53	220
Dividendos	7	28	24	20	9	23	20	15	2	23
Result.ent.método participación	12	40	29	21	8	37	32	21	11	49
ROF+difs cambio	28	101	69	26	24	142	44	29	16	98
Otros productos/otras cargas explot	5	30	55	22	16	-23	23	17	17	24
<b>MARGEN BRUTO</b>	<b>254</b>	<b>1.009</b>	<b>785</b>	<b>494</b>	<b>258</b>	<b>999</b>	<b>735</b>	<b>492</b>	<b>250</b>	<b>997</b>
Gastos de explotación	<b>149</b>	<b>607</b>	<b>454</b>	<b>302</b>	<b>150</b>	<b>619</b>	<b>466</b>	<b>311</b>	<b>156</b>	<b>633</b>
G. Personal	92	389	291	193	96	391	293	195	98	401
G.Generales (incl.impuestos)	46	175	131	87	44	191	145	97	49	189
Amortización	11	43	32	22	11	37	27	19	9	42
<b>MARGEN EXPLO. ANTES SANEAM.</b>	<b>105</b>	<b>402</b>	<b>331</b>	<b>192</b>	<b>108</b>	<b>380</b>	<b>269</b>	<b>181</b>	<b>94</b>	<b>364</b>
Saneamientos y otros resultados	-44	-228	-128	-46	-23	-174	-77	-41	-16	-224
Crédito	-34	-12	-33	-16	-7	4	4	14	5	-49
Adjudicados	-1	-7	1	0	0	6	-2	2	-4	-43
Provisiones y otros rdos	-8	-209	-95	-30	-16	-184	-79	-57	-17	-133
<b>RTDO. ANTES IMP.</b>	<b>61</b>	<b>174</b>	<b>203</b>	<b>146</b>	<b>85</b>	<b>206</b>	<b>192</b>	<b>140</b>	<b>78</b>	<b>140</b>
Impuesto Sociedades	15	2	44	30	21	53	50	36	21	1
Rtdo. operaciones interrumpidas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RTDO. EJERCICIO</b>	<b>46</b>	<b>172</b>	<b>159</b>	<b>116</b>	<b>63</b>	<b>153</b>	<b>142</b>	<b>104</b>	<b>57</b>	<b>138</b>
<b>RTDO. EJERCICIO (ex Covid-19)</b>	<b>63</b>	<b>172</b>	<b>159</b>	<b>116</b>	<b>63</b>	<b>153</b>	<b>142</b>	<b>104</b>	<b>57</b>	<b>138</b>
<b>RTDO.ATRIBUIDO AL GRUPO</b>	<b>46</b>	<b>172</b>	<b>159</b>	<b>116</b>	<b>63</b>	<b>153</b>	<b>142</b>	<b>105</b>	<b>58</b>	<b>142</b>

# Muchas gracias

Relación con Inversores

ir@unicaja.es  
+34 91 330 58 65

