

Primer Trimestre 2013

Bancos Españoles

2013: año todavía difícil
pero puente a la recuperación

Madrid, 27 de junio de 2013

Asociación Española de Banca



Primer Trimestre 2013

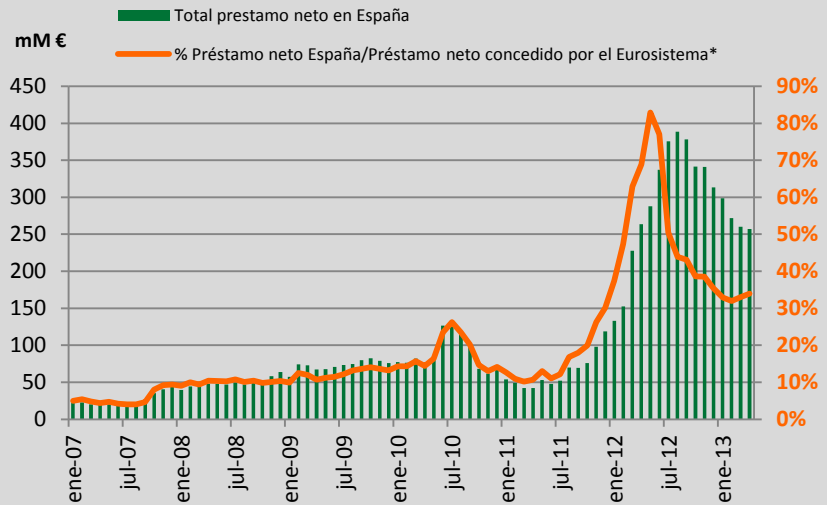
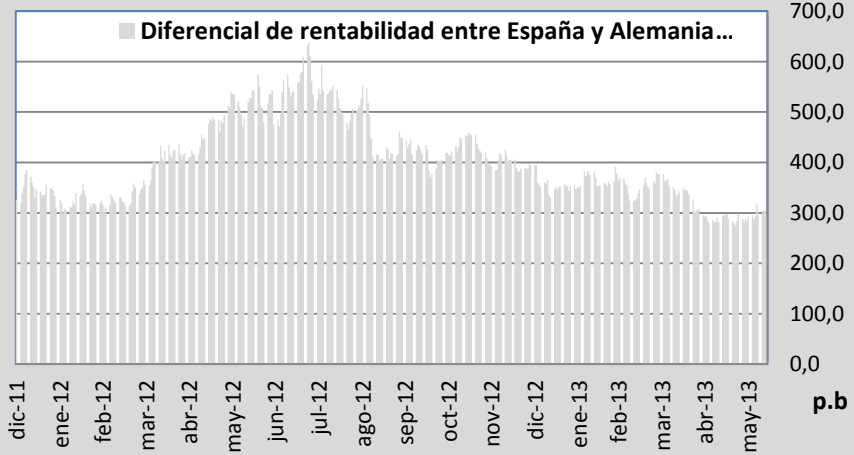
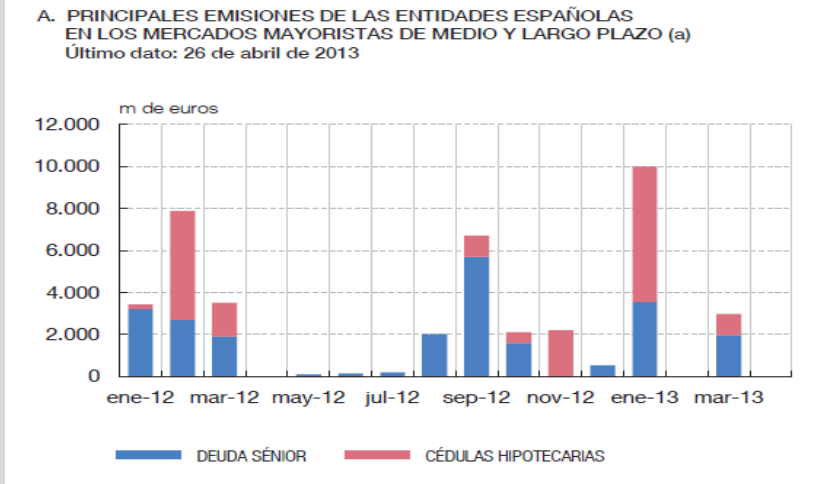
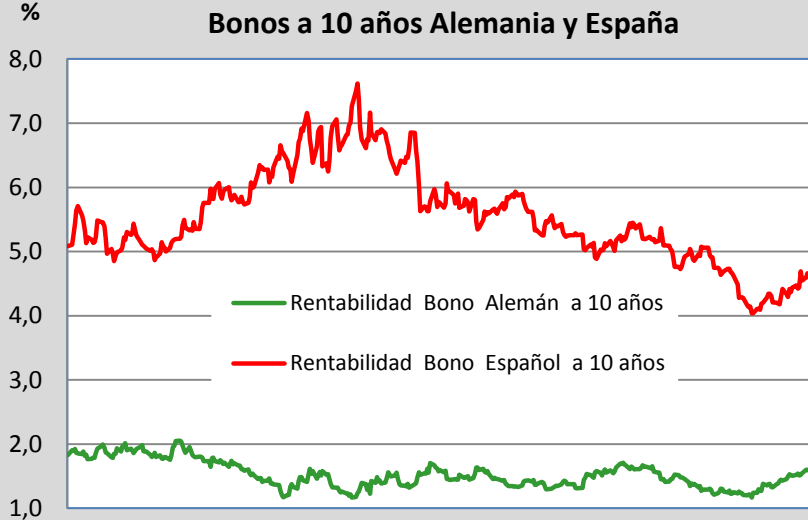
Avanzando hacia la recuperación

Evolución del entorno económico y financiero

Cuenta de resultados primer trimestre 2013

Primer Trimestre 2013

Financiación mayorista escasa y cara



Fuente: Banco de España y Bloomberg



Avanzando hacia la recuperación

2013 comienza con una mejoría de los mercados financieros, como consecuencia:

- Del significativo saneamiento y recapitalización del sistema bancario español realizado en 2012.
- De la confianza en la capacidad del BCE para preservar la continuidad del euro.
- De la esperanza en la Unión Bancaria y en el BCE al frente del Mecanismo Único de Supervisión en la zona euro.

Primer Trimestre 2013

Bancos Españoles

2013 ha comenzado mejor que 2012 pero la situación es aún complicada:

- a) Continuamos en una prolongada recesión económica.
- b) La volatilidad financiera sigue siendo una amenaza real.
- c) El nivel de incertidumbre es todavía elevado.
- d) Seguimos sufriendo los efectos de la fragmentación del mercado financiero europeo.
- e) El spread de la deuda española a diez años con respecto a la alemana fluctúa alrededor de 300 pb.

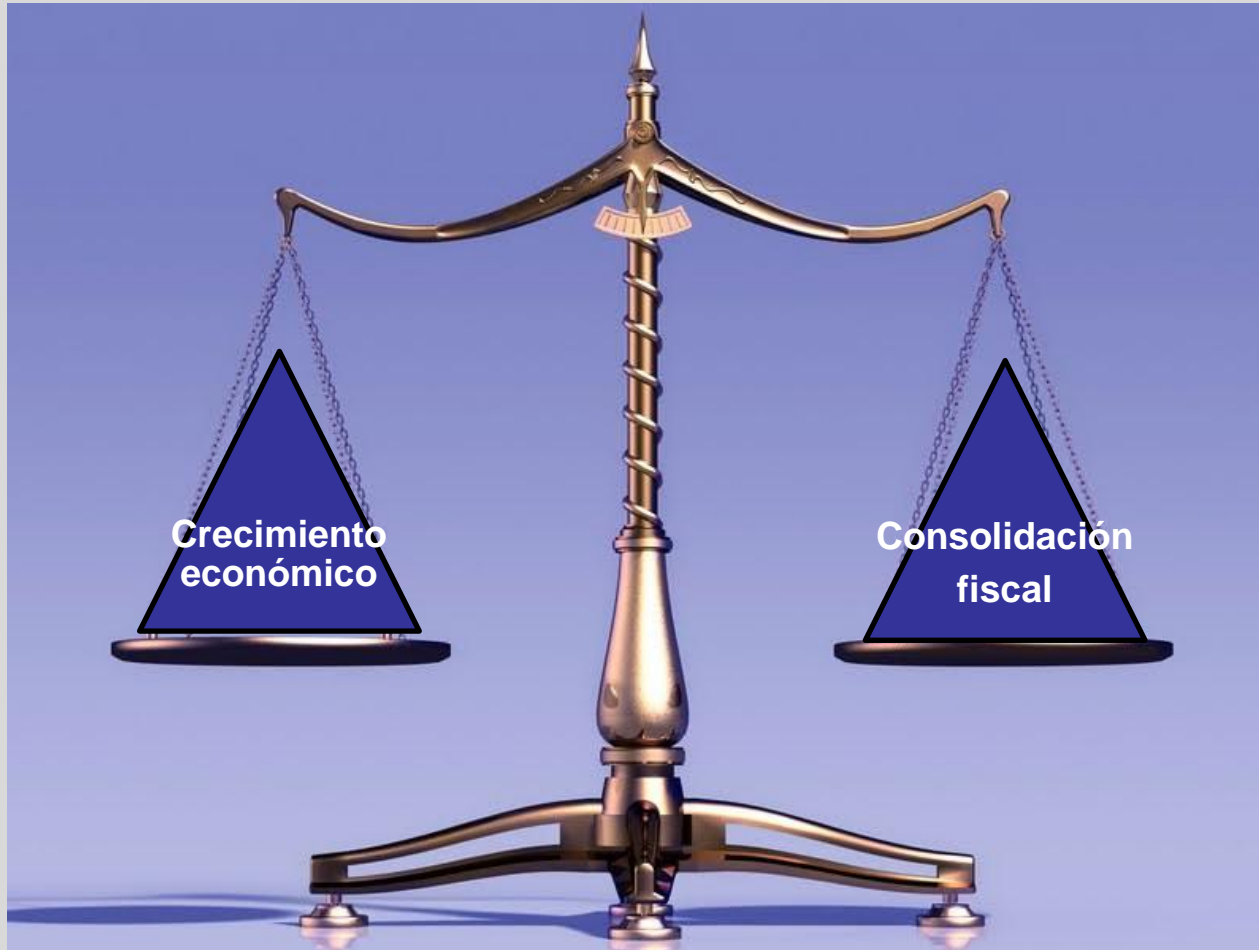
Primer Trimestre 2013

Mejoría experimentada todavía inestable



Primer Trimestre 2013

Necesidad de encontrar el equilibrio entre medidas para:



Primer Trimestre 2013

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

ESTADOS CONSOLIDADOS

en millones de €	Mar 2013	Mar 2012	Variación %
Resultado del ejercicio	3.729	3.110	19,9
Resultado atribuido al grupo	3.140	2.693	16,6

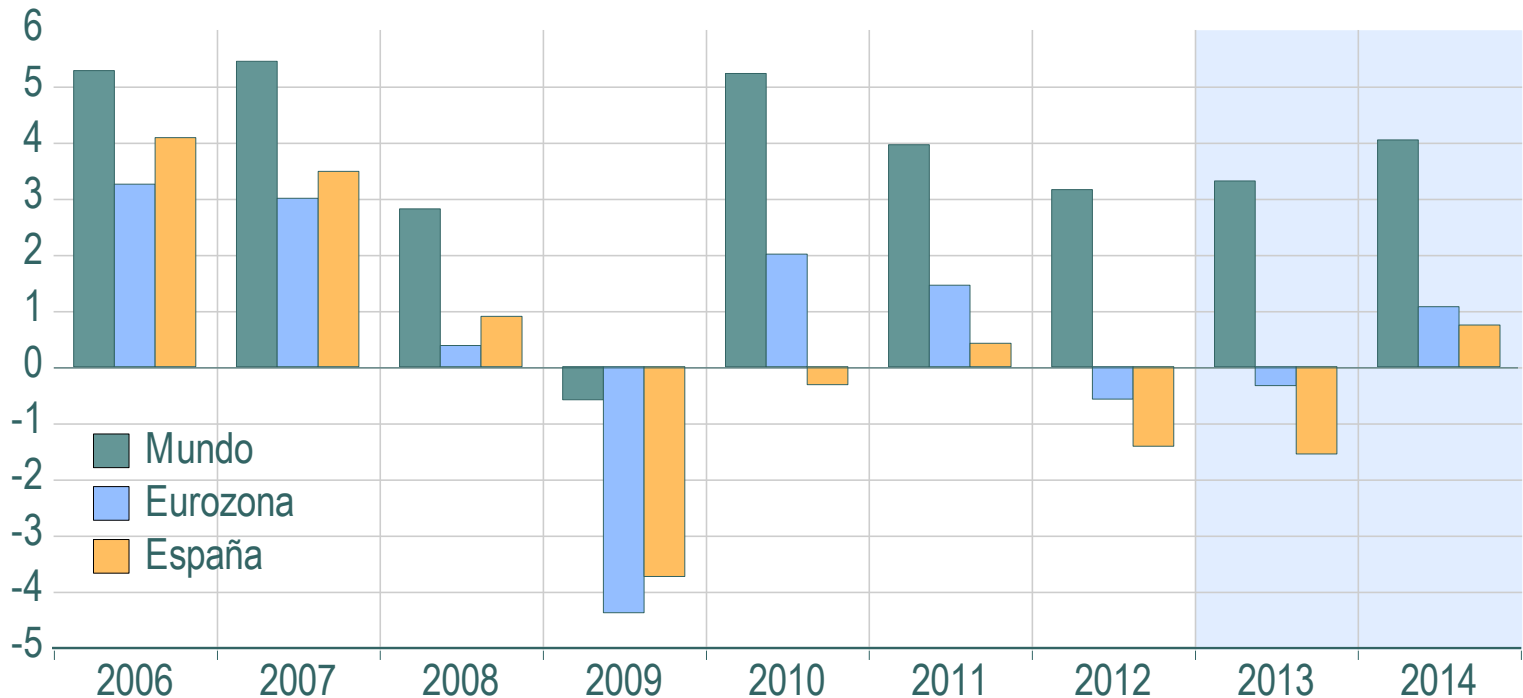
CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

ESTADOS INDIVIDUALES

en millones de €	Mar 2013	Mar 2012	Variación %
Resultado del ejercicio	1.348	1.215	11,0

PIB Real

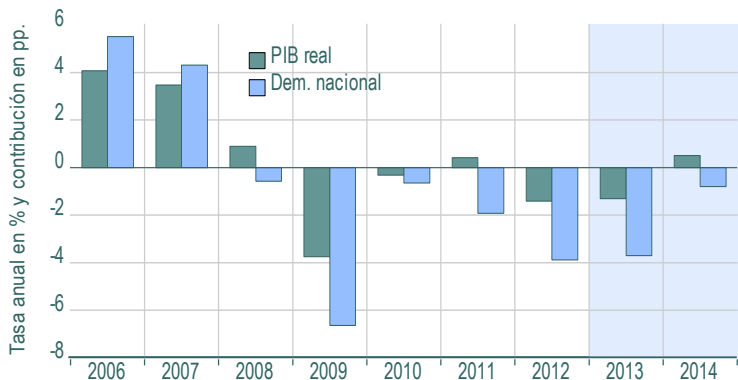
Tasa interanual en porcentaje



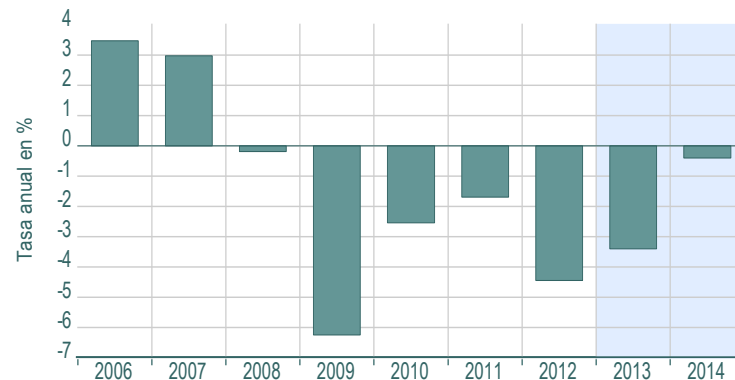
2013 y 2014 proyecciones
Fuente: IMF / WEO. Abril 2013

España: crecimiento, empleo y cuentas de las AA.PP.

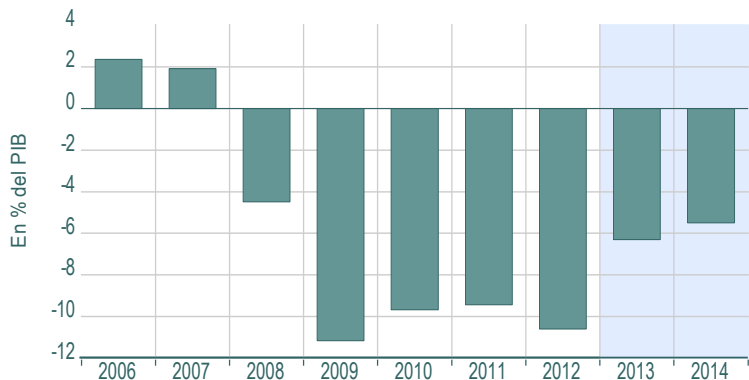
PIB real y demanda nacional



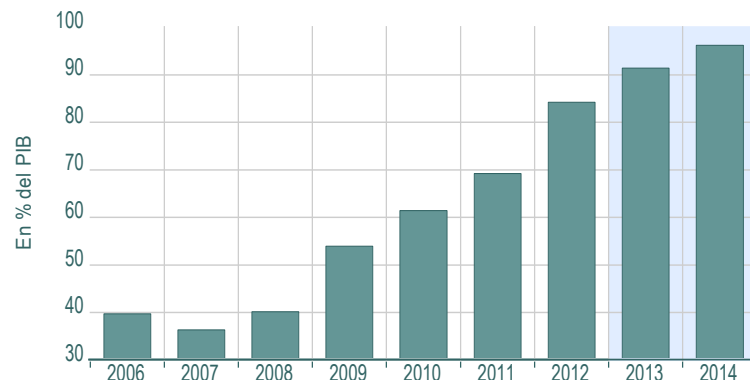
Empleo equivalente a tiempo completo



Cap. / Nec. financiación AA.PP.



Deuda bruta AA.PP.



2013 y 2014 proyecciones

Fuente: INE / CNTR y Mº de Economía y competitividad

España: proyecciones macroeconómicas

Variación media anual en porcentaje

	Funcas		FMI		MEC		Comisión UE		OCDE		
	2012	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
PIB precios constantes	-1.4	-1.5	0.7	-1.6	0.7	-1.3	0.5	-1.5	0.9	-1.7	0.4
Demanda nacional ⁽¹⁾	-3.9	-4.0	-0.7	-4.1	-0.2	-3.7	-0.8	-4.0	-0.4	-4.3	-1.7
Sector exterior ⁽¹⁾	2.5	2.6	1.4	2.4	0.9	2.4	1.3	2.6	1.3	2.6	2.0
<u>Promemoria</u>											
Def. gas. fin. hog./IPC	2.6	2.0	1.6	1.9	1.5	1.9	1.5	1.5	0.8	1.5	0.4
Tasa de paro ⁽²⁾	25.0	26.8	26.5	27.0	26.5	27.1	26.7	27.0	26.4	27.3	28.0
Cap./nec. fin. exter. (% PIB)	-0.2	0.3	1.2	1.1	2.2	1.9	2.9	2.2	3.5	-1.7	0.4
Cap./nec. fin. AA.PP. (% PIB)	-10.6	-5.7	-4.4	-6.6	-6.9	-6.3	-5.5	-6.5	-7.0	-6.9	-6.4
Deuda bru. AA.PP. (% PIB)	84.2	--	--	91.8	97.6	91.4	96.2	91.3	96.8	91.4	97.0

(1) Contribución al crecimiento del PIB real. (2) En términos EPA.

Fuentes: Panel Funcas (marzo 2013), FMI / WEO (abril 2013), Mº de Economía y Competitividad. Actualización del Programa de Estabilidad 2013-2016 (abril 2013), Comisión de la Unión Europea (Economic Forecast, mayo 2013) y OCDE (EO / mayo 2013).

Primer Trimestre 2013

Avanzando hacia la recuperación

Evolución del entorno económico y financiero

Cuenta de resultados primer trimestre 2013

Primer Trimestre 2013

Año todavía difícil pero puente a la recuperación

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

ESTADOS CONSOLIDADOS

en millones de €	Mar 2013	Mar 2012	Variación %
Resultado del ejercicio	3.729	3.110	19,9
Resultado atribuido al grupo	3.140	2.693	16,6

RENTABILIDADES

en porcentaje	Mar 2013	Mar 2012
ROA*	0,48	0,53
ROE**	7,80	7,02

* ROA ordinario (no incluye beneficios extraordinarios)

** ROE atribuido

Primer Trimestre 2013

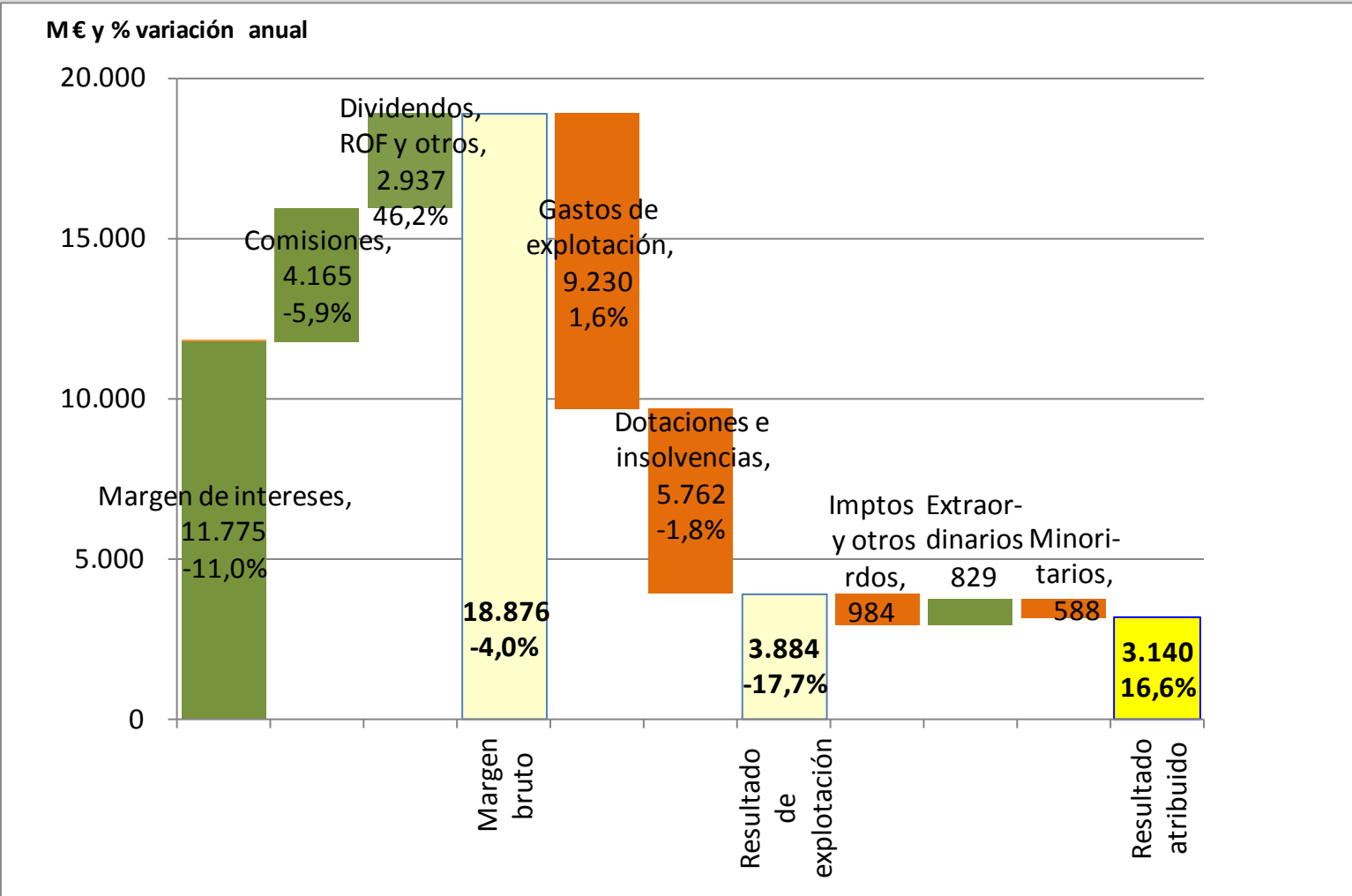
Año todavía difícil pero puente a la recuperación

CONSOLIDADOS

Margen de intereses -11,0%	Mar 2012	13.237	mill €
		2,25%	s/ATM
	Mar 2013	11.775	mill €
		1,93%	s/ATM
Dotaciones y provisiones -1,8%	Mar 2012	5.868	mill €
		1,00%	s/ATM
	Mar 2013	5.762	mill €
		0,94%	s/ATM
Resultado de la actividad de explotación -17,7%	Mar 2012	4.722	mill €
		0,80%	s/ATM
	Mar 2013	3.884	mill €
		0,64%	s/ATM
Beneficios atípicos op. int.	Mar 2012	1	mill €
		0%	s/ATM
	Mar 2013	829	mill €
		0,14%	s/ATM
Resultado atribuido a la entidad dominante +16,6%	Mar 2012	2.693	mill €
		0,46%	s/ATM
	Mar 2013	3.140	mill €
		0,51%	s/ATM

Primer Trimestre 2013

Composición de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada



Primer Trimestre 2013

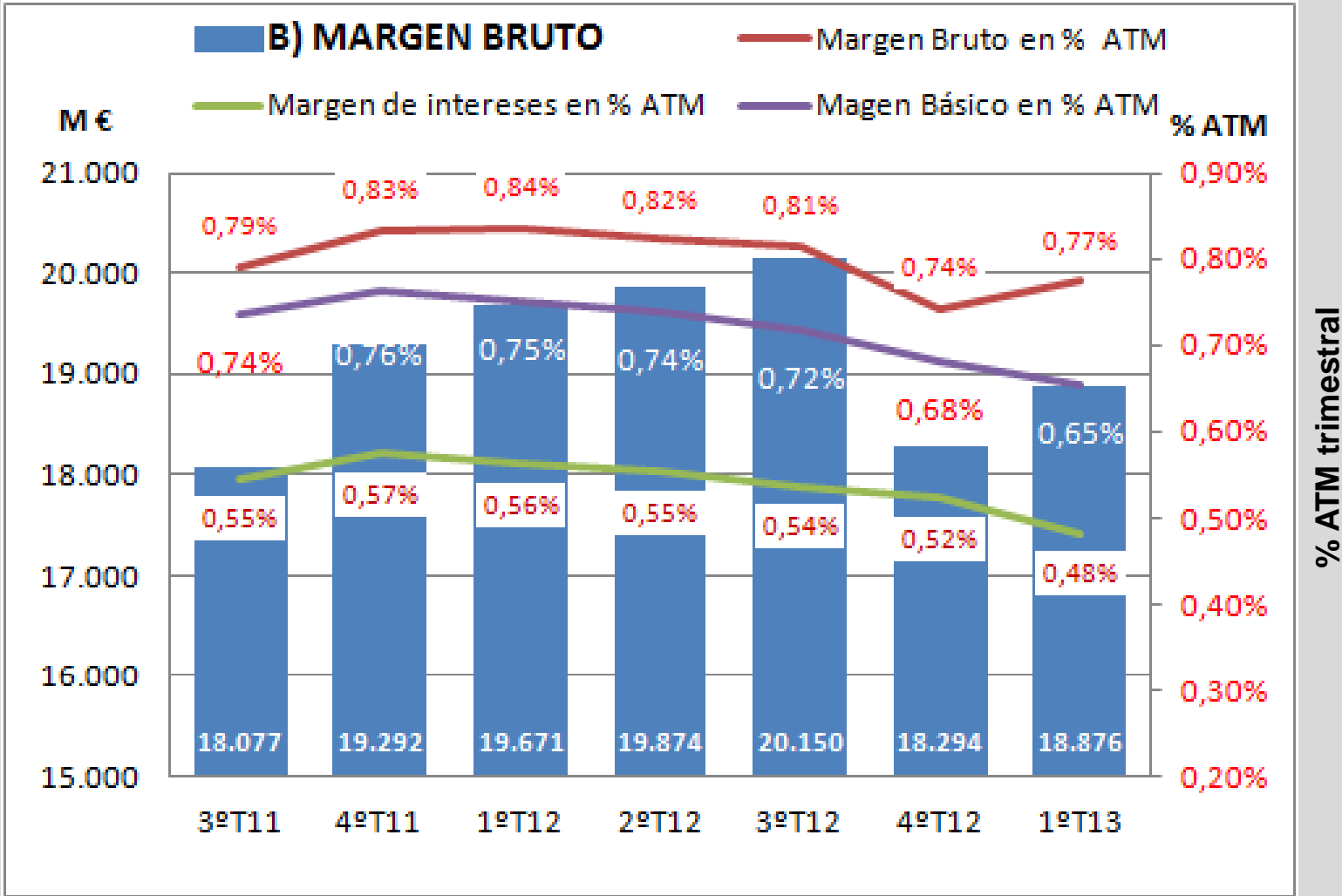
Caída del margen de intereses

ESTADOS CONSOLIDADOS

en millones de €	Mar 2013	Mar 2012	Variación %	% s / ATM	
				Mar 2013	Mar 2012
Intereses y rdtos asimilados	23.119	25.972	-11,0	3,79	4,42
Intereses y cargas asimiladas	11.345	12.735	-10,9	1,86	2,17
Margen de intereses	11.775	13.237	-11,0	1,93	2,25

Primer Trimestre 2013

Evolución del margen bruto consolidado



Primer Trimestre 2013

Capacidad competitiva. La eficiencia, clave en la gestión

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

ESTADOS CONSOLIDADOS

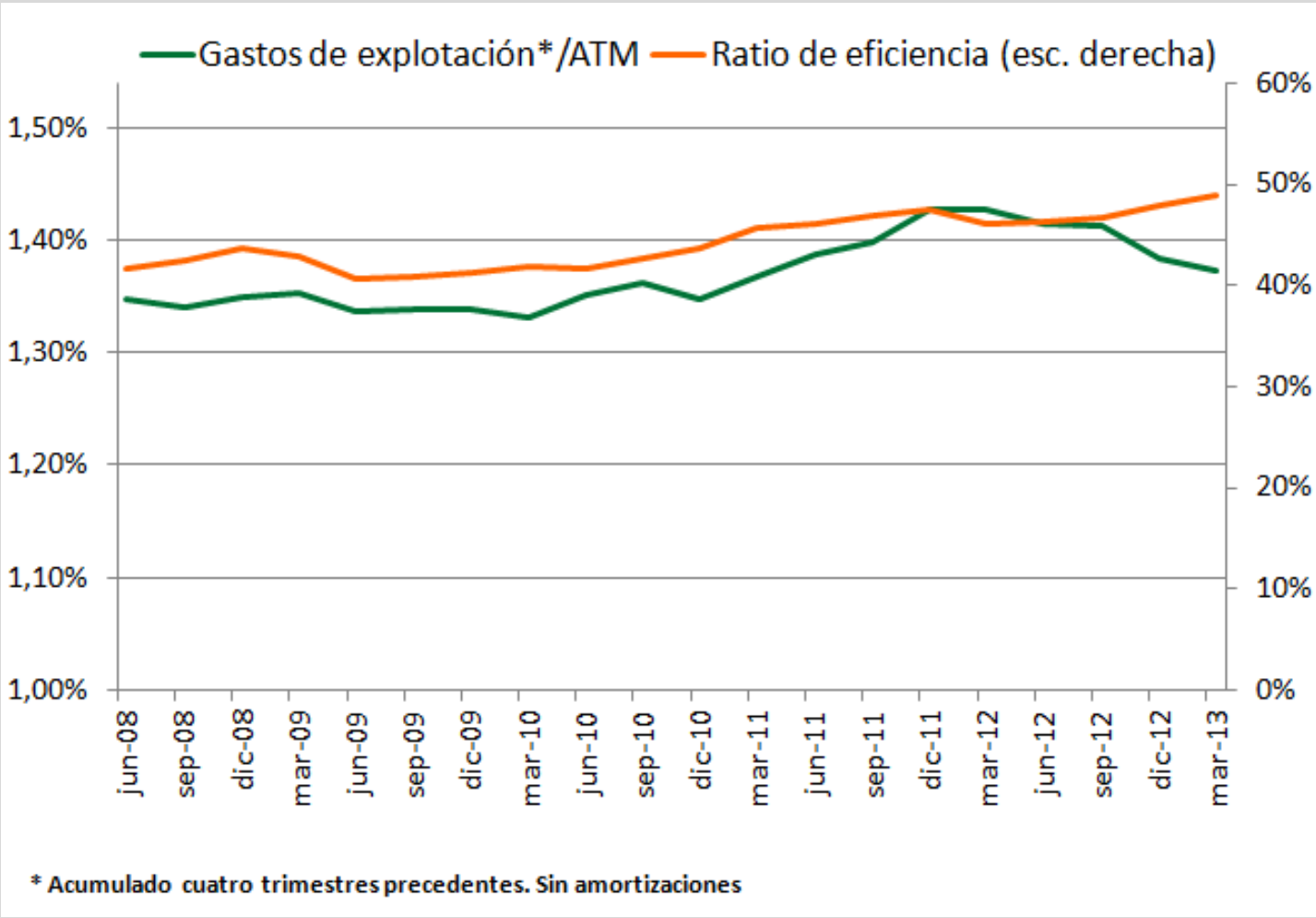
en millones de €	Mar 2013	Mar 2012	Variación %
Gastos de explotación *	9.230	9.081	1,6%
Variación de los ATM			3,8%
Ratio de eficiencia antes de dotaciones	48,9%	46,2%	
Número de empleados **	339.508	333.706	1,7%
Número de oficinas **	27.203	26.632	2,1%

* Gastos de administración, personal y amortizaciones

** Para las cuentas consolidadas datos obtenidos de una muestra que representa aprox. el 90% del sector bancario

Primer Trimestre 2013

Capacidad competitiva. Evolución de la eficiencia



Primer Trimestre 2013

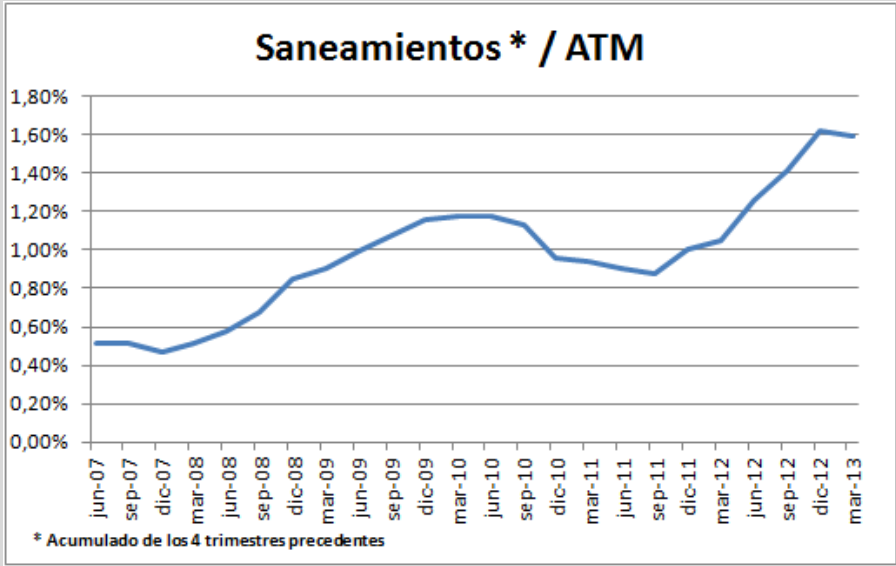
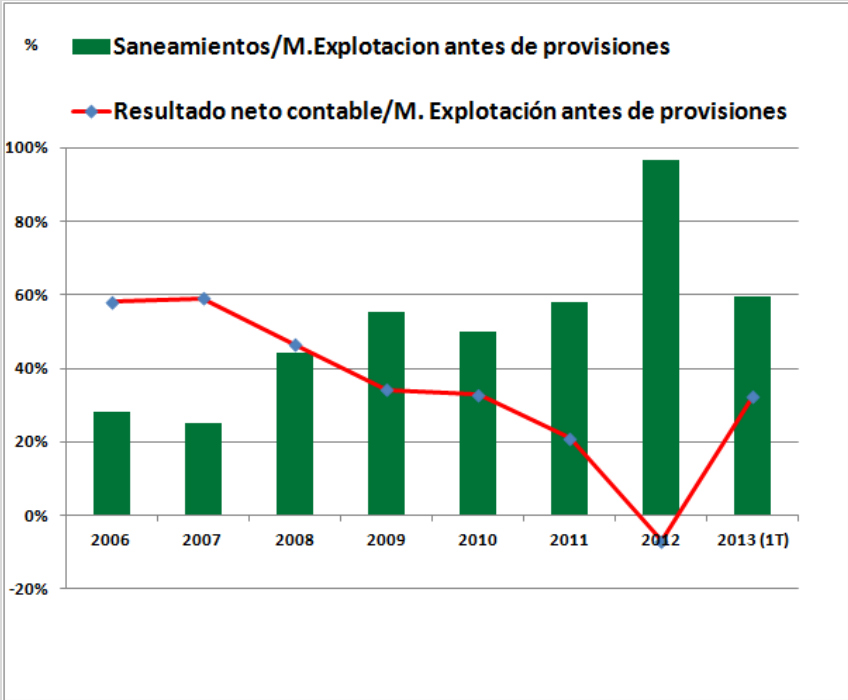
Continúa el importante esfuerzo en provisiones

ESTADOS CONSOLIDADOS

en millones de €	Mar 2013	Mar 2012	Variación		% s/ATM	
			Importe	%	Mar 2013	Mar 2012
Margen de explotación (antes de dotaciones)	9.646	10.590	-944	-8,9	1,58	1,80
Dotaciones y provisiones	5.762	5.868	-106	-1,8	0,94	1,00
Dotaciones a provisiones (neto)	544	629	-85	-13,5	0,09	0,11
Pérdidas por deterioro de activos	5.218	5.239	-21	-0,4	0,86	0,89
Resultado consolidado del ejercicio	3.729	3.110	619	19,9	0,61	0,53
Resultado atribuido a la entidad dominante	3.140	2.693	448	16,6	0,51	0,46

Primer Trimestre 2013

Esfuerzo en saneamientos



Primer Trimestre 2013

Evolución de la morosidad y de las coberturas

ESTADOS CONSOLIDADOS ***			
	Mar 2013	Mar 2012	Variación
Índice de morosidad *	7,24	4,90	234 p.b.
Índice de cobertura **	66	58	8 p.p.

ESTADOS INDIVIDUALES			
	Mar 2013	Mar 2012	Variación
Índice de morosidad *	10,67	6,99	368 p.b.
Índice de cobertura **	74	52	22 p.p.

* Índice de morosidad: Activos dudosos / Créditos a otros sectores residentes

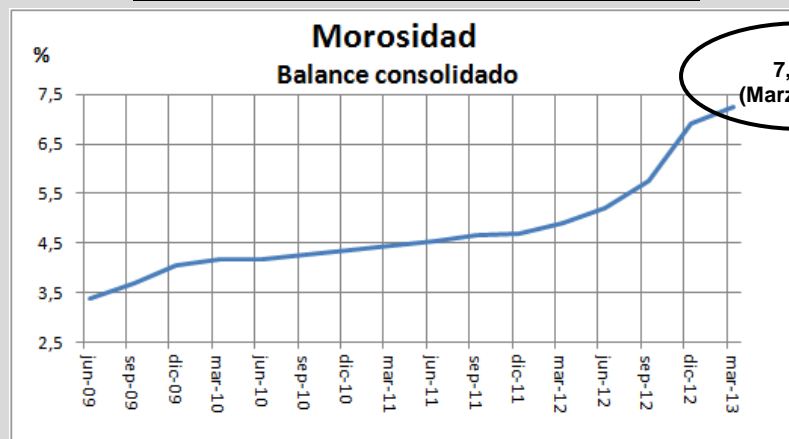
** Índice de cobertura: Coberturas específica y genérica de créditos / Activos dudosos

*** Datos estimados a partir de una muestra que representa aproximadamente el 90% de los bancos españoles

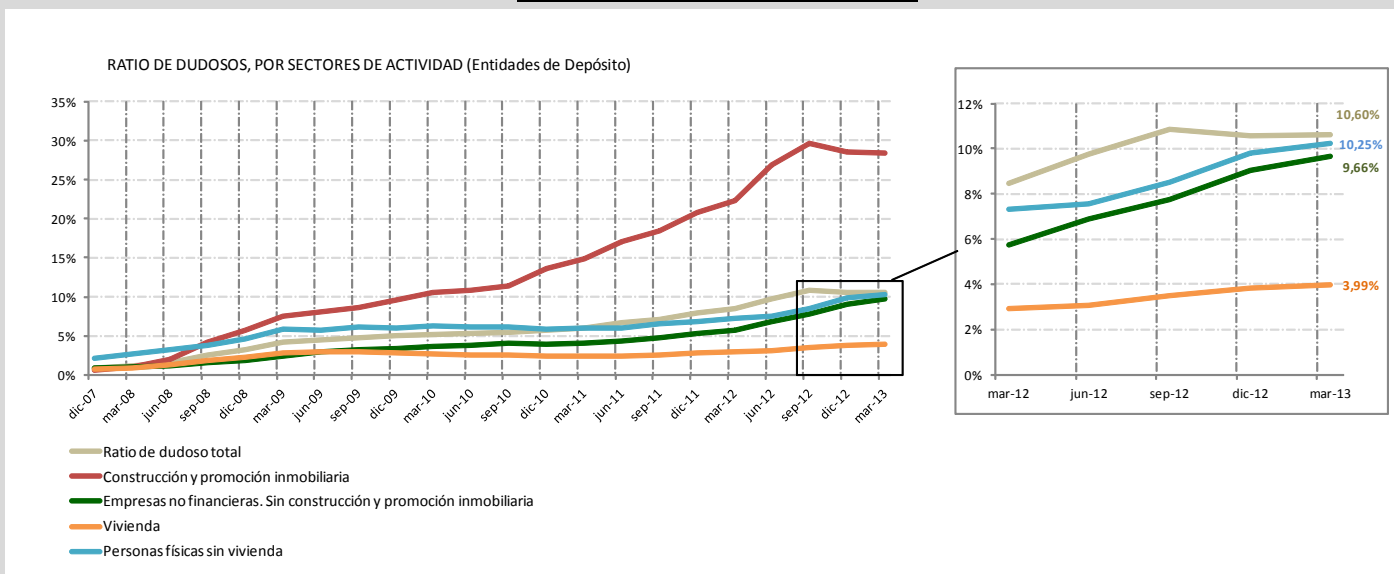
Primer Trimestre 2013

Evolución de la morosidad

Consolidado Bancos Españoles



Entidades de Depósito

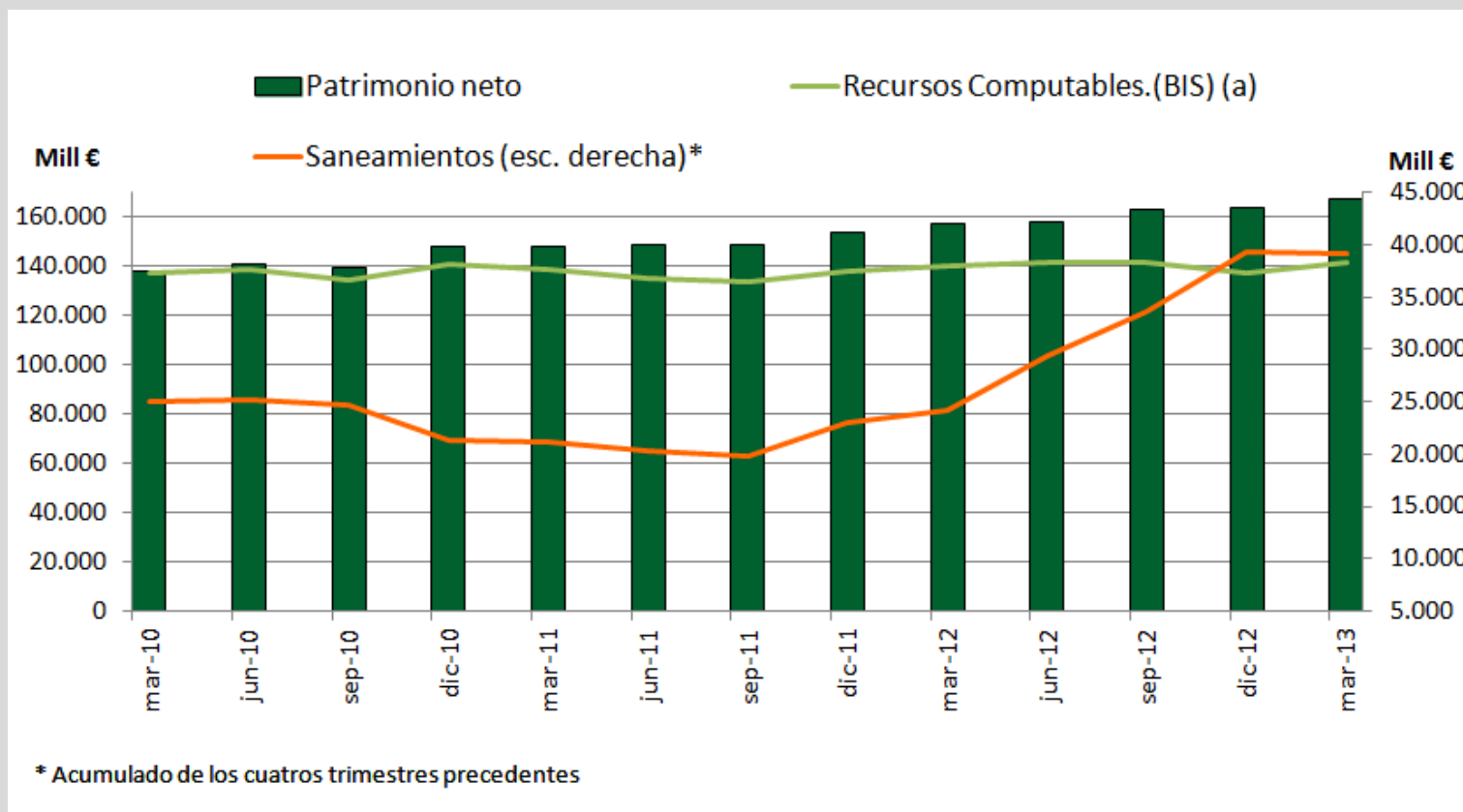


Primer Trimestre 2013

Reforzamiento patrimonial

Consolidados

Incremento de RRPP con elevados saneamientos



Primer Trimestre 2013

Avanzando en el reforzamiento patrimonial

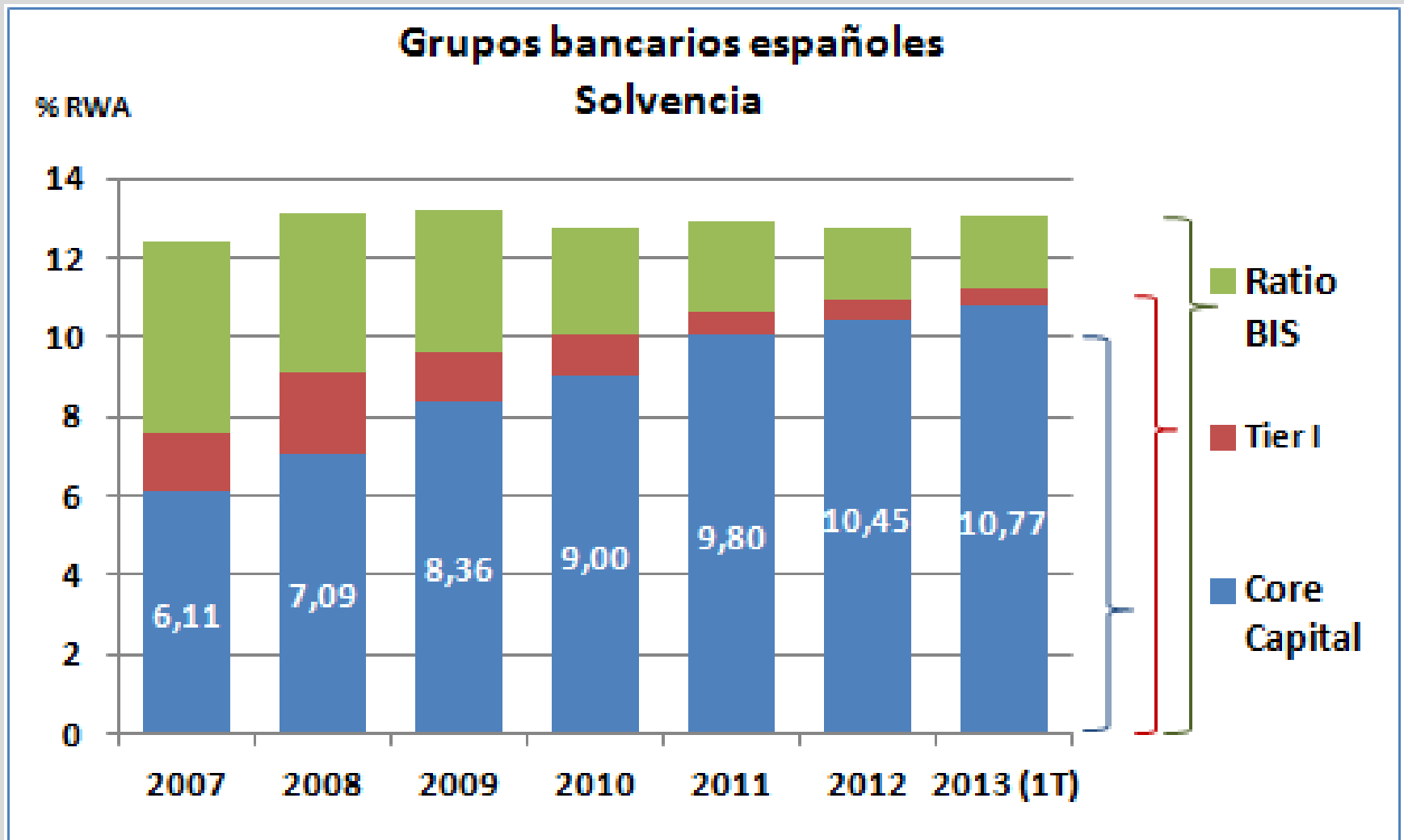
Evolución Recursos Propios Grupos Consolidados *

en millones de €	Mar 2013	Mar 2012	Variación
Recursos propios computables (BIS)	141.543	140.408	0,8 %
Recursos TIER 1	121.584	116.711	4,2 %
Recursos propios mínimos (BIS)	86.654	86.302	0,4 %
Exceso recursos propios	54.889	54.106	1,4 %
Ratio BIS (en %)	13,07	13,02	5 p.b
Tier 1 (en %)	11,22	10,82	41 p.b
Core Capital (en %)	10,77	10,10	67 p.b

*Muestra que representa aprox. El 90% de los activos totales del sector bancario

Primer Trimestre 2013

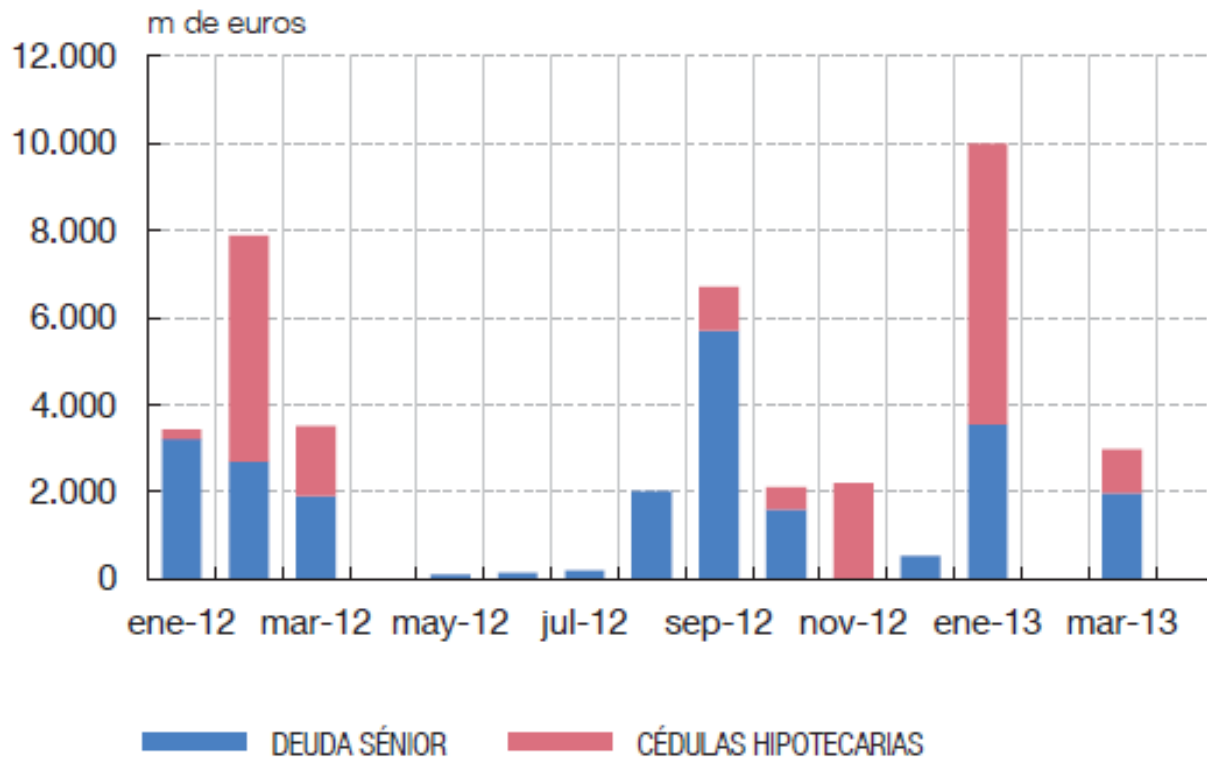
Avanzando en el reforzamiento patrimonial



Primer Trimestre 2013

Emisiones en los mercados mayoristas

A. PRINCIPALES EMISIONES DE LAS ENTIDADES ESPAÑOLAS
EN LOS MERCADOS MAYORISTAS DE MEDIO Y LARGO PLAZO (a)
Último dato: 26 de abril de 2013



Fuente: Banco de España

Primer Trimestre 2013

Estructura Financiera

SALDOS CON CLIENTES

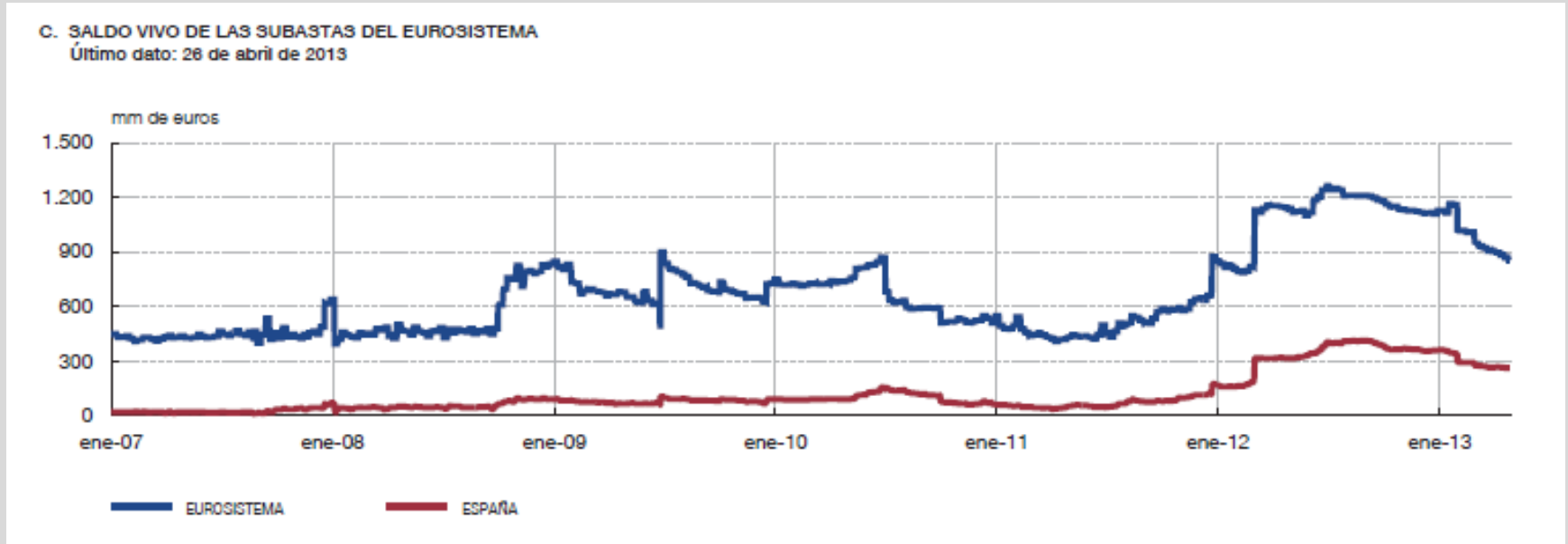
en millones de € y %

BALANCE CONSOLIDADO

	Mar 2013	Mar 2012	Variación %
Crédito a la clientela	1.411.221	1.429.241	-1,3
Depósitos de la clientela	1.207.318	1.147.918	5,2
Inversión neta con clientes	203.904	281.323	-27,5
Cartera de renta fija	363.369	326.558	11,3
Valores de renta fija emitidos	381.051	407.731	-6,5
Inversión neta corregida	186.221	200.150	-7,0

Primer Trimestre 2013

Eurosistema. Préstamos concedidos a las entidades de crédito españolas



Fuente. Banco de España. Informe de Estabilidad Financiera. Mayo 2013

Primer Trimestre 2013

Grupo consolidado

Diversificación geográfica de los ingresos y de los negocios

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS. MARZO 2013

en millones de € y %

	Consolidados (A)	Individuales (B)	"Filiales" * Aportación al consolidado (A) - (B) en % de (A)	
Activos totales medios	2.439.107	1.568.602	870.505	35,7%
Margen de intereses	11.775	3.454	8.321	70,7%
Margen bruto	18.876	7.616	11.260	59,7%
Gastos de explotación	9.230	3.630	5.600	60,7%
Margen de explotación antes de dotaciones	9.646	3.986	5.660	58,7%
Insolvencias y dotaciones	5.762	2.467	3.295	57,2%
Resultado de la actividad de explotación	3.884	1.519	2.365	60,9%
Resultado antes de impuestos	3.885	1.321	2.563	66,0%
Resultado del ejercicio	3.729	1.348	2.381	63,9%
Resultado atribuido a la entidad dominante	3.140			

* Filiales bancarias en el exterior y Filiales no bancarias en España y el exterior

Primer Trimestre 2013

Bancos Españoles

2013: año todavía difícil pero puente a la recuperación

Muchas gracias por su atención

Madrid, 27 de junio de 2013

Asociación Española de Banca

