

# Ibercaja Banco

## Resultados 2022

3 de marzo de 2023



## 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 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

<b>1. Puntos clave</b>	<b>4</b>
<b>2. Actividad comercial</b>	<b>6</b>
<b>3. Cuenta de resultados</b>	<b>13</b>
<b>4. Calidad de activos, liquidez y solvencia</b>	<b>21</b>
<b>5. Conclusiones</b>	<b>28</b>
<b>6. Anexos</b>	<b>30</b>



# Puntos clave

# Puntos clave

## Actividad comercial

**1,3%  
i.a**

**El crédito normal ex ATAs crece 1,3% i.a** impulsado por el momentum en el crédito a empresas no inmobiliarias (+5,1% i.a)

**8,8%**

**La cuota de mercado en las aportaciones a fondos de inversión alcanza el 8,8% in 2022** con récord de aportaciones en el cuarto trimestre

**6,2%  
i.a**

**Las primas de seguros de riesgo crecen 6,2% i.a** impulsadas por el momentum de la nueva producción de primas de seguros de vida riesgo

## Balance

**1,6%**

**El ratio de mora se sitúa en 1,6%** tras caer el saldo de mora un 30,9% i.a

**306%**

**El ratio LCR se sitúa en 306%** Ibercaja ha repagado totalmente la financiación TLTRO

**12,4%**

**El ratio CET1 Fully Loaded cierra en el 12,4%**

## Rentabilidad

**27,2%  
i.a**

**El b° recurrente antes de provisiones aumenta un 27,2% i.a** impulsado por los ingresos recurrentes (+7% i.a) y la caída de los gastos recurrentes (-4,3% i.a)

**0,30%**

**El coste del riesgo se sitúa en 0,30%** Las provisiones asociadas a riesgo de crédito y adjudicados descienden 16% i.a.

**7,6%**

**ROTE asciende a 7,6%** El beneficio neto de ibercaja crece un 34% y asciende a 202Mn€



# Actividad comercial

# Recursos de clientes

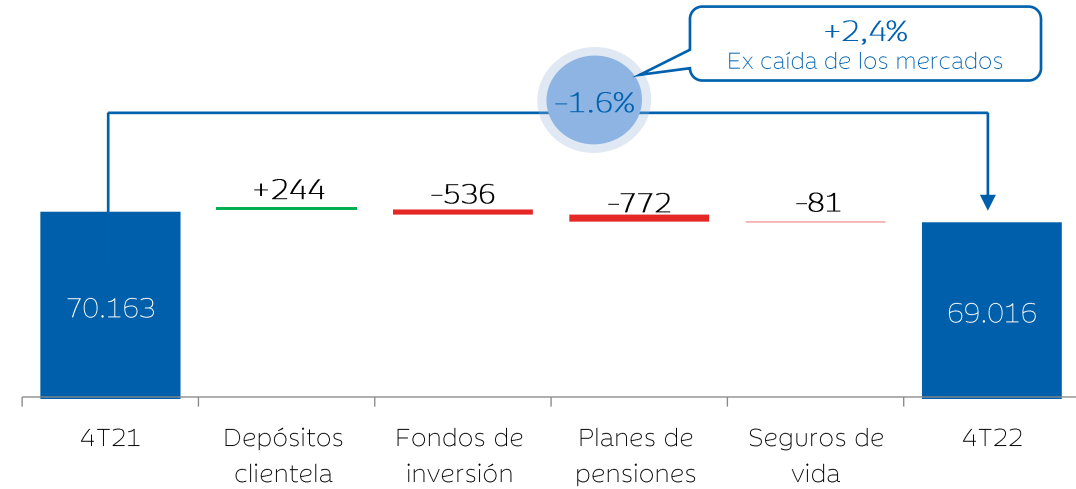
## Recursos de clientes

Mn€ y %

	4T2022	i.a
Depósitos core de la clientela	37.375	0,7%
Depósitos a la Vista	35.575	2,6%
Depósitos a plazo	1.799	-26,8%
Gestión de Activos y Seguros de vida	31.641	-4,2%
Fondos de inversión	19.064	-2,7%
Planes de pensiones	5.790	-11,8%
Seguros de vida	6.787	-1,2%
<b>Recursos de clientes</b>	<b>69.016</b>	<b>-1,6%</b>

## Variación recursos de clientes en el año

Mn€



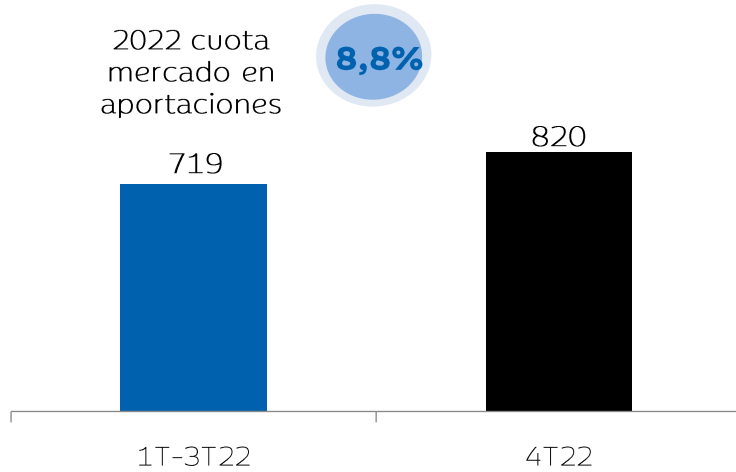
**Los recursos de clientes descienden -1,6% o 1.147Mn€ i.a. En el 4T, los recursos crecen 1.267Mn€.**

- ▶ Excluyendo el impacto negativo de la evolución de los mercados (2.800Mn€), los recursos de clientes crecen 2,4% i.a.

# Fondos de inversión y seguros de ahorro

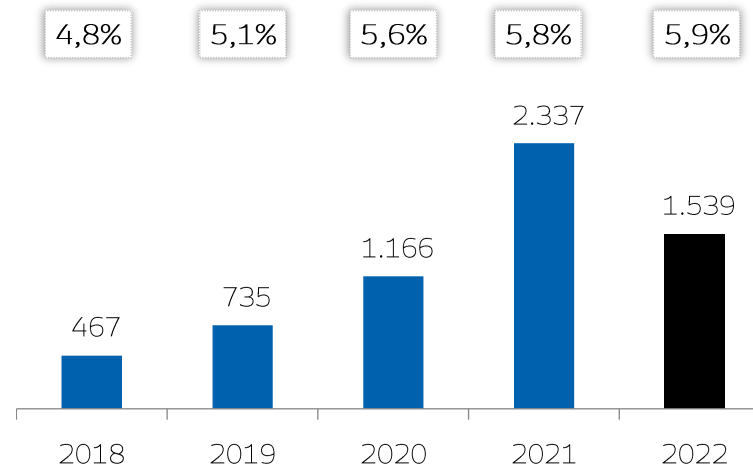
## Aportaciones netas a fondos de inversión

Mn€ - Ibercaja Gestión - Fuente: Inverco



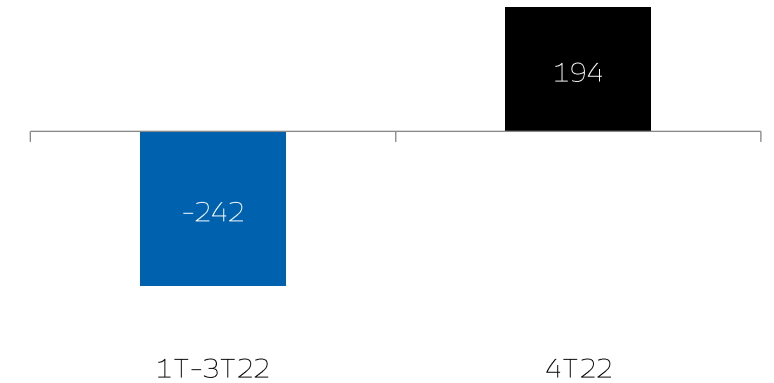
## FI - aportaciones netas y cuota de mercado

Mn€ y % - Ibercaja Gestión - Fuente: Inverco



## Seguros de ahorro tradicional- aportaciones netas

Mn€



**En el 4T, Ibercaja ha puesto el foco de su actividad comercial en el traslado de los depósitos de clientes hacia productos de fondos de inversión y seguros de ahorro, aprovechándose del nuevo entorno de tipos de interés.**

- ▶ En fondos de inversión, las aportaciones netas ascienden a 1.539Mn€ y representan el 8,8% del total de aportaciones del sistema. En el 4T, las aportaciones ascienden a 820Mn€, récord trimestral histórico para la Entidad.
- ▶ En seguros de ahorro tradicional, las aportaciones netas ascienden a 194Mn€ en el 4T.

**La cuota de mercado agregada en fondos de inversión y planes de pensiones y seguros de vida <sup>1</sup>, mejora 11 p.b en el trimestre hasta 5,13%.**

<sup>1</sup> Datos de Inverco e ICEA a diciembre 2022.



# Cartera de crédito

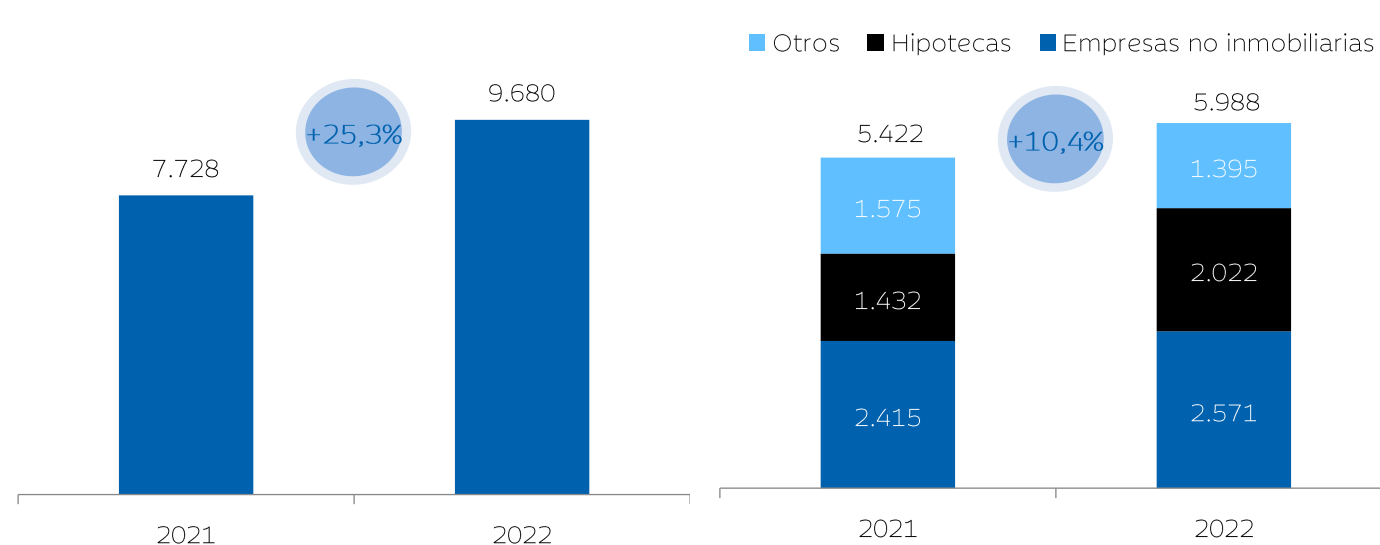
## Cartera de crédito

€m

	4T2022	i.a
Crédito a Particulares	19.535	-1,4%
Hipotecas	17.875	-1,2%
Consumo y Otros	1.660	-3,4%
Crédito a Empresas	8.358	4,3%
No Inmobiliarias	7.399	5,1%
Inmobiliarias	958	-1,5%
Sector Público y Otros	1.345	30,8%
<b>Crédito Normal ex ATAs</b>	<b>29.237</b>	<b>1,3%</b>
Adq. temporal de activos	1.613	-0,1%
Dudosos	496	-30,9%
<b>Crédito Bruto Total</b>	<b>31.346</b>	<b>0,5%</b>

## Crédito circulante negociado

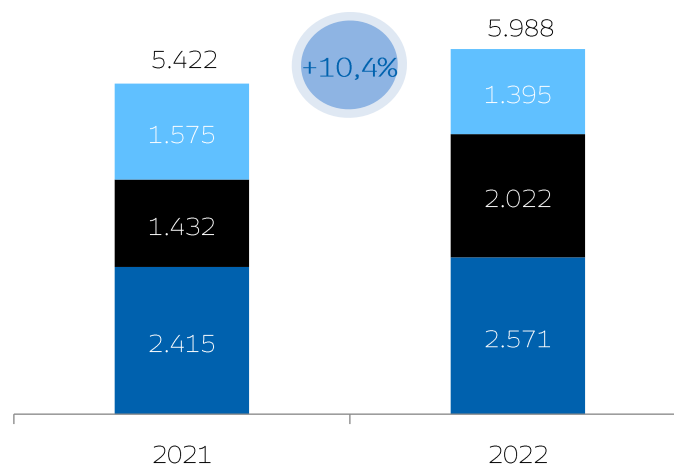
Mn€- datos acumulados



## Formalizaciones

Mn€- datos acumulados

■ Otros ■ Hipotecas ■ Empresas no inmobiliarias



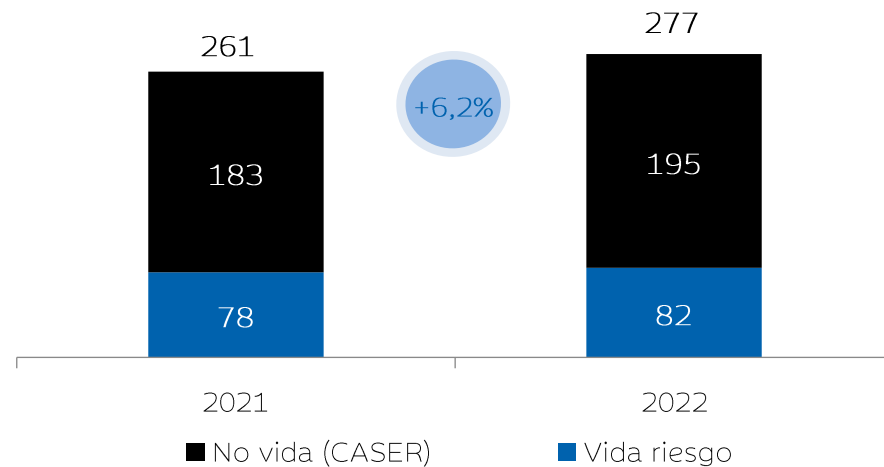
### El crédito normal ex ATAs crece un 1,3% i.a o 375Mn€.

- ▶ El crédito a empresas crece un 4,3% i.a o 342Mn€ gracias al gran dinamismo comercial y el momentum en el crédito circulante negociado (se ha incrementado un 25,3% i.a, alcanzando un máximo histórico). Como resultado, la cuota de mercado a empresas no inmobiliarias ha aumentado 8 p.b en el año.
- ▶ Las formalizaciones de hipotecas crecen un 41,2% i.a y se sitúan en 2.022Mn€. El aumento en amortizaciones y cancelaciones anticipadas implica una contracción del crédito a hipotecas del 1,2%.

# Seguros de riesgo

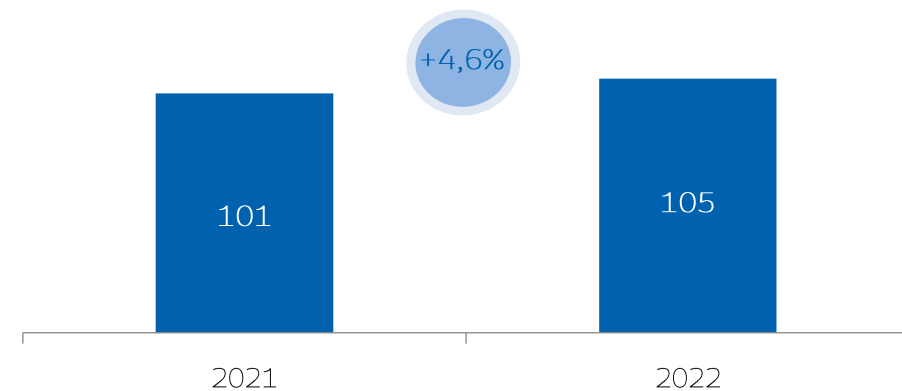
Primas de seguros de riesgo (cartera)

Mn€ - primas cobradas



Aportación de seguros de riesgo al margen bruto

Mn€



**La cartera de primas de seguros de riesgo aumenta un 6,2% i.a hasta 277Mn€ (6,6% no vida y 5,1% en vida riesgo).**

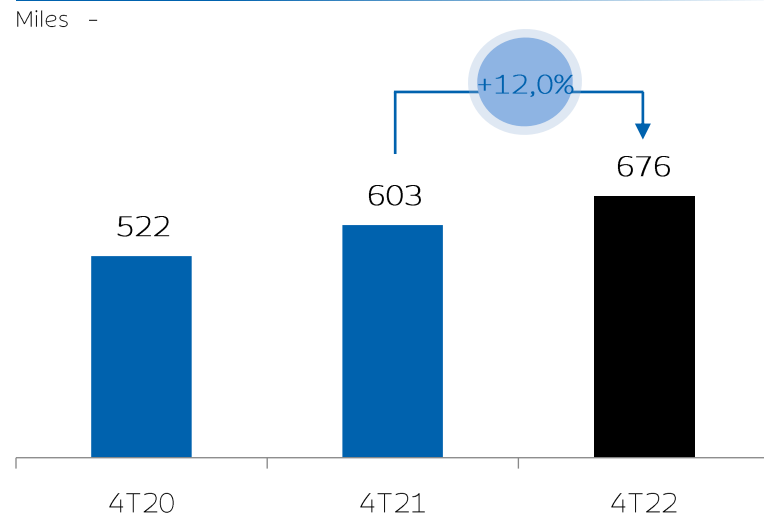
**La nueva producción de seguros de riesgo alcanza 52Mn€ (+9,4% i.a).**

- Fuerte impulso en la nueva producción de primas de vida riesgo que se incrementa un 30,2% i.a.

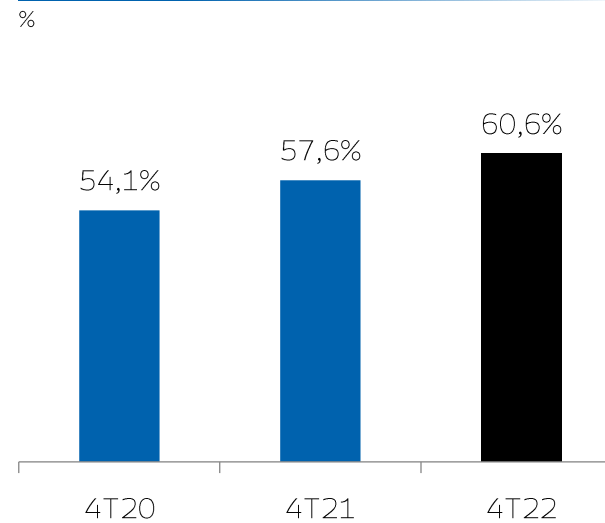
**La contribución de seguros de riesgo al margen bruto alcanza los 105Mn€ (+4,6% i.a) y representa el 11% de los ingresos recurrentes de Ibercaja.**

# Digitalización

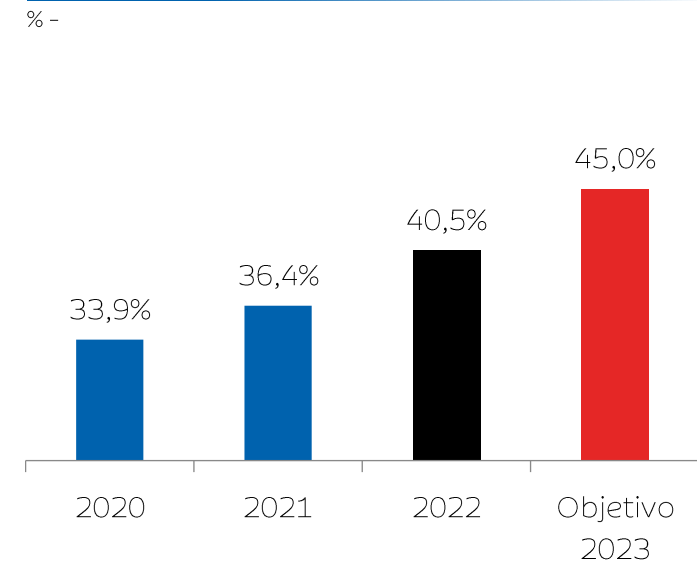
Clientes App Ibercaja<sup>1</sup>



% Clientes digitales<sup>2</sup>



Ventas digitales<sup>3</sup>



**Los clientes de la App Ibercaja aumentan un 12,0% i.a. Como resultado, el número total de clientes digitales crecen hasta más de 914.400 y representan el 60,6% del total de clientes de Ibercaja.**

**El % de ventas digitales alcanza el 40,5%.**

- El peso de canales digitales ha crecido fuertemente en hipotecas donde alcanza el 28,0% y en seguros de riesgo el 9,0%.

**Ibercaja ha renovado recientemente su alianza con Microsoft, el socio estratégico en el proceso de digitalización desde 2016.**

<sup>1</sup> Incluye únicamente los clientes activos en el último mes del trimestre.

<sup>2</sup> Clientes que han accedido logados a la web o la App de Ibercaja en los últimos tres meses del periodo

<sup>3</sup> Las ventas a distancia son aquellas realizadas a través de canales digitales, telemarketing o a través de gestores digitales teniendo en cuenta los principales productos de la entidad de clientes particulares (tarjetas, préstamos al consumo precalificados, financiación hipotecaria, seguros de riesgo no vida, valores, planes de pensiones y fondos de inversión).

# Sostenibilidad

## Compromisos NZBA

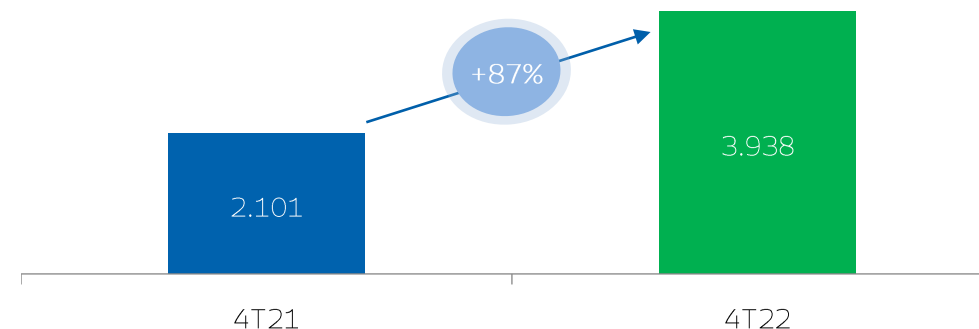
Sector <sup>1</sup>	Métrica	Año base (2021)	Objetivo 2030	Variación <sup>2</sup> (%)
Generación de electricidad	Kg CO <sub>2</sub> e/ MWh	164	103	-37%
Producción de hierro y acero	Kg CO <sub>2</sub> e/ t	576	518	-10%
Cartera hipotecaria residencial	Kg Co <sub>2</sub> / m <sup>2</sup>	42	36	-16%

<sup>1</sup> Emisiones han sido calculadas utilizando metodología PCAF

<sup>2</sup> Los % representan variaciones absolutas

## Saldo fondos de inversión y planes de pensiones sostenibles

€m



**En cumplimiento de la Net Zero Banking Alliance (NZBA) de Naciones Unidas, ha definido objetivos intermedios de descarbonización para su cartera de crédito para 2030, con el objetivo de alcanzar la neutralidad de emisiones de gases de efecto invernadero para 2050.**

- Las emisiones de carbono propias de Ibercaja han sido neutras desde 2021

**El stock de fondos de inversión y planes de pensiones sostenibles asciende a más de 3.938 millones de euros, +87% en el año.**

**El lanzamiento del producto "Hipoteca +Sostenible"** amplía la gama de productos orientados a mejorar la eficiencia energética de la financiación sostenible.

**Ibercaja & Fundación Bancaria Ibercaja han obtenido el sello "Aragón Circular"**, que reconoce la labor realizada a favor de la economía circular, con el desarrollo de buenas prácticas para mejorar la circularidad, en el marco de una gestión sostenible.

**Ibercaja ha obtenido la recertificación efr en 2022** como empresa familiarmente responsable, por su compromiso con la conciliación de la vida personal, familiar y laboral.



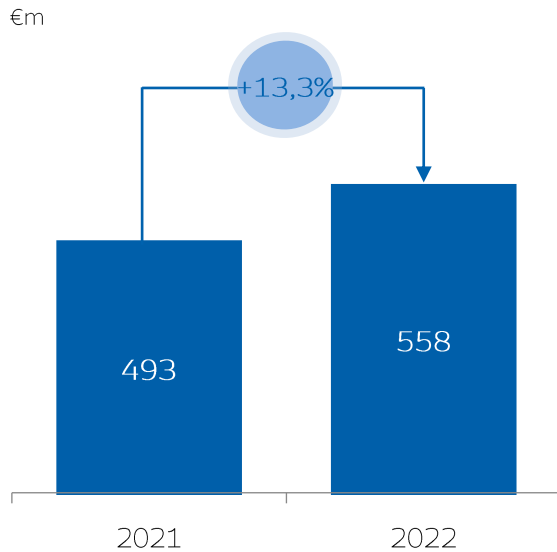
# Cuenta de resultados

# Resultados 2022

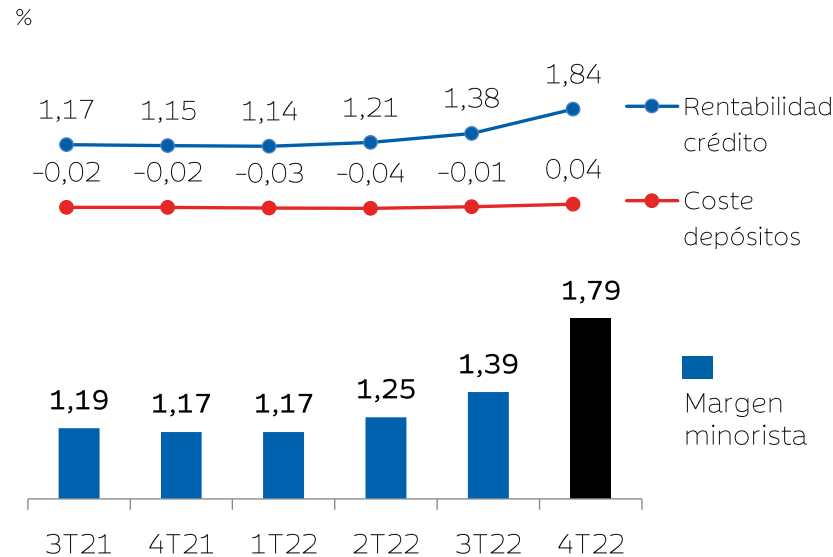
	2021	2022	i.a
<b>Margen de Intereses</b>	493	558	13,3%
<b>Comisiones</b>	439	438	-0,1%
<b>Ingresos Recurrentes</b>	<b>931</b>	<b>996</b>	<b>7,0%</b>
<b>Resultado de Operaciones Financieras</b>	47	14	-70,4%
<b>Otros Resultados de Explotación (Neto)</b>	-26	-34	30,1%
<b>Margen Bruto</b>	<b>952</b>	<b>977</b>	<b>2,6%</b>
<b>Gastos de Explotación</b>	-611	-573	-6,3%
<b>Resultados antes de Saneamientos</b>	<b>341</b>	<b>404</b>	<b>18,4%</b>
<b>Provisiones Totales</b>	-127	-128	1,1%
de las cuales: riesgo de crédito y activos adjudicados	-114	-96	-16,0%
<b>Otras Ganancias y Pérdidas</b>	1	8	n.a
<b>Beneficio antes Impuestos</b>	<b>215</b>	<b>283</b>	<b>31,9%</b>
<b>Impuestos</b>	-64	-81	27,1%
<b>Resultado atribuido a la Sociedad Dominante</b>	<b>151</b>	<b>202</b>	<b>33,9%</b>

# Margen de intereses

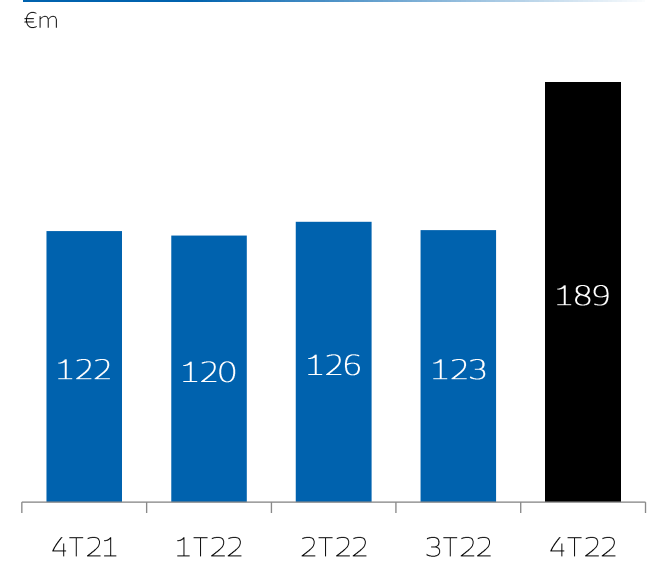
Margen de intereses – var. i.a.



Diferencial de la clientela



Margen de intereses trimestral



## El margen de intereses se incrementa un 13,3% i.a en 2022.

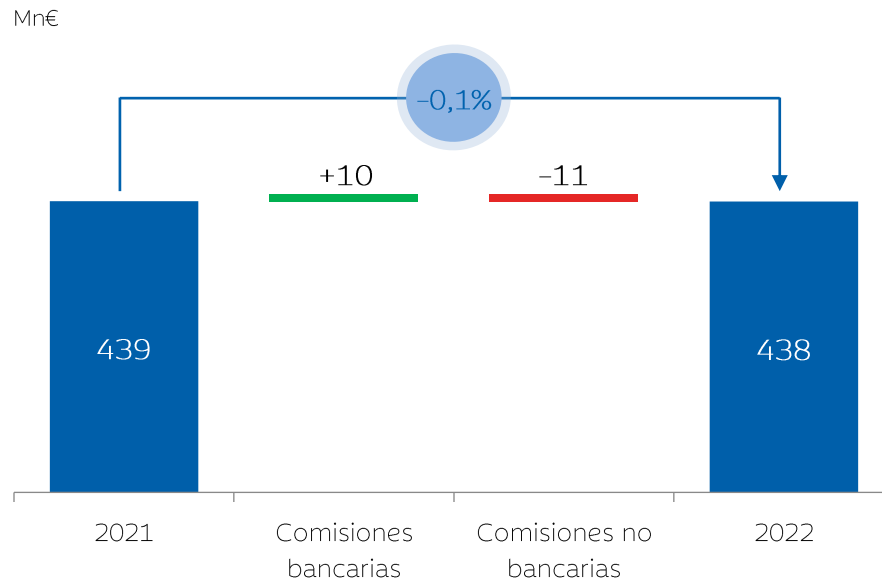
- En el 4T, el margen de intereses ha experimentado un fuerte repunte (+54,8% i.a) principalmente gracias a la expansión del margen minorista.

**El margen minorista crece 41 p.b en el trimestre (+27,5% t/t) gracias al impacto positivo del reprecio de la cartera de crédito. La rentabilidad del crédito mejora 46 p.b hasta el 1,84%.**

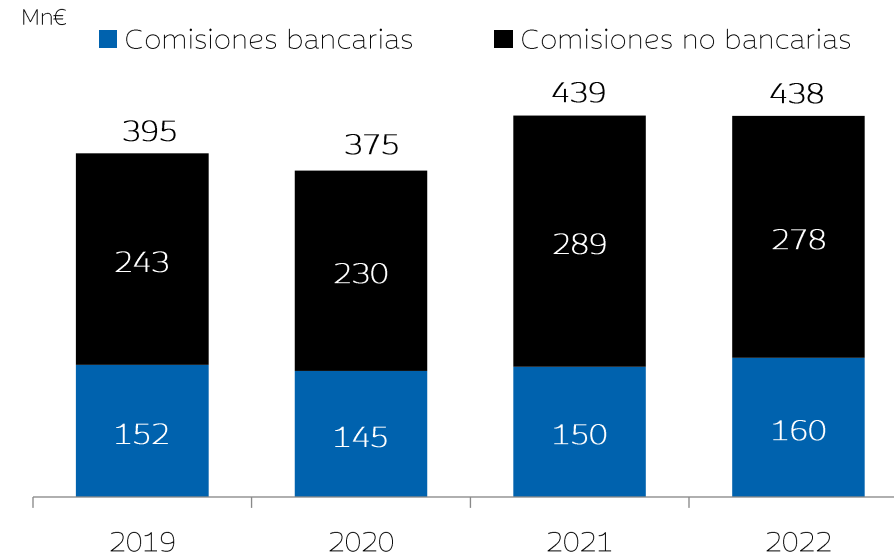
**Ibercaja espera que continúe esta mejora significativa del margen de intereses en 2023 al repreciar toda la cartera de crédito a los niveles actuales de tipos de interés.**

# Comisiones

### Variación i.a comisiones netas



### Evolución comisiones netas



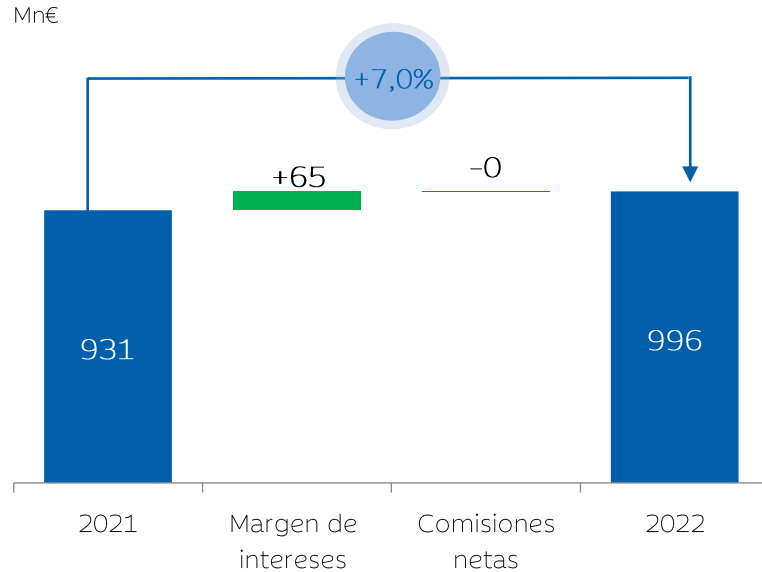
### Las comisiones netas se sitúan en 438Mn€ y permanecen estables en el año (-0,1% i.a).

- ▶ Las comisiones bancarias crecen 10Mn€ o 6,9% i.a. gracias al aumento en la actividad comercial y las nuevas tarifas implementadas en 2021.
- ▶ Las comisiones no bancarias se reducen 11Mn€ o -3,7% i.a. Excluyendo las comisiones de éxito registradas en 2021 (13Mn€), la evolución neta en 2022 hubiese sido positivo.

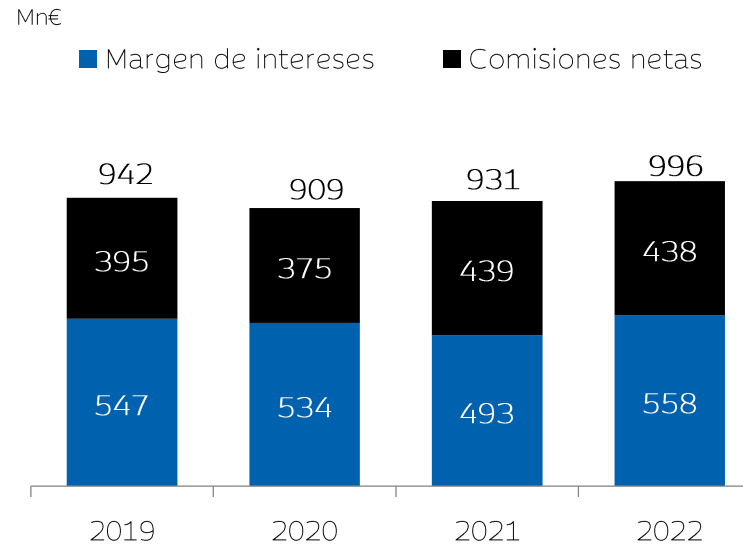


# Ingresos recurrentes y margen bruto

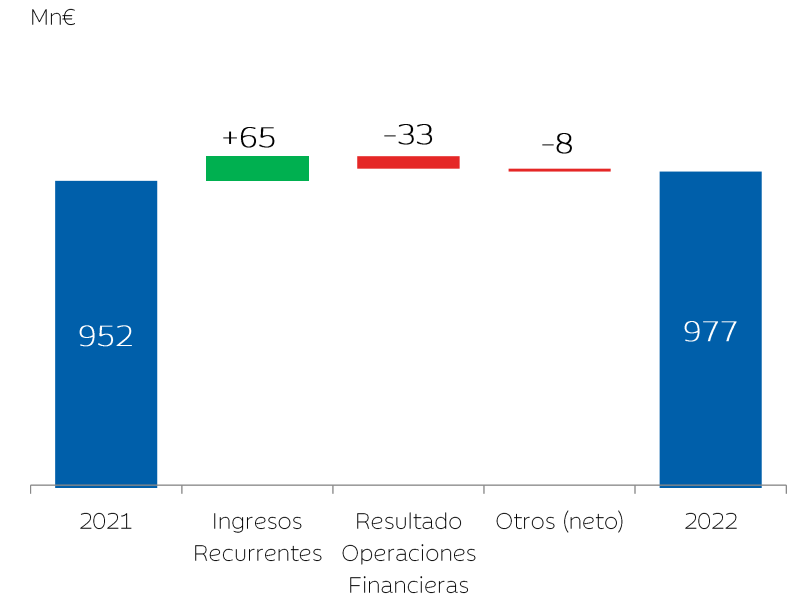
Variación i.a. ingresos recurrentes



Evolución ingresos recurrentes



Variación i.a. margen bruto



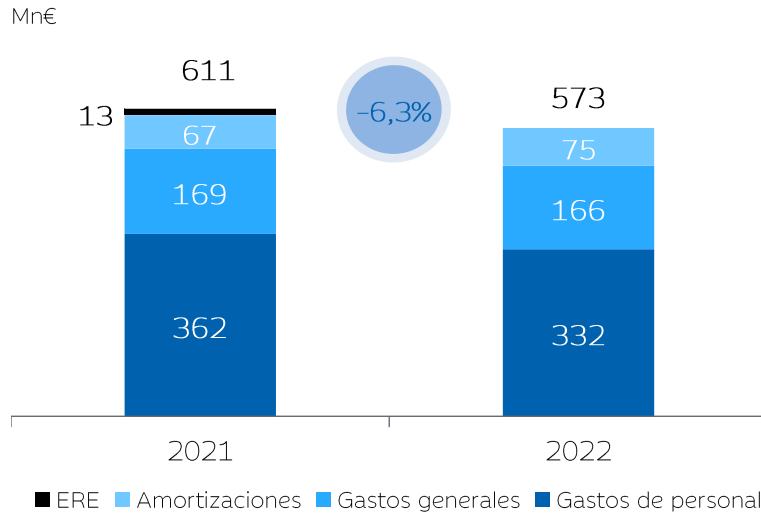
**Los ingresos recurrentes crecen un 7,0% o 65Mn€ en 2022.**

**El margen bruto avanza un 2,6% en el año como resultado del buen comportamiento de los ingresos recurrentes que compensa el menor resultado de operaciones no financieras y otros ingresos de explotación.**

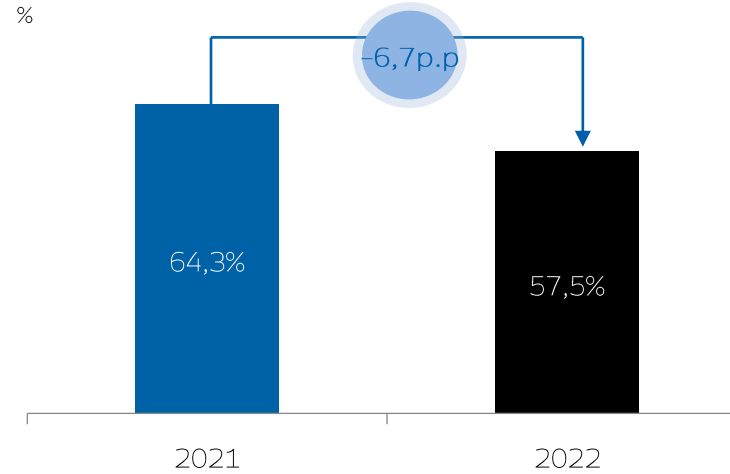
- El resultado de operadores financieras (ROF) representa menos de un 1,5% del margen bruto.

# Gastos de explotación y beneficio recurrente antes de provisiones

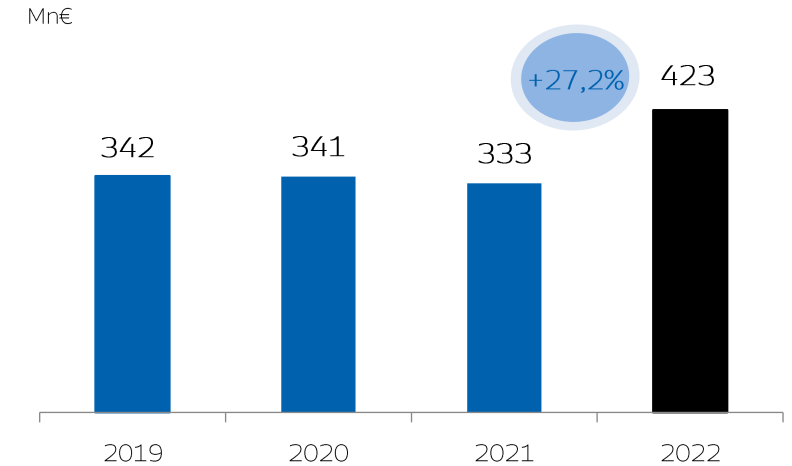
Gastos de explotación



Ratio de eficiencia recurrente



B° recurrente antes de provisiones



**Los gastos de explotación caen un 6,3% i.a. Los gastos recurrentes caen un 4,3% i.a. o 25Mn€ a pesar del entorno inflacionista.**

- ▶ Los gastos de personal recurrentes caen un 8,4% gracias a los ahorros del ERE.

**Gracias a la recuperación de los ingresos recurrentes y el esfuerzo en reducción de costes (ERE 100% ejecutado), el ratio de eficiencia recurrente mejora hasta 57,5% (vs. 64,2% en 2021).**

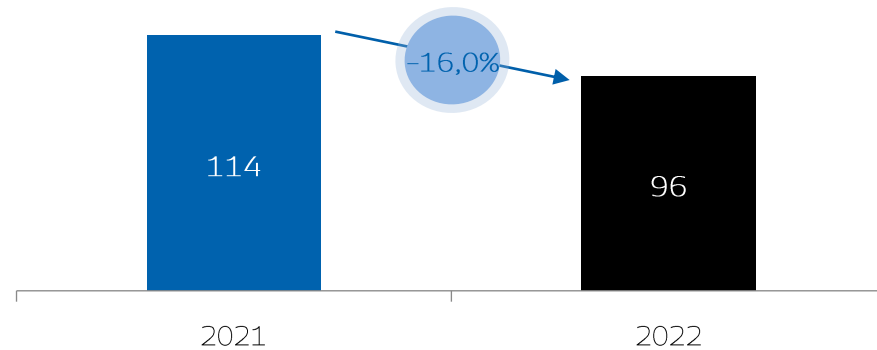
**El beneficio recurrente antes de provisiones crece un 27,2% i.a hasta 423Mn€.**

- ▶ El beneficio antes de provisiones crece un 18,4% i.a.

# Provisiones de riesgo de crédito y adjudicados

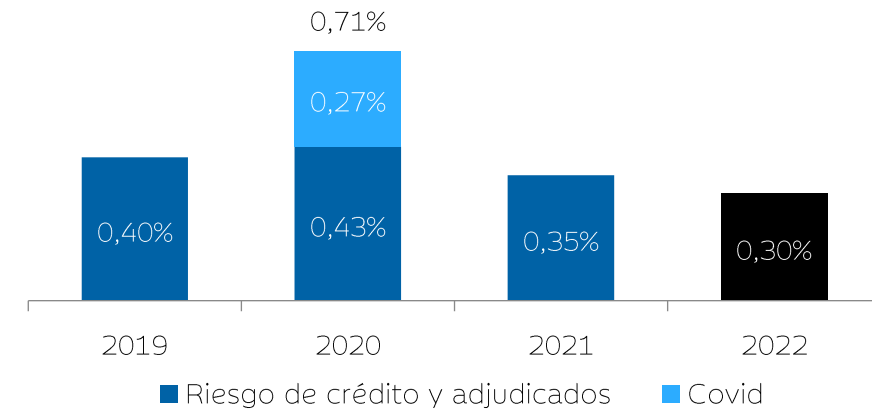
Provisiones de riesgo de crédito y adjudicados

Mn€



Coste del riesgo (anualizado)

%



**Las provisiones de riesgo de crédito y adjudicados caen un 16,0% o 18Mn€ i.a.**

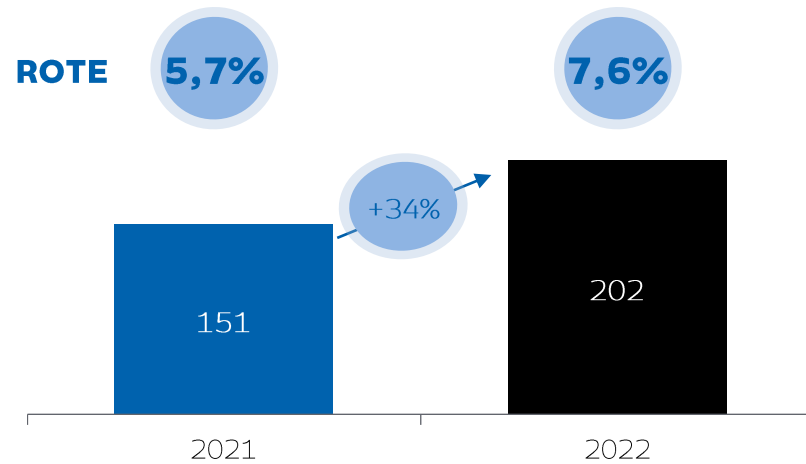
- El coste del riesgo se sitúa en 30 p.b, en línea con el objetivo a medio plazo de Ibercaja.

**Ibercaja mantiene unas provisiones de 52Mn€ en vista de la incertidumbre causada por las perspectivas macroeconómicas, en gran parte como resultado de la guerra en Ucrania.**

# Beneficio neto

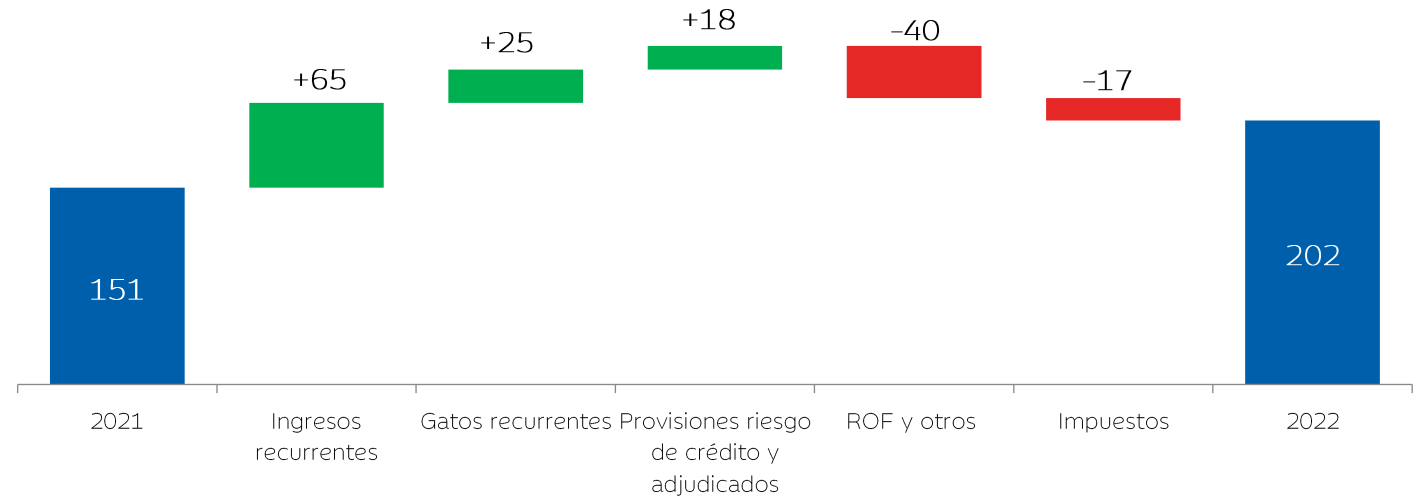
Beneficio neto y ROTE

Mn€



Variación i.a del beneficio neto

%



**El beneficio neto alcanza los 202Mn€ (+34% i.a) y el ROTE se sitúa en 7,6%.**

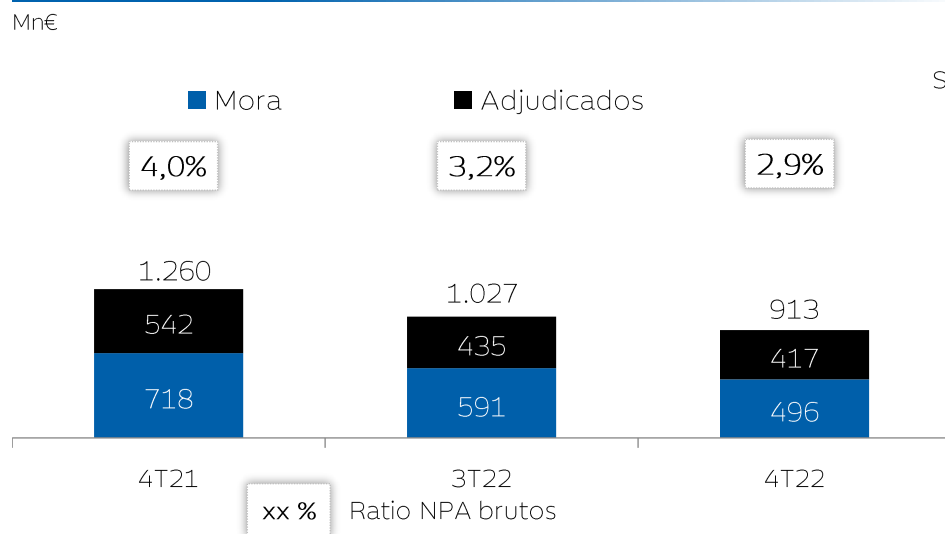
**El incremento en los ingresos recurrentes junto con unos gastos recurrentes y coste del riesgo más bajos explican la mejora del beneficio neto de Ibercaja.**

# IV

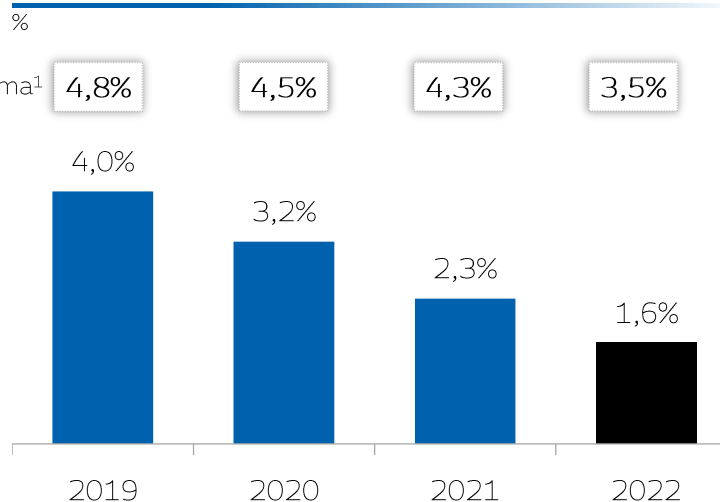
## Calidad de activos, liquidez y solvencia

# Activos improductivos

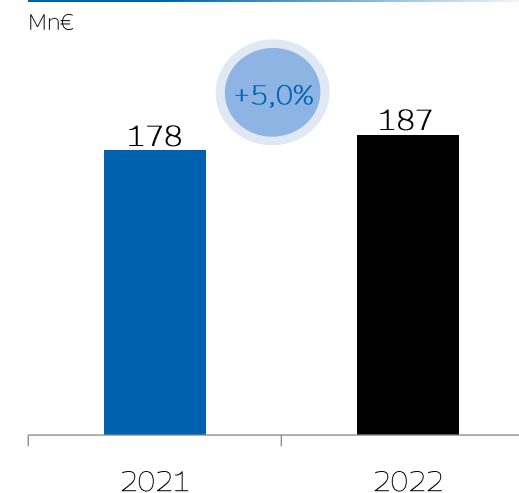
## Activos problemáticos brutos



## Evolución ratio de mora



## Ventas activos adjudicados



**Ibercaja mantiene su comportamiento positivo en calidad de activo: el saldo de improductivos disminuye un 27,6% o 347Mn€ en el año (-114Mn€ en el 4T). El ratio de activos improductivos mejora 110 p.b hasta el 2,9%.**

**Los dudosos disminuyen un 30,9% i.a o 222Mn€ (96Mn€ en el 4T) y el ratio de mora se sitúa por debajo del 1,6%.**

- ▶ El ratio NPL mejora en los principales segmentos: hipoteca residencial alcanza el 1,0% y empresas se sitúa en el 2,6%.
- ▶ Ibercaja mantiene el gap positivo vs. el sector<sup>1</sup> de 196 p.b. en términos de ratio NPL.

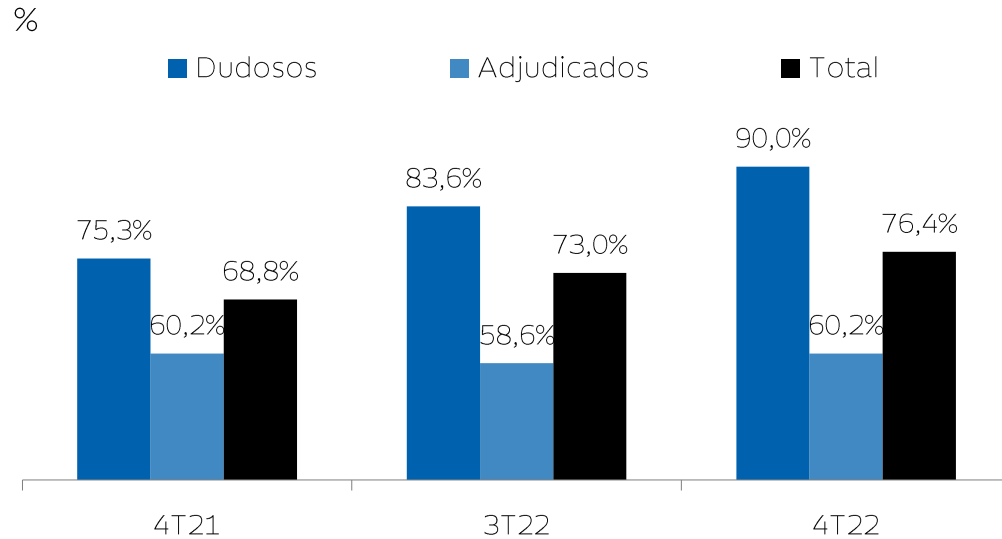
**Los activos adjudicados disminuyen 23,1% o 125Mn€ en el año (18Mn€ en el 4T).**

- ▶ Las ventas de adjudicados alcanzan los 187Mn€ (+5,0% i.a.). Las ventas de suelo representan el 66% del total de las ventas.

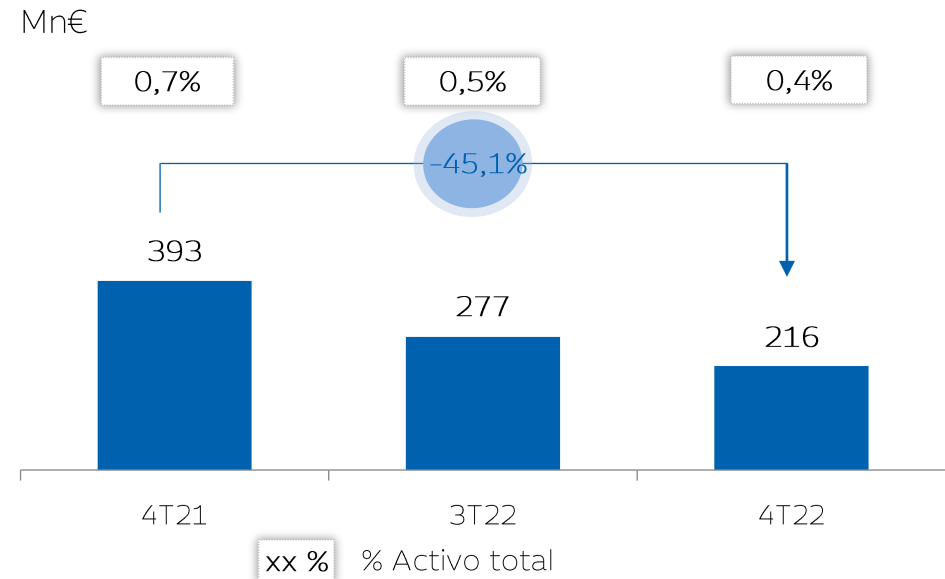
<sup>1</sup> Fuente: Banco de España, última información disponible a diciembre 2022.

# Ratios de cobertura

Ratios de cobertura



Activos problemáticos netos de provisiones



**El ratio de cobertura de los dudosos continúa aumentando y alcanza el 90,0% (+14,7 p.p. en el año).**

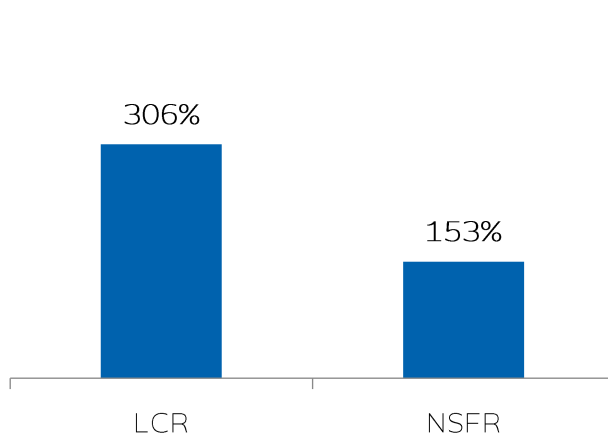
**El ratio de cobertura del total de activos problemáticos mejora hasta el 76,4% (+7,6 p.p. en el año).**

**El volumen de activos problemáticos netos de provisiones cae un 45,1% o 177Mn€ en el año (61Mn€ en el trimestre estanco) y representa menos del 0,4% del total del activo.**

# Liquidez y cartera ALCO

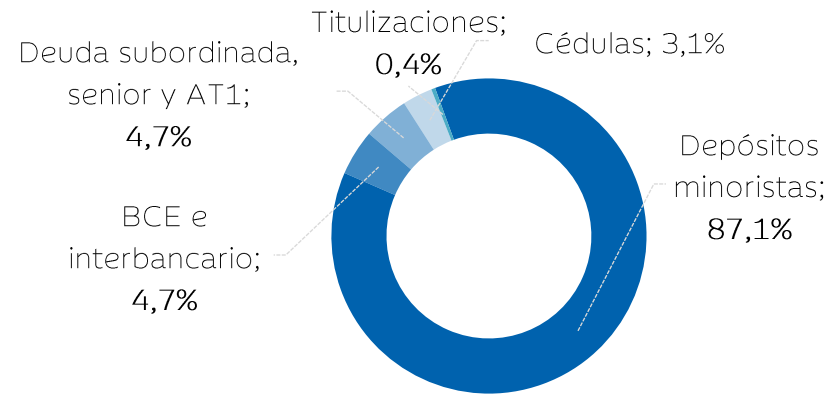
## Ratios LCR y NSFR

% - 4T2022.



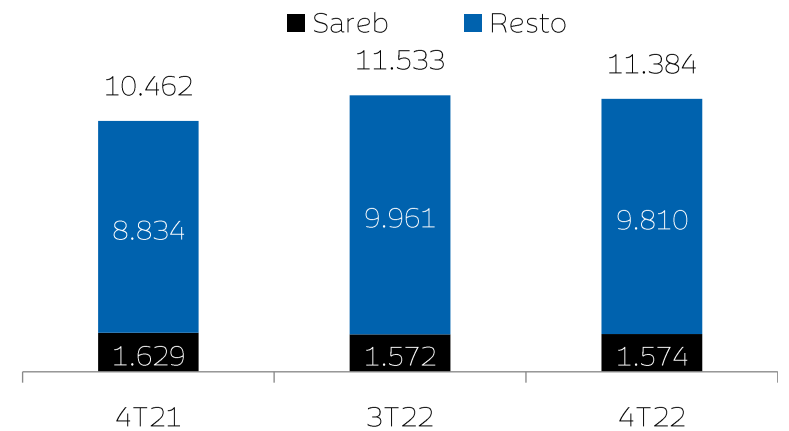
## Financiación ajena

% -



## Cartera ALCO<sup>1</sup>

Mn€



**Ibercaja tiene una fuerte posición de liquidez. Durante el mes de noviembre, el Banco realizó el pago anticipado del total de los 5.959 millones de euros correspondientes a la subasta TLTRO.**

- ▶ Los ratios LCR y NSFR son del 306% y del 153% respectivamente, y el ratio crédito sobre depósitos se sitúa en el 78,4%.
- ▶ Los depósitos minoristas representan el 87% de la estructura de financiación de Ibercaja.

**La Entidad mantiene estable su cartera ALCO<sup>1</sup> en el trimestre (11.384Mn€) con un perfil de riesgo bajo.**

- ▶ La cartera está compuesta principalmente por deuda soberana española (67,3%) con una duración media de 4,3 años<sup>2</sup> y una rentabilidad de 0,45% (96% de la cartera está clasificada a coste amortizado).

**A diciembre de 2022, el ratio MREL se sitúa en 20,6% sobre APRs y el ratio de apalancamiento MREL en 7,7%.**

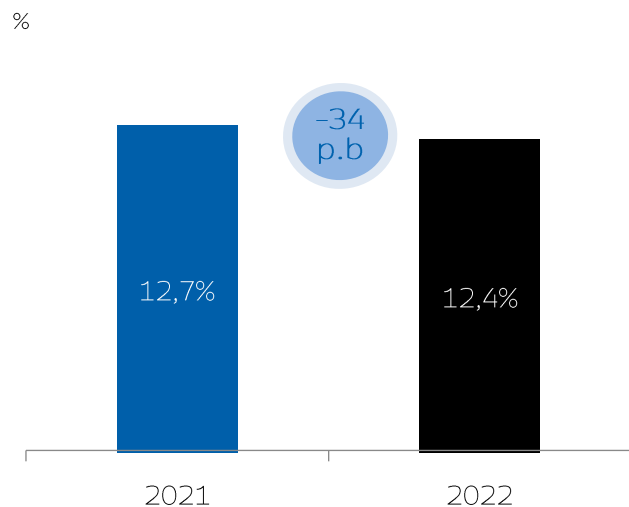
<sup>1</sup> Excluye la cartera del Negocio asegurador

<sup>2</sup> Incluye swaps de tipos de interes

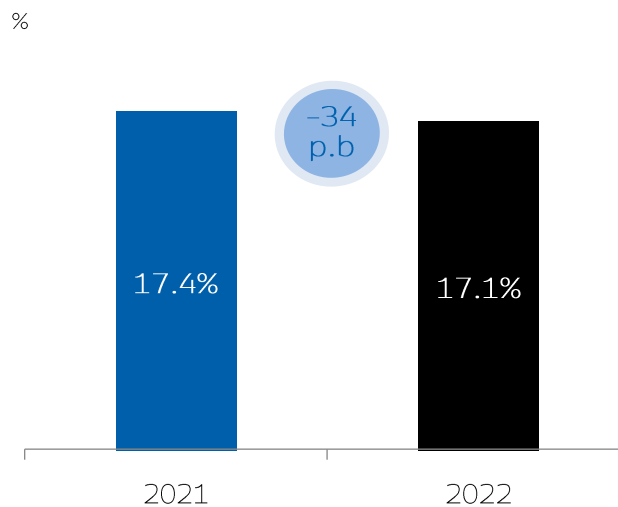


# Solvencia

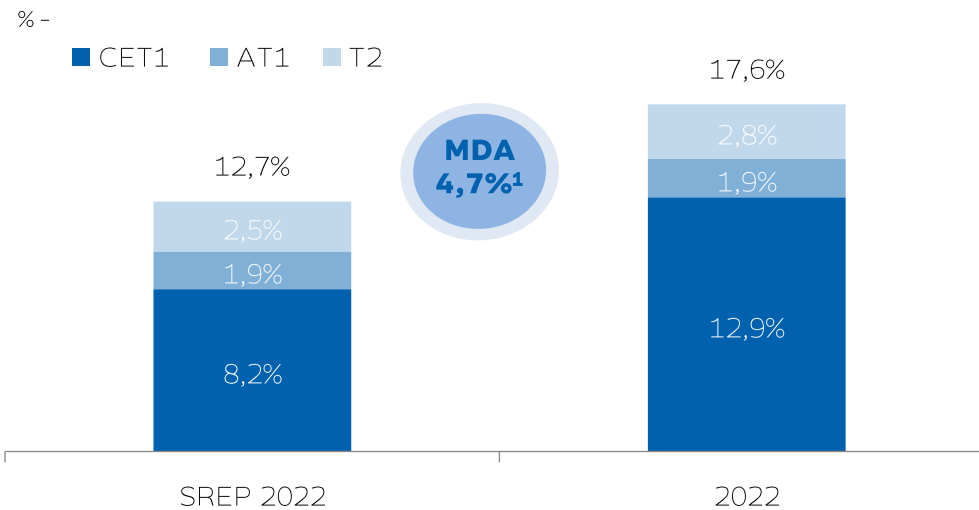
CET1 Fully Loaded



Capital Total Fully Loaded



Total Capital Phased In vs. SREP requerimientos



**El ratio CET1 FL se sitúa en 12,4% estable vs 3T2022 (-34 p.b vs. 4T2021).**

► La Entidad ha deducido de capital un payout del 60%.

**El ratio de Capital Total Fully Loaded se sitúa en 17,1% (17,6% en términos Phased-in).**

**La distancia MDA, que mide el exceso de capital vs. requerimientos SREP, se mantiene en 466 p.b.**

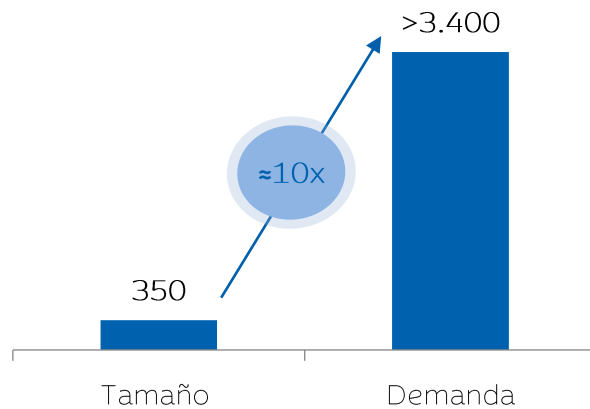
**El Fondo de Reserva constituido por la Fundación Bancaria Ibercaja asciende a 155Mn€ (49% del total de la cantidad requerida).**

<sup>1</sup> La distancia del MDA excluye el exceso de AT1 y T2 vs requerimientos SREP.

# Nueva emision AT1

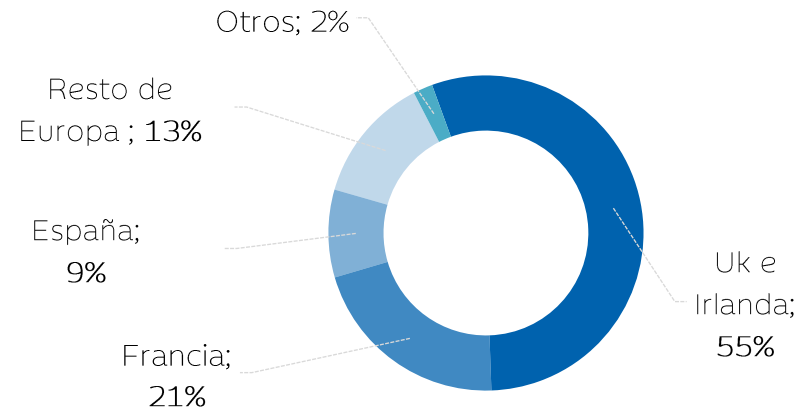
## Tamaño y demanda del libro

Mn€



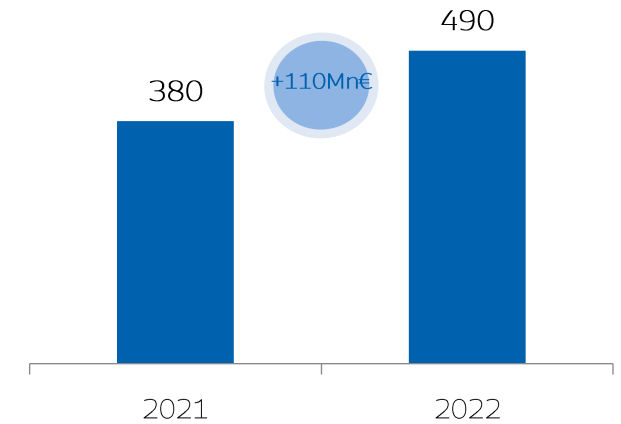
## Emisión AT1 – distribución de la cartera por geografía

% -



## Reservas Libre Disposición

Mn€



### En enero de 2023, Ibercaja completó de manera exitosa la emisión de AT1 de 350Mn€.

- El libro tuvo una sobresuscripción de casi 10 veces (>3,4Bn€) con órdenes de cerca de 300 inversores. El 90% de la emisión se colocó a inversores internacionales.

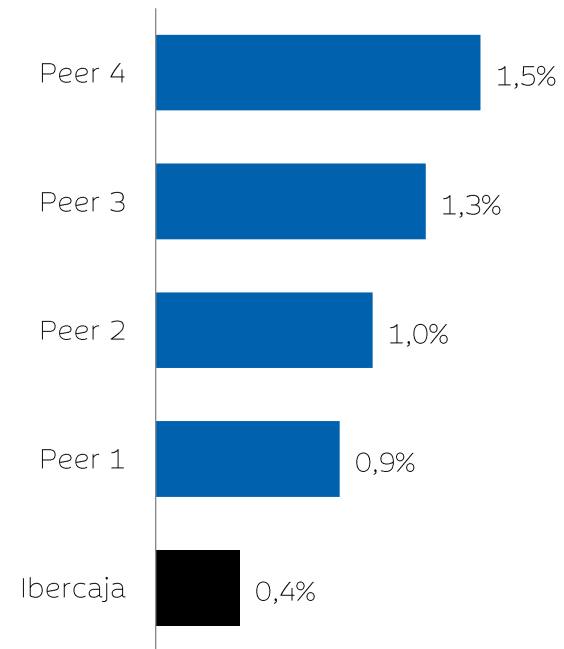
### En febrero de 2023, Ibercaja anunció la amortización anticipada de la emisión de AT1 de 350Mn€ registrada en la CNMV el 10 de abril de 2018.

**Ambas operaciones permiten a Ibercaja mantener una eficiente y sólida estructura de capital con el colchón de AT1 optimizado completamente.**

# Ibercaja tiene hoy uno de los balances más sólidos del sistema financiero español

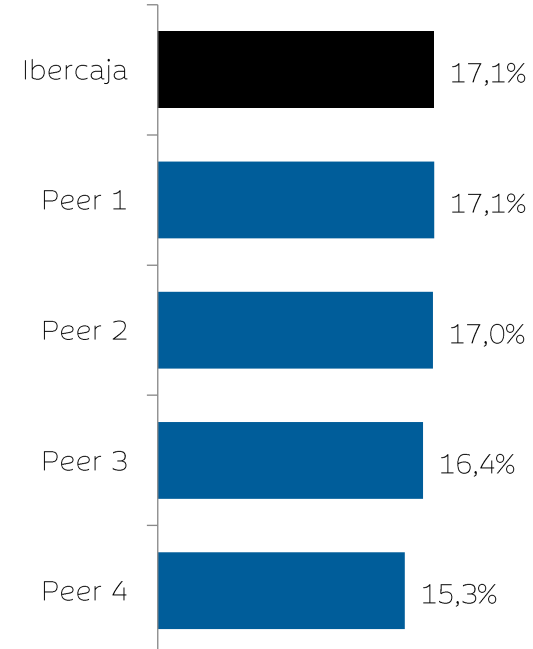
% NPA netos sobre AT<sup>1</sup>

% - Peers a 4T22



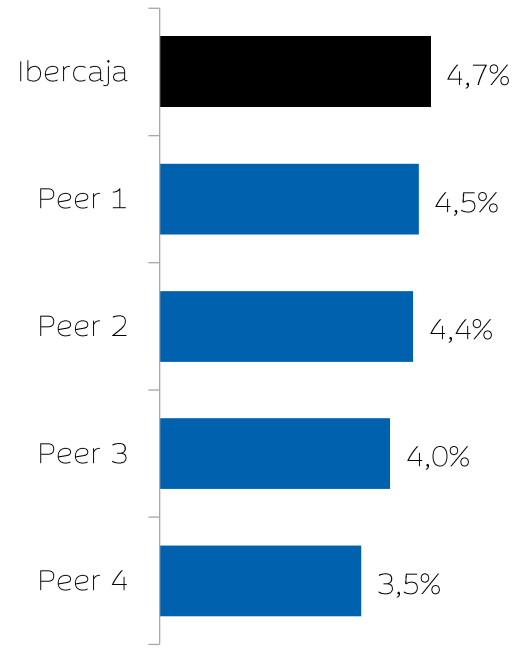
Capital Total FL<sup>1</sup>

% - Peers a 4T22



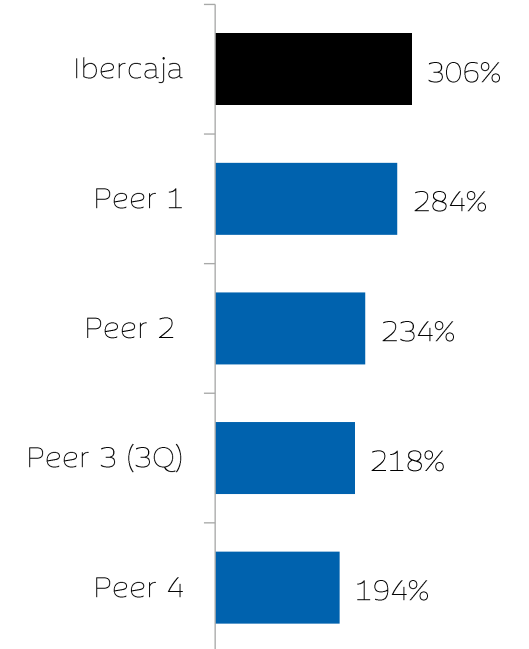
Distancia MDA (PI)<sup>1</sup>

% - Peers a 4T22



Ratio LCR<sup>1</sup>

% - Peers a 4T22



<sup>1</sup> Peers incluyen la banca doméstica cotizada: Bankinter, Sabadell, Unicaja y Caixabank

V

# Conclusiones

# Ibercaja avanza hacia la consecución de sus objetivos estratégicos

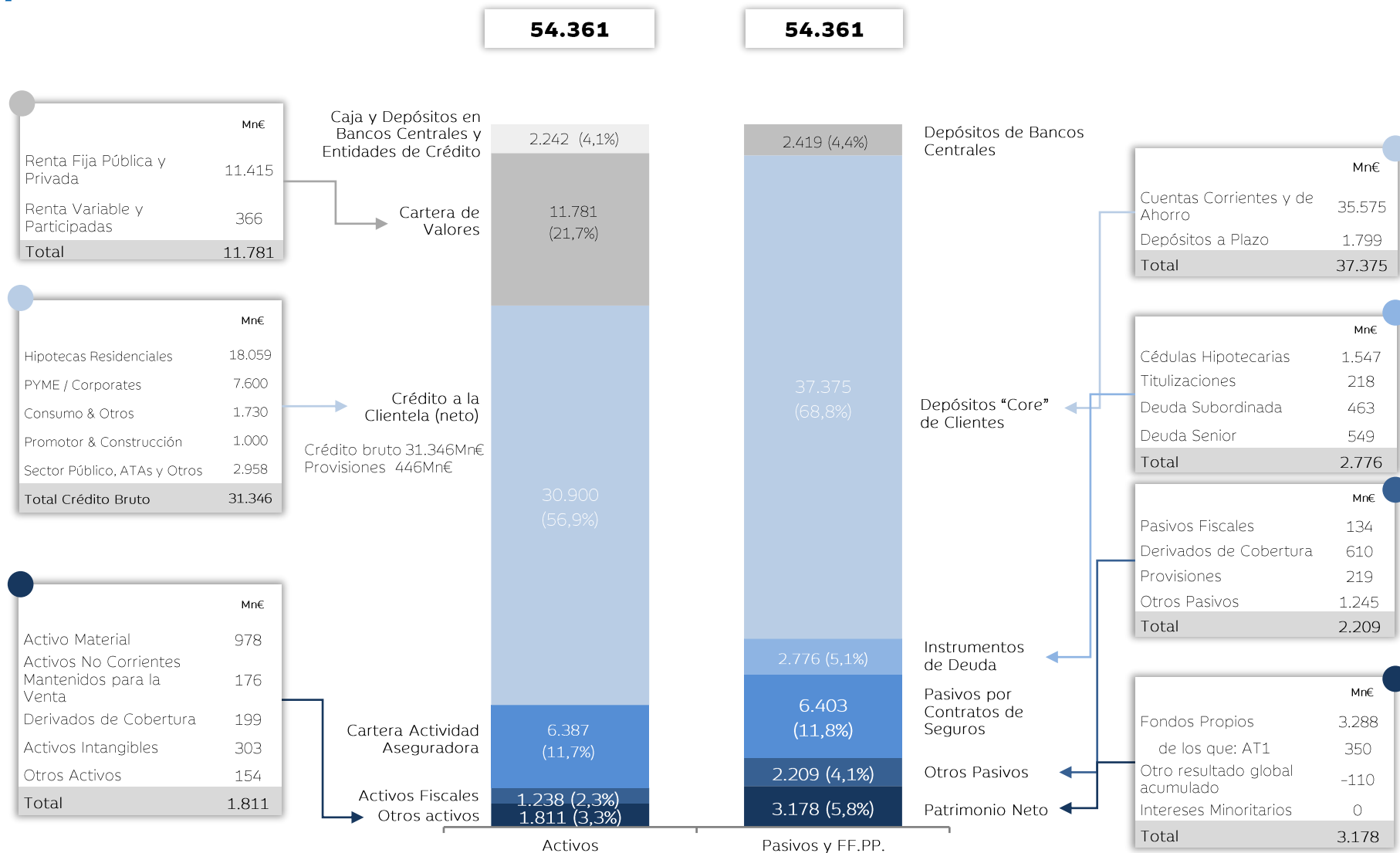


**VI**

**Anexos**

# Balance

Mn€ 31/12/2022



# 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 gastos no recurrentes (gastos por expediente de regulación de empleo).
Beneficio recurrente antes de 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 las salidas netas de efectivo en los siguientes 30 días.
Cartera ALCO	Cartera de renta fija del Banco. Excluye la cartera de la actividad aseguradora.



iberCaja 

EL BANCO  
DEL  
*vamos*