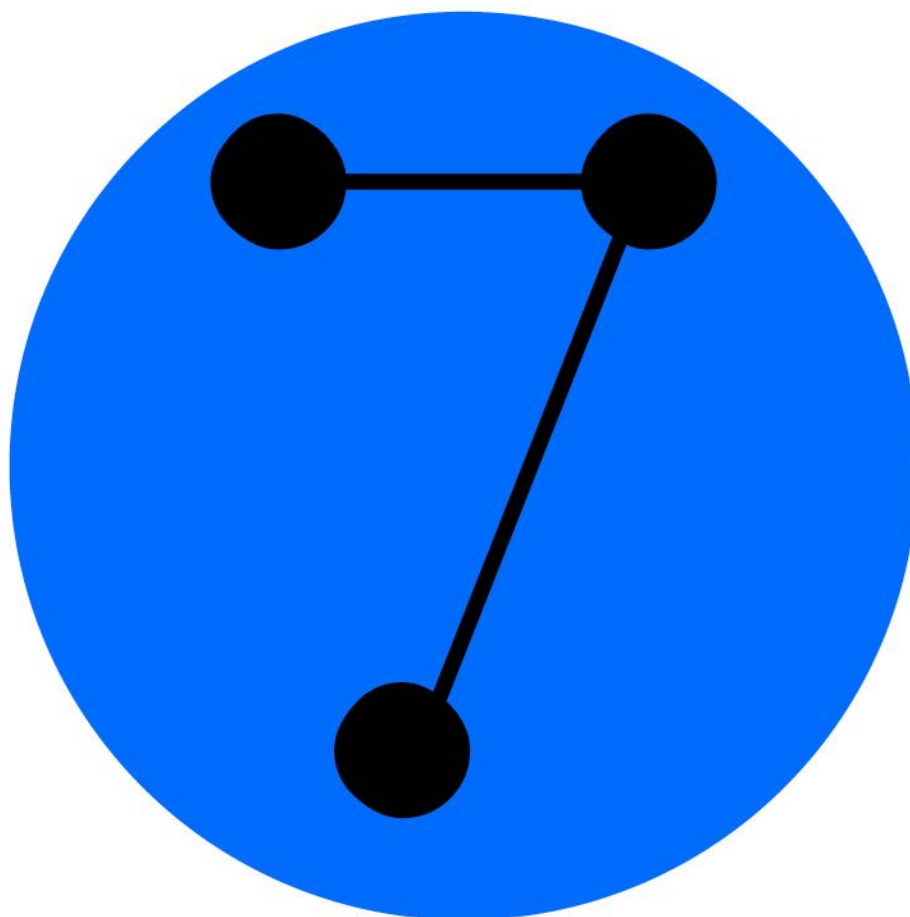


Glossari de termes sobre mesures alternatives de rendiment



Glossari de termes sobre mesures alternatives de rendiment

El grup, en la presentació dels seus resultats al mercat i per al seguiment del negoci i la presa de decisions, utilitza mesures del rendiment d'acord amb la normativa comptable generalment acceptada (NIIF-UE) i també fa servir altres mesures no auditades comunament utilitzades en el sector bancari (mesures alternatives de rendiment o MAR), com ara indicadors de seguiment de la gestió dels actius i passius, i de la situació financera i econòmica del grup, fet que facilita la comparabilitat amb altres entitats.

Seguint les directrius de l'ESMA sobre les MAR (ESMA/2015/1415 d'octubre de 2015), la finalitat de les quals és promoure la utilitat i transparència de la informació per protegir els inversors a la Unió Europea, el grup presenta en aquest apartat per a cada MAR la seva definició, càlcul i conciliació.

Mesura de rendiment	Definició i càlcul	Ús o finalitat
Inversió creditícia bruta viva dels clients	També anomenada crèdit viu, inclou la inversió creditícia bruta de clients sense tenir en compte l'adquisició temporal d'actius, els actius classificats com a stage 3 i altres ajustaments de valoració (interessos, comissions i altres).	Magnitud rellevant entre els principals indicadors del negoci d'una entitat financera, sobre la qual se'n segueix l'evolució.
Inversió creditícia bruta dels clients	Inclou els préstecs i les bestretes a la clientela sense tenir en compte la correcció de valor per deteriorament d'actius.	Magnitud rellevant entre els principals indicadors del negoci d'una entitat financera, sobre la qual se'n segueix l'evolució.
Recursos de clients en el balanç	Inclou els passius financers a cost amortitzat exclouent-ne els passius que no siguin de naturalesa minorista com ara els dipòsits de bancs centrals, els dipòsits d'entitats de crèdit, les emissions institucionals i altres passius financers.	Magnitud rellevant entre els principals saldos del balanç resumit consolidat del grup, sobre la qual se'n segueix l'evolució.
Recursos en el balanç	Inclou els dipòsits de la clientela i els valors representatius de deute emesos.	Magnitud rellevant entre els principals indicadors del negoci d'una entitat financera, sobre la qual se'n segueix l'evolució.
Recursos de clients fora del balanç	Inclou els recursos gestionats i comercialitzats fora del balanç, com ara fons d'inversió, gestió de patrimonis, fons de pensions i assegurances.	Magnitud rellevant entre els principals indicadors del negoci d'una entitat financera, sobre la qual se'n segueix l'evolució.
Recursos gestionats i comercialitzats	És la suma dels recursos en el balanç i els recursos de clients fora del balanç.	Magnitud rellevant entre els principals indicadors del negoci d'una entitat financera, sobre la qual se'n segueix l'evolució.

Marge de clients	És la diferència entre el rendiment i els costos dels actius i passius relacionats amb clients, és a dir, la contribució al marge d'interessos de l'operativa exclusiva amb clients. En el seu càlcul es considera la diferència entre el tipus mitjà que el banc cobra pels crèdits als seus clients i el tipus mitjà que el banc paga pels dipòsits dels seus clients. El tipus mitjà del crèdit a clients és el percentatge anualitzat entre l'ingrés financer comptable del crèdit a clients en relació amb el saldo mitjà diari del crèdit a clients. El tipus mitjà dels recursos de clients és el percentatge anualitzat entre els costos financers comptables dels recursos de clients en relació amb el saldo mitjà diari dels recursos de clients. El saldo mitjà és la mitjana aritmètica calculada com la suma dels saldos diaris del període de referència i dividida entre el nombre de dies d'aquest període.	Reflecteix la rendibilitat de l'activitat purament bancària.
Altres actius	Es compon dels epígrafs de l'actiu del balanç: i) derivats - comptabilitat de cobertures, ii) canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès, iii) actius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança, iv) actius per impostos, v) altres actius, i vi) actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda.	Magnitud rellevant entre els principals indicadors del negoci d'una entitat financera, sobre el qual se'n segueix l'evolució.
Altres passius	Es compon dels epígrafs del passiu del balanç: i) derivats - comptabilitat de cobertures, ii) canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès, iii) passius per impostos, iv) altres passius i v) passius inclosos en grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda.	Magnitud rellevant entre els principals indicadors del negoci d'una entitat financera, sobre el qual se'n segueix l'evolució.
Altres productes i càrregues d'explotació	Es compon dels epígrafs del compte de pèrdues i guanys i) altres ingressos d'explotació i ii) altres despeses d'explotació.	Agrupació de partides utilitzades per explicar part de l'evolució dels resultats consolidats del grup.
Marge abans de dotacions	Es compon del marge brut i dels epígrafs del compte de pèrdues i guanys: despeses d'administració i amortització.	És un dels marges rellevants que reflecteix l'evolució dels resultats consolidats del grup.
Total de provisions i deterioraments	Es compon dels epígrafs del compte de pèrdues i guanys: i) provisions o reversió de provisions; ii) deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats i pèrdues o guanys nets per modificació; iii) deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor d'inversions en negocis conjunts o associades; iv) deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor d'actius no financers; v) els guanys o les pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes (exclou els resultats per venda de participacions i altres conceptes), i vi) els guanys o les pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers i participacions, nets (només inclou els resultats per venda d'inversions immobiliàries).	Agrupació de partides utilitzades per explicar part de l'evolució dels resultats consolidats del grup.

Plusvàlues per venda d'actius i altres resultats	Es compon dels epígrafs del compte de pèrdues i guanys: i) guanys o pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers, nets (exclou els resultats per venda d'inversions immobiliàries), i ii) els guanys o (-) pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes (només inclou els resultats per venda de participacions i altres conceptes).	Agrupació de partides utilitzades per explicar part de l'evolució dels resultats consolidats del grup.
ROA	Es defineix com el quocient que inclou en el numerador el resultat de l'exercici (consolidat) dels darrers 12 mesos i en el denominador els actius totals mitjans. Actiu total mitjà: és la mitjana aritmètica calculada com la suma dels saldos diaris dels últims 12 mesos i dividida entre el nombre de dies dels últims 12 mesos.	Mesura comunament utilitzada en el sector financer per determinar la rendibilitat comptable obtinguda dels actius del grup.
RORWA	Es defineix com el quocient que inclou en el numerador el resultat de l'exercici (consolidat) dels últims 12 mesos i en el denominador els actius ponderats per risc mitjans. Actius ponderats per risc mitjans: són la mitjana dels darrers 12 mesos del total d'actius d'una entitat de crèdit, multiplicat pels factors de risc respectius (ponderacions de risc). Els factors de risc reflecteixen el nivell de risc percebut d'un tipus d'actiu determinat.	Mesura comunament utilitzada en el sector financer per determinar la rendibilitat comptable obtinguda sobre els actius ponderats per risc.
ROE	Es defineix com el quocient que inclou en el numerador el benefici atribuït al grup dels últims 12 mesos i en el denominador els fons propis mitjans. Fons propis mitjans: és la mitjana dels fons propis fent servir el saldo final dels darrers 12 mesos.	Mesura comunament utilitzada en el sector financer per determinar la rendibilitat comptable obtinguda sobre els fons propis del grup.
ROTE	Es defineix com el quocient entre el benefici atribuït al grup dels darrers 12 mesos i els fons propis mitjans dels darrers 12 mesos. S'exclou del denominador l'import dels actius intangibles i el fons de comerç de les participades. Fons propis mitjans: és la mitjana dels fons propis dels darrers 12 mesos.	Mesura addicional sobre la rendibilitat comptable obtinguda dels fons propis, però en què s'exclouen en el càlcul els fons de comerç i els actius intangibles.
Ràtio d'eficiència	Es defineix com el quocient entre despeses d'administració i marge brut ajustat. El denominador inclou la periodificació lineal de les contribucions als fons de garantia i de resolució (FUR i FGD), l'impost sobre dipòsits de les entitats de crèdit (IDEC) i el gravamen a la banca (GB), tret del tancament de l'any. La periodificació lineal del FGD, el FUR, l'IDEC i el GB es realitza sobre la base de la millor estimació del grup.	Un dels principals indicadors d'eficiència o productivitat de l'activitat bancària.
Ràtio d'eficiència amb amortització	Es defineix com el quocient entre despeses d'administració i amortitzacions i marge brut ajustat. El denominador inclou la periodificació lineal de les contribucions als fons de garantia i de resolució (FUR i FGD), l'impost sobre dipòsits de les entitats de crèdit (IDEC) i el gravamen a la banca (GB), tret del tancament de l'any. La periodificació lineal del FGD, el FUR, l'IDEC i el GB es realitza sobre la base de la millor estimació del grup.	Un dels principals indicadors d'eficiència o productivitat de l'activitat bancària.
Riscos classificats en l' <i>stage</i> 3	S'hi inclouen: i) els actius classificats en l' <i>stage</i> 3, incloent-hi altres ajustaments de valoració (interessos meritats, comissions i altres) classificats en l' <i>stage</i> 3 dels préstecs i les bestretes que no estiguin classificats com a actius no corrents mantinguts per a la venda, i ii) les garanties financeres i altres garanties concedides classificades en l' <i>stage</i> 3.	Magnitud rellevant entre els indicadors principals utilitzats en el sector bancari per seguir l'estat i l'evolució de la qualitat del risc de crèdit amb clients i per valorar-ne la gestió.

Ràtio de cobertura de riscos classificats en l' <i>stage</i> 3 amb total de provisions	Mostra el percentatge de riscos <i>stage</i> 3 que està cobert per provisions totals. El seu càlcul es compon del quocient entre el fons de deteriorament dels préstecs i bestretes a la clientela (incloent-hi els fons de les exposicions fora del balanç) / riscos classificats en l' <i>stage</i> 3.	És un dels principals indicadors utilitzats en el sector bancari per seguir l'estat i l'evolució de la qualitat del risc de crèdit amb clients, i mostra la cobertura de provisions que l'entitat ha constituït sobre els préstecs classificats en l' <i>stage</i> 3.
Ràtio de cobertura de riscos classificats en l' <i>stage</i> 3	Mostra el percentatge de riscos classificats en l' <i>stage</i> 3 que està cobert per provisions <i>stage</i> 3. El seu càlcul es compon del quocient entre el fons de deteriorament dels préstecs i bestretes a la clientela <i>stage</i> 3 (incloent-hi els fons de les exposicions fora del balanç en l' <i>stage</i> 3) / riscos classificats en l' <i>stage</i> 3.	És un dels principals indicadors utilitzats en el sector bancari per seguir l'estat i l'evolució de la qualitat del risc de crèdit amb clients, i mostra la cobertura de provisions <i>stage</i> 3 que l'entitat ha constituït sobre els préstecs classificats en l' <i>stage</i> 3.
Actius problemàtics	És la suma dels riscos classificats en l' <i>stage</i> 3 juntament amb els actius immobiliaris problemàtics. Actius immobiliaris problemàtics : aquells immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes i els immobles classificats a la cartera d'actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda, a excepció d'inversions immobiliàries amb la plusvàlua latent significativa, immobles en règim de lloguer per als quals hi ha un acord de venda en ferm que es portarà a terme després d'un procés de reforma.	Indicador de l'exposició total de riscos classificats en l' <i>stage</i> 3 i dels actius immobiliaris problemàtics.
Ràtio de cobertura d'immobles problemàtics	El seu càlcul es compon del quocient entre les provisions d'actius immobiliaris problemàtics / actius immobiliaris problemàtics. Actius immobiliaris problemàtics : aquells immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes i els immobles classificats a la cartera d'actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda, a excepció d'inversions immobiliàries amb la plusvàlua latent significativa, immobles en règim de lloguer per als quals hi ha un acord de venda en ferm que es portarà a terme després d'un procés de reforma.	És un dels indicadors principals utilitzats en el sector bancari per seguir l'estat i l'evolució de la qualitat del risc immobiliari, i mostra la cobertura de provisions que l'entitat ha constituït sobre l'exposició immobiliària.
Ràtio de cobertura d'actius problemàtics	És el quocient que es compon en el numerador del fons de deteriorament dels préstecs i bestretes a la clientela (inclou els fons de deteriorament de les exposicions fora del balanç) més les provisions associades a immobles problemàtics i en el denominador del total dels actius problemàtics.	És un dels indicadors principals utilitzats en el sector bancari per seguir l'estat i l'evolució de la qualitat del risc de crèdit juntament amb l'immobiliari, i mostra la cobertura de provisions que l'entitat ha constituït sobre l'exposició problemàtica.
Ràtio de morositat	El seu càlcul es compon d'un quocient en què en el numerador s'inclouen els riscos classificats en l' <i>stage</i> 3 i en el denominador s'inclouen: i) la inversió creditícia bruta de clients sense adquisicions temporals d'actius o (préstecs i bestretes a la clientela sense adquisicions temporals d'actius i sense correccions de valor per deteriorament d'actius) i ii) les garanties financeres i altres garanties concedides.	És un dels indicadors principals utilitzats en el sector bancari per seguir l'estat i l'evolució de la qualitat del risc de crèdit amb clients i per valorar-ne la gestió.
Cost of risk de crèdit (<i>pbs</i>)	És el quocient entre les dotacions a insolvències / inversió creditícia bruta de clients sense adquisició temporal d'actius i incloent-hi les garanties financeres i altres garanties concedides. El numerador considera l'anualització lineal de les dotacions a insolvències, i s'ajusten els costos associats a la gestió d'actius classificats en l' <i>stage</i> 3 (NPLs).	Mesura relativa del risc que és un dels principals indicadors que s'utilitzen en el sector bancari per seguir la situació i l'evolució de la qualitat del risc de crèdit a través del cost o pèrdues per deteriorament dels actius financers que s'han produït en un any.

<i>Cost of risk total (pbs)</i>	És el quocient que inclou en el numerador el total de dotacions i deterioraments i en el denominador la inversió creditícia bruta de clients sense adquisició temporal d'actius i incloent-hi les garanties financeres i altres garanties concedides i actius immobiliaris problemàtics. El numerador considera l'anualització lineal del total de dotacions i deterioraments.	Mesura relativa del risc que és un dels principals indicadors que s'utilitzen en el sector bancari per seguir la situació i l'evolució de la qualitat del risc de crèdit a través del cost o pèrdues per deteriorament dels actius financers que s'han produït en un any.
<i>Loan-to-deposit ratio</i>	Es compon del quocient que inclou en el numerador la inversió creditícia bruta de clients excloent-ne els crèdits de mediació, les adquisicions temporals d'actius i la correcció de valor per deteriorament d'actius, i en el denominador els recursos de clients en el balanç.	Mesura la liquiditat d'un banc a través de la relació entre els fons de què disposa respecte al volum de crèdits concedits als clients. La liquiditat és un dels aspectes rellevants que defineixen l'estructura d'una entitat.
Capitalització borsària	És el producte del valor de cotització de l'acció i el nombre d'accions en circulació (nombre d'accions totals deduint la posició final d'autocartera, incloent-hi els programes de recompra, si escau) la data de tancament del període.	És una mesura econòmica de mercat o ràtio borsària que indica el valor total d'una empresa segons el preu de mercat.
Benefici (o pèrdua) net atribuït per acció	És el quocient del benefici net atribuït al grup ajustat per l'import del cupó de l'Additional Tier 1 dels darrers 12 mesos entre el nombre mitjà d'accions en circulació dels últims 12 mesos (nombre mitjà d'accions totals deduint la mitjana de l'autocartera, incloent-hi els programes de recompra, si escau).	És una mesura econòmica de mercat o ràtio borsària que indica la rendibilitat d'una empresa, i és una de les mesures més utilitzades per avaluar el rendiment de les entitats.
Valor comptable per acció	És el quocient entre el valor comptable / nombre d'accions en circulació (nombre d'accions totals deduint la posició final d'autocartera, incloent-hi els programes de recompra, si escau) la data de tancament del període. Per valor comptable es considera la suma dels fons propis, ajustada per les contribucions als fons de garantia i de resolució (FGD i FUR), l'impost sobre dipòsits de les entitats de crèdit (IDEC) i el gravamen a la banca (GB), a excepció del tancament de l'any. El FGD, el FUR, l'IDEC i el GB es periodifiquen sobre la base de la millor estimació del grup.	És una mesura econòmica de mercat o ràtio borsària que indica el valor comptable per acció.
TBV per acció	És el quocient entre el valor comptable tangible / nombre d'accions en circulació (nombre d'accions totals deduint la posició final d'autocartera, incloent-hi els programes de recompra, si escau) en la data de tancament del període. Valor comptable tangible: suma dels fons propis i ajustat pels actius intangibles i el fons de comerç de les participades, així com per la meritació relativa de les contribucions als fons de garantia i de resolució (FGD i FUR), l'impost sobre dipòsits de les entitats de crèdit (IDEC) i el gravamen a la banca (GB), tret del tancament de l'any. El FGD, el FUR, l'IDEC i el GB es periodifiquen sobre la base de la millor estimació del grup.	És una mesura econòmica de mercat o ràtio borsària que indica el valor comptable tangible per acció.
P/TBV (valor de cotització s/ valor comptable tangible)	És el quocient entre el preu o valor de cotització de l'acció / valor comptable tangible per acció.	Mesura econòmica o ràtio borsària comunament utilitzada pel mercat, representativa de la relació entre el valor de cotització i el valor comptable per acció.
PER (valor de cotització / BPA)	És el quocient entre el preu o valor de cotització de l'acció / benefici net atribuïble per acció.	Mesura econòmica o ràtio borsària comunament utilitzada pel mercat, representativa de la valoració que realitza el mercat sobre la capacitat de generar beneficis de l'empresa.

Equivalència d'epígrafs del compte de resultats de negocis i gestió que apareixen en la nota 38 d'informació segmentada i en l'informe de gestió consolidat amb el compte de pèrdues i guanys consolidat (*)

Comissions netes:

- Ingressos per comissions.
- (Despeses per comissions).

Marge bàsic:

- Marge d'interessos.
- Ingressos per comissions.
- (Despeses per comissions).

Altres productes i càrregues d'explotació:

- Altres ingressos d'explotació.
- (Altres despeses d'explotació).

Despeses d'explotació i amortització:

- (Despeses d'administració).
- (Amortització).

Marge abans de dotacions:

- Marge brut.
- (Despeses d'administració).
- (Amortització).

Provisions i deterioraments:

- (Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats i pèrdues o (-) guanys nets per modificació).
- (Provisions o (-) reversió de provisions).
- (Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'inversions en negocis conjunts o associades).
- (Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius no financers).
- Guanys o (-) pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes (exclou els resultats per venda de participacions i altres conceptes).
- Guanys o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers i participacions, nets (només inclou els resultats per venda d'inversions immobiliàries).

Dotacions per a insolvències:

- (Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats i pèrdues o (-) guanys nets per modificació).
- (Provisions o (-) reversió de provisions) (només inclou els compromisos i les garanties concedides).

Dotacions a altres actius financers:

- (Provisions o (-) reversió de provisions) (exclou els compromisos i les garanties concedides).

Altres dotacions i deterioraments:

- (Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'inversions en negocis conjunts o associades).
- (Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius no financers).
- Guanys o (-) pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes (exclou els resultats per venda de participacions i altres conceptes).
- Guanys o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers i participacions, nets (només inclou els resultats per venda d'inversions immobiliàries).

Plusvàlues per venda d'actius i altres resultats:

- Guanys o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers i participacions, nets (exclou els resultats per venda d'inversions immobiliàries).
- Guanys o (-) pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes (només inclou els resultats per venda de participacions i altres conceptes).

(*) Els noms dels epígrafs del compte de pèrdues i guanys consolidat expressats entre parèntesis indiquen xifres negatives.

Conciliació de MAR (dades en milions d'euros, excepte percentatges).

BALANÇ	31/12/2024	31/12/2023
<u>Inversió creditícia bruta de clients / Inversió creditícia bruta viva de clients</u>		
Préstecs i crèdits amb garantia hipotecària	89.185	86.162
Préstecs i crèdits amb altres garanties reals	5.924	5.064
Crèdit comercial	8.356	7.465
Arrendament financer	2.376	2.236
Altres deutors a termini i a la vista	51.071	48.870
Inversió creditícia bruta viva dels clients	156.913	149.798
Actius classificats en l' <i>stage</i> 3 (clientela)	4.595	5.472
Altres ajustos de valoració (interessos, comissions i altres)	208	172
Inversió creditícia bruta de clients sense adquisició temporal d'actius	161.717	155.442
Adquisició temporal d'actius	—	17
Inversió creditícia bruta dels clients	161.717	155.459
Correccions de valor per deteriorament d'actius	(2.844)	(3.199)
Préstecs i bestretes a la clientela	158.872	152.260
Recursos de clients en el balanç		
Passius financers a cost amortitzat	220.228	216.072
Passius financers sense naturalesa minorista	50.671	55.184
Dipòsits de bancs centrals	1.697	9.776
Dipòsits d'entitats de crèdit	14.822	13.840
Emissions institucionals	27.702	25.234
Altres passius financers	6.450	6.333
Recursos de clients en el balanç	169.557	160.888
Recursos en el balanç		
Dipòsits de la clientela	169.823	160.331
Comptes a la vista	138.347	134.243
Dipòsits a termini incloent-hi disponibles i passius financers híbrids	31.047	25.588
Pactes de recompra	—	200
Altres ajustos de valoració (interessos, comissions i altres)	429	299
Valors representatius de deute emesos	27.437	25.791
Emprèstits i altres valors negociables	23.345	22.198
Passius subordinats	4.092	3.593
Recursos en el balanç	197.260	186.122
Recursos de clients fora del balanç		
Fons d'inversió	28.308	24.093
Gestió de patrimonis	4.729	3.598
Fons de pensions	3.352	3.249
Assegurances comercialitzades	9.782	9.621
Recursos de clients fora del balanç	46.171	40.561
Recursos gestionats i comercialitzats		
Recursos en el balanç	197.260	186.122
Recursos de clients fora del balanç	46.171	40.561
Recursos gestionats i comercialitzats	243.431	226.682

BALANÇ	31/12/2024	31/12/2023
Altres actius		
Derivats - comptabilitat de cobertures	2.395	2.425
Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès	(412)	(568)
Actius per impostos	6.441	6.838
Altres actius	425	436
Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	718	771
Altres actius	9.567	9.902
Altres passius		
Derivats - comptabilitat de cobertures	804	1.172
Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès	(227)	(422)
Passius per impostos	219	333
Altres passius	652	723
Passius inclosos en grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	30	13
Altres passius	1.477	1.818
RESULTATS	31/12/2024	31/12/2023
Marge de clients		
Crèdit a la clientela (net)		
Resultat	6.726	5.840
Saldo mitjà	154.131	153.978
Tipus mitjà anualitzat (%)	4,36	3,79
Dipòsits de la clientela		
Resultat	(1.997)	(1.432)
Saldo mitjà	162.250	160.564
Tipus mitjà anualitzat (%)	(1,23)	(0,89)
Marge de clients	3,13	2,90
Altres productes i càrregues d'explotació		
Altres ingressos d'explotació	112	91
Altres despeses d'explotació	(405)	(538)
Altres productes i càrregues d'explotació	(294)	(447)
RESULTATS	31/12/2024	31/12/2023
Marge abans de dotacions		
Marge brut	6.337	5.862
Despeses d'administració	(2.583)	(2.496)
De personal	(1.531)	(1.495)
Altres despeses generals d'administració	(1.051)	(1.002)
Amortització	(501)	(519)
Marge abans de dotacions	3.254	2.847
Total de provisions i deterioraments		
Deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor d'inversions en negocis conjunts o associades	—	—
Deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor d'actius no financers ajustat	(42)	(22)
Deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor d'actius no financers	(45)	(26)
Resultat vendes inversions immobiliàries	3	4
Guany o pèrdua procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes ajustat (exclou el resultat per la venda de participacions i altres conceptes)	(36)	(58)
Altres dotacions i deterioraments	(78)	(80)
Provisions o reversió de provisions	(44)	(6)
Deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor i guanys o pèrdues per modificacions de fluxos de caixa d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats i pèrdues o guanys nets per modificació	(592)	(824)
Dotacions per a insolvències i dotacions a altres actius financers	(636)	(831)
Total de provisions i deterioraments	(714)	(910)
Plusvàlues per venda d'actius i altres resultats		
Guany o pèrdua en donar de baixa en comptes actius no financers, nets ajustat (exclou el resultat de les vendes d'inversions immobiliàries)	(26)	(44)
Resultat per venda de participacions i altres conceptes	—	(2)
Plusvàlues per venda d'actius i altres resultats	(26)	(46)

RENDIBILITAT I EFICIÈNCIA	31/12/2024	31/12/2023
ROA		
Resultat consolidat de l'exercici (últims 12 mesos)	1.829	1.334
Actius totals mitjans (últims 12 mesos)	242.145	245.173
ROA (%)	0,76	0,54
RORWA		
Resultat consolidat de l'exercici (últims 12 mesos)	1.829	1.334
Actius ponderats per risc mitjans (APR) (últims 12 mesos)	79.693	78.519
RORWA (%)	2,29	1,70
ROE		
Benefici net atribuït al grup (últims 12 mesos)	1.827	1.332
Fons propis mitjans (últims 12 mesos)	14.738	14.042
ROE (%)	12,40	9,49
ROTE		
Benefici net atribuït al grup (últims 12 mesos)	1.827	1.332
Fons propis mitjans (sense actius intangibles) (últims 12 mesos)	12.235	11.583
ROTE (%)	14,93	11,50
Ràtio d'eficiència		
Marge brut	6.337	5.862
Despeses d'administració	(2.583)	(2.496)
Ràtio d'eficiència (%)	40,75	42,59
Amortització	(501)	(519)
Ràtio d'eficiència amb amortització (%)	48,66	51,44

GESTIÓ DEL RISC	31/12/2024	31/12/2023
Riscos classificats en l'stage 3		
Actius classificats en l'stage 3 (inclou altres ajustaments de valoració)	4.637	5.510
Garanties financeres i altres garanties concedides classificades en l'stage 3 d'exposicions fora del balanç	207	268
Riscos classificats en l'stage 3	4.844	5.777
Ràtio de cobertura de riscos classificats en l'stage 3 amb total de provisions		
Correccions de valor per deteriorament d'actius	2.848	3.202
Provisions registrades en el passiu del balanç d'exposicions fora del balanç	142	165
Riscos classificats en l'stage 3	4.844	5.777
Ràtio de cobertura de riscos classificats en l'stage 3 amb total de provisions (%)	61,7 %	58,3 %
Ràtio de cobertura de riscos classificats en l'stage 3		
Correccions de valor per deteriorament d'actius en l'stage 3	2.168	2.359
Provisions registrades en el passiu del balanç en l'stage 3 d'exposicions fora del balanç	77	86
Riscos classificats en l'stage 3	4.844	5.777
Ràtio de cobertura de riscos classificats en l'stage 3 (%)	46,3 %	42,3 %
Actius problemàtics		
Riscos classificats en l'stage 3	4.844	5.777
Actius immobiliaris problemàtics	836	971
Actius problemàtics	5.680	6.748
Ràtio de cobertura d'actius problemàtics (%)		
Correccions de valor per deteriorament d'actius	2.848	3.202
Provisions registrades en el passiu del balanç d'exposicions fora del balanç	142	165
Correccions de valor d'actius immobiliaris problemàtics	338	385
Actius problemàtics	5.680	6.748
Ràtio de cobertura d'actius problemàtics (%)	58,6 %	55,6 %
Ràtio de cobertura d'immobles problemàtics		
Correccions de valor d'actius immobiliaris problemàtics	338	385
Actius immobiliaris problemàtics	836	971
Ràtio de cobertura d'immobles problemàtics (%)	40,5 %	39,6 %
Ràtio de morositat		
Riscos classificats en l'stage 3	4.844	5.777
Inversió creditícia bruta de clients sense adquisició temporal d'actius	161.717	155.442
Garanties financeres i altres garanties concedides d'exposicions fora del balanç	8.699	8.896
Ràtio de morositat (%)	2,8 %	3,5 %
Cost of risk de crèdit (pbs)		
Dotacions per a insolvències	(567)	(813)
Despeses NPL	(118)	(106)
Inversió creditícia bruta de clients sense adquisició temporal d'actius	161.717	155.442
Garanties financeres i altres garanties concedides d'exposicions fora del balanç	8.699	8.896
Cost of risk de crèdit (pbs)	26	43
Cost of risk total (pbs)		
Total de provisions i deterioraments	(714)	(910)
Inversió creditícia bruta de clients sense adquisició temporal d'actius	161.717	155.442
Garanties financeres i altres garanties concedides d'exposicions fora del balanç	8.699	8.896
Actius immobiliaris problemàtics	836	971
Cost of risk total (pbs)	42	55
GESTIÓ DE LA LIQUIDITAT	31/12/2024	31/12/2023
Loan to deposits ratio		
Inversió creditícia bruta de clients sense adquisició temporal d'actius	161.717	155.442
(-) Correccions de valor per deteriorament d'actius	2.844	3.199
(-) Crèdits de mediació	884	953
Recursos de clients en el balanç	169.557	160.888
Loan to deposits ratio (%)	93,2 %	94,0 %

ACCIONISTES I ACCIONS	31/12/2024	31/12/2023
Capitalització borsària		
Nombre d'accions emeses menys autocartera (en circulació) (en milions)	5.361	5.403
Valor de cotització	1,877	1,113
Capitalització borsària (en milions d'euros)	10.063	6.014
Benefici net atribuït per acció (BPA)		
Benefici atribuït al grup ajustat (últims 12 mesos)	1.729	1.217
Benefici atribuït al grup (últims 12 mesos)	1.827	1.332
Ajust AT1 meritat (últims 12 mesos)	(98)	(115)
Nombre mitjà d'accions en circulació (en milions)	5.376	5.401
Benefici net atribuït per acció (en euros)	0,32	0,23
Valor comptable per acció		
Fons propis	15.389	14.344
Nombre d'accions emeses menys autocartera (en circulació) (en milions)	5.361	5.403
Valor comptable per acció (en euros)	2,87	2,65
TBV per acció		
Valor comptable tangible	12.840	11.861
Fons propis	15.389	14.344
(-) Actius tangibles	2.549	2.483
Nombre d'accions emeses menys autocartera (en circulació) (en milions)	5.361	5.403
TBV per acció (en euros)	2,39	2,20
P/TBV		
Valor de cotització	1,877	1,113
TBV per acció (en euros)	2,39	2,20
P/TBV (valor de cotització s/ valor contable tangible)	0,78	0,51
PER		
Valor de cotització	1,877	1,113
Benefici net atribuït per acció (en euros)	0,32	0,23
PER (valor de cotització / BPA)	5,84	4,94