

Datos del sistema bancario español

Tabla 1
Balance resumido del sistema bancario. €bn y % variación

| Activo | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | Fecha | Variación | | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| | | | | | | | | | 00-'08 | 08 - último | a/a |
| Total crédito | 1.716 | 1.651 | 1.603 | 1.556 | 1.532 | 1.514 | 1.561 | Nov-19 | 217% | -28,3% | 3,2% |
| <i>Crédito AAPP</i> | 87 | 101 | 90 | 88 | 78 | 69 | 69 | Nov-19 | 69% | 31,2% | -1,3% |
| <i>Crédito OSR</i> | 1.448 | 1.380 | 1.327 | 1.276 | 1.254 | 1.208 | 1.205 | Nov-19 | 234% | -35,5% | -1,5% |
| <i>Crédito a no residentes</i> | 180 | 169 | 186 | 191 | 200 | 237 | 287 | Nov-19 | 164% | 13,1% | 31,1% |
| Carteras de renta fija y renta variable | 773 | 754 | 662 | 610 | 589 | 562 | 567 | Nov-19 | 132% | 13,9% | 0,2% |
| <i>Renta Fija</i> | 493 | 492 | 415 | 366 | 330 | 326 | 320 | Nov-19 | 135% | -1,8% | -3,0% |
| <i>Del que: deuda soberana</i> | 264 | 288 | 251 | 225 | 206 | 200 | 188 | Nov-19 | 6% | 88% | -6,2% |
| <i>Renta Variable</i> | 280 | 262 | 246 | 244 | 259 | 236 | 247 | Nov-19 | 128% | 43,7% | 4,8% |
| Interbancario activo | 211 | 155 | 164 | 163 | 235 | 212 | 195 | Nov-19 | 81% | -25,7% | -5,3% |
| Resto de activos (neto de interbancario) | 326 | 354 | 331 | 319 | 297 | 287 | 334 | Nov-19 | 230% | 16,2% | 10,8% |
| Total activo | 3.026 | 2.913 | 2.760 | 2.647 | 2.652 | 2.576 | 2.657 | Nov-19 | 184% | -17,6% | 2,8% |
| Pasivo y patrimonio neto | | | | | | | | | | | |
| Depósitos de clientes | 1.684 | 1.686 | 1.637 | 1.578 | 1.539 | 1.549 | 1.602 | Nov-19 | 169% | -20,4% | 3,7% |
| <i>Depósitos de las AAPP</i> | 63 | 76 | 77 | 54 | 62 | 72 | 81 | Nov-19 | 263% | 6,7% | -4,4% |
| <i>Total depósitos OSR</i> | 1.314 | 1.289 | 1.261 | 1.243 | 1.203 | 1.213 | 1.251 | Nov-19 | 192% | -12,7% | 4,3% |
| <i>Depósitos de no residentes</i> | 306 | 320 | 299 | 281 | 275 | 264 | 270 | Nov-19 | 113% | -46,5% | 3,48% |
| Interbancario pasivo | 381 | 312 | 303 | 288 | 327 | 288 | 269 | Nov-19 | 95% | -14,7% | -6,5% |
| <i>Promemoria: Interbancario neto</i> | 171 | 157 | 139 | 125 | 93 | 82 | 73 | Nov-19 | 215% | 41,0% | -9,6% |
| Débitos representados por valores | 297 | 249 | 225 | 201 | 222 | 225 | 242 | Nov-19 | 625% | -38,9% | 7,3% |
| Resto de pasivos | 430 | 436 | 368 | 352 | 330 | 291 | 318 | Nov-19 | 253% | -0,5% | 4,5% |
| Capital y reservas | 233 | 230 | 227 | 227 | 232 | 223 | 227 | Nov-19 | 134% | 25,8% | 1,3% |
| <i>Pro-Memoria: Apelación neta BCE</i> | 207 | 142 | 133 | 140 | 168 | 168 | 133 | Nov-19 | 566% | 43,0% | -20,8% |
| Total pasivo y patrimonio neto | 3.026 | 2.913 | 2.760 | 2.647 | 2.652 | 2.576 | 2.657 | Nov-19 | 184% | -17,6% | 2,8% |

Fuente: Banco de España. Datos a fin de período.

Tabla 2

Cuenta de resultados resumida del sistema bancario. Resultados acumulados anuales. €mn y % variación

| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | Fecha | Variación | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | | | | | | | 00-'08 | 08 - último | a/a |
| Margen de intereses | 26.816 | 27.118 | 26.411 | 24.296 | 23.229 | 23.277 | 17.303 | Sep-19 | 91,7% | -34,4% | -0,5% |
| Comisiones netas | 10.931 | 11.257 | 11.237 | 11.059 | 11.751 | 12.169 | 9.077 | Sep-19 | 79,2% | -7,1% | 0,0% |
| ROF y otros ingresos de explotación | 17.797 | 17.043 | 13.884 | 13.085 | 11.758 | 12.331 | 8.611 | Sep-19 | 276,0% | -36,9% | -7,1% |
| Margen bruto | 55.544 | 55.418 | 51.532 | 48.440 | 46.737 | 47.777 | 34.992 | Sep-19 | 118,0% | -29,7% | -2,1% |
| Total gastos de explotación | -26.798 | -26.116 | -26.261 | -26.388 | -26.667 | -25.990 | -19.585 | Sep-19 | 54,0% | -11,5% | 1,0% |
| <i>Gastos de personal</i> | -15.108 | -14.329 | -14.182 | -13.943 | -13.935 | -13.648 | -10.402 | Sep-19 | 54,3% | -22,5% | 2,0% |
| <i>Gastos generales y depreciación</i> | -11.690 | -11.787 | -12.079 | -12.445 | -12.733 | -12.342 | -9.184 | Sep-19 | 53,6% | -5,5% | -0,2% |
| Margen neto | 28.746 | 29.302 | 25.271 | 22.052 | 20.070 | 21.787 | 15.407 | Sep-19 | 226,4% | -44,3% | -5,7% |
| Provisiones por insolvencias | -21.800 | -14.500 | -10.698 | -8.342 | -9.127 | -3.140 | -2.876 | Sep-19 | 620,4% | -74,9% | 30,2% |
| Otros resultados, neto | -2.789 | -1.739 | -3.819 | -6.993 | -11.586 | -4.239 | -2.823 | Sep-19 | -299,4% | 203,4% | 66,6% |
| Beneficio antes de impuestos | 4.156 | 13.063 | 10.754 | 6.617 | -643 | 14.408 | 9.709 | Sep-19 | 108,0% | -36,5% | -21,9% |
| Resultado atribuido | 8.790 | 11.343 | 9.313 | 6.078 | -3.916 | 12.356 | 8.823 | Sep-19 | 122,3% | -36,1% | -17,4% |

Fuente: Banco de España. Datos a fin de periodo.

Tabla 3

Tamaño relativo y recursos del sistema bancario. %, número y % variación

| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | Fecha | Variación | | | |
|-----------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|--------|-----------|-------------|-------|--|
| | | | | | | | | | 00-'08 | 08 - último | a/a | |
| Créditos y depósitos | | | | | | | | | | | | |
| Crédito OSR / PIB | 139% | 133% | 123% | 114% | 108% | 100% | 99% | Nov-19 | 94% | -41,1% | -9,8% | |
| Depósitos OSR / PIB | 113% | 111% | 107% | 103% | 98% | 96% | 99% | Nov-19 | 69% | -6,7% | -3,7% | |
| Empleados y oficinas | | | | | | | | | | | | |
| Número de empleados | 217.878 | 208.291 | 202.954 | 194.283 | 192.626 | 187.182 | 0 | Dic-18 | 14% | -32,7% | -3,7% | |
| Número de oficinas | 33.786 | 32.073 | 31.155 | 28.959 | 27.623 | 26.319 | 26.049 | Sep-19 | 17% | -43,6% | -2,7% | |

Fuente: Banco de España. Datos a fin de periodo.

Tabla 4

Detalle del crédito OSR, morosidad y ratios de mora por cartera. €bn, % y % variación

| Crédito | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | Fecha | Variación | | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | | | | | | | 00-'08 | 08 - último | a/a |
| Total crédito a hogares | 715 | 690 | 663 | 652 | 647 | 647 | 644 | Sep-19 | 236% | -21,4% | -0,7% |
| <i>Del que:</i> | | | | | | | | | | | |
| <i>Crédito para adquisición de vivienda</i> | 581 | 558 | 531 | 517 | 503 | 497 | 491 | Sep-19 | 270% | -21,6% | -1,6% |
| <i>Resto crédito a hogares</i> | 134 | 132 | 132 | 136 | 144 | 150 | 153 | Sep-19 | 159% | -20,7% | 2,4% |
| Total crédito para actividades productivas | 719 | 674 | 644 | 605 | 592 | 548 | 540 | Sep-19 | 237% | -46,9% | -1,8% |
| <i>Del que:</i> | | | | | | | | | | | |
| <i>Créd. constructor e inmobiliario</i> | 237 | 200 | 179 | 161 | 145 | 117 | 113 | Sep-19 | 517% | -76,0% | -10,2% |
| <i>Resto crédito para actividades productivas</i> | 482 | 474 | 465 | 444 | 447 | 431 | 427 | Sep-19 | 142% | -21,9% | 0,6% |
| Total crédito OSR * | 1.448 | 1.380 | 1.327 | 1.276 | 1.254 | 1.254 | 1.205 | Nov-19 | 234% | -35,5% | -1,5% |
| Morosidad por carteras | | | | | | | | | | | |
| Total crédito a hogares | 49,4 | 46,8 | 37,0 | 35,7 | 35,0 | 32,0 | 29,1 | Sep-19 | 1.062% | 19,5% | -12,2% |
| <i>Del que:</i> | | | | | | | | | | | |
| <i>Crédito para adquisición de vivienda</i> | 34,6 | 32,6 | 25,5 | 24,1 | 23,6 | 20,1 | 17,4 | Sep-19 | 1.878% | 17,4% | -18,0% |
| <i>Resto crédito a hogares</i> | 14,8 | 14,1 | 11,4 | 11,6 | 11,4 | 11,8 | 11,7 | Sep-19 | 607% | 22,7% | -1,8% |
| Total crédito para actividades productivas | 146,1 | 124,6 | 94,2 | 79,2 | 60,7 | 37,3 | 31,7 | Sep-19 | 818% | -14,9% | -21,8% |
| <i>Del que:</i> | | | | | | | | | | | |
| <i>Créd. constructor e inmobiliario</i> | 87,8 | 70,7 | 50,4 | 42,4 | 28,2 | 12,5 | 9,2 | Sep-19 | 2.790% | -65,6% | -35,9% |
| <i>Resto crédito para actividades productivas</i> | 58,2 | 53,9 | 43,7 | 36,8 | 32,4 | 24,8 | 22,5 | Sep-19 | 232% | 116,1% | -14,1% |
| Total crédito OSR * | 197,2 | 172,6 | 134,3 | 116,3 | 97,7 | 70,3 | 60,3 | Nov-19 | 808% | -4,4% | -18,0% |
| Ratios de mora | | | | | | | | | | | |
| Total crédito a hogares | 6,9% | 6,8% | 5,6% | 5,5% | 5,4% | 4,9% | 4,5% | Sep-19 | 246% | 52,0% | -11,6% |
| <i>Del que:</i> | | | | | | | | | | | |
| <i>Crédito para adquisición de vivienda</i> | 6,0% | 5,9% | 4,8% | 4,7% | 4,7% | 4,1% | 3,5% | Sep-19 | 434% | 49,8% | -16,7% |
| <i>Resto crédito a hogares</i> | 11,1% | 10,7% | 8,7% | 8,5% | 7,9% | 7,9% | 7,6% | Sep-19 | 173% | 54,6% | -4,1% |
| Total crédito para actividades productivas | 20,3% | 18,5% | 14,6% | 13,1% | 10,3% | 6,8% | 5,9% | Sep-19 | 173% | 60,4% | -20,4% |
| <i>Del que:</i> | | | | | | | | | | | |
| <i>Créd. constructor e inmobiliario</i> | 37,1% | 35,3% | 28,2% | 26,4% | 19,5% | 10,6% | 8,2% | Sep-19 | 369% | 43,5% | -28,6% |
| <i>Resto crédito para actividades productivas</i> | 12,1% | 11,4% | 9,4% | 8,3% | 7,3% | 5,8% | 5,3% | Sep-19 | 37% | 176,7% | -14,6% |
| Total crédito OSR * | 13,6% | 12,5% | 10,1% | 9,1% | 7,8% | 5,8% | 5,0% | Nov-19 | 172% | 48,4% | -16,8% |

(*) Total crédito OSR incorpora total crédito a hogares, total crédito para actividades productivas, instituciones sin fines de lucro al servicio de los hogares (ISFLSH) y crédito sin clasificar. Desde enero de 2014 incluye crédito a Entidades Financieras de Crédito.

Fuente: Boletín estadístico del Banco de España. Datos a fin de periodo.

Tabla 5

Detalle de nuevas operaciones de crédito. Volumen acumulado anual. €bn y % variación

| Crédito | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | Fecha | Variación | | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | | | | | | | | | 03-'08 | 08-'18 | a/a |
| Crédito a hogares | 51,2 | 60,5 | 75,7 | 80,6 | 87,6 | 96,2 | 88,2 | Nov-19 | 0,7% | -48,3% | -0,3% |
| <i>Del que:</i> | | | | | | | | | | | |
| <i>Crédito para adquisición de vivienda</i> | 21,9 | 26,8 | 35,7 | 37,5 | 38,9 | 43,1 | 39,0 | Nov-19 | -15,6% | -50,6% | -0,3% |
| <i>Resto crédito a hogares</i> | 29,4 | 33,7 | 40,0 | 43,1 | 48,8 | 53,1 | 49,2 | Nov-19 | 21,3% | -46,2% | 0,7% |
| Crédito a empresas | 392,6 | 357,2 | 392,6 | 323,6 | 339,0 | 347,2 | 307,3 | Nov-19 | 29,2% | -62,6% | -1,6% |
| <i>Del que:</i> | | | | | | | | | | | |
| <i>Hasta 250.000 €</i> | 106,1 | 112,3 | 128,7 | 133,6 | 143,4 | 137,0 | 122,4 | Nov-19 | n.d. | -16,6% | -2,3% |
| <i>Entre 250.000 y 1 Millón €</i> | 28,3 | 34,0 | 36,8 | 36,3 | 40,6 | 38,2 | 35,4 | Nov-19 | n.d. | -16,9% | 2,5% |
| <i>Operaciones > 1 Millón €</i> | 258,2 | 210,3 | 227,2 | 152,7 | 155,1 | 171,9 | 149,4 | Nov-19 | 43,5% | -70,0% | -2,0% |
| Total nuevas operaciones | 443,9 | 417,7 | 468,3 | 404,1 | 427 | 443,4 | 395,0 | Nov-19 | 23,0% | -60,2% | -1,2% |

Fuente: Banco de España. Datos a fin de periodo.

Tabla 6

Detalle de los depósitos de residentes. €bn y % variación

| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | Fecha | Variación | | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|-------------|-----------|
| | | | | | | | | | 00-'08 | 08 - último | a/a |
| Depósitos a la vista | 500 | 563 | 650 | 754 | 857 | 931 | 1.009 | Nov-19 | 89,9% | 129% | 10% |
| Depósitos a plazo | 677 | 597 | 509 | 404 | 286 | 231 | 200 | Nov-19 | 272,4% | -73% | -14% |
| Total depósitos minoristas | 1.177 | 1.160 | 1.159 | 1.157 | 1.143 | 1.163 | 1.209 | Nov-19 | 162,9% | 2% | 5% |
| Resto | | | | | | | | | | | |
| <i>Cesión temporal de activos</i> | 64 | 60 | 42 | 32 | 28 | 23 | 18 | Nov-19 | -22,7% | -79% | -15% |
| <i>Pasivos por transferencia de activos</i> | 37 | 32 | 25 | 23 | 21 | 20 | 17 | Nov-19 | 14,2% | -81% | -16% |
| <i>Pasivos financieros híbridos</i> | 16 | 22 | 17 | 14 | 10 | 7 | 6 | Nov-19 | 33,1% | -77% | -11% |
| <i>Depósitos subordinados</i> | 20 | 16 | 18 | 16 | 1 | 0 | 0 | Nov-19 | n.d. | n.d. | n.d. |
| Pro-memoria: depósitos en moneda extranjera | 30 | 27 | 29 | 28 | 17 | 15 | 17 | Nov-19 | 738,5% | -55% | 5% |
| Total depósitos OSR | 1.314 | 1.289 | 1.261 | 1.243 | 1.203 | 1.213 | 1.251 | Nov-19 | 158,6% | -13% | 4% |

Fuente: Boletín estadístico Banco de España.

Tabla 7

Tipos de interés de operaciones de crédito. Tipos en % y variación en pbs

| Crédito. Saldos vivos (TEDR) | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | Fecha | Variación (bps) | | |
|--|------|------|------|------|------|------|------|--------|-----------------|-------------|-----|
| | | | | | | | | | 03-'08 | 08 - último | a/a |
| Crédito. Saldos vivos (TEDR) | | | | | | | | | | | |
| Crédito a hogares | | | | | | | | | | | |
| <i>Adquisición de vivienda</i> | 2,11 | 1,89 | 1,53 | 1,3 | 1,21 | 1,22 | 1,22 | Dic-19 | 178 | -444 | 0 |
| <i>Crédito al consumo y resto</i> | 5,80 | 6,10 | 5,98 | 6,17 | 6,24 | 6,26 | 6,38 | Dic-19 | 113 | -70 | 12 |
| Crédito a empresas | 3,44 | 2,84 | 2,38 | 2,0 | 1,89 | 1,86 | 1,77 | Dic-19 | 204 | -379 | -10 |
| Crédito. Nuevas operaciones (TAE) | | | | | | | | | | | |
| Crédito a hogares | | | | | | | | | | | |
| <i>Adquisición de vivienda</i> | 3,16 | 2,64 | 2,31 | 2,19 | 2,1 | 2,24 | 1,93 | Dic-19 | 238 | -391 | -31 |
| <i>Crédito al consumo</i> | 9,52 | 8,98 | 8,43 | 8,14 | 8,27 | 8,32 | 7,91 | Dic-19 | 237 | -308 | -40 |
| <i>Resto crédito a hogares</i> | 5,92 | 4,91 | 4,28 | 4,26 | 4,0 | 3,72 | 3,47 | Dic-19 | 224 | -357 | -25 |
| Crédito a empresas (sintético) | 3,57 | 2,73 | 2,58 | 2,3 | 2,12 | 1,97 | 1,71 | Dic-19 | 112 | -316 | -26 |
| <i>Hasta 250.000 €</i> | 5,54 | 4,56 | 3,61 | 3,29 | 2,93 | 2,67 | 2,59 | Dic-19 | n.d. | -196 | -9 |
| <i>Entre 250.000 y 1 Millón €</i> | 4,03 | 2,91 | 2,20 | 1,91 | 1,8 | 1,7 | 1,55 | Dic-19 | n.d. | -234 | -15 |
| <i>Operaciones > 1 Millón €</i> | 2,83 | 2,10 | 2,07 | 1,63 | 1,56 | 1,59 | 1,26 | Dic-19 | n.d. | -145 | -33 |

TAE: Tasa Anual Equivalente. TEDR: Tipo Efectivo Definición Restringida (TAE menos comisiones)

Fuente: Boletín estadístico e Indicadores económicos del Banco de España. Datos a fin de periodo.

Tabla 8

Tipos de interés de depósitos. Tipos en % y variación en pbs

| Depósitos. Saldos vivos (TEDR) | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | Fecha | Variación (bps) | | |
|---|------|------|------|------|------|------|------|--------|-----------------|-------------|-----|
| | | | | | | | | | 03-'08 | 08 - último | a/a |
| Depósitos. Saldos vivos (TEDR) | | | | | | | | | | | |
| Depósitos de hogares | | | | | | | | | | | |
| <i>A la vista</i> | 0,22 | 0,17 | 0,12 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | Dic-19 | 6,5 | -66 | 0 |
| <i>A plazo</i> | 2,08 | 1,39 | 0,75 | 0,3 | 0,16 | 0,12 | 0,12 | Dic-19 | 232 | -429 | 0 |
| Depósitos de empresas | | | | | | | | | | | |
| <i>A la vista</i> | 0,35 | 0,31 | 0,24 | 0,15 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | Dic-19 | 111 | -170 | -1 |
| <i>A plazo</i> | 1,93 | 1,40 | 0,91 | 0,65 | 0,77 | 0,63 | 0,99 | Dic-19 | 223 | -339 | 36 |
| Depósitos. Nuevas operaciones (TEDR) | | | | | | | | | | | |
| Depósitos de hogares | | | | | | | | | | | |
| <i>A la vista</i> | 0,22 | 0,17 | 0,12 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | Dic-19 | 30 | -66 | 0 |
| <i>A plazo</i> | 1,50 | 0,66 | 0,39 | 0,11 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | Dic-19 | 225 | -414 | -1 |
| Depósitos de empresas | | | | | | | | | | | |
| <i>A la vista</i> | 0,35 | 0,31 | 0,24 | 0,15 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | Dic-19 | 111 | -170 | -1 |
| <i>A plazo</i> | 1,31 | 0,51 | 0,31 | 0,13 | 0,16 | 0,37 | 0,4 | Dic-19 | 146 | -307 | 2 |

TEDR: Tipo Efectivo Definición Restringida (TAE menos comisiones)

Fuente: Boletín estadístico e Indicadores económicos del Banco de España. Datos a fin de periodo.

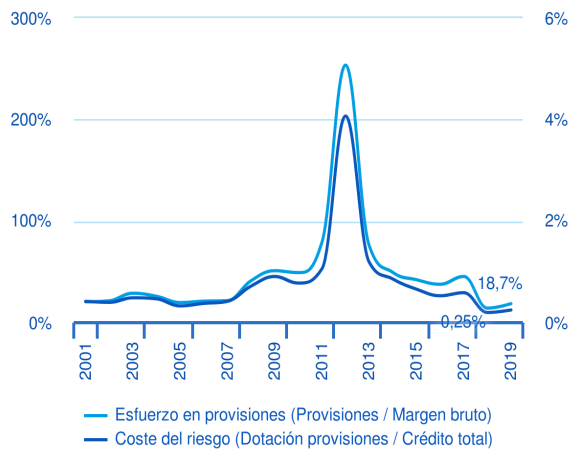
Tabla 9
Principales ratios

| Productividad | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | Fecha | Variación | | |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-----------|-------------|---------|
| | | | | | | | | | 00-'08 | 08 - último | a/a |
| Volumen de negocio* por oficina (€'000) | 81.761 | 83.229 | 83.085 | 86.975 | 88.942 | 91.993 | 93,248 | Sep-19 | 168,2% | 30,4% | 3,7% |
| Beneficio antes de impuestos por oficina (€'000) | 123 | 407 | 345 | 231 | -24 | 547 | 496,9 | Sep-19 | 77% | 12,5% | -19,8% |
| Eficiencia | | | | | | | | | | | |
| Eficiencia ordinaria (gastos explotación / margen bruto) | 48,2% | 47,1% | 51,0% | 54,5% | 57,1% | 54,4% | 54,4% | Sep-19 | -29,3% | 25,9% | 3,1% |
| Gastos de explotación / ATM | 0,83% | 0,88% | 0,93% | 0,98% | 1,0% | 1% | 0,99% | Sep-19 | -43,4% | 4,9% | 0,9% |
| Rentabilidad | | | | | | | | | | | |
| RoE | 4,1% | 4,9% | 4,1% | 2,7% | -1,7% | 5,4% | 5,2% | Sep-19 | -3,4% | -49,5% | -17,2% |
| ROA | 0,13% | 0,44% | 0,38% | 0,25% | 0,0% | 0,55% | 0,5% | Sep-19 | -23,6% | -24,8% | -19,9% |
| NIM (margen financiero / ATM) | 0,83% | 0,91% | 0,93% | 0,9% | 0,88% | 0,89% | 0,89% | Sep-19 | -29,6% | -22,2% | 2,1% |
| Liquidez | | | | | | | | | | | |
| Crédito OSR / Depósitos OSR | 123% | 119% | 115% | 110% | 110% | 104% | 100% | Nov-19 | 14,8% | -36,9% | -6,3% |
| Funding gap / Total activo | 9,0% | 7,6% | 6,1% | 4,5% | 4,2% | 1,8% | -0,1% | Nov-19 | 57,7% | -100,6% | -104,3% |
| Solvencia y calidad de activos | | | | | | | | | | | |
| Apalancamiento (Capital + Reservas / Total activo) | 7,7% | 7,9% | 8,2% | 8,6% | 8,8% | 8,7% | 8,5% | Nov-19 | -17,8% | 52,6% | -1,5% |
| Capital sobre morosos | 118% | 133% | 169% | 196% | 238% | 317% | 377% | Nov-19 | -74,3% | 31,5% | 23,5% |
| Esfuerzo en provisiones (Provisiones / Margen bruto) | 75,8% | 49,5% | 42,3% | 37,8% | 45,5% | 14,3% | 18,7% | Sep-19 | 121% | -65,1% | 38,0% |
| Coste del riesgo (Dotación provisiones / Crédito total) | 1,19% | 0,86% | 0,66% | 0,53% | 0,59% | 0,2% | 0,25% | Sep-19 | 134% | -65,4% | 32,0% |
| Ratio de mora | 13,6% | 12,5% | 10,1% | 9,1% | 7,8% | 5,81% | 5,0% | Nov-19 | 172% | 48,4% | -16,8% |
| Ratio de cobertura (total) | 58,0% | 58,1% | 58,9% | 58,9% | 60,0% | 61,0% | 62,1% | Nov-19 | -58,2% | -12,3% | -0,7% |
| Ratio de cobertura (provisiones específicas) | 46,9% | 46,7% | 47,0% | 46,2% | 42,1% | 41,5% | 41,9% | Sep-19 | -39,0% | 40,1% | 53,6% |

(*) Crédito OSR más Depósitos OSR

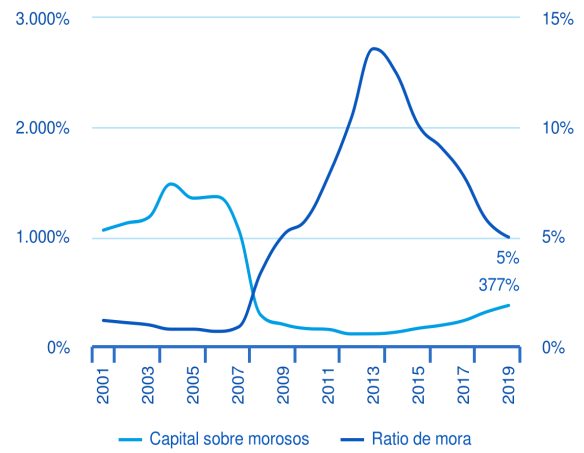
Fuente: Boletín estadístico del Banco de España. Datos a fin de periodo.

Figura 1
Esfuerzo en provisiones



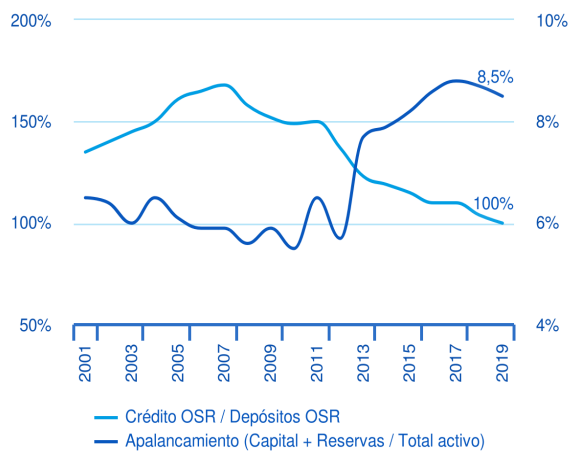
Fuente: BBVA Research.

Figura 2
Mora y Capital sobre mora



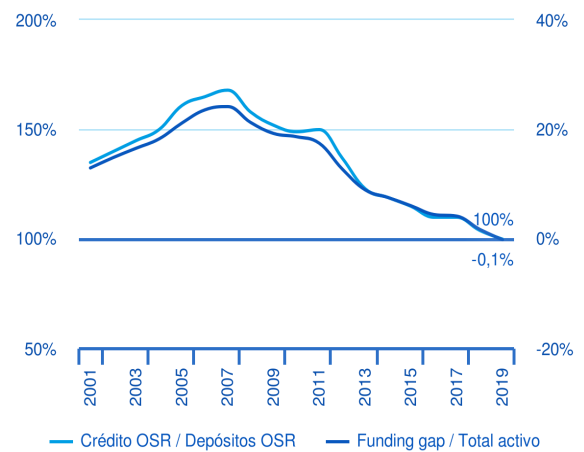
Fuente: BBVA Research.

Figura 3
Liquidez y apalancamiento



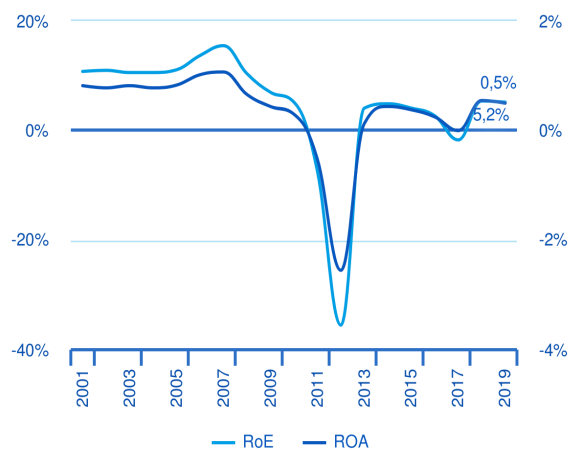
Fuente: BBVA Research.

Figura 4
Funding gap (crédito OSR – depósitos OSR, €bn)



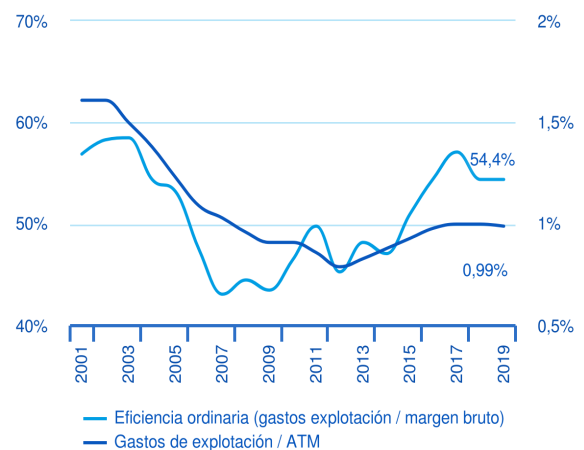
Fuente: BBVA Research.

Figura 5
Rentabilidad



Fuente: BBVA Research.

Figura 6
Eficiencia



Fuente: BBVA Research.