

Datos del sistema bancario español

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

Activo	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Date	Growth		
									00-'08	08 – latest	y-on-y
Total crédito	1.716	1.651	1.603	1.556	1.532	1.514	1.540	Mar-19	217%	-29,2%	-1,9%
<i>Crédito AAPP</i>	87	101	90	88	78	69	71	Mar-19	69%	34,8%	-8,5%
<i>Crédito OSR</i>	1.448	1.380	1.327	1.276	1.254	1.208	1.202	Mar-19	234%	-35,7%	-1,8%
<i>Crédito a no residentes</i>	180	169	186	191	200	237	267	Mar-19	164%	5,3%	27,3%
Carteras de renta fija y renta variable	773	754	662	610	589	562	580	Mar-19	132%	16,6%	-1,5%
<i>Renta Fija</i>	493	492	415	366	330	326	340	Mar-19	135%	4,3%	-0,7%
<i>Del que: deuda soberana</i>	264	288	251	225	206	200	213	Mar-19	6%	113%	0,7%
<i>Renta Variable</i>	280	262	246	244	259	236	241	Mar-19	128%	40,0%	-2,7%
Interbancario activo	211	155	164	163	235	212	198	Mar-19	81%	-24,9%	15,5%
Resto de activos (neto de interbancario)	326	354	331	319	297	287	303	Mar-19	230%	5,8%	5,7%
Total activo	3.026	2.913	2.760	2.647	2.652	2.576	2.621	Mar-19	184%	-18,7%	0,0%
Pasivo y patrimonio neto											
Depósitos de clientes	1.684	1.686	1.637	1.578	1.539	1.549	1.534	Mar-19	169%	-21,4%	3,6%
<i>Depósitos de las AAPP</i>	63	76	77	54	62	72	71	Mar-19	263%	-5,6%	19,6%
<i>Total depósitos OSR</i>	1.314	1.289	1.261	1.243	1.203	1.213	1.212	Mar-19	192%	-13,8%	3,6%
<i>Depósitos de no residentes</i>	306	320	299	281	275	264	251	Mar-19	113%	-45,6%	0,3%
Interbancario pasivo	381	312	303	288	327	288	288	Mar-19	95%	-8,0%	-12,7%
<i>Promemoria: Interbancario neto</i>	171	157	139	125	93	82	82	Mar-19	215%	77%	-6,1%
Débitos representados por valores	297	249	225	201	222	225	225	Mar-19	625%	-42,3%	0,4%
Resto de pasivos	430	436	368	352	330	291	295	Mar-19	253%	-6,6%	-2,9%
Capital y reservas	233	230	227	227	232	223	223	Mar-19	134%	23,7%	-2,7%
<i>Pro-Memoria: Apelación neta BCE</i>	207	142	133	140	168	168	167	Abr-19	566%	80%	-1,5%
Total pasivo y patrimonio neto	3.026	2.913	2.760	2.647	2.652	2.576	2.564	Mar-19	184%	-18,7%	0%

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

Tabla 2

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

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Date	Growth		
									00-'08	08 – latest	y-on-y
Margen de intereses	32.739	26.816	27.118	26.411	24.296	23.229	23.277	Dic-18	92%	-33,8%	0,2%
Comisiones netas	11.275	10.931	11.257	11.237	11.059	11.751	12.165	Dic-18	79%	-6,6%	3,5%
ROF y otros ingresos de explotación	15.493	17.797	17.043	13.884	13.085	11.758	12.331	Dic-18	276%	-32,2%	4,9%
Margen bruto	59.507	55.544	55.418	51.532	48.440	46.737	47.774	Dic-18	118%	-28,0%	2,2%
Total gastos de explotación	-26.951	-26.798	-26.116	-26.261	-26.388	-26.667	-25.989	Dic-18	54%	-11,9%	-2,5%
<i>Gastos de personal</i>	-15.587	-15.108	-14.329	-14.182	-13.943	-13.935	-13.648	Dic-18	54%	-23,8%	-2,1%
<i>Gastos generales y depreciación</i>	-11.364	-11.690	-11.787	-12.079	-12.445	-12.733	-12.341	Dic-18	54%	6,3%	-3,1%
Margen neto	32.556	28.746	29.302	25.271	22.052	20.070	21.784	Dic-18	226%	-40,9%	8,5%
Provisiones por insolvencias	-82.547	-21.800	-14.500	-10.698	-8.342	-9.127	-3.105	Dic-18	620%	-79,6%	-66,0%
Otros resultados, neto	-37.142	-2.789	-1.739	-3.819	-6.993	-11.586	-4.234	Dic-18	-299%	241,4%	-63,5%
Beneficio antes de impuestos	-87.133	4.156	13.063	10.754	6.617	-643	14.445	Dic-18	108%	-29,2%	-2.344,8
Resultado atribuido	-73.706	8.790	11.343	9.313	6.078	-3.916	12.377	Dic-18	122%	-32,8%	-416,0%

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	Date	Growth			
									00-'08	08 – latest	y-on-y	
Créditos y depósitos												
Crédito OSR / PIB	139%	133%	123%	114%	108%	104%	99%	Mar-19	94%	-40,6%	-9,1%	
Depósitos OSR / PIB	126%	124%	117%	111%	103%	104%	102%	Mar-19	69%	-20,3%	-4,1%	
Empleados y oficinas												
Número de empleados	236.504	217.878	208.291	202.954	194.283	192.626	0	Dic-17	14%	-30,8%	-0,9%	
Número de oficinas	38.237	33.786	32.073	31.155	28.959	27.623	26.319	Sep-18	17%	-43,0%	-4,7%	

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	Date	Growth		
									00-'08	08 – latest	y-on-y
Total crédito a hogares	715	690	663	652	647	647	0	Dic-18	236%	-21,1%	0,0%
<i>Del que:</i>											
<i>Crédito para adquisición de vivienda</i>	581	558	531	517	503	497	0	Dic-18	270%	-20,7%	-1,3%
<i>Resto crédito a hogares</i>	134	132	132	136	144	150	0	Dic-18	159%	-22,1%	4,5%
Total crédito para actividades productivas	719	674	644	605	592	548	0	Dic-18	237%	-46,1%	-7,3%
<i>Del que:</i>											
<i>Créd. constructor e inmobiliario</i>	237	200	179	161	145	117	0	Dic-18	517%	-75,0%	-18,8%
<i>Resto crédito para actividades productivas</i>	482	474	465	444	447	431	0	Dic-18	142%	-21,2%	-3,6%
Total crédito OSR *	1.448	1.380	1.327	1.276	1.254	1.254	1.202	Mar-19	234%	-35,7%	-1,8%
Morosidad por carteras											
Total crédito a hogares	49,4	46,8	37,0	35,7	35,0	32	0	Dic-18	1.062%	31,3%	-8,7%
<i>Del que:</i>											
<i>Crédito para adquisición de vivienda</i>	34,6	32,6	25,5	24,1	23,6	20,2	0	Dic-18	1.878%	36,0%	-14,5%
<i>Resto crédito a hogares</i>	14,8	14,1	11,4	11,6	11,4	11,8	0	Dic-18	607%	24,1%	3,3%
Total crédito para actividades productivas	146,1	124,6	94,2	79,2	60,7	37,3	0	Dic-18	818%	0,0%	-38,5%
<i>Del que:</i>											
<i>Créd. constructor e inmobiliario</i>	87,8	70,7	50,4	42,4	28,2	12,5	0	Dic-18	2.790%	-53,5%	-55,8%
<i>Resto crédito para actividades productivas</i>	58,2	53,9	43,7	36,8	32,4	24,8	0	Dic-18	232%	138,1%	-23,5%
Total crédito OSR *	197,2	172,6	134,3	116,3	97,7	97,7	68,8	Mar-19	808%	9,2%	-17,3%
Ratios de mora											
Total crédito a hogares	6,9%	6,8%	5,6%	5,5%	5,4%	4,9%	0	Dic-18	246%	66,4%	-8,7%
<i>Del que:</i>											
<i>Crédito para adquisición de vivienda</i>	6,0%	5,9%	4,8%	4,7%	4,7%	4,1%	0	Dic-18	434%	71,6%	-13,4%
<i>Resto crédito a hogares</i>	11,1%	10,7%	8,7%	8,5%	7,9%	7,9%	0	Dic-18	173%	59,3%	-1,1%
Total crédito para actividades productivas	20,3%	18,5%	14,6%	13,1%	10,3%	6,8%	0	Dic-18	173%	85,5%	-33,7%
<i>Del que:</i>											
<i>Créd. constructor e inmobiliario</i>	37,1%	35,3%	28,2%	26,4%	19,5%	10,6%	0	Dic-18	369%	86,0%	-45,5%
<i>Resto crédito para actividades productivas</i>	12,1%	11,4%	9,4%	8,3%	7,3%	5,8%	0	Dic-18	37%	202,3%	-20,7%
Total crédito OSR *	13,6%	12,5%	10,1%	9,1%	7,8%	7,8%	5,73	Feb-19	172%	69,8%	-15,8%

(*) 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	Date	Growth		
									03-'08	08 - '17	y-on-y
Crédito a hogares	51,2	60,5	75,7	80,6	87,6	96,2	31,6	Abr-19	0,7%	-48,3%	2,6%
<i>Del que:</i>											
<i>Crédito para adquisición de vivienda</i>	21,9	26,8	35,7	37,5	38,9	43,1	14,4	Abr-19	-15,6%	-50,6%	5,2%
<i>Resto crédito a hogares</i>	29,4	33,7	40,0	43,1	48,8	53,1	17,1	Abr-19	21,3%	-46,2%	0,5%
Crédito a empresas	392,6	357,2	392,6	323,6	339,0	347,2	107,2	Abr-19	29,2%	-62,6%	-4,5%
<i>Del que:</i>											
<i>Hasta 250.000 €</i>	106,1	112,3	128,7	133,6	143,4	137,0	44,4	Abr-19	n.d.	-16,6%	-3,2%
<i>Entre 250.000 y 1 Millón €</i>	28,3	34,0	36,8	36,3	40,6	38,2	12,5	Abr-19	n.d.	-16,9%	5,7%
<i>Operaciones > 1 Millón €</i>	258,2	210,3	227,2	152,7	155,1	171,9	50,2	Abr-19	43,5%	-70,0%	-7,8%
Total nuevas operaciones	443,9	417,7	468,3	404,1	427	443	139	Abr-19	23,0%	-60,2%	-3,0%

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	Date	Growth		
									00-'08	08 – latest	y-on-y
Depósitos a la vista	500	563	650	754	857	931	964	Mar-19	90%	119%	11%
Depósitos a plazo	677	597	509	404	286	231	226	Mar-19	272%	-70%	-14%
Total depósitos minoristas	1.177	1.160	1.159	1.157	1.143	1.163	1.191	Mar-19	163%	1%	5%
Resto											
<i>Cesión temporal de activos</i>	64	60	42	32	28	23	17	Mar-19	-23%	-79%	-33%
<i>Pasivos por transferencia de activos</i>	37	32	25	23	21	20	19	Mar-19	14%	-79%	-12%
<i>Pasivos financieros híbridos</i>	16	22	17	14	10	7	7	Mar-19	33%	-73%	-11%
<i>Depósitos subordinados</i>	20	16	18	16	1	0	0	Mar-19	n.d.	n.d.	n.d.
Pro-memoria: depósitos en moneda extranjera	30	27	29	28	17	15	16	Mar-19	739%	-56%	1%
Total depósitos OSR	1.314	1.289	1.261	1.243	1.203	1.213	1.235	Mar-19	159%	-14%	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	Date	Growth (bps)		
									03-'08	08 – latest	y-on-y
Crédito a hogares											
<i>Adquisición de vivienda</i>	2,11	1,89	1,53	1,3	1,21	1,22	1,25	Abr-19	178	-440	7
<i>Crédito al consumo y resto</i>	5,80	6,10	5,98	6,17	6,24	6,26	6,32	Abr-19	113	-76	6
Crédito a empresas	3,44	2,84	2,38	2,0	1,89	1,86	1,85	Abr-19	204	-370	-5
Crédito. Nuevas operaciones (TAE)											
Crédito a hogares											
<i>Adquisición de vivienda</i>	3,16	2,64	2,31	2,19	2,1	2,24	2,39	Abr-19	238	-345	15
<i>Crédito al consumo</i>	9,52	8,98	8,43	8,14	8,27	8,32	8,38	Abr-19	237	-262	-69
<i>Resto crédito a hogares</i>	5,92	4,91	4,28	4,26	4,0	3,72	4,35	Abr-19	224	-269	13
Crédito a empresas (sintético)											
<i>Hasta 250.000 €</i>	5,54	4,56	3,61	3,29	2,93	2,67	3,15	Abr-19	n.d.	-140	16
<i>Entre 250.000 y 1 Millón €</i>	4,03	2,91	2,20	1,91	1,8	1,7	1,74	Abr-19	n.d.	-215	-1
<i>Operaciones > 1 Millón €</i>	2,83	2,10	2,07	1,63	1,56	1,59	1,7	Abr-19	n.d.	-102	1

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	Date	Growth (bps)		
									03-'08	08 – latest	y-on-y
Depósitos de hogares											
<i>A la vista</i>	0,22	0,17	0,12	0,1	0,0	0,0	0,0	Abr-19	6,5	-65	-1
<i>A plazo</i>	2,08	1,39	0,75	0,3	0,16	0,12	0,11	Abr-19	232	-429	-4
Depósitos de empresas											
<i>A la vista</i>	0,35	0,31	0,24	0,15	0,1	0,1	0,1	Abr-19	111	-170	-2
<i>A plazo</i>	1,93	1,40	0,91	0,65	0,77	0,63	0,69	Abr-19	223	-369	-6
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	Abr-19	30	-65	-1
<i>A plazo</i>	1,50	0,66	0,39	0,11	0,1	0,1	0,1	Abr-19	225	-413	-2
Depósitos de empresas											
<i>A la vista</i>	0,35	0,31	0,24	0,15	0,1	0,1	0,1	Abr-19	111	-170	-2
<i>A plazo</i>	1,31	0,51	0,31	0,13	0,16	0,37	0,22	Abr-19	146	-325	-3

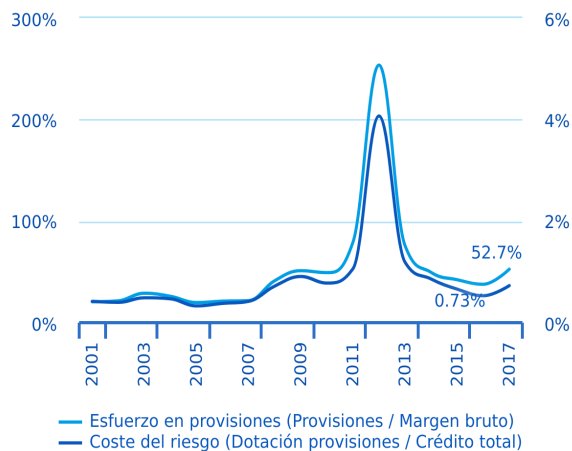
Tabla 9
Principales ratios

Productividad	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Date	Growth		
									00-'08	08 - latest	y-on-y
Volumen de negocio* por oficina (€'000)	76.409	81.761	83.229	83.085	86.975	88.942	91.993	Dic-18	168%	28,6%	5,6%
Beneficio antes de impuestos por oficina (€'000)	-2.278,8	123,0	407,3	345,2	231,9	-23,4	548,8	Dic-18	77,5%	24,3%	n.d.
Eficiencia											
Eficiencia ordinaria (gastos explotación / margen bruto)	45,3%	48,2%	47,1%	51,0%	54,5%	57,1%	54,4%	Dic-18	-29,3%	22,4%	-4,7%
Gastos de explotación / ATM	0,79%	0,83%	0,88%	0,93%	0,98%	1,0%	0,99%	Dic-18	-43,4%	4,0%	5,3%
Rentabilidad											
RoE	-35,5%	4,1%	4,9%	4,1%	2,7%	-1,7%	5,4%	Dic-18	-3,4%	-47,5%	-419,3%
ROA	-2,55%	0,13%	0,44%	0,38%	0,25%	0,0%	0,55%	Dic-18	-23,6%	-16,4%	n.d.
NIM (margen financiero / ATM)	0,96%	0,83%	0,91%	0,93%	0,9%	0,88%	0,89%	Dic-18	-29,6%	-21,9%	3,7%
Liquidez											
Crédito OSR / Depósitos OSR	123%	119%	115%	110%	110%	104%	101%	Mar-19	14,8%	-34,2%	-5,0%
Funding gap / Total activo	9,0%	7,6%	6,1%	4,5%	4,2%	1,8%	0,4%	Mar-19	57,7%	-91,7%	-56,5%
Solvencia y calidad de activos											
Apalancamiento (Capital + Reservas / Total activo)	7,7%	7,9%	8,2%	8,6%	8,8%	8,7%	8,5%	Mar-19	-17,8%	54,5%	-1,1%
Capital sobre morosos	118%	133%	169%	196%	238%	317%	325%	Mar-19	-74,3%	10,8%	15,1%
Esfuerzo en provisiones (Provisiones / Margen bruto)	75,8%	49,5%	42,3%	37,8%	45,5%	14,3%		Dic-18	121%	-65,5%	-68,7%
Coste del riesgo (Dotación provisiones / Crédito total)	1,19%	0,86%	0,66%	0,53%	0,59%	0,2%		Dic-18	134%	-71,7%	1,5%
Ratio de mora	13,6%	12,5%	10,1%	9,1%	7,8%	5,81%	5,73%	Mar-19	172%	730%	-15,8%
Ratio de cobertura (total)	58,0%	58,1%	58,9%	58,9%	60,0%	61,0%	61,2%	Mar-19	-58,2%	-13,8%	-3,6%
Ratio de cobertura (provisiones específicas)	46,9%	46,7%	47,0%	46,2%	42,1%	41,5%		Dic-18	-39,0%	38,7%	17,3%

(*) Crédito OSR más Depósitos OSR

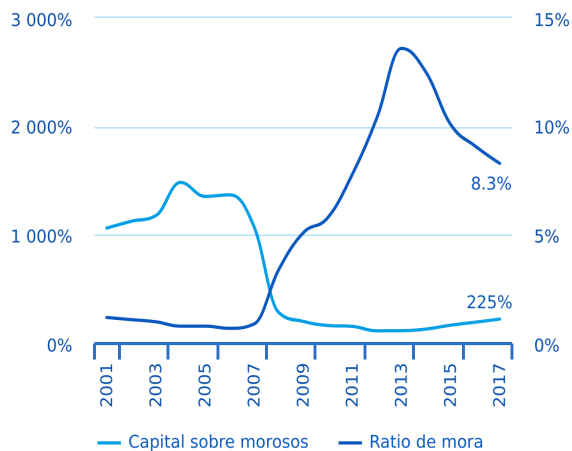
Fuente: Boletín estadístico del Banco de España. Datos a fin de periodo.

Figura 1
Esfuerzo en provisiones



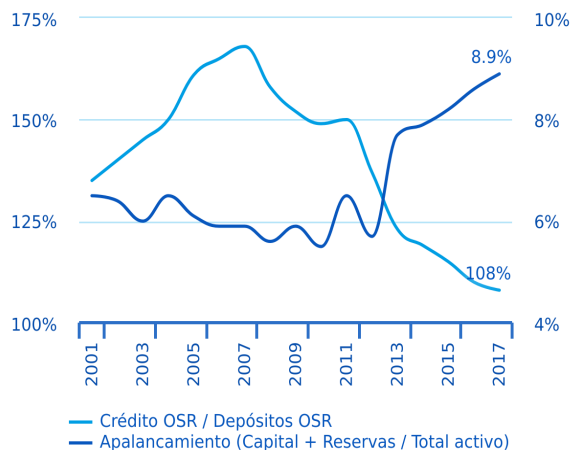
Fuente: BBVA Research

Figura 2
Mora y Capital sobre mora



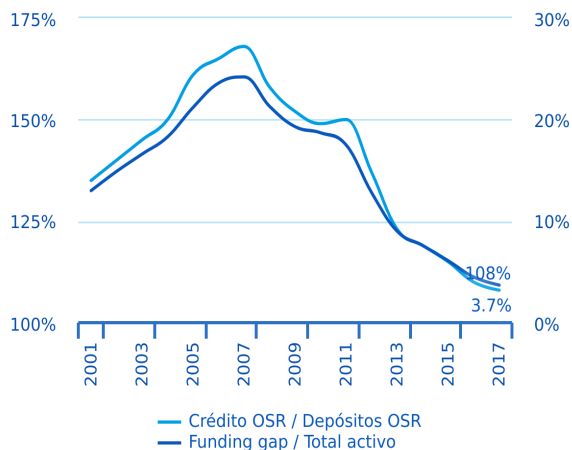
Fuente: BBVA Research

Figura 3
Liquidez y apalancamiento



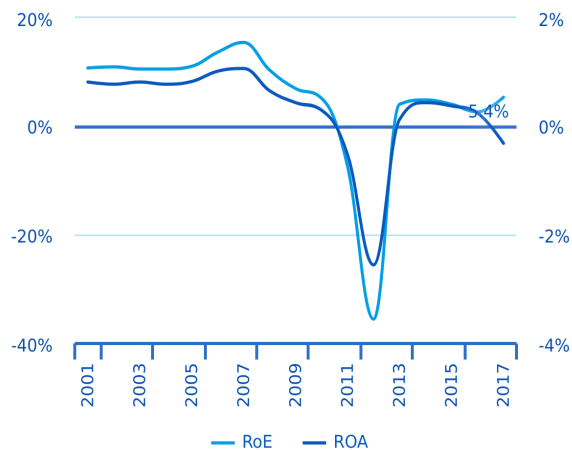
Fuente: BBVA Research

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



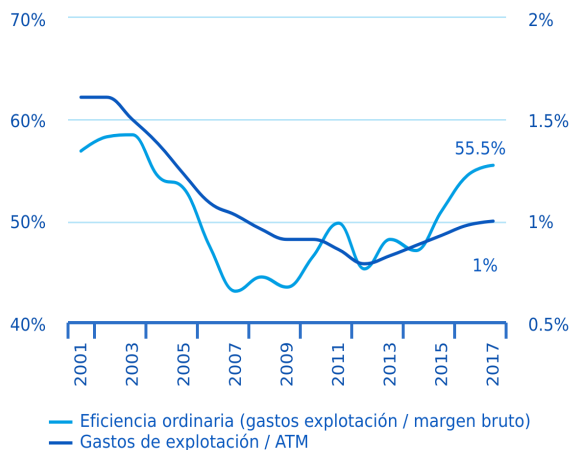
Fuente: BBVA Research

Figura 5
Rentabilidad



Fuente: BBVA Research

Figura 6
Eficiencia



Fuente: BBVA Research