Presentación de resultados 4T22

31 de enero de 2023

Unicaja Banco

Agenda

1. Aspectos destacados
2. Actividad comercial
3. Resultados financieros
4. Calidad de activo
5. Solvencia y balance

I

Aspectos destacados

Aspectos destacados

Actividad comercial	▪ **Libro de crédito minorista** crece 1,8% en el año con crecimiento en hipotecas y consumo ▪ El foco en el **libro de empresas es la rentabilidad** por encima del volumen ▪ **Depósitos de clientes minorista aumentan €415m**, fruto de nuestra franquicia minorista	**Cartera de hipotecas** **Cartera de consumo**	**+1,7%** YoY **+3,5%** YoY
Rentabilidad	▪ **Margen de intereses sube 11%** El reprecio de la cartera de crédito y el libro de deuda compensan parcialmente la pérdida por el TLTRO ▪ **Comisiones estables en el trimestre con un buen año** mantienen un buen ritmo apoyadas en la fuerte actividad minorista y productos fuera de balance ▪ Costes caen en el año conforme avanza la reestructuración con el 81% de las salidas ya ejecutadas y el objetivo de cierres de oficinas conseguido al 100%	**Margen de intereses** **Comisiones** **Costes**	**+3%** vs 2021 **+7%** vs 2021 **-8%** vs 2021
Calidad activo	▪ **Coste del riesgo recurrente de 24pbs en 2022,** 39pbs incluyendo el esfuerzo extraordinario elevando coberturas ▪ **Ratio de NPAs del 6.6%,** 58 pbs inferior al trimestre anterior con ratio de cobertura del 65% ▪ **Activos adjudicados caen €54m** en el trimestre, apoyados en la venta de una cartera	**Ratio NPL** (%) **Cobertura NPL** (%)	**3,5%** **67%**
Solvencia	▪ **CET 1 FL de 13.0% a Diciembre 2022**(1), estable en el trimestre ▪ **Devengo de dividendo por el 50% del beneficio neto de 2022,** €130m en el año ▪ **Unicaja Banco ha sido incluido en el Ibex 35 en Diciembre de 2022**	**CET 1 FL exceso** (2) **Retorno total de accionista**	**€1,6bn** **+22%** 2022

(1) Los ratios de capital incluyen el beneficio neto del año pendiente de aprobación por el BCE para su computabilidad y deducen el dividendo devengado (2) Aplicando el PR2R *flexibility* (CRD IV), art. 104

Unicaja Banco

2

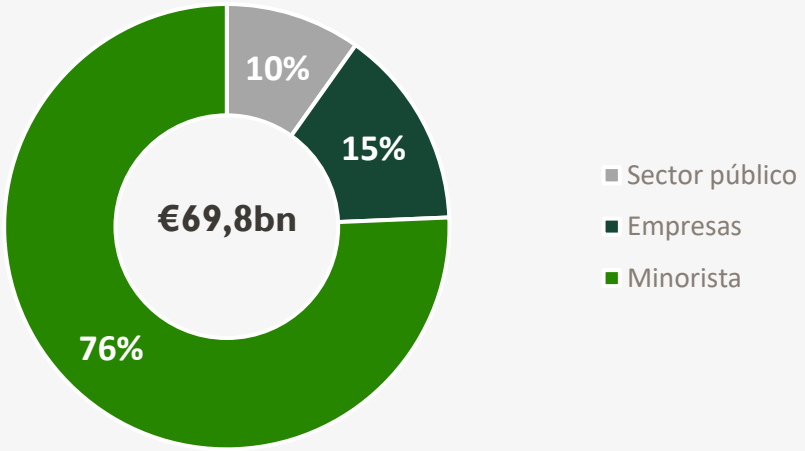
Actividad comercial

Recursos de clientes

Recursos de clientes

Millones de Euros	4T21	3T22	4T22	Var. i.t.	Var. i.a.
Total recursos de balance	**73.969**	**69.661**	**69.833**	**0,2%**	**-5,6%**
Administraciones públicas	9.259	6.693	6.889	2,9%	-25,6%
Clientes minoristas	64.710	62.967	62.943	0,0%	-2,7%
Depósitos a la vista	58.424	57.652	57.049	-1,0%	-2,4%
Depósitos a plazo	6.104	5.257	5.874	11,7%	-3,8%
Otros recursos	182	59	20	-65,7%	-88,9%
Recursos fuera de balance	**22.038**	**20.119**	**20.249**	**0,6%**	**-8,1%**
Fondos de inversión	12.410	11.205	11.249	0,4%	-9,4%
Planes de pensiones	4.033	3.652	3.682	0,8%	-8,7%
Seguros de ahorro	4.546	4.270	4.268	-0,1%	-6,1%
Otros (1)	1.049	991	1.050	5,9%	0,0%
Total recursos	**96.007**	**89.780**	**90.081**	**0,3%**	**-6,2%**

Estructura recursos de clientes



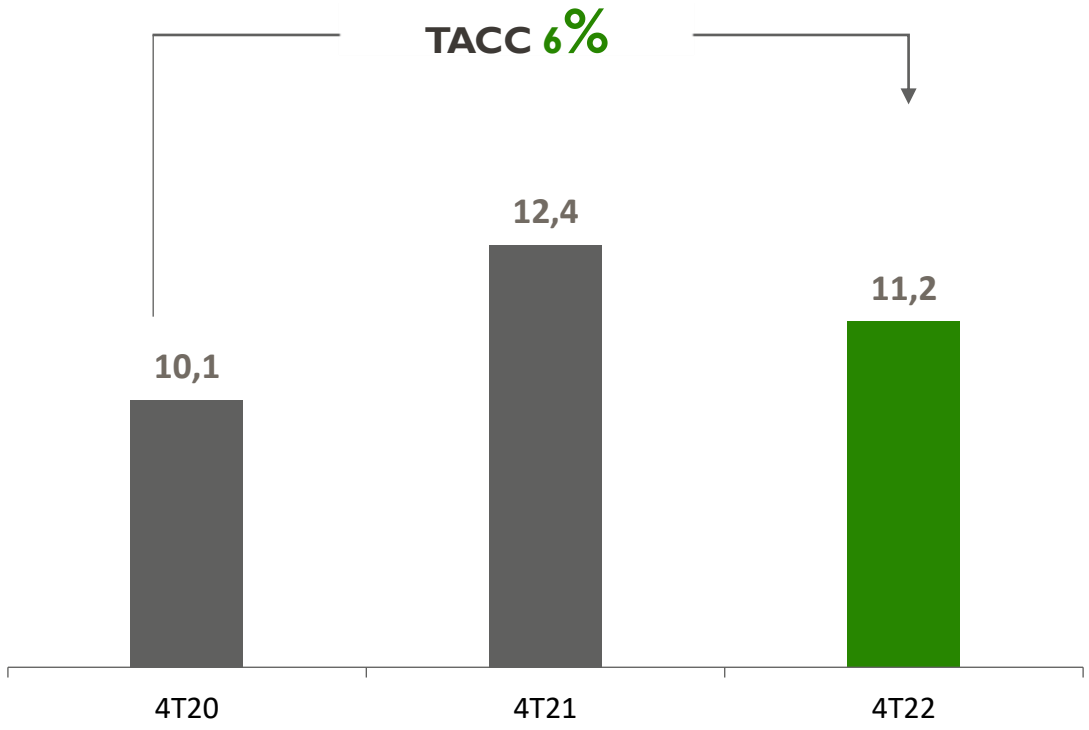
Base de clientes leal y granular con depósito medio <€20.000

Los depósitos minoristas aumentan €415m en el trimestre contrarrestando salidas de depósitos de empresas más volátiles

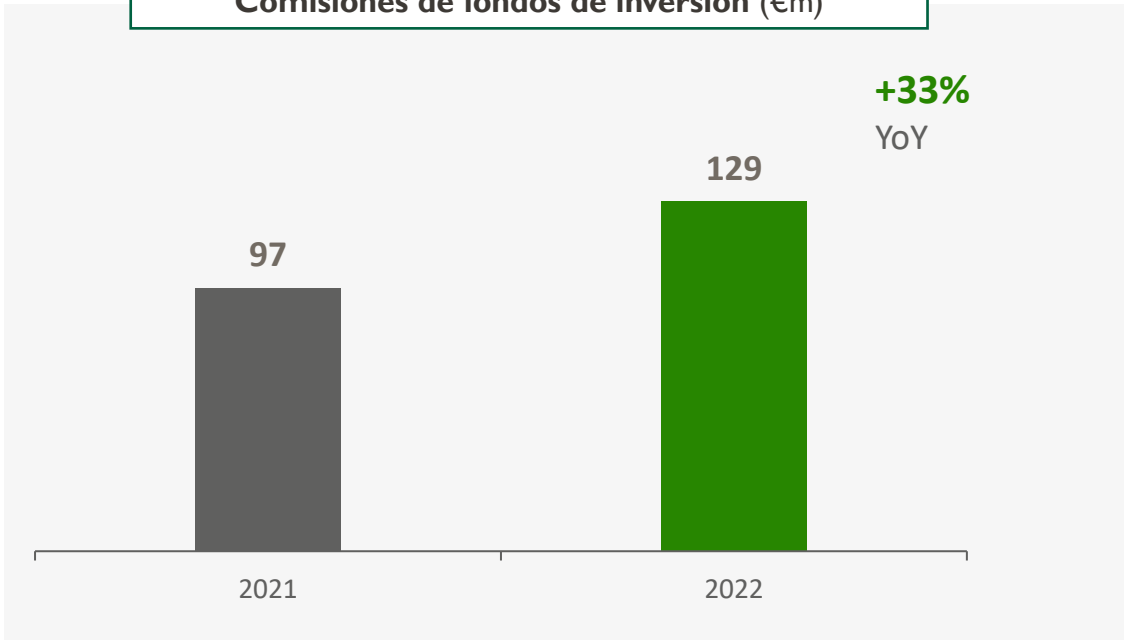
(1) Incluye SICAVs y otros fondos gestionados.

Fondos de inversión

Evolución de los fondos de inversion (€bn)



Comisiones de fondos de inversion (€m)

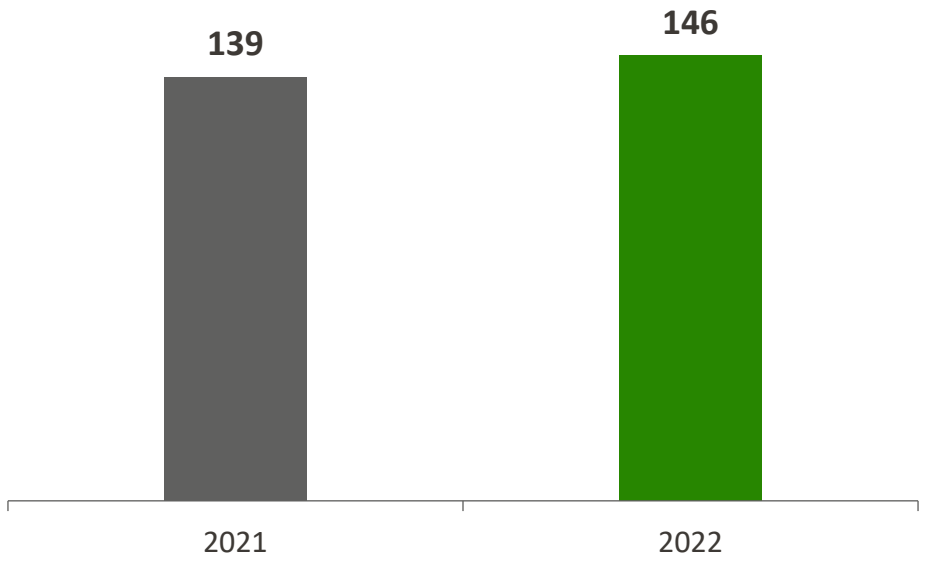


Seguros

Otro año de crecimiento en el negocio de seguros, con una muy buena operación de reordenación

Ingresos de seguros negocios operativos (1) (€m)

9%
del margen bruto



Reordenación de seguros terminada

santalucía SEGUROS

Nuevo socio único en el negocio de vida tras el cierre de la transacción con una estructura de *"Joint Venture"* al 50%

Transaction financial summary

✓ **Liberación PPA** (Junio 2022)	**€24m**
✓ **Plusvalía de venta** (Diciembre 2022)	**€17m**
Plusvalía de venta y extensión del acuerdo (PDTE definición de devengo)	**€42m**
***Earn-out* por plan de negocio** (10 años de plan de negocio)	**€40m**

(1) Incluye comisiones y e ingresos de participadas activas.

Unicaja Banco

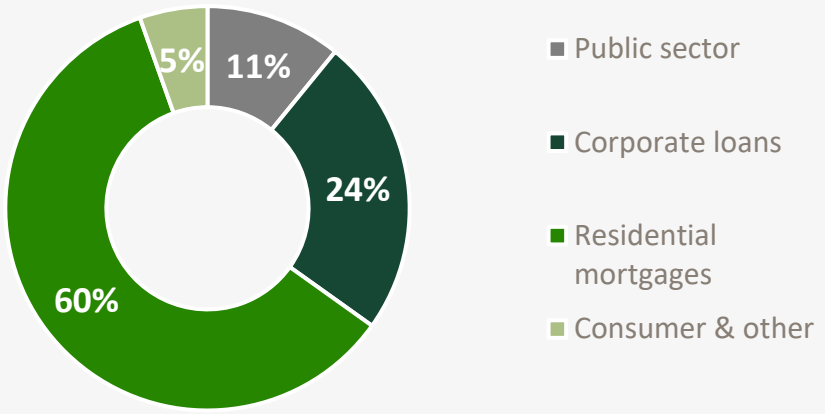
Crédito

Cartera *performing* minorista crece cerca del 2% en el año

Préstamos *performing* (€m)

Millones de Euros	4T21	3T22	4T22	Var. i.t.	Var. i.a.
Sector público	**5.563**	**5.983**	**5.767**	**-3,6%**	**3,7%**
Empresas	**14.093**	**12.966**	**12.695**	**-2,1%**	**-9,9%**
Promoción y construcción	841	731	663	-9,3%	-21,2%
Resto de empresas	13.253	12.235	12.032	-1,7%	-9,2%
Particulares	**33.866**	**34.393**	**34.491**	**0,3%**	**1,8%**
Garantía hipotecaria	31.090	31.574	31.617	0,1%	1,7%
Consumo y resto (1)	2.776	2.819	2.874	2,0%	3,5%
Inversión crediticia performing	**53.522**	**53.343**	**52.953**	**-0,7%**	**-1,1%**

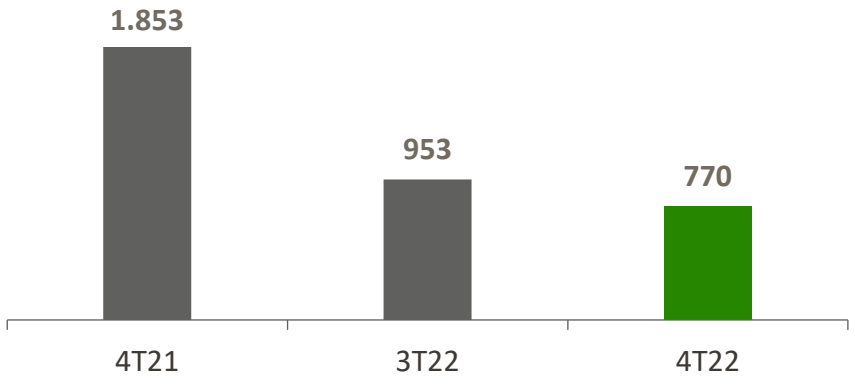
Desglose. >75% minoristas y sector público



Nueva producción

La nueva producción a particulares recupera impulso tras la integración y en empresas foco en rentabilidad

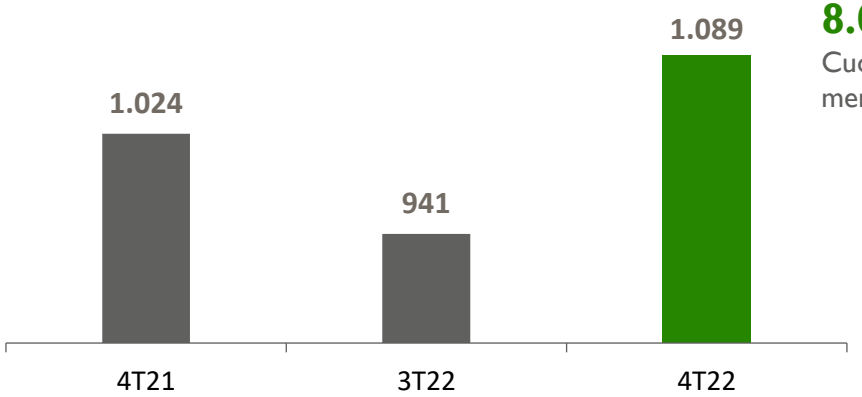
Empresas (€m)



2022 formalizado:

€3.511m

Hipotecas residenciales (€m)

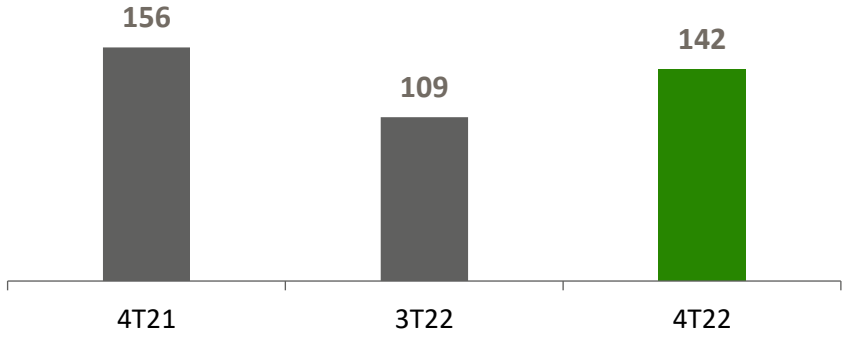


8.0%(1) Cuota de mercado

2022 formalizado:

€4.313m

Préstamos al consumo (€m)



2022 formalizado:

€555m

(1) Fuente: Colegio de notarios a noviembre, últimos 12 meses

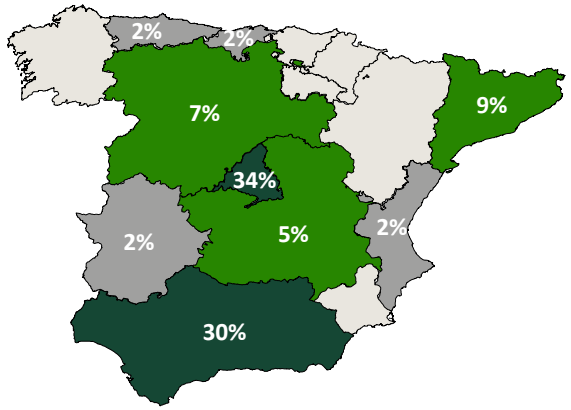
Unicaja Banco

Crédito

Cartera de hipoteca residencial defensiva que permite la captación de nuevos clientes y el crecimiento rentable

Libro de crédito hipotecario

2022 Desglose nueva concesión



Main portfolio KPIs (stock)

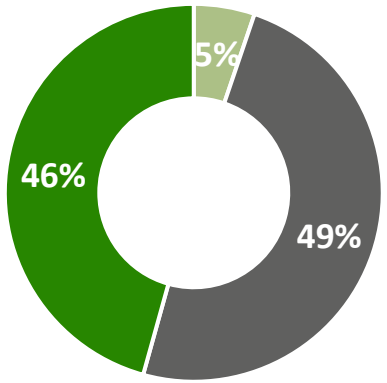
- **70%**(1) at floating rate
- **93%** first residence
- **95%** loan to value < 80%

2022 nueva producción

€149k hipoteca media

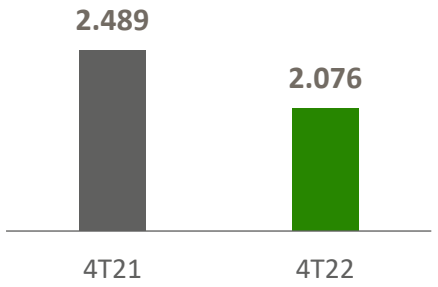
4 productos de media en venta cruzada

Cartera de empresas



- Real Estate
- SMEs & SE
- Other corporates

Préstamos ICO (€m)



Cartera a tipo fijo con vencimientos largos y buen retorno de capital:

- **12%** ratio de mora de los que el 59% subjetivo
- **15%** del libro de empresas

(1) Incluye hipotecas swapeadas a tipo variable.

Negocio digital: Mejora continua de la actividad digital y la captación de clientes

Adopción digital

61%

Número de **clientes digitales**[1]

Captación de clientes

32%

Nuevos clientes con ***on-boarding* digital**

42%

Clientes con on-boarding digital a través de **alianzas clave**

Actividad digital

bizum

43%

De nuestros clientes digitales son **usuarios de Bizum**

Mutual funds	24%
Consumer loans	34%

% de la **nueva producción** a través de **canales remotos**

Apoyados en socios referentes

(1) Cliente digital activo, por lo menos un login en los últimos 12 meses

ASG: Nueva Comisión de Sostenibilidad en el Consejo. Avanzando en los compromisos sociales.

Ambiental

- ✓ **Avanzamos** en nuestra **estrategia de descarbonización**

  Medición preliminar del **scope 3**

  Aprobación **objetivos de reducción de huella de carbono** en 1T 2023

- ✓ **Stock productos sostenibles €3,2Bn** a Diciembre 2022
- ✓ **Fondos de inversion art. 8, 8+ y 9: 46%** (1) a dic-2022, **objetivo >80%**
- ✓ **Bonos verdes** emitidos **€1Bn en 2022**

Social

- ✓ **Logros en medidas sociales para la inclusion financiera**
  - Mayores horas de apertura
  - Acceso y conveniencia
  - Alternativas presenciales (Agentes, cajeros)
- ✓ Adhesión al **Código de Buenas Prácticas**
- ✓ **Educación**

Proyecto Edufinet: 15 años acercando la educación financiera a la sociedad. **40.500 estudiantes en 2022**

Gobernanza

- ✓ **Nueva Comisión de Sostenibilidad** en el Consejo de Administración

  5 miembros **no ejecutivos**

  Funciones en el ámbito **medioambiental y social**

- ✓ **Plan de formación en Finanzas sostenibles** para:

  Toda la plantilla

  Consejo de Administración

(1) Incluye Fondos de Inversión propios de Unigest y aquellos comercializados de terceros.

3

Resultados financieros

Cuenta de resultados trimestral

4T22 Cuenta de resultados (1)

Million euros	4T21	3T22	4T22	Var i.t.(%)	Var i.a.(%)	2021	2022	2022 vs 2021 (%)
Margen de intereses	**235**	**263**	**293**	**11,5%**	**25,0%**	**1.028**	**1.058**	**2,9%**
Dividendos	5	3	2	-23,2%	-48,2%	24	18	-22,8%
Resultados de EVPEMP	10	11	19	72,0%	99,1%	58	71	22,5%
Comisiones netas	134	131	131	0,2%	-2,4%	489	525	7,3%
ROF	21	8	18	119,7%	-14,4%	47	57	21,6%
Otros ingresos y gastos de explotación	(91)	3	(124)	na	35,3%	(129)	(145)	12,6%
Margen bruto	**313**	**419**	**340**	**-18,9%**	**8,7%**	**1.517**	**1.584**	**4,5%**
Gastos de administración	(223)	(218)	(208)	-4,4%	-6,6%	(937)	(862)	-8,2%
Gastos de personal	(140)	(125)	(123)	-1,5%	-11,6%	(571)	(506)	-11,4%
Gastos generales	(61)	(70)	(62)	-11,3%	2,3%	(269)	(265)	-1,6%
Amortización	(22)	(22)	(22)	1,4%	0,6%	(96)	(90)	-6,0%
Pre Provision Profit	**90**	**202**	**132**	**-34,5%**	**46,5%**	**580**	**723**	**24,6%**
Otras provisiones(1)	(34)	(32)	(10)	-67,7%	-69,9%	(100)	(94)	-5,7%
Deterioro de activos financieros	(56)	(40)	(85)	114,0%	51,9%	(271)	(214)	-20,8%
Otros deterioros / reversión	(23)	2	(32)	na	36,1%	(29)	(53)	80,7%
Resultado antes de impuestos	**(24)**	**131**	**5**	**-96,5%**	**-119,6%**	**180**	**361**	**100,1%**
Impuestos	5	(36)	(5)	-85,7%	-194,7%	(43)	(102)	136,1%
Beneficio neto	**(18)**	**95**	**(1)**	**-100,5%**	**-97,2%**	**137**	**260**	**88,9%**

(1) La cuenta de resultados de 2021 proforma incluye las cifras de Unicaja Banco y Liberbank bajo los criterios contables de Unicaja Banco,

Principales variaciones trimestrales

Ingresos y gastos:

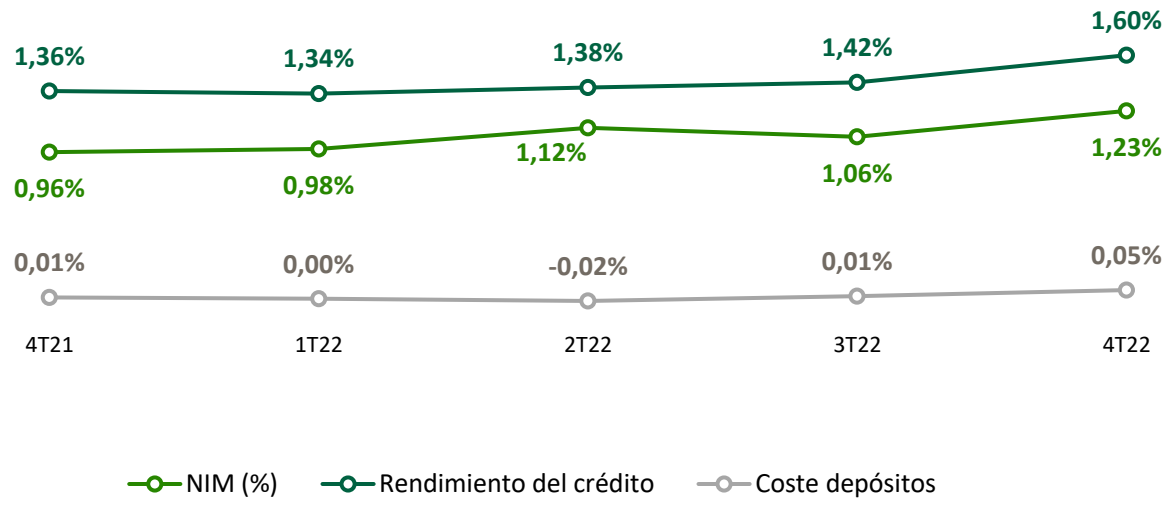
- **Margen de intereses :** +11% en el trimestre apoyado en el reprecio de las carteras de crédito y de bonos con coste de financiación minorista muy estable.
- **Comisiones:** La fuerte actividad bancaria y recursos fuera de balance apoyan la evolución de comisiones en el año.
- **Resultados en participadas:** Fuertes resultados de JVs de seguros en el trimestre.
- **Otros ingresos / cargas:** Incluye €20m de provisiones-pérdidas extraordinarias
- **Costes:** Apoyados en la buena evolución del plan de reestructuración, 100% de los cierres de oficinas y >80% de los empleados alcanzados.

Coste de riesgo y provisiones:

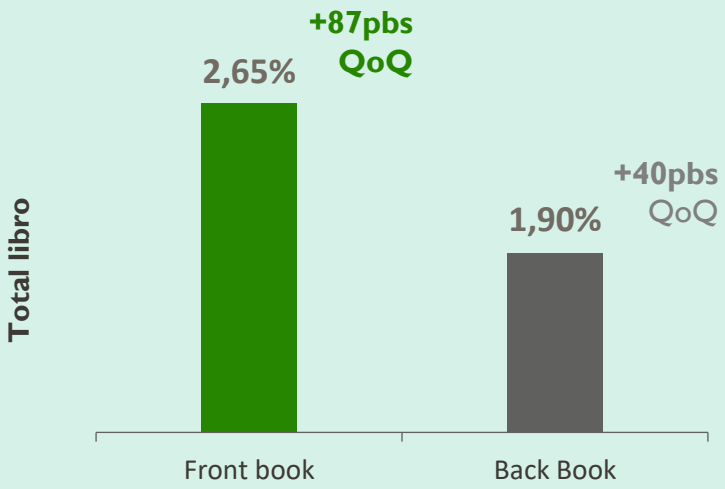
- **Coste de riesgo:** Incluye provisiones extraordinarias por la actualización del escenario macro que refleja la elevada inflación.
- **Otras provisiones:** Incluye €15m de ajuste de los planes de prestación definida
- **Otros deterioros / reversión**: Incluye €17m de impacto positivo de la reestructuración de seguros, €14m de plusvalías de ventas y €60m provisiones para adjudicados que permitirán acelerar las ventas

Margen de intereses: Rendimiento

Margen de clientes. Media trimestral (1) (%)



Rendimiento de crédito (fin periodo) **4T22**

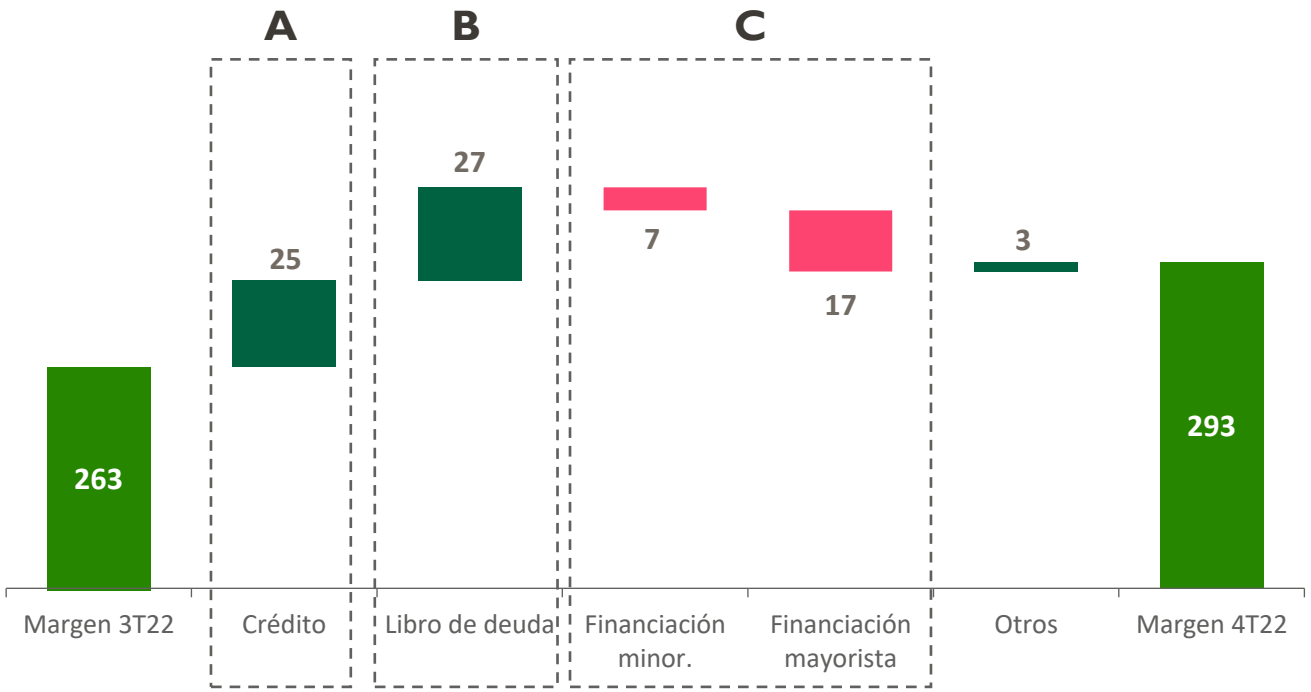


Nueva producción diciembre : **3,15%**

(1) Nim = NII / Activos con rendimiento

Margen de intereses: Evolución

Evolución trimestral margen de intereses. (€m)



2023 *guidance* + *High teens*

A **Crédito:**

- Contribución positiva a medida que reprecia la cartera de préstamos, +18pb QoQ rendimiento del crédito
- Cartera de préstamos hipotecarios Euribor medio actual de c.0.5% (El Euribor todavía está en negativo en la mitad de las hipotecas)

B **Cartera de renta fija:**

El rendimiento medio pasa del 1,48% al 1,85%, principalmente gracias a los bonos *swappeados* a tipo variable.

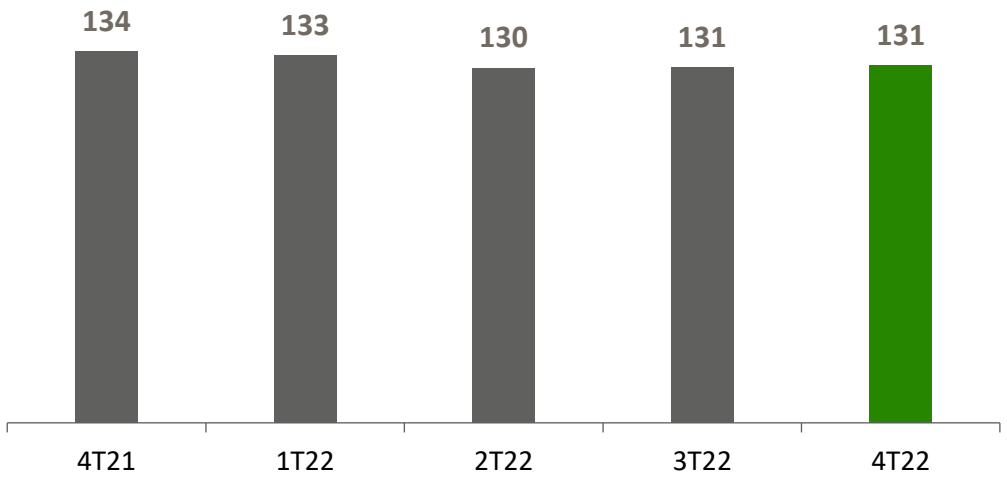
C **Financiación:**

- **Minorista:** coste de los depósitos de la clientela contenido en 5pb en el trimestre.
- **Mayorista:** costes mayoristas impactados por la emisión de SNP en noviembre y emisiones a tipo variable.

Comisiones

Crecen un 7,3% en el año a pesar de que las valoraciones de mercado disminuyen en el año, respaldadas por la fuerte actividad del negocio principal

Evolución comisiones (€m)



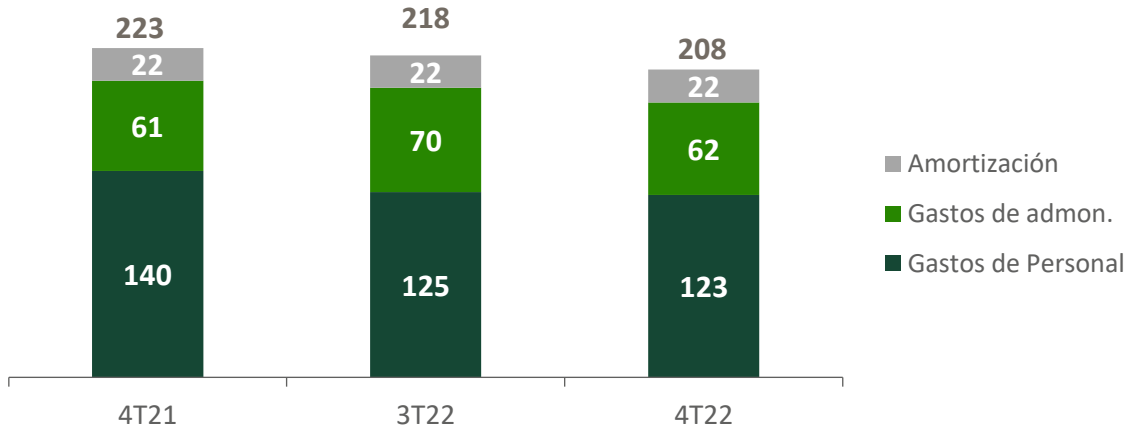
Desglose comisiones (€m)

Millones de Euros	4T21	3T22	4T22	Var i.a. (%)	Var i.t. (%)	2021	2022	2022 vs 2021 (%)
Servicios bancarios	**79**	**69**	**72**	**4,5%**	**-9,2%**	**283**	**282**	**-0,1%**
Comisiones no bancarias	**55**	**62**	**59**	**-4,5%**	**7,5%**	**207**	**243**	**17,5%**
Fondos de inversión	27	34	34	-1,5%	27,1%	97	129	32,8%
Seguros	24	22	23	1,1%	-7,5%	92	98	6,6%
Otros	4	5	2	-51,5%	-38,4%	17	15	-10,8%
Total comisiones	**134**	**131**	**131**	**0,2%**	**-2,4%**	**489**	**525**	**7,3%**

2023 *guidance* + c.5%

Gastos operativos

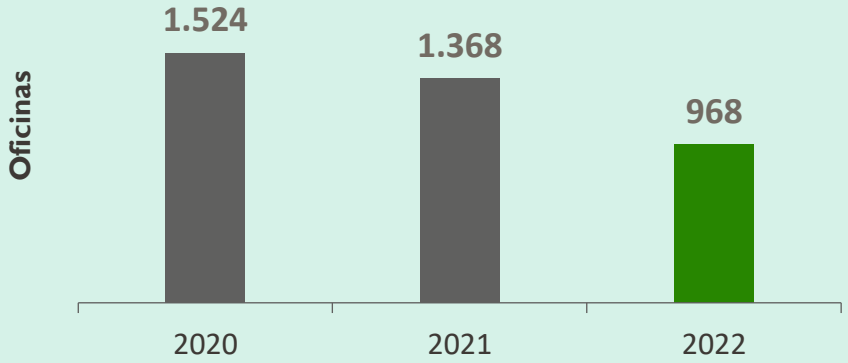
Costes operativos (€m)

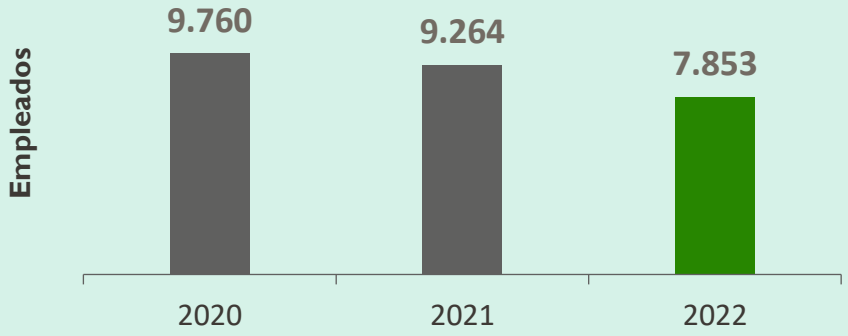


- ✓ Desde que se anunció la fusión, **las oficinas se han reducido un 36%, alcanzando el 100% del plan de reestructuración**
- ✓ **Número de empleados** ha decrecido un 20% desde la fusión, **>80% del plan de reestructuración ejecutado**

2023 *guidance* 2-3% bajada

Evolución de empleados y oficinas





Coste del riesgo

Provisiones de crédito (€m)

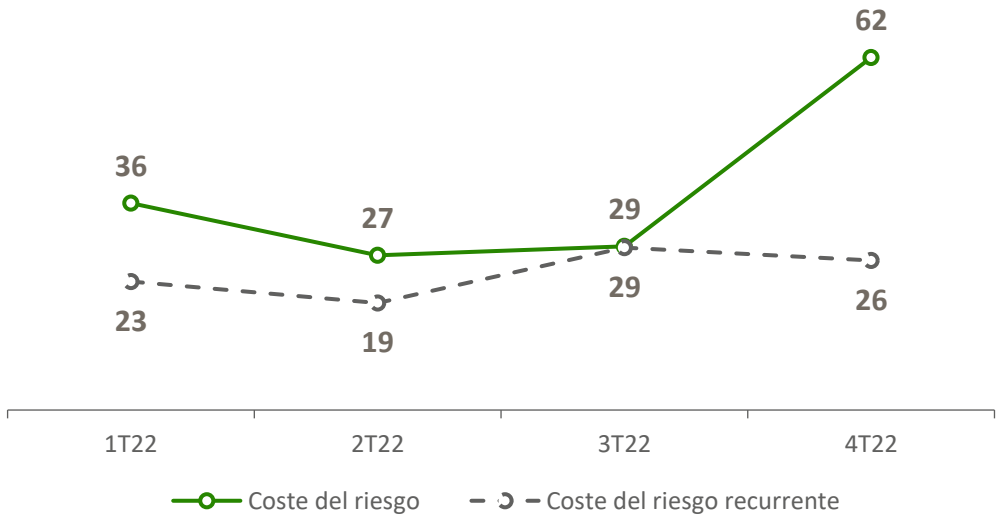
	2022	4Q22
Coste de Riesgo	39pbs	62pbs
CoR recurrente	25pbs	26pbs
PMA & Backstop	€80m	€49m

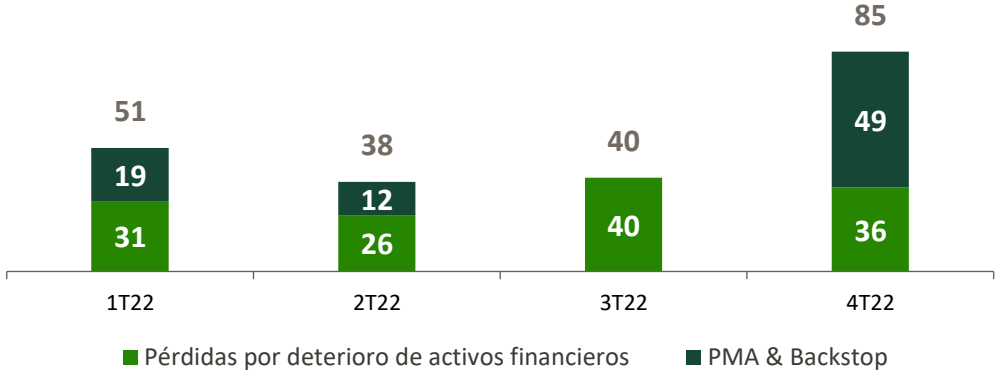
Backstop provision: Se han provisionado €60m en 2022 por la cuenta de pérdidas y ganancias cuando también se podría haber cubierto por deducciones de capital siendo neutral en capital.

***Post Model Adjustment* (PMA).** Hemos "estresado" los modelos para incluir una provisión adicional debido a la incertidumbre relacionada con la inflación. La provisión total de PMA no asignada a préstamos a finales de 2022 es de €148m, frente a €60m en 2021.

2023 *guidance* 30-35 pbs (3)

Coste de riesgo trimestral(1) (pb)

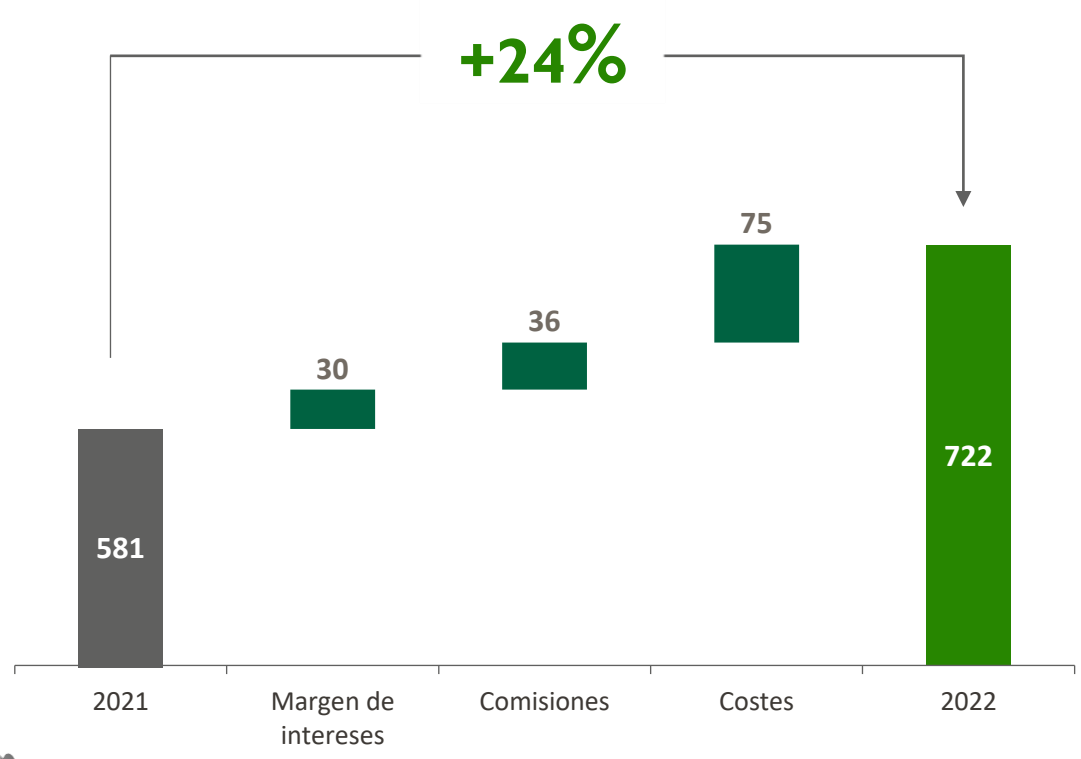




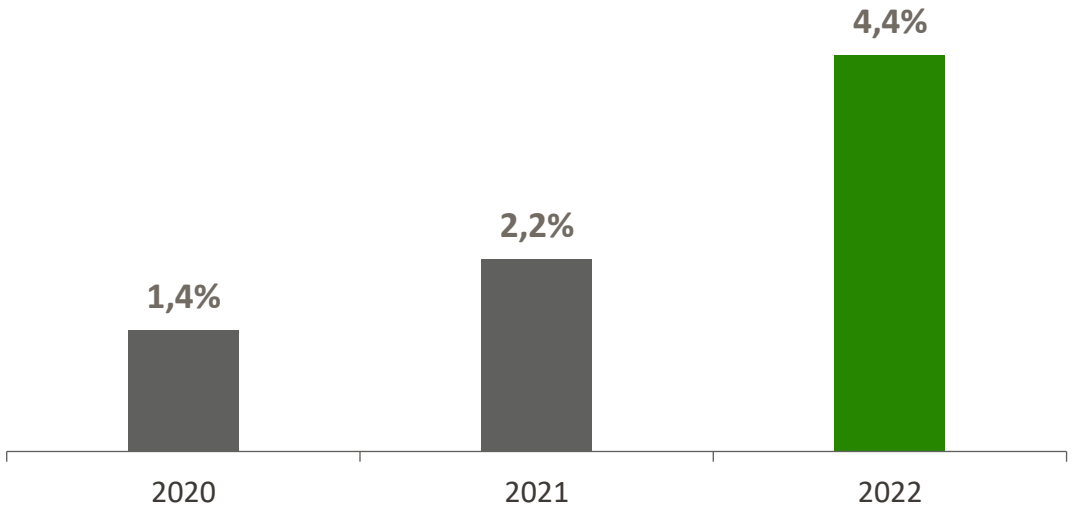
(1) La provisión Backstop cubre la diferencia entre las provisiones contables y las provisiones prudenciales. Este déficit puede cubrirse mediante P&L, deducciones de capital o un aumento de los requisitos de capital (SREP). (2) Coste trimestral anualizado del riesgo sobre los préstamos brutos a final de periodo, (3) asumiendo uso parcial de las coberturas no asignados a préstamos

Rentabilidad

Evolución del margen bancario (*NII* + Comisiones - *OPEX*) (€m)



Evolución del *Return on Tangible Equity* (%)



2023 *guidance* >30%

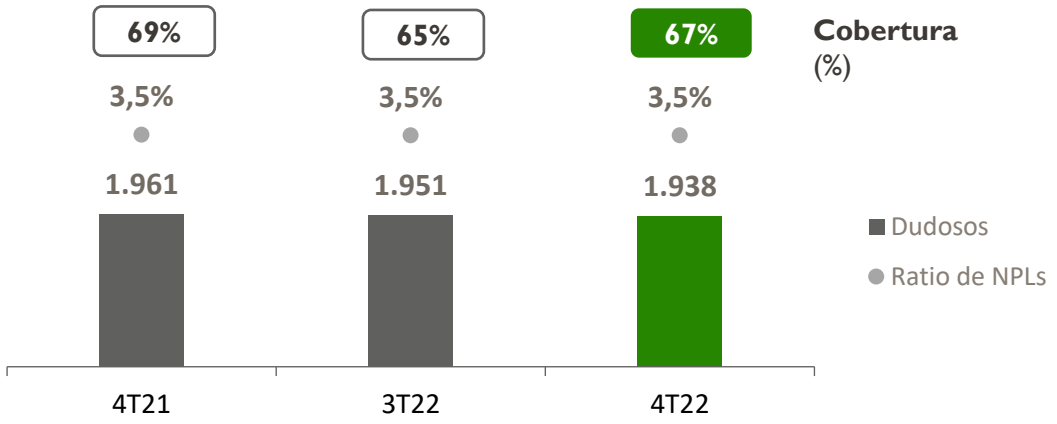
Nota: Datos proforma de 2020 y 2021 agregados de Unicaja y Liberbank,

4

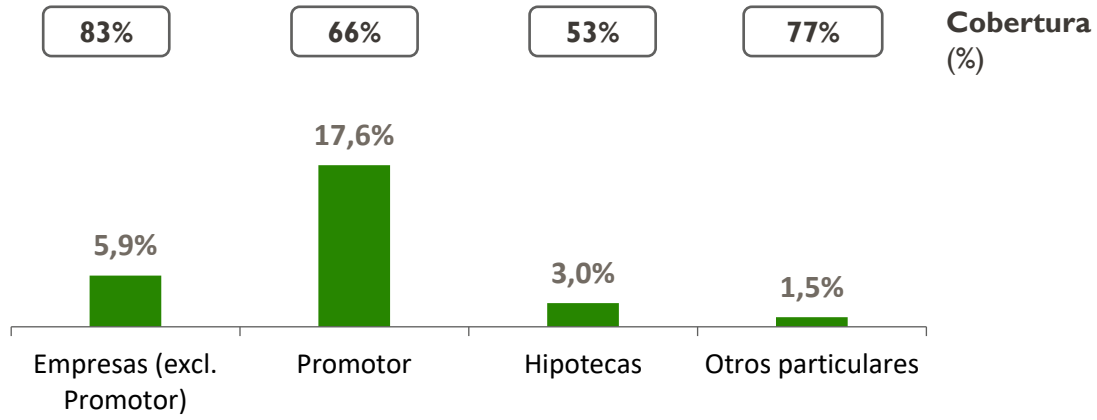
Calidad de activo

Préstamos dudosos

Evolución préstamos dudosos



Ratio de dudosos y cobertura



Cartera de préstamos defensiva

- 75% de la cartera de préstamos corresponde a particulares y al sector público
- >50% de los dudosos son hipotecas residencial
- 78% de los dudosos con colateral

Enfoque prudente del reconocimiento de la morosidad

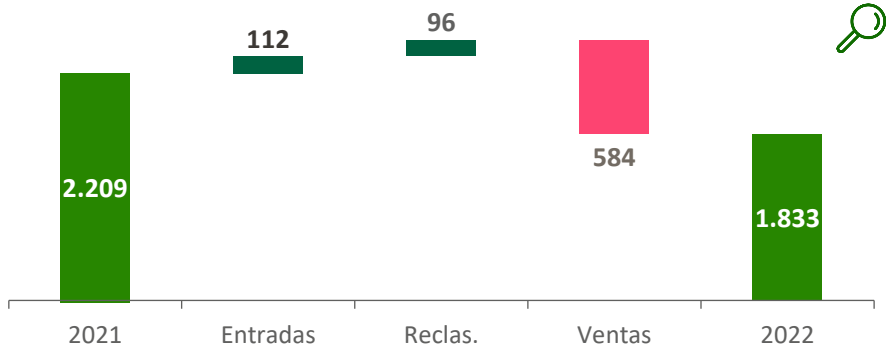
>50% de las entradas en mora fueron subjetivas en 2022 y el 66% en el 4T22

Niveles de cobertura superiores

- 76% cobertura de NPLs (incl. garantía ICOs)
- >100% cobertura de la cartera de empresas, incluida la garantía del ICO

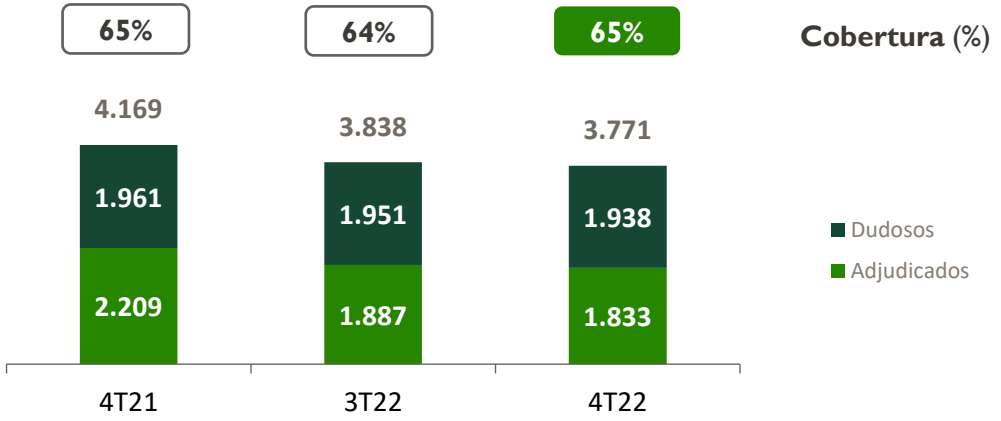
Activos adjudicados

Evolución trimestral activos adjudicados (€m)



Ventas 4T: €208m

Activos no productivos. (€m)



Desglose de activos adjudicados y cobertura

Activos adjudicados (€m)	VNC	Cobertura (%)
Residencial	212	58%
Obra en curso	76	70%
Terciario	97	55%
Suelos	269	69%
Total	**653**	**64%**

Ratios *NPA*

	4T21	3T22	4T22
Ratio NPA (%)	7.2%	6.7%	6.6%
Ratio NPA netos(1) (%)	2.6%	2.5%	2.4%

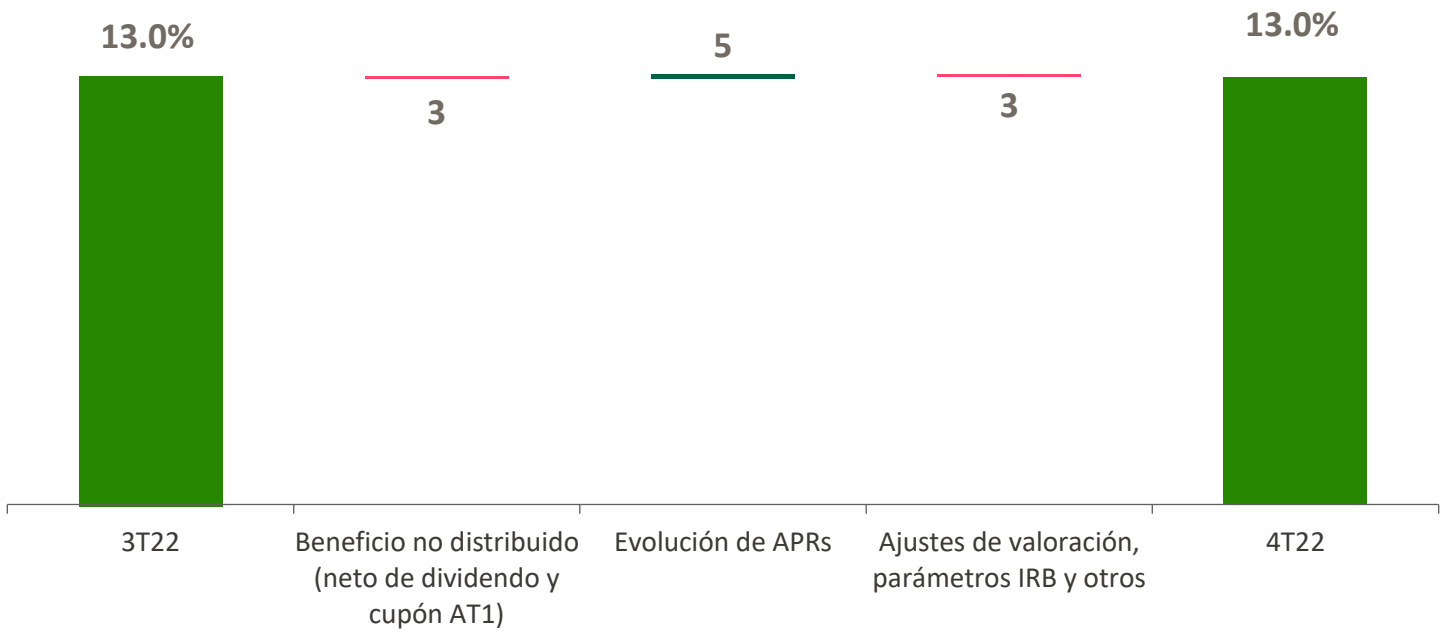
1. Ratio de NPA (activos no productivos) neto calculado como los activos no productivos netos de provisiones sobre el saldo neto de préstamos y activos adjudicados

5

Solvencia y balance de situación

Solvencia (I/II)

Evolución trimestral CET 1 Fully loaded(1). (€m)



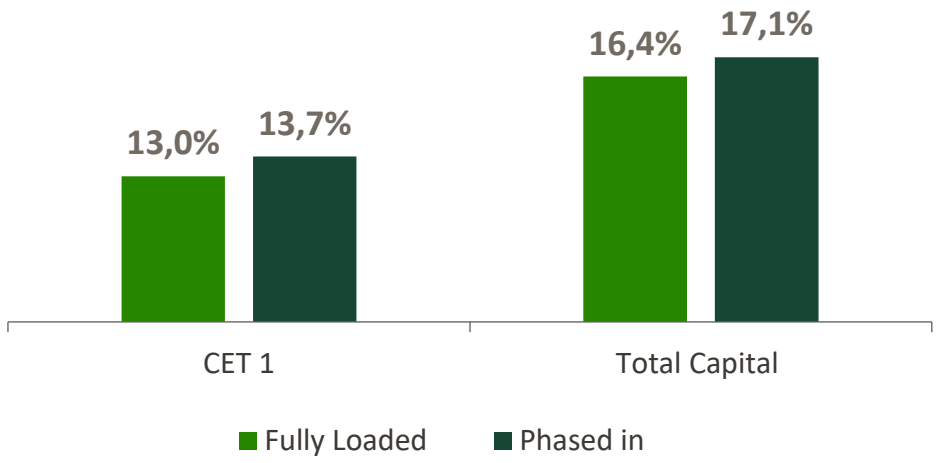
Principales movimientos en el trimestre

- **Beneficio retenido.** Principalmente cupón AT1
- **Ajustes por valoración** de participaciones en equity. Los buenos resultados de EDP se ven más que compensados por la reducción a cero de nuestra participación en Ceca
- **APRs**
  - (-) Menor libro de crédito a empresas y NPAs
  - (-) Nueva producción de hipotecas bajo IRB
  - (+) Aumento de la ponderación de riesgo hasta el 370% en algunas participaciones de capital

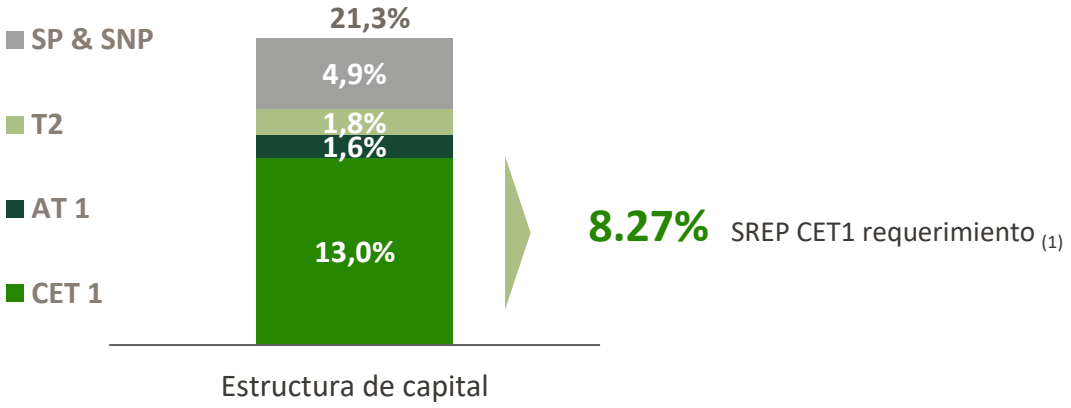
(1) Los ratios de capital incluyen el beneficio neto pendiente de ser aprobado por el BCE para su computabilidad y descuentan el dividendo devengado.

Solvencia (II/II)

Ratios de capital. Diciembre 2022



Estructura de capital (Fully loaded)



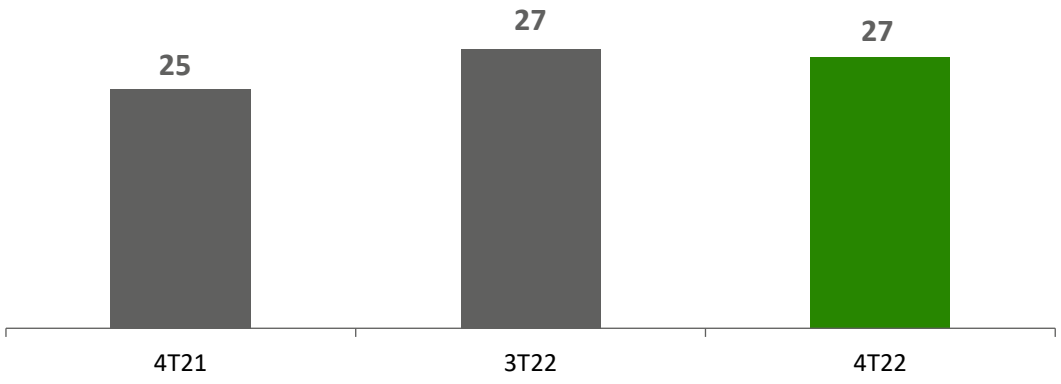
Niveles de capital y requisitos regulatorios

Exceso CET 1 FL(1)	**€1,6bn**	**SREP req.** (total)	**12,75%**
Exceso MDA(2)	**430 pbs**		
Ratio MREL (phased in)	**21,9%**	**Requrimiento intermedio MREL**(3)	**18,1%**

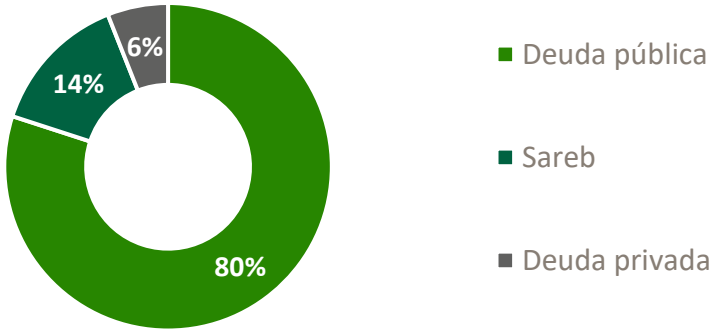
(1) Aplicando P2R (CRD IV) flexibility art. 104, (2) *Maximum distributable amount (MDA)* calculado como capital total phased in menos requisito SREP, (3) requerimiento MREL transitorio de 18.1% sobre Total Risk Exposure amount (TREA) y 24.8% para 2024 incluyendo 60 pbs de "Market confidence charge"

Cartera de renta fija

Evolución de cartera de renta fija (€bn)



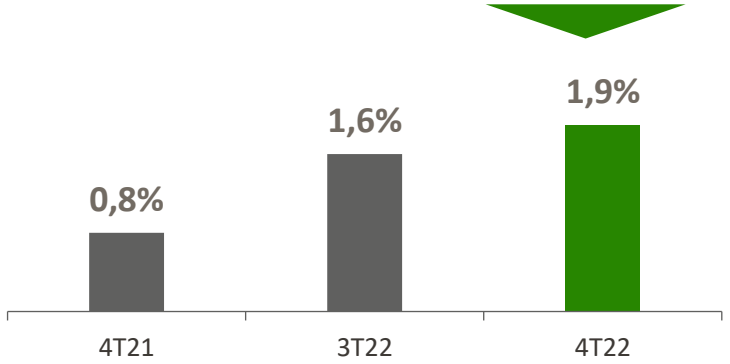
Desglose de cartera de renta fija (%)



Cartera de renta fija

Duración	**2.6** años
Rentabilidad	**1,9 %** (1)
Amort. Cost (%)	**99,2 %**

Evolución rentabilidad (1)



(1) Datos fin de periodo

Unicaja Banco

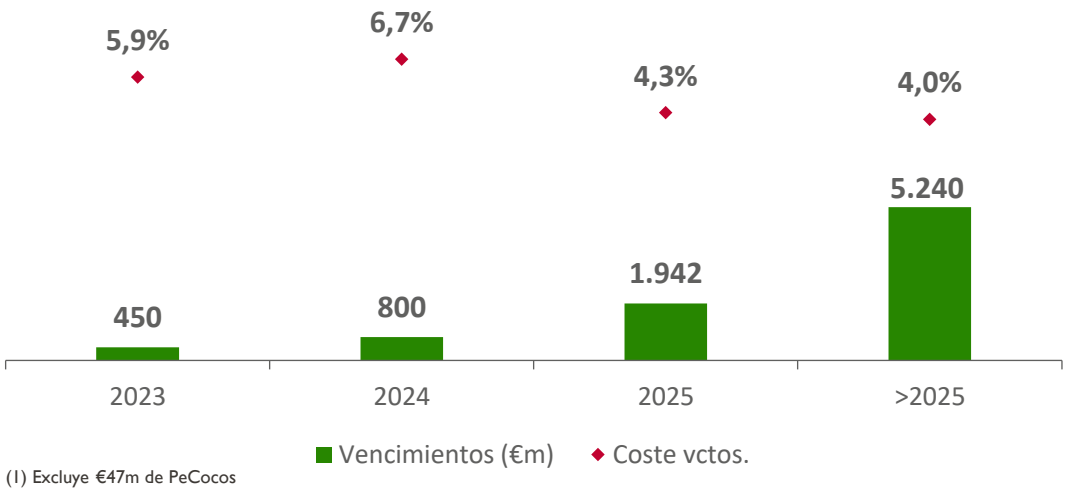
Liquidez y financiación mayorista

Ratios de liquidez

Sólidos ratios de liquidez tras la amortización anticipada de €5Bn de TLTRO a finales de 2022

Ratio *Loan to deposit*	79%
Liquidity coverage ratio	284%
Net stable funding ratio	143%

Vencimientos mayoristas (1)



(1) Excluye €47m de PeCocos

	2023	2024	2025	>2025	Total
AT1	-	-	-	500	500
Tier 2 (2)	-	300	-	300	600
Senior preferred	-	500	660	-	1,160
Senior non-preferred	-	-	-	500	500
Covered Bonds	450	-	1,282	3,940	5,672
Total	**450**	**800**	**1,942**	**5,240**	**8,432**

(2) Tier 2 2024 se refiere a la fecha de call.

Expectativas para 2023

Actulización de *Guidance* apoyado en:

- Sólida evolución del negocio
- *Repricing* en el escenario actual de tipos de interés
- Sinergias pendientes del proceso de reestructuración
- Sólidos niveles de cobertura y bajo perfil de riesgo

	2023 *Guidance*
Margen de intereses	*High teens*
Comisiones	c.5%
Costes	Caída 2-3%
Margen bancario (1)	>30%
Coste de riesgo (2)	30-35 pbs

(1) Margen bancario = Margen de intereses + comisiones – costes de explotación, (2) assumiendo uso parcial de coberturas no asignadas a prés´tamos

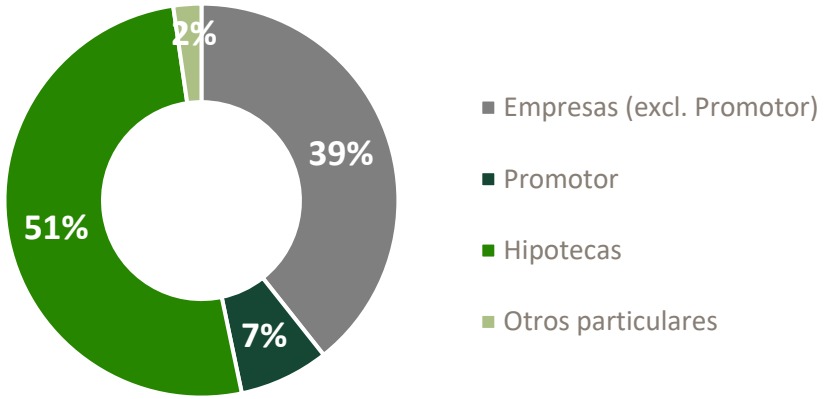
Anexo

Desglose de dudosos y *stages*

Desglose del crédito por stages

Diciembre 2022 (€m)	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**
Saldo bruto	49.282	3.671	1.938
Provisiones	217	214	858
Cobertura (%)	0,4%	5,8%	44,3%

Desglose de dudosos



La acción y valor en libros

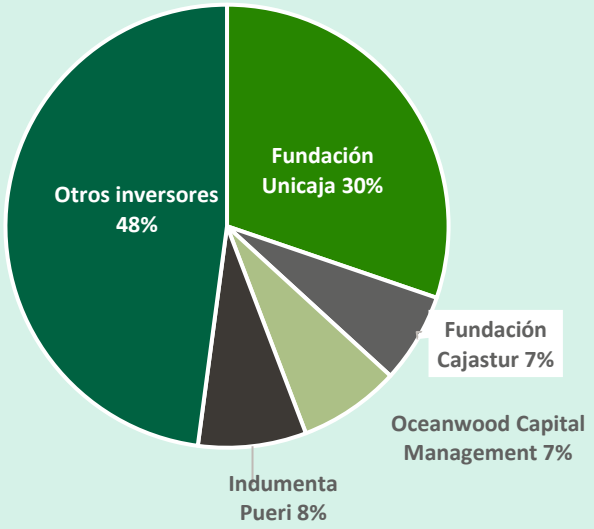
22% de rentabilidad total para el accionista en el año y la inclusión en el IBEX 35

Métricas de la acción y valor en libros (1)

Share and liquidity:	3T22	4T22
Nº de acciones (m)	2.655	2.655
Último precio (€)	0,93	1,03
Mayor precio(€)	1,06	1,06
Menor precio (€)	0,77	0,89
Volumen medio (Millones de acciones)	2.921	3.805
Volumen medio (€m)	2.589	3.666
Capitalización bursátil (€m)	2.460	2.737
Valor contable:		
Valor en libros exc. Minoritarios (€m)	5.946	5.978
Valor en libros tangible (€m)	5.820	5.850
Ratios:		
Valor en libros por acción (€)	2,24	2,25
Valor tangible en libros por acción (€)	2,19	2,20
Precio / valor en libros	0,41x	0,46x
Precio / valor tangible en libros	0,42x	0,47x

(1) Valor en libros excluye €547m of AT1 e incluye otro resultado global acumulado (2) Valor en libros tangible excluye €53m de fondo de comercio de participadas.

Base accionarial



Fuente. CNMV a 30/12/2022 y Informe de Gobierno Corporativo 2021 de Unicaja Banco

Cuenta de resultados. Proforma

Millones de Euros	1T21	2T21	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	4T22	Var i.t.(%)	Var i.a.(%)	2021	2022	2022 vs 2021 (%)
Margen de intereses	**277**	**266**	**251**	**235**	**235**	**267**	**263**	**293**	**11,5%**	**25,0%**	**1.028**	**1.058**	**2,9%**
Dividendos	1	17	1	5	1	12	3	2	-23,2%	-48,2%	24	18	-22,8%
Resultados de EVPEMP	10	23	15	10	3	38	11	19	72,0%	99,1%	58	71	22,5%
Comisiones netas	117	117	121	134	133	130	131	131	0,2%	-2,4%	489	525	7,3%
Resultado de operaciones financieras y dif. Cambio	17	6	4	21	10	21	8	18	119,7%	-14,4%	47	57	21,6%
Otros ingresos y gastos de explotación	(2)	(28)	(7)	(91)	2	(26)	3	(124)	na	35,3%	(129)	(145)	12,6%
Margen bruto	**419**	**400**	**385**	**313**	**382**	**443**	**419**	**340**	**-18,9%**	**8,7%**	**1.517**	**1.584**	**4,5%**
Gastos de administración	(239)	(240)	(235)	(223)	(219)	(217)	(218)	(208)	-4,4%	-6,6%	(937)	(862)	-8,0%
Gastos de personal	(145)	(145)	(141)	(140)	(129)	(129)	(125)	(123)	-1,5%	-11,6%	(571)	(506)	-11,4%
Gastos generales	(69)	(69)	(70)	(61)	(67)	(65)	(70)	(62)	-11,3%	2,3%	(269)	(265)	-1,6%
Amortización	(25)	(26)	(23)	(22)	(23)	(23)	(22)	(22)	1,4%	0,6%	(96)	(90)	-6,0%
Pre Provision Profit	**180**	**160**	**150**	**90**	**164**	**225**	**202**	**132**	**-34,5%**	**46,5%**	**580**	**723**	**24,6%**
Otras provisiones(1)	(15)	(38)	(12)	(34)	(27)	(25)	(32)	(10)	-67,7%	-69,9%	(100)	(94)	-5,7%
Deterioro de activos financieros	(77)	(81)	(57)	(56)	(51)	(38)	(40)	(85)	114,0%	51,9%	(271)	(214)	-20,8%
Otros deterioros / reversión	4	0	(10)	(23)	(2)	(21)	2	(32)	na	36,1%	(29)	(53)	80,7%
Resultado antes de impuestos	**92**	**41**	**71**	**(24)**	**84**	**141**	**131**	**5**	**-96,5%**	**-119,6%**	**180**	**361**	**100,1%**
Impuestos	(26)	(5)	(18)	5	(24)	(36)	(36)	(5)	-85,7%	-194,7%	(43)	(102)	136,1%
Beneficio neto	**66**	**36**	**54**	**(18)**	**60**	**105**	**95**	**(1)**	**-100,5%**	**-97,2%**	**137**	**260**	**88,9%**

Nota: Toda la información está preparada sobre una base pro forma para su comparabilidad. (1) El 2T21 excluye la provisión para prejubilados contabilizada por Liberbank de €143 millones. El 3T21 excluye el badwill, 39 millones de euros de gastos de transacción y el 4T21 excluye 377 millones de euros de gastos de reestructuración (cifras brutas)

Balance de situación

Millones de Euros	31/12/2021	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022
Efectivo y saldo efectivo en bancos centrales	21.298	19.782	16.245	4.662
Activos financieros para negociar y con cambios en PyG	273	205	190	203
Activos financieros con cambios en otro rdo. global	1.298	977	1.098	1.094
Préstamos y anticipos a coste amortizado	57.142	57.354	56.722	55.316
Préstamos y anticipos a bancos centrales y ent. crédito	1.119	878	1.030	990
Préstamos y anticipos a la clientela	56.023	56.476	55.693	54.326
Valores representativos de deuda a coste amortizado	24.850	25.415	27.295	26.867
Derivados y coberturas	815	1.586	2.201	1.813
Inversiones en negocios conjuntos y asociados	1.052	977	950	914
Activos tangibles	2.249	2.176	2.125	1.996
Activos intangibles	80	79	76	75
Activos por impuestos	5.250	5.137	5.111	5.063
Otros activos	544	541	353	427
Activos no corrientes en venta	700	602	590	558
Total activo	**115.550**	**114.832**	**112.956**	**98.987**
Pasivos financieros para negociar y con cambios en PyG	31	38	50	53
Pasivos financieros a coste amortizado	105.476	104.670	102.668	88.937
Depósitos de bancos centrales	10.292	10.241	10.238	5.321
Depósitos de entidades de crédito	6.665	7.960	9.069	3.418
Depósitos de la clientela	84.154	79.921	77.843	74.386
Valores representativos de deuda emitidos	2.498	2.916	2.872	3.329
Otros pasivos financieros	1.867	3.633	2.646	2.482
Derivados y coberturas	1.000	1.008	996	1.082
Provisiones	1.428	1.294	1.204	1.085
Pasivos por impuestos	389	398	436	366
Otros pasivos	900	1.073	1.105	1.000
Total Pasivo	**109.224**	**108.482**	**106.460**	**92.523**
Fondos propios	6.416	6.536	6.626	6.617
Otro resultado global acumulado	(90)	(186)	(131)	(153)
Intereses minoritarios	0	0	0	0
Total Patrimonio neto	**6.326**	**6.350**	**6.496**	**6.464**
Total pasivo y patrimonio neto	**115.550**	**114.832**	**112.956**	**98.987**

Advertencia legal

Esta presentación (la ***Presentación***) ha sido preparada por Unicaja Banco, S.A. (la ***Sociedad*** o ***Unicaja Banco***) a efectos meramente informativos.

El receptor de esta información deberá realizar su propio análisis de la Sociedad. La información facilitada en esta presentación no puede ser valorada ni considerada en sustitución del propio ejercicio de valoración independiente que el receptor de esta información pueda llevar acabo en relación con las operaciones, situación financiera y perspectivas de la Sociedad. La información que contiene esta Presentación no pretende ser completa o contener toda la información que un posible comprador de valores de la Sociedad podría desear o requerir a la hora de decidir si adquiere o no dichos valores, y, salvo indicación expresa en contrario, no ha sido verificada por la Sociedad o ninguna otra persona.

La información contenida en esta Presentación puede ser objeto de modificación en cualquier momento sin previo aviso y no debe confiarse en ella a ningún efecto. Ni la Sociedad ni ninguna de sus filiales, asesores o agentes manifiestan o garantizan, expresa o tácitamente, la ecuanimidad, exactitud, exhaustividad y corrección de cualquier información contenida en este documento, ni, en consecuencia, debe darse por sentada. Ni Unicaja Banco, ni ninguna de sus filiales, asesores o agentes asumen responsabilidad alguna con base en el presente documento, sobre la información contenida o referida en el mismo, así como de los posibles errores u omisiones. Ni la Sociedad, ni ninguna de sus filiales, asesores o agentes asumen obligación alguna de proporcionar a los receptores de esta Presentación acceso a información adicional o actualizar el presente documento o a subsanar imprecisiones de la información contenida o referida en la Presentación.

Unicaja Banco advierte de que esta Presentación puede contener manifestaciones sobre previsiones y estimaciones respecto del negocio, la situación financiera, las operaciones, la estrategia, los planes y los objetivos de Unicaja Banco y sus filiales. Si bien estas previsiones y estimaciones representan la opinión actual de Unicaja Banco sobre sus expectativas futuras de desarrollo de negocio, determinados riesgos, incertidumbres y otros factores relevantes podrían ocasionar que los resultados sean sustancialmente diferentes de lo esperado por Unicaja Banco y sus filiales. Estos factores incluyen, pero no se limitan a: (1) la situación del mercado, factores macroeconómicos, tendencias gubernamentales, políticas y regulatorias; (2) movimientos en los mercados bursátiles nacionales e internacionales, tipos de cambio y tipos de interés; (3) presiones competitivas; (4) desarrollos tecnológicos; y (5) cambios en la posición financiera o la solvencia de sus clientes, deudores y contrapartes. Estos y otros factores de riesgo descritos en los informes y documentos pasados o futuros de Unicaja Banco, incluyendo aquellos remitidos a la Comisión Nacional del Mercado de Valores (***CNMV***) y a disposición del público tanto en el portal web para inversores de Unicaja Banco https://www.unicajabanco.com/es/inversores-y-accionistas/informacion-economico-financiera/informes-financieros) como en la de la CNMV (https://www.cnmv.es), así como otros factores de riesgo actualmente desconocidos o imprevisibles, que pueden estar fuera del control de Unicaja Banco, pueden afectar de forma adversa a su negocio y situación financiera y causar que los resultados difieran materialmente de aquellos descritos en las previsiones y estimaciones.

Los datos del mercado y la posición competitiva incluidos en la Presentación se han obtenido generalmente de publicaciones sobre el sector y encuestas o estudios realizados por terceros. La información sobre otras entidades se ha tomado de informes publicados por dichas entidades. Existen limitaciones respecto a la disponibilidad, exactitud, exhaustividad y comparabilidad de dicha información. Unicaja Banco no ha verificado dicha información de forma independiente y no puede garantizar su exactitud y exhaustividad. Asimismo, ciertas manifestaciones incluidas en la Presentación sobre el mercado y la posición competitiva de Unicaja Banco se basan en análisis internos de Unicaja Banco, que conllevan determinadas asunciones y estimaciones. Estos análisis internos no han sido verificados por ninguna fuente independiente y no puede asegurarse que dichas estimaciones o asunciones sean correctas. En consecuencia, no se debe depositar una confianza indebida en los datos sobre el sector, el mercado o la posición competitiva de Unicaja Banco contenidos en esta Presentación.

Esta Presentación incluye cuentas y estimaciones emitidas por la dirección que pueden no haber sido auditadas por los auditores de la Sociedad. Se incluyen, a su vez, ciertas Medidas Alternativas del Rendimiento (***MARs***), según se definen en las Directrices sobre las Medidas Alternativas del Rendimiento publicadas por la European Securities and Markets Authority el 5 de octubre de 2015 (ESMA/2015/1415es) elaboradas a partir de la información financiera de Unicaja Banco y sus filiales pero que no están definidas o detalladas en el marco de información financiera aplicable y que, por tanto, no han sido auditadas ni son susceptibles de serlo en su totalidad. Estos MARs se utilizan con el objetivo de que contribuyan a una mejor comprensión del desempeño financiero de Unicaja Banco y sus filiales, pero deben considerarse como una información adicional, y en ningún caso sustituyen la información financiera elaborada bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (***NIIF***). Asimismo, la forma en la que el Unicaja Banco define y calcula estas MARs puede diferir de la de otras entidades que empleen medidas similares y, por tanto, podrían no ser comparables entre ellas. Para una explicación más detallada de las MARs utilizadas, incluyendo su definición o la reconciliación entre los indicadores de gestión aplicables y las partidas presentadas en los estados financieros consolidados elaborados de conformidad con las NIIF, consulte los documentos pasados o futuros de Unicaja Banco remitidos a la CNMV y a disposición del público tanto en el portal web para inversores de Unicaja Banco (https://www.unicajabanco.com/es/inversores-y-accionistas/informacion-economico-financiera/informes-financieros) como en la de la CNMV (https://www.cnmv.es). En cualquier caso, la información financiera incluida en esta Presentación no ha sido revisada en cuanto a su exactitud o exhaustividad y, por tanto, no se ha de depositar una confianza indebida en dicha información financiera ni en las MARs.

Esta presentación no podrá introducirse, transmitirse, revelarse, difundirse, enviarse, publicarse o distribuirse en los Estados Unidos, Canadá, Australia o Japón. La distribución de esta Presentación en otras jurisdicciones puede estar también restringida por ley y las personas que en cuya posesión caiga esta Presentación deberán informarse y observar tales restricciones. Los valores de la Sociedad no han sido y, en caso de que hubiese una oferta, no estarán registrados conforme a la ley estadounidense del mercado de valores (*United States Securities Act of 1933* o *Securities Act*) o la ley estadounidense de sociedades de inversión de 1940 y sus modificaciones (*United States Investment Company Act of 1940* o *Invesment Company Act*) y no podrán ser ofrecidos ni vendidos en los Estados Unidos salvo, en todo caso y de manera limitada, a Comparadores Institucionales Cualificados (*Qualified Institutional Buyers*) (tal y como se definen en el Regla 144A de la ley estadounidense del mercado de valores) de conformidad con la Regla 144A u otra exención respecto de, o transacción no sujeta a, los requerimientos de registro de la ley estadounidense del mercado de valores. Los valores de la Sociedad no han sido, y en caso de que hubiese una oferta, no estarán registrados conforme a leyes sobre valores aplicables en cualquier Estado o jurisdicción de Canadá o Japón y, sujetos a determinadas excepciones, no se podrán ofertar o vender dentro de Canadá o Japón o en beneficio de una nacional, residente o ciudadano de Canadá o Japón.

ESTA PRESENTACIÓN NO CONSTITUYE NI FORMA PARTE DE UNA OFERTA PARA LA VENTA O PROPUESTA DE OFERTA PARA COMPRAR NINGÚN VALOR NI PODRÁ ESTA NI NINGUNA PARTE DE ESTA SER CONSIDERADA EN RELACIÓN CON NINGÚN CONTRATO O COMPROMISO DE COMPRA DE ACCIONES. CUALQUIER DECISIÓN DE COMPRAR ACCIONES EN CUALQUIER OFERTA DEBERÍA TOMARSE SOBRE LA BASE DE LA INFORMACIÓN PÚBLICA DISPONIBLE SOBRE LA COMPAÑÍA.

Mediante la recepción o acceso a esta Presentación, Vd. acepta y queda vinculado por los términos, condiciones y restricciones antes expuestos.

Todos los datos anteriores a la fusión legal son pro forma de las dos entidades de manera agregada.

Unicaja Banco

Investor relations

ir@unicaja.es