

Junta General Ordinaria de Accionistas 2018



Enrique Sánchez del Villar
Consejero Delegado

1

- Claves del ejercicio 2017
- Evolución financiera y del Plan de Negocio
- Conclusiones

2



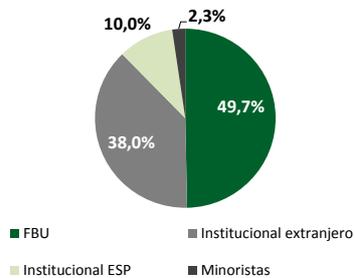
- Claves del ejercicio 2017
- Evolución financiera y del Plan de Negocio
- Conclusiones



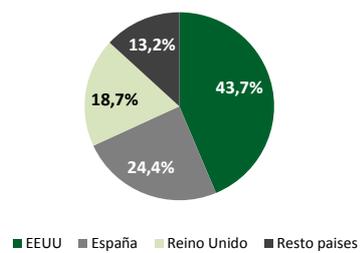
Principales hitos 2017

- Reorganización del negocio de seguros
- Reducción de €1,201 millones de NPAs (-21% YoY)
- Salida a Bolsa
- Recompra Cocos FROB
- Adquisición participación del FROB en EspañaDuero
- Determinación de la ecuación de canje para los minoritarios de ED
- Propuesta de distribución del 25% del beneficio neto en efectivo

Composición accionarial

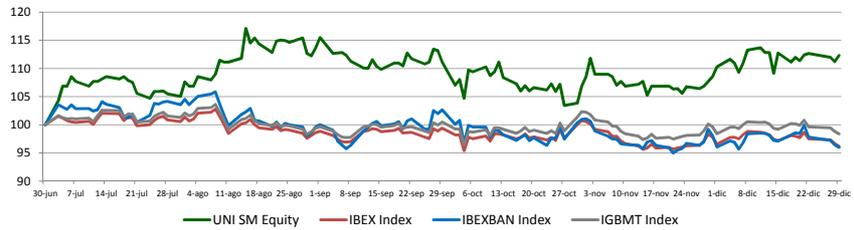


Distribución geográfica del free float

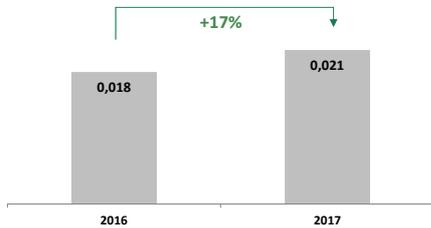




Evolución del precio de la acción



Dividendo por acción(€)



Evolución del dividendo (€ million)



- Claves del ejercicio 2017
- **Evolución financiera y del Plan de Negocio**
- Conclusiones



Actividad comercial

- Las **nuevas operaciones de crédito concedidas** han crecido un 36% en el ejercicio
- El total de **recursos administrados de clientes** se incrementan en el año un 5%
- Avances en la **estrategia de digitalización** focalizada las necesidades de nuestros clientes

Resultados

- Inflexión en el **margen de intereses** tras la recompra de los Cocos FROB
- Persiste la mejora en la evolución de las **comisiones** con un incremento en el año del 6%.
- Los **gastos de explotación** caen 3,5% con respecto al 2016.
- El **resultado neto** asciende a €138 millones (resultado atribuido €142 millones)

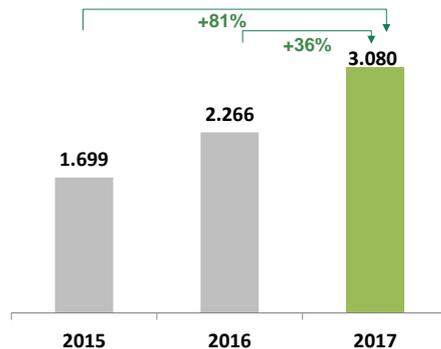
Calidad crediticia, liquidez y solvencia

- Los **activos problemáticos** se reducen un 21% en el ejercicio
- La **ratio Texas** baja 22 p.p. hasta el 72%
- El Grupo mantiene unos **activos líquidos netos** que representan el 25% del balance
- La **ratio CET1 regulatoria** mejora en 0,8 p.p., hasta el 14,6%

7



Nueva producción sector privado (€million)



+44%
Empresas

+22%
Particulares

Un Plan de Reactivación Comercial con el objetivo de impulsar y diversificar el negocio desarrollando una oferta adecuada a las necesidades del cliente

8



Actividad comercial. Recursos administrados de clientes



Recursos administrados de clientes
+2.239m€

+4,6%

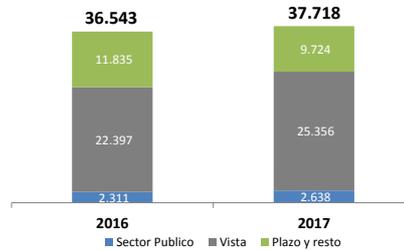
+13,1%

Depósitos a la vista

+9,1%

Recursos Fuera Balance

Recursos de clientes en balance (€MM)



Recursos de clientes fuera de balance (€MM)



* Sin incluir ajustes por valoración.

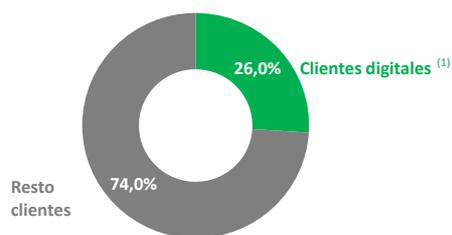
9



Actividad comercial. Digitalización



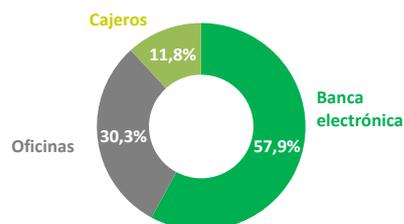
Distribución de clientes 2017



+ 6,2%
Crecimiento interanual de clientes digitales

17,5 %
Clientes puros digitales⁽²⁾ durante diciembre 2017

Transacciones por canal 2017



61 %
De conexiones a banca electrónica han sido a través del móvil en diciembre 2017

50%
Cajeros contactless vs. 20% en 2016

(1) Clientes digitales: Aquellos clientes que se han conectado a Banca electrónica en los últimos tres meses

(2) Clientes puros digitales: Aquellos clientes que sólo se relacionan con el Banco a través de Web, App o Web + App

10



Resultados. Grupo Unicaja Banco 2017



Millones €	2017	Variación s/2016
MARGEN DE INTERESES	582,8	
Comisiones netas	220,1	+6,1%
Dividendos y otros resultados participaciones	71,9	
ROF+Diferencias de cambio	98,3	
Otros productos y cargas de explotación	24,0	
MARGEN BRUTO	997,0	
Gastos de explotación	-632,8	-3,5%
MARGEN DE EXPLOTACIÓN ANTES SANEAMIENTOS	364,3	
Saneamientos y otros resultados	-234,5	-7,4%
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	139,8	
Impuesto sobre beneficios	-1,3	
RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO	138,4	

11

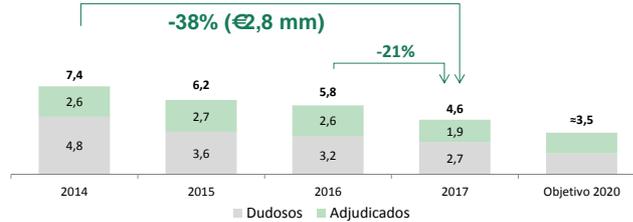


Calidad crediticia



Significativa reducción de los activos problemáticos (NPAs)

Evolución de los activos problemáticos brutos (€ millones)



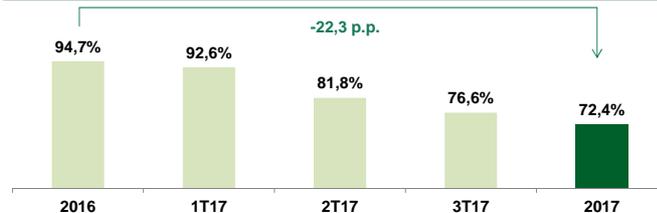
56%

Cobertura de NPAs

4%

NPAs netos / total activos

Continúa mejora de la ratio Texas (%) ⁽¹⁾



-1.201 m. €

Disminución de NPAs en 2017

(1) Ratio Texas: Dudosos más adjudicados sobre valor tangible en libros más provisiones por insolvencias y por adjudicados

12



Liquidez

Activos líquidos descontables BCE

14.177 M. €

25,2% Total Balance

Ratio LtD (Créditos/Depósitos)

76%

-7 p.p. s/2016

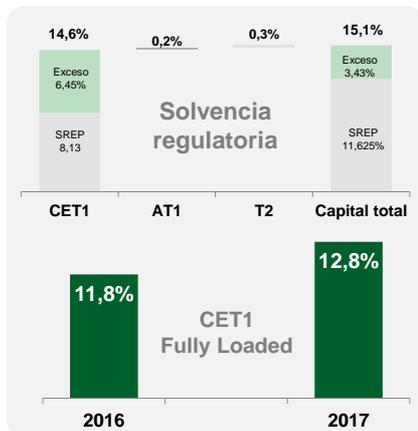
LCR*

701%

Requerimiento: 80%

* Liquidity Coverage Ratio

Solvencia



Ejes estratégicos [6+1]

Objetivos



	Real 2017	Objetivo 2020
RoE / RoTE	4,2%	>8%
Ratio de eficiencia	59%	<50%
Coste de riesgo	15bps	<30bps
Cobertura NPA	56%	>62%
Ratio de morosidad	8,7%	~4%
CET1 Fully Loaded	12,8%	>12%
Pay-out en efectivo	25%	40%

Durante el ejercicio 2017 se ha realizado un significativo avance en el Plan de Negocio



- Claves del ejercicio 2017
- Evolución financiera y del Plan de Negocio
- Conclusiones**



Capacidad de generación de resultados

Significativa mejora en la retribución a accionistas

Impulso de la actividad comercial

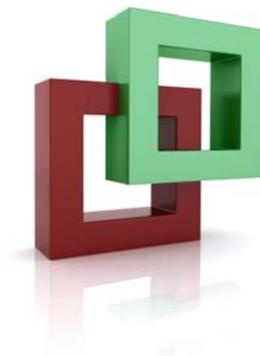
Fuerte reducción de los activos no productivos

Elevada cobertura de los activos no productivos y adjudicados

Cómoda posición de solvencia y liquidez



**Junta General
Ordinaria de
Accionistas 2018**



Muchas gracias
Enrique Sánchez del Villar
Consejero Delegado