

Resultados enero-junio 2022

Unicaja Banco ganó 165 millones en el primer semestre del ejercicio, un 62% más interanual

- El **resultado del Grupo** se apoyó en la recuperación del margen de intereses en el segundo trimestre, del 13,8% respecto al primero, así como en el aumento de los ingresos netos por comisiones, del 12,8% interanual; la reducción de los gastos de administración, del 9% interanual, y la reducción de las necesidades de saneamiento del crédito, del 43,6% interanual
- El **margen de la actividad bancaria** (margen de intereses más comisiones menos gastos de administración) se incrementó en términos interanuales un 7,9%. El margen bruto creció un 0,8% y el margen de explotación antes de saneamientos, el 14,5%
- El crecimiento de los resultados de negocio puramente bancario responde al mantenimiento del impulso de la **actividad comercial**:
 - En el primer semestre se concedieron más de 5.300 millones de euros en nuevos préstamos y créditos. El saldo de la inversión crediticia *performing* minorista con garantía hipotecaria se incrementó un 1,8% interanual hasta alcanzar los 31.528 millones
 - Los recursos administrados aumentaron un 2,1% sobre el trimestre anterior
 - A pesar del contexto económico-financiero poco favorable para el ahorro, marcado por la alta incertidumbre y niveles de inflación, y la elevada volatilidad en los mercados financieros, en lo que va de año se realizaron suscripciones netas en fondos de inversión por importe de 379 millones, alcanzando un patrimonio de 11.759 millones, lo que supone un crecimiento interanual del 2,7%
- La tasa de **mora** se mantiene en el 3,5% y sigue por debajo de la media sectorial
- El **volumen de activos improductivos (NPAs)** se redujo en términos interanuales en 222 millones, un 5,4%, debido al buen comportamiento de las ventas, con salidas brutas de adjudicados por importe de 315 millones. La ratio de NPAs se ha reducido en 0,4 p.p., situándose en el 6,7%
- Dando continuidad a la tradicional política de prudencia y ante potenciales deterioros de las condiciones del entorno, se mantienen elevados niveles de coberturas. La **cobertura de los activos improductivos** alcanzó el 64%, entre las más altas de los bancos españoles, y la cobertura de activos en mora se situó en el 65%, por encima de la media del sector
- El **coste del riesgo** empieza a normalizarse, situándose en 27 p.b., frente a los 58 p.b. del mismo período del ejercicio anterior
- Se mantiene una **sólida posición de solvencia**. La ratio de capital de máxima calidad (CET 1) *fully loaded* se situó al cierre del semestre en el 12,8%, con un **exceso de capital** sobre requerimientos regulatorios de 1.583 millones
- La **integración tecnológica y operativa** de Liberbank en Unicaja Banco **se ha completado** a final de mayo, según el calendario previsto y **en menos de un año**, alcanzándose la integración plena desde el punto de vista tecnológico, comercial y operativo

Málaga, 27 de julio de 2022

El **Grupo Unicaja Banco** registró en el primer semestre de 2022 un beneficio neto de 165 millones de euros, lo que supone un incremento del 62% respecto al mismo período del año anterior. El **resultado del Grupo se apoyó en** la recuperación del margen de intereses en el último trimestre (con un aumento trimestral del 13,8%), en la consolidación de la aportación de los ingresos netos por comisiones (el 12,8% más interanual), en la reducción de los gastos de administración (del 9% en términos interanuales), tras materializarse las primeras sinergias derivadas de los planes de reestructuración, y en la reducción de las necesidades de saneamiento de crédito (del 43,6% interanual). El margen de actividad bancaria (margen de intereses más comisiones menos gastos de administración) se incrementó en términos interanuales un 7,9%. Por su parte, el margen bruto creció el 0,8% y el margen de explotación antes de saneamientos, el 14,5%.

El crecimiento de los resultados de negocio puramente bancario responde al mantenimiento del impulso de la **actividad comercial**. En el primer semestre se concedieron más de 5.300 millones en nuevos préstamos y créditos. El saldo de la inversión crediticia *performing* minorista con garantía hipotecaria se incrementó un 1,8% interanual, hasta los 31.528 millones. Por su parte, los recursos administrados se incrementaron un 2,1% respecto al trimestre anterior. A pesar del contexto económico-financiero poco favorable para el ahorro, marcado por la alta incertidumbre y niveles de inflación, y la elevada volatilidad en los mercados financieros, en lo que va de año se realizaron suscripciones netas en fondos de inversión por importe de 379 millones, alcanzando un patrimonio de 11.759 millones, lo que supone un crecimiento interanual del 2,7%.

La positiva evolución de los resultados se ha visto acompañada de la **consolidación de la mejora de la calidad de los activos** y el mantenimiento de unos sólidos niveles de solvencia. La tasa de morosidad se mantiene en el 3,5% por debajo de la media sectorial, cercana al 4%. El volumen de activos improductivos (NPAs) se redujo en términos interanuales en 222 millones de euros, un 5,4%, debido al buen comportamiento de las ventas, con salidas brutas de adjudicados por importe de 315 millones. Dando continuidad a la tradicional política de prudencia y ante potenciales deterioros de las condiciones del entorno, se mantienen elevados niveles de coberturas. La tasa de cobertura de los activos improductivos alcanzó el 64%, situándose entre la más altas de los bancos españoles, en tanto que la cobertura de activos en mora se situó en el 65%, por encima de la media del sector.

Unicaja Banco **mantiene unos elevados niveles de solvencia** (el capital de máxima calidad, CET 1 *fully loaded*, se situó en el 12,8%), con un exceso de capital sobre los requerimientos regulatorios de 1.583 millones.

La **integración tecnológica y operativa** de Liberbank en Unicaja Banco se ha completado a final de mayo, según el calendario previsto, y en menos de un año, alcanzándose la integración plena desde el punto de vista tecnológico, comercial y operativo.

Balance

Los recursos administrados aumentaron un 2,1% respecto al trimestre anterior

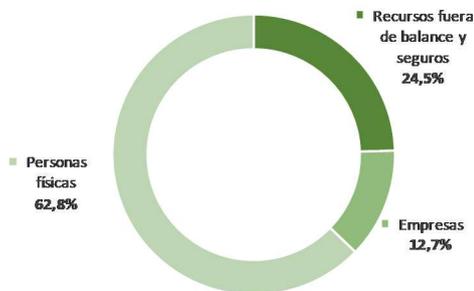
Las principales rúbricas del negocio registraron en el segundo trimestre del año, en el que se culminó la integración informática y operativa, **un comportamiento favorable**.

En un contexto macroeconómico poco favorable para el ahorro, marcado por la alta incertidumbre y niveles de inflación, y elevada volatilidad en los mercados financieros, los **recursos administrados** se incrementaron un 2,1% con respecto al trimestre anterior, en un 0,9% para los de carácter minorista. Los depósitos a la vista siguieron la tendencia de los últimos trimestres, aumentando un 2,6% interanual hasta alcanzar 58.105 millones, mientras que el ahorro a plazo continuó reduciéndose hasta situarse en 5.543 millones.

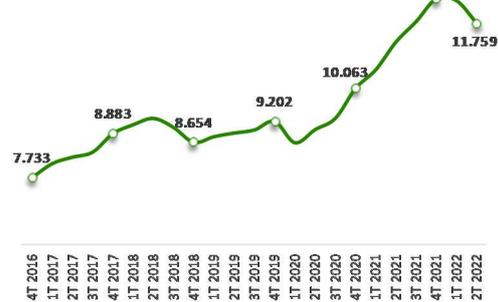
Los fondos de inversión se incrementaron un 2,7% interanual

Dentro de **recursos fuera de balance** destaca el comportamiento positivo de los fondos de inversión, ya que, en lo que va de año, se han realizado suscripciones netas por importe de 379 millones. Su patrimonio se incrementó un 2,7% en términos interanuales, alcanzando la cifra de 11.759 millones.

Depósitos de clientes y productos fuera de balance
Exc. AA.PP.



Evolución de Fondos de Inversión
Millones de euros



Nota: Los datos de evolución están elaborados a partir de la agregación pro-foma de importes de Unicaja Banco y Liberbank.

El saldo vivo del crédito se mantiene estable, con una cuota de mercado en formalizaciones hipotecarias del 8,4%

La actividad de financiación se vio impulsada principalmente por el aumento del crédito a particulares, tanto en el segmento hipotecario como en el de consumo.

La **inversión crediticia productiva** (no dudosa) alcanzó al cierre del primer semestre los 54.237 millones de euros. Las **nuevas formalizaciones** alcanzaron los 5.308 millones, de los que 2.284 millones corresponden a financiación hipotecaria minorista. La cuota de mercado en nuevas formalizaciones hipotecarias se sitúa en el 8,4% (de media en los últimos doce meses, fuente: Consejo General del Notariado), casi duplicando la cuota natural de Unicaja Banco en el sector bancario español.

La **financiación hipotecaria minorista performing** (no dudosa) aumentó su saldo vivo un 1,8% interanual, alcanzando los 31.528 millones. El crecimiento sostenido se está realizando desde una estrategia de máxima prudencia en la gestión del riesgo.

Por su parte, el **crédito al consumo y el resto de financiación a particulares** creció un 1,8% en términos interanuales, hasta alcanzar la cartera un saldo vivo de 3.532 millones.

En el **segmento empresarial** se registró una reducción del saldo vivo de la cartera en términos interanuales del 4%, debido, en gran parte, al extraordinario crecimiento de la

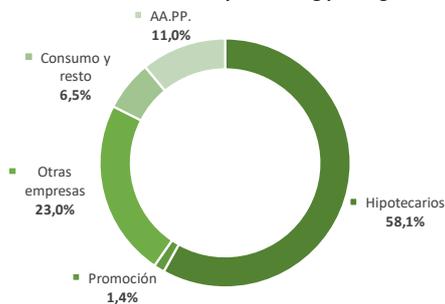
financiación en 2021 por las líneas avaladas por el ICO y por la financiación asociada al cumplimiento de los objetivos de la TLTRO 3.

Cartera crediticia muy diversificada

La **cartera crediticia performing** de Unicaja Banco está **altamente diversificada**: el 58,1% corresponde a financiación hipotecaria minorista, el 24,4% a empresas, el 11,0% a administraciones públicas y el 6,5% a consumo y resto de fines

En lo que respecta a la cartera de empresas, el 15% del riesgo vivo tiene garantía ICO. El 94% de los créditos ICO han finalizado los períodos de carencia sin que se hayan identificado signos de deterioro.

Detalle de inversión crediticia performing por segmento



Formalizaciones acumuladas



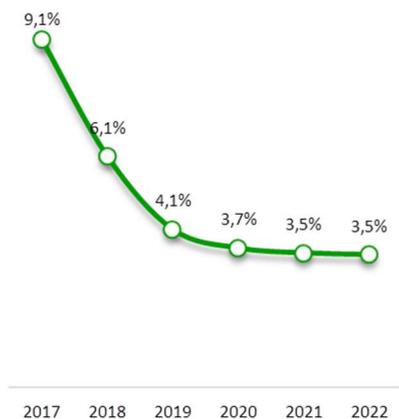
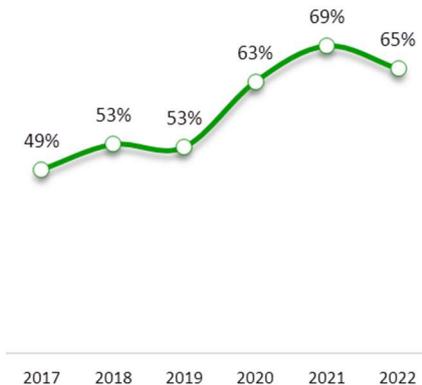
Nota: Los datos de evolución están elaborados a partir de la agregación pro-foma de importes de Unicaja Banco y Liberbank.

Mejora de la calidad del balance y elevadas coberturas

Unicaja Banco mantiene su estrategia de **máxima solvencia** y de **continua mejora de la calidad del balance**. A cierre del primer semestre, la ratio de morosidad se mantiene en el 3,5% y sigue por debajo de la media sectorial, que se sitúa en torno al 4%. Destaca el buen comportamiento de las ventas, reflejado en unas salidas brutas de adjudicados en los seis primeros meses del año por importe de 315 millones, lo que ha supuesto una reducción en el último año del stock de activos inmobiliarios adjudicados del 17%. Las ventas fueron en la mayor parte, viviendas terminadas (50% del total), seguido de suelos (37%) y activos terciarios y obra en curso (13%).

Todo ello ha supuesto **una mejora de la ratio de activos improductivos (NPAs)** de 0,4 p.p. en los últimos doce meses, hasta quedar en el 6,7%, en tanto que el conjunto de activos improductivos se redujo en el año un 5,4%, un total de 222 millones.

Al mismo tiempo, Unicaja Banco ha mantenido sus **elevados niveles de coberturas**, tanto de activos dudosos como de adjudicados, alcanzando el 65% de cobertura de dudosos, por encima de la media del sector (60%) y el 63% de adjudicados (el más alto del sector). La cobertura del total de NPAs (dudosos y adjudicados) alcanzó el 64%, entre las más elevadas entre los bancos españoles.

Ratio de mora

Ratio de cobertura


Nota: Los datos de evolución están elaborados a partir de la agregación pro-foma de importes de Unicaja Banco y Liberbank.

Cuenta de resultados

Recuperación del margen de intereses

Unicaja Banco registró en el primer semestre de 2022 un **beneficio neto consolidado** de 165 millones de euros, un 62% superior al mismo período del año anterior, sustentado en una recuperación en el segundo trimestre del margen de intereses (con un aumento trimestral del 13,8%), el sólido crecimiento de los ingresos por comisiones (el 12,8% más interanual), la reducción de los gastos de administración (del 9% interanual) tras materializarse las primeras sinergias derivadas de la aplicación de los planes de reestructuración, y las menores necesidades de saneamiento (reducción del 43,6% en términos interanuales).

El **margen de intereses** alcanzó los 501,6 millones de euros, comenzando a recuperar la senda de crecimiento una vez superada la fase del euríbor en terreno negativo, creciendo en el segundo trimestre un 13,8% con respecto al trimestre previo, con una positiva aportación, tanto del negocio mayorista como del minorista. En término interanual, el margen de intereses se situó un 7,6% por debajo de la cifra registrada doce meses antes. El **margen comercial** se incrementó en 6 p.p. hasta alcanzar el nivel del 1,4% en el segundo trimestre.

Por su parte, los **ingresos netos por comisiones** registraron un **sólido incremento**, un 12,8% en términos interanuales, hasta alcanzar los 264 millones. Este crecimiento estuvo impulsado por las actividades en materia de fondos de inversión, tarjetas y seguros. El **margen bruto** alcanzó 825,0 millones, un 0,8% superior al registrado en el mismo semestre del año anterior.

La mejora de la cuenta de resultados se fundamentó, asimismo, en la reducción de **costes**, que ya refleja la materialización de las primeras sinergias derivadas de la aplicación de los planes de reestructuración. Ya se han materializado el 56% de las salidas de personal previstas. Los **gastos de administración** registraron una reducción interanual del 9%, hasta situarse en 390 millones.

El **margen de la actividad** estrictamente **bancaria** (margen de intereses más comisiones menos gastos de administración) ha mejorado con respecto al primer semestre del año pasado en 27 millones, un 7,9% en términos relativos, hasta alcanzar los 375,2 millones.

De esta forma, el **margen de explotación** (antes de saneamientos) aumentó un 14,5% de forma interanual, situándose en 389 millones.

Las **necesidades de saneamiento de crédito** se redujeron un 43,6% en términos interanuales, hasta los 89 millones, por lo que el **coste del riesgo**, que ha comenzado a normalizarse, ha seguido reduciéndose, hasta situarse en 27 p.b. frente a los 58 p.b. del mismo período de ejercicio anterior. Este descenso permitió que el **resultado de la actividad de explotación** fuera de 248 millones, un 93,1% mayor que en el mismo período del año anterior.

El **beneficio consolidado antes de impuestos** fue de 225,2 millones, y el neto alcanzó los 165 millones, con crecimientos interanuales del 70% y del 62%, respectivamente.

Todo ello ha conllevado a un incremento de la rentabilidad (ROTE) de 1,4 p.p. en el trimestre, hasta el 5,2% lo que supone más que duplicar el 2,3% con el que cerró el ejercicio 2021.

Solvencia y liquidez

Ratio de capital CET 1 del 13,5% y sólida posición de liquidez

Unicaja Banco mantiene, tras la integración, unos **elevados niveles de solvencia**¹. Al cierre del primer semestre de 2022 alcanzaba un nivel de capital de máxima calidad *phase in* (CET 1 Common Equity Tier 1) del 13,5%, una ratio de capital Nivel 1 del 15,1% y una ratio de Capital Total del 16,8%. Estas ratios suponen una **holgura** sobre los niveles requeridos a la entidad de 5,3 p.p. en CET 1 y de 4,2 p.p. en Capital Total.

En términos *fully loaded*, la entidad presentaba un nivel de CET 1 del 12,8%, con 1.583 millones de **exceso sobre requisitos regulatorios**, una ratio de capital Nivel 1 del 14,3%, y un Capital Total del 16,1%. El CET 1 *fully loaded* aumenta 20 p.b. en el trimestre, pues la generación de resultados ha compensado el incremento de los activos ponderados por riesgo derivado de aplicar modelos internos a la cartera de renta variable origen Liberbank. También contribuye positivamente el descenso del crédito a empresas.

Finalmente, la ratio Texas se sitúa en el 44,1%, con una mejora de 0,8 p.p. respecto al mismo período de 2021.

La entidad mantiene una **sólida posición de liquidez**, reflejada en el indicador de financiación del crédito con depósitos minoristas (*Loan to Deposit*), que se situó en el 79,3%, en la ratio de liquidez a corto plazo (LCR), del 333%, y en la ratio de disponibilidad de recursos estables (NSFR), del 142%.

Culminación de la integración informática y operativa

Unicaja Banco completó el 23 de mayo la integración tecnológica y operativa de Liberbank en Unicaja Banco, según el calendario previsto y en menos de un año, alcanzándose la **integración plena** desde el punto de vista tecnológico, comercial y operativo, dando como resultado una plataforma tecnológica unificada potente, eficaz, con mayores capacidades y estándares de **seguridad** y calidad en todos los centros y canales de atención. La operación de integración requirió más de 700.000 horas de trabajo desarrolladas durante 10 meses por un

¹ Las ratios de capital incluyen el beneficio neto, deducidos los dividendos devengados, computabilidad pendiente de aprobación por el Banco Central Europeo.

equipo de más de 500 personas. Este proceso ha implicado la **integración** de 575 oficinas y centros, 1.249 cajeros automáticos, y 2.700 dispositivos móviles procedentes de Liberbank.

Impulso de la contratación digital, con el 22% de las nuevas cuentas

El impulso del negocio a través de canales digitales y la transformación de la entidad, a través de un modelo de banca abierta en el que el cliente es el centro de la relación y que tiene una visión omnicanal, es uno de los ejes del Plan Estratégico 2022-2024 y, en tal sentido, se está reforzando la capacidad digital de Unicaja Banco.

Al cierre del primer semestre, el 59% de los **clientes** eran **digitales** y la aportación de los canales digitales a la contratación continuó creciendo en el semestre, hasta alcanzar el 28% de los nuevos préstamos al consumo, el 22% de las nuevas cuentas y más del 16% de las nuevas suscripciones en fondos de inversión y gestión delegada de cartera.

Actuaciones específicas en asesoramiento y financiación Next Generation

Unicaja Banco, con el objetivo de canalizar los **Fondos Next Generation**, tanto a clientes como a no clientes, desarrolló durante el segundo trimestre de 2022 un **programa de actuaciones dirigidas a segmentos estratégicos** como pymes y autónomos, empresas, agrario o comunidades de propietarios. El programa incluye una oferta de productos y servicios financieros en condiciones preferentes, el acompañamiento en todo el proceso, con orientación y tramitación de las diferentes ayudas públicas y/o subvenciones a través de varios socios, e información actualizada sobre los diferentes programas a través del **Simulador Next de Ayudas Europeas**.

En el ámbito agroganadero, se lanzó una **nueva campaña de Cultivos Intensivos**, con la que el Banco refuerza su apoyo a la agricultura y pone a disposición de sus clientes con explotaciones agrarias del sector hortofrutícola, una línea de créditos **preconcedidos de 653 millones de euros**, en condiciones preferentes. Asimismo, se continúan desplegando nuevas soluciones y tecnologías, como es el **asistente virtual (chatbot)** para facilitar una oferta de **financiación personalizada** a sus clientes desde cualquier dispositivo, lugar y momento.

Avances en finanzas sostenibles y actuaciones de RSC

Unicaja Banco considera la sostenibilidad, como uno de los ejes de su Plan Estratégico 2022-2024. A través de actuaciones de banca sostenible y responsable, RSC y educación financiera, se ha dado concreción en el segundo trimestre de 2022 a este enfoque estratégico:

Primera emisión verde

En el ámbito del negocio ESG destaca la aprobación, del primer Marco de Emisión de Bonos Verdes, alineado con los Principios de Bonos Verdes publicados por la International Capital Market Association (ICMA) en 2021, en el que se enmarca la emisión, en junio de 2022, de su **primer Bono Verde Senior Preferred**, por importe de 500 millones de euros. La demanda superó en 2,5 veces el importe ofertado, siendo suscrito en un 60% por inversores especializados en ESG.

Sostenibilidad y RSC

Entre las actuaciones de Responsabilidad Social Corporativa (RSC) y banca sostenible y responsable realizadas en el segundo trimestre, pueden destacarse las siguientes:

- i. Tras la adhesión al protocolo estratégico promovido por el sector bancario para reforzar el compromiso social y sostenible de la banca, en relación, en especial, con las personas mayores y con discapacidad, Unicaja Banco ha implantado una serie de medidas: ampliación de los horarios de atención presencial para servicios de caja proporcionados en ventanilla o en cajero; desarrollo de planes formativos específicos a empleados y a clientes; atención telefónica preferente sin coste, a través de un interlocutor personal; mejora de la accesibilidad y sencillez de toda la red de cajeros automáticos, entre otras.
- ii. Puesta en marcha y desarrollo del Plan Director de Responsabilidad Social Corporativa 2022-2024, que se inspira en los valores de la Entidad y se apoya en el establecimiento de prácticas concretas de actuación con los grupos de interés y el seguimiento y la supervisión de las acciones establecidas.
- iii. Unicaja Banco se ha unido al proyecto “Extremadura es futuro”, una alianza impulsada por el Consejo Social de la Universidad de Extremadura, para promover oportunidades que impulsen el desarrollo y el crecimiento económico, social y sostenible de la región.
- iv. Unicaja Banco, junto al Gobierno de Castilla-La Mancha, ha puesto en marcha el proyecto de divulgación científica vinculada a los Objetivos de Desarrollo Sostenible, ‘ODS&Ciencia’, dirigido a alumnos de Primaria, Secundaria y Bachillerato.
- v. El Proyecto Edufinet de educación financiera ha organizado la primera edición de “Edufinet Kids”, jornadas dirigidas a alumnos de primaria, con la participación de cerca de 800 alumnos de Andalucía y Castilla y León.
- vi. Unicaja Banco y Funcas han renovado por cuarto año su colaboración para contribuir a mejorar el nivel de conocimiento de los ciudadanos en materia de economía y finanzas, sobre todo, en el marco actual de la digitalización, con el desarrollo de diversas actividades dirigidas a colectivos menos digitalizados, como la población mayor.
- vii. Asimismo, el Proyecto Edufinet y la Fundación Caja Extremadura han formalizado un acuerdo para llevar a cabo actividades formativas de educación financiera en la región. La primera de ellas, una jornada dirigida a personas mayores, se ha impartido a 15 usuarios de Cruz Roja.

Continúa con tablas en páginas 9 y 10

Cuenta de resultados consolidada de Unicaja Banco

(Millones de euros)	Variación interanual *		
	30/06/2022	Importe	%
Ingresos por Intereses	578	-49	-7,8%
Gastos por Intereses	-77	8	-9,4%
MARGEN DE INTERESES	502	-41	-7,6%
Dividendos	12	-5	-28,0%
Resultados de participadas	41	8	23,9%
Comisiones netas	264	30	12,8%
Resultado de operaciones financieras y dif. Cambio	30	8	38,2%
Otros ingresos menos otros gastos de explotación y seguro	-24	6	--
MARGEN BRUTO	825	6	0,8%
Gastos de administración	-390	39	-9,0%
Gastos de personal	-257	33	-11,4%
Otros gastos generales de administración	-133	6	-4,1%
Amortización	-46	4	-8,8%
MARGEN DE EXPLOTACIÓN (antes de saneamientos)	389	49	14,5%
Provisiones / reversión	-52	2	-3,4%
Deterioro /reversión del valor de activos financieros	-89	69	-43,6%
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN	248	120	93,1%
Otras ganancias/Otras pérdidas	-23	-27	--
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	225	93	69,8%
Impuesto sobre beneficios	-61	-30	96,4%
RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO	165	63	61,8%
RESULTADO ATRIBUIDO A LA ENTIDAD DOMINANTE	165	63	61,8%

* Datos de la Cuenta de resultados de 2021 pro-forma en la que se agregan resultados de Unicaja Banco y Liberbank y no se consideran ajustes extraordinarios de fusión ni costes de reestructuración registrados por Liberbank con carácter previo a la fusión.

Información financiera de Unicaja Banco: datos relevantes

(Millones de euros / % / pp)	30/06/22	30/06/21	Variación
BALANCE			
Total Activo ⁽¹⁾	114.832	112.967	1,7%
Préstamos y anticipos a la clientela brutos ^{(1) y (2)}	56.199	55.997	0,4%
Ptmos. y antic. clientela performing brutos ^{(1) y (2)}	54.237	54.211	0,0%
Recursos de clientes minoristas ^{(1) y (2)}	91.555	91.654	-0,1%
Recursos captados fuera de balance y seguros	20.725	21.102	-1,8%
Fondos Propios ⁽¹⁾	6.536	6.858	-4,7%
Patrimonio Neto ⁽¹⁾	6.350	7.091	-10,5%

(1) Datos de 30.06.21 públicos consolidados agregados de las dos entidades. (2) Sin ajustes por valoración ni operaciones intragrupo

RESULTADOS (acumulado en el año)

Margen de intereses ⁽³⁾	502	543	-7,6%
Margen Bruto ⁽³⁾	825	819	0,8%
Margen de explotación antes de saneamientos ⁽³⁾	389	340	14,5%
Resultado consolidado del período ⁽³⁾	165	102	61,8%
Ratio de eficiencia ⁽³⁾	52,9%	58,5%	-5,7 pp
Rentabilidad sobre los fondos propios tangibles ROTE ⁽³⁾	5,2%	--	--

(3) Datos del ejercicio 2021 procedentes de la Cuenta de resultados pro-forma en la que se agregan resultados de Unicaja Banco y Liberbank a todas las fechas y no se consideran ajustes extraordinarios de fusión ni costes de reestructuración registrados por Liberbank con carácter previo a la fusión.

GESTIÓN DEL RIESGO

Saldos dudosos (a) ⁽¹⁾	1.962	1.785	9,9%
Activos adjudicados Inmobiliarios brutos (b) ⁽¹⁾	1.943	2.342	-17,0%
Activos no productivos -NPA- (a+b) ⁽¹⁾	3.905	4.127	-5,4%
Ratio de morosidad ⁽¹⁾	3,5%	3,2%	0,3 pp
Ratio de cobertura de la morosidad ⁽¹⁾	64,9%	63,2%	1,7 pp
Ratio de cobertura de adjudicados Inmobiliarios ⁽¹⁾	63,1%	55,5%	7,6 pp
Ratio de cobertura NPAs ⁽¹⁾	64,0%	58,8%	5,2 pp
Coste del riesgo ⁽¹⁾	0,27%	0,58%	-0,3 pp

LIQUIDEZ

Ratio LtD ⁽¹⁾	79,3%	79,4%	0,0 pp
Ratio de cobertura de liquidez (LCR) ⁽⁴⁾	333%	310%	23,0 pp
Ratio de financiación neta estable (NSFR) ⁽⁴⁾	142%	147%	-5,0 pp

SOLVENCIA

Ratio CET1 <i>phase in</i> ⁽⁴⁾	13,5%	17,0%	-3,5 pp
Ratio CET1 <i>fully loaded</i> ⁽⁴⁾	12,8%	16,1%	-3,4 pp
Ratio de Capital Total <i>phase in</i> ⁽⁴⁾	16,8%	18,6%	-1,8 pp
Ratio de Capital Total <i>fully loaded</i> ⁽⁴⁾	16,1%	17,8%	-1,7 pp
Activos ponderados por riesgo (APRs) ⁽⁴⁾	34.899	36.271	-3,8%
Ratio Texas ⁽⁴⁾	44,1%	43,4%	0,8 pp

(4) Datos de 30.06.21 pre fusión con Liberbank

Advertencia Legal

Esta nota de prensa (la Nota) 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 Nota no puede ser valorada ni considerada en sustitución del propio ejercicio de valoración independiente que el receptor de esta información pueda llevar a cabo en relación con las operaciones, situación financiera y perspectivas de la Sociedad. La información que contiene esta Nota 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 Nota 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 Nota acceso a información adicional o actualizar el presente documento o a subsanar imprecisiones de la información contenida o referida en la Nota.

Unicaja Banco advierte de que esta Nota 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 Nota 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 Nota 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 Nota.

Esta Nota 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. Estas 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/informacion-semesteral>) como en la de la CNMV (<https://www.cnmv.es>). En cualquier caso, la información financiera incluida en esta Nota 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 Nota no podrá introducirse, transmitirse, revelarse, difundirse, enviarse, publicarse o distribuirse en los Estados Unidos, Canadá, Australia o Japón. La distribución de esta Nota en otras jurisdicciones puede estar también restringida por ley y las personas que en cuya posesión caiga esta Nota 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 Investment 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 NOTA 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 Nota, Vd. acepta y queda vinculado por los términos, condiciones y restricciones antes expuestos.