

ANNEX 5 SPANISH CONSOLIDATED GROUPS OF CREDIT INSTITUTIONS



SPANISH CONSOLIDATED GROUPS OF CREDIT INSTITUTIONS, DECEMBER 2013

Full consolidation method is applied except as otherwise indicated.

- (\*) Proportional consolidation method
- (\*\*) Equity method
- (A) Indicates that institution joined the CG in the year
- FC Financial conglomerate
- MG Mixed group
- DI Deposit institution
- OCI Other credit institutions

FC SCH Group

0049-Banco Santander, SA (Spain)	DI			
0011-Allfunds Bank, SA (*)	DI	Argentina	Banco Santander Ríos. A.	DI
0036-Santander Investment, SA	DI	Austria	Santander Consumer Holding Austria GmbH	OCI
0038-Santander Banco de Emisiones, SA	DI		Santander Consumer Bank GmbH	OCI
0073-Open Bank, SA	DI	Bahamas	Santander Bank & Trust Ltd.	DI
0091-Banco de Albacete, SA	DI		Santander Investment Bank, Ltd.	DI
0224-Santander Consumer Finance, SA	DI		Banco Santander Bahamas International, Ltd.	DI
4784-Transolver Finance, EFC, SA (*)	OCI	Belgium	Santander Benelux, SA, NV	DI
4797-Santander Lease, SA, EFC	OCI	Brazil	Banco Santander (Brasil), SA	DI
8236-Santander Consumer, EFC, SA	OCI		Banco Bandepe, SA	DI
8512-Unión Créditos Inmobiliarios (*)	OCI		Aymore Crédito, Financiamento e Investimento, SA	OCI
8835-Santander Brasil, EFC, SA	OCI		Companhia de Arrendamento Mercantil Rcibrasil (*)	OCI
8906-Santander Factoring y Confirming	OCI		Companhia de Crédito, Financiamento e Investimento (*)	OCI
			Santander Leasing, SA, Arrendamento Mercantil	OCI
		Cayman Islands	Serfin International Bank and Trust, Ltd.	DI
		Chile	Banco Santander - Chile	DI
			Santander Factoring, SA	OCI
			Santander Corredora de Seguros Limitada	OCI
		Colombia	Banco Santander de Negocios Colombia	DI (A)
		USA	Banco Santander International	DI
			Totta & Açores Inc. Newark	DI
			Santander Holdings USA	DI
			Santander Bank, National Association	DI (A)
			Grupo Santander Consumer USA (*)	OCI
		Finland	Santander Consumer Finance Oy	OCI
		Hungary	Santander Consumer Finance Zrt.	OCI
		Ireland	Totta (Ireland), PLC	OCI
		Isle of Man	A&I Services Limited	OCI
		Italy	Santander Private Banking, SPA	DI
			Santander Consumer Bank, SPA	OCI
			Santander Consumer Unifin, SPA	OCI
			Santander Consumer Finance Media, SRL	OCI
		Jersey	Abbey National International Limited	DI
		Luxembourg	Allfunds International, SA (*)	OCI
		Mexico	Banco Santander (México), SA, Institución de Bank	DI
		Norway	Santander Consumer Bank, AS	DI
		Netherlands	Santander Consumer Finance Benelux, BV	OCI
		Panama	Banco Santander (Panamá), SA	DI
		Paraguay	Banco de Asunción, SA	DI
		Peru	Banco Santander Perú, SA	DI
		Poland	Santander Consumer Bank Spolka Akcyjna	DI
			Bank Zachodni Wbk, SA	DI
		Portugal	Banco Madesant - Sociedade Unipessoal, SA	DI

	Banco Santander Totta, SA	DI
	Banco Santander Consumer Portugal, SA	DI
Puerto Rico	BST International Bank, Inc.	DI
	Banco Santander Puerto Rico	DI
	Santander Overseas Bank, Inc.	DI
	Santander Financial Services, Inc.	OCI
United Kingdom	Santander UK, PLC	DI
	Alliance & Leicester, PLC	DI
	Abbey National Treasury Services, PLC	DI
	Alliance & Leicester Commercial Bank, PLC	DI
	Capb Limited	DI
	Santander Consumer (UK), PLC	OCI
	Santander UK Investments	OCI
	Santander Cards Limited	OCI
	Santander Cards UK Limited	OCI
	Liquidity Limited	OCI
	Liquidity Import Finance Limited	OCI
	Alliance & Leicester Cash Solutions Limited	OCI
	Alliance & Leicester Financing, PLC	OCI
	Alliance & Leicester Investments (Derivatives) Lim.	OCI
	Alliance & Leicester Investments Limited	OCI
	Alliance & Leicester Investments (No. 2) Limited	OCI
	Alliance & Leicester (Jersey) Limited	OCI
	Alliance & Leicester Personal Finance Limited	OCI
	Girobank Carlton Investments Limited	OCI
	Girobank Investments Limited	OCI
	Santander Lending Limited	OCI
	The Alliance & Leicester Corporation Limited	OCI
	Alliance & Leicester Commercial Finance (Holdings)	OCI
Germany	Santander Consumer Bank, AG	DI
	Santander Consumer Leasing GmbH	OCI
Switzerland	Banco Santander (Suisse), SA	DI
Uruguay	Banco Santander, SA	DI

#### MG Banca March Group

<b>0061-Banca March, SA (Spain)</b>	<b>DI</b>	<b>(A)</b>
0232-Banco Inversis, SA	DI	(A)

#### MG Popular Group

<b>0075-Banco Popular Español, SA (Spain)</b>	<b>DI</b>			
0216-Targobank, SA (*)	DI	USA	Total Bank	DI
0229-Bancopopular-E, SA	DI	Portugal	Banco Popular Portugal	DI
0233-Popular Banca Privada, SA	DI		Popular Factoring Portugal	OCI
0238-Banco Pastor, SA	DI			
8620-Pastor Servicios Financieros	OCI			
8816-Sdad. Conjunta Emisión GMP, EFC, SA (*)	OCI			
8903-Popular de Factoring, SA, EFC	OCI			

#### MG Sabadell Group

<b>0081-Banco de Sabadell, SA (Spain)</b>	<b>DI</b>			
0046-Banco Gallego, SA	DI	(A) Andorra	Bancsabaddell d'Andorra, SA	DI
0236-Sabadell Solbank, SA	DI	(A) Bahamas	Banco Atlántico (Bahamas) Bank and Trust	DI
8211-Bansabadell Financiación, EFC, SA	OCI	USA	Sabadell United Bank, NA	DI
8821-Bansabadell Fincom, EFC, SA	OCI			

#### MG Bankinter SA Group

<b>0128-Bankinter, SA (Spain)</b>	<b>DI</b>			
8832-Bankinter Consumer Finance, EFC, SA	OCI	Luxembourg	Bankinter Luxembourg, SA	DI (A)

#### FC BBVA Group

<b>0182-Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA (Spain)</b>	<b>DI</b>			
0057-Banco Depositario BBVA, SA	DI	Argentina	BBVA Banco Francés, SA	DI

0113-Banco Industrial de Bilbao, SA	DI		PSA Finance Argentina Compañía Financiera, SA (*)	OCI
0121-Banco Occidental, SA	DI	Brazil	BBVA Brasil Banco de Investimento, SA	DI
0129-BBVA Banco de Financiación, SA	DI	Chile	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Chile, SA	DI
0132-Banco de Promoción de Negocios	DI		Fórum Distribuidora, SA	OCI (A)
0227-UNOE Bank, SA	DI		Fórum Servicios Financieros, SA	OCI
8321-Entre2 Serv. Financ., EFC, SA	OCI		BBVA Factoring Limitada (Chile)	OCI
		Colombia	BBVA Colombia, SA	DI
		Curaçao	Banco Provincial Overseas, NV	DI
		USA	Compass Bank	DI
			Homeowners Loan Corporation	OCI
			Compass Auto Receivables Corporation	OCI
			Compass Texas Mortgage Financing, Inc.	OCI
			Compass Mortgage Corporation	OCI
			Compass Mortgage Financing, Inc.	OCI
			Phoenix Loan Holdings, Inc.	OCI
			BBVA Wealth Solutions, Inc.	OCI
		Russian Fed.	Garanti Bank Moscow (*)	DI
		Ireland	BBVA Ireland, PLC	OCI
		Italy	BBVA Finanzia, SPA	OCI
		Mexico	BBVA Bancomer, SA, Institución de Banca Múltiple	DI
			Hipotecaria Nacional, SA, de CV	OCI
			Financiera Ayudamos, SA, de CV, Sofomer	OCI
		Netherlands	Garantibank International Nv (*)	DI
		Paraguay	BBVA Paraguay, SA	DI
		Peru	Banco Continental, SA	DI
		Portugal	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (Portugal), SA	DI
			BBVA Leasimo - Sociedade de Locação Financeira, S.A.	OCI
			BBVA Instituição Financeira de Crédito, SA	OCI
		Rumania	Garanti Bank SA (*)	DI
		Switzerland	BBVA Suiza, SA (BBVA Switzerland)	DI
		Turkey	Turkiye Garanti Bankasi, AS (*)	DI
		Uruguay	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Uruguay, SA	DI
		Venezuela	Banco Provincial, SA-Banco Universal	DI

#### MG Mare Nostrum Group (IPS)

<b>0487-Banco Mare Nostrum, SA (Spain)</b>	<b>DI</b>			
0184-Banco Europeo de Finanzas, SA (*)	DI			
2421-Caja General de Ahorros de Granada	DI			
2422-Caja de Ahorros de Murcia	DI			
2424-Caja de Ahorros y MP de Baleares	DI			

#### MG Banco Financiero Group

<b>0488-Banco Financiero y de Ahorros, SA (Spain)</b>	<b>DI</b>			
0125-Bancofar, SA	DI	USA	City National Bank of Florida	DI
2038-Bankia, SA	DI			

#### MG Liberbank Group

<b>2048-Liberbank, SA (Spain)</b>	<b>DI</b>			
0115-Banco de Castilla-La Mancha, SA	DI			
4819-Bancantabria Inversiones, SA, EFC	OCI			

#### MG NCG Banco Group

<b>2080-NCG Banco, SA (Spain)</b>	<b>DI</b>	<b>(A)</b>		
0239-Evo Banco, SA	DI	(A)		

#### MG Kutxabank Group (IPS)

<b>2095-Kutxabank, S.A (Spain)</b>	<b>DI</b>			
0237-Cajasur Banco, SA	DI			

#### FC La Caixa Group

<b>2401-C. Ahorros y Pensiones de Barcelona (Spain)</b>	<b>DI</b>			
0133-Nuevo Micro Bank, SA	DI			

0184-Banco Europeo de Finanzas, SA (*)	DI
2100-Caixaabank, SA	DI
8221-Corporación Hipotecaria Mutual	OCI
8596-Unión Cto. Fin. Mob. Inm. Credífono	OCI
8776-Finconsum, EFC, SA	OCI
8788-Caixa Card 1, EFC, SA	OCI

#### MG Ibercaja Group

<b>2420-Ibercaja (Spain)</b>	<b>DI</b>
2085-Ibercaja Banco, SA	DI
2086-Banco Grupo Cajatres, SA	DI (A)
4832-Ibercaja Leasing y Financiación	OCI

#### MG Unicaja Group

<b>2426-Unicaja (Spain)</b>	<b>DI</b>
0184-Banco Europeo de Finanzas, SA (*)	DI
2103-Unicaja Banco, SA	DI

#### CECA Group

<b>2433-Confed. Española Cajas de Ahorros (Spain)</b>	<b>DI</b>
2000-Cecabank, SA	DI

#### Solventia Group (IPS)

<b>3001-Caja R. de Almendralejo, SCC (Spain)</b>	<b>DI</b>
3020-Caja R. de Utrera, SCAC	DI
3089-Caja R. Baena Ntra. Sra. Guadalupe	DI
3098-Caja R. Ntra. Sra. del Rosario, SCAC	DI
3104-Caja R. Cañete Torres Ntra. Sra. del Campo, SCA	DI
3115-Caja R. Nuestra Madre del Sol, SCAC	DI

#### MG Cajas Rurales Unidas Group (IPS)

<b>3058-Cajas Rurales Unidas, SCC (Spain)</b>	<b>DI</b>
3029-Caja de Crédito de Petrel, CR, CCV	DI
3045-Caixa R. Altea, CCV	DI
3095-Caja R. S. Roque de Almenara, SCCV	DI
3102-Caixa R. S. Vicent Ferrer	DI
3105-Caixa R. de Callosa d'En Sarrià, CCV	DI
3110-Caja R. Católico Agraria, SCCV	DI
3112-Caja R. S. José de Burriana, SCCV	DI
3118-Caixa Rural Torrent, CCV	DI
3119-Caja R. S. Jaime Alquerías, SCCV	DI
3121-Caja R. de Cheste, SCC	DI
3123-Caixa R. de Turís, CCV	DI
3135-Caja R. S. José de Nules, SCCV	DI
3152-Caja R. de Villar, CCV	DI
3157-Caja R. la Junquera Chilches, SCCV	DI
3160-Caixa R. S. Josep de Vilavella, SCCV	DI
3165-Caja R. S. Isidro Vilafamés, SCCV	DI
3179-Caja R. de Alginet, SCCV	DI
3186-Caixa R. Albalat dels Sorells, CCV	DI

#### Ibérico Group(IPS)

<b>3187-Caja R. del Sur, S. Coop. Crédito (Spain)</b>	<b>DI</b>
3009-Caja R. de Extremadura, SCC	DI
3063-Caja R. de Córdoba, SCC	DI

#### Barclays SA Group

<b>Barclays PLC (United Kingdom)</b>	<b>DI</b>
0065-Barclays Bank, SA	DI
8905-Barclays Factoring, SA, EFC	OCI

<b>Citibank Group</b>				
<b>Citigroup Inc (USA)</b>				
	<b>DI</b>			
0122-Citibank España, SA	DI			
8818-Citifin, SA, EFC	OCI			
<b>Cetelem Group</b>				
<b>BNP Paribas (France)</b>				
	<b>DI</b>	<b>(A)</b>		
0225-Banco Cetelem, SA	DI	(A)		
8798-Euro Crédito EFC, SA	OCI	(A)		
<b>Volkswagen Group</b>				
<b>Volkswagen AG (Germany)</b>				
8307-Volkswagen Finance, SA, EFC	OCI			
8813-Scania Finance Hispania, EFC, SA	OCI			
<b>OTHER GROUPS</b> (institutions whose group includes only one credit institution supervised by the Banco de España)				
0011-Allfunds Bank, SA	DI		Consolidated proportionately with SCH Group	
0078-Banca Pueyo, SA	DI			
0083-Renta 4 Banco, SA	DI			
0198-Banco Cooperativo Español, SA	DI			
0211-EBN Banco de Negocios, SA	DI			
0234-Banco Caminos, SA	DI			
1000-Instituto de Crédito Oficial	OCI			
MG 2013-Catalunya Banc, SA	DI			
2045-Caja de Ahorros y MP Ontinyent	DI			
2056-Colonya-Caixa d'Estalvis Pollença	DI			
MG 2108-Banco de Caja España de Inversiones	DI	(A)		
3008-Caja R. de Navarra, SCC	DI			
3017-Caja R. de Soria, SCC	DI			
MG 3025-Caixa C. dels Enginyers, SCC	DI			
MG 3035-Caja Laboral Popular Coop. Crédito	DI			
3067-CR de Jaén, Barna. y Madrid, SCC	DI			
3080-Caja R. de Teruel, SCC	DI			
3081-Caja R. de Castilla-La Mancha, SCC	DI			
3085-Caja R. de Zamora, CC	DI			
3146-Caja de Crédito Cooperativo, SCC	DI			
3183-Caja de Arquitectos, SCC	DI			
3190-CR Albacete, C. Real y Cuenca, SCC	DI			
3191-Caja Rural de Aragón, SCC	DI			
4713-Lico Leasing, SA, EFC	OCI	Spain	Parent: Lico Corporación, SA	(A)
8769-Unión Financiera Asturiana, SA	OCI			
0019-Deutsche Bank, SAE	DI	Germany	Parent: Deutsche Bank, AG	DI
0058-BNP Paribas España, SA	DI	France	Parent: BNP Paribas, SA	DI
0059-Banco de Madrid, SA	DI	Andorra	Parent: Banca Privada d'Andorra	DI
0094-RBC Investor Services España, SA	DI	United Kingdom	Parent: Royal Bank of Canada	DI (A)
0130-Banco Caixa Geral, SA	DI	Portugal	Parent: Caixa Geral de Depositos	DI
0138-Bankoa, SA	DI	France	Parent: CRCAM. Pyrénées Gascogne	DI
0186-Banco Mediolanum, SA	DI	Italy	Parent: Mediolanum, SPA	
0188-Banco Alcalá, SA	DI	Andorra	Parent: Crédit Andorrà, SA	DI
0200-Privat Bank Degroof, SA	DI	Belgium	Parent: Banque Degroof	DI
0226-UBS Bank, SA	DI	Switzerland	Parent: UBS, AG	DI
0235-Banco Pichincha España, SA	DI	Ecuador	Parent: Banco Pichincha, CA	DI
8512-Unión Créditos Inmobiliarios	OCI	France	Parent: UCI, SA	
			Consolidated proportionately with SCH Group	
8828-IOS Finance, EFC, SA	OCI	Germany	Parent: Private Financing Initiatives	

