

ANNEX 6 SPANISH CONSOLIDATED GROUPS OF CREDIT INSTITUTIONS  
(DECEMBER 2010)



SPANISH CONSOLIDATED GROUPS OF CREDIT INSTITUTIONS (DECEMBER 2010)

Full consolidation method is applied except as otherwise indicated.

- (\*) Proportionate 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.

COMMERCIAL BANKS

FC SCH Group

0049-Banco Santander, SA (Spain)	DI			
0011-Allfunds Bank, SA (*)	DI	Argentina	Banco Santander Ríos. A.	DI
0030-Banco Español de Crédito, SA	DI		Préstamos de Consumo, SA	DI
0036-Santander Investment, SA	DI	Austria	Santander Consumer Holding Austria	OCI
0038-Banesto Banco de Emisiones, SA	DI		Santander Consumer Bank GmbH	OCI
0073-Open Bank, SA	DI	Bahamas	Santander Bank & Trust, Ltd.	DI
0083-Banco Alicantino de Comercio, SA	DI		Santander Investment Bank, Ltd.	DI
0086-Banco Banif, SA	DI		Banco Santander Bahamas International	DI
0091-Banco de Albacete, SA	DI	Belgium	Santander Benelux, SA, NV	DI
0224-Santander Consumer Finance, SA	DI	Brazil	Banco Santander (Brazil), SA	DI
4784-Transolver Finance, EFC, SA (*)	OCI		Banco Bandepe, SA	DI
4797-Santander Lease, SA, EFC	OCI		Aymoré Crédito, Financiamento e Inv.	OCI
8236-Santander Consumer, EFC, SA	OCI		Companhia de Arrendamento Mercantil (*)	OCI
8512-Unión Créditos Inmobiliarios (*)	OCI		Companhia de Crédito, Financiamento (*)	OCI
8906-Santander Factoring y Confirming	OCI		Santander Leasing SA Arrendamento	OCI
		Cayman Islands	Serfin International Bank and Trust	DI
			Alliance & Leicester Finance Company	DI (A)
		Chile	Banco Santander - Chile	DI
			Santander Factoring, SA	OCI
			Santander Corredorade Seguros Limited	OCI
		Colombia	Banco Santander Colombia, SA	DI
		USA	Banco Santander International	DI
			Totta & Acores Inc. Newark	DI
			Santander Holdings USA, Inc.	DI
			Grupo Drive	DI
		Finland	Santander Consumer Finance Oy	DI
		Hungary	Santander Consumer Finance Zrt.	OCI
		Ireland	Totta (Ireland), PLC	DI
		Isle of Man	Bradford & Bingley International Li	OCI
			Alliance & Leicester International	OCI (A)
		Italy	Santander Consumer Finance Media S.	DI
			Santander Private Banking, SPA	DI
			Santander Consumer Finanzia, SRL	OCI
			Santander Consumer Bank, SPA	OCI
			Unifin, SPA	OCI
		Jersey	Abbey National International Limited	DI
		Luxembourg	Allfunds International, SA (*)	OCI
		Mexico	Banco Santander (Mexico), SA, Ins	DI
		Norway	Santander Consumer Bank, AS	DI
		Netherlands	Santander Consumer Finance Benelux	DI
		Panama	Banco Santander (Panama), SA	DI
		Paraguay	Banco de Asunción, SA	DI
		Peru	Banco Santander Perú, SA	DI
		Poland	Santander Consumer Bank Spólka Akcy	DI
			Aig Bank Polska Spólkaakcyjna	DI (A)
		Portugal	Banco Madasant - Sociedade Unipesso	DI
			Banco Santander Totta, SA	DI

		Banco Santander Consumer Portugal, SA	DI
		Totta Crédito Especializado, Instit	OCI
	Puerto Rico	BST International Bank, Inc.	DI
		Banco Santander Puerto Rico	DI
		Santander Overseas Bank, Inc.	DI
		Santander International Bank of Puerto Rico	DI
		Santander Financialservices, Inc.	OCI
		Crefisa, Inc.	OCI
	UK	Santander UK, PLC	DI
		Alliance & Leicester, PLC	DI
		Abbey National Treasury Services	DI
		Alliance & Leicester Commercial Bank	DI (A)
		CA Premier Banking Limited	DI
		Santander Cards UK Limited	DI
		Santander Consumer (UK), PLC	OCI
		Santander UK Investments	OCI
		Santander Cards Limited	OCI
		Abbey Covered Bonds (Lm) Limited	OCI
		Liquidity Limited	OCI
		Liquidity Import Finance Limited	OCI
		Alliance & Leicester Cash Solutions	OCI (A)
		Alliance & Leicester Estate Agents	OCI (A)
		Alliance & Leicester Financing, PLC	OCI (A)
		Alliance & Leicester Investments	OCI (A)
		Alliance & Leicester (Isle of Man)	OCI (A)
		Alliance & Leicester (Jersey) Limited	OCI (A)
		Alliance & Leicester Personal Finan.	OCI (A)
		Girobank Carlton Investments Limited	OCI (A)
		Girobank Investments Limited	OCI (A)
		Mitre Capital Partners Limited	OCI (A)
		The Alliance & Leicester Corporation	OCI (A)
		Alliance & Leicester Commercial Fin.	OCI (A)
	Czech Republic	Santander Consumer Finance, AS	OCI
		Santander Consumer Leasing, SRO	OCI
	Germany	Santander Consumer Bank, AG	DI
		Santander Consumer Leasing GmbH	OCI
	Switzerland	Banco Santander (Suisse), SA	DI
	Uruguay	Banco Santander, SA	DI

**Mapfre Group, Consolidated proportionally with 2038-Caja Madrid**

**0063-Banco Ser. Fin. Caja Madrid-Mapfre (Spain) DI**

0125-Bancofar, SA	DI	Mexico	Finanmadrid México, SA	OCI
4837-Madrid Leasing Corporación, SA	OCI			
8793-Finanmadrid, SA, EFC	OCI			

**MG Pastor Group**

**0072-Banco Pastor, SA (Spain) DI**

8620-Pastor Servicios Financieros	OCI			
-----------------------------------	-----	--	--	--

**MG Popular Group**

**0075-Banco Popular Español, SA (Spain) DI**

0216-Banco Popular Hipotecario, SA (*)	DI	USA	Total Bank	DI
0229-Bancopopular-E, SA	DI	Portugal	Banco Popular Portugal	DI
0233-Popular Banca Privada, SA	DI		Heller Factoring Portuguesa	OCI
8816-Sdad. Conjunta Emisión GMP, EFC, SA (*)	OCI			
8903-Popular de Factoring, SA, EFC	OCI			

**MG Sabadell Group**

**0081-Banco de Sabadell, SA (Spain) DI**

0042-Banco Guipuzcoano, SA	DI	(A) Andorra	Banc Sabadell d'Andorra, SA	DI
0185-Banco Urquijo Sabadell BP, SA	DI	Bahamas	Banco Atlántico (Bahamas) Bank and Tr	DI
8211-Bansabadell Financiación, EFC, SA	OCI	USA	Sabadell United Bank, NA	DI (A)
8821-Bansabadell Fincom, EFC, SA	OCI	Monaco	Banco Atlántico Mónaco, SAM	DI

**MG Bankinter SA Group**

**0128-Bankinter, SA (Spain) DI**

8832-Bankinter Consumer Finance, EFC, SA	OCI			
--	-----	--	--	--

FC **BBVA Group**

**0182-Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA (Spain) DI**

0009-Finanzia, Banco de Crédito, SA	DI	Netherlands Antilles	Banco Provincial Overseas, NV	DI
0057-Banco Depositario BBVA, SA	DI	Argentina	BBVA Banco Francés, SA	DI
0113-Banco Industrial de Bilbao, SA	DI		PSA Finance Argentina Compañía Fin. (*)	OCI
0121-Banco Occidental, SA	DI	Brazil	BBVA Brasil Banco de Investimento	DI
0129-BBVA Banco de Financiación, SA	DI	Chile	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Chile	DI
0132-Banco de Promoción de Negocios	DI		Fórum Servicios Financieros, SA (*)	OCI
0227-UNOE Bank, SA	DI		BBVA Servicios Corporativos Limitad	OCI
8321-Entre2 Serv. Financ., EFC, SA	OCI		BBVA Factoring Limitada (Chile)	OCI
		Colombia	BBVA Colombia, SA	DI
		USA	Compass Bank	DI
			Compass Southwest, Lp	DI
			Homeowners Loan Corporation	OCI
			Compass Auto Receivables Corporation	OCI
			Compass Texas Mortgagefinancing, In.	OCI
			Compass Mortgage Corporation	OCI
			Compass Mortgage Financing, Inc.	OCI
			Phoenix Loan Holdings, Inc.	OCI
			BBVA Wealth Solutions, Inc.	OCI
		Ireland	BBVA Ireland, PLC	OCI
		Italy	BBVA Finance, SPA	OCI
			BBVA Finanzia, SPA	OCI
		Mexico	BBVA Bancomer, SA, de CV	DI
			Hipotecaria Nacional, SA, de CV	OCI
			Financiera Ayudamos SA, de CV, SA	OCI
		Panama	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (Panama)	DI
		Paraguay	BBVA Paraguay, SA	DI
		Peru	Banco Continental, SA	DI
		Portugal	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (Portugal)	DI
			BBVA Leasimo - Sociedade de Locação	OCI
			BBVA Instituição Financeira de Cred.	OCI
		Puerto Rico	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Puerto Rico	DI
		Switzerland	BBVA Suiza, SA (BBVA Switzerland)	DI
		Uruguay	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Uruguay	DI
		Venezuela	Banco Provincial SA-Banco Univ.	DI

MG **Cajates Group (IPS)**

**0486-Banco Grupo Cajates, SA (Spain) DI (A)**

2010-MP y Caja Gral. Badajoz	DI	(A)
2017-Círculo Católico Obreros de Burgos	DI	(A)
2086-Caja Ahorros Inmaculada de Aragón	DI	(A)

MG **Mare Nostrum (IPS)**

**0487-Banco Mare Nostrum, SA (Spain) DI (A)**

0184-Banco Europeo de Finanzas, SA (*)	DI	(A)
2031-Caja General de Ahorros de Granada	DI	(A)
2043-Caja de Ahorros de Murcia	DI	(A)
2051-Caja de Ahorros y MP de Baleares	DI	(A)
2081-Caixa d'Estalvis del Penedès	DI	(A)
4838-SA Nostra de Inversiones, EFC, SA	OCI	(A)

MG **Bco Financiero (IPS)**

**0488-Banco Financiero y de Ahorros, SA (Spain) DI (A)**

0063-Banco Ser. Fin. Caja Madrid-Mapfre (*)	DI	(A)	USA	City National Bancshares Inc.	DI	(A)
0093-Banco de Valencia, SA	DI	(A)		City National Bank of Florida	DI	(A)
0099-Altae Banco, SA	DI	(A)	Mexico	Finanmadrid México, SA, de CV (*)	OCI	(A)
0125-Bancof, SA (*)	DI	(A)				
2037-Caja de Ahorros de La Rioja	DI	(A)				
2038-Caja de Ahorros y MP de Madrid	DI	(A)				
2042-Caixa d'Estalvis Laietana	DI	(A)				
2052-Caja Insular de Ahorros de Canarias	DI	(A)				
2069-Caja Ahorros y Monte Piedad Segovia	DI	(A)				
2077-Bancaja	DI	(A)				
2094-Caja de Ahorros y MP de Ávila	DI	(A)				
4837-Madrid Leasing Corporación, SA (*)	OCI	(A)				

8793-Finanmadrid, SA, EFC (*)	OCI	(A)
8825-Adquiera Servicios Financieros, EFC	OCI	(A)

MG **Banco Base (IPS)**

**0489-Banco Base (CAM, Astur, Extr., Cant.), SA (Spain)** DI (A)

0115-Banco de Castilla-La Mancha, SA	DI	(A)	Mexico	Crédito Inmobiliario, SA, de CV	DI	(A)
2048-Caja de Ahorros de Asturias	DI	(A)				
2066-C. Ahorros de Santander y Cantabria	DI	(A)				
2090-Caja de Ahorros del Mediterráneo	DI	(A)				
2099-Caja Ahorros y MP de Extremadura	DI	(A)				
4819-Bancantabria Inversiones, SA, EFC	OCI	(A)				
8824-Camge Financiera, EFC, SA	OCI	(A)				

MG **Banca Cívica (IPS)**

**0490-Banca Cívica, SA (Spain)** DI (A)

0184-Banco Europeo de Finanzas, SA (*)	DI	(A)
2018-Caja de Ahorros Municipal de Burgos	DI	(A)
2054-Caja de Ahorros y MP de Navarra	DI	(A)
2065-Caja General de Ahorros de Canarias	DI	(A)
2106-MPCA S. Fernando Guadalajara, Huelva, Jerez y Sevilla	DI	(A)
8596-Unión Cto. Fin. Mob. Inm. Credifimo	OCI	(A)

**Barclays SA Group**

**Barclays PLC (UK)** DI

0065-Barclays Bank, SA	DI
8905-Barclays Factoring, SA, EFC	OCI

**Citibank Group**

**Citigroup Inc (USA)** DI

0122-Citibank España, SA	DI
8818-Citifin, SA, EFC	OCI

**OTHER GROUPS OF BANKS** (institutions whose group includes only one credit institution supervised by the Banco de España)

0011-Allfunds Bank, SA	DI			Consolidated proportionally with SCH Group		
MG 0061-Banca March, SA	DI					
0078-Banca Pueyo, SA	DI					
0142-Bco. Pequeña y Med. Empresa	DI					
0188-Banco Alcalá, SA	DI					
0198-Banco Cooperativo Español, SA	DI					
0211-EBN Banco de Negocios, SA	DI					
0232-Banco Inversis, SA	DI					
0234-Banco Caminos, SA	DI					
1000-Instituto de Crédito Oficial	OCI					
0019-Deutsche Bank, SAE	DI	Germany		Parent: Deutsche Bank, AG	DI	
0058-BNP Paribas España, SA	DI	France		Parent: BNP Paribas, SA	DI	
0094-RBC Dexia Investor Services España	DI	UK		Parent: RBC Dexia Investor Services Limited		
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 de Finanzas e Inversiones	DI	Italy		Parent: Grupo Mediolanum, SPA		
0200-Privat Bank Degroof, SA	DI	Belgium		Parent: Banque Degroof	DI	
0223-General Electric Capital Bank, SA (**)	DI	USA		Parent: General Electric Capital Corp. (**)		
0225-Banco Cetelem, SA	DI	France		Parent: BNP Paribas	DI	
0226-UBS Bank, SA	DI	Switzerland		Parent: UBS, AG	DI	
0235-Banco Pichincha España, SA	DI	(A) Ecuador		Parent: Banco Pichincha, CA		(A)
0236-Lloyds Bank International, SA	DI	(A) UK		Parent: Lloyds Banking Group	DI	(A)

**SAVINGS BANKS**

MG **MP Córdoba Group**

**2024-Caja de Ahorros y MP de Córdoba (Spain)** DI

0184-Banco Europeo de Finanzas, SA (*)	DI
8612-Comerciantes Reunidos del Sur, SA	OCI

MG **Novacaixa Galicia Group**

**2080-Caixa A. Galicia, Vigo, Our. e Pontev. (Spain)** DI

0046-Banco Gallego, SA	DI
------------------------	----

<b>MG Ibercaja Group</b>				
<b>2085-Ibercaja (Spain)</b> <b>DI</b>				
4832-Ibercaja Leasing y Financiación	OCI			

<b>MG Bbk Group</b>				
<b>2095-Bilbao Bizkaia Kutxa (Spain)</b> <b>DI</b>				
0237-Bbk Bank, SA	DI	(A)		
8830-Bbkge Kredit EFC, SA	OCI			

<b>FC la Caixa Group</b>				
<b>2100-C. Ahorros y Pensiones de Barcelona (Spain)</b> <b>DI</b>				
0133-Microbank de la Caixa, SA	DI	France	Recouvrements Dulud, S., AS	OCI
8221-Corporación Hipotecaria Mutua	OCI			
8776-Finconsum, EFC, SA	OCI			
8788-Financiacaixa 2, EFC, SA	OCI			

<b>MG Caja Gipuzkoa Group</b>				
<b>2101-Caja Ahorros Gipuzkoa y S. Sebastián (Spain)</b> <b>DI</b>				
0059-Banco de Madrid, SA	DI			
8811-Grupo Serv. Hip. On-Line, EFC, SA	OCI			

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

**OTHER GROUPS OF SAVINGS BANKS** (institutions whose group includes only one credit institution supervised by the Banco de España)

2000-Confed. Española Cajas de Ahorros	DI			
<b>MG 2013-Caixa Catalunya, Tarragona i Manresa</b>				
2045-Caja de Ahorros y MP Ontinyent	DI			
2056-Colonya-Caixa d'Estalvis Pollença	DI			
<b>MG 2097-Caja de Ahorros de Vitoria y Álava</b>				
MG 2107-CEUC Manlleu, Sabadell i Terrassa	DI	(A)		
MG 2108-Caja España Inv., Salamanca y Soria	DI	(A)		

**CREDIT COOPERATIVES**

<b>MG Cajamar Group (IPS)</b>				
<b>3058-Cajamar Caja Rural, SCC (Spain)</b> <b>DI</b>				
3029-Caja de Crédito de Petrel, CR, CCV	DI	(A)		
3094-Caja Campo, Caja Rural, SCC	DI			
3123-Caixa R. de Turis, CCV	DI	(A)		
3137-Caja R. de Casinos, SCCV	DI			
3186-Caixa R. Albalat dels Sorells, CCV	DI	(A)		

<b>Ruralcaja Group (IPS)</b>				
<b>3082-Caja R. del Mediterráneo, SCC (Spain)</b> <b>DI (A)</b>				
3045-Caixa R. Altea, CCV	DI	(A)		
3095-Caja R. S. Roque de Almenara, SCCV	DI	(A)		
3105-Caixa R. de Callosa d'en Sarrià, CCV	DI	(A)		
3112-Caja R. S. José de Burriana, SCCV	DI	(A)		
3118-Caixa Rural Torrent, CCV	DI	(A)		
3119-Caja R. S. Jaime Alquerías, SCCV	DI	(A)		
3121-Caja R. de Cheste, SCC	DI	(A)		
3135-Caja R. S. José de Nules, SCCV	DI	(A)		
3157-Caja R. la Junquera Chilches, SCCV	DI	(A)		
3160-Caixa R. S. Josep de Vilavella, SCCV	DI	(A)		
3165-Caja R. S. Isidro Vilafames, SCCV	DI	(A)		
3179-Caja R. de Alginet, SCCV	DI	(A)		
3188-Crédit Valencià, CR, CCV	DI	(A)		

**OTHER GROUPS OF CREDIT COOPERATIVES** (institutions whose group includes only one credit institution supervised by the Banco de España)

3008-Caja R. de Navarra, SCC	DI			
3017-Caja R. de Soria, SCC	DI			
3021-Caja R. de Aragón, SCC	DI			

MG 3025-Caixa C. dels Enginyers, SCC	DI
MG 3035-Caja Laboral Popular, CC	DI
3062-Caja R. de Ciudad Real, SCC	DI
3067-CR de Jaén, Barna. y Madrid, SCC	DI
3081-Caja R. de Toledo, SCC	DI
3084-Ipar Kutxa Rural, SCC	DI
3085-Caja R. de Zamora, CC	DI
3146-Caja de Crédito Cooperativo, SCC	DI
3183-Caja de Arquitectos, SCC	DI
3189-Caja R. Aragonesa y de los Pirineos	DI

#### SPECIALISED CREDIT INSTITUTIONS

##### Volkswagen Group

##### Volkswagen AG (Germany)

---

8307-Volkswagen Finance, SA, EFC	OCI
8813-Scania Finance Hispania, EFC, SA	OCI

##### Carrefour Group

##### Carrefour SA (France)

---

8795-Servicios Financieros Carrefour, EFC	OCI
8815-Finandia, EFC, SA	OCI

#### OTHER GROUPS OF SCIs (institutions whose group includes only one credit institution supervised by the Banco de España)

---

4713-Lico Leasing, SA, EFC	OCI		
8512-Unión Créditos Inmobiliarios	OCI		Consolidated proportionally with SCH Group
8769-Unión Financiera Asturiana, SA	OCI		
8828-IOS Finance, EFC, SA	OCI	Germany	Parent: Private Financing Initiatives, SL