

ANEJO 4 SPANISH CONSOLIDATED GROUPS OF CREDIT INSTITUTIONS
(DECEMBER 2008)

Spanish consolidated groups of credit institutions (December 2008)

Full consolidation method is applied except as otherwise indicated.

- (*) Proportionate consolidation method.
- (**) Equity method.
- (A) Indicates that institution joined the CG in the year.
- DI Deposit institution.
- OCI Other credit institutions.

BANKS

SCH Group, Financial Conglomerate (Coordinator: Banco de España)

0049-Banco Santander, SA (Spain)	DI				
0011-Alfunds Bank, SA (*)	DI	Angola	Banco Totta de Angola, SARL	DI	
0030-Banco Español de Crédito, SA	DI	Argentina	Banco Santander Ríos. A.	DI	
0036-Santander Investment, SA	DI		Préstamos de Consumo, SA	DI	
0038-Banesto Banco de Emisiones, SA	DI	Austria	Santander Consumer Leasing Austria	OCI	
0073-Open Bank Santander Consumer, SA	DI	Bahamas	Santander Bank & Trust, Ltd.	DI	
0083-Banco Alicantino de Comercio, SA	DI		Panamerican Bank (Bahamas)	DI	
0086-Banco Banif, SA	DI		Santander Investment Bank (SIB)	DI	
0091-Banco de Albacete, SA	DI		Santander Merchant Bank, Ltd.	DI	
0224-Santander Consumer Finance, SA	DI		Banco Santander Bahamas International	DI	
4757-Bansalease, SA, EFC	OCI	Belgium	Santander Benelux, SA	DI	
4784-Transolver Finance, EFC, SA (*)	OCI	Brazil	Banco Santander, SA	DI	
4797-Santander de Leasing, SA, EFC	OCI		Banco ABN AMRO Reals. A.	DI	(A)
8206-Hipotebansa, EFC, SA	OCI		Banco de Pernambuco. A.	DI	(A)
8236-Santander Consumer, EFC, SA	OCI		Banco Comercial e de Investim. Suda.	DI	(A)
8512-Unión Créditos Inmobiliarios (*)	OCI		Santander Brasil Arrendamiento Merc.	OCI	
8906-Santander Factoring y Confirming	OCI		Santander Investimentos Em Particip.	OCI	
8910-Banesto Factoring, SA, EFC	OCI		ABN AMRO Arrendamento Mercantil, SA	OCI	(A)
			Aymore Crédito, Financiamento e Inv.	OCI	(A)
			Cia. Arrendamento Mercantil Renault (*)	OCI	(A)
			Cia. Crédito, Financiam. e Investim. (*)	OCI	(A)
			Real Leasing SA Arrendamento Merc.	OCI	(A)
		Cayman Islands	Serfin International Bank & Trust	DI	
		Chile	Banco Santander Chile	DI	
			Santander Factoring, SA	OCI	
			Santander Corredorade Seguros, SA	OCI	
		Colombia	Banco Santander Colombia, SA	DI	
		US	Banco Santander International Miami	DI	
			Totta & Acores Inc.- Newark	DI	
			Grupo Drive	DI	
		Russian Federation	Santander Consumer Bank, Cjsc	DI	
		Finland	Santander Consumer Finance Oy	DI	
		Hungary	Santander Consumer Finance Zrt.	OCI	
		Ireland	Totta Ireland, PLC	DI	
		Italy	Santander Consumer Finance Media S.	DI	
			Santander Private Banking, SPA	DI	
			Santander Consumer Finanzia SRL	OCI	
			Santander Consumer Bank SPA	OCI	
			Unifin	OCI	
		Jersey	Abbey National International Limited	DI	
		Luxembourg	Alifunds Internationals. A. (*)	OCI	(A)
		Mexico	Banco Santander (México), SA, Ins.	DI	
		Norway	Santander Consumer Bank	DI	
		Netherlands	Santander Consumer Finance BV	DI	
			Santander Consumer Finance Benelux	DI	(A)
		Panama	Banco Santander (Panamá)	DI	
		Paraguay	Banco de Asunción, SA	DI	
		Peru	Banco Santander Peru, SA	DI	
		Poland	Santander Consumer Bank Spolka Akcy	DI	
		Portugal	Banco Madesant	DI	
			Banco Santander Totta	DI	
			BSN Portugal	DI	(A)
			Banco Santander Consumer Portugal	DI	
			Totta-Crédito Especializado, Ific	OCI	

		Puerto Rico	BST International Bank, Inc.	DI	
			Banco Santander Puerto Rico	DI	
			Santander Overseas Bank Inc.	DI	
			Santander International Bank	DI	
			Santander Financial Services	OCI	
			Crefisa	OCI	
		UK	Abbey National Plc	DI	
			Grupo Alliance & Leicester	DI	(A)
			Abbey National Treasury Services Plc	DI	
			CA Premier Banking Limited	DI	
			Buhal Leasing, Ltd.	OCI	
			Santander Consumer Finance (UK) Plc	OCI	
			Santander UK Investment	OCI	
			Abbey National Business Asset Leasing	OCI	
			Santander Cards Limited	OCI	
			Abbey Covered Bonds (Lm) Limited	OCI	
			Bradford & Bingley International Limited	OCI	(A)
		Czech Republic	Santander Consumer Finance AS	OCI	
			Santander Consumer Leasing, SRO	OCI	(A)
		Germany	Santander Consumer Bank Aktiengesellschaft	DI	
			Ge Money Bank Gmbh	DI	(A)
			Santander Consumer Leasing Gmbh	OCI	
		Switzerland	Banco Santander (Suisse), SA	DI	
		Uruguay	Banco Santander Uruguay	DI	
		Venezuela	Banco de Venezuela, SACA	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				

Pastor Group, Mixed Group (Reports to Banco de España)

0072-Banco Pastor, SA (Spain)	DI				
8620-Pastor Servicios Financieros	OCI				

Popular Group, Mixed Group (Reports to Banco de España)

0075-Banco Popular, SA (Spain)	DI				
0004-Banco de Andalucía, SA	DI	US	Total Bank	DI	
0216-Banco Popular Hipotecario, SA	DI	Portugal	Banco Popular Portugal	DI	(A)
0229-Bancopopular-E, SA	DI		Heller Factoring Portuguesa	OCI	
0233-Popular Banca Privada, SA	DI				
8816-Sdad. Conjunta Emisión GMP, EFC, SA (*)	OCI				
8903-Popular de Factoring, SA, EFC	OCI				

Sabadell Group, Mixed Group (Reports to Banco de España)

0081-Banco de Sabadell, SA (Spain)	DI				
0185-Banco Urquijo Sabadell BP, SA	DI	Andorra	Banc Sabadell d'Andorra, SA	DI	
8211-Bansabadell Financiación, EFC, SA	OCI	Bahamas	Banco Atlántico (Bahamas) Bank And Tr.	DI	
8821-Bansabadell Fincom, EFC, SA	OCI	US	Transatlantic Bank	DI	
		Luxembourg	Sabadell BS Select Fund of Hedge Funds (*)	OCI	(A)
		Monaco	Banco Atlántico Monaco, SAM	DI	

Bankinter Group SA, Mixed Group (Reports to Banco de España)

0128-Bankinter, SA (Spain)	DI	(A)			
8832-Bankinter Consumer Finance, EFC, SA	OCI	(A)			

Bankpyme Group, Financial Conglomerate, subject to additional supervision requirements (Coordinator: Directorate General of Insurance)

Agrupación Mutua del Comercio y de la Industria (Spain)					
0142-Bco. Pequeña y Med. Empresa, SA	DI				
4753-Edamleasing, EFC, SA	OCI				
8734-Multiahorro, EFC, SA	OCI				

BBVA Group, Financial Conglomerate (Coordinator: Banco de España)

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 BV, SA	DI	Argentina	BBVA Banco Francés, SA	DI	
0113-Banco Industrial de Bilbao, SA	DI		PSA Finance Argentina Compañía Financiera (*)	OCI	
0121-Banco Occidental, SA	DI	Brazil	BV Brasil Banco de Investimento	DI	

0129-BBVA Banco de Financiación, SA	DI	Cayman Islands	Mercury Trust Limited	OCI	
0132-Banco de Promoción de Negocios	DI	Chile	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Chile	DI	
0227-UNOE Bank, SA	DI		Forum Servicios Financieros, SA (*)	OCI	
1004-Banco de Crédito Local de España	DI		Gente BBVA, SA	OCI	
8321-Iberdrola Servi. Finan, EFC, SA	OCI		BBVA Factoring Limitada (Chile)	OCI	
8908-BBVA Factoring, EFC, SA	OCI	Colombia	BBVA Colombia, SA	DI	
			BBVA Leasing SA Compañía de Financiación	OCI	(A)
		US	BBVA Bancomer USA	DI	
		de América	Compass Bank	DI	
			Compass Southwest, Lp	DI	
			Central Bank of the South	DI	
			Homeowners Loan Corporation	OCI	
			Valley Mortgage Company, Inc.	OCI	
			Compass Auto Receivables Corporation	OCI	
			Compass Texas Mortgagefinancing, Inc.	OCI	
			Compass Mortgage Corporation	OCI	
			Compass Mortgage Financing, Inc.	OCI	
			Phoenix Loan Holdings, Inc.	OCI	
			Stavis Margolis Advisory Services	OCI	
		Ireland	BBVA Ireland Public Limited Company	OCI	
		Italy	BBVA Finance, SA	OCI	
			BBVA Finanzia, SA	OCI	
		Mexico	BBVA Bancomer Servicios, SA	DI	
			BBVA Bancomer, SA Dec. V.	DI	(A)
			Hipotecaria Nacional, SA de CV	OCI	
			Financiera Ayudamos, SA de CV, S	OCI	
		Panama	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (Panamá)	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 Crédito	OCI	(A)
		Puerto Rico	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Puerto Rico	DI	(A)
			BBVA International Investment Corporation	OCI	(A)
		Switzerland	BBVA Suiza, SA (BV Switzerland)	DI	
		Uruguay	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Uruguay	DI	
		Venezuela	Banco Provincial SA - Banco Universal	DI	

Deutsche Group SAE

Deutsche Bank, AG (Germany)

DI

0019-Deutsche Bank, SAE

DI

0205-Deutsche Bank Credit, SA

DI

Barclays Group SA, Mixed Group (Reports to Banco de España)

Barclays PLC (United Kingdom)

DI

0065-Barclays Bank, SA

DI

8905-Barclays Factoring, SA, EFC

OCI

Citibank Group

Citigroup Inc. (United States of America)

DI

0122-Citibank España, SA

DI

8818-Citifin, SA, EFC

OCI

OTHER GROUPS OF BANKS (only consolidated with other financial institutions not subject to the supervision of Banco de España)

0011-Alfunds Bank, SA	DI	(A)		Consolidated proportionally with the SCH Group	
0042-Banco Guipuzcoano, SA	DI				
0061-Banca March, SA	DI			Mixed Group (Reports to Banco de España)	
0078-Banca Pueyo, SA	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	(A)			
1000-Instituto de Crédito Oficial	OCI				
0058-BNP Paribas España, SA	DI	(A)	France	Parent: BNP Paribas, SA	DI (A)
0094-RBC Dexia Investor Services España	DI		UK	Parent: RBC Dexia Investor Services Limited	
0138-Bankoa, SA	DI		France	Parent: CRCAM Pyrenées Gascogne	DI (A)
0186-Banco de Finanzas e Inversiones	DI		Italy	Parent: Grupo Mediolanum, SA	
0200-Privat Bank, SA	DI		Belgium	Parent: Banque Degroof, SA	DI

0217-Banco Halifax Hispania, SA	DI	UK	Parent: Hbos PLC	DI
0223-General Electric Capital Bank, SA	DI	(A) US	Parent: General Electric Capital Corp.	(A)
0225-Banco Cetelem, SA	DI	(A) France	Parent: BNP Paribas	DI (A)
0226-UBS Bank, SA	DI	Switzerland	Parent: UBSAG	DI

SAVING BANKS

MP Córdoba Group, Mixed Group (Reports to Banco de España)

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

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

Caja Granada Group, Mixed Group (Reports to Banco de España)

2031-Caja General de Ahorros de Granada (Spain)

0184-Banco Europeo de Finanzas, SA (*)	DI
--	----

Caja Madrid Group, Mixed Group (Reports to Banco de España)

2038-Caja de Ahorros y MP de Madrid (Spain)

0063-Banco Ser. Fin. Caja Madrid-Mapfre (*)	DI	US	City National Bancshares, Inc	DI (A)
0099-Altae Banco, SA	DI		City National Bank of Florida	DI (A)
0125-Bancofar, SA (*)	DI	Mexico	Finanmadrid México, SA (*)	OCI
4837-Madrid Leasing Corporación, SA (*)	OCI			
8793-Finanmadrid, SA, EFC (*)	OCI			

Caja Asturias Group, Mixed Group (Reports to Banco de España)

2048-Caja de Ahorros de Asturias (Spain)

0115-Banco Liberta, SA	DI
------------------------	----

Caja Baleares Group, Mixed Group (Reports to Banco de España)

2051-Caja de Ahorros y MP de Baleares (Spain)

4838-SA Nostra de Inversiones, EFC, SA	OCI
--	-----

Caja Cantabria Group, Mixed Group (Reports to Banco de España)

2066-C. Ahorros de Santander y Cantabria (Spain)

4819-Bancantabria Inversiones, SA, EFC	OCI
--	-----

Bancaja Group, Mixed Group (Reports to Banco de España)

2077-Bancaja (Spain)

0093-Banco de Valencia, SA	DI
8825-Adquiera Servicios Financieros, EFC	OCI

Caixa Vigo Group

2080-Caixa Vigo, Ourense e Pontevedra (Spain)

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

Ibercaja Group, Mixed Group (Reports to Banco de España)

2085-Ibercaja (Spain)

4832-Ibercaja Leasing y Financiación	OCI
--------------------------------------	-----

C. Mediterráneo Group, Mixed Group (Reports to Banco de España)

2090-Caja de Ahorros del Mediterráneo (Spain)

8824-Camge Financiera, EFC, SA	OCI
--------------------------------	-----

Caja Galicia Group, Mixed Group (Reports to Banco de España)

2091-Caja de Ahorros de Galicia (Spain)

8240-Cxg Crédito Familiar Corporación CA	OCI
--	-----

Caja Jaén Group

2092-Caja Provincial de Ahorros de Jaén (Spain)

0184-Banco Europeo de Finanzas, SA (*)	DI
--	----

Bbk Group, Mixed Group (Reports to Banco de España)

2095-Bilbao Bizkaia Kutxa (Spain)

4809-Adefisa Leasing, EFC, SA	OCI	France	Arca, SA	DI
8830-Bbkge Kredit, EFC, SA	OCI			

La Caixa Group, Financial Conglomerated: (Coordinator: Banco de España)

2100-C. Ahorros y Pensiones de Barcelona (Spain)

0133-Microbank de la Caixa, SA	DI	France	Recouvrements Dulud, SAS	OCI (A)
--------------------------------	----	--------	--------------------------	---------

8221-Corporación Hipotecaria Mutual	OCI
8776-Finconsum, EFC, SA	OCI
8788-Financiacaixa 2, EFC, SA	OCI

Caja Guipuzkoa Group, Mixed Group (Reports to Banco de España)

2101-Caja Ahorros Gipuzkoa y S. Sebastián (Spain) **DI**

0059-Banco de Madrid, SA	DI
8811-Grupo Serv. Hip. On-Line, EFC, SA	OCI

Unicaja Group, Mixed Group (Reports to Banco de España)

2103-Unicaja (Spain) **DI**

0184-Banco Europeo de Finanzas, SA (*)	DI
--	----

Cajasol Group

2106-MPCA S. Fernando de Huelva Jerez (Spain) **DI**

0184-Banco Europeo de Finanzas, SA (*)	DI
8596-Unión Cto. Fin. Mob. Inm. Credifimo	OCI

OTHER GROUPS OF SAVING BANKS (only consolidated with other financial institutions not subject to the supervision of Banco de España)

2000-Confed. Española Cajas de Ahorros	DI	
2010-MP y Caja Gral. Badajoz	DI	Mixed Group (Reports to Banco de España)
2013-Caixa d'Estalvis de Catalunya	DI	Mixed Group (Reports to Banco de España)
2017-Círculo Católico de Obreros de Burgos	DI	
2018-Caja de Ahorros Municipal de Burgos	DI	
2030-Caixa d'Estalvis de Girona	DI	Mixed Group (Reports to Banco de España)
2032-Caja de Ahorro Prov. de Guadalajara	DI	
2037-Caja de Ahorros de La Rioja	DI	
2040-Caixa d'Estalvis Comarcal Manlleu	DI	
2041-Caixa d'Estalvis de Manresa	DI	Mixed Group (Reports to Banco de España)
2042-Caixa d'Estalvis Laietana	DI	Mixed Group (Reports to Banco de España)
2043-Caja de Ahorros de Murcia	DI	Mixed Group (Reports to Banco de España)
2045-Caja de Ahorros y MP de Ontinyent	DI	
2052-Caja Insular de Ahorros de Canarias	DI	Mixed Group (Reports to Banco de España)
2054-Caja de Ahorros y MP de Navarra	DI	Mixed Group (Reports to Banco de España)
2056-Colonya-Caixa d'Estalvis de Pollensa	DI	
2059-Caixa d'Estalvis de Sabadell	DI	Financial Conglomerate (Coordinator: Banco de España)
2065-Caja General de Ahorros de Canarias	DI	
2069-Caja Ahorros y Monte Piedad de Segovia	DI	
2073-Caixa d'Estalvis de Tarragona	DI	Mixed Group (Reports to Banco de España)
2074-Caixa d'Estalvis de Terrassa	DI	Financial Conglomerate (Coordinator: Banco de España)
2081-Caixa d'Estalvis del Penedès	DI	Mixed Group (Reports to Banco de España)
2086-Caja Ahorros de la Inmaculada de Aragón	DI	Mixed Group (Reports to Banco de España)
2094-Caja de Ahorros y MP de Ávila	DI	
2096-Caja España de Inversiones	DI	Mixed Group (Reports to Banco de España)
2097-Caja de Ahorros de Vitoria y Álava	DI	Mixed Group (Reports to Banco de España)
2099-Caja Ahorros y MP de Extremadura	DI	
2104-Caja Ahorros de Salamanca y Soria	DI	Mixed Group (Reports to Banco de España)
2105-Caja Ahorros de Castilla-La Mancha	DI	

CREDIT COOPERATIVES (only consolidated with other financial institutions not subject to the supervision of Banco de España)

3008-Caja R. de Navarra, SCC	DI	
3017-Caja R. de Soria, SCC	DI	
3021-Caja R. de Aragón, SCC	DI	
3025-Caixa C. dels Enginyers, SCC	DI	Mixed Group (Reports to Banco de España)
3035-Caja Laboral Popular, CC	DI	Mixed Group (Reports to Banco de España)
3058-Cajamar, Caja Rural, SCC	DI	Mixed Group (Reports to Banco de España)
3062-Caja R. de Ciudad Real, SCC	DI	
3067-Caja R. 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	
3171-Caixa dels Advocats-Caja Abogados	DI	
3183-Caja de Arquitectos, SCC	DI	
3189-Caja R. Aragonesa y de los Pirineos	DI	

SPECIALISED CREDIT INSTITUTIONS (SCIs)

Volkswagen Group

Volkswagen AG (Germany) **(A)**

8307-Volkswagen Finance, SA, EFC	OCI	(A)
8813-Scania Finance Hispania, EFC, SA	OCI	(A)

GMAC España Group**General Motors Corporation (United States of America)**

8714-Gmac España, SAF, EFC	OCI
8827-Gmac Residential Funding Corporation	OCI

Carrefour Group**Carrefour, SA (France)**

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

OTHER GROUPS OF SCIs (only consolidated with other financial institutions not subject to the supervision of Banco de España)

4713-Lico Leasing, SA, EFC	OCI	
8512-Unión de Créditos Inmobiliarios	OCI	Consolidated proportionally with the SCH Group
8769-Unión Financiera Asturiana, SA	OCI	
8807-Arafin, EFC, SA	OCI	
8817-Cartuja Financiera Andaluza, SA	OCI	
8828-Ios Finance, EFC, SA	OCI	Germany Parent: Private Financing Initiatives, SL