

Hecho relevante

En relación con el hecho relevante publicado hoy por la Fundación Bancaria Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, "la Caixa", referente al ejercicio de evaluación global llevado a cabo por el Banco Central Europeo (BCE), CaixaBank, sociedad integrada en el Grupo "la Caixa", comunica que ha realizado una estimación interna de sus resultados específicos, aplicando la misma metodología y escenarios oficiales aplicados sobre el Grupo, con el objetivo de incrementar la transparencia al mercado.

Se adjunta nota de prensa del Grupo "la Caixa" en la que se incluyen los resultados del Grupo y las estimaciones internas para CaixaBank.

Barcelona, 26 de octubre de 2014.

NOTA DE PRENSA

Estos resultados superan holgadamente el mínimo exigido del 5,5%

El Grupo "la Caixa" supera la evaluación global del BCE con un ratio de capital CET1 del 9,3% en el escenario adverso y CaixaBank alcanzaría el 10,3%

- El Grupo "la Caixa", que incluye a CaixaBank y a los activos industriales e inmobiliarios de Critería CaixaHolding, ha obtenido un superávit de capital de 6.777 millones de euros en el escenario adverso mientras que CaixaBank obtendría un superávit de 7.706 millones de euros.
- Isidro Fainé, presidente del Grupo "la Caixa", considera que el resultado confirma "nuestra excelente solidez financiera, incluso en los escenarios más adversos, gracias a una gestión prudente que nos ha permitido alcanzar unos altos niveles de solvencia e impulsar nuestro crecimiento orgánico e inorgánico".
- Si se tiene en cuenta la conversión en acciones de los bonos necesariamente convertibles realizada durante el primer semestre de 2014, el ratio CET1 de CaixaBank se habría situado en el 11,4% en el escenario adverso, más del doble del ratio mínimo exigido, con un superávit de unos 9.500 millones de euros, según estimaciones internas.

Barcelona, 26 de octubre de 2014.– El Grupo "la Caixa", que incluye a CaixaBank y a los activos industriales e inmobiliarios de Critería CaixaHolding, ha superado holgadamente la evaluación global llevada a cabo por el Banco Central Europeo, que consta de una revisión pormenorizada de la calidad del activo (AQR) y un estricto ejercicio de resistencia (*stress test*) coordinado por la Autoridad Bancaria Europea (EBA).

Una vez aplicada, en un ejercicio interno, la metodología y el escenario macroeconómico adverso de esta evaluación sobre CaixaBank, el superávit de capital se cifra en 7.706 millones de euros y el ratio Common Equity Tier 1 (CET1) en el 10,3%. La mayor capitalización de CaixaBank, la entidad líder del sistema financiero español, respecto al Grupo "la Caixa" se debe, principalmente, a la aportación de los

accionistas minoritarios del banco y al impacto en capital de las participaciones no financieras de Critería CaixaHolding, filial del Grupo “la Caixa”.

Las autoridades europeas han planteado el ejercicio sobre todo el Grupo “la Caixa”, incluyendo las participaciones industriales y los activos inmobiliarios de Critería CaixaHolding, y según el nivel de consolidación vigente a 31 de diciembre de 2013 en la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona, que en 2014 se convirtió en fundación bancaria. Según ese perímetro, el Grupo “la Caixa” ha obtenido un superávit de capital de 6.777 millones de euros en el escenario adverso, con un ratio Common Equity Tier 1 (CET1) del 9,3%.

El AQR muestra la holgada situación de cobertura

Respecto al ejercicio de análisis de la calidad de los activos (AQR), se ha revisado en detalle la calidad de los activos de las carteras seleccionadas por el organismo supervisor (las compuestas por pymes, empresa, gran empresa, corporativa, promotores e inmuebles), representando conjuntamente un importe de más de 52.000 millones de los activos ponderados por riesgo del Grupo “la Caixa”, lo que supera holgadamente el 50% del total. El análisis se ha realizado desde un doble enfoque de revisión colectiva e individualizada de expedientes. Esta última ha supuesto la revisión específica de 935 acreditados, elegidos por mayor tamaño o muestreo aleatorio, comprendiendo la evaluación de más de 18.000 contratos y la retasación de más de 7.100 garantías.

Dicha revisión minuciosa ha concluido con la práctica ausencia de necesidades adicionales de provisiones y ha evidenciado la holgada situación de cobertura y la prudente política de identificación y dotación de los activos deteriorados de la entidad.

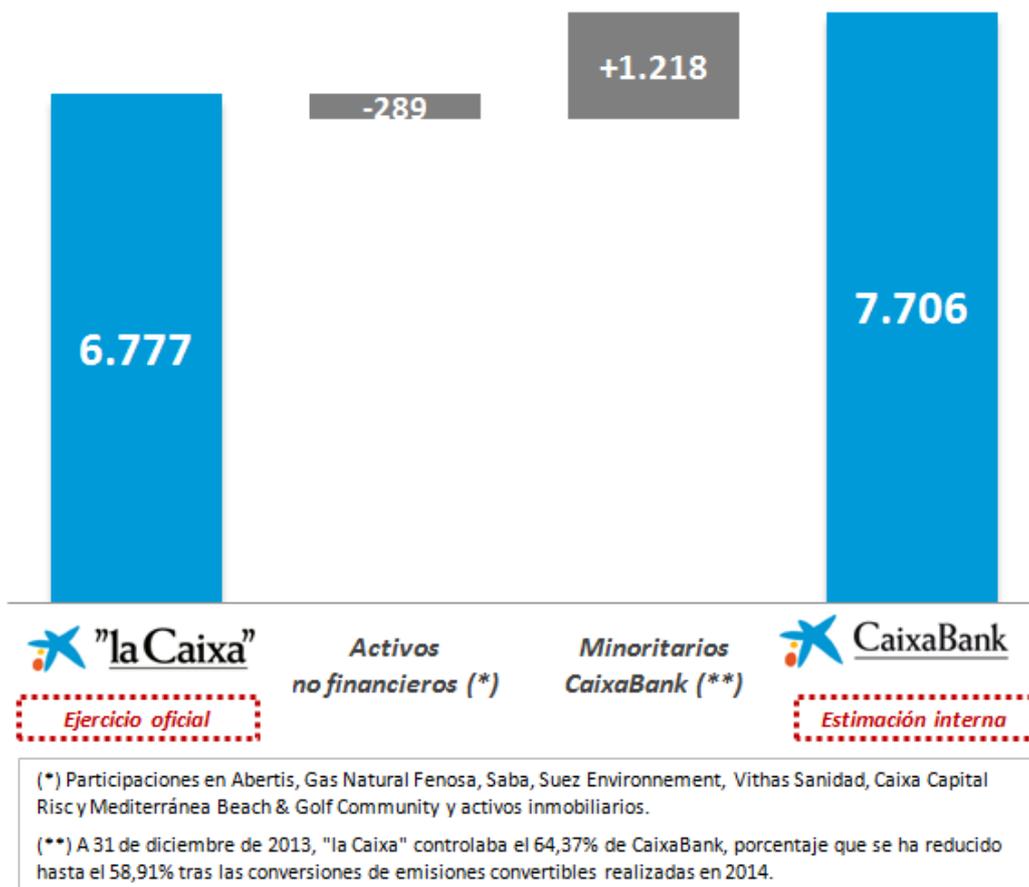
Sólida posición para afrontar los retos futuros

Según el presidente del Grupo “la Caixa”, Isidro Fainé, este ejercicio confirma “nuestra excelente solidez financiera, incluso en los escenarios más adversos, gracias a una gestión prudente que nos ha permitido alcanzar unos altos niveles de solvencia e impulsar nuestro crecimiento orgánico e inorgánico”.

Por su parte, Gonzalo Gortázar, consejero delegado de CaixaBank, añade que “con estos resultados, CaixaBank reafirma su presencia en el grupo de entidades que no requieren capital adicional en ninguno de los escenarios analizados, y permitirá afrontar cómodamente los retos futuros, entre los que se encuentra nuestro próximo Plan Estratégico 2015-2018, la consolidación de nuestro liderazgo y la mejora de la rentabilidad”.

Superávit de capital del Grupo "la Caixa" en el escenario adverso a 31 de diciembre de 2016 y estimaciones sobre CaixaBank

Datos en millones de euros.



Si se tiene en cuenta la conversión en acciones de los bonos necesariamente convertibles realizada durante el primer semestre de 2014, por un importe agregado de 1.923 millones de euros, el ratio CET1 que según los cálculos internos correspondería a CaixaBank se habría situado en el 11,4% en el escenario adverso, más del doble del ratio mínimo exigido, con un superávit de aproximadamente 9.500 millones de euros. Incluso aplicando de forma plena la normativa de Basilea III, el ratio "fully loaded" de CaixaBank se habría situado en este escenario en el 10,4%.

Este excelente resultado de CaixaBank también se ha puesto de manifiesto en la posición de liderazgo de solvencia a cierre del tercer trimestre de 2014, con un ratio de capital CET1 del 13,1% (12,7% "fully loaded"), así como en el rigor demostrado en la anticipación de las provisiones ya realizadas, en la fortaleza del margen de explotación y en la calidad crediticia de la cartera de la entidad.

Resumen de resultados



Resultado escenario adverso a 31 de diciembre de 2016	
Common Equity Tier 1 (CET1)	16.474
Activos ponderados por riesgo	176.317
Ratio Common Equity Tier 1	9,3%
Nivel mínimo CET1 escenario adverso (5,5% CET1)	9.697
Superávit de capital escenario adverso	6.777

Resultado escenario base a 31 de diciembre de 2016	
Common Equity Tier 1 (CET1)	20.056
Activos ponderados por riesgo	173.474
Ratio Common Equity Tier 1	11,6%
Nivel mínimo CET1 escenario base (8% CET1)	13.878
Superávit de capital escenario base	6.178

Medidas adoptadas entre 1 de enero y 30 de septiembre de 2014	
Conversión obligaciones series I/2011 y I/2012	1.923



Estimación interna escenario adverso a 31 de diciembre de 2016 (*)	
Common Equity Tier 1 (CET1)	16.565
Activos ponderados por riesgo	161.079
Ratio Common Equity Tier 1	10,3%
Nivel mínimo CET1 escenario adverso (5,5% CET1)	8.859
Superávit de capital escenario adverso	7.706

Estimación interna escenario base a 31 de diciembre de 2016 (*)	
Common Equity Tier 1 (CET1)	19.880
Activos ponderados por riesgo	158.191
Ratio Common Equity Tier 1	12,6%
Nivel mínimo CET1 escenario base (8% CET1)	12.655
Superávit de capital escenario base	7.225

Medidas adoptadas entre 1 de enero y 30 de septiembre de 2014	
Conversión obligaciones series I/2011 y I/2012	1.923

(*) Aplicando la misma metodología del ejercicio oficial realizado sobre el Grupo "la Caixa"