

## Fet rellevant

En relació amb el fet rellevant publicat avui per Criteriacaixa, referent a l'exercici de resistència sobre el sector bancari europeu (*UE-wide stress test*) de l'any 2016, coordinat per l'Autoritat Bancària Europea i supervisat pel Banc Central Europeu, CaixaBank, entitat de crèdit actualment integrada al Grup Criteriacaixa, comunica que ha fet una estimació interna dels seus resultats específics, aplicant la mateixa metodologia i escenaris oficials aplicats sobre el Grup Criteriacaixa, amb l'objectiu d'incrementar la transparència al mercat.

S'adjunten nota de premsa i resultats de les estimacions internes per a CaixaBank.

Barcelona, 29 de juliol de 2016.

Segons estimacions internes de l'entitat

## **CaixaBank aconseguiria una ràtio de capital CET1 regulatòria del 9,8% en l'escenari advers del Stress Test de l'EBA**

- **CaixaBank forma part del Grup Criteriacaixa, que ha participat en l'exercici de resistència (Stress Test) coordinat per l'EBA.**
- **Un cop aplicada, en un exercici intern, la metodologia d'aquesta avaluació sobre CaixaBank, l'entitat obtindria una ràtio de capital CET1 regulatòria del 9,8% i fully loaded del 8,5% en l'escenari advers al desembre de 2018.**
- **La permuta d'actius de CaixaBank amb Criteriacaixa, formalitzada durant el primer semestre de l'any 2016, reforçaria la ràtio CET1 al final de l'escenari advers fins el 10,1% sota visió regulatòria i 9,1% fully loaded.**

**Barcelona, 29 de juliol de 2016**

CaixaBank, com a part del Grup Criteriacaixa que participa en l'exercici de resistència (Stress Test) coordinat per l'Autoritat Bancària Europea (EBA), presentaria una còmoda situació de capital en els dos escenaris proposats.

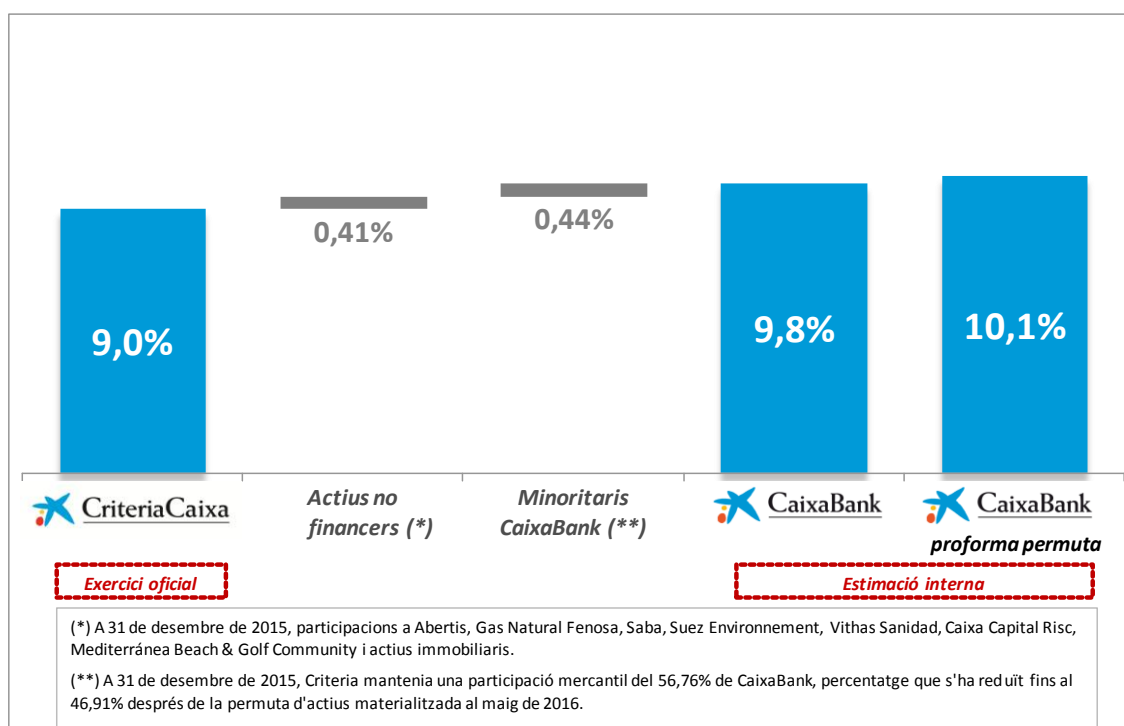
Un cop aplicada, en un exercici intern, la metodologia i l'escenari macroeconòmic advers d'aquesta avaluació sobre CaixaBank, la ràtio Common Equity Tier 1 (CET1) se situaria al mes de desembre de 2018 en el 9,8% en visió regulatòria i en el 8,5% aplicant de forma anticipada (*fully loaded*) la normativa de capital prevista per l'any 2023.

Les autoritats europees han plantejat l'exercici sobre tot el Grup Criteriacaixa, que inclou, a més del Grup CaixaBank, les participacions industrials i els actius immobiliaris de Criteriacaixa, segons el màxim nivell de consolidació prudencial vigent a 31 de desembre de 2015. Segons aquest perímetre, el Grup Criteriacaixa ha obtingut una ràtio CET1 regulatòria del 9,0% al final de l'escenari advers (2018) i un *fully loaded* del 7,8%.

En línia amb els plans de Criteriacaixa, anunciats en el primer semestre de l'any, de perdre el control de CaixaBank per desconsolidar ambdós grups a efectes prudencials, CaixaBank ha estimat els impactes específics d'aquest exercici sobre el banc cotitzat.

CaixaBank, l'entitat líder del sistema financer espanyol, presenta millors ràtios de capital respecte al Grup CriteríaCaixa degut, principalment, a l'aportació dels accionistes minoritaris del banc i per l'impacte en capital de les participacions no financeres de Critería.

### Ràtio de capital CET1 del Grup CriteríaCaixa en l'escenari advers a 31 de desembre de 2018 i estimacions internes sobre CaixaBank



Tenint en compte el contracte de permuta entre CaixaBank i Critería, materialitzat durant el primer semestre de 2016, la ràtio CET1 de CaixaBank al final de l'escenari advers (2018) s'hauria reforçat fins el 10,1% sota visió regulatòria i en el 9,1% *fully loaded*, per l'alliberament de deduccions derivades de les inversions financeres traspassades a CriteríaCaixa.

Aquest excel·lent resultat de CaixaBank també s'ha posat de manifest en la posició de solidesa en solvència a tancament del segon trimestre de l'any 2016, amb una ràtio de capital CET1 del 12,3% regulatòria i 11,5% *fully loaded*.

**Resum de resultats**

**Escenari base (Des'18)**

	CaixaBank	CriteriaCaixa
<b>CET1 regulatori</b>	<b>14,5%</b>	<b>11,7%</b>
<b>CET1 fully loaded</b>	<b>13,6%</b>	<b>11,0%</b>
<b>Escenari advers (Des'18)</b>		
<b>CET1 regulatori</b>	<b>9,8%</b>	<b>9,0%</b>
<i>Incloent permuta</i>	<i>10,1%</i>	
<b>CET1 fully loaded</b>	<b>8,5%</b>	<b>7,8%</b>
<i>Incloent permuta</i>	<i>9,1%</i>	

**Escenari advers (Des'18)**

▪ Detall de solvència

Milions d'euros	CaixaBank (estimació interna)								Grup CriteriaCaixa						
	des-15	Escenari base			Escenari adwers			Proforma permuta	des-15	Escenari base			Escenari adwers		
		des-16	des-17	des-18	des-16	des-17	des-18			des-16	des-17	des-18	des-16	des-17	des-18
Capital, reserves i minoritaris	23.072	23.072	23.072	23.072	23.072	23.072	23.072	21.063	25.219	25.184	25.190	25.216	26.424	26.481	26.626
Resultat retingut acumulat	348	1.112	2.053	2.965	129	188	457	294	859	1.774	2.824	3.850	944	1.192	1.647
Ajustos per valoració	1.411	1.410	1.411	1.411	(959)	(959)	(959)	(1.352)	1.351	1.351	1.351	1.351	(1.306)	(1.306)	(1.306)
Sobirà DpV	751	751	751	751	(407)	(407)	(407)	(407)	674	674	674	674	(484)	(484)	(484)
Resta carteres DpV	148	148	148	148	(1.064)	(1.064)	(1.064)	(1.080)	344	344	344	344	(1.154)	(1.154)	(1.154)
Diferències de canvi	512	512	512	512	512	512	512	136	333	333	333	333	333	333	333
Altres elements CET1	(54)	(54)	(54)	(54)	(54)	(54)	(54)	(54)	(54)	(54)	(54)	(54)	(54)	(54)	(54)
<b>Instruments CET1 fully loaded</b>	<b>24.777</b>	<b>25.541</b>	<b>26.482</b>	<b>27.394</b>	<b>22.188</b>	<b>22.247</b>	<b>22.516</b>	<b>19.952</b>	<b>27.376</b>	<b>28.255</b>	<b>29.311</b>	<b>30.363</b>	<b>26.009</b>	<b>26.314</b>	<b>26.914</b>
Ajustos transitoris	(828)	(352)	(176)		596	298			(406)	(221)	(357)	(564)	(88)	(307)	(245)
Aj. Valoració sobirà DpV	(751)	(300)	(150)		163	81			(674)	(269)	(135)		194	97	
Resta aj. Valoració DpV	(89)	(59)	(30)		425	213			(207)	(138)	(69)		462	231	
Interessos minoritaris	11	7	4		7	4			474	186	(154)	(564)	(744)	(635)	(245)
<b>Instruments CET1 regulatorio</b>	<b>23.949</b>	<b>25.189</b>	<b>26.306</b>	<b>27.394</b>	<b>22.784</b>	<b>22.545</b>	<b>22.516</b>	<b>19.952</b>	<b>26.970</b>	<b>28.034</b>	<b>28.954</b>	<b>29.799</b>	<b>25.920</b>	<b>26.007</b>	<b>26.669</b>
Actius immaterials	(4.905)	(4.905)	(4.905)	(4.905)	(4.905)	(4.905)	(4.905)	(3.889)	(6.121)	(6.121)	(6.121)	(6.121)	(6.121)	(6.121)	(6.121)
Inversions financeres	(961)	(898)	(907)	(919)	(1.783)	(1.826)	(1.801)		(812)	(818)	(818)	(819)	(1.409)	(1.429)	(1.359)
Actius fiscals diferits	(2.107)	(2.107)	(2.107)	(2.107)	(2.519)	(2.824)	(3.000)	(3.000)	(2.746)	(2.738)	(2.738)	(2.738)	(3.249)	(3.657)	(3.925)
Excés límit 15%	(115)	(65)	(10)		(431)	(476)	(479)		(139)	(87)	(25)		(359)	(393)	(380)
Resta de deduccions de CET1	(110)	(79)	(52)	(23)	(57)	(28)	1	(97)	(144)	(138)	(143)	(150)	(130)	(134)	(133)
<b>Deduccions CET1 fully loaded</b>	<b>(8.198)</b>	<b>(8.056)</b>	<b>(7.982)</b>	<b>(7.954)</b>	<b>(9.696)</b>	<b>(10.059)</b>	<b>(10.185)</b>	<b>(6.986)</b>	<b>(9.962)</b>	<b>(9.901)</b>	<b>(9.845)</b>	<b>(9.828)</b>	<b>(11.269)</b>	<b>(11.733)</b>	<b>(11.917)</b>
Ajustos transitoris	2.734	2.297	1.892	1.391	3.521	2.998	1.850	1.369	3.354	2.886	2.374	1.741	3.800	3.388	2.259
<b>Deduccions CET1 regulatori</b>	<b>(5.464)</b>	<b>(5.758)</b>	<b>(6.090)</b>	<b>(6.563)</b>	<b>(6.175)</b>	<b>(7.061)</b>	<b>(8.335)</b>	<b>(5.617)</b>	<b>(6.608)</b>	<b>(7.015)</b>	<b>(7.471)</b>	<b>(8.087)</b>	<b>(7.469)</b>	<b>(8.346)</b>	<b>(9.659)</b>
<b>CET1 fully loaded</b>	<b>16.580</b>	<b>17.485</b>	<b>18.500</b>	<b>19.440</b>	<b>12.492</b>	<b>12.188</b>	<b>12.331</b>	<b>12.966</b>	<b>17.414</b>	<b>18.354</b>	<b>19.466</b>	<b>20.535</b>	<b>14.740</b>	<b>14.581</b>	<b>14.997</b>
<b>CET1 regulatori</b>	<b>18.485</b>	<b>19.430</b>	<b>20.216</b>	<b>20.831</b>	<b>16.609</b>	<b>15.484</b>	<b>14.181</b>	<b>14.334</b>	<b>20.362</b>	<b>21.019</b>	<b>21.483</b>	<b>21.712</b>	<b>18.451</b>	<b>17.661</b>	<b>17.010</b>
<b>TIER 1 fully loaded</b>	<b>16.580</b>	<b>17.485</b>	<b>18.500</b>	<b>19.440</b>	<b>12.492</b>	<b>12.188</b>	<b>12.331</b>	<b>12.966</b>	<b>17.414</b>	<b>18.354</b>	<b>19.466</b>	<b>20.535</b>	<b>14.740</b>	<b>14.581</b>	<b>14.997</b>
<b>TIER 1 regulatori</b>	<b>18.485</b>	<b>19.430</b>	<b>20.216</b>	<b>20.831</b>	<b>16.609</b>	<b>15.484</b>	<b>14.181</b>	<b>14.334</b>	<b>20.362</b>	<b>21.019</b>	<b>21.483</b>	<b>21.712</b>	<b>18.451</b>	<b>17.661</b>	<b>17.010</b>
<b>CAPITAL TOTAL fully loaded</b>	<b>21.023</b>	<b>22.189</b>	<b>22.645</b>	<b>22.919</b>	<b>17.179</b>	<b>16.294</b>	<b>15.752</b>	<b>16.390</b>	<b>20.587</b>	<b>22.948</b>	<b>23.611</b>	<b>24.013</b>	<b>19.457</b>	<b>18.690</b>	<b>18.421</b>
<b>CAPITAL TOTAL regulatori</b>	<b>22.827</b>	<b>24.046</b>	<b>24.305</b>	<b>24.310</b>	<b>21.155</b>	<b>19.482</b>	<b>17.603</b>	<b>17.759</b>	<b>24.034</b>	<b>25.529</b>	<b>25.582</b>	<b>25.190</b>	<b>23.068</b>	<b>21.702</b>	<b>20.434</b>
<b>RWA fully loaded</b>	<b>143.575</b>	<b>143.458</b>	<b>143.455</b>	<b>143.446</b>	<b>146.029</b>	<b>145.045</b>	<b>144.618</b>	<b>142.962</b>	<b>180.395</b>	<b>180.277</b>	<b>182.263</b>	<b>187.132</b>	<b>184.769</b>	<b>188.759</b>	<b>191.913</b>
<b>RWA regulatori</b>	<b>143.312</b>	<b>143.195</b>	<b>143.192</b>	<b>143.183</b>	<b>144.962</b>	<b>144.782</b>	<b>144.354</b>	<b>142.241</b>	<b>173.934</b>	<b>175.486</b>	<b>180.414</b>	<b>186.003</b>	<b>178.279</b>	<b>184.376</b>	<b>189.577</b>
<i>Rati CET1 fully loaded</i>	11,6%	12,2%	12,9%	13,6%	8,6%	8,4%	8,5%	9,1%	9,7%	10,2%	10,7%	11,0%	8,0%	7,7%	7,8%
<i>Rati Tier 1 fully loaded</i>	11,6%	12,2%	12,9%	13,6%	8,6%	8,4%	8,5%	9,1%	9,7%	10,2%	10,7%	11,0%	8,0%	7,7%	7,8%
<i>Rati Capital Total fully loaded</i>	14,6%	15,5%	15,8%	16,0%	11,8%	11,2%	10,9%	11,5%	11,4%	12,7%	13,0%	12,8%	10,5%	9,9%	9,6%
<i>Rati CET1 regulatori</i>	12,9%	13,6%	14,1%	14,5%	11,5%	10,7%	9,8%	10,1%	11,7%	12,0%	11,9%	11,7%	10,3%	9,6%	9,0%
<i>Rati Tier 1 regulatori</i>	12,9%	13,6%	14,1%	14,5%	11,5%	10,7%	9,8%	10,1%	11,7%	12,0%	11,9%	11,7%	10,3%	9,6%	9,0%
<i>Rati Capital Total regulatori</i>	15,9%	16,8%	17,0%	17,0%	14,6%	13,5%	12,2%	12,5%	13,8%	14,5%	14,2%	13,5%	12,9%	11,8%	10,8%

- Detall de P&L

Millions d'euros	CaixaBank (estimació interna)							Grup CriteriaCaixa						
	des-15	Escenari base			Escenari advers			des-15	Escenari base			Escenari advers		
		des-16	des-17	des-18	des-16	des-17	des-18		des-16	des-17	des-18	des-16	des-17	des-18
Marge d'interessos	4.063	4.063	4.063	4.063	3.754	4.063	3.944	3.800	3.800	3.800	3.800	3.513	3.800	3.714
Dividends	203	203	203	203	155	155	155	226	226	226	226	155	155	155
Comissions	2.090	2.090	2.090	2.090	1.861	1.861	1.861	2.089	2.089	2.089	2.089	1.860	1.860	1.860
Rtats operacions fin. i dif. canvi	183	103	103	103	(240)	78	78	179	101	101	101	(242)	76	76
Altres ingressos i despeses, nets	473	(341)	(343)	(341)	(339)	(340)	(340)	856	(364)	(364)	(364)	(364)	(364)	(364)
<b>Marge brut</b>	<b>7.012</b>	<b>6.118</b>	<b>6.116</b>	<b>6.118</b>	<b>5.191</b>	<b>5.817</b>	<b>5.698</b>	<b>7.150</b>	<b>5.852</b>	<b>5.852</b>	<b>5.852</b>	<b>4.923</b>	<b>5.527</b>	<b>5.441</b>
Pèrdua deteriorament act.financers i	(2.094)	(1.239)	(618)	(621)	(2.275)	(2.519)	(2.046)	(2.096)	(1.240)	(619)	(622)	(2.276)	(2.520)	(2.048)
Resta ingressos i despeses, nets	(4.389)	(3.155)	(3.267)	(3.349)	(3.583)	(3.507)	(3.302)	(3.728)	(2.518)	(2.633)	(2.715)	(3.136)	(2.999)	(2.762)
<b>Benefici abans d'impostos</b>	<b>529</b>	<b>1.724</b>	<b>2.231</b>	<b>2.148</b>	<b>(667)</b>	<b>(209)</b>	<b>350</b>	<b>1.327</b>	<b>2.093</b>	<b>2.600</b>	<b>2.514</b>	<b>(489)</b>	<b>9</b>	<b>630</b>
Impostos	286	(197)	(349)	(324)	448	326	188	299	(96)	(248)	(222)	544	429	281
<b>Benefici del Grup</b>	<b>815</b>	<b>1.527</b>	<b>1.882</b>	<b>1.824</b>	<b>(219)</b>	<b>117</b>	<b>538</b>	<b>1.626</b>	<b>1.997</b>	<b>2.352</b>	<b>2.292</b>	<b>54</b>	<b>437</b>	<b>911</b>
(Atribuït a minoritaris)	1	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	446	691	853	825	(67)	83	261
<b>Resultat atribuït</b>	<b>814</b>	<b>1.527</b>	<b>1.882</b>	<b>1.824</b>	<b>-219</b>	<b>117</b>	<b>538</b>	<b>1.179</b>	<b>1.307</b>	<b>1.499</b>	<b>1.467</b>	<b>121</b>	<b>355</b>	<b>650</b>
Dividends pagats	485	764	941	912		59	269	320	392	450	440	36	106	195
<b>Resultat atribuït net de dividends</b>	<b>329</b>	<b>763</b>	<b>941</b>	<b>912</b>	<b>(219)</b>	<b>58</b>	<b>269</b>	<b>859</b>	<b>915</b>	<b>1.049</b>	<b>1.027</b>	<b>85</b>	<b>248</b>	<b>455</b>

- Detall d'Actius Ponderats per Risc

Millions d'euros	CaixaBank (estimació interna)								Grup CriteriaCaixa						
	des-15	Escenari base			Escenari advers			Proforma permuta	des-15	Escenari base			Escenari advers		
		des-16	des-17	des-18	des-16	des-17	des-18			des-16	des-17	des-18	des-16	des-17	des-18
Risc de Crèdit i Accionarial	121.556	121.557	121.553	121.548	121.561	121.552	121.544	121.544	151.628	153.297	158.224	163.818	154.327	160.595	166.215
Risc de mercat	11.331	11.331	11.331	11.331	11.331	11.331	11.331	11.331	5.682	5.564	5.564	5.560	7.327	7.156	6.736
Risc operacional	5.178	5.060	5.061	5.057	6.824	6.653	6.233	4.120	11.117	11.117	11.117	11.117	11.117	11.117	11.117
Resta	5.247	5.247	5.247	5.247	5.247	5.247	5.247	5.247	5.507	5.508	5.508	5.508	5.508	5.508	5.508
<b>RWA regulatori</b>	<b>143.312</b>	<b>143.195</b>	<b>143.192</b>	<b>143.183</b>	<b>144.962</b>	<b>144.782</b>	<b>144.354</b>	<b>142.241</b>	<b>173.934</b>	<b>175.486</b>	<b>180.414</b>	<b>186.003</b>	<b>178.279</b>	<b>184.376</b>	<b>189.577</b>
Ajustos transitoris	263	263	263	263	1.067	263	263	721	6.461	4.791	1.850	1.129	6.490	4.382	2.336
<b>RWA fully loaded</b>	<b>143.575</b>	<b>143.458</b>	<b>143.455</b>	<b>143.446</b>	<b>146.029</b>	<b>145.045</b>	<b>144.618</b>	<b>142.962</b>	<b>180.395</b>	<b>180.277</b>	<b>182.263</b>	<b>187.132</b>	<b>184.769</b>	<b>188.759</b>	<b>191.913</b>