

Hecho relevante

En relación con el hecho relevante publicado hoy por CriteríaCaixa, referente al ejercicio de resistencia sobre el sector bancario europeo (*EU-wide stress test*) del año 2016, coordinado por la Autoridad Bancaria Europea y supervisado por el Banco Central Europeo, CaixaBank, entidad de crédito actualmente integrada en el Grupo CriteríaCaixa, comunica que ha realizado una estimación interna de sus resultados específicos, aplicando la misma metodología y escenarios oficiales aplicados sobre el Grupo CriteríaCaixa, con el objetivo de incrementar la transparencia al mercado.

Se adjuntan nota de prensa y resultados de las estimaciones internas para CaixaBank.

Barcelona, 29 de julio de 2016.

Según estimaciones internas de la entidad

CaixaBank alcanzaría una ratio de capital CET1 regulatoria del 9,8% en el escenario adverso del Stress Test de la EBA

- **CaixaBank forma parte del Grupo CriteríaCaixa, que ha participado en el ejercicio de resistencia (stress test) coordinado por la EBA.**
- **Una vez aplicada, en un ejercicio interno, la metodología de esta evaluación sobre CaixaBank, la entidad obtendría una ratio de capital CET1 regulatoria del 9,8% y fully loaded del 8,5% en el escenario adverso en diciembre de 2018.**
- **La permuta de activos de CaixaBank con Critería, formalizada durante el primer semestre de 2016, reforzaría el ratio CET1 al final del escenario adverso hasta el 10,1% bajo visión regulatoria y 9,1% fully loaded.**

Barcelona, 29 de julio de 2016

CaixaBank, como parte del Grupo CriteríaCaixa que participa en el ejercicio de resistencia (stress test) coordinado por la Autoridad Bancaria Europea (EBA), presentaría una holgada situación de capital en los dos escenarios propuestos.

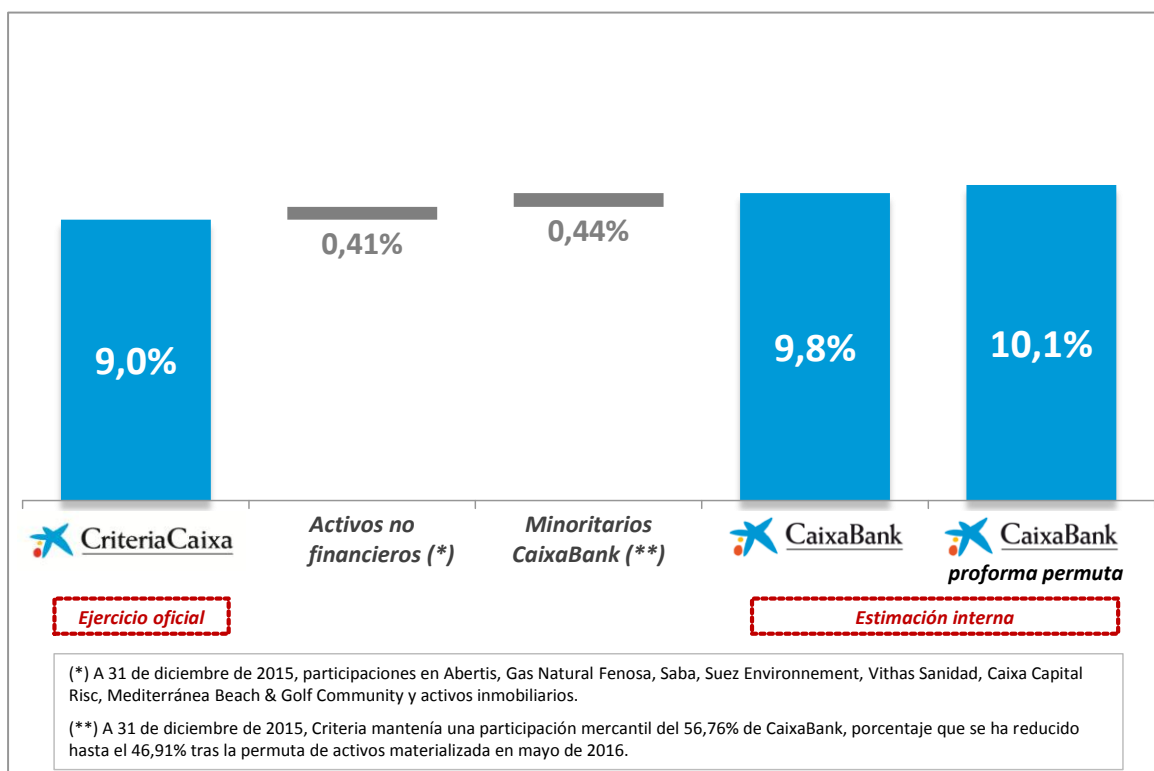
Una vez aplicada, en un ejercicio interno, la metodología y el escenario macroeconómico adverso de esta evaluación sobre CaixaBank, la ratio Common Equity Tier 1 (CET1) se situaría en diciembre de 2018 en el 9,8% en visión regulatoria y en el 8,5% aplicando de forma anticipada (*fully loaded*) la normativa de capital prevista para el año 2023.

Las autoridades europeas han planteado el ejercicio sobre todo el Grupo CriteríaCaixa, que incluye, además del Grupo CaixaBank, las participaciones industriales y los activos inmobiliarios de Critería, según el máximo nivel de consolidación prudencial vigente a 31 de diciembre de 2015. Según ese perímetro, el Grupo CriteríaCaixa ha obtenido una ratio CET1 regulatoria del 9,0% al final del escenario adverso (2018) y un *fully loaded* del 7,8%.

En línea con los planes de Critería, anunciados en el primer semestre del año, de perder el control de CaixaBank para desconsolidar ambos grupos a efectos prudenciales, CaixaBank ha estimado los impactos específicos de este ejercicio sobre el banco cotizado.

CaixaBank, la entidad líder del sistema financiero español, presenta mayores ratios de capital respecto al Grupo CriteríaCaixa debido, principalmente, a la aportación de los accionistas minoritarios del banco y al impacto en capital de las participaciones no financieras de Critería.

Ratio de capital CET1 del Grupo CriteríaCaixa en el escenario adverso a 31 de diciembre de 2018 y estimaciones internas sobre CaixaBank



Teniendo en cuenta el contrato de permuta entre CaixaBank y Critería, materializado durante el primer semestre de 2016, la ratio CET1 de CaixaBank al final del escenario adverso (2018) se habría reforzado hasta el 10,1% bajo visión regulatoria y en el 9,1% *fully loaded*, debido a la liberación de deducciones derivadas de las inversiones financieras transmitidas a Critería.

Este excelente resultado de CaixaBank también se ha puesto de manifiesto en la posición de solidez en solvencia a cierre del segundo trimestre de 2016, con una ratio de capital CET1 del 12,3% regulatoria y 11,5% *fully loaded*.

Resumen de resultados

Escenario base (Dic'18)

CET1 regulatorio **14,6%** **11,7%**

CET1 *fully loaded* **13,6%** **11,0%**

Escenario adverso (Dic'18)

CET1 regulatorio **9,8%** **9,0%**

Incluyendo permuta **10,1%**

CET1 *fully loaded* **8,5%** **7,8%**

Incluyendo permuta **9,1%**

▪ Detalle de solvencia

Millones de euros	CaixaBank (estimación interna)								Grupo CriteríaCaixa						
	dic-15	Escenario base			Escenario adverso			Proforma permuta	dic-15	Escenario base			Escenario adverso		
		dic-16	dic-17	dic-18	dic-16	dic-17	dic-18			dic-16	dic-17	dic-18	dic-16	dic-17	dic-18
Capital, reservas y minoritarios	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
Resultado retenido acumulado	348	1.112	2.053	2.965	129	188	457	294	859	1.774	2.824	3.850	944	1.192	1.647
Ajustes por valoración	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)
Soberano DpV	751	751	751	751	(407)	(407)	(407)	(407)	674	674	674	674	(484)	(484)	(484)
Resto carteras DpV	148	148	148	148	(1.064)	(1.064)	(1.064)	(1.080)	344	344	344	344	(1.154)	(1.154)	(1.154)
Diferencias cambio	512	512	512	512	512	512	512	136	333	333	333	333	333	333	333
Otros elementos CET1	(54)	(54)	(54)	(54)	(54)	(54)	(54)	(54)	(54)	(54)	(54)	(54)	(54)	(54)	(54)
Instrumentos CET1 fully loaded	24.777	25.541	26.482	27.394	22.188	22.247	22.516	19.952	27.376	28.255	29.311	30.363	26.009	26.314	26.914
Ajustes transitorios	(828)	(352)	(176)		596	298			(406)	(221)	(357)	(564)	(88)	(307)	(245)
Aj.valoración soberano DpV	(751)	(300)	(150)		163	81			(674)	(269)	(135)		194	97	
Resto aj.valorac. DpV	(89)	(59)	(30)		425	213			(207)	(138)	(69)		462	231	
Intereses minoritarios	11	7	4		7	4			474	186	(154)	(564)	(744)	(635)	(245)
Instrumentos CET1 regulatorio	23.949	25.189	26.306	27.394	22.784	22.545	22.516	19.952	26.970	28.034	28.954	29.799	25.920	26.007	26.669
Activos inmateriales	(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)
Inversiones financieras	(961)	(898)	(907)	(919)	(1.783)	(1.826)	(1.801)		(812)	(818)	(818)	(819)	(1.409)	(1.429)	(1.359)
Activos fiscales diferidos	(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)
Exceso límite 15%	(115)	(65)	(10)		(431)	(476)	(479)		(139)	(87)	(25)		(359)	(393)	(380)
Resto de deducciones de CET1	(110)	(79)	(52)	(23)	(57)	(28)	1	(97)	(144)	(138)	(143)	(150)	(130)	(134)	(133)
Deducciones CET1 fully loaded	(8.198)	(8.056)	(7.982)	(7.954)	(9.696)	(10.059)	(10.185)	(6.986)	(9.962)	(9.901)	(9.845)	(9.828)	(11.269)	(11.733)	(11.917)
Ajustes transitorios	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
Deducciones CET1 regulatorio	(5.464)	(5.758)	(6.090)	(6.563)	(6.175)	(7.061)	(8.335)	(5.617)	(6.608)	(7.015)	(7.471)	(8.087)	(7.469)	(8.346)	(9.659)
CET1 fully loaded	16.580	17.485	18.500	19.440	12.492	12.188	12.331	12.966	17.414	18.354	19.466	20.535	14.740	14.581	14.997
CET1 regulatorio	18.485	19.430	20.216	20.831	16.609	15.484	14.181	14.334	20.362	21.019	21.483	21.712	18.451	17.661	17.010
TIER 1 fully loaded	16.580	17.485	18.500	19.440	12.492	12.188	12.331	12.966	17.414	18.354	19.466	20.535	14.740	14.581	14.997
TIER 1 regulatorio	18.485	19.430	20.216	20.831	16.609	15.484	14.181	14.334	20.362	21.019	21.483	21.712	18.451	17.661	17.010
CAPITAL TOTAL fully loaded	21.023	22.189	22.645	22.919	17.179	16.294	15.752	16.390	20.587	22.948	23.611	24.013	19.457	18.690	18.421
CAPITAL TOTAL regulatorio	22.827	24.046	24.305	24.310	21.155	19.482	17.603	17.759	24.034	25.529	25.582	25.190	23.068	21.702	20.434
RWA fully loaded	143.575	143.458	143.455	143.446	146.029	145.045	144.618	142.962	180.395	180.277	182.263	187.132	184.769	188.759	191.913
RWA regulatorio	143.312	143.195	143.192	143.183	144.962	144.782	144.354	142.241	173.934	175.486	180.414	186.003	178.279	184.376	189.577
Ratio CET1 fully loaded	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%
Ratio Tier 1 fully loaded	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%
Ratio Capital Total fully loaded	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%
Ratio CET1 regulatorio	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%
Ratio Tier 1 regulatorio	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%
Ratio Capital Total regulatorio	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%

▪ Detalle de P&L

Millones de euros	CaixaBank (estimación interna)							Grupo CriteríaCaixa						
	dic-15	Escenario base			Escenario adverso			dic-15	Escenario base			Escenario adverso		
		dic-16	dic-17	dic-18	dic-16	dic-17	dic-18		dic-16	dic-17	dic-18	dic-16	dic-17	dic-18
Margen de intereses	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
Dividendos	203	203	203	203	155	155	155	226	226	226	226	155	155	155
Comisiones	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
Rtdos op. fin. y dif. cambio	183	103	103	103	(240)	78	78	179	101	101	101	(242)	76	76
Otros ingresos y gastos, netos	473	(341)	(343)	(341)	(339)	(340)	(340)	856	(364)	(364)	(364)	(364)	(364)	(364)
Margen bruto	7.012	6.118	6.116	6.118	5.191	5.817	5.698	7.150	5.852	5.852	5.852	4.923	5.527	5.441
Pérdida deterioro act. financieros y o	(2.094)	(1.239)	(618)	(621)	(2.275)	(2.519)	(2.046)	(2.096)	(1.240)	(619)	(622)	(2.276)	(2.520)	(2.048)
Resto ingresos y gastos, netos	(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)
Beneficio antes de impuestos	529	1.724	2.231	2.148	(667)	(209)	350	1.327	2.093	2.600	2.514	(489)	9	630
Impuestos	286	(197)	(349)	(324)	448	326	188	299	(96)	(248)	(222)	544	429	281
Beneficio del Grupo	815	1.527	1.882	1.824	(219)	117	538	1.626	1.997	2.352	2.292	54	437	911
(Atribuido a minoritarios)	1	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	446	691	853	825	(67)	83	261
Resultado atribuido	814	1.527	1.882	1.824	-219	117	538	1.179	1.307	1.499	1.467	121	355	650
Dividendos pagados	485	764	941	912		59	269	320	392	450	440	36	106	195
Resultado atribuido neto de dividendos	329	763	941	912	(219)	58	269	859	915	1.049	1.027	85	248	455

▪ Detalle de Activos Ponderados por Riesgo

Millones de euros	CaixaBank (estimación interna)								Grupo CriteríaCaixa						
	dic-15	Escenario base			Escenario adverso			Proforma permuta	dic-15	Escenario base			Escenario adverso		
		dic-16	dic-17	dic-18	dic-16	dic-17	dic-18			dic-16	dic-17	dic-18	dic-16	dic-17	dic-18
Riesgo de Crédito y 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
Riesgo de mercado	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
Riesgo 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
Resto	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
RWA regulatorio	143.312	143.195	143.192	143.183	144.962	144.782	144.354	142.241	173.934	175.486	180.414	186.003	178.279	184.376	189.577
<i>Ajustes transitorios</i>	263	263	263	263	1.067	263	263	721	6.461	4.791	1.850	1.129	6.490	4.382	2.336
RWA fully loaded	143.575	143.458	143.455	143.446	146.029	145.045	144.618	142.962	180.395	180.277	182.263	187.132	184.769	188.759	191.913