

JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS 2012

INFORMACIÓN ADICIONAL

(ARTÍCULO 520.2 LEY DE SOCIEDADES DE CAPITAL)

Impacto de la nueva regulación de provisiones en los Resultados

El impacto estimado para CaixaBank de la nueva regulación del sector financiero es de 2.436 millones de euros. La capacidad de generación de resultados recurrentes de explotación de la entidad y la actual la provisión genérica de 1.835 millones existente permitirán a CaixaBank absorber cómodamente el impacto de los nuevos requerimientos de provisiones.

Accionistas Minoritarios

- *Número de accionistas tras las sucesivas conversiones de obligaciones en acciones.*
Se prevé que el número de accionistas tras las sucesivas conversiones de obligaciones en acciones aumente significativamente y supere los 750.000 accionistas (el doble de accionistas que la entidad tiene actualmente).
- *Posible dilución del accionista minoritario en 2012.*
Se prevé que el peso del accionariado minorista en la entidad aumente debido a la conversión de obligaciones necesariamente convertibles en acciones, que se producirán en junio y diciembre de 2012 y 2013.

CaixaBank

- *¿Tenemos deuda Griega/Española/Portuguesa y cuánta? ¿Cómo nos afectaría su quita?*
La exposición a deuda soberana de la cartera bancaria a precios de mercado era, a 31 de diciembre de 2011, de 11.900 millones de euros en títulos de renta fija y 11.500 millones en la cartera de créditos a clientes. Además, CaixaBank no tiene exposición directa a la deuda soberana griega. A través de nuestra filial aseguradora existe una pequeña exposición que ya está dotada al 50% de su valor nominal.
- *¿Hemos acudido a la subasta del BCE? ¿En qué cantidad? ¿Qué hemos hecho con el dinero?*
CaixaBank ha acudido a las dos subastas de liquidez del Banco Central Europeo, como el resto del sector. En la primera subasta, obtuvimos una financiación por un valor de 12.400 millones de euros que han sido utilizados para refinanciar vencimientos, repos de compensación y compra de bonos. Lo más relevante es el nivel de liquidez actual de la entidad y este es muy elevado, con casi 21.000 millones y el 100% de disponibilidad inmediata.
- *¿Hemos recibido ayudas del FROB por Caixa Girona?*
La operación de adquisición de Caixa Girona se realizó antes de la creación del FROB. No se recibió ningún tipo de ayuda pública en esta operación.
- *Exposición del nuevo CaixaBank al sector inmobiliario. Nivel de morosidad de CaixaBank*
CaixaBank únicamente dispone de inmuebles adjudicados después del 28 de febrero de 2011. El importe neto de activos inmobiliarios adjudicados a cierre de 2011 era de

1.140 millones de euros. La tasa de morosidad de CaixaBank, del 4,9% está más de dos puntos y medio porcentuales por debajo de la del sector, y su cobertura 60% (137%, si se consideran las garantías hipotecarias), es de las más elevadas del sector financiero español.

Inmobiliario

- *Riesgo de posibles reducciones de la valoración en libros.*

El impacto estimado para CaixaBank de la nueva regulación del sector financiero es de 2.436 millones de euros. La capacidad de generación de resultados recurrentes de explotación de la entidad y la actual la provisión genérica de 1.835 millones existente permitirán a CaixaBank absorber cómodamente el impacto de los nuevos requerimientos de provisiones.

Grupo “la Caixa”

- *¿En qué situación se encuentra el Holding de Caixa d’Estalvis i Pensions de Barcelona, “la Caixa”, y cómo afecta a CaixaBank?*

Caixa d’Estalvis i Pensions de Barcelona, “la Caixa” (y no CaixaBank) posee el 100% de Criteria CaixaHolding, que integra una serie de importantes participaciones industriales, el negocio inmobiliario y los inmuebles adjudicados de Caixa d’Estalvis i Pensions de Barcelona, “la Caixa” antes del 28/02/2011. El beneficio generado por las participaciones industriales compensa los ajustes derivados del negocio inmobiliario. En cualquier caso, ello no afecta al negocio o los resultados de CaixaBank.

- *Continuidad de la Obra Social y posible impacto de su financiación en los dividendos de CaixaBank.*

La Obra Social “la Caixa” contará en 2012 con un presupuesto de 500 millones de euros por quinto año consecutivo. Esta cifra sitúa a la Obra Social “la Caixa” como la primera fundación privada de España y una de las más importantes de Europa y del mundo. Esta singularidad, seña de identidad por excelencia de “la Caixa” desde su nacimiento en 1904, cobra si cabe más importancia. En 2009, los 500 millones de euros de presupuesto de la Obra Social suponían del orden del 25% del beneficio recurrente del Grupo “la Caixa”. En 2012, esta cantidad representa el 42% del beneficio en unas circunstancias especialmente adversas. La Obra Social es, hoy más que nunca, el alma de “la Caixa” y no va en detrimento de los accionistas de CaixaBank.

Externo

- *¿Cómo afecta a CaixaBank la situación macro española? Déficit público, el desempleo, crecimiento del PIB.*

2012 se presenta como un ejercicio complicado para el sector bancario español, según las últimas previsiones macroeconómicas y en el marco de los cambios en el entorno financiero, fruto a su vez de la última reforma del sector. CaixaBank espera obtener una rentabilidad moderada en el negocio bancario en este ejercicio, con la aportación adicional del resto de líneas de negocio (seguros, participadas de servicios). Estos objetivos se combinan con unos ratios de capital muy elevados (12,5% de CaixaBank a 31 de diciembre de 2012) y con una política de riesgos muy prudente.