

CaixaBank obté un benefici de 996 milions (+57,3%) per la millora dels ingressos bancaris i la reducció de les dotacions per a insolvències

- **Increment de tots els marges:** el **marge d'interessos** creix un **7,6%**, fins als 3.308 milions, i el **marge brut** se situa en els 6.316 milions (**+15,1%**). El **marge d'exploració sense despeses extraordinàries** augmenta un **22,2%**, fins als **3.250 milions**.
- **Descens de la ràtio de morositat fins al 8,7%:** la morositat està marcada per la **forta reducció orgànica dels saldos dubtosos (3.191 milions durant l'any, 964 milions dels quals corresponen al tercer trimestre)**.

-
- Els **ingressos bàsics del negoci bancari nets de costos** (marge d'interessos + comissions – despeses recurrents) augmenten un 8,9%, fins als 1.766 milions.
 - A la comparativa interanual, el **nivell de dotacions** (1.375 milions) **cau un 17,3%**. L'**evolució trimestral de les dotacions per a insolvències (-46,4%)** reflecteix l'esforç que s'ha fet, durant el primer semestre, per cobrir els riscos inherents a la cartera creditícia.
 - **Les despeses recurrents** baixen un 0,6% amb perímetre homogeni i, considerant l'impacte de la incorporació de Barclays Bank, SAU, creixen un **8,5%**, fins als **3.066 milions**. El total de despeses inclou **259 milions de costos extraordinaris associats a Barclays Bank, SAU i 284 milions** relacionats amb l'**acord laboral** assolit durant el segon trimestre.
 - L'**eficiència sense costos extraordinaris se situa en el 51,7%** (-5,1 punts percentuals els últims dotze mesos).
 - Els **recursos de clients pugen a 289.460 milions (+6,5%) i els crèdits arriben als 209.055 milions (+6%)**, després de la incorporació de Barclays Bank, SAU i el menor despallanquejament creditici. La nova producció de crèdit manté el creixement: el crèdit hipotecari augmenta un 64%, el de consum un 48% i el d'empreses un 49%.
 - L'**entitat augmenta la fortalesa en capital**, amb un Common Equity Tier 1 (CET1) **fully loaded de l'11,6%**. Segons criteris d'aplicació progressiva, el **CET1 regulador se situa en el 12,8%** i la **ràtio de capital total assoleix el 15,8%**, el major entre les principals entitats del sector financer espanyol. La **liquiditat bancària se situa els 50.952 milions d'euros**.
 - Els **diversos programes d'accés a l'habitatge social del Grup "la Caixa"** (Habitatge Assequible, Lloguer Solidari i Lloguer Social) ja tenen ara mateix de **31.448 habitatges** a disposició dels col·lectius amb menys recursos.

Barcelona, 23 de octubre de 2015.- CaixaBank, entitat presidida per Isidre Fainé i el conseller delegat de la qual és Gonzalo Gortázar, va obtenir un resultat net atribuït de 996 milions d'euros durant els nou primers mesos del 2015, un 57,3% superior al del mateix període de l'any anterior.

El resultat obtingut es basa en la fortalesa del negoci bancari, en la reducció de les dotacions per a insolvències i en la solidesa financera.

La intensa activitat comercial, que permet una elevada capacitat de generar ingressos (6.316 milions de marge brut, +15,1%), s'ha vist reforçada per la incorporació de Barclays Bank, SAU, que ha impulsat el creixement del marge d'interessos (+7,6%), els ingressos per comissions (+11%), els crèdits sobre clients (+6%) i els recursos de clients (+6,5%).

A més, continua la bona evolució dels indicadors de la qualitat de l'actiu, amb un nou descens de la ràtio de morositat en el trimestre, fins a situar-se en el 8,7%. Les provisions arriben als 10.584 milions, amb una ràtio de cobertura del 55%.

En l'exercici també destaca la reducció del nivell de dotacions per a insolvències (1.375 milions), -17,3% en la comparativa interanual. L'evolució trimestral de les dotacions per a insolvències (-46,4%) reflecteix l'esforç que s'ha fet en el primer semestre per cobrir els riscos inherents a la cartera creditícia.

Compte de resultats consolidat

En milions d'euros	9M15	9M14	v.i.(%)
Marge d'interessos	3.308	3.074	7,6%
Comissions netes	1.524	1.374	11,0%
Resultat de participades	614	367	67,3%
Resultat d'operacions financeres	748	576	29,7%
Altres productes i càrregues d'explotació	122	94	30,0%
Marge brut	6.316	5.485	15,1%
Despeses d'explotació recurrents	(3.066)	(2.826)	8,5%
Marge d'explotació, sense desp. extraor.	3.250	2.659	22,2%
Despeses d'explotació extraordinàries	(543)	-	-
Marge d'explotació	2.707	2.659	1,8%
Pèrdues per deteriorament d'actius i altres	(1.762)	(1.799)	(2,1%)
Bè/pèrdues en baixa d'actius i altres	(40)	(156)	(74,2%)
Resultat abans d'impostos	905	704	28,5%
Impostos, minoritaris i altres	91	(71)	-
Resultat atribuït al Grup	996	633	57,3%

1. Augment dels ingressos: +15,1%

- Millora dels ingressos bancaris
- Major contribució participades (BPI i Erste)
- Bona evolució del ROF

2. Contenció de costos: -0,6% en perímetre homogeni

3. Menors dotacions i pèrdues en baixa d'actius

NOTA: En aplicació de la IFRIC 21 sobre el registre de gravàmens i la NIC 8, els resultats trimestrals de 2014 publicats anteriorment han estat reexpressats. Consolidació de Barclays a partir de l'1 de gener de 2015

Les palanques del creixement del marge d'explotació han estat l'elevada capacitat de generació d'ingressos i la reducció de les despeses recurrents amb perímetre homogeni. A més, es registren progressivament les sinergies capturades de Barclays Bank, SAU (102 milions previstos el 2015 i 163 milions a partir del 2016).

CaixaBank manté la seva posició com una de les entitats més solvents del sector financer espanyol i europeu, amb un Common Equity Tier 1 (CET1) *fully loaded* de l'11,6%. Segons criteris d'aplicació progressiva, el CET1 regulador se situa en el 12,8%.

Més ingressos bancaris i disciplina de costos

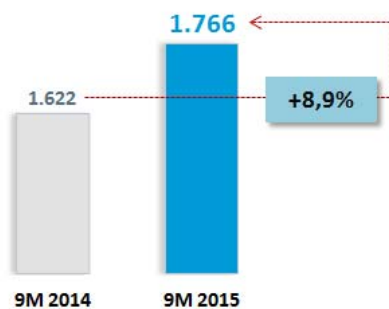
L'evolució dels ingressos i les despeses permet que el marge brut arribi als 6.316 milions (+15,1%) i el marge d'exploració se situï en els 2.707 milions (+1,8%). El marge d'exploració sense despeses extraordinàries augmenta un 22,2%, fins als 3.250 milions.

Aquesta bona evolució permet que els ingressos bàsics del negoci bancari nets de costos (marge d'interessos + comissions – despeses recurrents) arribin als 1.766 milions d'euros (+8,9%).

Resultat operatiu "core"

(marge interessos + comissions – despeses recurrents)

En milions d'euros



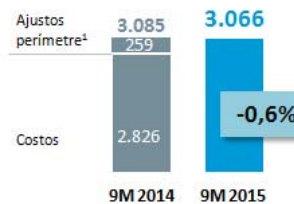
► Creixement dels ingressos bancaris

8,6%
variació

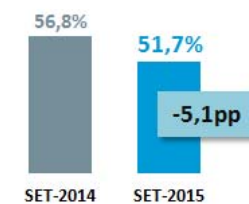
Ingressos bancaris
(marge interessos + comissions)

► Disciplina en costos recurrents i contribució sinèrgies

Evolució despeses recurrents (perímetre constant) En milions d'euros



Ràtio d'eficiència, sense despeses extraordinàries (12 mesos)



¹ Costos reportats per Barclays Espanya a 9M14

El marge d'interessos arriba als 3.308 milions d'euros (+7,6% respecte dels primers nou mesos del 2014). La seva evolució reflecteix la gestió de l'activitat minorista, amb una forta reducció del cost de l'estalvi al venciment que, juntament amb la incorporació del negoci de Barclays Bank, SAU compensa el descens de la rendibilitat del crèdit condicionada per l'evolució negativa dels tipus d'interès i la disminució de la cartera de renda fixa.

Les comissions se situen en els 1.524 milions (+11%) per l'augment de la comercialització dels productes fora del balanç i la incorporació de Barclays Bank, SAU.

Les despeses recurrents amb perímetre homogeni (proforma incorporant-hi Barclays Bank, SAU els nou primers mesos del 2014) es redueixen un 0,6%. Si es considera l'impacte de la incorporació de Barclays Bank, SAU, les despeses d'exploració recurrents creixen un 8,5%. El total de despeses inclou el registre de 259 milions de costos extraordinaris associats a Barclays Bank, SAU i 284 milions relacionats amb l'acord laboral assolit el segon trimestre.

L'eficiència sense costos extraordinaris se situa en el 51,7% (-5,1 punts percentuals els últims dotze mesos).

Reducció de les dotacions per a insolvències

Les pèrdues per deteriorament d'actius financers i altres pugen a 1.762 milions (-2,1% respecte del mateix període del 2014). En la comparativa interanual, destaca la reducció del nivell de dotacions per a insolvències (1.375 milions d'euros, -17,3%). A més, el cost del risc s'ha reduït en 36 punts bàsics durant els darrers dotze mesos, fins a situar-se en el 0,82%.

L'evolució trimestral de les dotacions per a insolvències (-46,4%) reflecteix l'esforç que s'ha fet durant el primer semestre per cobrir els riscos inherents a la cartera creditícia.

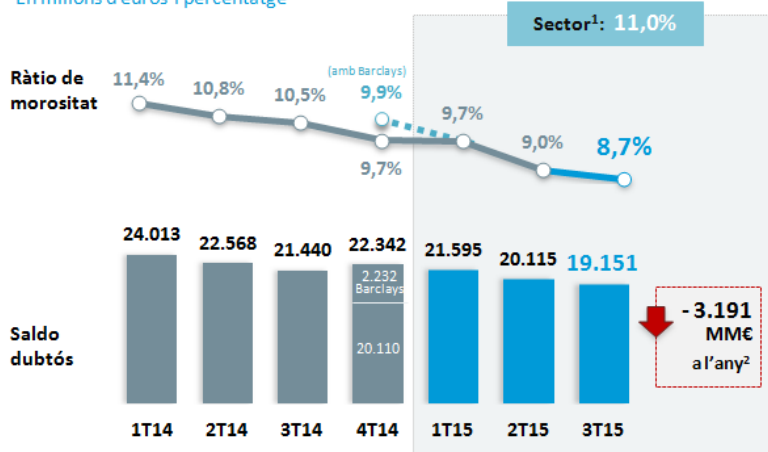
La morositat continua la seva correcció i baixa fins al 8,7%

La ràtio de morositat accelera la correcció fins a situar-se en el 8,7% després de reduir-se en 96 punts bàsics durant l'any, malgrat haver incorporat Barclays Bank, SAU. L'evolució anual està marcada per la reducció orgànica dels saldos dubtosos (-141 punts bàsics) que compensa la incorporació de Barclays Bank, SAU (+21 punts bàsics) i l'impacte del despallanquejament (+24 punts bàsics). La ràtio de morositat ex-promotor disminueix fins al 6,5%.

Els saldos dubtosos baixen fins als 19.151 milions d'euros, després d'haver fet una forta reducció orgànica en tots els segments de risc (-3.191 milions durant l'any, 964 dels quals corresponen al tercer trimestre).

Evolució de la ràtio de morositat i del saldo dubtós

En milions d'euros i percentatge



¹ Dades a agost 2015

² Variació orgànica

Reducció continua del saldo dubtós

6,5% Ràtio morositat sense promotors

8,7% Ràtio morositat

Les cobertures es mantenen elevades

55% Ràtio cobertura

10.584 MM€ Provisions

La intensa activitat de BuildingCenter, filial immobiliària de CaixaBank, ha permès comercialitzar els últims 12 mesos 2.210 milions en vendes i lloguers, i 19.484 immobles.

La cartera neta d'immobles adjudicats disponibles per vendre puja a 7.070 milions d'euros i es comença a estabilitzar (7.009 milions el 30 de juny de 2015), amb una cobertura del 57,1%.

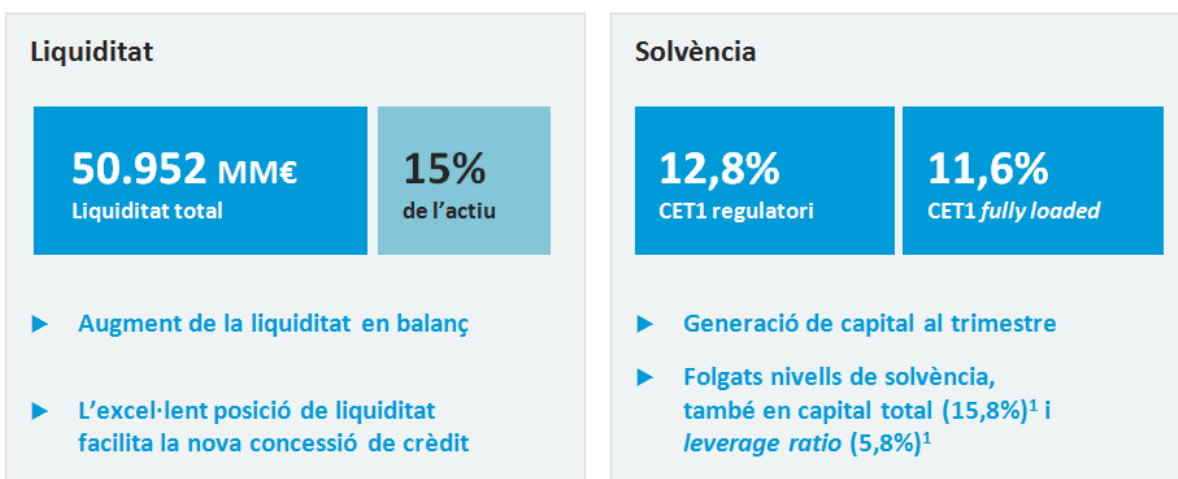
Els actius immobiliaris de CaixaBank destinats al lloguer pugen, el 30 de setembre de 2015, a 3.140 milions d'euros nets de provisions. La ràtio d'ocupació d'aquesta cartera és del 88%.

Fortalesa en capital i excel·lent posició de liquiditat

El 30 de setembre de 2015, CaixaBank augmenta el Core Capital (Common Equity Tier 1) *fully loaded* fins a situar-se en el 11,6%, aplicant-hi els criteris previstos per al final del període transitori. Segons els criteris d'aplicació progressiva vigents enguany, CaixaBank assoleix una ràtio CET1 reguladora del 12,8%, mentre que la ràtio de capital total assoleix el 15,8%, el major entre les principals entitats financeres del sector financer espanyol.

La liquiditat bancària se situa en 50.952 milions d'euros el 30 de setembre de 2015, impactada per l'evolució del *gap* comercial, la incorporació de Barclays Bank, SAU, un finançament institucional més baix l'increment del finançament del BCE. El saldo disposat de la pòlissa del BCE puja a 16.319 milions, tots de TLTRO.

La ràtio *loan to deposits* se situa en el 109,5%, reflex del sòlid finançament minorista.



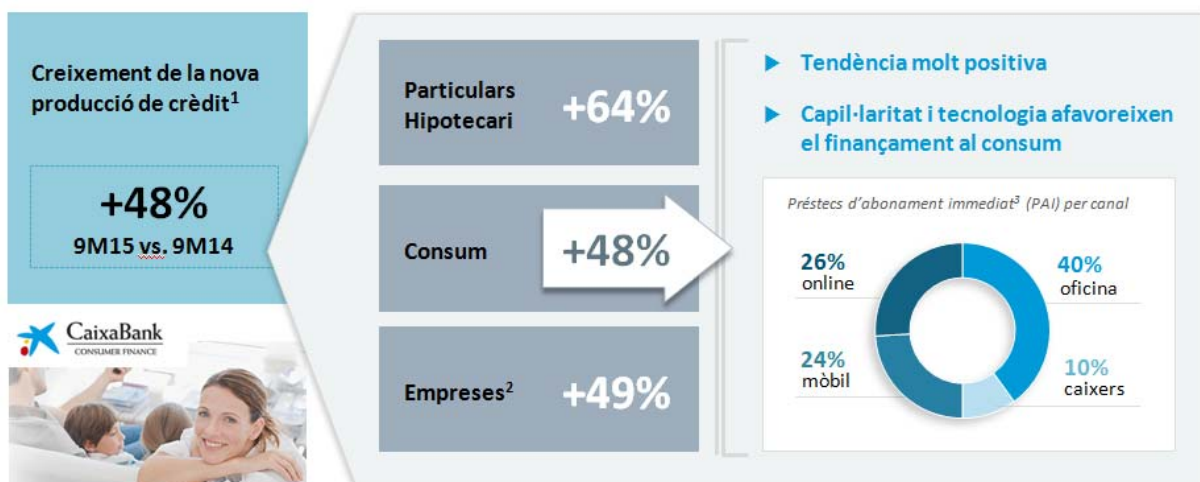
¹ Ràtios regulatòries

694.500 nòmines captades durant els nou primers mesos

La fortalesa comercial del Grup CaixaBank i l'adquisició de Barclays Bank, SAU han permès mantenir el creixement sostingut de les quotes de mercat dels principals productes i serveis financers. A més, CaixaBank ha estat triat "Best Bank in Spain" 2015 per *Euromoney* i ha estat reconegut com el millor banc del món en serveis de banca mòbil per Forrester Research.

El focus comercial de l'entitat continua centrat en la captació i vinculació de clients, com ho demostren les 694.500 nòmines captades els nou primers mesos (+35% respecte del mateix període de l'any anterior), cosa que ha permès assolir una quota en nòmines del 24,9% (+1,8 punts percentuals el 2015), amb un total de 3.200.000 nòmines domiciliades.

Els crèdits sobre clients bruts pugen a 209.005 milions (+6%), després de la incorporació de Barclays Bank, SAU i un despallanquejament creditici més baix. En el període, la cartera sana expromotor ha crescut un 8% (+13.766 milions) i, sense considerar Barclays Bank, SAU, ha estabilitzat l'evolució (-0,9%). El total de la cartera ha estat marcada per una significativa reducció de l'exposició orgànica al sector promotor (-25,5% el 2015) i factors estacionals en el trimestre.



¹ Inclou operacions de banca comercial (CaixaBank, MicroBank i CaixaBank Consumer Finance) i banca majorista (grans empreses i sector públic)

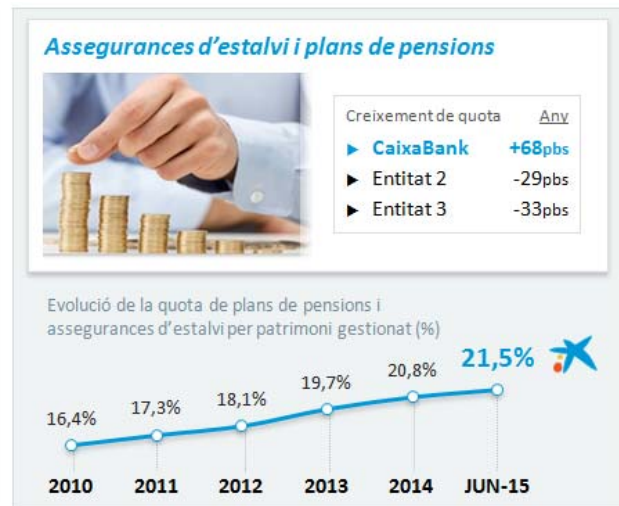
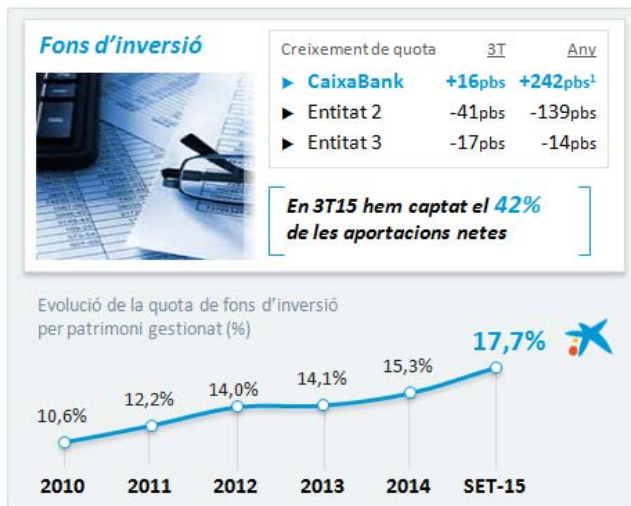
² Excloses les grans empreses

³ Suposen el 16% de la producció de préstecs personals a persones físiques de CaixaBank

A més, la nova producció de crèdit de banca comercial augmenta un 48% en relació amb el tercer semestre del 2014: el crèdit hipotecari creix un 64%, el de consum un 48% i el d'empreses un 49%.

Les elevades quotes de mercat en productes de finançament de circulat (18,9% *factoring* i *confirming*, 15% crèdit comercial) reflecteixen el compromís amb el finançament del teixit productiu. La quota total de crèdits arriba fins al 16,4%.

Els recursos totals de clients se situen en els 289.460 milions, amb un augment de 17.702 milions (+6,5% el 2015, un +0,7% de variació orgànica). En línia amb trimestres anteriors, la canalització de l'estalvi cap a productes fora de balanç, a través d'una àmplia oferta diversificada, marca l'evolució dels recursos de clients. A més, en el trimestre hi ha un impacte rellevant de les condicions de mercat i de factors estacionals. La quota de dipòsits se situa en el 15,1%.



Font: INVERCO i ICEA

¹ La integració de Barclays contribueix en +120pbs

D'altra banda, CaixaBank manté el lideratge en productes d'inversió i previsió en patrimoni gestionat. En fons d'inversió, InverCaixa arriba fins a una quota del 17,7%, i manté el lideratge en patrimoni (49.803 milions si s'hi inclouen carteres i SICAV) i nombre de partícips (1,1 milions). En el tercer trimestre, InverCaixa ha captat el 42% de les aportacions netes del sector.

En plans de pensions i assegurances d'estalvi es manté el lideratge en patrimoni gestionat amb una quota de mercat del 21,5%.



Mejor Banco de España 2015



L'Obra Social, respostes als reptes del moment

La **Fundació Bancària "la Caixa"**, que gestiona de manera directa l'Obra Social i **agrupa a Criteria CaixaHolding totes les participacions accionaries del Grup "la Caixa", CaixaBank inclòs**, manté el compromís de donar continuïtat als programes més estratègics de l'entitat, com també consolidar les iniciatives impulsades durant el tercer trimestre del 2015 en els camps social, educatiu, científic, mediambiental i cultural.

Entre els **àmbits prioritaris d'actuació de la Fundació Bancària "la Caixa"** destaca el de l'**acció social i assistencial**, a la qual es destinen **336 milions dels 500 pressupostats** per a l'Obra Social "la Caixa" el 2015, la mateixa partida que durant els set exercicis precedents. El segueixen l'**apartat cultural**, que aglutina el 13,5% (**67 milions**); els **programes de ciència i medi ambient**, que absorbeixen l'11,2% (**56 milions**), i el **suport a l'educació i la recerca**, que suposa el 8,2% (**41 milions d'euros**).

El compromís social de l'entitat se sustenta actualment en tres grans pilars: el **foment de l'ocupació, la lluita contra la pobresa i l'exclusió i l'accés a l'habitatge**. Bona prova d'això és el **programa Incorpora**, creat el 2006 per promoure la contractació de persones en risc o situació d'exclusió. Al llarg del tercer trimestre d'enguany, **Incorpora ha superat els 100.000 llocs de treball** facilitats des que es va posar en marxa. Així mateix, ha augmentat el nombre de contractacions interanuals: 17.016 entre el gener i el setembre d'enguany respecte de les 13.446 del mateix període del 2014.

Les iniciatives per fomentar l'ocupació s'han complementat aquest trimestre amb el **suport a 196 projectes que promouen la inclusió sociolaboral arreu d'Espanya**, amb una inversió de 4,5 milions per part de l'Obra Social.

Atenció a les llars més vulnerables

Centrat en la lluita contra l'exclusió, CaixaProinfància, adreçat a llars amb nens en situació de vulnerabilitat, **ha atès 51.280 menors entre el gener i el setembre d'enguany**, cosa que fa pujar a més de 249.000 el nombre de nens que han rebut ajudes des que es va posar en marxa el programa l'any 2007.

L'Obra Social "la Caixa" i la **Federació Espanyola de Bancs d'Aliments (FESBAL) han recollit més d'un milió de litres de llet per a les famílies més vulnerables**. La solidaritat dels ciutadans permetrà a 60.000 nens en situació de risc assolir el consum mínim de llet recomanat –un litre per persona a la setmana– fins a finals d'any.

En l'àmbit de l'**assistència sanitària**, l'Obra Social ja ha fet arribar el seu programa d'atenció a persones amb malalties avançades a 104 centres sanitaris. En total, **13.705 pacients han rebut suport psicosocial fins al tercer trimestre**, i més de 79.000 des que es va posar en marxa d'aquest projecte el 2009.

Una altra de les iniciatives estratègiques de l'Obra Social és el **programa de Gent Gran**, que precisament enguany celebra el centenari. De començament del 2015 ençà, **més de 500.000 persones han participat en més de 9.900 propostes socials, culturals, de salut i tecnològiques**, destinades especialment a fomentar l'envelliment actiu, la participació social i el respecte i la dignitat d'aquest col·lectiu.

A més, els diferents programes per **facilitar l'accés a un habitatge social (Habitatge Assequible, Lloguer Solidari i Lloguer Social) ja disposen ara mateix de 31.448 pisos**. Aquests habitatges, amb rendes mensuals a partir de 85 euros, estan repartides per tot Espanya, i a disposició de la gent amb menys recursos.

També la formació continua sent un pilar fonamental en l'acció de l'entitat. Concretament, el **programa eduCaixa** ha arribat, fins al setembre, a **alumnes de 6.024 escoles espanyoles**. Aquesta iniciativa engloba recursos pedagògics, innovadors, pràctics i d'accés fàcil, amb propostes educatives pensades per despertar habilitats emprenedores; potenciar vocacions científiques; divulgar l'art i la cultura, a més de promoure el creixement personal fomentant els hàbits saludables, l'educació en valors i la sensibilització social.

Impuls de la recerca i la cultura

En el marc del compromís de l'entitat amb la recerca, **CaixaImpulse, una proposta conjunta de l'Obra Social i Caixa Capital Risc, ja ha seleccionat 15 iniciatives** entre les 41 que han presentat diversos centres de recerca, hospitals i universitats. Es tracta del **primer programa integral a Espanya per crear empreses biotecnològiques** i té com a objectiu impulsar la transformació del coneixement científic en empreses i productes del camp de les ciències de la vida i la salut que generin valor en la societat.

Aquest decidit i constant suport a l'avenç científic es concreta, a més, en l'**impuls de projectes centrats en la recerca** de l'Alzheimer, el Parkinson, les malalties neurodegeneratives, la sida o les afeccions cardiovasculars.

En l'**àmbit cultural**, el tercer trimestre ha estat marcat per la presentació de sengles aliances amb dues institucions de referència internacional: **el Museu del Prado i el British Museum**. Aquests acords permetran organitzar conjuntament exposicions de primer nivell que visitaran els diferents centres CaixaForum. Aquests equipaments acullen ara mateix mostres tan variades com "Alvar Aalto 1898-1976. Arquitectura orgànica, art i disseny" (CaixaForum Madrid); "Animals i faraons. El regne animal a l'antic Egipte" (CaixaForum Barcelona); "Sorolla. Apunts a la sorra" (CaixaForum Lleida), o "Georges Méliès. La màgia del cinema" (CaixaForum Tarragona). La proposta cultural de l'Obra Social s'ha completat aquest trimestre amb el suport al V Centenari del Naixement de Santa Teresa a través d'una gira d'activitats.

A escala internacional, durant el tercer trimestre s'ha consolidat la **col·laboració entre "la Caixa" i la Fundació Bill & Melinda Gates per promoure la vacunació infantil en els països en via de desenvolupament**. Gràcies a aquest projecte, ambdues entitats quadruplicaran les aportacions econòmiques dels ciutadans adreçades a immunitzar els més petits en països pobres.

Dades rellevants del Grup CaixaBank

Emissions d'euros	Gener - Setembre		Variació	3T15	2T15
	2015	2014			
RESULTATS					
Marge d'interessos	3.308	3.074	7,6%	1.038	1.132
Marge brut	6.316	5.485	15,1%	1.752	2.611
Marge d'explotació	2.707	2.659	1,8%	737	1.291
Resultat atribuït al Grup	996	633	57,3%	288	333
BALANÇ					
Actiu Total	343.454	343.967	338.623	(0,1%)	1,4%
Patrimoni Net	25.575	25.754	25.232	(0,7%)	1,4%
Recursos minoristes	289.460	296.412	271.758	(2,3%)	6,5%
Crèdits sobre clients bruts	209.005	211.559	197.185	(1,2%)	6,0%
EFICIÈNCIA I RENDIBILITAT (últims 12 mesos)					
Ràtio d'eficiència (Total Despeses d'explotació / Marge brut)	58,6%	57,8%	54,4%	0,8	4,2
Ràtio d'eficiència sense costos extraordinaris	51,7%	50,8%	54,4%	0,9	(2,7)
ROE (Resultat atribuït / Fons propis mitjans)	4,1%	3,9%	2,7%	0,2	1,4
ROTE (Resultat atribuït / Fons propis tangibles mitjans)	5,2%	4,9%	3,4%	0,3	1,8
ROA (Resultat net / Actius totals mitjans)	0,3%	0,3%	0,2%	0,0	0,1
RORWA (Resultat net / Actius ponderats per risc)	0,8%	0,7%	0,5%	0,1	0,3
GESTIÓ DEL RISC					
Dubtosos	19.151	20.115	20.110	(964)	(959)
Ràtio de morositat	8,7%	9,0%	9,7%	(0,3)	(1,0)
Ràtio de morositat ex-promotor	6,5%	6,7%	6,4%	(0,2)	0,1
Provisions per a insolvències	10.584	10.897	11.120	(313)	(536)
Cobertura de la morositat	55%	54%	55%	1	0
Cobertura de la morositat amb garantia real	130%	130%	132%	0	(2)
Cobertura de la morositat ex-promotor	55%	53%	54%	2	1
Adjudicats nets disponibles per a la venda	7.070	7.009	6.719	61	351
Cobertura d'immobles adjudicats disponibles per a la venda <i>dels que: cobertura del sòl</i>	57%	57%	55%	0	2
	67%	67%	65%	0	2
LIQUIDITAT					
Liquiditat	50.952	54.015	56.665	(3.063)	(5.713)
Loan to deposits	109,5%	108,6%	104,3%	0,9	5,2
SOLVÈNCIA					
Common Equity Tier 1 (CET1)	12,8%	12,8%	13,0%	0	(0,2)
Capital Total	15,8%	15,7%	16,1%	0,1	(0,3)
APRs	146.291	147.634	139.729	(1.343)	6.562
Leverage Ratio	5,8%	5,7%	5,7%	0,1	0
Common Equity Tier 1 (CET1) fully loaded	11,6%	11,5%	12,1%	0	(0,5)
DADES PER ACCIÓ					
Cotització (€/acció)	3,445	4,156	4,361	(0,711)	(0,916)
Capitalització borsària	20.047	23.961	24.911	(3.914)	(4.864)
Valor teòric comptable (VTC) - fully diluted (€/acció)	4,40	4,47	4,42	(0,07)	(0,02)
Valor teòric comptable tangible (VTC) - fully diluted (€/acció)	3,54	3,60	3,54	(0,06)	0
Nombre d'accions - fully diluted (milions)	5.819	5.765	5.712	54	107
Benefici net atribuït per acció (BPA) (€/acció) (12 mesos)	0,17	0,16	0,11	0,01	0,06
Nombre mitjà d'accions - fully diluted (milions)	5.821	5.765	5.712	56	109
PER (Preu / Beneficis; vegades)	20,40	25,96	39,65	(5,56)	(19,25)
P/VC tangible (valor cotització s/ valor comptable tangible)	0,97	1,15	1,23	(0,18)	(0,26)
ACTIVITAT COMERCIAL I MITJANS (nombre)					
Clients (milions)	13,8	13,8	13,4	0	0,4
Empleats del Grup CaixaBank	32.372	33.157	31.210	(785)	1.162
Oficines a Espanya	5.253	5.345	5.251	(92)	2
Terminals d'autoservei	9.661	9.724	9.544	(63)	117

NOTA: El compte de resultats de 2015 inclou els resultats de Barclays Bank, SAU des de l'1 de gener de 2015. El balanç consolidat de CaixaBank incorpora els saldos de Barclays Bank, SAU, a valor raonable, des de l'1 de gener de 2015. La informació financera històrica ha estat reestimada després de l'aplicació de la IFRIC 21 i NIC 8.

Compte de Pèrdues i Guanys del Grup CaixaBank

Imports en milions d'euros	Gener-Setembre		Variació en %
	2015	2014	
Ingressos financers	6.407	6.568	(2,4)
Despeses financeres	(3.099)	(3.494)	(11,3)
Marge d'interessos	3.308	3.074	7,6
Dividends	112	104	7,9
Resultats d'entitats valorades pel mètode de la participació	502	263	90,7
Comissions netes	1.524	1.374	11,0
Resultats d'operacions financeres i diferències de canvi	748	576	29,7
Altres productes i càrregues d'explotació	122	94	30,0
Marge brut	6.316	5.485	15,1
Despeses d'explotació recurrents	(3.066)	(2.826)	8,5
Despeses d'explotació extraordinàries	(543)	0	
Marge d'explotació	2.707	2.659	1,8
Pèrdues per deteriorament d'actius financers i altres	(1.762)	(1.799)	(2,1)
Guanys/pèrdues en baixa d'actius i altres	(40)	(156)	(74,2)
Resultat abans d'impostos	905	704	28,5
Impost sobre beneficis	94	(70)	
Resultat consolidat de l'exercici	999	634	57,6
Resultat atribuït a minoritaris i altres	3	1	
Resultat atribuït al Grup	996	633	57,3

NOTA: El compte de pèrdues i guanys de 2014 ha estat reestimat després de l'aplicació de la IFRIC 21.