

CaixaBank obtiene un beneficio de 273 millones, apoyado en los ingresos bancarios, la contención de los gastos y la reducción de las dotaciones

- **El resultado antes de impuestos alcanza los 376 millones (+78,7% respecto al primer trimestre de 2015).** El resultado atribuido al negocio bancario y de seguros, excluyendo la actividad inmobiliaria y las participadas, asciende a **544 millones de euros**.
- **Descenso de la ratio de morosidad hasta el 7,6% (-33 puntos básicos).** La morosidad está marcada por la **reducción de los saldos dudosos por 11º trimestre consecutivo (5.170 millones en los últimos doce meses)**.
- **La ratio de eficiencia sin costes extraordinarios mejora 2,3 puntos porcentuales en los últimos doce meses, hasta el 52,4%,** apoyado en la continua racionalización y contención de los **gastos recurrentes, que se reducen un 3,1%**.

-
- **El margen de explotación alcanza los 919 millones de euros (+35,4% y +0,1% excluyendo los costes extraordinarios de 2015).** En un contexto de tipos de interés muy reducidos, de volatilidad en los mercados, y tras eliminar las cláusulas suelo de los préstamos hipotecarios, el **margen bruto asciende a 1.922 millones de euros (-1,6%)**.
 - **Significativa reducción de las pérdidas por deterioro de activos financieros y otros, -45,2%,** tras la **caída de las dotaciones para insolvencias (-59,2%),** y con un descenso del **coste del riesgo hasta el 0,58% (-33 puntos básicos en los últimos doce meses)**.
 - **Los créditos** permanecen estables y **alcanzan los 206.158 millones, con un aumento del 0,2% de la cartera sana,** que confirma un cambio de tendencia en la evolución del crédito. **Los recursos de clientes crecen un 0,2%** sin el impacto de la valoración negativa por la evolución de mercado en los activos bajo gestión.
 - CaixaBank potencia el **liderazgo de negocios clave en la generación de resultados: VidaCaixa,** aseguradora líder; **SegurCaixa Adeslas,** compañía de seguros no vida con mayor crecimiento; **CaixaBank AM,** gestora de fondos líder por patrimonio, clientes y recursos; **CaixaCard y Comercia Global Payments,** líderes en medios de pago; y **CaixaBank Consumer Finance,** filial para potenciar la financiación al consumo, negocio clave en el entorno actual.
 - **La entidad mantiene su fortaleza en capital,** con un Common Equity Tier 1 (CET1) **fully loaded del 11,6% y un CET1 regulatorio del 12,8%.** El CET1 *fully loaded* proforma aumenta hasta el 11,8% una vez ejecutada la operación de permuta con CriteríaCaixa para la venta de las participaciones de CaixaBank en The Bank of East Asia (BEA) y Grupo Financiero Inbursa (GFI).

Barcelona, 28 de abril de 2016.- CaixaBank, entidad presidida por Isidro Fainé y cuyo consejero delegado es Gonzalo Gortázar, obtuvo en el primer trimestre de 2016 un beneficio atribuido de 273 millones de euros, un 27,2% menos con respecto al mismo periodo del año anterior, que incluía impactos singulares asociados a la integración de Barclays Bank, SAU.

El resultado antes de impuestos alcanza los 376 millones, lo que supone un crecimiento del 78,7% en comparación con los 211 millones obtenidos en el primer trimestre de 2015.

Además, a 31 de marzo de 2016, el resultado del negocio bancario y asegurador asciende a 544 millones de euros, con una rentabilidad del 10,9% (ROTE últimos doce meses). Por su parte, el negocio inmobiliario ha generado en el primer trimestre un resultado negativo de 144 millones (frente a los 557 millones de pérdidas en el mismo periodo de 2015), tras las menores pérdidas por deterioro de activos y otros.

Fuerte mejora del resultado antes de impuestos

Cuenta de resultados consolidada

En millones de euros	1T-16	1T-15	v.i.(%)
Margen de intereses	1.020	1.138	(10,4%)
Comisiones netas	465	513	(9,4%)
Resultado de participadas	137	180	(23,6%)
Resultado de operaciones financieras	291	129	125,0%
Otros productos y cargas de explotación	9	(7)	-
Margen bruto	1.922	1.953	(1,6%)
Gastos de explotación recurrentes	(1.003)	(1.035)	(3,1%)
Gastos de explotación extraordinarios	-	(239)	-
Margen de explotación	919	679	35,4%
Pérdidas por deterioro de activos y otros	(410)	(748)	(45,2%)
Bº/pérdidas en baja de activos y otros	(133)	280	-
Resultado antes de impuestos	376	211	78,7%
Impuestos, minoritarios y otros	(103)	164	-
Resultado atribuido al Grupo	273	375	(27,2%)

1 Crecimiento del margen de explotación: +35,4%

- ▶ Ingresos impactados por factores extraordinarios
- ▶ Buena evolución del ROF
- ▶ Estricta disciplina en costes

2 Reducción significativa de las dotaciones

- ▶ Mejora del coste del riesgo

1T-15 impactado por integración de Barclays

El resultado obtenido se apoya en el elevado nivel de ingresos del negocio bancario (1.922 millones de margen bruto, -1,6%), en la contención y racionalización de los gastos de explotación (-3,1% sin considerar los costes asociados a la integración de Barclays Bank, SAU de 239 millones en el primer trimestre de 2015) y en las menores dotaciones para insolvencias (-325 millones, -59,2%).

Además, continúa la buena evolución de los indicadores de la calidad del activo, con un nuevo descenso de la ratio de morosidad en el trimestre, hasta situarse en el 7,6%.

El epígrafe de ganancias/pérdidas en baja de activos y otros recoge, entre otros, los resultados generados por la venta de activos y otros saneamientos. En 2015, incluía, principalmente, la diferencia negativa de consolidación de Barclays Bank, SAU (602 millones de euros).

Estabilidad en la captación de créditos y recursos

CaixaBank mantiene el liderazgo en banca en España con una cuota de penetración de particulares del 28,3%, en banca online, con 5 millones de clientes, y en banca móvil, con 2,9 millones. La fortaleza comercial del Grupo CaixaBank ha permitido mantener la primera posición y el crecimiento sostenido de las cuotas de mercado de los principales productos y servicios financieros.

CaixaBank cuenta con 13,8 millones de clientes, 5.183 oficinas, 9.601 cajeros y unos activos totales de 341.363 millones. Durante el primer trimestre, la entidad ha seguido extendiendo el modelo de atención personal que inició con las oficinas A con la implantación de las oficinas *Store*.

El foco comercial de la entidad sigue centrado en la captación y vinculación de clientes, como demuestran las 335.000 nóminas captadas en 2016 (9% más que en el primer trimestre de 2015), lo que ha permitido alcanzar una cuota en nóminas del 25% (+68 puntos básicos), con un total de más de 3.300.000 nóminas domiciliadas.

Cambio de tendencia en el crédito: la cartera sana crece



Los créditos sobre clientes brutos ascienden a 206.158 millones y se mantienen estables en el primer trimestre (-0,1%). La cartera sana crece un 0,2% y continua la tendencia positiva iniciada en los últimos trimestres, muestra de la evolución favorable de la nueva concesión de crédito: el hipotecario crece un 45% y el de consumo un 44%. La cuota de créditos se sitúa en el 16,4%.

Los recursos totales de clientes se sitúan en los 295.716 millones y también permanecen estables en el trimestre (-0,3%). Aislado el impacto de la valoración de mercado en los productos de fuera de balance, los recursos crecen un 0,2%. La cuota de depósitos se sitúa en el 15,3%.

Liderazgo en negocios clave, con crecimiento y rentabilidad

CaixaBank cuenta con un modelo que combina la propiedad de los negocios de generación de productos (seguros, gestión de fondos, tarjetas, entre otros) con una excelente plataforma de distribución que permite la proximidad con el cliente, unido a sus reconocidas capacidades tecnológicas.

CaixaBank mantiene el liderazgo que alcanzó en 2015 en productos de inversión y previsión en patrimonio gestionado. En fondos de inversión, CaixaBank Asset Management es la gestora de fondos líder con una cuota del 17,4%, y mantiene la primera posición en patrimonio (49.389 millones si se incluyen carteras y Sicav's) y número de partícipes (1,2 millones).

En planes de pensiones y seguros de ahorro, VidaCaixa mantiene el liderazgo en patrimonio gestionado con una cuota de mercado del 21,8% y 22,6%, respectivamente. Por otra parte, SegurCaixa Adeslas, participada por CaixaBank en un 49,9%, es la compañía de seguros no vida con mayor crecimiento, con una cuota de mercado del 26,1%.

Liderazgo en negocios menos expuestos a tipos bajos → contribución positiva a resultados

Negocios en crecimiento y rentables...



VidaCaixa

SegurCaixa Adeslas


CaixaBank
ASSET MANAGEMENT


CaixaBank
CONSUMER FINANCE

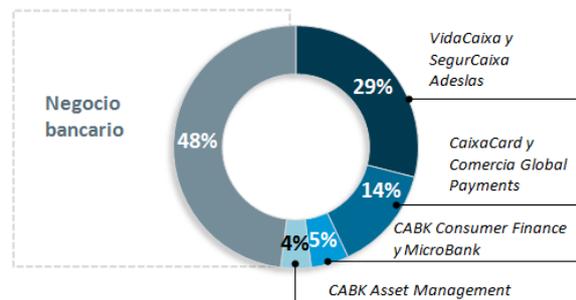

CaixaCard


Comercia Global Payments


MicroBank

... que contribuyen al resultado neto de CaixaBank

Desglose del resultado neto del negocio bancaseguros (acumulado 12 meses)



10,9% RoTE negocio bancaseguros

≈ 5 pp

Contribución negocios no bancarios

En medios de pago, CaixaBank crece por encima del mercado tanto en facturación de tarjetas a través de CaixaCard (filial 100% propiedad de CaixaBank) como en TPVs, mediante Comercia Global Payments (participada al 49% por CaixaBank), con una cuota de mercado del 22,8% y del 26,1%, respectivamente.

Además, con el lanzamiento de CaixaBank Consumer Finance, la entidad sigue impulsando la financiación al consumo, un negocio clave en el entorno actual. Durante el primer trimestre, la nueva producción de consumo ha aumentado en un 44%.

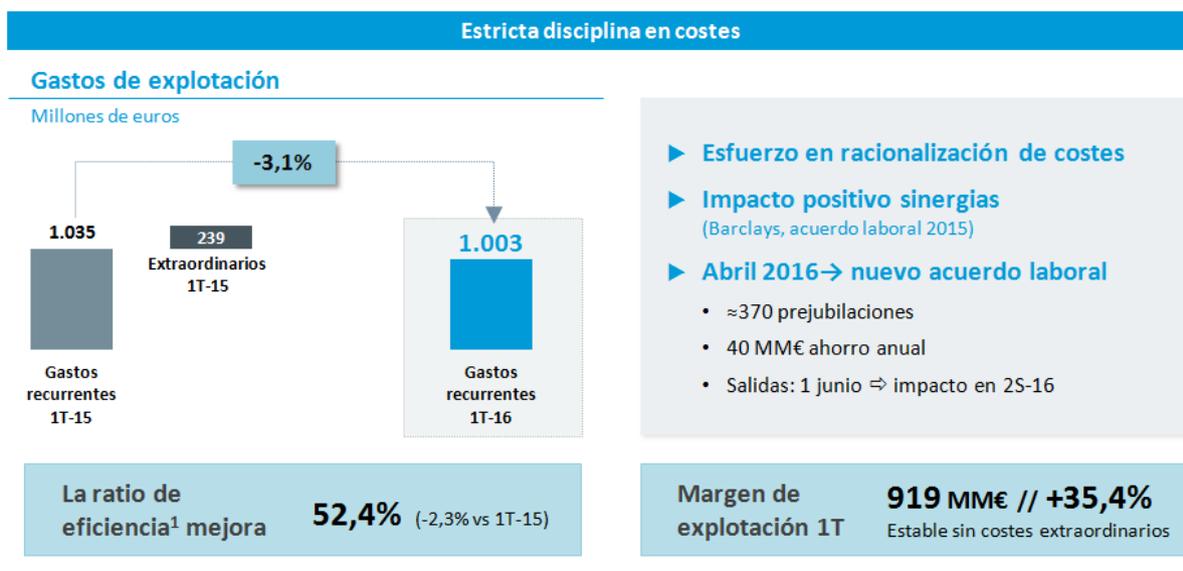
Elevados ingresos bancarios y contención de costes

La evolución de los ingresos y los gastos permite que el margen bruto alcance los 1.922 millones (-1,6%) y el margen de explotación los 919 millones (+35,4% y +0,1% excluyendo los costes extraordinarios de 2015).

Por un lado, el margen de intereses alcanza los 1.020 millones de euros (-10,4%) por la evolución a la baja de los tipos de interés, la eliminación de las cláusulas suelo de los préstamos hipotecarios y la disminución de los ingresos de renta fija.

Por otro, las comisiones se sitúan en los 465 millones (-9,4%), impactadas por la volatilidad de los mercados, con especial incidencia en fondos de inversión y planes de pensiones y, también, por los mayores ingresos por operaciones singulares de banca de inversión en el primer trimestre de 2015.

Los gastos sin costes extraordinarios se reducen un 3,1%, tras el continuo esfuerzo de racionalización y contención de costes, la captura de sinergias y ahorros derivados del Acuerdo Laboral de 2015. Esta evolución de los ingresos y costes permite que la ratio de eficiencia sin costes extraordinarios mejore 2,3 puntos porcentuales en los últimos doce meses y se sitúe en el 52,4%.



Los ingresos de la cartera de renta variable se sitúan en los 137 millones de euros. La evolución de los resultados de entidades valoradas por el método de la participación (-25,6%) está marcada por el impacto de la evolución de su negocio y las condiciones de mercado.

Los resultados por operaciones financieras y diferencias de cambio alcanzan los 291 millones de euros (+125%). En el primer trimestre de 2016 se han materializado plusvalías latentes, principalmente, de activos de renta fija clasificados como activos financieros disponibles para la venta.

Fuerte reducción de las dotaciones y caída de la morosidad

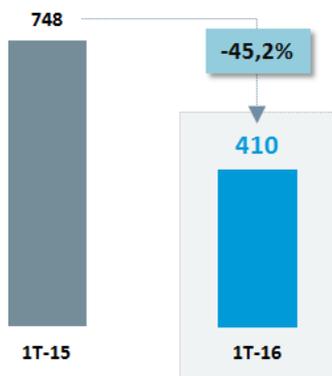
Las pérdidas por deterioro de activos financieros y otros ascienden a 410 millones, con un descenso del 45,2% respecto al primer trimestre de 2015. Se han reducido las dotaciones para insolvencias (-59,2%) y las otras dotaciones (-6,4%), que incluyen la estimación actual de la cobertura necesaria de contingencias futuras y el deterioro de otros activos. El coste del riesgo se reduce hasta el 0,58% (-33 puntos básicos en los últimos doce meses).

La ratio de morosidad acelera su corrección hasta situarse en el 7,6% después de reducirse en 33 puntos básicos durante el trimestre. La evolución sigue marcada por la reducción de los saldos dudosos por 11º trimestre consecutivo (675 millones en el trimestre y 5.170 millones en los últimos doce meses). Desde junio de 2013, el saldo dudoso se ha reducido un 42%. Aislando el sector promotor, la ratio de morosidad disminuye hasta el 6%.

Fuerte reducción de las dotaciones

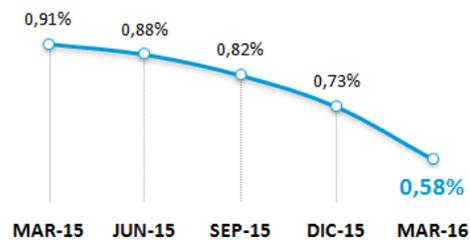
Pérdidas por deterioro de activos y otros

Millones de euros



- ▶ **Menores dotaciones: especialmente las vinculadas con crédito**
→ el nivel más bajo desde inicio crisis
- ▶ **Mejora significativa del coste del riesgo**

Coste del riesgo (dotaciones/cartera crédito)



La intensa actividad de BuildingCenter, filial inmobiliaria de CaixaBank, ha permitido comercializar 1.960 millones en ventas y alquileres con datos acumulados de los últimos 12 meses. La recuperación del mercado inmobiliario sigue avanzando, como muestra la estabilidad en los precios y la mayor demanda, obteniendo resultados positivos en las ventas por segundo trimestre consecutivo.

La cartera neta de inmuebles adjudicados disponibles para la venta asciende a 7.194 millones (-65 millones en el primer trimestre de 2016) y mantiene su progresiva tendencia hacia la estabilización, con una cobertura elevada del 57,5%.

Fortaleza en capital y excelente posición de liquidez

CaixaBank mantiene un elevado Core Capital (Common Equity Tier 1) *fully loaded* del 11,6%, aplicando los criterios previstos para el final del período transitorio. El CET1 aumenta hasta el 11,8% proforma una vez ejecutada la operación de permuta con CriteríaCaixa para la venta de las participaciones de CaixaBank en The Bank of East Asia (BEA) y Grupo Financiero Inbursa (GFI).

Según los criterios de aplicación progresiva vigentes este año, CaixaBank alcanza una ratio CET1 regulatorio del 12,8%, mientras que la ratio de capital total alcanza el 15,9%, la mayor entre las principales entidades del sector financiero español.

La liquidez bancaria se sitúa en 49.555 millones (14,5% del activo del Grupo), impactada por la evolución del gap comercial, los vencimientos no renovados de emisiones institucionales y el vencimiento y gestión de colaterales de póliza.

Oferta Pública de Adquisición voluntaria sobre BPI

Con fecha 18 de abril de 2016 CaixaBank informó al mercado de la decisión de su Consejo de Administración de lanzar una oferta pública de adquisición voluntaria (OPA) sobre Banco BPI. El precio en metálico de la OPA es de 1,113 euros por acción y está condicionada a la eliminación del límite de derechos de voto de Banco BPI, a alcanzar más del 50% del capital de Banco BPI y a la obtención de las autorizaciones regulatorias aplicables. El precio de la OPA coincide con la cotización media ponderada de la acción de Banco BPI en los últimos 6 meses.

Con anterioridad al presente anuncio, CaixaBank ha tenido conversaciones con el BCE para mantenerle informado de lo anterior y ha solicitado la suspensión de cualquier procedimiento administrativo contra Banco BPI relacionado con su situación de exceso de concentración de riesgos con la finalidad de permitir a CaixaBank encontrar una solución a dicha situación para el caso que finalmente tome el control de Banco BPI.



Mejor Banco
de España 2015



Mejor Banca Privada
en España 2015 y 2016

La Obra Social: mejorando presentes, construyendo futuros

La **Fundación Bancaria “la Caixa”**, que gestiona de forma directa la Obra Social y agrupa en Criteriacaixa todas las participaciones accionariales de Grupo “la Caixa”, incluida CaixaBank, ha presentado recientemente el **nuevo Plan Estratégico 2016-2019**, que establece las directrices de la Obra Social en los próximos cuatro años y que afianza el compromiso de la entidad con los ciudadanos.

El Plan contempla una dotación presupuestaria de **2.060 millones euros entre 2016 y 2019**, inversión que se focalizará en tres grandes ejes estratégicos: social, investigación, y cultura y educación. En 2016, como en los ocho años precedentes, **la Obra Social “la Caixa” mantiene su presupuesto en 500 millones de euros**, cifra que consolida a la entidad como la fundación más importante de España por recursos invertidos y en una de las más importantes de Europa y del mundo.

Los **programas sociales**, priorizando líneas de actuación que cubran las necesidades básicas de los colectivos más vulnerables y promuevan la igualdad de oportunidades, seguirán centrando buena parte de los esfuerzos de la Obra Social, aglutinando el **60% del presupuesto total** en el próximo cuatrienio. La **atención a la infancia y el fomento de la ocupación** serán los dos pilares de la acción social de la entidad. Estas líneas de actuación se concretan en el desarrollo de los **programas CaixaProinfancia e Incorpora**, dos iniciativas plenamente consolidadas.

La primera de ellas, dirigida a contribuir a la **superación de la pobreza infantil**, ha atendido a **más de 34.000 niños y jóvenes** de entre 0 y 18 años en las principales ciudades españolas durante el primer trimestre de 2016. A lo largo de este periodo, CaixaProinfancia ha comenzado su andadura en Galicia, con el objetivo de garantizar también allí el bienestar de los menores con menos oportunidades.

Más de 4.000 puestos de trabajo

Respecto a la **integración laboral de colectivos desfavorecidos**, el **programa Incorpora** sigue volcado en la creación de empleo para personas con discapacidad, parados de larga duración, víctimas de violencia de género, jóvenes en riesgo de exclusión, mayores de 45 años y exreclusos. Entre enero y marzo de este año, el proyecto ha facilitado un total de **4.108 puestos de trabajo en 2.129 empresas**. Durante los primeros meses de 2016 se han puesto en marcha los **Puntos de Autoempleo** con el objetivo de favorecer el emprendimiento entre los usuarios de Incorpora.

Entre enero y marzo también se han sucedido los actos para conmemorar el **centenario del programa de Personas Mayores de la Obra Social**. En este periodo, el programa más antiguo de la entidad ha contado con **227.417 participantes** en más de 5.400 propuestas dirigidas al fomento del envejecimiento activo, la participación social y el respeto y la dignidad de las personas mayores.

El programa de **Atención Integral a Personas con Enfermedades Avanzadas**, otro proyecto estratégico para la Obra Social, ha atendido a **más de 4.700 pacientes** y 6.822 familiares durante el primer trimestre de 2016. Según la evaluación científica llevada a cabo, el 90 % de los enfermos atendidos mejora con esta nueva atención, pionera a escala internacional.

El nuevo Plan Estratégico de la Fundación Bancaria también prevé **consolidar y ahondar en el objetivo de facilitar el acceso a la vivienda**, especialmente a las personas con menos recursos, en consonancia con las preocupaciones de los ciudadanos. El Grupo “la Caixa” cuenta ya con **más de 33.000 pisos sociales** actualmente a disposición de colectivos con pocos recursos.

Tras cerrar 2015 atendiendo a más de 221.000 personas, un 50% más que el año anterior, el programa de **Voluntarios de “la Caixa”** cuenta ya con la implicación de **13.000 empleados en activo**, jubilados de la entidad o familiares.

Este trimestre también se han presentado los **20 proyectos seleccionados** en el marco de la quinta edición del **programa de Emprendimiento Social**. Todos ellos son iniciativas que buscan un impacto social mediante la creación de empresas centradas en la mejora cualitativa de las vidas de las personas más vulnerables. En esta misma línea, **500 alumnos de cuatro escuelas de Colombia** están aprendiendo en el aula el concepto, las características y los valores de una actitud emprendedora y creativa gracias a la expansión del Proyecto Jóvenes Emprendedores de la Obra Social.

La acción social directa a través de la **Fundación de la Esperanza**, el fomento de la cohesión y la convivencia intercultural, la reinserción sociolaboral de exreclusos o el apoyo a la formación de los universitarios han sido otras de las líneas destacadas de actuación del primer trimestre de 2016.

Apuesta por la investigación

El nuevo Plan Estratégico apuesta decididamente por la investigación, contemplando triplicar el presupuesto destinado a esta línea de actuación hasta los **90 millones de euros en 2019**.

El inicio del año ha estado marcado por diferentes hitos en este ámbito, como la presentación de un estudio pionero sobre la predicción epigenética de la respuesta a los fármacos para la optimización de la **terapia del cáncer** en enfermos que ya no responden a los tratamientos estándar. Asimismo, se está impulsando un programa para **controlar mosquitos transmisores de enfermedades globales** como el dengue, el chikungunya y el Zika.

El apoyo decidido al **avance científico** se ha intensificado con el apoyo a proyectos centrados en la investigación del Alzheimer, el Parkinson, las enfermedades neurodegenerativas, el sida o las afecciones cardiovasculares. Asimismo, se ha presentado recientemente la segunda edición de **CaixaImpulse**, el primer programa integral para la transformación del conocimiento científico originado en centros de investigación en empresas que generen valor en la sociedad.

Mantener la excelencia en cultura y educación es otro de los grandes retos que plantea el Plan Estratégico 2016-2019 de la Fundación Bancaria “la Caixa”.

Los centros CaixaForum acogen actualmente muestras como *Dibujar Versailles. Charles Le Brun* (1619-1690) (CaixaForum Madrid); *Impresionistas y modernos. Obras maestras de la Phillips Collection* (CaixaForum Barcelona), *Mujeres de Roma. Seductoras, maternales, excesivas* (CaixaForum Zaragoza) y *Tiempos de melancolía. Creación y desengaño en la España del Siglo de Oro* (CaixaForum Palma). La propuesta cultural de la Obra Social se ha completado con el fallo de los Premios Arte y Mecenazgo 2016 en favor de Jose María Lafuente.

Fiel a su compromiso con la educación como motor de progreso individual y colectivo, la **formación** sigue siendo un pilar fundamental en la acción de la entidad. Concretamente, el programa **eduCaixa** ha llegado a más de **800.000 alumnos de 3.834 escuelas españolas** entre enero y marzo de este año. Esta iniciativa engloba recursos pedagógicos con propuestas educativas pensadas para despertar habilidades emprendedoras; potenciar vocaciones científicas; divulgar el arte y la cultura, así como promover el crecimiento personal fomentando los hábitos saludables, la educación en valores y la sensibilización social.

Un trimestre, en suma, que ha servido para empezar a acompasar la actividad de la Obra Social al nuevo Plan Estratégico con el objetivo de mejorar presentes y construir futuros.

Datos relevantes del Grupo CaixaBank

En millones de euros	Enero - Marzo		Variación interanual	4T15	Variación trimestral
	2016	2015			
RESULTADOS					
Margen de intereses	1.020	1.138	(10,4 %)	1.045	(2,4 %)
Comisiones	465	513	(9,4 %)	489	(5,0 %)
Margen bruto	1.922	1.953	(1,6 %)	1.410	36,3 %
Gastos de explotación sin costes extraordinarios	(1.003)	(1.035)	(3,1 %)	(997)	0,6 %
Margen de explotación sin costes extraordinarios	919	918	0,1 %	413	122,7 %
Margen de explotación	919	679	35,4 %	413	122,7 %
Resultado antes de impuestos	376	211	78,7 %	(267)	-
Resultado atribuido al Grupo	273	375	(27,2 %)	(182)	-

En millones de euros	Marzo'16	Diciembre'15	Variación
BALANCE			
Activo total	341.363	344.255	(0,8 %)
Patrimonio neto	24.971	25.205	(0,9 %)
Recursos de clientes	295.716	296.599	(0,3 %)
Créditos sobre clientes brutos	206.158	206.437	(0,1 %)

EFICIENCIA Y RENTABILIDAD (últimos 12 meses)

Ratio de eficiencia (Total gastos de explotación / Margen bruto)	56,3 %	59,6 %	(3,3)
Ratio de eficiencia sin costes extraordinarios	52,4 %	52,6 %	(0,2)
ROE (Resultado atribuido / Fondos propios medios)	3,0 %	3,4 %	(0,4)
ROTE (Resultado atribuido / Fondos propios tangibles medios)	3,7 %	4,3 %	(0,6)
ROA (Resultado neto / Activos totales medios)	0,2 %	0,2 %	0,0
RORWA (Resultado neto / Activos ponderados por riesgo)	0,6 %	0,7 %	(0,1)

GESTIÓN DEL RIESGO

Dudosos	16.425	17.100	(675)
Ratio de morosidad	7,6 %	7,9 %	(0,3)
Ratio de morosidad expromotor	6,0 %	6,2 %	(0,2)
Coste del riesgo	0,6 %	0,7 %	(0,1)
Provisiones para insolvencias	9.038	9.512	(474)
Cobertura de la morosidad	55 %	56 %	(1)
Cobertura de la morosidad con garantía real	128 %	128 %	0
Adjudicados netos disponibles para la venta	7.194	7.259	(65)
Cobertura de inmuebles adjudicados disponibles para la venta	58 %	58 %	0

LIQUIDEZ

Liquidez	49.555	54.090	(4.535)
Loan to deposits	106,7 %	106,1 %	0,6
Liquidity Coverage Ratio	143 %	172 %	(29)

SOLVENCIA¹

Common Equity Tier 1 (CET1)	12,8 %	12,9 %	(0,1)
Capital total	15,9 %	15,9 %	0,0
Activos ponderados por riesgo (APR)	139.779	143.312	(3.533)
Leverage Ratio	5,8 %	5,7 %	0,1
Common Equity Tier 1 (CET1) fully loaded	11,6 %	11,6 %	0,0

DATOS POR ACCIÓN

Cotización (€/acción)	2,597	3,214	(0,617)
Capitalización bursátil	15.337	18.702	(3.365)
Valor teórico contable (VTC) - fully diluted (€/acción)	4,23	4,33	(0,10)
Valor teórico contable tangible (VTC) - fully diluted (€/acción)	3,39	3,47	(0,08)
Número de acciones - fully diluted (millones)	5.906	5.819	87
Beneficio neto atribuido por acción (BPA) (€/acción) (12 meses)	0,12	0,14	(0,02)
Número medio de acciones - fully diluted (millones)	5.906	5.820	86
PER (Precio / Beneficios; veces)	21,53	22,97	(1,44)
P/VC tangible (valor cotización s/ valor contable tangible)	0,77	0,93	(0,16)

ACTIVIDAD COMERCIAL Y MEDIOS (número)

Clientes (millones)	13,8	13,8	0,0
Empleados del Grupo CaixaBank	32.235	32.242	(7)
Oficinas en España	5.183	5.211	(28)
Terminales de autoservicio	9.601	9.631	(30)

(1) Datos de diciembre 2015 actualizados de acuerdo a los ajustes definitivos de COREP.

Cuenta de Pérdidas y Ganancias del Grupo CaixaBank

Evolución interanual

En millones de euros	Enero - Marzo		Variación en %
	2016	2015	
Ingresos financieros	1.699	2.360	(28,0)
Gastos financieros	(679)	(1.222)	(44,4)
Margen de intereses	1.020	1.138	(10,4)
Dividendos	5	2	191,4
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	132	178	(25,6)
Comisiones netas	465	513	(9,4)
Resultados de operaciones financieras y diferencias de cambio	291	129	125,0
Otros productos y cargas de explotación	9	(7)	
Margen bruto	1.922	1.953	(1,6)
Gastos de explotación recurrentes	(1.003)	(1.035)	(3,1)
Gastos de explotación extraordinarios		(239)	
Margen de explotación	919	679	35,4
Margen de explotación sin costes extraordinarios	919	918	0,1
Pérdidas por deterioro de activos financieros y otros	(410)	(748)	(45,2)
Ganancias/pérdidas en baja de activos y otros	(133)	280	
Resultado antes de impuestos	376	211	78,7
Impuestos sobre beneficios	(101)	164	
Resultado consolidado del ejercicio	275	375	(26,9)
Resultado atribuido a intereses minoritarios y otros	2	0	
Resultado atribuido al Grupo	273	375	(27,2)