

L'entitat completa la integració de Banca Cívica i reforça el lideratge com a primera entitat financera a Espanya, amb 13 milions de clients

CaixaBank obté un benefici atribuït de 173 milions i destina a dotacions i sanejaments un total de 8.374 milions d'euros

El Grup “la Caixa” ha superat amb èxit l'exercici de resistència del consultor independent Oliver Wyman, amb un *core tier 1* del 9,5% el 2014 en un escenari advers i un excedent de capital de 5.720 milions

- **CaixaBank es consolida com l'entitat líder del mercat espanyol.** Amb uns actius de 343.755 milions d'euros (+27,1% al 2012) i un volum de negoci de 526.528 milions d'euros (+23,2%). Els recursos totals de clients assoleixen els 295.774 milions (+22,6%) i la cartera de crèdits sobre clients s'ha situat en 230.754 (+24%).
- **Procés d'integració ràpid i efectiu.** El procés d'integració comercial i tecnològica de Banca Cívica s'està executant a un ritme molt elevat i permet la captura anticipada de sinergies (80 milions ja obtinguts al setembre davant dels 54 de planificats per tot l'any 2012), que es preveu que arribin als 540 milions d'euros anuals a partir del 2014.
- **Sòlida generació de resultats.** El marge d'explotació assoleix els 2.586 milions, un 17,1% més. El marge brut creix un 7,9% i se situa en els 5.140 milions, mentre les despeses es mantenen en el mateix nivell de l'any anterior.
- **El total de sanejaments i dotacions arriba fins els 8.374 milions,** que inclou 4.524 milions de dotacions i 3.850 milions d'ajustos de valoració amb càrrec a fons propis sobre la cartera de crèdits i adjudicats de Banca Cívica. A causa d'aquest important esforç, l'entitat ja ha cobert el 78% de les exigències del RDL 2/2012 (2.436 MM€ a CaixaBank i 934 MM€ a Banca Cívica) i del RDL 18/2012 (2.102 MM€ a CaixaBank i 1.287 MM€ a Banca Cívica).
- **Excel·lent posició de liquiditat i de solvència.** L'entitat continua augmentant la liquiditat (+6.266 milions en el trimestre), element clau de la seva estratègia, fins assolir els 48.755 milions. CaixaBank situa la seva solvència en el 10,8% de *core capital* (Basilea II), incloent-hi l'impacte de Banca Cívica.
- **Gestió rigorosa del risc i qualitat dels actius.** La ràtio de morositat se situa en el 8,42%, per sota de la mitjana del sector durant l'agost del 10,51%, i amb un alt nivell de cobertura que es manté, com en el trimestre anterior, en el 60%. Sense l'impacte de Banca Cívica, la morositat s'hauria mantingut en el 6,14%.

Barcelona, 26 d'octubre de 2012.- CaixaBank va obtenir un resultat net atribuït de 173 milions d'euros els nou primers mesos de l'any 2012, un 79,5% menys respecte del mateix període de l'any anterior, com a conseqüència dels forts sanejaments registrats per l'entitat. En total, CaixaBank ha registrat dotacions i sanejaments de 8.374 milions d'euros.

Durant el tercer trimestre del 2012, CaixaBank ha completat la fusió per absorció de Banca Cívica. Aquesta fita constitueix un important pas en l'anticipació dels objectius de creixement marcats en el Pla Estratègic 2011-2014 del Grup.

L'entitat presidida per Isidre Fainé, i el conseller delegat de la qual és Joan Maria Nin, ha consolidat el seu lideratge en banca minorista, gràcies a la intensa activitat comercial, a la gestió anticipada i adequada dels riscos i a l'esforç continuat en innovació.

En un complex entorn financer i econòmic, marcat pel deteriorament de la confiança dels mercats cap a Espanya i el seu sistema financer, CaixaBank ha demostrat la seva capacitat de generar resultats, amb un marge d'explotació de 2.586 milions d'euros, un 17,1% més respecte del mateix període de l'any anterior.

Aquesta sostinguda capacitat de generar ingressos permet registrar importants dotacions, 4.524 milions d'euros en els nou primers mesos de 2012. Un volum que, juntament amb els 3.850 milions d'euros d'ajustos de valoració amb càrrec a fons propis realitzats sobre la cartera de crèdits i adjudicats de Banca Cívica, situen el total de sanejaments realitzats per CaixaBank en 8.374 milions d'euros.

Una part d'aquests sanejaments ha servit per cobrir els requeriments exigits pel RDL 2/2012 i el RDL 18/2012. En total, CaixaBank ja ha cobert el 78% de les provisions exigides pel RDL 2/2012 de febrer (2.436 milions a CaixaBank i 934 milions a Banca Cívica) i el RDL 18/2012 (600 milions dels 2.102 milions estimats a CaixaBank, a constituir abans de juny de 2013, i 1.287 milions a Banca Cívica).

Per cobrir les necessitats de Banca Cívica ja es van realitzar sanejaments contra fons propis al realitzar ajustos de valoració per 3.218 milions de la cartera creditícia i 632 milions per a immobles, amb un total de 3.850 milions d'euros.

El Grup "la Caixa" no necessita capital addicional, segons el consultor Oliver Wyman

Amb l'objectiu de restablir i enfortir la solidesa i la confiança dels mercats en el sistema bancari espanyol, s'ha fet un exercici de transparència que consisteix en una valoració independent de les necessitats de capital de les entitats bancàries espanyoles sota un escenari macroeconòmic advers.

L'exercici l'ha desenvolupat el consultor independent Oliver Wyman sota supervisió de les autoritats espanyoles i europees, amb la participació d'experts independents, com les principals firmes d'auditoria i valoradors immobiliaris.

Els resultats, fets públics el 28 de setembre de 2012, determinen que el Grup "la Caixa" no necessita capital addicional. La ràtio *core tier 1* del Grup el desembre del 2014 se situaria en el 9,5% en l'escenari advers, i mantindria un excedent de capital sobre el mínim exigít de 5.720 MM€. En l'escenari base, la ràtio *core tier 1* se situa en el 14,4%, amb un excedent de capital sobre el mínim exigít de 9.421 MM€. Aquestes dades ratifiquen una vegada més els excel·lents nivells de solvència del Grup "la Caixa" i el Grup CaixaBank.

CaixaBank reforça el lideratge en el mercat espanyol després de completar la integració de Banca Cívica i accelera el pla de consecució de sinèrgies

CaixaBank ha esdevingut l'entitat líder del mercat espanyol –després de completar en el tercer trimestre la fusió per absorció de Banca Cívica–, amb uns actius de 343.755 milions d'euros (+27,1%) i una quota de penetració del 26,1%. El volum de negoci arriba als 526.528 milions d'euros (+23,2%), 295.774 milions d'euros dels quals corresponen a recursos de clients (+22,6%) i 230.754 milions d'euros a crèdits bruts a la clientela (+24%).

La gran fortalesa comercial del Grup, amb 33.273 empleats i més de 13 milions de clients, la xarxa més extensa del sistema financer espanyol, amb 6.631 oficines, 9.945 caixers i el lideratge en banca *on-line*, a través de Línia Oberta (amb 8 milions de clients), en banca mòbil (amb 2,8 milions de clients, el major nombre d'usuaris de serveis financers a Espanya) i en banca electrònica (12,6 milions de targetes), ha permès a CaixaBank presentar un creixement del negoci i de l'activitat comercial, equilibrat i de qualitat, amb una quota de penetració del 26,1% en banca de particulars.

CaixaBank està fent un gran esforç per aconseguir una ràpida integració comercial, tecnològica i organitzativa de Banca Cívica, la qual cosa permet la captura anticipada de sinèrgies (80 milions ja obtinguts al setembre davant els 54 planificats per tot l'any 2012), i es preveu que arribin als 540 milions d'euros anuals a partir del tercer any després de la fusió.

La integració tecnològica avança ràpidament, i s'ha integrat la plataforma de Caja Navarra només dos mesos i mig després de formalitzar-ne la fusió. Abans de final d'any, està prevista la integració tecnològicament de Cajasol i, en el primer quadrimestre del 2013, la de les dues restants.

Els aspectes més significatius de l'evolució dels resultats dels primers nou mesos del 2012 són els següents:

- Els **ingressos de CaixaBank** han crescut un 7,9%, fins als 5.140 milions d'euros de **marge brut**, malgrat l'entorn complex. Aquesta bona evolució reflecteix el sòlid negoci minorista de l'entitat, la incorporació de Banca Cívica juntament amb la generació del marge d'interessos, el creixement de les comissions, els resultats d'operacions financeres i els resultats de les participades.
- El **marge d'interessos** puja a 2.845 milions d'euros, amb un creixement del 22,7% respecte dels nou primers mesos del 2011. L'evolució del marge d'interessos s'explica per la gestió dels marges de les noves operacions i els volums, i l'evolució favorable de les corbes de tipus d'interès en el primer semestre del 2012.
- Les **comissions netes** han crescut un 11,5% en el període, fins als 1.268 milions, per l'augment de l'activitat comercial, l'especialització per segments.
- La **fortalesa de la cartera de participades de CaixaBank**, juntament amb la diversificació en l'àmbit bancari internacional i de serveis, permeten mantenir elevats ingressos de la cartera de renda variable, que pugen a 720 milions.
- Els **resultats per operacions financeres** pugen a 315 milions d'euros, bàsicament per la gestió activa de la cartera de renda fixa del Grup, els ingressos registrats per diferències de canvi.

- Les **despeses d'explotació es mantenen constants** respecte del mateix període de l'exercici anterior. L'esforç constant de reducció i racionalització de despeses ha permès absorbir l'efecte de la integració de Banca Cívica, que es minora per la captura de sinergies derivada del ràpid avenç del procés d'integració.

La liquiditat de CaixaBank assoleix els 48.755 milions d'euros

La gestió de la liquiditat, element clau de l'estratègia de CaixaBank, se situa en 48.755 milions d'euros, gairebé tots de disponibilitat immediata, i arriba al 14,2% dels actius totals. L'augment en el tercer trimestre del 2012 puja a 6.266 milions d'euros. Aquest increment es deu, principalment, a l'impacte de la integració de Banca Cívica, com també a una gestió activa que té per objecte incrementar i optimitzar els actius líquids en el balanç que serveixen de garantia a la pòlissa del BCE. CaixaBank incrementa, d'aquesta manera, les seves reserves de liquiditat per poder afrontar qualsevol circumstància imprevista que pugui produir-se en el futur.

Pel que fa als venciments pendents del 2012, pugen a 2.099 milions d'euros. D'aquesta manera, la dependència dels mercats majoristes és molt reduïda, cosa que proporciona una forta estabilitat al Grup.

Core capital del 10,8% després de la integració de Banca Cívica

D'altra banda, CaixaBank manté un bon nivell de solvència, amb un *core capital* del 10,8%, després de la integració de Banca Cívica. La generació orgànica genera 108 punts bàsics, mentre que la integració de Banca Cívica suposa una disminució de 216 punts bàsics de ràtio *core capital*, bàsicament, per la incorporació dels actius procedents de Banca Cívica, que han suposat un increment dels actius ponderats per risc d'aproximadament 37.000 milions.

Amb tot, els recursos propis computables de CaixaBank pugen a 19.435 milions d'euros, 1.263 milions més que el trimestre anterior i 1.854 milions més que el desembre del 2011 (+10,5%), malgrat haver registrat totes les dotacions que exigeix el RDL 2/2012 i parcialment les del RDL 18/2012.

La ràtio de morositat (8,42%) es manté per sota de la mitjana del sector (10,51%)

El 30 de setembre de 2012, amb la integració dels saldos dubtosos de Banca Cívica, i després de fer les reclassificacions a dubtosos pertinents per homogeneïtzar la cartera integrada amb els mateixos criteris conservadors de CaixaBank, la ràtio de morositat puja al 8,42%. Aïllant l'impacte de la morositat procedent de la integració, la ràtio de morositat és del 6,14%, i es manté molt per sota de la mitjana del sector (10,51% l'agost del 2012).

La prudent política de concessió i la gestió anticipada dels riscos que ha seguit el Grup, juntament amb els ajustaments de valoració fets a la cartera creditícia de Banca Cívica, permeten mantenir elevades cobertures de cartera, i la ràtio de cobertura se situa en el 60%, un 138% si s'hi inclou la garantia hipotecària.

Cal destacar que Moody's ha confirmat el ràting de CaixaBank (Baa3) després d'haver avaluat la fusió per absorció de Banca Cívica. L'agència destaca que no tindrà un impacte significatiu en el perfil de risc de CaixaBank atès el rellevant sanejament del balanç de l'entitat adquirida, el fort perfil financer de CaixaBank i la sòlida evolució dels resultats.

Mesures de sanejament del sector financer i finançament al sector promotor

El 30 de setembre de 2012, CaixaBank compleix amb totes les provisions que exigeix el RDL 2/2012 relacionades amb la cartera d'actius vinculats al sector immobiliari existent el 31 de desembre de 2012, 2.436 milions d'euros registrats el primer semestre del 2012. Pel que fa a la cobertura del RDL 18/2012, s'han registrat provisions per un import de 600 milions d'euros, d'un total de 2.102 milions d'euros per cobrir fins al 30 de juny del 2013.

Els requeriments que exigeixen a Banca Cívica el RDL 2/2012 (934 milions) i el RDL 18/2012 (1.287 milions) els cobreixen totalment els ajustaments a valor raonable de 3.218 milions d'euros registrats sobre la cartera creditícia en el moment de la integració.

El tercer trimestre del 2012, l'exposició de CaixaBank al sector promotor s'ha situat en els 28.877 milions. A causa de l'impacte de la cartera de Banca Cívica, el finançament al sector promotor creix un 28,7% respecte del desembre del 2011. Aïllant l'efecte de la incorporació de Banca Cívica, l'exposició al risc del sector promotor s'ha reduït en 3.072 milions d'euros en el mateix període, un -13,7%.

L'alt pes del finançament a promocions acabades, un 53,8%, mostra la solidesa de les garanties de la cartera de promotors.

Amb l'important esforç en dotacions fet el primer semestre del 2012, la cobertura dels actius problemàtics de finançament al sector promotor se situa, el 30 de setembre de 2012, en el 36,8%, 125% amb garanties hipotecàries (25,5% el 31 de desembre de 2011 i el 114% amb garanties hipotecàries).

La cartera d'actius adjudicats nets de CaixaBank puja, el 30 de setembre de 2012, a 4.350 milions d'euros nets, amb una cobertura del 44,2%. Dels actius immobiliaris adjudicats, el sòl representa un 26%, amb una cobertura del 58,1%. Del total de la cartera, 1.963 milions d'euros corresponen als actius immobiliaris incorporats de Banca Cívica.

Intensa activitat comercial i gestió especialitzada de clients per negocis

CaixaBank manté el seu objectiu de reforçar el lideratge en banca de particulars amb la implantació d'un model d'especialització de banca personal, banca privada, banca de pimes, banca d'empreses i banca corporativa per donar servei als 13,2 milions de clients que té.

L'activitat comercial de les oficines durant el tercer trimestre s'ha focalitzat en tres apartats principals: assegurances, plans de pensions i captació de clients, nòmines i pensions.

- ✓ **Més de 635.000 pòlisses noves**, cosa que representa un increment del 20,5% respecte del 2011.
- ✓ **Més de 800 milions d'euros** en plans de pensions individuals (+30,6%), per l'èxit de la comercialització del Pla de Previsió Assegurat, producte líder en el mercat.
- ✓ **Més de 274.000 nòmines noves captades durant l'exercici.**
- ✓ Increment de **281 punts bàsics en la quota de factoring i confirming**, fins al 17,8% (sense incloure Banca Cívica).

Per tant, com a resultat d'aquesta intensa activitat comercial desenvolupada i de la incorporació del negoci de Banca Cívica, s'ha produït un avenç considerable en la posició de lideratge en el mercat espanyol, amb unes quotes de mercat del 19,9% en nòmines, el 20,13% en pensions, el 14,51% en hipoteques, el 14,58% en préstecs al consum, el 13,70% en dipòsits, el 13,70% en fons d'inversió i el 16,33% en plans de pensions.

Finalment, pel que fa a l'activitat de MicroBank, el banc social de CaixaBank i l'únic a Espanya especialitzat en microfinances, ha finançat 159.197 projectes per un import total de 986,4 milions d'euros des que es va crear l'any 2007. Després de cinc anys de funcionament, MicroBank ha consolidat un model de banca social amb una proposta de valor adaptada a les necessitats dels grups principals de clients.

Malgrat el context econòmic, MicroBank continua sent el major promotor d'autoocupació a través de microcrèdits. Segons l'estudi *Informe sobre l'Impacte Social dels Microcrèdits*, fet per ESADE, s'estima que MicroBank ha contribuït a crear o consolidar més de 50.000 llocs de treball des de l'inici de la seva activitat. Al tancament del mes de setembre del 2012, MicroBank ha concedit 30.699 préstecs per un valor de 176,5 milions d'euros, i ha incrementat l'import de la cartera de microcrèdits en un 9,1% respecte del tancament del 2011.

Obra Social "la Caixa": donar resposta a les necessitats dels ciutadans

Mitjançant el desenvolupament de programes socials, educatius, culturals i mediambientals, l'entitat continua donant **resposta a les necessitats dels ciutadans** amb l'objectiu de promoure l'avenç de la societat i el benestar de les persones, especialment de les més desprotegides.

Les iniciatives socials suposen el 67% dels 500 milions d'euros de pressupost que té l'Obra Social "la Caixa" per cinquè any consecutiu. La lluita contra la pobresa a Espanya, la generació d'oportunitats laborals entre col·lectius fràgils, l'accés a l'habitatge, l'envelliment actiu i saludable de la gent gran i el suport a les persones amb malalties i a la recerca centren la major part dels esforços.

El **programa Incorpora** ha permès trobar una **feina a 7.669 persones** durant els primers nou mesos de l'any. **CaixaProinfància**, el projecte d'atenció a la infància en situació de pobresa i exclusió social, ha concedit ajudes a més de **48.300 infants** de tot Espanya per un valor de 32 milions d'euros.

Les **381.000 persones del col·lectiu de gent gran** que han participat del començament d'any ençà en els projectes de l'Obra Social per promoure'n la plena integració i participació en la societat, i els **9.600 pacients amb malalties avançades** que han rebut atenció integral, destaquen també entre els beneficiaris.

A tota aquesta acció social directa, s'hi afegixen els més de **900 projectes impulsats per ONG** i associacions de tot Espanya als quals l'Obra Social ha donat suport durant aquests primers nou mesos de l'any a través de les Convocatòries d'Ajudes a Iniciatives Socials.

La posada en marxa del **programa Joves Emprenedors**, promogut amb la Fundació Junior Achievement per incentivar l'emprenedoria des de l'escola, o la presentació de l'estudi social La transició dels joves a la vida adulta, en l'apartat de la reflexió acadèmica, han estat altres esdeveniments destacables.

En l'àmbit de la **ciència i l'educació**, l'Obra Social ha renovat l'acord de col·laboració amb el Consell Superior d'Investigacions Científiques per divulgar conjuntament la ciència, i va donar suport durant el mes de juliol passat als Campus Científics d'Estiu, en els quals van participar 1.800 alumnes de 4t d'ESO i 1r de batxillerat en 16 universitats espanyoles.

En el camp de la **recerca**, Joan Maria Nin, director general de "la Caixa", va lliurar el 25 de juliol a Madrid les beques per cursar un doctorat internacional en biomedicina en 4 centres d'excel·lència científica espanyols. A més, l'Obra Social va presentar el mes de juliol el treball del Centre de Genètica Cardiovascular dirigit pel Dr. Ramón Brugada a Girona i el balanç dels primers dos anys de funcionament de la Unitat de Teràpia Molecular del Càncer - "la Caixa" que, situada a l'Hospital Vall d'Hebron de Barcelona i encapçalada pel Dr. Josep Baselga, ha atès de manera personalitzada 500 pacients i ha participat en més de 10.000 sessions clíniques.

Dins de l'**acostament de la cultura** a tothom destaca la recent signatura de renovació del conveni de col·laboració entre l'Obra Social "la Caixa" i el Museu del Louvre, subscrita per Isidre Fainé, president de l'entitat, i Henri Loyrette, director del centre parisenc, i que permetrà coproduir i exhibir cinc noves exposicions conjuntes. La inauguració de les mostres "Rusiñol-Monet-Gauguin-Sunyer. El paisatge a la Col·lecció Thyssen" i "Cellers. Cooperativisme i Modernisme" han estat altres esdeveniments culturals destacats.

Dades rellevants del Grup CaixaBank

	Gener - Setembre		Variació
(Imports en milions d'euros)	2012	2011	
Resultats			
Marge d'interessos	2.845	2.320	22,7%
Marge brut	5.140	4.764	7,9%
Marge d'explotació	2.586	2.208	17,1%
Resultat atribuït al Grup	173	845	(79,5%)
	Setembre-12	Desembre-11	Variació
Balanç			
Actiu Total	343.755	270.425	27,1%
Fons Propis	22.545	20.751	8,6%
Volum Total de Negoci Bancari	526.528	427.252	23,2%
Crèdits bruts sobre clients	230.754	186.049	24,0%
Recursos totals de clients	295.774	241.203	22,6%
Eficiència i Rendibilitat (últims 12 mesos)			
Ràtio eficiència (Total Despeses d'explotació / Marge brut)	48,5%	51,3%	(2,8)
ROE (Resultat atribuït / Fons propis mitjans)	1,8%	5,2%	(3,4)
ROA (Resultat net / Actius totals mitjans)	0,1%	0,4%	(0,3)
RORWA (Resultat net / Actius ponderats per risc)	0,3%	0,9%	(0,6)
ROTE (Resultat atribuït / Fons propis mitjans tangibles)	2,1%	6,2%	(4,1)
Gestió del Risc			
Ràtio de morositat	8,42%	4,90%	3,52
Provisions per a insolvències	12.206	5.745	6.461
Cobertura de la morositat	60%	60%	0
Cobertura de la morositat amb garantia real	138%	137%	1
Cobertura dels immobles adjudicats	44%	36%	8
dels que: cobertura de sòl	58%	62%	(4)
Liquiditat			
Loan to depòsits (*)	128%	133%	(5)
Solvència - BIS II			
Core Capital	10,8%	12,5%	(1,7)
Tier 1	10,8%	12,8%	(2,0)
Tier Total	11,6%	12,8%	(1,2)
Core Tier 1 EBA	9,9%	10,9%	(1,0)
Recursos propis computables	19.435	17.581	1.854
Actius ponderats per risc (RWA)	167.265	137.355	29.910
Excedent de recursos computables	6.054	6.592	(538)
Dades per acció			
Cotització (€/acció)	2,926	3,795	(0,869)
Capitalització borsària	11.236	14.573	(3.337)
Valor teòric comptable (VTC) (€/acció)	4,61	5,11	(0,50)
Nombre d'accions en circulació - fully diluted (milers)	5.085.415	4.064.203	1.021.212
Nombre mitjà d'accions en circulació - fully diluted (milers)	4.419.708	3.964.337	455.371
Benefici per acció (BPA) (€/acció) (12 mesos)	0,09	0,27	(0,18)
PER (Preu / Beneficis; vegades) (12 mesos)	32,51	14,06	18,45
Activitat comercial i mitjans (nombre)			
Clientes (milions)	13,2	10,4	2,8
Empleats del Grup CaixaBank	33.273	26.993	6.280
Oficines	6.631	5.196	1.435
Terminals d'autoservei	9.945	8.011	1.934
Parc de targetes (milions)	12,6	10,5	2,1

(*) Crèdits nets / Recursos minoristes en balanç

Compte de Pèrdues i Guanys del Grup CaixaBank

(imports en milions d'euros)	Gener - Setembre		Variació en %
	2012	2011	
Ingressos financers	6.689	5.690	17,6
Despeses financeres	(3.844)	(3.370)	14,1
Marge d'interessos	2.845	2.320	22,7
Dividends i resultats per posada en equivalència	720	675	6,7
Comissions netes	1.268	1.137	11,5
Rtats operacions financeres i altres productes/cargues d'explot.	307	632	(51,5)
Marge brut	5.140	4.764	7,9
Total despeses d'explotació	(2.554)	(2.556)	(0,1)
Marge d'explotació	2.586	2.208	17,1
Pèrdues per deteriorament d'actius financers i altres	(2.689)	(1.956)	37,4
Guanys/Pèrdues en baixa d'actius i altres	34	634	(97,6)
Resultat abans d'impostos	(69)	886	(107,8)
Impostos sobre beneficis	242	(41)	
Resultat atribuït al Grup	173	845	(79,5)