CaixaBank Bankia

La unió de CaixaBank i Bankia donarà lloc al grup líder a Espanya en banca i assegurances. L'entitat comptarà amb una excel·lent base de clients i una elevada fortalesa financera, que li permetrà donar suport a la recuperació econòmica.

XARXA COMERCIAL EXTENSA I DIVERSIFICADA SOTA LA MARCA CAIXABANK

Marca **CaixaBank**

Presència a ~2.200 municipis

Capacitats digitals de primer nivell per millorar l'experiència de client

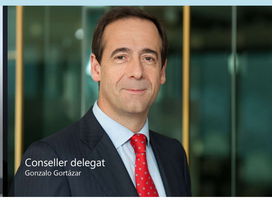
LÍDER DEL MERCAT DOMÈSTIC, AMB UNA POSICIÓ RELLEVANT A NIVELL EUROPEU

Quota de mercat en dipòsits	Quota de mercat en crèdits	Quota de mercat en estalvi a llarg termini	Quota de mercat de crèdit al consum	Quota de mercat en crèdit a empreses
~24 %	~25 %	~29 %	~23 %	~24 %

Quota de mercat finançament hipotecari	Actius totals MM€	Milions de clients	Milions de clients digitals
~28 %	664.000	~20	~10

GOVERN CORPORATIU PROFESSIONAL I INDEPENDENT

President executiu
José Ignacio Goirigolzarri


Conseller delegat
Gonzalo Gortázar

Tomás Muniesa Arantegui
Conseller dominical
CriteriaCaixa

José Serna Masiá
Conseller dominical
CriteriaCaixa

Gonzalo Gortázar Rotaeche
Conseller executiu
CaixaBank

María Verónica Fisas Vergés
Consellera independent
CaixaBank

Cristina Garmendia Mendizábal
Consellera independent
CaixaBank

María Amparo Moraleda Martínez
Consellera independent
CaixaBank

Eduardo Javier Sanchiz Irazu
Conseller independent
CaixaBank

John Shepard Reed
Conseller independent
CaixaBank

Koro Usarraga Unsain
Consellera independent
CaixaBank

José Ignacio Goirigolzarri Tellaeche
Conseller executiu
Bankia

Joaquín Ayuso García
Conseller independent
Bankia

Francisco Javier Campo García
Conseller independent
Bankia

Eva Castillo Sanz
Consellera independent
Bankia

BFA Tenedora de acciones, S.A.
Conseller dominical

Fernando María Costa Duarte Ulrich
Un altre conseller extern

Dones	Independents
33 %	60 %

* Dos en representació de CriteriaCaixa i un en representació de FROB

UNA GRAN OPORTUNITAT PER GENERAR VALOR

- Excel·lent base de clients, amb accés a la millor xarxa de distribució i productes
- Generació de nous ingressos i estalvis de costos recurrents
- Fortalesa financera: solvència i qualitat d'actiu
- Lideratge en una banca socialment responsable

Ràtio de mora 2020	Generació de nous ingressos (100% primer per a l'any 5)	Per estalvis de costos anuals (2023E)	RoTE estimat des de 2022	Ratio CET1 març 2021
4,1%	+290 MM€ (abans d'impostos)	+770 MM€ (abans d'impostos)	>8 %	11,6%

MAJOR BENEFICI PER ALS ACCIONISTES

▸ Equació de bescanvi

CaixaBank 0,6845 Accions (Primera línia) ↔ Bankia 1 Acció

20% prima sobre cotitzacions a 3 de setembre
El 28% sobre la mitjana d'equacions de bescanvi dels últims 3 mesos

Increment benefici per acció	Increment benefici per acció
~28% (2022E)	~69% (2022E)

▸ Estructura accionarial

PROPERES PASSES

2020

Setembre
- Anunci de la transacció

Octubre
- Consells d'Administració: aprovació dels informes de fusió i convocatòries de les Juntes Generals d'Accionistes

Novembre
- Juntes Generals d'Accionistes

2021

Primer trimestre
- Autoritzacions regulatòries
- Tancament de la fusió

Calendari

CONCLUSIONS

01 Creació del líder destacat del sistema financer espanyol, amb els recursos i la capacitat per donar suport al creixement econòmic de manera sostenible

02 Complementarietat territorial i de productes que permet la generació d'ingressos i importants estalvis de costos

03 Elevada fortalesa financera de l'entitat combinada que parteix també amb baixos nivells de morositat i alts nivells d'aprovisionament

04 Projecte de creació de valor per a tots els accionistes, amb millora de l'eficiència i de la rendibilitat

El nou grup generarà valor per als accionistes, clients i empleats, i donarà suport a la recuperació econòmica.

www.caixabank.com www.bankia.com

CaixaBank Bankia

#CaixaBankBankia

18 setembre 2020