

## CaixaBank obté un benefici recurrent de 2.022 milions per la intensa activitat comercial i les més baixes dotacions

- **El Grup CaixaBank consolida el seu volum de negoci** en més de 963.000 milions d'euros. Els recursos de clients arriben a 607.331 milions d'euros, un 46,2% més després de la incorporació de Bankia (+7,5% de variació orgànica exclouent la integració).
- **Els actius sota gestió se situen en 153.223 milions d'euros.** L'evolució positiva, amb increments de l'1,2% en el trimestre i del 12% en l'any orgànic, ve marcada per l'alça de les subscripcions netes i per l'evolució favorable dels mercats.
- El conseller delegat de CaixaBank, **Gonzalo Gortázar**, ha fet un “balanç molt positiu dels nou primers mesos de l'any” i ha destacat com a aspectes rellevants “la bona evolució del negoci bancari i d'assegurances en un entorn encara complex, i el procés d'integració que discorre de forma ràpida, adequada i en línia amb el previst”.
- **El resultat atribuït dels nou primers mesos se situa en 4.801 milions d'euros**, un cop incorporats els impactes extraordinaris associats a la fusió (per l'aportació comptable de 4.300 milions de diferència negativa de consolidació, i el cost net de 1.521 milions del procés de reestructuració d'ocupació i altres despeses associades a la integració).
- **En la visió proforma de resultats**, els ingressos *core* es mantenen estables (8.450 milions d'euros), gràcies a que la forta activitat comercial compensa l'impacte negatiu derivat de la caiguda dels tipus d'interès.
- **Es redueixen les dotacions després de la constitució el 2020 dels fons genèrics Covid.** Entre gener i setembre, es van registrar 616 milions d'euros, davant dels 2.406 milions d'euros del mateix període del 2020 en visió proforma.
- **Es manté la fortalesa financera amb sòlids nivells de capital i liquiditat.** La ràtio de capital CET1 assoleix el 13% i els actius líquids totals arriben als 173.125 milions d'euros, amb un creixement de 58.674 milions d'euros en l'any, a causa principalment de la integració de Bankia.
- **La ràtio de morositat es manté en el 3,6%**, amb una ràtio de cobertura del 64%, i els saldos dubtosos segueixen estables en el trimestre.
- **La rendibilitat ROTE** a 12 mesos, sense tenir en compte els extraordinaris de la fusió, assoleix el 9,6%.

**València, 29 d'octubre del 2021.**- El Grup CaixaBank va obtenir durant els nou primers mesos de l'any un benefici ajustat sense extraordinaris associats a la fusió amb Bankia de 2.022 milions d'euros, davant dels 726 milions registrats durant el mateix període de l'exercici anterior, que va estar afectat per les elevades provisions constituïdes per anticipar-se als impactes futurs que es poguessin derivar de la pandèmia.

La positiva evolució del resultat recurrent de l'entitat respon a la forta activitat comercial del Grup durant els primers nou mesos de l'any i a les més baixes dotacions. En aquest context, la rendibilitat (ROTE a 12 mesos sense extraordinaris de la fusió) assoleix el 9,6%.

Per la seva banda, el resultat atribuït dels nou primers mesos del 2021 és de 4.801 milions d'euros, després d'incorporar impactes extraordinaris associats a la fusió (per l'aportació comptable de 4.300 milions del fons negatiu de comerç, i el cost net de 1.521 milions del procés de reestructuració d'ocupació i altres despeses associades a la integració).

El conseller delegat de CaixaBank, **Gonzalo Gortázar**, ha fet un “balanç molt positiu dels nou primers mesos de l'any” i ha destacat com a aspectes rellevants “la bona evolució del negoci bancari i d'assegurances en un entorn encara complex, i el procés d'integració que discorre de forma ràpida, adequada i en línia amb el que estava previst”.

En relació a l'evolució del banc, Gortázar ha explicat que “un cop més aconseguim un bon resultat en un entorn de tipus que exerceix una gran pressió sobre els marges al mantenir estables els ingressos a causa del nostre model de negoci, molt diversificat, a la intensa activitat comercial i a una més gran escala”.

A més, el conseller delegat de CaixaBank ha assenyalat que “la morositat es manté molt continguda, amb una ràtio per sota dels grans bancs a Espanya i amb un bon comportament de pagament de les moratòries i dels préstecs amb aval de l'ICO”.

Sobre el procés de fusió, Gortázar ha detallat que “tota l'organització està molt centrada en l'execució final de la integració després de sis mesos en els que s'ha avançat decisivament en tres àrees clau: la integració de persones, del model de negoci i dels sistemes”.

“Compartir una cultura i uns valors comuns està facilitant una integració ràpida, la propera fita clau de la qual serà la integració tecnològica, l'últim gran pas per treballar definitivament com a una única entitat”, ha afegit.

### Compte de resultats proforma (amb perímetres homogenis)

Si es pren com a referència el compte proforma que s'elabora agregant, en ambdós exercicis, el resultat generat per Bankia previ a la fusió a l'obtingut per CaixaBank i no es consideren els extraordinaris associats a la mateixa, el benefici del grup se situa en 2.087 milions d'euros, davant dels 906 milions d'euros del mateix període del 2020.

En concret, els ingressos *core*, 8.450 milions d'euros fins al setembre, es mantenen estables respecte al mateix període de l'exercici anterior, malgrat l'entorn, gràcies a la intensa activitat comercial.

El marge d'interessos puja fins a 4.864 milions d'euros (-4% respecte al mateix període del 2020). Aquest descens es deu, principalment, a un decrement en els tipus d'interès -en nivells negatius- que provoca una disminució dels ingressos dels crèdits, al canvi d'estructura de la cartera creditícia a causa de l'increment dels préstecs parcialment avalats per l'Institut de Crèdit Oficial (ICO) i al sector públic, i a la reducció dels ingressos procedents del crèdit al consum, entre altres factors. Aquests efectes s'han vist parcialment compensats per l'increment de finançament del Banc Central Europeu (BCE) en millors condicions.

Respecte al marge brut, malgrat l'estabilitat dels ingressos *core* i de l'augment dels ingressos de participades (+49,1%), descendeix un 1,1% en taxa interanual, principalment pels més baixos resultats d'operacions financeres (-57,1%) que incorporaven extraordinaris el 2020.

Al seu torn, les dotacions per a insolvències es redueixen, amb 616 milions d'euros entre gener i setembre del 2021, davant dels 2.406 milions d'euros del mateix període del 2020, que incloïa el registre d'una dotació per 1.611 milions anticipant impactes futurs associats a la pandèmia.

D'altra banda, encara que s'incrementen les despeses de personal (+1,6%) i les amortitzacions (+2%), les despeses generals disminueixen un 2,9%, cosa que influeix en la millora de la ràtio d'eficiència *core* (12 mesos) en 0,9 punts percentuals, fins al 55,3%, respecte al tercer trimestre de l'exercici anterior.

### Recursos de clients i actius sota gestió en xifres rècord

Els recursos totals de clients arriben a 607.331 milions d'euros a 30 de setembre, un 46,2% més després de la incorporació de Bankia (+7,5% de variació orgànica exclouent la integració). En el trimestre, el creixement és de l'1,1%.

Els recursos en balanç assoleixen els 441.278 milions d'euros (+1,5% en el trimestre i +5,5% en l'any orgànic), mentre que els actius sota gestió se situen en 153.223 milions d'euros. L'evolució (+1,2% en el trimestre i +12% en l'any orgànic) ve marcada tant per les subscripcions netes positives com per l'evolució favorable dels mercats.

El patrimoni gestionat en fons d'inversió, carteres i sicav se situa en 106.521 milions d'euros (+1,4% en el trimestre i +14,2% en l'any orgànic) i els plans de pensions assoleixen els 46.701 milions d'euros (+0,6% en el trimestre i +7,5% en l'any orgànic).

Amb tot això, la quota de mercat combinada de productes d'estalvi a llarg termini a Espanya assoleix el 29,2% reflectint el lideratge de l'entitat, amb una quota del 33,8% en el segment de plans de pensions i del 24,7% en el de fons d'inversió.

D'altra banda, el crèdit brut a la clientela se situa en 355.929 milions d'euros, amb un creixement del 45,9% en l'any després de la fusió amb Bankia (-3,7% exclouent els saldos aportats per Bankia en la fusió). El crèdit a particulars puja un 55,1% en l'any per la incorporació de Bankia, i el finançament a empreses augmenta un 35,9%. En variació orgànica, el crèdit empresarial es redueix un 4,5% en l'any després de l'increment experimentat en l'exercici anterior, en un context en què les empreses van anticipar les seves necessitats de liquiditat.

## Capital i liquiditat en nivells òptims

En els nou primers mesos de l'exercici, CaixaBank ha mantingut uns elevats nivells de capital, amb una ràtio de capital principal CET1 que assoleix el 13% a tancament de setembre, amb el que se situa còmodament per damunt de l'objectiu anunciat de l'11-11,5%. En comparació amb el mateix període de l'any anterior, se situa mig punt per damunt, ja que llavors era del 12,5%.

L'entitat ha aconseguit entre gener i setembre generar 88 punts bàsics de capital, cosa que ha permès compensar parcialment els 107 punts bàsics que ha restat la integració de Bankia incloent els costos extraordinaris.

D'altra banda, la ràtio de requeriments regulatoris MREL sobre APRs se situa en el 25,6% a tancament del tercer trimestre, amb la qual cosa compleix de manera confortable el nivell exigít per a l'entitat en el 2024.

Pel que fa als actius líquids totals, se situen en 173.125 milions d'euros a 30 de setembre, amb un creixement de 58.674 milions d'euros en l'any, a causa, principalment, de la integració de Bankia. En aquest sentit, el Liquidity Coverage Ratio del Grup (LCR) és del 327%, cosa que mostra una folgada posició de liquiditat (304% LCR mitjana últims 12 mesos), molt per damunt del mínim requerit del 100%.

Respecte a les facilitats de finançament del BCE, el saldo disposat a 30 de setembre arriba a 80.752 milions d'euros, corresponents a TLTRO III. El saldo disposat s'ha incrementat en 31.027 milions d'euros des de començament d'any per la integració de disposicions de Bankia i per l'apel·lació addicional al TLTRO III.

## Ràtio de morositat estable

CaixaBank ha aconseguit contenir en el trimestre el saldo de dubtosos i la ràtio de morositat, que se situa en el 3,6%, el mateix nivell en què es trobava el mes de juny passat. Respecte al desembre del 2020, ha pujat tres dècimes per la integració.

Així mateix, els saldos dubtosos a tancament del tercer trimestre assoleixen els 13.955 milions d'euros, 50 milions menys que al tancament del trimestre anterior. La ràtio de cobertura de morositat és del 64% i el cost del risc (últims 12 mesos) se situa al 0,25%.

Respecte al total de moratòries d'hipoteques i préstecs concedides pel Grup per donar suport als seus clients en el marc de les mesures impulsades per mitigar l'impacte de la situació generada pel coronavirus, només continuen vigents a 30 de setembre 5.034 milions d'euros i la pràctica totalitat venç abans de finalitzar l'any. Les moratòries mantenen un bon comportament de pagament i els saldos en mora representen només el 0,5% de la cartera de crèdit.

## CaixaBank, compromesa amb els afectats pel volcà de La Palma

En el marc del seu compromís per ser a prop dels seus clients, amb el lema #CaixaBankConLaPalma, l'entitat ha activat un programa de suport per ajudar a pal·liar els efectes de l'erupció volcànica en l'illa. Les mesures aprovades estan destinades a les famílies, negocis i empreses afectades, i tenen en compte la paralització de les quotes financeres durant els pròxims 12 mesos. A més, l'entitat ha col·laborat amb el Cabildo de La Palma i amb els ajuntaments de Los Llanos de Aridane, El Paso i Tazacorte per habilitar diferents canals de recollida de donatius.

CaixaBank també ha aprovat una línia de 100 milions d'euros per anticipar les indemnitzacions del Consorci de Compensació d'Assegurances i 50 milions d'euros per a autoocupació i empenedoria després de la catàstrofe. A més a més, s'han posat habitatges a disposició dels afectats, i l'Associació de Voluntaris de CaixaBank s'ha ofert als agents socials de l'illa per participar en diverses iniciatives dirigides a ajudar als afectats per l'erupció del volcà, per exemple, classificant donacions o redactant cartes per als més petits de l'illa.

## Dades rellevants del Grup

En milions d'euros / %	Gener - Setembre		Variació	3T21	Variació trimestral
	2021	2020			
<b>RESULTATS</b>					
Marge d'interessos	4.416	3.647	21,1%	1.589	(2,9%)
Comissions netes	2.604	1.905	36,7%	964	(1,7%)
Ingressos core	7.708	6.158	25,2%	2.809	(0,9%)
Marge brut	7.711	6.260	23,2%	2.828	0,3%
Despeses d'administració i amortització recurrents	(4.353)	(3.485)	24,9%	(1.606)	0,5%
Marge d'explotació	1.337	2.776	(51,8%)	1.172	-
Marge d'explotació sense despeses extraordinàries	3.357	2.776	20,9%	1.221	(0,1%)
Resultat atribuït al Grup	4.801	726	-	620	-
Resultat atribuït al Grup sense extraordinaris fusió	2.022	726	-	744	(2,5%)
<b>PRINCIPALS RATIS (últims 12 mesos)</b>					
Ràtio d'eficiència	75,7%	56,4%	19,3	75,7%	(0,0)
Ràtio d'eficiència sense despeses extraordinàries	55,3%	56,4%	(1,2)	55,3%	1,0
Cost del risc <sup>1</sup> (últims 12 mesos)	0,25%	0,67%	(0,42)	0,25%	(0,06)
ROE <sup>1</sup>	8,1%	4,2%	4,0	8,1%	(0,1)
ROTE <sup>1</sup>	9,6%	5,0%	4,6	9,6%	(0,2)
ROA <sup>1</sup>	0,4%	0,2%	0,2	0,4%	(0,0)
RORWA <sup>1</sup>	1,3%	0,7%	0,6	1,3%	(0,1)
<b>BALANÇ</b>					
Actiu Total	685.738	451.520	51,9%	674.088	1,7%
Patrimoni Net	35.124	25.278	39,0%	34.571	1,6%
<b>ACTIVITAT</b>					
Recursos de clients	607.331	415.408	46,2%	600.993	1,1%
<i>Recursos de clients, exclosos els saldos integrats de Bankia</i>	446.732	415.408	7,5%	-	-
Crèdit a la clientela, brut	355.929	243.924	45,9%	363.012	(2,0%)
<i>Crèdit a la clientela brut, exclosos els saldos integrats de Bankia</i>	234.913	243.924	(3,7%)	-	-
<b>GESTIÓ DEL RISC</b>					
Dubtosos	13.955	8.601	5.354	14.005	(50)
<i>Dubtosos, exclosos els saldos integrats de Bankia</i>	8.529	8.601	(73)	-	-
Ràtio de morositat	3,6%	3,3%	0,3	3,6%	0,0
Provisions per a insolvències	8.955	5.755	3.200	9.001	(47)
<i>Provisions per a insolvències, exclosos els saldos integrats de Bankia</i>	5.337	5.755	(418)	-	-
Cobertura de la morositat	64%	67%	(3)	64%	-
Adjudicats nets disponibles per a la venda	2.289	930	1.359	2.297	(8)
<i>Adjudicats, exclosos els saldos integrats de Bankia</i>	1.106	930	176	-	-
<b>LIQUIDITAT</b>					
Actius líquids totals	173.125	114.451	58.674	162.731	10.394
<i>Liquidity Coverage Ratio (últims 12 mesos)</i>	304%	248%	56	292%	12
<i>Net Stable Funding Ratio (NSFR)</i>	151%	145%	6	148%	3
<i>Loan to deposits</i>	91%	97%	(6)	94%	(3)
<b>SOLVÈNCIA</b>					
<i>Common Equity Tier 1 (CET1)</i>	13,0%	13,6%	(0,6)	12,9%	0,1
<i>Tier 1</i>	15,3%	15,7%	(0,4)	14,8%	0,5
<i>Capital total</i>	17,9%	18,1%	(0,2)	17,4%	0,5
<i>MREL</i>	25,6%	26,3%	(0,7)	25,1%	0,5
Actius ponderats per risc (APRs) <sup>2</sup>	220.354	144.073	76.281	220.881	(527)
<i>Leverage Ratio</i>	5,2%	5,6%	(0,4)	5,1%	0,1
<b>ACCIÓ<sup>3</sup></b>					
Cotització (€/acció)	2,684	2,101	0,583	2,594	0,090
Capitalització borsària	21.615	12.558	9.057	20.890	725
Valor teòric comptable (€/acció)	4,36	4,22	0,13	4,29	0,07
Valor teòric comptable tangible (€/acció)	3,72	3,49	0,23	3,66	0,07
Benefici net atribuït per acció exclosos impactes fusió (€/acció) (12 mesos)	0,35	0,21	0,14	0,34	0,01
PER exclosos impactes fusió (Preu / Beneficis; vegades)	7,74	10,14	(2,40)	7,63	0,12
P/ VTC tangible (valor cotització s/ valor comptable tangible)	0,72	0,60	0,12	0,71	0,01
<b>ALTRES DADES (nombre)</b>					
Empleats <sup>4</sup>	50.980	35.434	15.546	51.071	(91)
Oficines <sup>4</sup>	6.143	4.208	1.935	6.160	(17)
de les quals: oficines retail a Espanya	5.415	3.571	1.844	5.433	(18)
Terminals d'autoservei <sup>4</sup>	15.118	10.283	4.835	15.285	(167)

(1) Aquestes ràtios no inclouen en el numerador els resultats de Bankia generats abans del 31 de març de 2021, data de referència del registre comptable de la fusió, ni, per coherència, l'aportació en el denominador de les masses de balanç o APR's previs a aquesta data. Tampoc consideren extraordinaris associats a la fusió.

(2) El 31 de març de 2021 es van incorporar 66.165 milions d'euros d'actius ponderats per risc procedents de Bankia.

(3) Vegeu metodologia utilitzada en el càlcul i detall a «L'Acció CaixaBank» i «Annexos».

(4) El 31 de març de 2021 es van incorporar 15.911 empleats, 2.101 oficines (de les quals 2.013 retail) i 5.156 terminals d'autoservei procedents de Bankia. Les oficines no inclouen sucursals fora d'Espanya i Portugal ni oficines de representació.

# Resultats

## Compte de pèrdues i guanys

### Evolució interanual visió comptable

En milions d'euros	9M21	Extraord. Fusió	9M21 sense extraord.	9M20	Variació	Var. %
<b>Marge d'interessos</b>	<b>4.416</b>		<b>4.416</b>	<b>3.647</b>	<b>769</b>	<b>21,1</b>
Ingressos per dividends	152		152	96	57	59,3
Resultats d'entitats valorades pel mètode de la participació	355		355	218	136	62,5
Comissions netes	2.604		2.604	1.905	700	36,7
Resultats d'operacions financeres	130		130	182	(52)	(28,6)
Ingressos i despeses emparats en contractes d'assegurances o reassegurances	479		479	441	38	8,6
Altres ingressos i despeses d'explotació	(427)		(427)	(229)	(198)	86,4
<b>Marge brut</b>	<b>7.711</b>		<b>7.711</b>	<b>6.260</b>	<b>1.450</b>	<b>23,2</b>
Despeses d'administració i amortització recurrents	(4.353)		(4.353)	(3.485)	(869)	24,9
Despeses extraordinàries	(2.020)	(2.019)	(1)		(1)	
<b>Marge d'explotació</b>	<b>1.337</b>	<b>(2.019)</b>	<b>3.356</b>	<b>2.776</b>	<b>580</b>	<b>20,9</b>
<b>Marge d'explotació sense despeses extraordinàries</b>	<b>3.357</b>		<b>3.357</b>	<b>2.776</b>	<b>581</b>	<b>20,9</b>
Pèrdues per deteriorament d'actius financers	(493)		(493)	(1.594)	1.101	(69,1)
Altres dotacions a provisions	(359)	(157)	(202)	(207)	5	(2,2)
Guanys/pèrdues en baixa d'actius i altres	4.275	4.303	(27)	(92)	64	(70,1)
<b>Resultat abans d'impostos</b>	<b>4.760</b>	<b>2.127</b>	<b>2.633</b>	<b>883</b>	<b>1.750</b>	
Impost sobre Societats	41	652	(611)	(157)	(454)	
<b>Resultat després d'impostos</b>	<b>4.801</b>	<b>2.779</b>	<b>2.022</b>	<b>726</b>	<b>1.296</b>	
Resultat atribuït a interessos minoritaris i altres	(0)		(0)	(1)	1	(65,3)
<b>Resultat atribuït al Grup</b>	<b>4.801</b>	<b>2.779</b>	<b>2.022</b>	<b>726</b>	<b>1.295</b>	

## Evolució interanual visió proforma

En milions d'euros	9M21	9M20	Variació	Var. %
<b>Marge d'interessos</b>	<b>4.864</b>	<b>5.066</b>	<b>(202)</b>	<b>(4,0)</b>
Ingressos per dividends	153	97	56	57,6
Resultats d'entitats valorades pel mètode de la participació	367	251	115	45,8
Comissions netes	2.886	2.743	144	5,2
Resultats d'operacions financeres	140	327	(186)	(57,1)
Ingressos i despeses emparats en contractes d'assegurances o reassegurances	479	441	38	8,6
Altres ingressos i despeses d'explotació	(468)	(412)	(56)	13,7
<b>Marge brut</b>	<b>8.421</b>	<b>8.513</b>	<b>(92)</b>	<b>(1,1)</b>
Despeses d'administració i amortització recurrents	(4.797)	(4.777)	(20)	0,4
Despeses extraordinàries	(1)	(1)	(1)	
<b>Marge d'explotació</b>	<b>3.623</b>	<b>3.737</b>	<b>(114)</b>	<b>(3,0)</b>
<b>Marge d'explotació sense despeses extraordinàries</b>	<b>3.624</b>	<b>3.737</b>	<b>(113)</b>	<b>(3,0)</b>
Pèrdues per deteriorament d'actius financers	(616)	(2.406)	1.790	(74,4)
Altres dotacions a provisions	(226)	(150)	(76)	50,6
Guany/pèrdues en baixa d'actius i altres	(50)	(145)	95	(65,6)
<b>Resultat abans d'impostos</b>	<b>2.731</b>	<b>1.035</b>	<b>1.695</b>	
Impost sobre Societats	(644)	(130)	(514)	
<b>Resultado después de impuestos</b>	<b>2.087</b>	<b>906</b>	<b>1.182</b>	
Resultado atribuido a intereses minoritarios y otros	(0)	(1)	0	(65,3)
<b>Resultat proforma comparable</b>	<b>2.087</b>	<b>906</b>	<b>1.181</b>	
- Resultat Bankia pre fusió sense despeses extraordinàries (net)	(65)	(180)	114	
+ Impactes extraordinaris associats a la fusió (nets)	2.779		2.779	
<b>Resultat atribuït al Grup (resultat comptable)</b>	<b>4.801</b>	<b>726</b>	<b>4.075</b>	