

CaixaBank obtiene un beneficio de 205 millones de euros tras provisionar en el semestre 1.155 millones por la COVID-19

- **La entidad realiza un ejercicio de fortaleza financiera ante impactos futuros asociados a la pandemia**, con una nueva provisión en el segundo trimestre de 755 millones, que se suman a los 400 millones dotados en el primer trimestre del año.
- **Apoyo a las necesidades de financiación del tejido empresarial y compromiso con la sociedad.** Hasta el 30 de junio, la entidad ha aprobado un total de 357.488 solicitudes de moratoria de sus clientes en España, que afectan a una cartera de 9.848 millones. Además, desde el inicio del estado de alarma, CaixaBank ha concedido 32.500 millones de euros al sector empresarial, al margen de las líneas ICO, y ha gestionado préstamos vinculados a las líneas ICO COVID-19 por un importe total de 13.726 millones de euros.
- **CaixaBank alcanza una cifra récord de volumen de negocio.** En recursos de clientes, se superan los 400.000 millones (+4,3% en el año), impulsados por el fuerte crecimiento de los depósitos a la vista. El crédito a la clientela bruto alcanza los 242.956 millones de euros con un crecimiento del +6,8% en el año como consecuencia, esencialmente, del aumento del crédito a empresas (+15,9%).
- **Mejora en las cuotas de mercado de los principales productos.** La cuota de nóminas se eleva hasta el 27,5%, la de planes de pensiones llega al 26%, la de fondos de inversión crece hasta el 17,5%, la de crédito se sitúa en el 16,2% y los depósitos en el 15,4%.
- **La ratio de morosidad se sitúa en el 3,5%** (-6 puntos básicos en el año), y la ratio de cobertura se incrementa hasta el 63% (+8 puntos porcentuales en el año) tras el refuerzo de provisiones.
- **Se mantienen estables los ingresos core**, 4.064 millones de euros (-0,5%), a pesar del contexto económico actual y el confinamiento provocado por la COVID-19.
- **Reducción de los gastos de administración y amortización recurrentes (-2,6%)** tras el esfuerzo en gestión de la base de costes y la contención de esta partida que supondrá para el año 2021 un ahorro de más de 300 millones de euros respecto a lo previsto en el Plan Estratégico.
- **La liquidez de la entidad supera por primera vez los 100.000 millones de euros**, con un crecimiento de 17.182 millones de euros en el año por la generación y aportación de colaterales a la póliza del BCE.
- **Elevadas ratios de capital, muy por encima de lo exigido.** La ratio Common Equity Tier 1 (CET1) sube hasta el 12,3%, 26 puntos básicos en el año, y le permite consolidar una cómoda posición para seguir atendiendo la demanda crediticia. En relación con el requerimiento de MREL (22,7% de los APRs, a partir del 31 de diciembre), CaixaBank cuenta con una ratio sobre APRs del 23,3% incluyendo la nueva emisión de bono social de 1.000 millones realizada este mes.

Barcelona, 31 de julio de 2020.- El Grupo CaixaBank, presidido por Jordi Gual y cuyo consejero delegado es Gonzalo Gortázar, obtuvo en el primer semestre del año un beneficio atribuido de 205 millones de euros, un 67% menos respecto al mismo periodo del ejercicio anterior, después de realizar, durante estos seis primeros meses, una provisión extraordinaria de 1.155 millones de euros y anticiparse así a impactos futuros por los efectos económicos de la COVID-19. En el primer trimestre se dotaron 400 millones y, en el segundo, se ha registrado una provisión de 755 millones. Asimismo, los resultados de 2019 estuvieron marcados por el impacto del acuerdo laboral (978 millones de euros).

Desde mediados de marzo, CaixaBank ha estado operativo en todo momento como proveedor de servicios esenciales, actuando con un grado de compromiso muy elevado con la sociedad y con sus clientes gracias al trabajo de los más de 35.000 empleados del Grupo. La entidad ha garantizado la financiación a empresas y particulares y sigue apoyando a los sectores más afectados por la pandemia.

Durante el estado de alarma, la entidad mantuvo abiertas la gran mayoría de sus oficinas (entre el 85%-90%) en el 97% de los más de 2.000 municipios en los que CaixaBank está presente. A día de hoy, el 99% de su red ya se encuentra operativa. Asimismo, también cuenta con la mayor red de cajeros automáticos de España, con 9.000 terminales.

CaixaBank, con el sector empresarial y al lado de todos los clientes

Hasta el 30 de junio, la entidad ha aprobado un total de 357.488 solicitudes de moratoria de sus clientes en España, que afectan a una cartera de 9.848 millones de euros. Como entidad asociada a la CECA, además de adherirse a la moratoria hipotecaria y de préstamos al consumo planteada por el Gobierno ha apoyado la moratoria sectorial, ampliando la duración de las moratorias legales en el pago de estos créditos, y extendiéndolas más allá de los colectivos vulnerables incluidos en el Real Decreto Ley.

Por otra parte, desde el inicio del estado de alarma y hasta el 30 de junio, CaixaBank ha concedido 32.500 millones de euros al sector empresarial, al margen de las líneas ICO, destinados a facilitar la financiación de las grandes empresas, pymes, autónomos y emprendedores, para paliar los efectos económicos de la pandemia en el tejido productivo. Además, desde el inicio de la comercialización de las líneas ICO COVID-19, CaixaBank ha gestionado más de 164.000 solicitudes de préstamos por un importe total de 13.726 millones de euros.

La innovación ha sido una palanca clave para alcanzar este grado de compromiso con los clientes. La entidad es líder en banca digital en España, con un 32,9% de cuota según los datos de Comscore, y alcanzó en el mes de junio los 7 millones de clientes digitales (web y móvil), su récord histórico. La app móvil CaixaBankNow ha superado también, por primera vez, los 6 millones de usuarios. En este sentido, recientemente, la entidad ha transformado imagin, el banco solo móvil para el público joven, en una plataforma digital dedicada a la creación de servicios digitales financieros y no financieros para jóvenes.

En este entorno complejo, durante los meses de junio y julio se ha recuperado gradualmente los niveles de actividad. De esta forma, la entidad consolida y mejora cuotas de mercado en los principales productos y servicios como nóminas domiciliadas, fondos de inversión, planes de pensiones, seguros de vida, crédito a empresas, entre otras.

España: Cuotas de mercado y variaciones anuales, en porcentaje y puntos básicos



Los ingresos core se mantienen prácticamente estables

Respecto a la cuenta de resultados del primer semestre, los ingresos *core* muestran una ligera reducción en el año y se sitúan en los 4.064 millones de euros (-0,5%), a pesar del contexto económico actual. El margen de intereses asciende a 2.425 millones, -2,1% respecto al mismo periodo de 2019, básicamente, por el descenso de los ingresos de los préstamos por una disminución del tipo de interés aplicado, vinculado en parte al incremento de la concesión de créditos ICO, a la reducción de los ingresos procedentes del crédito al consumo y al descenso de la curva de tipos. Esto ha sido parcialmente compensado por un incremento del volumen.

Destaca la buena evolución de las comisiones (+1,5%) respecto al primer semestre de 2019, aunque la disminución de la actividad económica a partir de la segunda quincena de marzo de este año y el impacto de los mercados influyen en su evolución respecto al primer trimestre (-7,5%).

En la evolución del margen bruto (-7,4%) influye la reducción del resultado de operaciones financieras y el resultado de participadas. Respecto a los ingresos de la cartera de participadas, los ingresos por dividendos incluyen, en el segundo trimestre, el dividendo de Telefónica por el primer *scrip dividend* aprobado y BFA, por 50 y 40 millones de euros, respectivamente. Los resultados de entidades participadas disminuyen un -53,7% respecto al mismo periodo del ejercicio anterior por el registro de menores resultados atribuidos en el marco del actual entorno económico.

Los gastos de administración y amortización recurrentes se reducen un -2,6% tras una intensa gestión de la base de costes. Este ejercicio de contención supondrá para el año 2021 un ahorro de más de 300 millones de euros respecto a lo previsto en el Plan Estratégico. Los gastos de personal decrecen un -4,6%, materializando ahorros asociados al acuerdo laboral de 2019 y las jubilaciones de 2020, que compensan el incremento vegetativo. Los gastos generales también disminuyen un -0,8% en el año.

Volumen de negocio récord

El volumen de negocio (créditos+recursos) del primer semestre asciende a los 643.631 millones de euros, la cifra más alta desde la creación de CaixaBank. El crédito a la clientela bruto alcanza los 242.956 millones de euros con un crecimiento del +6,8% en el año, como consecuencia esencialmente del aumento del crédito a empresas (+15,9%).

Los recursos de clientes ascienden a 400.675 millones de euros a 30 de junio de 2020 (+4,3% en el año y +6,4% en el trimestre), impulsados por el fuerte crecimiento de los depósitos a la vista. Las familias y empresas han gestionado sus necesidades de liquidez y también ha influido como todos los años el efecto estacional habitual de las pagas dobles en el segundo trimestre.

Los activos bajo gestión, que alcanzan 98.573 millones de euros, se reducen en el año, esencialmente, por la evolución negativa de los mercados, si bien en el segundo trimestre se registra una recuperación parcial de los mismos lo que permite un crecimiento trimestral del 6,7%.

El patrimonio gestionado en fondos de inversión, carteras y sicavs se sitúa en 65.619 millones de euros (-4,3% en el año y +7,2% en el trimestre) y los planes de pensiones llegan a los 32.954 millones de euros (-2,3% en el año y +5,9% en el trimestre).

Liquidez y solvencia, en niveles óptimos

Los activos líquidos totales se sitúan en 106.609 millones de euros -la cifra más alta alcanzada por la entidad-, con un crecimiento de 17.182 millones de euros en el año debido principalmente a la generación y aportación de colaterales a la póliza del BCE.

El Liquidity Coverage Ratio del Grupo (LCR) a 30 de junio de 2020 es del 283%, mostrando una holgada posición de liquidez (198% LCR media últimos 12 meses), muy por encima del mínimo requerido del 100%.

Respecto a la gestión del capital, la ratio Common Equity Tier 1 (CET1) alcanza el 12,3%. En el primer semestre se recogen +32 puntos básicos por el impacto extraordinario de la reducción del dividendo previsto con cargo al 2019, como una de las medidas adoptadas por el Consejo de Administración a raíz de la COVID-19 y +48 puntos básicos por aplicación del transitorio de la normativa IFRS9. La evolución orgánica del capital se ha mantenido estable, la previsión de dividendos supone -6 puntos básicos y la evolución de los mercados y otros factores impactan en -49 puntos básicos.

La ratio Tier 1 alcanza el 13,8%, la ratio de Capital Total está en el 16% y el nivel de apalancamiento (*leverage ratio*) en el 5,1%.

En relación con el requerimiento de MREL (22,7% de los APRs a partir del 31 diciembre de 2020), a 30 de junio, CaixaBank cuenta con una ratio sobre APRs del 23,3% incluyendo la emisión que ha realizado este mes de un bono social por importe de 1.000 millones de euros con el objetivo de mitigar los efectos de la COVID-19 a través de financiación a pymes y microempresas ubicadas en las zonas más desfavorecidas de España.

Contención de la morosidad con una gestión adecuada del riesgo

La ratio de morosidad se reduce en el año hasta el 3,5% (-6 puntos básicos) y la ratio de cobertura se incrementa hasta el 63% (+8 puntos porcentuales en el año tras reforzar las provisiones). El coste del riesgo 12 meses se sitúa en el 0,61%.

La cartera de adjudicados netos disponibles para la venta en España es de 973 millones de euros y la ratio de cobertura es del 40%. El total de ventas de inmuebles en 2020 se sitúan en los 151 millones.

Banca Socialmente Responsable: medidas para reactivar la economía

Desde que comenzó la crisis de la COVID-19, bajo el lema #ContigoMásQueNunca, además de diferentes líneas de financiación y moratorias, CaixaBank activó un amplio paquete de medidas con el objetivo de atenuar los efectos económicos y sociales y, de esta forma, dar respuesta a las necesidades de los colectivos más afectados, entre otras iniciativas:

- CaixaBank ha adelantado el abono de las pensiones, de las prestaciones de desempleo y de suspensión temporal de empleo a 3,6 millones de personas y ha establecido un plan de atención prioritaria en oficinas para personas mayores.
- CaixaBank ha condonado durante el estado de alarma el alquiler de las viviendas de su propiedad a 4.600 familias.
- La entidad, a través de su programa de Acción Social, ha intensificado sus acciones de apoyo a colectivos vulnerables, canalizando ayudas de la Fundación “la Caixa” hacia centenares de entidades sociales asistenciales, en particular a los comedores sociales, y con iniciativas de voluntariado a distancia.
- Muy relevante ha sido la colaboración con la Fundación “la Caixa” y los Bancos de Alimentos en la acción “Ningún hogar sin alimentos”, iniciada el 1 de abril, que ha conseguido recaudar 2,4 millones de euros, a los que la Fundación ha añadido 1 millón de euros adicional. Este importe se ha distribuido entre 54 Bancos de Alimentos provinciales, lo que les ha permitido adquirir 3.600 toneladas de productos básicos para alimentar a decenas de miles de personas en situación precaria.
- Además, VidaCaixa y SegurCaixa Adeslas han contribuido con más de 8,5 millones de euros en la constitución de un fondo solidario que asegura al personal sanitario (700.000 personas) de forma gratuita.

En Portugal, BPI ha llevado a cabo medidas similares, adaptadas a las circunstancias de la sociedad y la economía lusa.

Asimismo, CaixaBank ha recibido el premio “Excelencia en Liderazgo en Europa Occidental 2020” por la revista británica *Euromoney* por su compromiso con las personas y la sociedad en respuesta a la crisis de la COVID-19.

Datos relevantes del Grupo

En millones de euros / %	Enero - Junio		Variación	2T20	Variación trimestral
	2020	2019			
RESULTADOS					
Margen de intereses	2.425	2.478	(2,1%)	1.225	2,1%
Comisiones netas	1.266	1.248	1,5%	608	(7,5%)
Ingresos core	4.064	4.084	(0,5%)	2.019	(1,3%)
Margen bruto	4.117	4.445	(7,4%)	2.134	7,6%
Gastos de administración y amortización recurrentes	(2.345)	(2.408)	(2,6%)	(1.157)	(2,6%)
Margen de explotación	1.772	1.059	67,4%	976	22,7%
Margen de explotación sin gastos extraordinarios	1.772	2.037	(13,0%)	976	22,7%
Resultado atribuido al Grupo	205	622	(67,0%)	115	29,0%
INDICADORES DE RENTABILIDAD (últimos 12 meses)					
Ratio de eficiencia	56,9%	67,0%	(10,1)	56,9%	(10,7)
Ratio de eficiencia sin gastos extraordinarios	56,9%	55,4%	1,5	56,9%	0,8
ROE	4,7%	4,9%	(0,2)	4,7%	0,2
ROTE	5,6%	5,9%	(0,3)	5,6%	0,2
ROA	0,3%	0,3%	-	0,3%	-
RORWA	0,8%	0,8%	-	0,8%	-
BALANCE Y ACTIVIDAD					
Activo Total	445.572	391.414	13,8%	416.391	7,0%
Patrimonio neto	24.393	25.151	(3,0%)	24.217	0,7%
Recursos de clientes	400.675	384.286	4,3%	376.560	6,4%
Crédito a la clientela, bruto	242.956	227.406	6,8%	231.367	5,0%
GESTIÓN DEL RIESGO					
Dudosos	9.220	8.794	426	8.957	263
Ratio de morosidad	3,5%	3,6%	(0,1)	3,6%	(0,1)
Coste del riesgo (últimos 12 meses)	0,61%	0,15%	0,46	0,31%	0,29
Provisiones para insolvencias	5.786	4.863	923	5.218	567
Cobertura de la morosidad	63%	55%	8	58%	4
Adjudicados netos disponibles para la venta ¹	973	958	15	961	12
Cobertura de inmuebles adjudicados disponibles para la venta	40%	39%	1	40%	-
LIQUIDEZ					
Activos líquidos totales	106.609	89.427	17.182	96.227	10.382
Liquidity Coverage Ratio (últimos 12 meses)	198%	186%	12	185%	13
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	140%	129%	11	129%	11
Loan to deposits	99%	100%	(1)	101%	(2)
SOLVENCIA					
Common Equity Tier 1 (CET1) ²	12,3%	12,0%	0,3	12,0%	0,3
Tier 1	13,8%	13,5%	0,3	13,5%	0,3
Capital total	16,0%	15,7%	0,3	15,8%	0,2
MREL ³	23,3%	21,8%	1,5	22,6%	0,7
Activos ponderados por riesgo (APR) ⁴	147.334	147.880	(546)	147.808	(474)
Leverage Ratio	5,1%	5,9%	(0,8)	5,4%	(0,3)
ACCIÓN					
Cotización (€/acción)	1,901	2,798	(0,897)	1,700	0,201
Capitalización bursátil	11.360	16.727	(5.367)	10.161	1.199
Valor teórico contable (€/acción)	4,08	4,20	(0,12)	4,05	0,03
Valor teórico contable tangible (€/acción)	3,36	3,49	(0,13)	3,33	0,03
Beneficio neto atribuido por acción (€/acción) (12 meses)	0,19	0,26	(0,07)	0,19	-
PER (Precio / Beneficios; veces)	9,83	10,64	(0,81)	9,11	0,72
P/ VC tangible (valor cotización s/ valor contable tangible)	0,57	0,80	(0,23)	0,51	0,06
OTROS DATOS (número)					
Empleados ⁵	35.589	35.736	(147)	35.569	20
Oficinas ⁶	4.460	4.595	(135)	4.515	(55)
de las que: oficinas retail España	3.797	3.918	(121)	3.846	(49)

(1) Exposición en España.

(2) La ratio CET1 sin aplicación del periodo transitorio IFRS9 se sitúa en el 11,8 %.

(3) Ratio a junio proforma con la emisión del bono social realizada en julio por 1.000 millones de euros de deuda senior preferred (22,6 % excluyendo esta emisión).

(4) Dato marzo 2020 actualizado con COREP.

(5) En la cifra de marzo 2020 se deduce las salidas materializadas el 1 de abril en el marco del acuerdo de prejubilaciones.

(6) No incluye sucursales fuera de España y Portugal ni oficinas de representación.

[Resultados]

Cuenta de pérdidas y ganancias del Grupo

Evolución interanual

En millones de euros	1S20	1S19	Variación	Var. %
Margen de intereses	2.425	2.478	(53)	(2,1)
Ingresos por dividendos	94	161	(67)	(41,6)
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	97	209	(112)	(53,7)
Comisiones netas	1.266	1.248	18	1,5
Resultado de operaciones financieras	142	261	(119)	(45,5)
Ingresos y gastos amparados por contratos de seguro o reaseguro	292	264	28	10,5
Otros ingresos y gastos de explotación	(199)	(176)	(23)	12,9
Margen bruto	4.117	4.445	(328)	(7,4)
Gastos de administración y amortización recurrentes	(2.345)	(2.408)	63	(2,6)
Gastos extraordinarios		(978)	978	
Margen de explotación	1.772	1.059	713	67,4
Margen de explotación sin gastos extraordinarios	1.772	2.037	(265)	(13,0)
Pérdidas por deterioro de activos financieros	(1.334)	(204)	(1.130)	
Otras dotaciones a provisiones	(184)	(91)	(93)	
Ganancias/pérdidas en baja de activos y otros	(49)	(38)	(11)	31,6
Resultado antes de impuestos	204	726	(522)	(71,9)
Impuesto sobre Sociedades	(1)	(104)	103	(99,2)
Resultado después de impuestos	203	622	(419)	(67,3)
Resultado atribuido a intereses minoritarios y otros	(1)		(1)	
Resultado atribuido al Grupo	205	622	(417)	(67,0)