

Captación de 227.000 nuevos clientes y crecimiento en depósitos y créditos**BANCO POPULAR OBTUVO UN BENEFICIO NETO DE 404 MILLONES € EN LOS NUEVE PRIMEROS MESES DE 2011**

Los resultados, -en línea con las expectativas del mercado-, suponen un descenso del 22,5% respecto al mismo periodo del año anterior

- **Las medidas de recapitalización anunciadas por las autoridades europeas no afectan a los planes futuros de Banco Popular.** Ante las nuevas pruebas de recapitalización realizadas por EBA, Popular dispone de una serie de medidas que le permiten superar el nuevo límite exigido sin alterar su fortaleza financiera. Los nuevos requerimientos no merman la actividad, ni los planes futuros de la entidad. Banco Popular descarta la percepción de ayudas públicas.
- **Adquisición de Banco Pastor.** Banco Popular ha presentado una OPA por el 100% de Banco Pastor, potenciando así su posición en el nuevo mapa financiero español y reforzando igualmente su modelo de negocio. Con esta operación, Banco Popular y Banco Pastor multiplican su valor para accionistas, clientes y empleados. Las nuevas exigencias de capitalización no alteran los planes anunciados sobre esta operación.
- **227.000 nuevos clientes hasta septiembre, con aumento de cuota de mercado, tanto en créditos como en depósitos.** Como consecuencia de un modelo de negocio único y referente en la banca comercial española, Banco Popular captó, en los nueve primeros meses del año, más de 227.000 nuevos clientes, de los que 43.000 fueron PYMES. Popular continúa incrementando su cuota de mercado. Hasta septiembre, ha aumentado 23 p.b en depósitos y 2 p.b en créditos.
- **Éxito del Depósito Gasol, con 4.500 millones de euros.** Popular ha demostrado una vez más la fortaleza de su red comercial que, superando los objetivos previstos, ha captado 4.500 millones € con la campaña del Depósito Gasol y ha vendido, en un tiempo récord de tres días, 250 millones € en obligaciones subordinadas. Los depósitos crecen un 3,4% interanual.
- **Crecimiento interanual del 1,4% en créditos.** Banco Popular mantiene su fuerte actividad comercial y, en un entorno de fuerte restricción del crédito, Popular ha aumentado sus préstamos en un 1,4%.
- **Holgada liquidez y respaldo de los mercados de capitales.** En 2011, Banco Popular ha llevado a cabo emisiones por un importe total de 2.500 millones €, de los que 500 millones € han sido deuda senior, mercado este último al que sólo han tenido acceso las entidades españolas más sólidas. De esta forma, Popular confirma una vez más la confianza que le otorgan los mercados de capitales. Banco Popular mantiene una segunda línea de liquidez superior a 11.800 millones €, que le permite tener cubiertos sus vencimientos hasta 2015.

Los resultados de Banco Popular reflejan la solidez de su modelo de negocio y la elevada solvencia y liquidez del banco. Además, en un entorno de restricción generalizada del crédito, Banco Popular ha subrayado su compromiso con los clientes, con un aumento de sus préstamos del 1,4% y un incremento de los depósitos del 3,4%. Gracias a esta fortaleza comercial, en los nueve primeros meses del año, Banco Popular ha captado más de 227.000 nuevos clientes y, como consecuencia, su cuota de mercado se ha incrementado 23 p.b en depósitos y 2 p.b en créditos. En este contexto Banco Popular ha ganado en los nuevos primeros meses del año 404 millones de euros, lo que supone un descenso del 22,5% con respecto al mismo periodo del año anterior.

En cuanto a la solvencia, Banco Popular mantiene un elevado core capital, del 9,76%, consolidándose como una de las entidades europeas mejor capitalizadas.

Ante las nuevas pruebas llevadas a cabo por EBA, Banco Popular siempre ha apoyado cualquier iniciativa que ayude a generar la confianza tan necesaria en momentos como los actuales. No obstante, dichas pruebas se basan en una nueva metodología de cálculo que es distinta de la regulación vigente de España. Además, el ajuste de las carteras de deuda soberana, que se consideran un activo libre de riesgo, no contribuye en exceso a la generación de dicha confianza.

Banco Popular abordará estos nuevos requisitos con una serie de medidas que le permitirán superar el objetivo fijado por EBA del 9%, sin alterar su fortaleza financiera ni los planes futuros de la entidad, entre ellos la OPA sobre Banco Pastor. Asimismo, Banco Popular descarta la percepción de ayudas públicas.

Sólida posición en solvencia

Banco Popular se consolida como una de las entidades españolas más solventes, con un core capital del 9,76%. Una muestra del compromiso del banco con la solvencia es el fuerte crecimiento del core capital en los últimos tres años. Desde septiembre de 2008, esta ratio se ha incrementado en 298 p.b., pasando del 6,78% al 9,76% actual. En total, a 30 de septiembre de 2011, el core capital asciende a 8.774 millones €.

En relación con los requerimientos de recapitalización de EBA, por importe de 2.362 millones €, Popular dispone de medidas, algunas ya realizadas, que le permitirán superar el nuevo límite exigido sin alterar su fortaleza financiera. Dichas medidas son: 1.191 millones € de obligaciones necesariamente convertibles contabilizadas de forma efectiva en el balance, 508 millones € de generación orgánica de capital con la extensión del programa Dividendo Popular (*scrip dividend*) y mejoras por reducción de activos ponderados por riesgo, así como evolución de modelos y otras medidas de generación orgánica de capital.

Con una ratio del 41%, Banco Popular es líder en eficiencia entre los bancos españoles.

Adquisición de Banco Pastor

Banco Popular anunció el pasado 10 de octubre una OPA por el 100% de Banco Pastor. La adquisición se enmarca dentro de la estrategia de Banco Popular de crecimiento y de creación de valor para sus accionistas, clientes y empleados. Con esta operación, Banco Popular da un paso adelante en el actual proceso de reestructuración que está viviendo el sector financiero en España. La compra de Banco Pastor permitirá, además, a Banco Popular consolidar su liderazgo en la banca doméstica en España, reforzando aún más la rentabilidad, el capital, la solvencia y su modelo de negocio diferenciado. Así, con esta operación, Banco Popular alcanzará un volumen de activos de 161.000 millones €, consolidándose como la quinta entidad financiera española, con una cuota de créditos y depósitos del 7,3% y del 6,8%, respectivamente.

227.000 nuevos clientes, de los cuales 43.000 han sido PYMES.

Basado en un modelo de negocio único y referente en la banca comercial española, Banco Popular ha captado más de 227.000 nuevos clientes, de los que 43.000 fueron PYMES. En este segmento, Popular consolida su liderazgo entre los bancos españoles, con una cartera de más de 700.000 empresas y una inversión crediticia que representa el 42% del total del crédito.

Crecimiento del 3,4% en depósitos y del 1,4% en créditos con aumento de cuota de mercado. Mejora del gap comercial.

La fortaleza comercial de Banco Popular se ha demostrado, una vez más, con la captación de 4.500 millones de euros en solo un mes con su Depósito Gasol. Simultáneamente, a través de la red de sucursales se ha cubierto una emisión de obligaciones subordinadas de 250 millones de euros en un tiempo record de sólo tres días. Este éxito en la actividad comercial ha permitido un crecimiento interanual de los depósitos del 3,4%. En cuanto al crédito, y en un entorno de fuerte restricción del mismo, los préstamos se han incrementado en un 1,4%. Así, Banco Popular continúa incrementando su cuota de mercado y, hasta septiembre, lo ha hecho en 23 p.b. en depósitos y 2 p.b. en créditos.

Gracias a esta intensa actividad comercial, Banco Popular ha logrado, además, situar el ratio crédito/depósitos en el 138% y reducir el gap comercial en 1.911 millones €.

Potente generación de provisiones de 1.383 millones €

El modelo de negocio ganador de Popular, que posibilita una generación sostenible de ingresos recurrentes, ha permitido a Banco Popular continuar reforzando su balance, y así, en los primeros nueve meses de este año, ha destinado 1.383 millones € a provisiones. Popular cuenta con un nivel muy confortable de provisiones genéricas por importe de 170 millones €.

La tasa de mora continúa por debajo de la media del sector financiero: 5,85% frente al 7,15% del sistema financiero español en agosto. La tasa de cobertura se eleva al 98,60%, considerando las provisiones y garantías ya ajustadas, conforme a los requerimientos del Banco de España.¹

Holgada liquidez y respaldo de los mercados de capitales.

En el transcurso del año, Popular ha llevado a cabo emisiones por un importe total de 2.500 millones €, confirmando una vez más la confianza que le otorgan los mercados de capitales. En el mes de abril, Banco Popular emitió 500 millones € de deuda senior, mercado este último al que sólo han tenido acceso las entidades españolas más sólidas. Además, Popular ha emitido 1.500 millones € en cédulas hipotecarias.

Popular dispone también de una segunda línea de liquidez superior a 11.800 millones €, que le permite tener cubiertos sus vencimientos hasta 2015.

Incremento de la base accionarial

Respecto al mismo periodo del año anterior, Banco Popular ha aumentado el número de accionistas un 4%, pasando de los 146.429 a septiembre del año pasado, a los 152.112 actuales, lo que refleja la confianza de los accionistas en el modelo de negocio único y diferenciador de Popular.

¹ Conforme a la circular 4/2004 de Banco de España.