

Banco Sabadell

Acuerdo base en relación al
negocio bancario de la Dirección
Territorial Cataluña y Aragón de
BMN



Noviembre 2012

Claves de la operación

- ✓ Negocio de clientes de la Dirección Territorial de Cataluña y Aragón de BMN. Se excluyen explícitamente los activos susceptibles de ser transferidos al SAREB
- ✓ Permite situarnos en Cataluña como la cuarta entidad con una cuota de oficinas cercana al 13,5%
- ✓ Banco Sabadell materializaría el Plan Cataluña previsto con toda una red ya consolidada
- ✓ Franquicia consolidada en la zona de Cataluña con un ratio del *loan to deposits* del 127%
- ✓ Es una operación con riesgos de ejecución prácticamente inexistentes
- ✓ Transferencia de un balance equilibrado sin tensión en liquidez
- ✓ Pérdida esperada de la cartera crediticia cubierta
- ✓ Adecuación de la operación para no tener presión en capital

Perímetro de la transacción

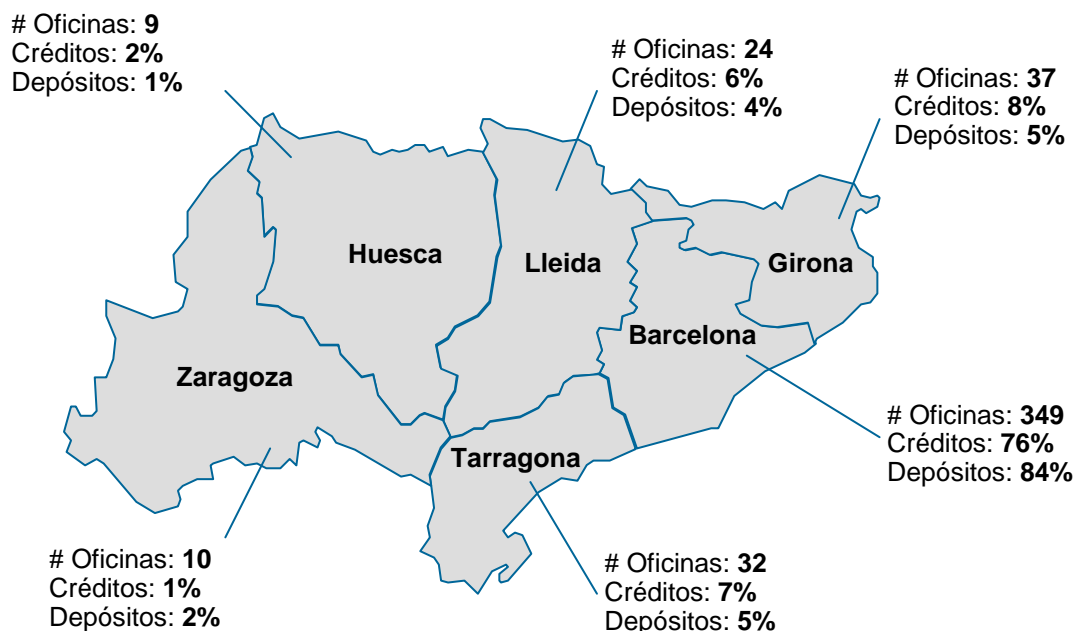
Transacción propuesta

Negocio de clientes (Dirección Territorial Cataluña y Aragón de BMN)

Principales magnitudes

Clientes	Aprox. 900.000
Créditos	€11.146M
Depósitos	€8.782M
RWA	c. €5.500M
Oficinas	461
Empleados	2.003

Detalle principales magnitudes por provincia

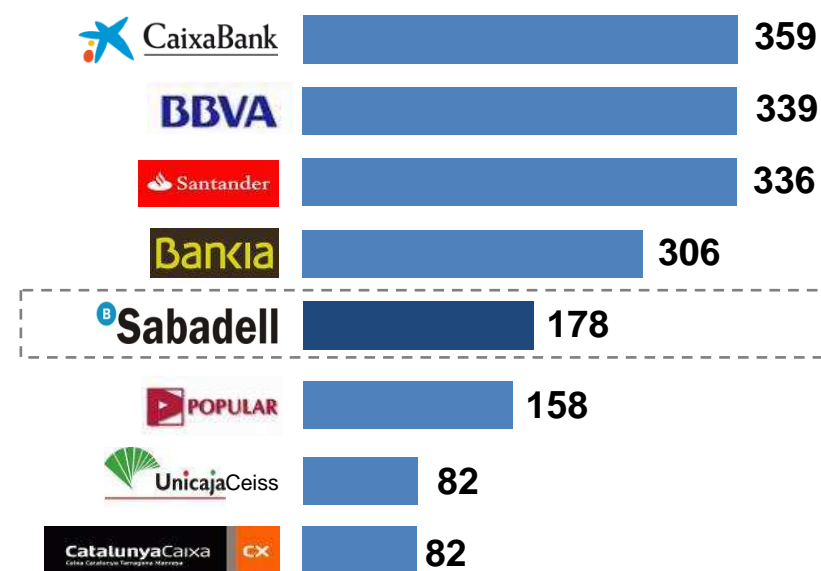


Principales magnitudes proforma

Magnitudes clave a junio 2012

Activos	178.000M€
Crédito bruto	135.000M€
Depósitos	92.000M€
Nº Oficinas	2.663

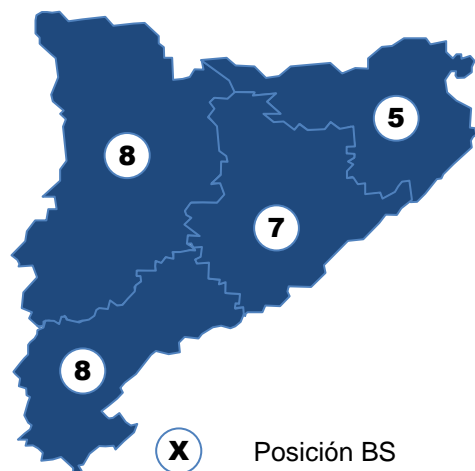
Ranking España (Activo MM €)



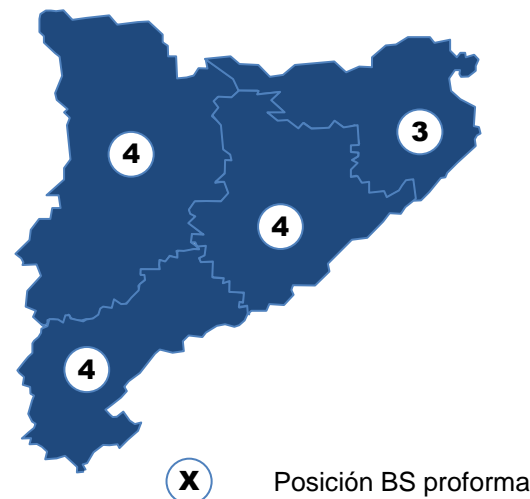
Fuente: Información de las compañías

Detalle del posicionamiento actual de la red BS y proforma post transacción

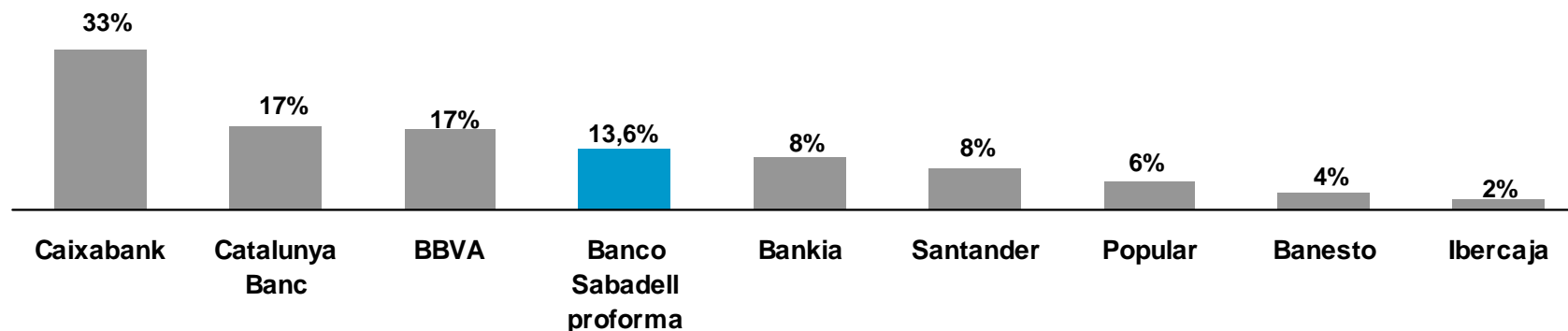
Posicionamiento actual de la red comercial de BS (2011)



Posicionamiento proforma de la red comercial de BS (2011)



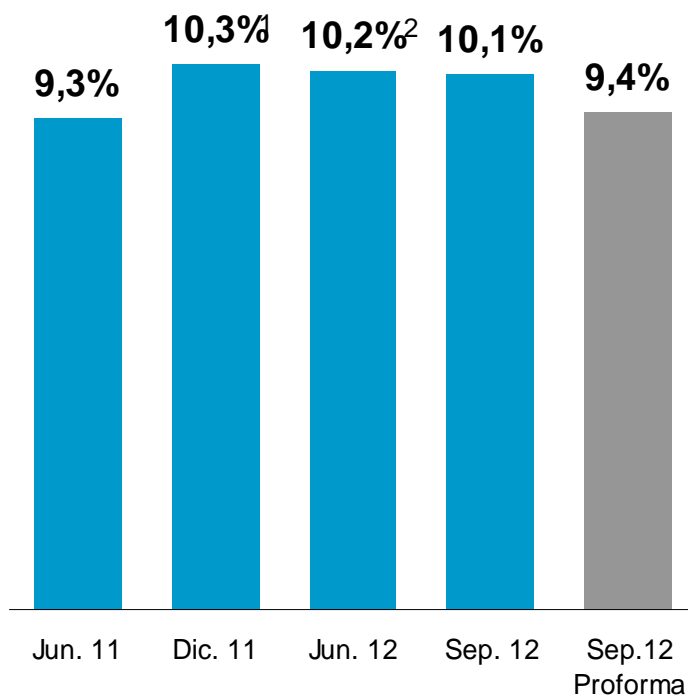
Cuotas de mercado en Cataluña



Situación de capital proforma

Evolución ratio de *core capital*

En porcentaje



- ✓ Incorporación de los activos ponderados por riesgo
- ✓ Core Tier I EBA por encima del 9%

1. Ratio proforma incluyendo el canje de preferentes de Banco Sabadell, que se inició el 14/12/11 y finalizó el 3/01/12

2. Ratio proforma incluyendo el canje del 95,7% en la recompra de preferentes y deuda subordinada de Banco CAM