



Banco Sabadell ganó hasta junio 425,3 millones de euros, un 20,7% más que el año pasado

- El *stock* de crédito bruto crece por primera vez en cuatro años, al mismo tiempo que la morosidad cae hasta el 6,8%, el nivel más bajo desde comienzos de 2012.
- El CET1 *fully loaded* se sitúa en el 11,8%.
- Los planes de TSB continúan avanzando según lo previsto, y el arranque de la actividad de banca de empresas en México ha sido muy potente.

Barcelona, 22 de julio de 2016. El grupo Banco Sabadell ha cerrado la primera mitad de 2016 con un incremento de su **beneficio neto atribuido** del 20,7%, hasta los 425,3 millones de euros. En los primeros seis meses del año, el **margen de intereses** se ha situado en los 1.942,5 millones de euros, lo que supone una mejora del 49,5% interanual.

El segundo trimestre de 2016 se ha caracterizado por la resistencia de los ingresos, tanto en el margen de intereses como en comisiones, así como por el crecimiento del *stock* bruto de crédito por primera vez desde 2012. Además, se ha mantenido el buen ritmo en la contención de costes y ha continuado la mejora en la actividad comercial.

El **ratio de Common Equity Tier 1 (CET 1) *phase-in*** se sitúa a 30 de junio de 2016 en el 11,9% y en términos *fully loaded* alcanza el 11,8%.

Dirección de Comunicación y de Relaciones Institucionales
Tel. (0034) 93 748 50 19 bspress@bancosabadell.com



www.bancosabadell.tv



@SabadellPrensa

Más información sobre Banco Sabadell: www.bancosabadell.com · Sala de prensa



Las **comisiones** reflejan un crecimiento tanto interanual como intertrimestral por la favorable evolución del conjunto de la actividad comercial. Los ingresos por comisiones suben en términos interanuales un +15,3% (+5,3% intertrimestral). Destaca el incremento de los ingresos por comisiones de fondos de inversión, comercialización de fondos de pensiones y seguros y gestión de patrimonios, que en su conjunto crecen un 30,4% en relación con el segundo trimestre de 2015.

La morosidad cae al nivel más bajo desde comienzos de 2012

El **ratio de morosidad** del grupo continúa su senda decreciente y ya se encuentra en su nivel más bajo desde comienzos de 2012, gracias a la continua reducción de activos dudosos durante el segundo trimestre. A lo largo de los últimos tres meses, se ha reducido en 67 puntos básicos y, en los últimos 12 meses la reducción asciende a 218 puntos básicos, hasta el 6,83% en términos de grupo. La cobertura de dudosos se sitúa en el 54,08% al cierre del segundo trimestre de 2016.

Los **activos dudosos** han disminuido en 1.039,3 millones de euros en términos intertrimestrales y, a cierre del segundo trimestre de 2016, el saldo de riesgos dudosos asciende a 10.634,8 millones de euros. En cuanto al conjunto de los **activos problemáticos**, se han reducido en 967,9 millones de euros en términos intertrimestrales y, a cierre del segundo trimestre, el saldo de activos problemáticos se sitúa en 19.899,5 millones de euros. El volumen de activos problemáticos se ha reducido en los últimos doce meses en 3.289,5 millones de euros.

Las **provisiones** realizadas durante la primera mitad del año totalizan 901,8 millones de euros, lo que supone una reducción del 48,4% en comparación con el mismo periodo del año pasado, cuando ascendieron a 1.749,1 millones de euros.

Al cierre del segundo trimestre de 2016, los **resultados por operaciones financieras (ROF)** totalizan 502,8 millones de euros (excluyendo TSB totalizan 447,9 millones de euros) e incluyen, entre otros, 355,2 millones de euros por venta de activos financieros disponibles para la venta de renta fija y 109,5 millones de euros por la operación de compra sobre la totalidad de las acciones de Visa Europe por parte de Visa Inc.

Crece el stock de crédito bruto por primera vez en cuatro años

Los volúmenes de crédito vivo han crecido un 3,2% al cierre del segundo trimestre de 2016 en comparación con el mismo periodo del ejercicio precedente. Frente al trimestre anterior, crecen en un 0,8%. Un incremento que se produce aplicando además una estrategia de precios prudente.

La **inversión crediticia bruta**, excluyendo la adquisición temporal de activos, el saldo de activos dudosos y los ajustes por periodificación, cierra en el segundo trimestre de 2016 con un saldo de 139.343,3 millones de euros.

El total de **recursos de clientes de fuera de balance** asciende a 37.555,1 millones de euros a cierre del segundo trimestre de 2016 y crece un 6,1% con respecto al año anterior. En términos intertrimestrales, crece un 1,2%. El patrimonio en fondos de

inversión, que a 30 de junio de 2016 se sitúa en 21.130,7 millones de euros, representa un incremento del 4,5% interanual.

Las cuotas de mercado siguen mejorando durante el segundo trimestre. Destaca el incremento en la cuota de tarjetas de crédito, que supera el 7,3%, y seguros de vida, en el 5,3%.

Internacionalización: TSB y México

TSB sigue comportándose mejor de lo esperado en su plan estratégico y ha arrojado en esta primera mitad del año unos resultados que son el reflejo de la fortaleza de su balance y que muestran el crecimiento en depósitos. El beneficio de gestión antes de impuestos (excluyendo extraordinarios) se ha más que duplicado en términos interanuales, hasta los 107,7 millones de libras, lo que supone un incremento del 144,8% frente a la primera mitad de 2015.

Recientemente, TSB ha sido elegido como el “banco británico más recomendado” por el estudio independiente de BDRC, compañía de análisis de mercado, mientras que el plan de integración y migración sigue desarrollándose en línea con las previsiones.

En México, el banco obtuvo la licencia bancaria el año pasado y arrancó la actividad como entidad financiera el 4 de enero de 2016. En apenas seis meses, la entidad se ha posicionado en el Top7 en concesión de crédito a empresas en el país norteamericano y ha superado de manera significativa la previsión de crecimiento de sus volúmenes.

Ha captado en seis meses más de 100 clientes en Banca de Empresas y ha colocado crédito por encima de 1.500 millones de pesos mexicanos (96 millones de dólares) y por encima de 22.000 millones (1.336 millones) en Banca Corporativa. Banco Sabadell aspira a ser un jugador relevante en el mercado mexicano, gracias a unos ambiciosos planes de expansión y crecimiento futuro.

Otros hechos destacados

Acuerdo para la venta de Mediterráneo Vida

Banco Sabadell llegó el pasado junio a un acuerdo para vender Mediterráneo Vida, sociedad filial de seguros de vida-riesgo y ahorro-previsión que fue adquirida fruto de los procesos de integración bancaria y que gestiona una cartera sin nuevas contrataciones desde el año 2014. La sociedad mantiene un volumen de saldos de clientes de 1.900 millones de euros. El compromiso de la compraventa se ha realizado con un consorcio de fondos liderado por Ember, si bien el cierre de la transacción está condicionado a la obtención de las autorizaciones regulatorias.

Dirección de Comunicación y de Relaciones Institucionales
Tel. (0034) 93 748 50 19 bspress@bancosabadell.com



www.bancosabadell.tv



@SabadellPrensa



Más información sobre Banco Sabadell: www.bancosabadell.com · Sala de prensa

ActivoBank supera los 1.000 millones de recursos de clientes

El banco digital, ActivoBank, cumple sus primeros quince años de actividad. En los últimos ocho años, ha incrementado su número de usuarios en un 98% y los recursos de estos superan los 1.000 millones de euros, un 108% más que a finales de 2008. Según análisis independientes, la Cuenta Activa de ActivoBank lleva siendo considerada durante diversos años consecutivos como la cuenta mejor valorada del mercado en banca *online*, por no cobrar comisiones de mantenimiento, ofrecer tarjetas gratuitas y no exigir condiciones ni coste alguno en las transferencias efectuadas en euros tanto a nivel nacional como internacional.

Big data para dinamizar comercios y pymes

En el marco del Digital Enterprise Show 2016 (DES 2016), celebrado en Madrid en el mes de mayo, Banco Sabadell presentó el Kelvin Retail, una nueva línea de servicios basados en la tecnología y el procesamiento de información (*big data*) con el objetivo de generar valor a través de la utilización de los datos. El Kelvin Retail es una herramienta dirigida al pequeño y mediano comercio que a medio plazo también se dirigirá al resto de empresas. Almacena en los terminales de punto de venta (TPV) la información del cliente cuando paga sus compras con tarjeta y, después, la procesa, estructura e interpretada para, por ejemplo, conocer la procedencia de los compradores, su edad, la frecuencia de compra, la cuota de mercado del comercio, las ventas por horas, días o semanas, la facturación en relación con la media del sector, etc.

El presidente, Josep Oliu, inauguró las oficinas del nuevo banco en México

El presidente de Banco Sabadell, Josep Oliu, dio el pasado mes de mayo el pistoletazo de salida de manera oficial a las operaciones como entidad financiera en México, con sendos actos inaugurales en Ciudad de México y Monterrey. El banco obtuvo la licencia bancaria el año pasado y arrancó la actividad como banco el 4 de enero, tras 25 años de presencia en el país. Banco Sabadell ha captado en seis meses más de 100 clientes en Banca de Empresas y ha colocado crédito por encima de 1.500 millones de pesos mexicanos (96 millones de dólares) y por encima de 22.000 millones (1.336 millones) en Banca Corporativa.

Banco Sabadell crea Sabadell Venture Capital

Banco Sabadell refuerza su apoyo a las *startups* tecnológicas con la puesta en marcha de un vehículo inversor denominado Sabadell Venture Capital, destinado a empresas en fases más avanzadas que las que participan en los programas de BStartup, el programa de apoyo a emprendedores de Banco Sabadell. Sabadell Venture Capital ya ha invertido 1,5 millones de euros en tres proyectos tecnológicos: ForceManager, CornerJob y MyTwinPlace.

Dirección de Comunicación y de Relaciones Institucionales
Tel. (0034) 93 748 50 19 bspress@bancosabadell.com



www.bancosabadell.tv



@SabadellPrensa

Más información sobre Banco Sabadell: www.bancosabadell.com · Sala de prensa



Cuenta de resultados de Banco Sabadell (cifras consolidadas)

Datos acumulados en miles €	30.06.2015	30.06.2016	Variación	
			Absoluta	Relativa
Margen de intereses	1.298.978	1.942.475	643.497	49,5%
Resultados método de participación y dividendos	27.300	48.827	21.527	78,9%
Comisiones netas	494.578	570.239	75.661	15,3%
Resultados de las operaciones financieras	1.114.268	502.808	-611.460	-54,9%
Diferencias de cambio	41.750	14.694	-27.056	-64,8%
Otros productos y cargas de explotación	-16.855	-98.881	-82.026	486,7%
Margen bruto	2.960.019	2.980.162	20.143	0,7%
Gastos de explotación	-907.998	-1.325.619	-417.621	46,0%
No recurrentes	-27.051	-30.779	-3.728	13,8%
Recurrentes	-880.947	-1.294.840	-413.893	47,0%
Amortización	-143.450	-193.984	-50.534	35,2%
Margen antes de dotaciones	1.908.571	1.460.559	-448.012	-23,5%
Provisiones para insolvencias y otros deterioros	-1.749.121	-901.845	847.276	-48,4%
Plusvalías por venta de activos	-3.315	35.261	38.576	--
Fondo de comercio negativo	207.371	0	-207.371	-100,0%
Beneficio antes de impuestos	363.506	593.975	230.469	63,4%
Impuesto sobre beneficios	-9.576	-166.588	-157.012	--
Resultado consolidado del ejercicio	353.930	427.387	73.457	20,8%
Resultado atribuido a intereses minoritarios	1.684	2.051	367	21,8%
Beneficio atribuido al grupo	352.246	425.336	73.090	20,7%

MAGNITUDES:	30.06.2015	30.06.2016	Variación	
			Absoluta	Relativa
Saldos posición en miles €				
Activos totales	203.959.438	207.890.735	3.931.297	1,9%
Inversión crediticia bruta de clientes (1)	148.962.600	149.920.634	958.034	0,6%
Recursos de clientes en balance	130.369.596	134.151.541	3.781.945	2,9%
Recursos de clientes de fuera de balance	35.409.649	37.555.141	2.145.492	6,1%
Fondos propios	12.062.061	12.647.134	585.073	4,9%

(1) Sin adquisición temporal de activos ni depósitos en entidades de crédito.

RATIOS	30.06.2015	30.06.2016
Eficiencia (%) (2)	46,53	49,97
Core capital / Common equity (%)	11,5	11,9
Morosidad (%)	9,01	6,83
Cobertura de dudosos (%)	53,7	54,1
Número de oficinas	2.919	2.806
Número de empleados y empleadas	26.176	25.990

(2) Para el cálculo de estas ratios, se ajusta el margen bruto considerando en ambos años únicamente los ROF recurrentes.