

**INFORMACIÓN TRIMESTRAL**  
**(DECLARACIÓN INTERMEDIA O INFORME FINANCIERO TRIMESTRAL):**

TRIMESTRE : **Tercero**

AÑO: **2009**

FECHA DE CIERRE DEL PERIODO : **30/09/2009**

**I. DATOS IDENTIFICATIVOS DEL EMISOR**

<b>Denominación Social:</b>	BANCO PASTOR, S.A.
-----------------------------	--------------------

<b>Domicilio Social:</b>	CANTON PEQUEÑO, 1	<b>C.I.F.:</b>
		A-15000128

**II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN REGULADA PREVIAMENTE PUBLICADA**

*Explicación de las principales modificaciones respecto a la información periódica previamente publicada: (sólo se cumplimentará en el caso de producirse modificaciones)*

### III. DECLARACIÓN INTERMEDIA

Contiene



Información adicional  
en fichero adjunto

Los resultados consolidados del Grupo Banco Pastor al 30 de septiembre de 2009 ilustran una evolución similar a la del primer semestre, combinando recurrencia con plusvalías.

El resultado antes de impuestos asciende a 164.707 miles de euros, y el resultado atribuido, después de impuestos, alcanza los 120.181 miles de euros, un 29% menos que un año antes.

El margen bruto de explotación (resultado de la actividad de explotación, excluidas dotaciones a provisiones y pérdidas por deterioro de activos financieros) se elevó a 616.850 miles de euros, creciendo un 27,7% respecto al mismo período el año anterior (excluyendo las plusvalías por las ventas de la participación en Unión Fenosa realizadas en ambos ejercicios).

El margen bruto crece a tasas del 25,7%, que, junto con una gestión de los costes que combina el corto con el largo plazo, sitúa a Banco Pastor como uno de los bancos más eficientes de España y Europa, como refleja su ratio de eficiencia, situado en un 27,55%. Incluso no considerando en el denominador las plusvalías generadas en la venta de la participación en Unión Fenosa, el ratio de carácter recurrente se situaría en un 35,58%.

Se han realizado dotaciones para la cobertura de pérdidas por deterioro de activos financieros por 507.908 miles de euros, acumulando un fondo para cobertura del riesgo de crédito de 791.009 miles de euros, del cual 421.807 miles de euros corresponde a cobertura genérica. El crecimiento del fondo se explica por el aumento habido en las dotaciones genéricas, que servirán de colchón para hacer frente al próximo ejercicio. Mientras, la dotación específica, directamente relacionada con el riesgo crediticio, desciende en un 15%.

El ratio de morosidad frena su crecimiento, repuntando ligeramente sobre el anterior trimestre, ya que pasa de un 4,64% en el primer semestre a un 4,88% al 30 de septiembre, por debajo de la media del sector, y elevando la cobertura global hasta el 114% (incluyendo las garantías reales de los activos dudosos).

Respecto a los ratios de solvencia, el Core Capital se situó en el 8,27%, el ratio BIS en el 12,59% y el TIER1 alcanzó el 10,68%, superando así ampliamente los alcanzados al cierre del ejercicio anterior (6,33%, 10,56% y 7,46%, respectivamente).

Otro de los aspectos más relevantes de Banco Pastor es la gestión de la liquidez desde ya antes del comienzo de la crisis, destacando un gap comercial del 71%, una primera línea con más de 2.800 millones de euros y unas políticas de diversificación y previsión, que hacen que Banco Pastor tenga cubiertos los vencimientos de deuda institucional hasta el año 2012.

La mejora de las cuentas se asienta en aspectos netamente comerciales, como la captación de clientes, cerca de 50.000 particulares y más de 7.000 empresas, y el lanzamiento de nuevas campañas de nóminas e hipotecas como el Hipotecal 049, gracias al cual Banco Pastor ha pasado de captar el 1% del crecimiento del mercado en abril al 2,5% a agosto, reportando al banco más de 5.000 hipotecas. Con todo ello, el margen de intereses sigue creciendo, alcanzando el nivel trimestral más alto de su historia, a pesar de la contracción del volumen en un 7% por la fuerte caída en la demanda, especialmente en el área inmobiliaria.

Por su parte, los recursos descienden ligeramente, un 0,9%, arrastrados por el significativo descenso de los recursos gestionados de las Administraciones públicas. Sin embargo, los recursos de clientes crecen en el año un 1,1%.

El recorte de 56 sucursales de la red comercial en lo que va de año se debe a la rentabilidad de cada oficina y la

proximidad a otras que seguirán cubriendo la atención y cercanía que demandan los clientes.

(1) Si la sociedad opta por publicar un informe financiero trimestral que contenga toda la información que se requiere en el apartado D) de las instrucciones de este modelo, no necesitará adicionalmente publicar la declaración intermedia de gestión correspondiente al mismo período, cuya información mínima se establece en el apartado C) de las instrucciones.

**IV. INFORME FINANCIERO TRIMESTRAL**