RESULTADOS 1S2017

31 JULIO 2017

AVISO LEGAL

Los datos, estimaciones, valoraciones y proyecciones, así como el resto del contenido de esta presentación, son publicados con una finalidad exclusivamente informativa. Ni Ibercaja Banco, ni ninguno de sus administradores, directores o empleados están obligados, ya sea implícita o expresamente, a garantizar que estos contenidos sean exactos, precisos, íntegros o completos, a mantenerlos actualizados o a corregirlos en caso de detectar cualquier carencia, error u omisión.

Esta presentación no tiene como finalidad la prestación de un asesoramiento financiero o la oferta de cualquier clase de producto o servicios financieros. Ibercaja Banco declina toda responsabilidad en el supuesto que algún elemento de esta presentación sea tenido en cuenta para fundamentar una decisión de inversión. Ibercaja Banco advierte de que esta presentación puede contener información con proyección de resultados futuros; debe tenerse en cuenta que esa proyección no es en ningún caso una garantía de resultados futuros, sino las opiniones subjetivas de Ibercaja Banco en relación con la evolución del negocio, por lo que pueden existir diferentes criterios y riesgos, incertidumbres y muchos otros factores relevantes que pueden causar que la evolución real difiera sustancialmente. En todo caso, los datos que hacen referencia a evoluciones o rentabilidades pasadas no garantizan que la evolución o la rentabilidad futuras se correspondan con las de periodos anteriores.

Este documento no ha sido presentado ante la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) para su aprobación o registro. En todo caso, se encuentra sometido al derecho español aplicable en el momento de su creación, y no se dirige a ninguna persona física o jurídica localizables en otras jurisdicciones; razón por la cual puede o no adecuarse a las normas imperativas o a los requisitos legales de observación obligada en otras jurisdicciones extranjeras.

Sin perjuicio de régimen legal o del resto de limitaciones impuestas por Ibercaja Banco que resulten aplicables, se prohíbe expresamente cualquier modalidad de explotación de esta presentación y de las creaciones y signos distintivos que incorpora, incluyendo toda clase de reproducción, distribución, cesión a terceros, comunicación pública y transformación, mediante cualquier tipo de soporte y medio, sin autorización previa y expresa de sus titulares respectivos. El incumplimiento de esta prohibición podrá constituir una infracción que la legislación vigente puede sancionar.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

PUNTOS CLAVE 4

ACTIVIDAD COMERCIAL 7

RESULTADOS 1S2017 14

CALIDAD DE ACTIVOS, LIQUIDEZ Y SOLVENCIA 25

CONCLUSIONES Y OBJETIVOS 2017 34

ANEXO 1. Balance Consolidado 37

iberCaja

PUNTOS CLAVE

ACTIVIDAD COMERCIAL · RESULTADOS · CALIDAD DE ACTIVOS · SOLVENCIA

iberCaja

PUNTOS CLAVE

ACTIVIDAD COMERCIAL

» Los **recursos de clientes** aumentan un **4,4% i.a.** o 2.364Mn€.

» Los **productos de gestión de activos y seguros de vida** crecen un **16,1% i.a.** o 3.454Mn€ y ya suponen el 45% del total de recursos de clientes.

» La **concesión de crédito** aumenta un **7,6% i.a.** en el semestre y supera los 2.700Mn€.

» El **saldo de crédito normal a empresas no inmobiliarias** avanza un **7,4% i.a.** y el de **crédito al consumo** un **4,0% i.a.**

RESULTADOS

» Los **ingresos recurrentes** del semestre crecen un **3,5% i.a.** gracias a la vuelta al crecimiento del margen de intereses (+0,4% i.a.) y el fuerte avance de las comisiones (+8,7% i.a.).

» La Entidad registra **gastos extraordinarios** de **71,6Mn€** por el ERE anunciado en Mayo. Este acuerdo permitirá **reducir la estructura de costes del banco** hasta en un **11%**.

» El **total de provisiones** cae un **45% i.a.** vs. el mismo periodo del año anterior.

» El **beneficio neto** se sitúa en 41,7Mn€. Excluyendo el gasto extraordinario del ERE, el beneficio neto mejora un **31,1% i.a.**

PUNTOS CLAVE

CALIDAD DE ACTIVOS

» Los **activos problemáticos** (créditos dudosos y adjudicados) caen un **3,4%** en el año o 161Mn€. El **ratio de cobertura de la exposición problemática** se mantiene en el **48%.**

» En julio, la Entidad ha cerrado un acuerdo para **vender una cartera de 490Mn€** de prestamos promotor. La operación permitirá reducir **el saldo de prestamos inmobiliarios dudosos** en un **36%** en el 2S2017.

» Las **ventas de adjudicados** crecen un **32% i.a**. en el semestre con 9Mn€ de liberación de provisiones.

SOLVENCIA

» El **ratio CET1 Phased In** se sitúa en el **11,1%** y el ratio **Capital Total Phased In** alcanza el **13,3%,** niveles muy superiores a los requerimientos SREP (7,25% y 10,75% respectivamente).

» En el semestre Ibercaja Banco ha amortizado 224Mn€ de **CoCos** y completa así anticipadamente la devolución de los **407Mn€** concedidos a Caja 3 sin vender activos estratégicos ni diluir a los accionistas.

» El ratio **CET1 Fully Loaded** mejora **14 p.b.** en lo que va de año hasta el 10,3%.

ACTIVIDAD COMERCIAL

NEGOCIO BANCARIO · FONDOS DE INVERSIÓN · AHORRO A LARGO PLAZO · SEGUROS DE RIESGO

iberCaja

NEGOCIO BANCARIO: RECURSOS DE CLIENTES

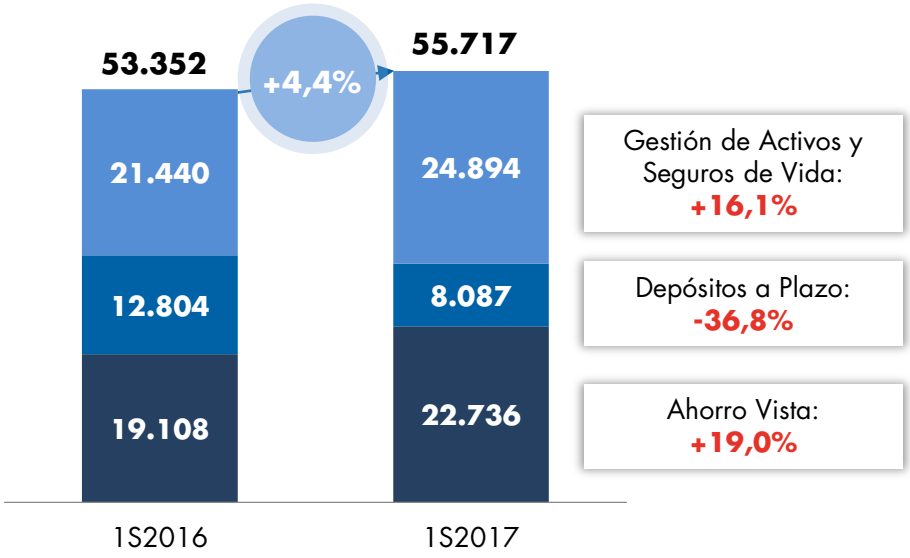
Los recursos de clientes aumentan un 4,4% i.a. o 2.364Mn€.

Los productos de gestión de activos y seguros de vida crecen un 16,1% i.a. o 3.454Mn€ y ya suponen el 45% del total de recursos de clientes.

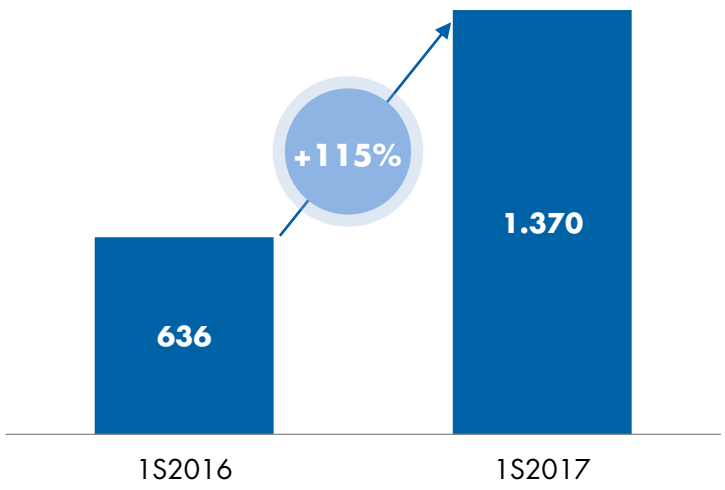
- Las **aportaciones netas** a estos productos totalizan **1.370Mn€** en el semestre, un 115% más que en el mismo periodo del año anterior.

El **ahorro vista** continúa ganando peso dentro del total de depósitos, con un crecimiento del 19% i.a. y supone ya el **74% del total de depósitos.**

Recursos de Clientes – Mn€



Aportaciones Netas a Gestión de Activos y Seguros de Vida – Mn€



Datos de recursos del total de la Entidad, incluye red comercial y planes de empleo de empresas

iberCaja

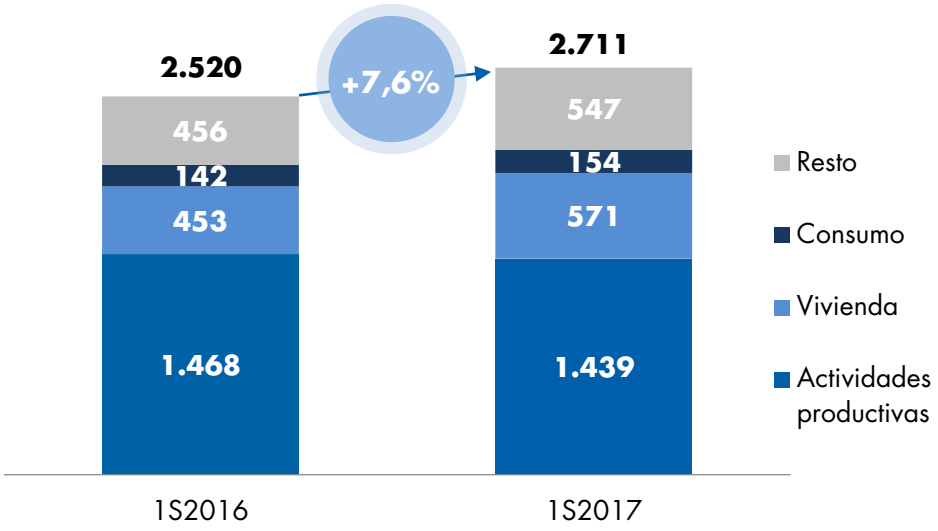
NEGOCIO BANCARIO: CRÉDITO A CLIENTES (1/2)

La concesión de crédito en el semestre supera los 2.700Mn€, un 7,6% más que en el 1S2016.

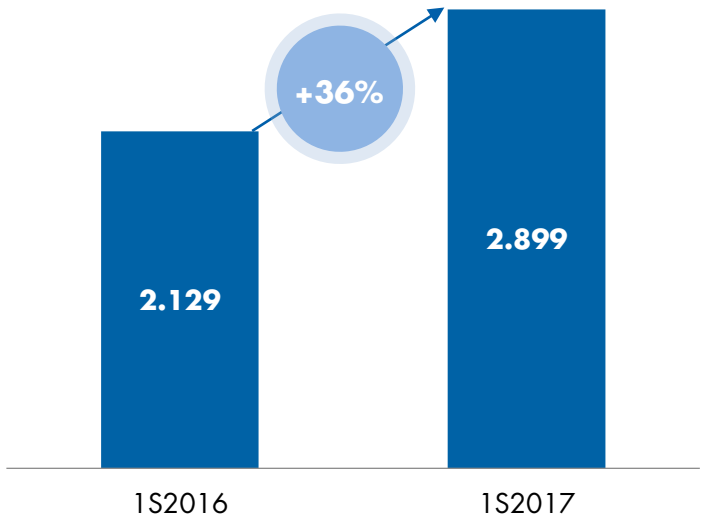
- La concesión de **hipotecas** aumenta un **26% i.a.** hasta alcanzar los 571Mn€.
- Elevado dinamismo de las formalizaciones en **Madrid** que crecen un **30% i.a.** gracias al lanzamiento del Plan + Madrid hace un año. Madrid supone el 35% del total de formalizaciones en el semestre

Adicionalmente, la financiación acumulada de circulante se sitúa en 2.899Mn€, +36% i.a.

Formalizaciones Préstamos y Créditos[1] – Mn€



Financiación Capital Circulante – Mn€



[1] Resto incluye leasing, renting, promoción inmobiliaria y otras finalidades

NEGOCIO BANCARIO: CRÉDITO A CLIENTES (2/2)

El crédito normal ex adquisición temporal de activos cede un 1,8% i.a.

- El **crédito normal a empresas no inmobiliarias** avanza un **7,4% i.a. y el crédito al consumo un 4,0% i.a.**
- Excluyendo el crédito promotor (que cae un 24% i.a), **el crédito normal baja sólo un 0,8% i.a.**

Cartera de Crédito – Mn€

	1S2016	1S2017	Var.
Crédito a Particulares	**22.447**	**21.783**	**-3,0%**
Hipotecas	21.195	20.481	-3,4%
Consumo y Otros	1.252	1.302	4,0%
Crédito a Actividades Productivas	**7.276**	**7.416**	**1,9%**
Inmobiliarias	1.252	949	-24,2%
No Inmobiliarias	6.024	6.467	7,4%
Sector Público y Otros	1.033	1.009	-2,3%
Crédito Normal ex ATA	**30.756**	**30.208**	**-1,8%**
ATA	510	992	94,4%
Dudosos	2.990	2.974	-0,6%
Crédito Bruto Total	**34.257**	**34.174**	**-0,2%**

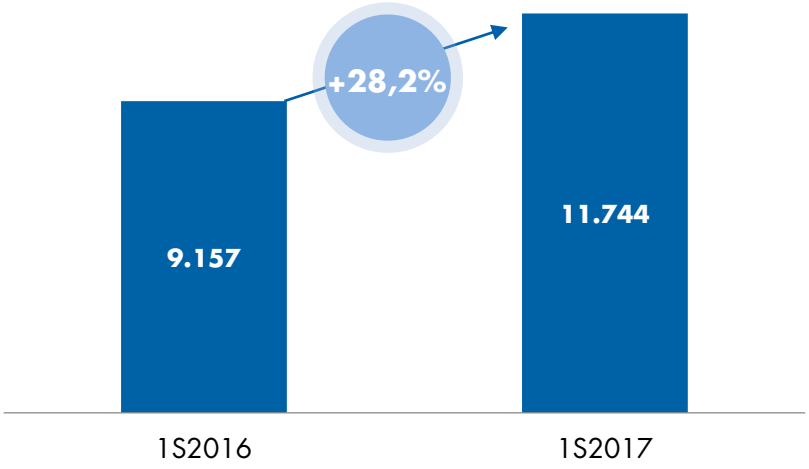
iberCaja

FONDOS DE INVERSIÓN

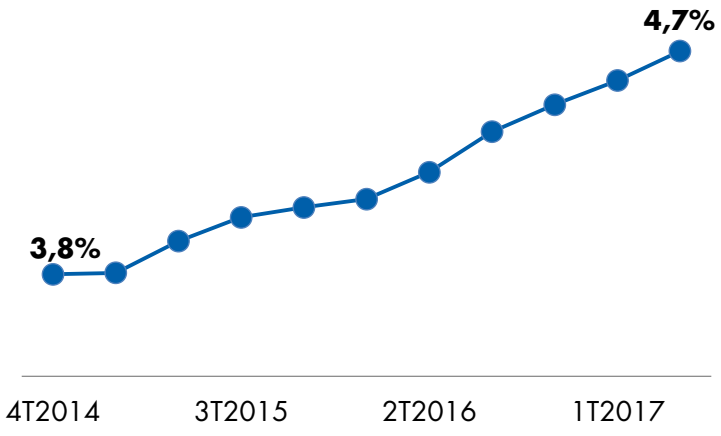
El saldo en fondos de inversión alcanza los 11.700Mn€, con un crecimiento del 28% i.a.

- Ibercaja Banco es la **3ª entidad del sistema en aportaciones** en lo que va de año con un total de 1.144Mn€ o un 9,3% de todas las aportaciones del sistema
- En lo que va de año, **la Entidad ha ganado 21 p.b. de cuota de mercado** hasta situarse en 4,7%. Desde el lanzamiento del Plan Estratégico 2015-2017, la Entidad ha mejorado su cuota de mercado en 87 p.b.
- Los **acuerdos de gestión de carteras** representan el **35% del saldo** de los fondos.

Saldo Fondos de Inversión – Mn€



Cuota de Mercado en fondos de Inversión



Fuente: Inverco

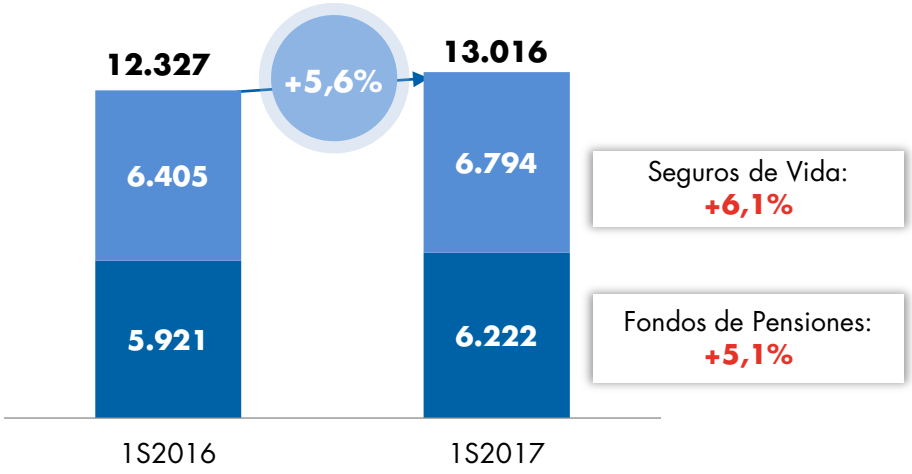
AHORRO A LARGO PLAZO: SEGUROS DE VIDA Y FONDOS DE PENSIONES

Los productos de ahorro a largo plazo superan los 13.000Mn€ de recursos gestionados, un 5,6% más que en el primer semestre del año anterior.

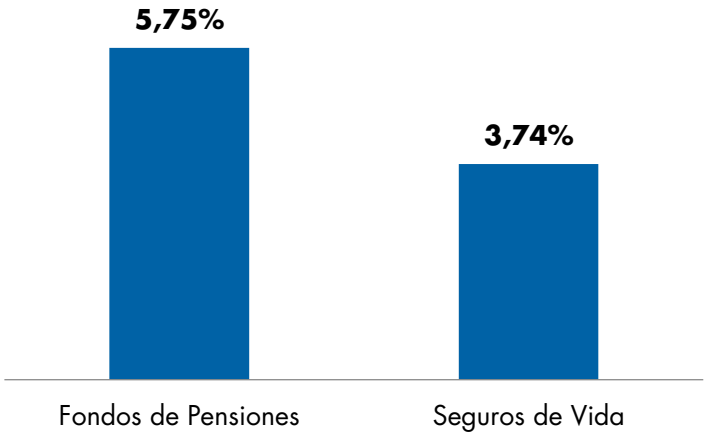
- El negocio de seguros de vida crece impulsado por los **seguros de ahorro sistemático (+10% i.a.)** y **rentas vitalicias (+5% i.a.).**
- Las **aportaciones a planes de empleo individuales** crecen un **20,5%** respecto al primer semestre del 2016 y las **captaciones externas netas** aumentan un **57% i.a.**

Ibercaja mantiene en estos negocios una cuota de mercado significativamente superior a la registrada en el negocio bancario.

Saldo Ahorro a Largo Plazo – Mn€



Cuota de Mercado - % 1S2017



Fuente: Inverco, ICEA

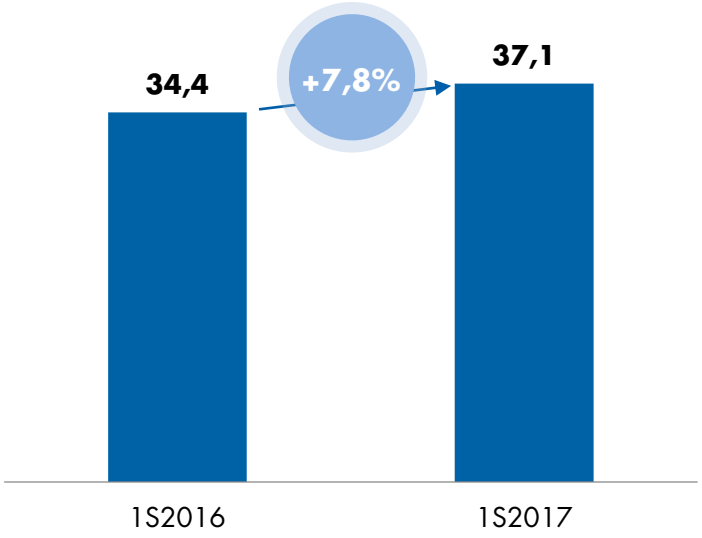
SEGUROS DE RIESGO

La cartera de seguros de riesgo (vida riesgo y no vida[1]) avanza un 6,3% i.a.

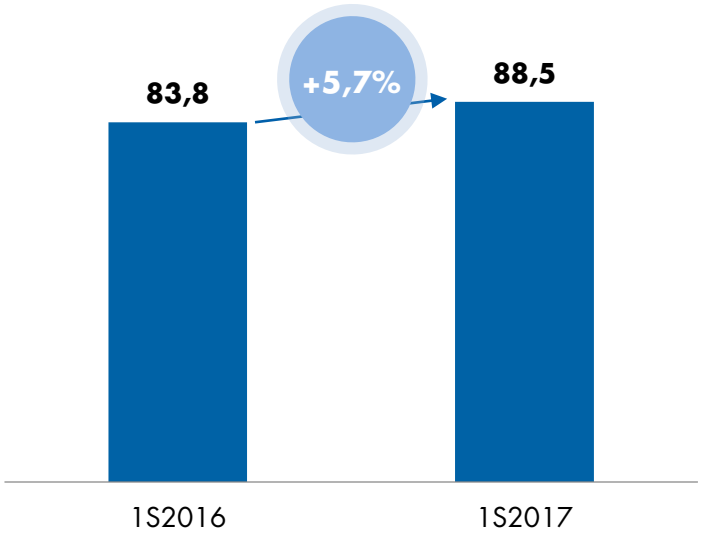
- Destacado comportamiento en las primas de **salud y autos** con crecimientos del **9,8% i.a.** y **8,8% i.a.**.

Estos productos ya representan el 9% de los ingresos recurrentes del banco.

Primas Seguros Vida Riesgo – Mn€



Primas Seguros No Vida[1]– Mn€



[1] Primas cobradas de seguros CASER

iberCaja

RESULTADOS 1S2017

CUENTA DE RESULTADOS · MARGEN DE INTERESES · MARGEN MINORISTA · COMISIONES · INGRESOS RECURRENTES · GASTOS EXPLOTACIÓN · PROVISIONES · BENEFICIO ANTES IMPUESTOS

iberCaja

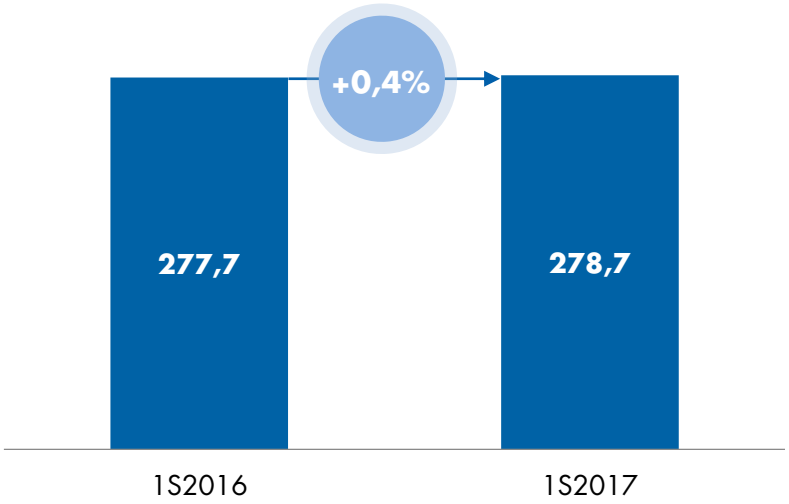
CUENTA DE RESULTADOS

Mn€	1S2016	1S2017	i.a.
Margen de Intereses	**277,7**	**278,7**	**0,4%**
Comisiones	165,4	179,9	8,7%
Resultado de Operaciones Financieras	135,1	106,1	-21,4%
Otros Resultados de Explotación (Neto)	65,7	8,5	-87,1%
del que: Plusvalías Venta Servicer Inmobiliario	69,3		
Margen Bruto	**643,9**	**573,2**	**-11,0%**
Gastos de Explotación	-312,9	-393,6	25,8%
del que: Gastos ERE 2017		-71,6	
Resultados antes de Saneamientos	**331,0**	**179,6**	**-45,7%**
Provisiones Totales	-230,4	-126,8	-45,0%
Otras Ganancias y Pérdidas	2,2	3,5	59,8%
Beneficio antes Impuestos	**102,8**	**56,4**	**-45,2%**
Impuestos y Minoritarios	-30,5	-14,6	-52,0%
Resultado atribuido a la Sociedad Dominante	**72,3**	**41,7**	**-42,3%**
Beneficio antes Impuestos ex Gasto ERE 2017	**102,8**	**128,0**	**24,5%**
Resultado Neto ex Gasto ERE 2017	**72,3**	**94,7**	**31,1%**

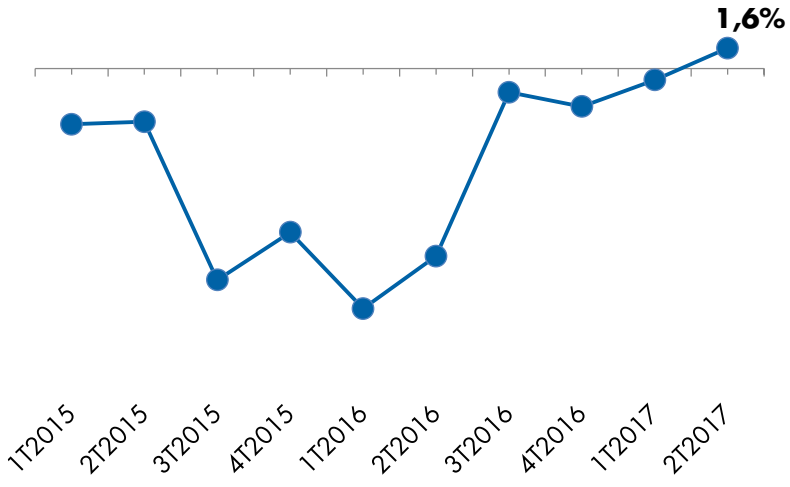
iberCaja

MARGEN DE INTERESES (1/2)

Margen Intereses Semestral – Mn€



Var. Margen Intereses – Trimestral i.a.



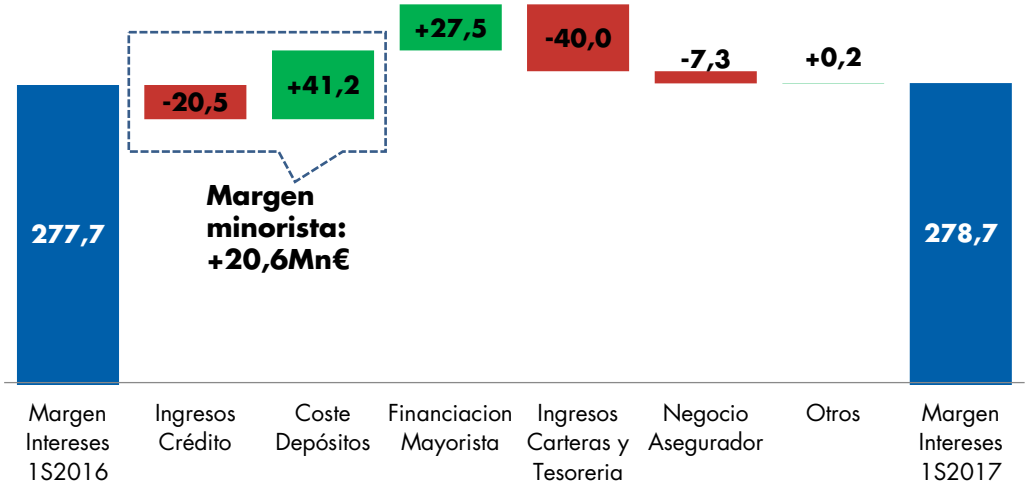
Ibercaja Banco alcanza el punto de inflexión en el margen de intereses tras más de dos años de caídas:

- **El margen de intereses en el semestre crece un 0,4% i.a.**
- **El margen de intereses trimestral crece un 1,6% i.a.**

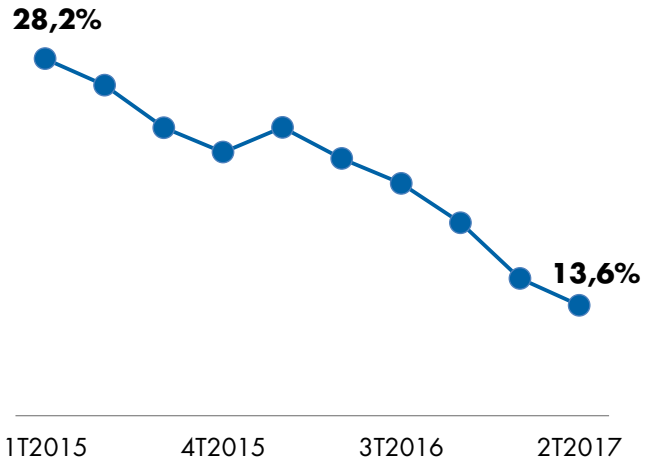
iberCaja

MARGEN DE INTERESES (2/2)

Var. Margen Intereses – Semestral Mn€



Cartera Renta Fija % Ingresos Financieros



El incremento del margen de intereses en el semestre se explica por:

- El **margen minorista** aumenta **20,6Mn€** gracias a la repreciación del coste de los depósitos
- Los **costes financieros mayoristas** se reducen en **27,5Mn€** tras el repago de los CoCos.

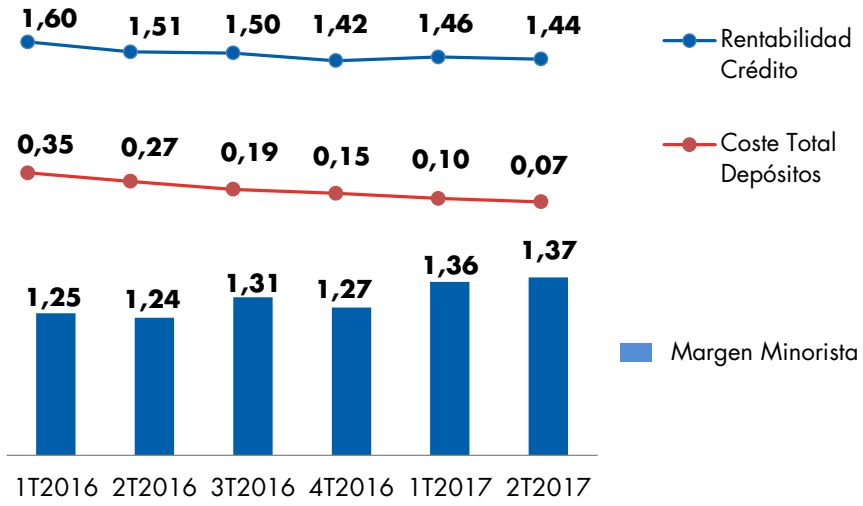
Adicionalmente, los principales impactos negativos de los dos últimos años se han moderado significativamente:

- La **caída de los ingresos del crédito** se reduce al **-8% i.a**. vs. -25% i.a. registrado en el 1S2016.
- Los **ingresos de la cartera de renta fija** caen un 39% i.a., y ya solo representan el **13,6%** de los ingresos financieros del banco en el 2T, nivel ya próximo a la media histórica.

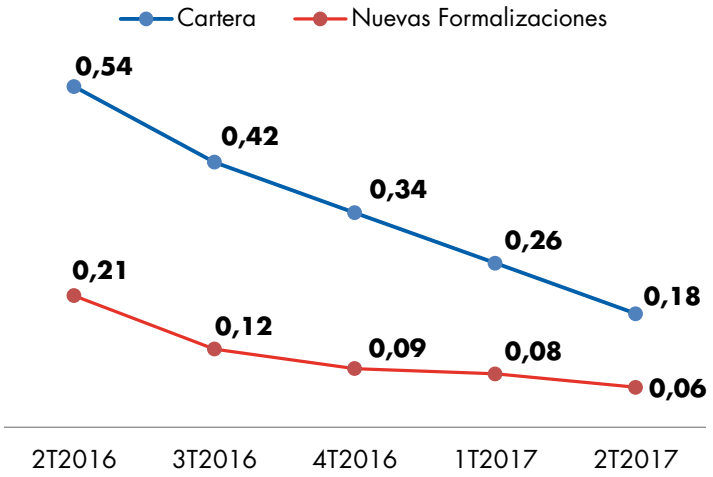
iberCaja

MARGEN MINORISTA

Margen Minorista - %



Coste Depósitos a Plazo - %



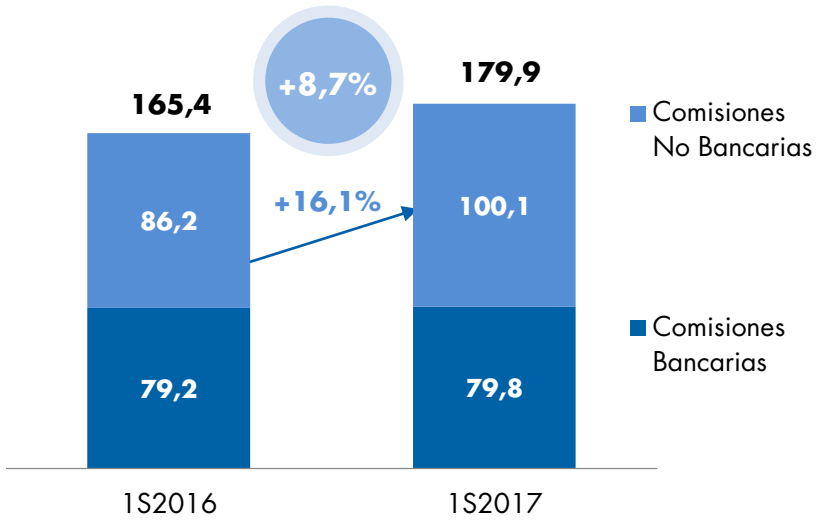
El margen minorista mejora 13 p.b. vs 2T2016.

- El **rendimiento del crédito** durante los últimos trimestres se mantiene **estable en el 1,4%** gracias al atractivo margen de las nuevas operaciones (>2,2% en el 2T2017) que compensa al caída del Euribor (-7 p.b. en lo que va de año)
- El **coste del total de acreedores continua cayendo** gracias al mayor peso del ahorrro vista (74% vs. 60% hace un año) y la repreciacion de los depósitos a plazo a tipos cada vez más bajos.

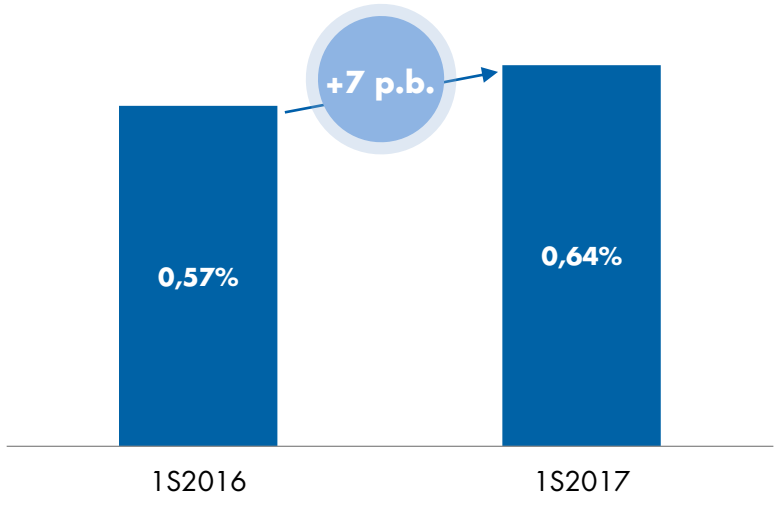
iberCaja

COMISIONES

Comisiones Netas – Mn€



Comisiones Netas – % ATM



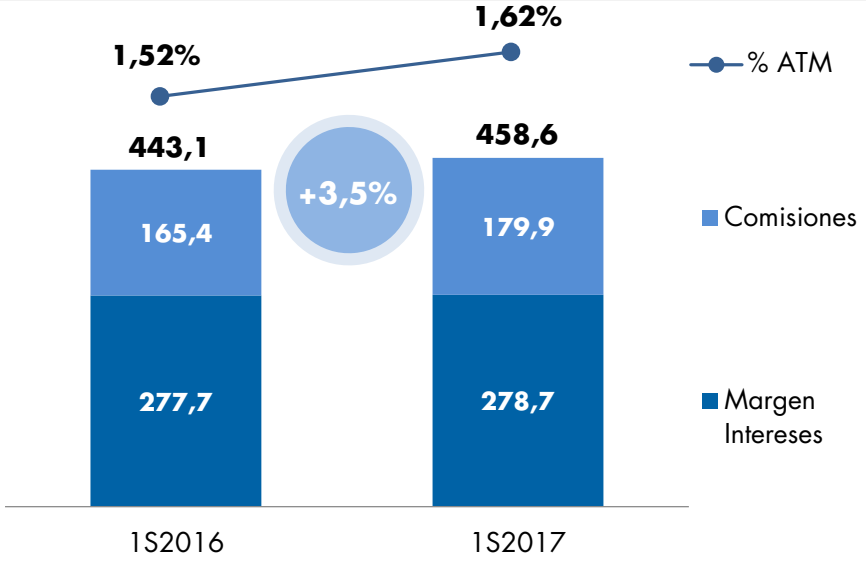
Las comisiones netas aumentan un 8,7% i.a.

- **Las comisiones no bancarias** (fondos de inversión, seguros de riesgo y fondos de pensiones) **aumentan un 16,1%** en el periodo, impulsadas por las **comisiones de fondos de inversión** que crecen un **21,3% i.a.**.
- **Las comisiones bancarias crecen un 1,9% i.a.** excluyendo la finalización del contrato con la SAREB (vs. 0,7% reportado)

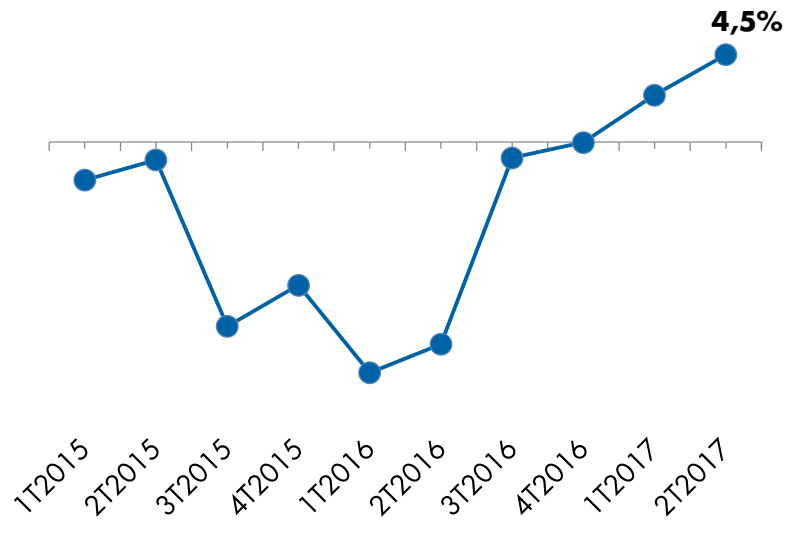
iberCaja

INGRESOS RECURRENTES (1/2)

Ingresos Recurrentes – Mn€



Ingresos Recurrentes Trimestrales - Var. i.a.



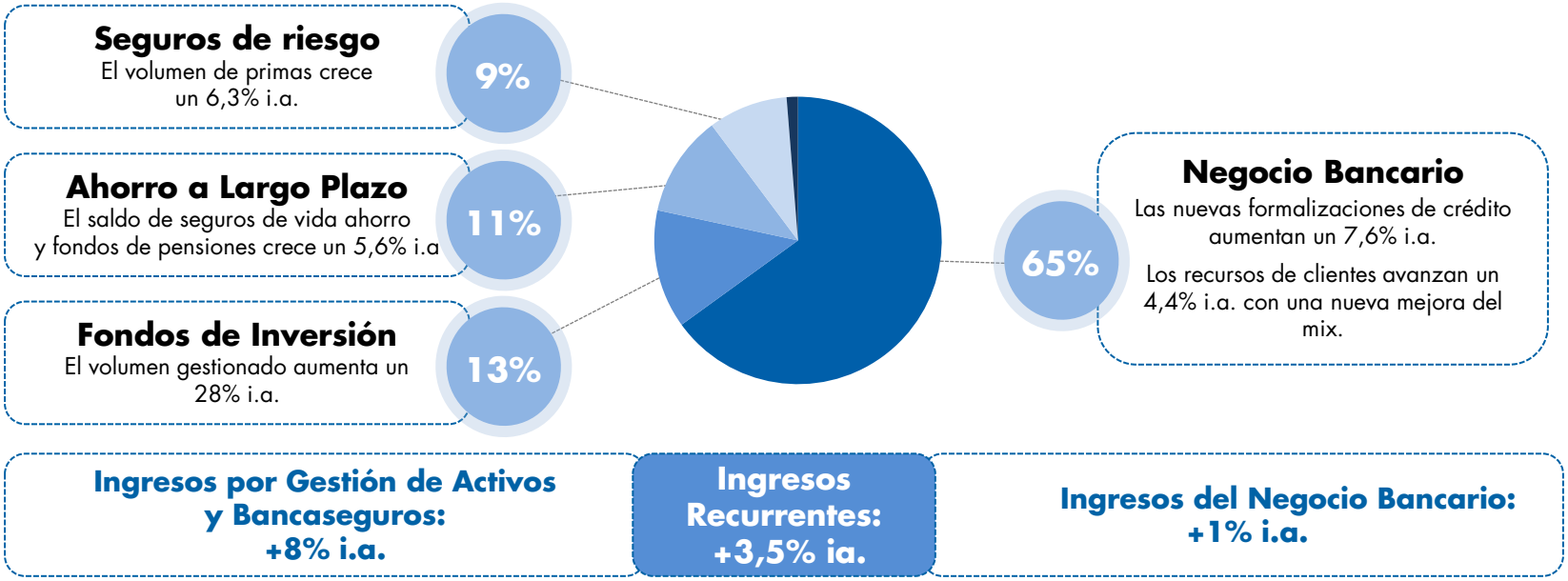
Se consolida el cambio de tendencia en los ingresos recurrentes de Ibercaja Banco registrado en el primer trimestre:

- Los **ingresos recurrentes del semestre** crecen un **3,5%** i.a.
- En **términos trimestrales** el crecimiento alcanza el **4,5%** i.a. lo que supone una aceleración vs. 2,4% registrado en el 1T2017.

Los ingresos recurrentes sobre ATM mejoran 10 p.b.

INGRESOS RECURRENTES (2/2)

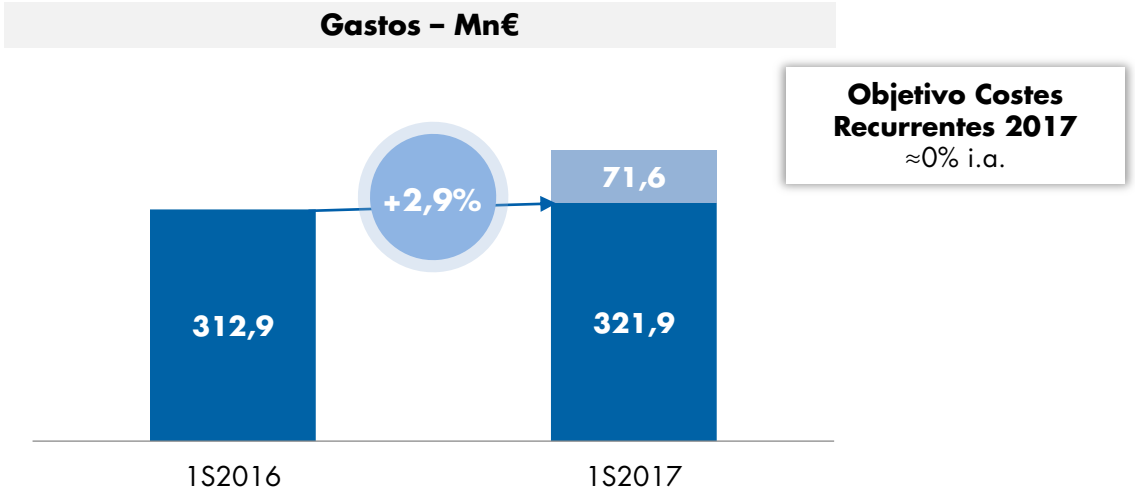
Contribución a Ingresos Recurrentes (Margen Intereses + Comisiones) – % 1S2017



Tras las caídas registradas en 2015 y 2016, **el mayor dinamismo comercial del negocio bancario y la diversificación de la actividad a través del Grupo Financiero** (100% propiedad de Ibercaja Banco) permiten que los ingresos recurrentes del banco crezcan.

xx% Aportación a ingresos básicos (margen intereses + comisiones)

GASTOS DE EXPLOTACIÓN



Los gastos de explotación crecen un 25,8% i.a. tras contabilizarse 71,6Mn€ de gastos extraordinarios por el ERE anunciado en mayo.

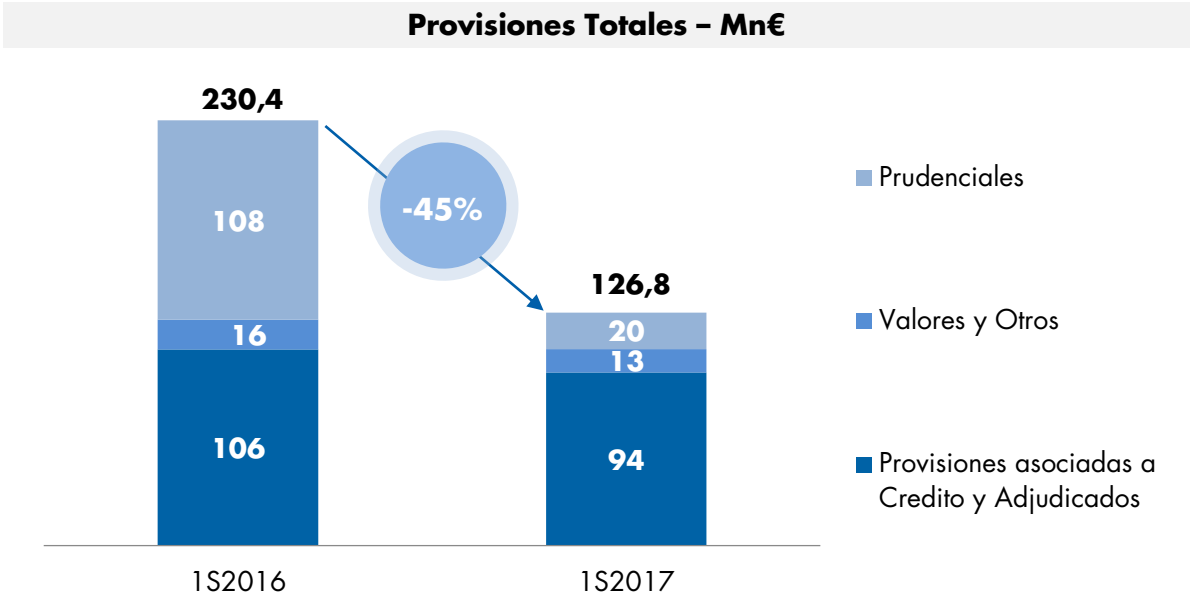
- El acuerdo permitirá a la Entidad reducir su plantilla en hasta 590 empleados y el cierre de 140 oficinas hasta junio 2018, o un **11% de la estructura de costes del banco.**
- Los **71,6Mn€** cubren el gasto asociado al **65% del total de salidas máximas anunciadas**. El resto de salidas, hasta el número máximo señalado, se acometerían en el primer semestre de 2018[1].

Los gastos recurrentes crecen un 2,9% vs. +5,9% i.a. registrado en el primer trimestre del año

- Ibercaja reitera su objetivo de una **base de costes recurrentes estable en el año** (≈0% i.a.)

[1] Sujeto a la aprobación de los órganos de gobierno del Banco y en función de las necesidades empresariales y la evolución del proceso de reestructuración.

PROVISIONES



El total de provisiones cae un 45% i.a. vs. el mismo periodo del año anterior.

Las provisiones especificas asociadas a créditos y adjudicados caen un 11,7% i.a.

- El **coste del riesgo** se sitúa en **52 p.b.** en línea con el objetivo del Plan Estratégico.

BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS

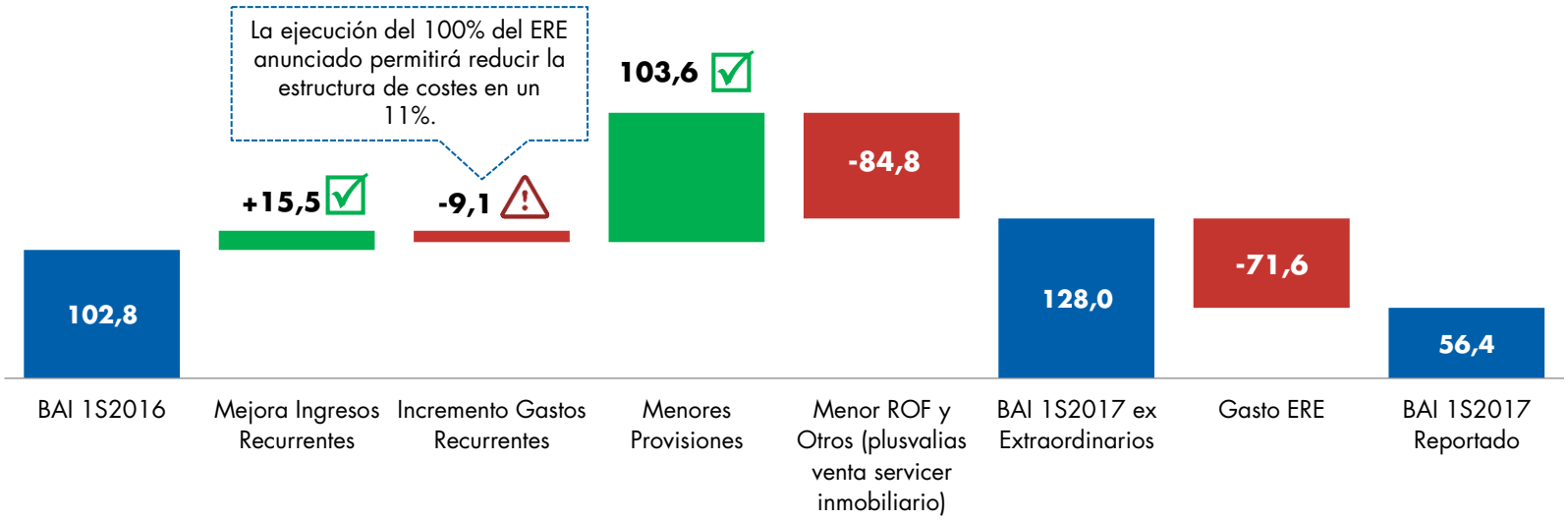
El impacto del gasto extraordinario del ERE lastra la evolución del BAI reportado.

- El BAI ajustado avanza un 24,5% i.a.

No obstante:

- **El crecimiento de los ingresos recurrentes y las menores provisiones**, dos de las 3 palancas principales para la mejora de la rentabilidad a largo plazo, registran una mejora del BAI de **119Mn€.**
- El incremento de los gastos recurrentes se moderara a lo largo del año y la Entidad ha anunciado un acuerdo para reducir la base de costes un 11% adicional.

Evolución Beneficio antes de Impuestos – Mn€



iberCaja

CALIDAD DE ACTIVOS, LIQUIDEZ Y SOLVENCIA

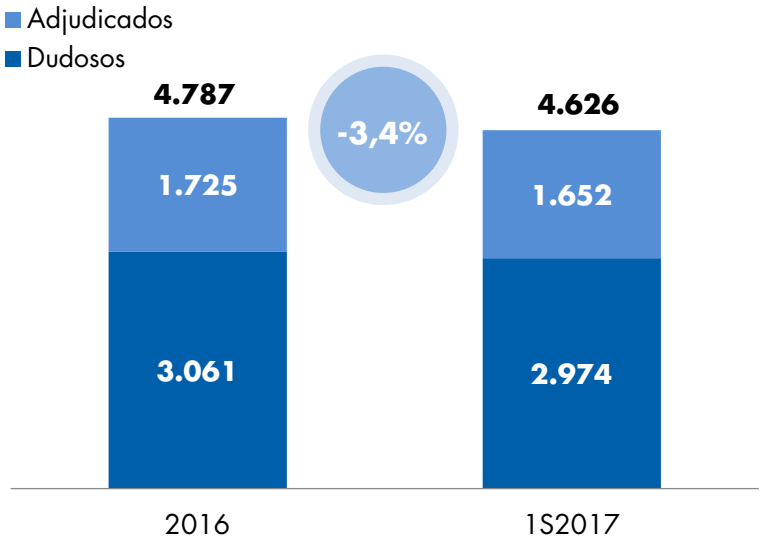
CALIDAD DE ACTIVOS (1/4)

Los activos problemáticos (créditos dudosos y adjudicados) caen un 3,4% vs. cierre de 2016 o 161Mn€.

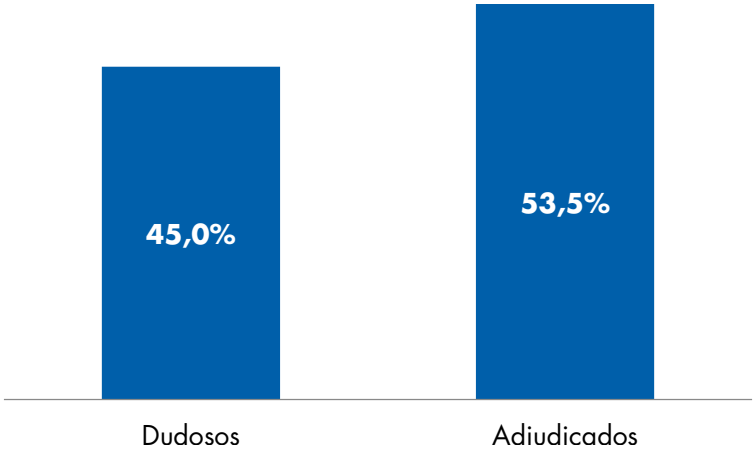
- El **saldo de dudosos** retrocede un **2,9%** vs. cierre del 2016 o 87Mn€ y el ratio de mora se sitúa en el 8,7%.
- El stock de **activos adjudicados** cae un **4,3%** o 73Mn€

El ratio de cobertura de la exposición problemática se mantiene en el 48%.

Activos Problemáticos Brutos – Mn€



Ratios Cobertura 2T2017 – %



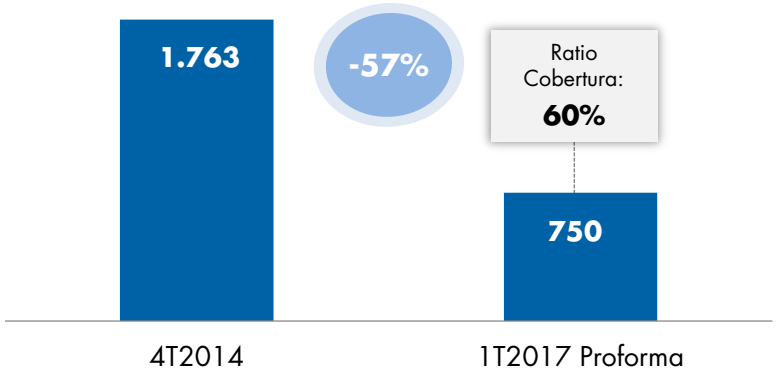
iberCaja

CALIDAD DE ACTIVOS (2/4): OPERACIÓN FLETA

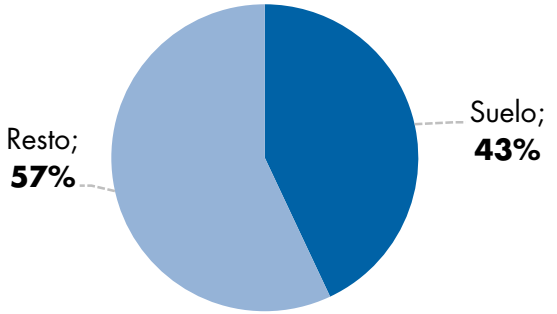
En julio, la Entidad ha cerrado un acuerdo para vender una cartera de 490Mn€ de préstamos promotor. La mayoría de los 505 préstamos de la cartera están clasificados como dudosos.

- La operación permitirá reducir el saldo de **prestamos inmobiliarios dudosos** en un **36%.** Desde el lanzamiento del Plan Estratégico **el saldo de estos prestamos** habrá caído un **57%** o 1.000Mn€.
- El **43% de los préstamos vendidos** estaban destinados a la financiación de **suelo.** Este porcentaje es el más elevado que se haya registrado en ninguna transacción de este tipo en España. Asi, **el saldo de préstamos dudosos destinados a la financiación de suelo** se reducirá en mas de un **33%.**
- Esta transacción permite **minimizar la exposición neta al crédito inmobiliario dudoso** a tan solo el **1% del crédito**, gracias a los niveles de coberturas alcanzados en la cartera restante
- El **impacto de la operación** en la cuenta de resultados **está ya cubierto con provisiones existentes a 30 de junio**. La transacción se contabilizará en los resultados del 2S2017.

Prestamos Inmobiliarios Dudosos – Mn€ Brutos



Composición Cartera Fleta - % Préstamos Brutos



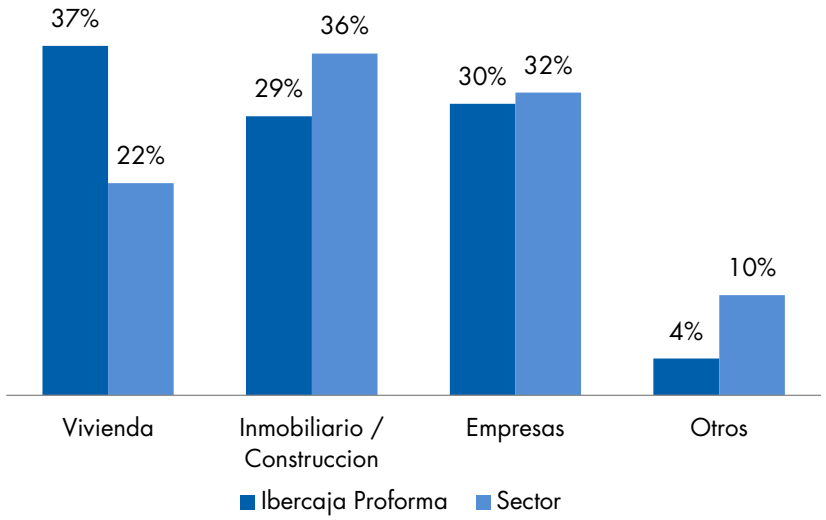
iberCaja

CALIDAD DE ACTIVOS (3/4): OPERACIÓN FLETA

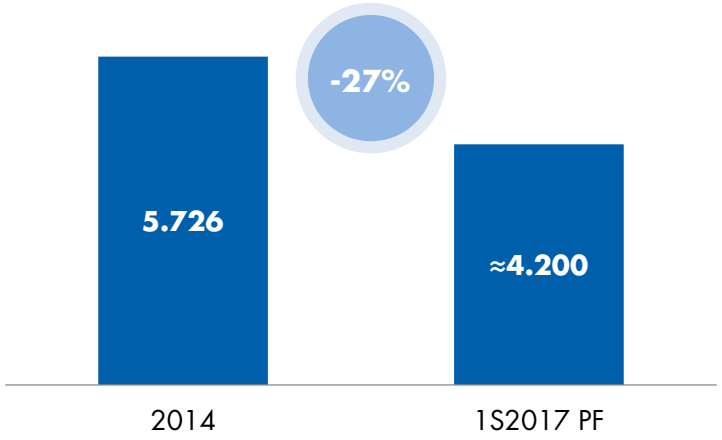
El cierre de la operación Fleta permitirá:

- **Reducir el ratio de mora** por debajo del **8%.**
- **Mejorar el mix de las exposiciones dudosas brutas:** el peso de la **morosidad del sector inmobiliario** cae hasta el **29%** del total (vs. 36% del sistema). Las exposiciones dudosas con garantía de prestamos hipotecarios residenciales pasan a suponer el 37%, muy superior al 22% del sistema.
- **Acelerar la reducción de los activos improductivos brutos**, que caerán un 27% (aproximadamente 1.500Mn€) desde el lanzamiento del Plan Estratégico 2015-2017.

Distribución Mora Bruta[1] – %



Activos Problemáticos Brutos – %



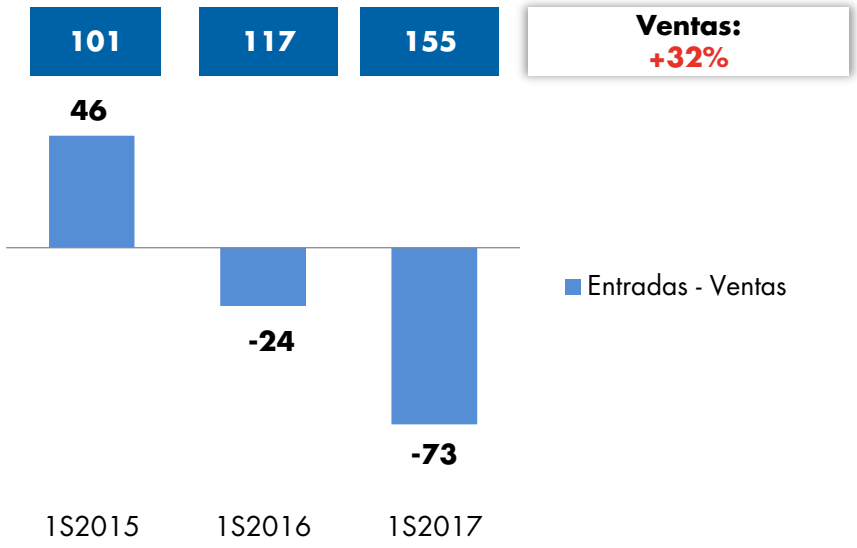
[1] Ibercaja: DRC proforma tras venta cartera Fleta
Sector: mora OSR entidades deposito a 1T2017 (ultimo dato disponible), Banco de España

CALIDAD DE ACTIVOS (4/4)

Significativa aceleración en el ritmo de salida de adjudicados gracias a la mejora del 32% i.a. de las ventas en el semestre.

- La Entidad libera **9Mn€ de provisiones** gracias al elevado nivel de cobertura alcanzado.
- Las ventas de **suelo** alcanzan los **47,7Mn€** en el semestre, un 127% más que en el mismo periodo del año anterior.

Evolución Saldo Adjudicados – Valor Contable Bruto Mn€



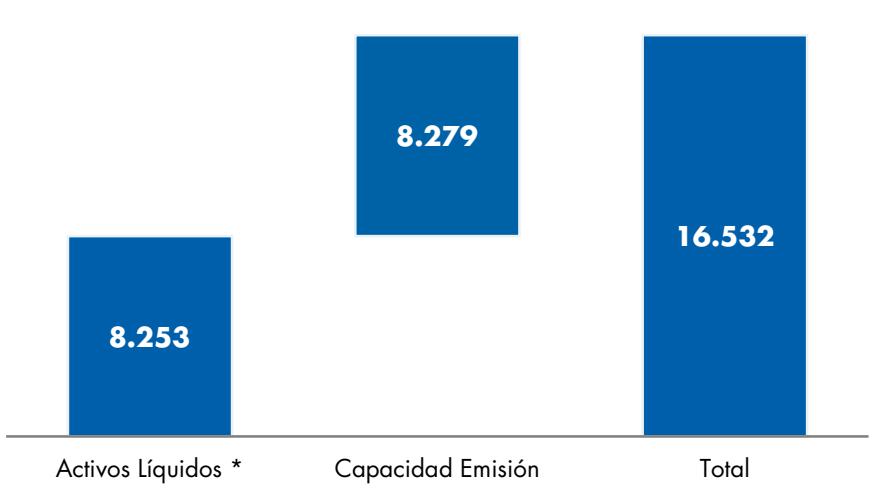
iberCaja

LIQUIDEZ Y SOLVENCIA (1/4)

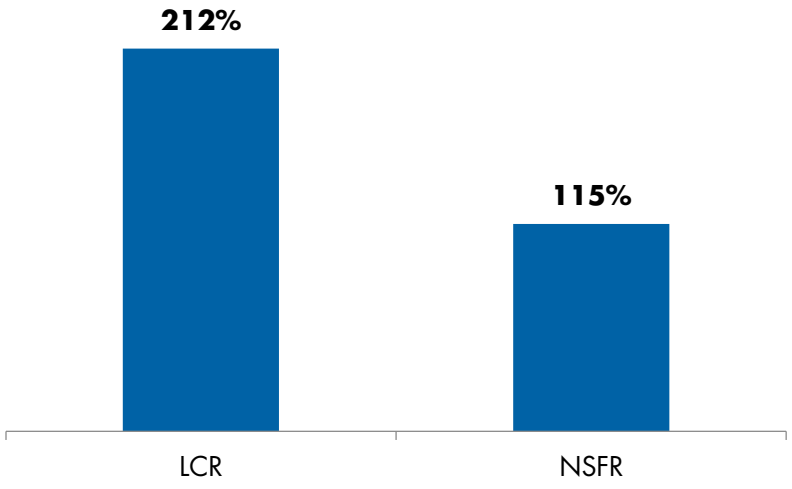
Sólida posición de liquidez:

- Considerando los **activos líquidos,** que superan los **8.250Mn€** (15% del activo total), y la capacidad de emisión de cédulas, Ibercaja Banco cuenta con una **sólida posición de liquidez que supera los 16.500Mn€,** equivalente a casi un **30% del activo.**
- Los ratios regulatorios de liquidez y financiación (LCR y NSFR) se sitúan sensiblemente por encima de los niveles exigidos.

Posición Liquidez – Mn€



Ratios Regulatorios de Liquidez y Financiación – 1S2017



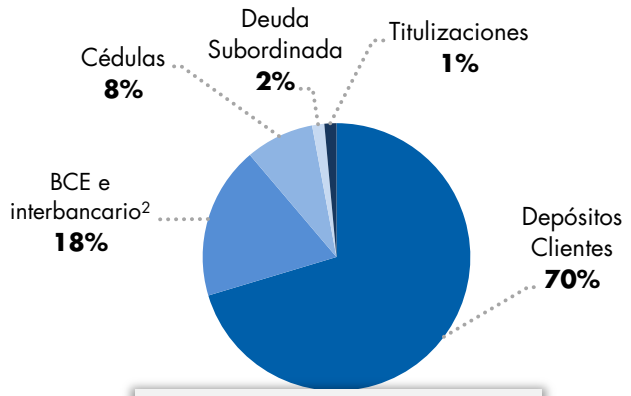
* Los activos líquidos incluyen deuda pública no cedida + renta fija elegible y disponible (tras aplicar haircut de BCE).

LIQUIDEZ Y SOLVENCIA (2/4)

Estabilidad en el perfil de financiación de la Entidad:

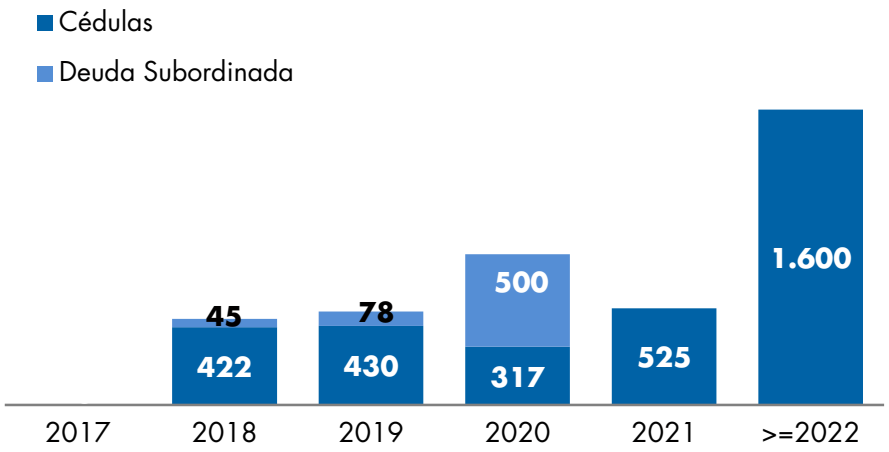
- **Ratio crédito depósitos** se sitúa en el **98,8%**[1].
- **Los depósitos de clientes** suponen el **70% de la financiación.**
- BCE: 3.372Mn€ (6% del activo), provenientes íntegramente de subasta TLTRO II.
- **Sin concentraciones significativas en los vencimientos mayoristas** (<1,5% del activo por año).

Estructura Financiación – 1S2017



Financiación:
43.781Mn€

Perfil de Vencimientos – Mn€



[1] Préstamos netos ex. titulizados / Depósitos de clientes ex. repos + Emisiones distribuidas a través de la red minorista.
[2] Incluye financiación de largo plazo de bancos institucionales como ICO y BEI

iberCaja

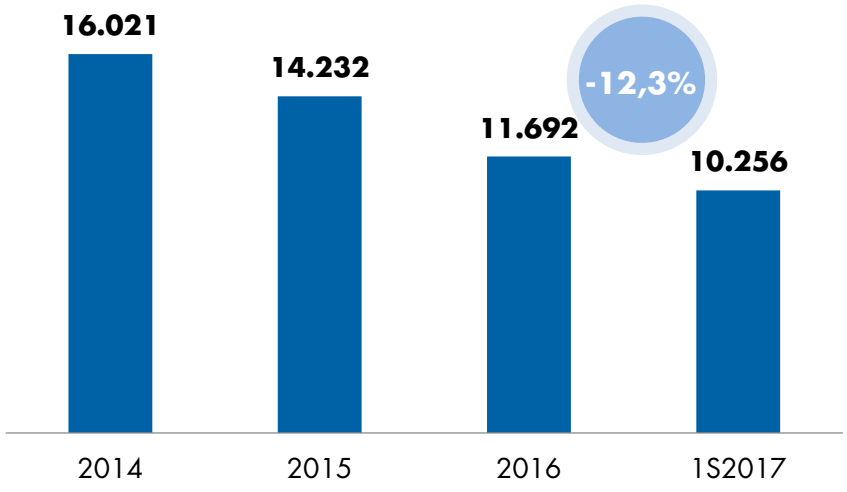
LIQUIDEZ Y SOLVENCIA (3/4)

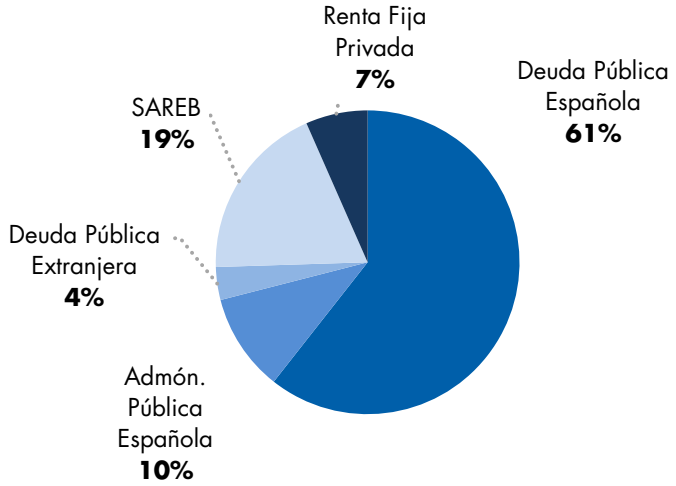
La cartera de renta fija cae un 12,3% en lo que va de año. Desde 2014, la cartera ha caído un 36% o 5.765Mn€.

La cartera se caracteriza por un bajo perfil riesgo, concentrada en deuda soberana española.

- **Duración** media de **4,0 años**.
- **Rentabilidad** del **0,9%** (ex SAREB se sitúa en el 1,1%)

Cartera de Renta Fija[1] – Mn€





[1] No incluye plusvalías latentes de cartera a vencimiento

LIQUIDEZ Y SOLVENCIA (4/4)

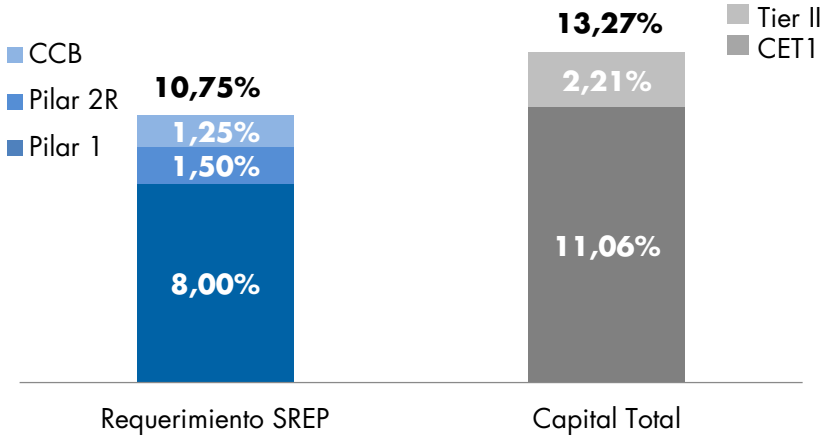
El ratio CET1 Phased In se sitúa en el 11,1% y el ratio Capital Total Phased In alcanza el 13,3%, niveles muy superiores a los requerimientos SREP (7,25% y 10,75% respectivamente).

- En el semestre Ibercaja Banco ha amortizado 224Mn€ de CoCos y **completa así anticipadamente la devolución de los 407Mn€ concedidos a Caja 3** sin vender activos estratégicos ni diluir a los accionistas.
- El ratio de **APR/AT** se sitúa en el **41,2%** calculado según **metodología estándar**

El ratio CET1 Fully Loaded mejora 14 p.b. en lo que va de año hasta el 10,3%.

El **ratio de apalancamiento** Phased In se sitúa en el **5,0%**

Ratio Capital Total – 1S2017



CET1 Fully Loaded – %

iberCaja

CONCLUSIONES Y OBJETIVOS 2017

CONCLUSIONES

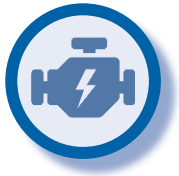
Ibercaja Banco cierra el semestre con avances significativos en la ejecución de su Plan Estratégico 2015-2017

Rentabilidad

+3,5% — Vuelta a la senda del crecimiento en ingresos con un avance del 3,5% del margen de intereses y comisiones.

-11% — Acuerdo para reducir la estructura de costes hasta en un 11%

Calidad del Activo



490 Mn€ — Acuerdo para la venta de 490Mn€ de crédito al sector promotor principalmente clasificado como dudoso

Solvencia

224 Mn€ — Ibercaja Banco amortiza 224Mn€ de CoCos y completa así anticipadamente la devolución de los 407Mn€ en ayudas concedidas a Caja 3

iberCaja

OBJETIVOS 2017

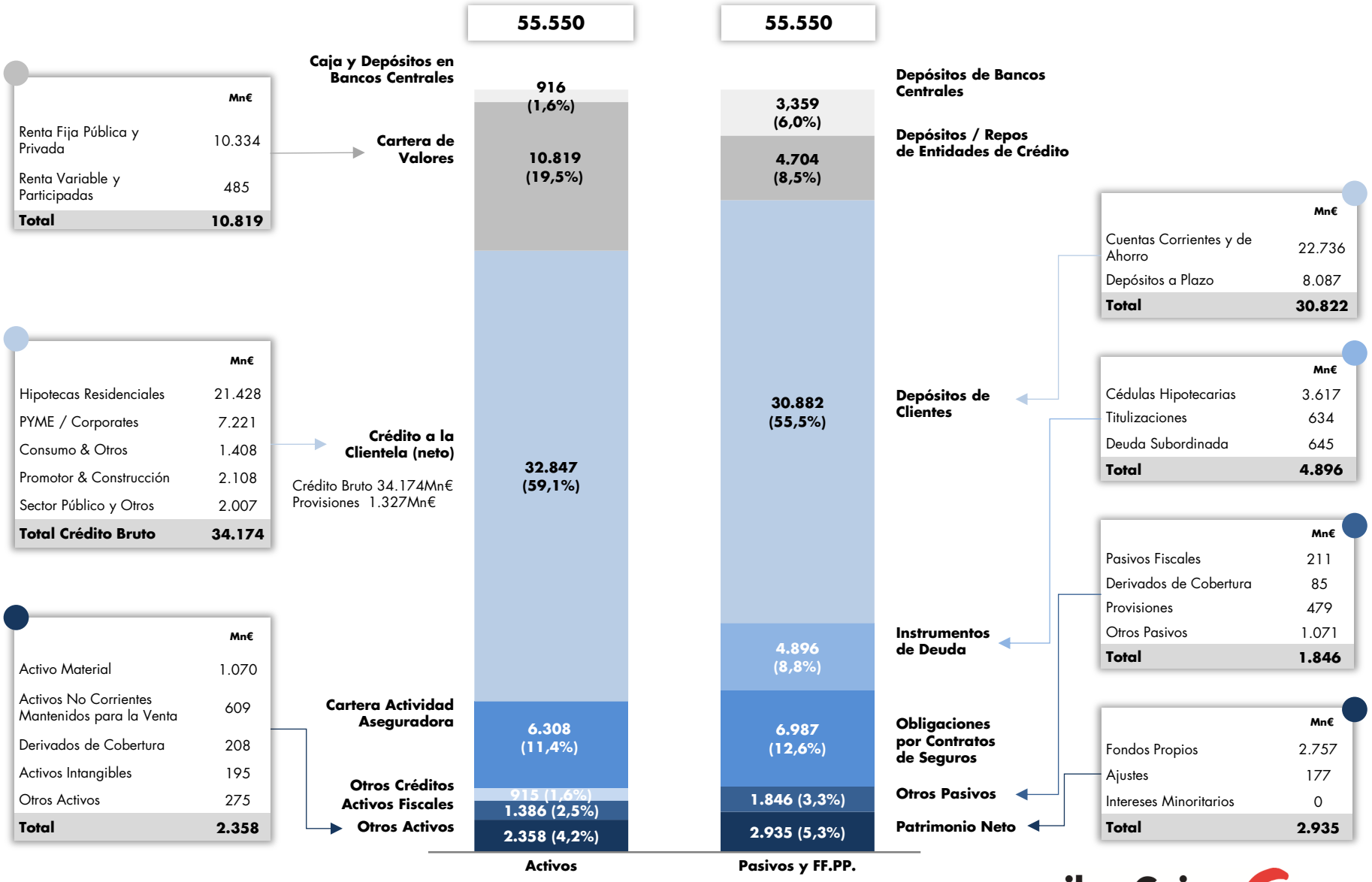
Ibercaja Banco reitera sus objetivos anunciados para el año 2017

	Ingresos Básicos del Grupo (Margen de Intereses + Comisiones)	Gastos de Explotación Recurrentes	Coste del Riesgo
	>0% i.a.	≈0% i.a.	< 50 p.b.
	+3,5% i.a.	+2,9% i.a.	52 p.b.
	Punto de inflexión en ingresos en 2017	El incremento de la base de costes se modera desde el 5,8% del 1T.	Coste del riesgo en línea con el objetivo del Plan Estratégico

ANEXO 1

BALANCE CONSOLIDADO

BALANCE CONSOLIDADO



CONTACTO
investors@ibercaja.es

Para más información, VISITE NUESTRA WEB:
http://www.ibercaja.com/