

Indicador de riesgo de las acciones

6/6

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1/6 indicativo de menor riesgo y 6/6 de mayor riesgo.

Para: **Accionistas de Banco Sabadell**
Asunto: **Respuestas que te ayudan a tomar una decisión**

Una oportunidad única

¿Por qué hoy es tan importante la escala?

Europa necesita actuar si quiere preservar su modelo de bienestar y su autonomía estratégica. Actuar para mejorar su competitividad, reforzar el mercado único y ganar peso en sectores clave (tecnología, banca, energía o defensa). El tamaño tiene cada vez más relevancia en el sector financiero para afrontar los costes fijos asociados a las crecientes inversiones en tecnología (digitalización, ciberseguridad, datos e Inteligencia Artificial, entre otros).

¿Qué motiva el proyecto de unión?

La propuesta de unión entre BBVA y Banco Sabadell nace de una convicción: tanto el conjunto de España como Cataluña pueden y deben tener un papel protagonista en el despertar de Europa. La operación tiene como objetivo unir ambas entidades¹ para construir un banco más sólido, competitivo y rentable, y un referente en el mercado por volumen de activos, créditos y depósitos. La mayor escala permitirá afrontar los retos del sector financiero en mejores condiciones, abordando de forma eficiente las necesarias inversiones en transformación digital.

¿Cómo sería el nuevo grupo?

Esta unión dará lugar a una entidad más fuerte, con mayor capacidad para acompañar a

familias y empresas. Un banco con más de 100 millones de clientes, presencia en 25 países, y una capacidad adicional estimada de más de 5.400 millones de euros anuales en crédito a familias y empresas.

¿Por qué es bueno para todos los clientes?

Los clientes de Banco Sabadell contarán con más del doble de oficinas y casi el triple de cajeros automáticos y no perderán la cercanía y el arraigo que valoran: seguirán siendo atendidos por sus gestores de siempre.

¿Y por qué es tan bueno para las empresas?

La operación es buena para las empresas y, en particular, para las pymes, verdadero motor de nuestra economía. Los compromisos que asumimos con la CNMC les aportan unas garantías que, a día de hoy, no tienen con ninguna entidad: todas las pymes clientes de Banco Sabadell tendrán garantizadas sus líneas de circulante durante 5 años. Y aquellas pymes que tengan más del 85% de su deuda agregada con BBVA y Banco Sabadell², tendrán garantizado el volumen total de crédito con ambas entidades durante 5 años. En Cataluña y Baleares este porcentaje bastará con que sea el 50% lo que, de hecho, implica que garantizamos el crédito durante 5 años a la inmensa mayoría³ de las pymes de ambas entidades en estos territorios⁴.

BBVA

¿Avanzamos?

¹BBVA y Banco Sabadell mantendrán su operativa y personalidad jurídica separadas durante al menos tres años tras la operación, prorrogables a cinco si así lo determina el Ejecutivo. ²Cuota CIRBE (Central de Información de Riesgos de Banco de España). ³Excluye casos de incremento significativo de riesgo o incumplimiento normativo. ⁴Consulta en el folleto de la oferta toda la información disponible sobre los compromisos relativos a pymes asumidos por BBVA en: www.bbva.com/es/bbva-opa-sabadell.

Encuentra toda la información detallada en: www.bbva.com/es/bbva-opa-sabadell. La oferta sobre Banco de Sabadell, S.A. ha sido autorizada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores. Folleto disponible en cnmv.es y en bbva.com, así como en las sedes de BBVA (Bilbao y Madrid), Banco Sabadell, la CNMV y las Sociedades Rectoras de las Bolsas de Valores.