

Bon dia, senyores i senyors accionistes.

Aquéllos de ustedes que prefieran seguir en castellano el desarrollo de esta Junta tienen a su disposición un servicio de traducción simultánea, que pueden solicitar a las azafatas, quienes también les facilitarán ejemplares del Informe anual en el mismo idioma.

En nom del Consell d'Administració em plau donar-los la benvinguda i agrair-los la seva assistència a aquesta Junta General d'Accionistes del Banc Sabadell, convocada avui en aquest auditori Joan Oliu amb caràcter extraordinari per tal de sotmetre a la seva consideració l'aprovació del projecte de fusió per absorció de Banco Urquijo amb Banc Sabadell i cobrir així el tràmit legal que és obligat.

Abans de passar a l'exposició, i com és preceptiu prèviament a la Junta General, el Secretari del Consell ens farà saber el nombre d'accionistes presents i representats i el quòrum amb què la Junta queda legalment constituïda.

(...)

Com saben, el 24 de maig passat, Banc Sabadell va arribar a un acord amb KBC Group per comprar el 99,74% del capital social de la seva filial a Espanya Banco Urquijo, S.A., entitat amb seu a Madrid i amb una llarga tradició bancària vinculada a la banca privada i a la gestió de patrimonis.

La compra de Banco Urquijo s'emmarcava en l'estratègia de creixement orgànic combinat amb adquisicions complementàries d'oportunitat que desenvolupa Banc Sabadell des de fa deu anys, durant els quals ha adquirit i integrat els bancs NatWest España, Asturias, Herrero i Atlántico.

Amb Banco Urquijo es veia la possibilitat de completar d'una manera significativa l'espai competitiu de Banc Sabadell en el segment de les rendes altes a l'Estat espanyol, que fins ara es cobria en part per mitjà del banc filial Sabadell Banca Privada.

Després d'un procés de subhasta, l'operació de compravenda de Banco Urquijo es fixà finalment en 762 milions d'euros, que, el dia 4 de juliol passat, van ser liquidats íntegrament en efectiu, amb càrrec a fons propis.

Un cop executada la compra de Banco Urquijo, i com els vaig exposar en la carta de convocatòria d'aquesta Junta Extraordinària, es va iniciar el procés d'integració operativa i comercial que avui avança decididament i d'acord amb els plans previstos.

Nou Consell d'Administració

El mateix dia 4 de juliol, una vegada completada l'adquisició, es va procedir a constituir un nou Consell d'Administració, en el qual Josep Lluís Negro, interventor general de Banc Sabadell, va assumir la presidència i Francisco Vallejo, conseller delegat de Sabadell Banca Privada, en va ser nomenat conseller delegat.

El nou Consell dirigeix el procés d'integració de Banco Urquijo fins al moment de la seva fusió amb Banc Sabadell i es completa amb alts directius de Banc Sabadell.

Integració de filials especialitzades

Entre les primeres decisions que es van adoptar, destaca el manteniment de la gestora de fons Urquijo Gestión, instrument fonamental per dotar el nou Banco Urquijo de totes les eines necessàries per consolidar-se com una de les entitats de referència a l'Estat espanyol en l'àmbit de la banca privada.

D'altra banda també s'ha acceptat l'oferiment de compra del 51 % del capital social de Caceis Bank España, SA, societat participada en un 49% per Banco Urquijo, dedicada a prestar serveis de dipositaría a inversors institucionals.

El Protocol d'Ocupació

Igualment, amb les seccions sindicals de Banc Sabadell i de Banco Urquijo, es va signar un protocol de fusió de la plantilla de Banco Urquijo amb Banc Sabadell, destinat a mantenir els llocs de treball del conjunt d'empleats i empleades de totes dues entitats; garantir els principis d'igualtat d'oportunitats, formació i promoció professional i fer possible en el futur acords d'homologació de les condicions sociolaborals i els compromisos per pensions de les plantilles respectives.

Completada la segona fase del procés d'integració

El 10 de setembre passat es va donar per completada la segona fase del procés d'integració o "pla dels primers seixanta dies", durant la qual, i en paral·lel a la marxa del negoci, s'ha dut a terme l'adaptació de l'estructura organitzativa i dels perfils professionals; la coordinació comercial i la gestió dels clients principals; el desenvolupament del pla d'integració d'oficines i edificis corporatius, i la posada en marxa d'un ampli pla de comunicació a accionistes, clients i empleats.

A partir d'ara, el procés ha entrat en la tercera i última etapa, focalitzada en la plena integració tecnològica i operativa.

Fins a final d'any, data prevista per a la culminació del procés d'integració, es duran a terme, entre altres accions, l'equiparació tecnològica i dels canals de banca a distància, la formació del personal, l'assignació de la xarxa comercial actual de Banco Urquijo a les diferents marques i negocis de Banc Sabadell i el desplegament del nou Banco Urquijo, totalment integrat en el grup.

La previsió és que la implantació del programa d'integració tecnològica i operativa de Banco Urquijo amb Banc Sabadell acabi el mes de desembre

pròxim, de manera que puguem començar el nou exercici amb tota la capacitat competitiva del nou Banc Sabadell, focalitzada únicament envers el negoci i el servei als clients.

Banco Urquijo, la marca de banca privada

El model de negoci de Banco Urquijo encaixa perfectament en Banc Sabadell. El 40% del negoci actual de Banco Urquijo és directament integrable a Sabadell Banca Privada i no solament comporta un salt qualitatiu i quantitatiu rellevant per al negoci de banca privada de Banc Sabadell, sinó que també és una plataforma de creixement per als negocis especialitzats de banca d'inversió i Ibersecurities.

Amb aquesta incorporació, els recursos de clients en SICAV gestionats creixeran un 272% i els fons d'inversió i de pensions, un 120%.

El 60% restant del negoci de Banco Urquijo s'integrarà a SabadellAtlántico. La gran homogeneïtat i adequació que hi ha pel que fa a clients de banca comercial i banca d'empreses farà possible l'obtenció immediata de clares sinergies comercials i l'increment dels volums gestionats.

La important activitat de banca privada de Banco Urquijo, unida a la de Sabadell Banca Privada, donarà lloc a una nova entitat que operarà sota aquesta històrica marca de prestigi que és Banco Urquijo, amb una xarxa d'oficines pròpia a tot l'Estat i una completa gamma de productes especialitzats.

La marca Banco Urquijo s'incorpora així al nostre actiu patrimonial i estem disposats a fer-ne la marca de la millor entitat de banca privada a Catalunya i Espanya per la qualitat de la seva oferta i de servei.

Si la integració de Banco Atlántico, que avui és el *benchmark* d'aquest tipus d'operacions a Europa, va ser un element important en l'estratègia del Banc de consolidar-se com un dels primers bancs nacionals, amb la integració de Banco Urquijo, Banc Sabadell aconseguirà situar-se com a entitat de referència en el negoci de banca privada a Espanya i reforçarà el seu negoci de banca personal i d'inversions en el conjunt d'Espanya.

Com en les operacions anteriors, l'adquisició i absorció de Banco Urquijo té una clara capacitat de generació de valor per a l'accionista, una vegada es materialitzin les sinergies corresponents en un període raonablement curt.

La integració de Banco Urquijo ratifica Banc Sabadell en la seva decidida línia ascendent dins del sistema financer espanyol i és per això que avui presentem a la seva aprovació la fusió per absorció de Banco Urquijo, com a pas formal i necessari per a la seva plena integració amb Banc Sabadell.

El bescanvi d'accions entre ambdues societats que es proposa a aprovació, determinat sobre la base del valor patrimonial, es farà en la proporció de 9 accions de Banc Sabadell, de 0,50 euros de valor nominal cada una, per 10 accions de Banco Urquijo, de 3,01 euros de valor nominal cada una.

Senyors i senyores accionistes, crec que podem estar molt satisfets del camí que segueix el Banc, del qual l'operació Banco Urquijo és una fita més que ens obre un nou horitzó, una nova possibilitat d'avançar clarament envers l'objectiu que ens hem marcat d'anar incrementant el valor de l'acció i el benefici per a l'accionista, i de fer-ho d'una manera sostinguda.

I sense més preàmbuls, i atès el caràcter formal d'aquesta Junta Extraordinària, passo la paraula al Secretari del Consell, Sr. Miquel Roca, per tal que faci la lectura dels acords previstos a l'ordre del dia i puguem passar així a votar-los.

Moltes gràcies.