

## Bankinter registra en 2016 un beneficio récord de 490 millones, un 30,4% más, con fuerte crecimiento en todas las líneas de negocio

- Los resultados muestran un fuerte impulso del negocio típico con clientes, al captar un 27,5% más en recursos minoristas y un 16,2% más en créditos.
- Bankinter se mantiene como la entidad financiera más rentable del mercado nacional y una de las más solventes.
- El margen de intereses crece un 12,6%, y un 5,1% si se excluye el negocio en Portugal, pese al entorno de tipos en mínimos.

**26/01/2017.** El Grupo Bankinter cierra el ejercicio 2016 con un resultado, de nuevo, record en su historia y confirmándose como la entidad más rentable entre los bancos cotizados. Así, el beneficio neto del Grupo se sitúa al final del ejercicio en 490,1 millones de euros, y el beneficio antes de impuestos en 676,7 millones, lo que supone incrementos respecto al año anterior del 30,4% y del 30,1%, respectivamente.

Cabe señalar que estos resultados, que siguen basados en el negocio típico de clientes, incluyen los datos de actividad de Bankinter en Portugal, tras concluirse el pasado 1 de abril la operación de traspaso de todo el negocio adquirido a Barclays en ese país. Sin tener en cuenta esta operación, el beneficio neto de Bankinter sería de 426,5 millones de euros, un 13,4% superior al de 2015; y el beneficio antes de impuestos: 588,8 millones, un 13,2% más.

La rentabilidad sobre el capital invertido, ROE, sin tener en cuenta Portugal, se sitúa en el 10,9%.

Paralelamente, Bankinter sigue sacando partido de su exitosa gestión de los riesgos, con una calidad de activos que es de nuevo la mejor entre la banca cotizada.

Así, la morosidad del banco se reduce hasta el 4,01%, frente al 4,13% de hace un año, y ello pese a asumir las cifras de mora del negocio portugués, superiores a las del Grupo en términos relativos. Excluyendo las cifras de Portugal, la mora se sitúa en un 3,56%, una ratio que es menos de la mitad que la media del sector.

En cuanto a la solvencia, Bankinter cierra el año con una ratio de capital *CET1 fully loaded* del 11,2%, y del 11,77% en el *CET 1 phased-in*, muy por encima de las exigencias del BCE aplicables en 2017 para Bankinter, tras el ejercicio de revisión y evaluación supervisora (SREP), que son del 6,5%, las menores de la banca española.

Paralelamente, el banco ha fortalecido su estructura de financiación, con una ratio de depósitos sobre créditos que alcanza el 90,4%, cuando hace un año se situaba en el

83,5%; y con un gap de liquidez de 5.400 millones de euros, inferior en 3.100 millones al del cierre de 2015.

Asimismo, los vencimientos de emisiones mayoristas pendientes hasta 2019 suman 2.600 millones de euros, para afrontar los cuales el banco dispone de 10.000 millones en activos líquidos y una capacidad de emisión de cédulas por valor de 6.700 millones.

### **Crecimiento en los márgenes pese al entorno.**

Los resultados presentados por el Grupo Bankinter mantienen la fortaleza de los márgenes, tanto incluyendo los datos del negocio de Portugal, como poniendo únicamente el foco en los comparables con el año anterior.

Así, el margen de intereses de Bankinter alcanza al cierre de ejercicio los 979 millones de euros, con un crecimiento del 12,6% sobre el año anterior y que, excluyendo Portugal, sería del +5,1%.

En cuanto al margen bruto suma al 31 de diciembre 1.717,4 millones de euros, un 9,5% más que hace un año. Si excluimos Portugal el incremento en las cifras de ambos ejercicios sería de un 3,7%.

Y por lo que se refiere al margen de explotación, concluye el año en los 815,1 millones de euros, un 0,9% más que hace un año y todo ello pese a afrontar los gastos derivados de la integración del negocio de Portugal y otros relativos a los proyectos de digitalización. El ratio de eficiencia de la actividad bancaria con amortizaciones se sitúa en el 45,1%, y en el 42,9% excluyendo la actividad de Portugal.

Respecto al balance de Bankinter, los activos totales del Grupo, incluyendo el negocio portugués, cierran el ejercicio en 67.182,5 millones de euros, lo que supone un 14,5% más que en 2015.

En cuanto al total de la inversión crediticia a clientes alcanza los 51.333,7 millones de euros, un 16,2% más que hace un año.

Por su parte, los recursos controlados experimentan un notable crecimiento, hasta los 75.411,8 millones de euros, un 15,5% más que al cierre de 2015, con especial incidencia en los recursos minoristas, 44.127,8 millones de euros, que crecen un 27,5%, y los recursos gestionados fuera de balance (fondos de inversión, fondos de pensiones y gestión patrimonial), que lo hacen en un 12,1% sobre el año anterior.

No obstante, excluyendo los datos de Portugal, tanto el epígrafe de los recursos como el de inversión crediticia sostienen también un crecimiento muy aceptable.

Así, el total de la inversión crediticia a clientes -sin Portugal- alcanza al cierre de 2016 los 46.777,1 millones de euros, un 5,9% más que hace un año, o lo que es lo mismo: 2.594,5 millones de crecimiento orgánico en el año, cuando el sector ha reducido el volumen de crédito en un 3,1%.

Y en cuanto a los recursos minoristas sin contar Portugal, suman a 31 de diciembre 40.451,4 millones de euros, con un 16,9% de crecimiento en el año, cuando el sector ha aumentado los saldos de recursos de clientes minoristas tan sólo en un 2,8%.

### **Líneas de negocio equilibradas y rentables.**

Los resultados ponen de manifiesto que el negocio de clientes de Bankinter mantiene todo su potencial, ve ampliado su perímetro tras la apertura estratégica hacia el mercado luso y sigue siendo el principal contribuidor a los ingresos del Grupo.

La mayor aportación al margen bruto del banco proviene del negocio de Empresas, donde destaca, un año más, el dato de la inversión crediticia, con una cartera que suma 21.700 millones de euros incluyendo datos del negocio portugués, pero incluso sin incluir esas cifras, esa cartera alcanza los 21.000 millones, lo que supone un crecimiento puramente orgánico del 6,7% sobre el saldo de hace un año, cuando el sector ha visto reducido el volumen de crédito a empresas en un 5%. Asimismo, se consolida como una de las actividades más pujantes el negocio internacional de empresas, que experimenta un crecimiento del 27% en su margen bruto.

Por lo que se refiere a la Banca Comercial, o de personas físicas, destacan los crecimientos en dos de los productos sobre los que el banco ha apostado en mayor medida en los últimos tiempos, dada la fuerte capacidad de vinculación que generan con los clientes: la cuenta nómina y los préstamos hipotecarios. En el primero de ellos, la cartera de este tipo de cuentas asciende al cierre de año a 5.589 millones de euros, lo que significa un 33,1% más que en 2015. Por su parte, la nueva producción hipotecaria residencial mantiene la tendencia alcista de años anteriores, con un volumen de nueva producción que cierra el ejercicio en 2.334 millones de euros, un 25,7% más que un año atrás, cuando el sector en su conjunto apenas ha crecido un 8%.

Dentro de los diferentes segmentos de personas físicas es reseñable el negocio de Banca Privada, que sigue siendo un baluarte reconocible de la marca Bankinter. El patrimonio gestionado de los clientes de este segmento suma 31.200 millones de euros, un 11,4% más, con un crecimiento en patrimonio neto nuevo de 3.500 millones.

Es también significativa la positiva evolución del negocio de Consumo, operado a través de Bankinter Consumer Finance. Esta filial alcanza los 898.000 clientes, un 23% más que al cierre de 2015. Asimismo, la inversión llega hasta los 1.045 millones de euros, con un crecimiento del 46% en estos 12 meses.

En cuanto a Línea Directa, el número de pólizas alcanza a diciembre los 2,57 millones, frente a los 2,37 millones de hace un año. El crecimiento es de un 7,1% en pólizas motor, y del 13,5% en Hogar. En cuanto a las primas suman a fin de año 738,7 millones de euros, frente a los 679,7 millones de 2015. Esta compañía mantiene la alta rentabilidad del negocio, con un ROE del 33,2%.

Por lo que se refiere al negocio de Bankinter Portugal, el resultado en estos nueve meses, entre el 1 de abril y el 31 de diciembre, permite albergar fundadas esperanzas sobre su potencialidad: los recursos de clientes se incrementan en un 24% y en un 3% la inversión. El margen bruto de este negocio cierra el año en 90,2 millones de euros, y con un beneficio antes de impuestos de 7,7 millones.

Mención especial merecen los datos relativos al negocio de Banca Digital, con un número cada vez mayor de clientes que utilizan la propuesta de valor de Bankinter. Así, un 31% de los clientes de Bankinter utilizan exclusivamente los canales on line para relacionarse con el banco; un 60% serían clientes "mixtos", que operan indistintamente a través de canales tradicionales como digitales. Y sólo un 9% serían clientes de los llamados "tradicionales", que se relacionan mayoritariamente a través de la oficina o de banca telefónica.

### Principales Magnitudes Ejercicio 2016

	31/12/2016	31/12/2015	Importe	Diferencia %
<b>Margen de intereses (millones €)</b>	979,0	869,5	109,6	12,6
<b>Margen bruto (millones €)</b>	1.717,4	1.568,8	148,6	9,5
<b>Resultado antes de deterioro (millones €)</b>	815,1	807,8	7,4	0,9
<b>Resultado antes de impuestos (millones €)</b>	676,7	520,3	156,4	30,1
<b>Resultado neto atribuido al grupo (millones €)</b>	490,1	375,9	114,2	30,4
<b>Activos totales (millones €)</b>	67.182,5	58.659,8	8.522,7	14,5
<b>Total inversión crediticia a clientes (millones €)</b>	51.333,7	44.182,6	7.151,1	16,2
<b>Recursos controlados (millones €)</b>	75.411,8	65.317,5	10.094,2	15,5
<b>Recursos gestionados fuera balance (millones €)</b>	23.542,3	21.003,1	2.539,3	12,1
<b>Índice de morosidad (%)</b>	4,01	4,13	-0,12 p.p.	
<b>Ratio de eficiencia (%)*</b>	45,1	43,7	1,5 p.p.	
<b>ROE (%)**</b>	10,9	10,9	0,00 p.p.	
<b>Ratio de capital CET1 (%)</b>	11,77	11,77	0,00 p.p.	

(\*) De la actividad bancaria con amortizaciones.

(\*\*) Sin contar Portugal.