

Bankinter cierra el tercer trimestre con un beneficio neto de 147 millones, un 1,4% menos que el año anterior

- El banco refuerza significativamente su solvencia y sigue manteniendo el índice de morosidad más reducido del sector: un 3,1%.
- Bankinter mejora su estructura de financiación y refuerza su solvencia, situando su ratio de capital principal a septiembre de este año en el 9,1%.
- El BAI de este tercer trimestre, 65,1 millones de euros, es un 10,9% superior al del mismo periodo del año anterior.

21/10/2011. El Grupo Bankinter consolida al cierre del tercer trimestre de 2011 la calidad de sus resultados y la rentabilidad de su negocio, en línea con la trayectoria del ejercicio. Asimismo, el banco mantiene niveles de excelencia en la calidad de sus activos, en sus ratios de morosidad, y en un reforzado nivel de solvencia donde destaca una mejora de la estructura de financiación del grupo.

Bankinter obtiene al cierre de septiembre de 2011 un beneficio neto acumulado de 147 millones de euros, que supone una caída de apenas un 1,4% con respecto al mismo periodo de 2010, y un beneficio antes de impuestos de 195,9 millones de euros, un 3% menos.

El beneficio neto del trimestre, 46,7 millones de euros, es un 6,6% superior al del tercer trimestre de 2010; y el BAI, 65,1 millones, supone un incremento del 10,9% sobre el del mismo periodo del año anterior. Estos resultados están basados en la generación de beneficios de manera recurrente y sin liberación de provisión genérica.

Asimismo, Bankinter mantiene una excelente calidad de activos, con un ratio de morosidad del 3,1%, menos de la mitad que el sistema financiero, una cartera de activos adjudicados de 467 millones de euros, diversificada y muy inferior a la que presentan el resto de entidades, y una reducida exposición a la deuda periférica.

Bankinter cuenta con un nivel de solvencia muy reforzado, sobre todo, tras la emisión de bonos subordinados convertibles en acciones llevada a cabo el pasado trimestre. Así, el ratio de capital principal del banco, según RD-Ley 2/2011, alcanza al cierre de septiembre el 9,1%; y el core capital sin deducciones, el 9%. Bankinter mantiene los mayores ratios de cobertura en todo tipo de activos: un 56% de cobertura de la morosidad, frente a un 44% que tienen los bancos comparables; un 27% de cobertura de los activos adjudicados; y un 46% de cobertura sobre activos problemáticos, frente al 28% que tienen los bancos comparables.

El banco sigue mejorando su estructura de financiación, y continúa la buena evolución del ratio de depósitos sobre créditos, que se sitúa a septiembre de 2011 en el 59,8%

frente al 54% de septiembre de 2010. Los vencimientos de financiación mayorista previstos para 2012 están ya pre financiados en un 30%.

Márgenes y Balance.

Los resultados presentados por el grupo Bankinter están asentados sobre una buena evolución del margen de intereses, que mantiene un trimestre más su senda de crecimiento, apoyado en la expansión del margen de clientes; una firme contención de los costes, que se reducen en un 3,5% en el grupo bancario; la solidez de los ingresos por comisiones, pese al difícil entorno; y la consistencia del negocio asegurador.

El margen de intereses de Bankinter alcanza al cierre de septiembre de 2011 los 393,5 millones de euros, lo que significa un 10,5% menos que el año anterior; y en cuanto el margen bruto, se sitúa a la misma fecha en los 810,7 millones de euros, un 6,5% inferior.

No obstante, tomado aisladamente, el margen de intereses de este tercer trimestre, 142 millones de euros, es un 4% superior al del trimestre anterior, y está por encima de los últimos cuatro trimestres, lo que significa una consolidación del crecimiento.

Los créditos sobre clientes alcanzan a 30 de septiembre de este año los 42.138 millones de euros, un 1% más que en 2010. Cabe añadir a este respecto, que el banco continúa el cambio de mix de su cartera crediticia hacia un mayor peso del crédito no hipotecario, que se incrementa un 7,6% en ese mismo periodo.

Por lo que se refiere a los recursos de clientes, ascienden a 39.651 millones de euros, lo que significa un 5,4% menos que a septiembre de 2010. No obstante, es reseñable un notable incremento de los depósitos minoristas (cuentas, depósitos a plazo, valores negociables minoristas), que se incrementan en un 12,8% durante ese periodo.

Un modelo de negocio sólido, apoyado en la calidad de servicio.

El modelo de negocio con clientes sigue basado en la calidad de servicio, la distribución multicanal y la captación de clientes en los segmentos objetivos. El banco ha captado durante los primeros nueve meses del año 67.027 nuevos clientes, lo que supone un 39,4% más de clientes captados que en el mismo periodo de 2010. De esos clientes, 18.924 pertenecen a los segmentos de rentas altas, un grupo de especial relevancia en la estrategia de negocio del banco. Al cierre de septiembre, el total de clientes activos de rentas altas del banco es un 13,5% superior al que había a septiembre de 2010.

Por su parte, el negocio de seguros mantiene la tendencia de crecimiento de anteriores trimestres e incrementa su contribución al margen ordinario, representando actualmente el 30% sobre el margen ordinario total. En términos de volumen, las primas de pólizas de vida riesgo aumentan un 24,9% con respecto al tercer trimestre de 2010, hasta alcanzar los 66,5 millones de euros; y las primas de pólizas de no vida suponen un 2% más en el mismo periodo, llegando a los 36,8 millones de euros. En cuanto a los fondos de pensiones, cierran este tercer trimestre

de 2011 con un patrimonio gestionado de 1.208 millones de euros, un 0,5% por encima del patrimonio a 30 de septiembre de 2010.

En cuanto a Línea Directa, los resultados siguen siendo de crecimiento constante a pesar de un entorno a la baja en el número de matriculaciones de vehículos. El número de pólizas de automóvil cierra el tercer trimestre de 2011 con un alza del 1,5% con respecto al mismo periodo de 2010, llegando hasta las 1,71 millones de pólizas. Por lo que se refiere al número de pólizas de hogar, se incrementan en un 46,2%, alcanzando las 151.000 al final del trimestre.

Todo este modelo de negocio con clientes se asienta sobre una clara focalización estratégica en la calidad de servicio, con unos resultados, medidos por empresas independientes a partir de la opinión de los propios clientes, que están por encima de la media del mercado. Así, el Índice de Satisfacción Neta (ISN) de Bankinter se sitúa al cierre del trimestre en un 76,04 de ISN, lo que supone un 1,09 más que al tercer trimestre de 2010. En cuanto a la tasa de abandono, se reduce hasta el 5,69%, frente al 6,78% de septiembre de 2010.

	30/09/2011	30/09/2010	Diferencia (importe)	Diferencia (%)
Beneficio antes de impuestos (miles €)	195.921	202.012	-6.091	-3,02
Beneficio neto atribuido al Grupo (miles de €)	147.010	149.024	-2.014	-1.35
Índice de morosidad ex -titulización	3,12%	2,77%	0,36%	12,97
Índice de cobertura de la morosidad	56.03%	70,44%	-14,40%	-20,45%

	30/09/2011
Capital principal según RD 2/2011	9,1%
Core capital Basilea II	9%