

Resultados enero-marzo 2015

UNICAJA BANCO OBTIENE UN BENEFICIO NETO ATRIBUIDO DE 154,7 MILLONES DE EUROS Y MANTIENE SU FORTALEZA FINANCIERA

- En el primer trimestre de 2015, el Grupo Unicaja Banco ha obtenido un beneficio atribuido de 154,7 millones de euros, frente a los 37,3 millones de euros del mismo período de 2014 (excluido el efecto contable del “badwill” originado por la operación de adquisición de Banco CEISS)
- Los resultados alcanzados reflejan, un trimestre más, la fortaleza financiera del Grupo, que se sustenta en las siguientes palancas:
 - **Alta capacidad de generación de resultados:** plasmada en la obtención de un margen básico (margen financiero más comisiones) de 237,7 millones de euros
 - **Fortaleza del negocio bancario:** como muestra la consolidación del crecimiento de los recursos de clientes y el incremento del volumen de formalización de nuevas operaciones de crédito, por importe de 879 millones de euros, un 44% más que el concedido por Unicaja Banco y Banco CEISS en el mismo período del año anterior
 - **Elevados niveles de solvencia:** que permiten cumplir holgadamente los requerimientos establecidos por Basilea III, con un CET-1 o ratio de capital de primer nivel, del 11,18%. Por su parte, la ratio de capital total se sitúa en el 11,23%, por lo que los recursos propios de mayor calidad representan el 99,5% del total
 - **Cómoda posición de liquidez:** dado que el volumen de activos líquidos y descontables en el BCE (neto de los utilizados) supone en torno al 20% del balance
 - **Adecuada estructura de financiación:** la ratio “loan-to-deposit” (préstamos respecto a depósitos) ha registrado una mejora interanual de 6 puntos porcentuales, hasta situarse en el 84%
 - **Control de costes:** la aplicación de una estricta política de contención y racionalización de los gastos se ha traducido en una reducción de los gastos de explotación del 3,9% sobre el agregado de Unicaja Banco y Banco CEISS

- **Mantenimiento de la calidad crediticia: en el primer trimestre de 2015, el saldo de los activos dudosos se ha reducido en 210 millones de euros, con descensos, tanto en Unicaja Banco como en Banco CEISS, que se traducen en una mejora de la tasa de morosidad. Por otro lado, el nivel de cobertura de la morosidad del Grupo alcanza el 63,5%, muy por encima de la media del sector (56,0% en febrero)**

Jueves, 30 de abril de 2015

El Grupo Unicaja Banco presenta, en el primer trimestre del presente ejercicio de 2015, unos **elevados niveles y calidad de sus recursos propios**, una **alta capacidad de generación de márgenes recurrentes y beneficios**, una **holgada posición de liquidez** y una **fortaleza del negocio bancario**.

Unicaja Banco se configura como el **sexto grupo bancario privado español**, tras la adquisición de Banco CEISS en 2014, potenciando una franquicia con **vocación de liderazgo regional en Andalucía y Castilla y León**. El nuevo grupo permite aumentar la diversificación, así como la generación de un mayor valor por la complementariedad de negocio y la explotación de sinergias.

Alta capacidad de generación de resultados

En el primer trimestre de 2015, el Grupo Unicaja Banco ha obtenido un beneficio atribuido de **154,7 millones de euros**, frente a los 37,3 millones del mismo periodo de 2014 (excluido el efecto contable del “badwill”, por importe de 422,3 millones, originado por la operación de adquisición de Banco CEISS, entidad que se incorpora al Grupo Unicaja Banco a partir del 28 de marzo de 2014).

El **margen de explotación** antes de saneamientos ha alcanzado los 263,3 millones de euros, gracias al buen comportamiento de sus principales partidas. La gestión activa de precios ha permitido, en un contexto marcado por la continuidad del proceso de desapalancamiento crediticio y los reducidos tipos de interés de mercado, que el **margen de intereses** ascienda a 178,2 millones. Por su parte, el aumento de los ingresos por comisiones, procedentes en su mayor parte de la comercialización de productos de fuera de balance, junto con los resultados obtenidos por operaciones financieras y diferencias de cambio (178 millones), y los procedentes de inversiones en acciones y participaciones (6 millones), así como de otros productos (netos de cargas de explotación), explican que el margen bruto alcance los 438,4 millones.

Fortaleza del negocio bancario

Los **recursos administrados** (sin ajustes por valoración) gestionados se elevan a 62.288 millones de euros. El grueso de los recursos administrados se materializa en depósitos de la clientela (48.493 millones), de los que 17.187 millones son depósitos a la vista de clientes del sector privado y 29.251 millones de cuentas a plazo. Los recursos gestionados mediante instrumentos fuera de balance se elevan a 11.434 millones, principalmente recursos de clientes captados mediante fondos de inversión (5.035 millones), fondos de pensiones (2.165 millones) y seguros de ahorro (3.321 millones).

Atendiendo al origen de los recursos, el 77,0% (47.975 millones de euros) corresponde a recursos de clientes, en tanto que el 23,0% restante (11.434 millones) se materializa en fondos captados en mercados mayoristas mediante emisiones o cesiones temporales de activos.

Por su parte, el **crédito a la clientela** del Grupo (sin ajustes por valoración) asciende a 36.364 millones de euros. El mayor peso dentro de la cartera crediticia corresponde al crédito al sector privado con garantía real, que representa el 60,7% del crédito total.

En el primer trimestre de 2015 se han realizado **nuevas operaciones de crédito** por importe de 879 millones de euros, un 44% más que el concedido por Unicaja Banco y Banco CEISS en el mismo período del año anterior, reafirmando así la tendencia de reactivación apuntada en trimestres anteriores.

Elevados niveles de solvencia

A 31 de marzo de 2015, el Grupo Unicaja Banco presenta unos elevados niveles de solvencia, con un **CET-1 o ratio de capital de primer nivel del 11,18%**. Por su parte, la ratio de capital total se sitúa en el 11,23%, por lo que los recursos propios de mayor calidad representan el 99,5% del total.

Holgada posición de liquidez

La gestión activa de la liquidez que ha seguido el Grupo ha permitido incrementar y optimizar los activos líquidos. Al cierre del primer trimestre de 2015, el volumen de activos líquidos y descontables en el Banco Central Europeo (BCE) (neto de los utilizados) suponía el 19,3% del total del activo consolidado.

Esta **holgada posición de liquidez** permite al Grupo Unicaja Banco afrontar con comodidad los vencimientos mayoristas de los próximos años (1.291 millones de euros en lo que resta de ejercicio).

Adecuada estructura de financiación

Por otro lado, la ratio “loan-to-deposit” (préstamos respecto a depósitos) ha registrado en términos interanuales una mejora de 6 puntos porcentuales hasta situarse en el 84%.

Control de costes

La aplicación de una estricta política de contención y racionalización de los gastos se ha traducido en una reducción de los gastos de explotación del 3,9% sobre el agregado de Unicaja Banco y Banco CEISS.

Calidad crediticia y elevado nivel de cobertura

El mantenimiento de una rigurosa política de saneamientos se refleja en el **nivel de cobertura de los riesgos dudosos**, que se sitúa en el 63,5%, uno de **los más elevados del sistema** (56% como media del sector en el mes de febrero).

Por otro lado, en el primer trimestre de 2015, el saldo de los activos dudosos se ha reducido en 210 millones de euros, con descensos tanto en Unicaja Banco como en Banco CEISS, que se traducen en una mejora de la tasa de morosidad. La tasa de morosidad del Grupo Unicaja Banco se situó en el 12% al cierre de marzo de 2015. Por su parte, la de Unicaja Banco fue del 9,5%.

Cuadro con epígrafes de la cuenta de resultados del Grupo Unicaja Banco, en pág. 5

**PRINCIPALES EPÍGRAFES CUENTA DE RESULTADOS CONSOLIDADA
GRUPO UNICAJA BANCO. ENERO-MARZO 2015**

	Enero- Marzo 2015	Enero- Marzo 2014
<i>Cifras en millones de euros</i>		
Margen de intereses	178,2	127,5
Comisiones y otros ingresos y gastos netos	82,0	46,6
Resultados de operaciones financieras y diferencias de cambio	178,2	44,9
Margen bruto	438,4	219,0
Margen de explotación antes de saneamientos	263,3	114,1
Saneamientos y otros resultados	48,3	66,0
Resultado antes de impuestos	215,0	48,1
Resultado consolidado del ejercicio después de impuestos	152,2	38,0
Resultado atribuido al Grupo	154,7	37,3 ⁽¹⁾
Diferencia negativa en combinaciones de negocio ("badwill")	--	422,3
Resultado atribuido al Grupo incluyendo "badwill" ⁽²⁾	154,7	459,6

- (1) Excluido el efecto contable del "badwill" originado por la operación de adquisición de Banco CEISS (422,3 millones de euros). Incorporación de Banco CEISS al Grupo Unicaja Banco a partir de 28 de marzo de 2014.
- (2) El efecto contable del "badwill" solo se reflejó en las cuentas del ejercicio 2014, en el que se produjo la adquisición de Banco CEISS.

Dirección de Comunicación e Imagen de Unicaja Banco
 Avda. de Andalucía, 10-12 / 29007 Málaga
 Tlf. (+34) 952 13 80 91/ 81 02/ 80 00
 Fax. (+34) 952 13 81 27
unicajacomunicacion@unicaja.es / www.unicaja.es