

## A LA COMISIÓN NACIONAL DEL MERCADO DE VALORES

A los efectos previstos en el artículo 228 del Real Decreto Legislativo 4/2015, de 23 de octubre, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley del Mercado de Valores, Banco Mare Nostrum S.A. ("BMN") comunica el siguiente

### HECHO RELEVANTE

Nota de prensa informando sobre la publicación de resultados a cierre de junio de 2016:

**BMN sitúa el beneficio neto en 32 millones de euros, sube su CET1 en 30 puntos básicos, baja los activos dudosos en 225 millones de euros y crece su saldo de crédito rentable en el primer semestre del año**

- **El banco ha concedido 1.720 millones de euros en nuevo crédito durante el primer semestre de 2016, un 14% por encima del mismo período de 2015, de los que más de 1.000 millones se han destinado a empresas.**
- **El esfuerzo en la gestión de los activos dudosos ha hecho descender el saldo de mora en 225 millones en el semestre, lo que representa una caída de la tasa de mora de 100 puntos básicos.**
- **El CET1 regulatorio se incrementa en el primer semestre 30 puntos básicos hasta el 11,4% (11,2% Fully loaded)**

**Madrid, 29 de julio de 2016. BMN comienza a recoger los frutos de su política comercial proactiva en la concesión de crédito al sector privado, con un crecimiento de las nuevas concesiones que, por primera vez desde la crisis, permiten ya un aumento del saldo de crédito rentable de la entidad. Mientras tanto, el esfuerzo de reducción de la morosidad y el reforzamiento del ratio de capital han continuado.**

En el primer semestre del año, las nuevas concesiones de crédito de BMN han sido superiores a las amortizaciones, alcanzando la inversión un volumen total de 20.906 millones de euros, permitiendo crecer el saldo en 251 millones más que al cierre del año anterior.

# NOTA DE PRENSA



Los nuevos créditos en este periodo han supuesto 1.720 millones de euros, lo que significa un incremento del 14% interanual.

Destaca el crecimiento de los nuevos créditos a empresas, cuyo volumen ha sido superior a los 1.000 millones de euros. Esta positiva evolución se ha visto reforzada gracias a la estrategia de negocio de BMN en banca de empresas, que ha supuesto la mejora del catálogo de productos y la atención especializada prestada por más de 100 gestores exclusivos y 24 centros de empresas.

De igual forma, la financiación a hogares ha registrado un significativo incremento en estos meses, con más de 620 millones de euros en nuevos créditos. Destacan, en este ámbito, el crecimiento del 43% de hipotecas concedidas a particulares y el 15% de aumento en financiación al consumo sobre el año anterior.

La mejora en la calidad del riesgo de crédito queda patente con el descenso de los activos dudosos en 486 millones en los últimos doce meses, lo que supone una caída del 16% (225 millones de euros, 8%, en el semestre). Esto ha permitido que la tasa de mora se sitúe en el 10,8%, cediendo 150 puntos básicos con respecto a junio 2015, y 100 puntos básicos con respecto a diciembre de 2015 como consecuencia del esfuerzo de gestión realizado.

A pesar de la situación de reducidos tipos de interés, el margen de intereses fue en el primer semestre de 199 millones de euros, lo que representa el 1,0% de sus activos totales medios. Si se descuenta el efecto de los menores ingresos por la cartera de renta fija y la revisión del tipo de los bonos emitidos por la SAREB, el margen se incrementa un 11,7%, gracias a la fortaleza del negocio de la entidad en sus territorios, en los que mantiene cuotas de mercado que implican posiciones de liderazgo. El margen de clientes correspondiente al segundo trimestre del año se sitúa en niveles algo superiores al 2,10%, en el que se había consolidado en los dos trimestres anteriores, el cual sigue estando entre los más elevados del sector. El coste del

# NOTA DE PRENSA



pasivo se reduce adicionalmente, compensando la solo ligera caída de la rentabilidad del crédito, a pesar de la evolución negativa del Euribor.

Las comisiones netas suman 107 millones, 5,7% más que en el mismo período del año anterior, lo que junto a los 94 millones generados como resultado de operaciones financieras (fundamentalmente por la rotación de la cartera de deuda pública), sitúan el margen bruto en 387 millones de euros. Adicionalmente, los gastos de explotación se reducen en un 6,5%, favoreciendo la obtención de un ratio de eficiencia del 49,4%.

El beneficio antes de provisiones es de 196 millones de euros. Las provisiones y deterioros de activos se elevan a 151 millones, que se han destinado fundamentalmente a fortalecer los niveles de cobertura, con un 40,5% de tasa de cobertura de los créditos dudosos.

Como consecuencia de lo anterior, el Grupo obtiene un beneficio neto de 32 millones de euros.

El ratio de capital ordinario CET1 *Phased-In* alcanza el 11,4% a junio, 30 puntos básicos por encima del cierre de 2015. El ratio CET1 *Fully Loaded*, que anticipa todas las deducciones y ajustes previstos por la normativa en su calendario hasta 2018, se sitúa en el 11,2% (sin incluir plusvalías de deuda soberana).

## Principales magnitudes Grupo BMN

Millones de euros

	Jun-16	Jun-15
Margen de intereses	199	250
Comisiones netas	107	101
Resultado de operaciones financieras y dif. de cambio	96	151
Margen bruto	387	518
Gastos de explotación	-191	-204
Resultado antes de provisiones	196	314
Pérdidas por deterioro y dotaciones a provisiones	-151	-252
Resultado neto atribuido al Grupo	32	42
ROTE (%) <sup>(1)</sup>	3,0	4,1

	Jun-16	Dic-15	Jun-15
Activos totales	40.644	40.794	43.745
Préstamos y anticipos (Clientela bruto) <sup>(2)</sup>	23.447	23.421	24.607
Del que: rentable	20.906	20.655	21.580
Del que: dudoso	2.541	2.766	3.027
Depósitos de la clientela minoristas <sup>(2)</sup>	22.763	22.734	23.652
Créditos sobre depósitos minoristas (%) <sup>(3)</sup>	96,9	95,9	96,3
Tasa de mora (%)	10,8	11,8	12,3
Tasa de cobertura (%)	40,5	41,5	41,1
Common Equity Tier 1 <i>Phased in</i> (%)	11,4	11,1	10,3
Common Equity Tier 1 <i>Fully Loaded</i> (%) <sup>(4)</sup>	11,3	11,1	10,6
Common Equity Tier 1 <i>Fully Loaded</i> (%) <sup>(5)</sup>	11,2	10,9	10,3

# NOTA DE PRENSA



*(1) Rentabilidad sobre fondos propios medios tangibles (excluyendo Activo intangible)*

*(2) A junio de 2015, estos saldos no contemplan la clasificación de ciertos activos y pasivos como no corrientes en venta*

*(3) Excluidos del cálculo los créditos de mediación con fondos ICO*

*(4) Incluyendo plusvalías de deuda soberana*

*(5) Sin incluir plusvalías de deuda soberana*