

Nota de prensa.

bankinter.

Bankinter obtiene un beneficio neto de 49,4 millones, un 1,8% más, y cubre en el primer trimestre todas las provisiones exigidas en el RDL 2/2012

-El banco incrementa su beneficio neto en un 1,81% respecto al primer trimestre de 2011, con fuerte crecimiento en todos los márgenes.

-Bankinter absorbe íntegramente en el primer trimestre las provisiones requeridas por el RDL 2/2012, por un impacto total de 138,7 millones.

-El banco refuerza su solvencia, con un 9,65% de capital principal, y con los vencimientos de financiación mayorista cubiertos hasta 2014.

25/04/2012. Bankinter obtiene al cierre del primer trimestre de 2012 un beneficio neto de 49,45 millones de euros, lo que supone un 1,81% más respecto al mismo periodo de 2011; y un beneficio antes de impuestos de 63,47 millones de euros, con un 0,36% de incremento sobre el primer trimestre del año anterior. Y todo ello después de realizar en este primer trimestre todos los cargos específicos relacionados con el Real Decreto Ley 2/2012, de saneamiento del sector financiero. La generación de resultados, junto a la provisión genérica disponible, ha permitido al banco absorber íntegramente el total de las necesidades de provisiones, estimadas en 138,7 millones de euros.

La calidad de activos del banco continúa por encima del mercado. Así lo demuestra su ratio de morosidad, que se sitúa en el 3,67% (menos de la mitad que el sistema financiero) y una cartera de activos problemáticos (riesgo dudoso + subestándar + activos adjudicados sobre riesgo computable total) que sigue siendo mucho mejor que la del sector, alcanzando los 2.342 millones de euros. Esto supone un ratio del 5% frente al 13,4% que tienen los bancos comparables. Asimismo, las coberturas están entre las más elevadas: un 48,1% sobre la morosidad, frente a un 44% que tienen los bancos comparables; un 39,4% de cobertura de los activos adjudicados, frente al 31% de los bancos comparables; y un 43,3% de cobertura sobre activos problemáticos, frente al 32% de los comparables.

Bankinter tiene una cartera de activos adjudicados que, además de reducida en comparación con la del sector, muestra una buena diversificación. Su importe bruto está valorado en 511 millones de euros, y con un reducido peso del suelo en la cartera, que además está cubierto al 64%.

Por lo que se refiere a la solvencia, el banco ha incrementado sus ratios de capital con respecto a anteriores trimestres. Así, el ratio de capital principal del banco, según RDL 2/2011, alcanza al cierre de este trimestre el 9,65% frente al 9,36% con que se cerró el ejercicio pasado. En ese sentido, el banco tiene cubiertos holgadamente los nuevos requerimientos de capital del RDL 2/2012.

Cabe destacar, igualmente, que los vencimientos anuales de financiación mayorista previstos hasta 2014 están totalmente cubiertos.

Bankinter sigue reforzando significativamente la financiación minorista, como se evidencia en la buena evolución del ratio de depósitos sobre créditos, que se sitúa al cierre del primer trimestre de 2012 en el 62,3% frente al 59,8% con que se cerró el año 2011.

Márgenes y Balance.

Los resultados presentados por el Grupo Bankinter al cierre del primer trimestre de 2012 están asentados sobre un incremento de los ingresos en todas las líneas de negocio, unos márgenes que mantienen la tendencia de mejora del pasado ejercicio y una reducción en los costes de la actividad bancaria, lo que supone una mejora de eficiencia y productividad.

El margen de intereses de Bankinter alcanza al cierre del trimestre los 164,63 millones de euros, lo que significa un crecimiento del 43,13% más respecto al mismo dato al cierre de marzo de 2011. Respecto al margen bruto, se sitúa en los 312,18 millones de euros, un 22,13% más. Y en cuanto al margen antes de provisiones, 147,76 millones, el crecimiento es de un 65,43% frente al de marzo de 2011.

Por lo que se refiere al balance de Bankinter, los activos totales alcanzan los 60.622 millones de euros, un 11,42% más que a marzo de 2011. Los créditos sobre clientes se sitúan en los 41.974 millones de euros, un 2,16% más que a la misma fecha de 2011, lo que viene a indicar que el banco sigue manteniendo el mismo ritmo de crecimiento en su actividad de préstamo a familias y empresas, pese a los condicionantes de un entorno nada propicio.

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. En ese sentido, se incrementan en un 19,3% los créditos a Banca Corporativa, hasta alcanzar 8.447 millones de euros, y en un 129%, hasta los 1.082 millones, la Financiación ICO, llegando a una cuota de mercado del 4,4%.

Y por lo que se refiere a los depósitos minoristas (cuentas, depósitos a plazo, valores negociables minoristas), se incrementan en un 14,1% frente al mismo dato al cierre de marzo de 2011.

Crecimiento en todas las líneas de negocio.

Durante este primer trimestre se ha logrado un notable crecimiento en términos de captación de nuevos clientes, en línea con la exitosa tendencia con la que se cerró el ejercicio pasado. Así, el banco ha captado en el trimestre un total de 31.197 clientes, un 74% más que en el mismo periodo de 2011. De estos, más de 7.000 pertenecen a los segmentos de rentas altas, un grupo de especial relevancia en el perfil de negocio del banco.

Similar tendencia sigue la distribución y comercialización de seguros, uno de los pilares estratégicos de la entidad, que mantiene una fuerte contribución a los resultados del Grupo.

En términos de volumen, las primas de pólizas de vida riesgo alcanzan al cierre del trimestre los 74,8 millones de euros, lo que supone un 25,6% más que en el primer trimestre de 2011. Las primas de pólizas de no vida llegan hasta los 37,3 millones de euros, con un alza del 2,2%; y en cuanto a los fondos de pensiones, cierran el trimestre con un patrimonio gestionado de 1.300 millones de euros, un 2,8% por encima del patrimonio al cierre de marzo de 2011.

Por su parte, Línea Directa afianza su dinámica de crecimiento sostenido, a pesar del entorno. El número de pólizas de automóvil se sitúa a 31 de marzo de 2012 en 1,73 millones, con un incremento del 1,5%. Por lo que se refiere al número de pólizas de hogar, el crecimiento es mucho mayor en términos relativos: un 37,1% más, alcanzando las 175.000 al finalizar este primer trimestre del año.

Todos los datos de la actividad del negocio con clientes del banco se asientan sobre unos ratios de calidad de servicio que siguen por encima de la media del mercado, lo que confirma a esta variable como una de las ventajas competitivas de la entidad. Así, el Índice de Satisfacción Neta (ISN) de Bankinter se sitúa en marzo de 2012 en un 76,08 de ISN.

	31/03/2012	31/03/2011	Diferencia	
			Importe	%
Beneficio neto atribuido al Grupo (miles €)	49.447	48.567	880	1,81
Índice de morosidad ex - titulización (%)	3,67	2,97	0,70	23,53
Índice de cobertura de la morosidad (%)	48,06	64,51	-16,45	-25,50

Capital principal según RD 2/2011	9,65%
Core capital Basilea II	9,44%