

RESULTADOS DEL EJERCICIO 2012

- **El beneficio individual de Banca March S.A., correspondiente a la actividad exclusivamente bancaria (sin consolidar la participación en Corporación Financiera Alba), asciende a 11,8 MM€ tras haber realizado ya todas las dotaciones derivadas de los RD 2/2012 y 18/2012 que han supuesto 228,0 MM€.**
- **El resultado consolidado neto atribuido al Grupo Banca March, como consecuencia del saneamiento de la participación de ACS en Iberdrola, es de -141,8 MM€. Sin el impacto de los resultados extraordinarios de ACS, el beneficio habría ascendido a 21,7 MM€.**

Banca March registró en el ejercicio 2012 un fuerte crecimiento en su actividad estrictamente bancaria, con un margen por intereses de 167,4 MM€ (+27,1% sobre el mismo período del año anterior), así como en su negocio de fondos de inversión, seguros y productos financieros especializados, que aportaron unas comisiones y diferencias de cambio de 101,7 MM€ (+8,2%). El beneficio individual de Banca March S.A., correspondiente a la actividad exclusivamente bancaria (sin consolidar la participación en Corporación Financiera Alba), ascendió a 11,8 MM€, una vez realizadas en 2012 todas las dotaciones exigidas por los RD 2/2012 y 18/2012 que han supuesto 228,0 MM€. Tras el saneamiento de la participación que ACS posee en Iberdrola, el resultado consolidado neto atribuido al Grupo Banca March es -141,8 MM€. Sin el impacto de dichos resultados extraordinarios el beneficio habría ascendido a 21,7 MM€.

El Grupo Banca March mantiene unos muy elevados niveles de solvencia que le sitúan a la cabeza del sector. La ratio de mora se situó en el 5,3% (el del sistema financiero se elevaba en diciembre al 10,4%) y el nivel de cobertura en el 79,2%.

Particularmente notable ha sido el comportamiento del negocio de Banca Privada/Banca Patrimonial, que creció un 14,6% en número de clientes y un 14,7% en volumen, aportando 7.295 MM€. Banca de Empresas, por su parte, creció un 20% en número de clientes y el volumen de negocio alcanzó los 4.001 MM€.

Los recursos bancarios de clientes crecieron un 19,0% y la desintermediación un 26,3%, ascendiendo el número de SICAV gestionadas a 113 que sitúan a Banca March entre las primeras entidades en este sector.

La apelación neta a mercados es de únicamente 8,9 MM€, sin vencimientos de emisiones en 2013.

Desde junio de 2012, Banca March inició su actividad en el mercado financiero del País Vasco de la mano de Consulnor, compañía independiente especializada en productos y servicios financieros para clientes de Banca Privada e Instituciones. Gracias a este acuerdo, Banca March gestiona, con la incorporación de Consulnor, más de 8.000 MM€ en Banca Privada/Patrimonial, con uno de los equipos más potentes del mercado en gestión de grandes patrimonios, estrategia de mercados y generación de productos

innovadores, con presencia en las áreas geográficas que concentran el 80% del negocio de banca privada en España.

A final de diciembre de 2012, Banca March poseía, a través de Corporación Financiera Alba, una amplia y diversificada cartera industrial con un 18,3% de ACS; 24,2% de Acerinox; 11,3% de Indra; 10% de Prosegur; 8,1% de Ebro Foods; 20,0% en Clínica Baviera y 20,5% de Antevenio. A través del fondo de capital desarrollo Deyá Capital, las participaciones en empresas no cotizadas eran: Ros Roca (19,0%), Ocibar (21,7%), Pepe Jeans (12,3%) y Mecalux (14,2%), Panasa (26,8%) y Flex (19,8%).

BANCA MARCH (consolidado)

Importe en millones €

DATOS DE BALANCE	31/12/2012	31/12/2011	VARIACIÓN	
			Importe	%
Recursos gestionados	10.899,0	10.060,8	838,2	8,3%
Crédito a la clientela	7.661,6	7.933,8	-272,2	-3,4%
Patrimonio Neto	3.302,3	3.374,7	-72,4	-2,1%
Total Activo	14.268,0	13.204,7	1063,3	8,1%

DATOS DE LA CUENTA DE RESULTADOS	31/12/2012	31/12/2011	VARIACIÓN	
			Importe	%
Margen de intereses	167,4	131,7	35,7	27,1%
Comisiones y diferencias de cambio	101,7	94,0	7,7	8,2%
Resultado neto atribuido consolidado	-141,8	72,4	-214,2	-295,8%
Beneficio neto Banca March, S.A. individual	11,8	38,4	-26,6	-69,3%

PRINCIPALES RATIOS	31/12/2012	31/12/2011
Tier I	27,0%	26,7%
Ratio de mora	5,3%	4,5%
Ratio de cobertura	79,2%	81,2%