

A los efectos previstos en el artículo 82 de la vigente Ley 24/1988 del Mercado de Valores, Liberbank S.A. comunica el siguiente

HECHO RELEVANTE

Nota de prensa de resultados del tercer trimestre:

LIBERBANK OBTUVO HASTA SEPTIEMBRE UN BENEFICIO NETO ATRIBUIDO DE 214 MILLONES

- **A falta de un trimestre para el cierre del ejercicio, el Grupo Liberbank presenta un beneficio neto atribuido de 214 millones de euros, lo que refuerza los niveles de capitalización de la entidad por la vía de la generación interna de recursos**
- **Los fondos propios del Grupo se situaban al 30 de septiembre en 2.844 millones, teniendo todos ellos la consideración de recursos propios de primera categoría o *core capital***
- **El volumen de negocio al cierre del tercer trimestre ascendía a 87.690 millones de euros, alcanzando los recursos administrados una cifra de 47.153 millones y los créditos a clientes de 40.536 millones**
- **La tasa de mora, tras una exigente y prudente clasificación de riesgos, se situó en el 6,42 por ciento (excluidos los activos cubiertos por el Esquema de Protección de Activos-EPA)**
- **La cobertura de dudosos con fondos para insolvencias se situaba al 30 de septiembre en el 70,75 por ciento**

Liberbank registró hasta el 30 de septiembre de 2011 un beneficio neto atribuido de 214 millones de euros, alcanzando unas tasas de rentabilidad sobre activos medios (ROA) del 0,71 por ciento y sobre fondos propios (ROE) del 10,37 por ciento. La reducción de los gastos de administración ha contribuido a situar la ratio de eficiencia por debajo del 50 por ciento. El Grupo Liberbank cierra el tercer trimestre con un balance de 51.332 millones registrando un volumen de negocio bancario de 87.737 millones. Las reservas de liquidez disponibles al 30 de septiembre ascendían a 6.765 millones, una cifra que prácticamente triplica el importe de los vencimientos previstos de financiación mayorista en el horizonte de dos años. Excluidos los activos afectos al Esquema de Protección de Activos (EPA) del Banco de Castilla-La Mancha, Liberbank presentaba una tasa de mora del 6,42 por ciento. La tasa de cobertura de dudosos con fondos alcanzaba el 70,75 por ciento.

Las circunstancias adversas del entorno han provocado un estrechamiento de los márgenes de intereses en todo el sistema financiero, registrando Liberbank unos resultados en esta línea de 448 millones de euros. A cambio, la existencia de plusvalías tácitas en el balance, ha permitido aflorar resultados por operaciones financieras (ROF) por importe de 218 millones, lo que unido a una positiva evolución de dividendos y comisiones, ha permitido alcanzar un margen bruto de 1.006 millones de euros.

La política de contención del gasto, que es uno de los pilares de la estrategia de Liberbank, ha empezado a mostrar resultados, y aunque el efecto pleno de las sinergias de la integración no es apreciable en el corto plazo, ha contribuido a mejorar la ratio de eficiencia financiera, que se situó en el 49,8 por ciento. El proceso de adecuación de la plantilla ha comenzado en el mes de agosto, con la reducción de más de 500 empleados a través del programa de prejubilaciones.

La anticipación en dotaciones realizada al cierre de 2010 ha permitido moderar los costes de saneamiento de este ejercicio, y alcanzar un resultado de la actividad de explotación, hasta el 30 de septiembre, de 326 millones de euros. El resultado antes de impuestos acumulado a la fecha asciende a 281 millones de euros, y el beneficio neto atribuido al Grupo alcanzó los 214 millones.

Los resultados de Liberbank en el período transcurrido se traducen en unas tasas de rentabilidad del 0,71 por ciento sobre activos totales medios (ROA) y del 10,37 por ciento sobre fondos propios medios (ROE), nivel de resultados que ha permitido a Liberbank

seguir elevando las ratios de solvencia, situándose los fondos propios del grupo (core capital) en 2.844 millones de euros al 30 de septiembre.

Volumen de negocio

El volumen de negocio bancario de Liberbank al 30 de septiembre de 2011 alcanzó los 87.690 millones de euros, registrando una disminución desde comienzos de año del 4,0 por ciento. Los recursos administrados de clientes, que incluyen débitos a clientes, pasivos subordinados, valores negociables, fondos de inversión y fondos de pensiones, se situaron en 47.153 millones de euros, mientras que el crédito bruto a la clientela alcanzó los 40.536 millones de euros. Liberbank ha mantenido un apreciable volumen de financiación a clientes, registrando a lo largo de los nueve meses transcurridos formalizaciones por importe de 2.727 millones de euros, de los que un 18 por ciento se canalizaron a particulares y un 82 por ciento a la financiación de empresas y organismos.

Saneamiento

El grupo ha realizado un intenso saneamiento de su cartera crediticia. La ratio de cobertura de la cartera crediticia del banco se situó al cierre del tercer trimestre en el 70,75 por ciento, cobertura que se ve además reforzada por las garantías reales que cubren el 74 por ciento de la cartera crediticia.

Tras la aplicación de unos criterios rigurosos en la clasificación del crédito, la tasa de mora de la cartera crediticia no protegida por el EPA se ha situado en el 6,42 por ciento. La mora contable (incluyendo los activos cubiertos por el EPA) es del 14,31 por ciento.

Liquidez

Liberbank mantiene una adecuada posición de liquidez estructural, apoyada en depósitos estables de clientes, complementada con financiación mayorista a medio y largo plazo. La ratio de liquidez estructural, del 81 por ciento, se sitúa de forma consistente por encima de la media sectorial. Las reservas de liquidez ascendían a 30 de septiembre a 6.765 millones, de los que 5.299 millones eran activos descontables en el mercado o a través del BCE, y triplicaban los vencimientos mayoristas previstos en un horizonte de 24 meses. A esta cifra se une además una capacidad de emisión de cédulas hipotecarias por importe de 3.605 millones, cédulas territoriales por valor de 816 millones y bonos con aval del estado por un importe de hasta 1.643 millones de euros.

Madrid, 3 de noviembre de 2011

Magnitudes más relevantes de LIBERBANK al 30 de septiembre de 2011

Millones de euros

Activo total	51.332
Crédito a la clientela	40.536
Recursos de clientes	47.153
Depósitos de la clientela	38.793
Fondos propios	2.844
Volumen de negocio	87.690
Coefficiente de morosidad del crédito excluida la cartera cubierta por el Esquema de Protección de Activos (EPA)	6,42%
Coefficiente de morosidad incluyendo la cartera cubierta por el Esquema de Protección de Activos	14,31%
Porcentaje de cobertura de dudosos, considerando el EPA	70,75%
ROA	0,71%
ROE	10,37%

RESUMEN DE LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Margen de Intereses	448
Margen Bruto	1.006
Resultado de la Actividad de Explotación	326
Resultado antes de Impuestos	281
Resultado Consolidado del Ejercicio	238
Resultado atribuido a la entidad dominante	214