

## **BANCO POPULAR OBTUVO UN BENEFICIO NETO ATRIBUIDO DE 651 MILLONES DE EUROS EN LOS NUEVE PRIMEROS MESES.**

- *El beneficio antes de provisiones alcanzó los 2.068 millones (+ 16,6%).*
- *Fuerte reforzamiento de la solvencia: el capital básico o "core capital", a 30 de septiembre, ascendería hasta el 8,62%, el más alto de la banca española.*
- *La ratio de eficiencia se situó en el 29,06% al cierre del tercer trimestre de 2009, la mejor de la banca española y una de las mejores europeas.*
- *Las entradas netas en mora se ralentizan significativamente.*

*El descenso del beneficio neto fue del 32,1% con respecto al mismo periodo del año anterior, y se debe a la mayor dotación de provisiones, que pasaron de 588 millones de euros en el mismo periodo del año anterior a 1.223 millones de euros en los nueve primeros meses de este ejercicio. A niveles recurrentes el beneficio neto hubiera alcanzado los €734m (-6%).*

*El beneficio neto del banco se encuentra por encima de las estimaciones de los analistas.*

### **La mejor ratio de eficiencia de la banca española y una de las mejores europeas**

El resultado obtenido por el Grupo Banco Popular destaca por la fortaleza del modelo de su negocio, capaz de crecer en depósitos y préstamos por encima de la media y presentar unos resultados sólidos y recurrentes. Destaca el crecimiento de un 4,7% el crédito a la clientela y un 23,6% los depósitos de clientes, basado en el modelo de negocio tradicional de banca del Grupo Banco Popular, muy centrado en PYMES y particulares.

En los primeros 9 meses del año, el margen de intereses creció el 11,6%, sobre el mismo periodo del año anterior. El margen bruto se incrementó en un 10% en el mismo periodo. Los costes se han reducido en un 2%.

La ratio de eficiencia se situó en el 29,06% al cierre del tercer trimestre de 2009, la mejor de la banca española y una de las mejores europeas.

Todo ello ha contribuido a que el beneficio antes de provisiones alcance los 2.068 millones, un 16,6% superior al mismo periodo del año anterior.

### **La tasa de morosidad por debajo de la media de Bancos y Cajas**

En lo que va de año destaca la ralentización de las nuevas entradas netas de créditos morosos en el tercer trimestre del ejercicio. Las entradas netas ascendieron a 557 millones y suponen una reducción del 36,9% y 62,9% con respecto al segundo y al primer trimestre del 2009, confirmando así la tendencia anticipada por el Banco.

Esta evolución es fruto tanto de unas menores entradas brutas, como del mantenimiento de un elevado y recurrente volumen de recuperaciones.

La tasa de morosidad se situó en el 4,63%, por debajo de la media de Bancos y Cajas en agosto de 2009, último dato disponible.

### **Uno de los bancos occidentales más capitalizados, sin inyecciones de capital público**

Es reseñable la capacidad del Banco de reforzar sus ya de por sí elevados niveles de solvencia para anticiparse a los previsibles mayores requerimientos regulatorios y a un eventual deterioro adicional de la economía y aprovechar las oportunidades de crecimiento que se presenten en el futuro.

El Banco Popular ha completado en fechas recientes, con éxito, dos operaciones de capital por un importe conjunto de 1.200 millones de euros a través de una ampliación de capital de 500 millones de euros en septiembre y una emisión de bonos canjeables de 700 millones de euros completada en la primera semana de octubre.

El capital básico o “core capital” a 30 de septiembre incluyendo ambas operaciones se situaría en el 8,62% y los recursos propios de primera categoría o Tier I en el 9,90%.

Estos niveles de solvencia convierten al Banco Popular en uno de los bancos occidentales más capitalizados sin inyecciones de capital público, y se afianza en el primer lugar del ranking por ratio de recursos propios básicos de los bancos cotizados españoles.