

## **BANCA MARCH OBTUVO EN EL PRIMER TRIMESTRE UN BENEFICIO NETO DE 21,3 M€**

- **El ratio de solvencia, en su totalidad TIER 1, asciende a 24,9%**
- **A marzo Banca March ya cumplía con las exigencias de cobertura del RD 2/2012**
- **El ratio de mora si sitúa en el 4,70% y el nivel de cobertura en el 72,3%**

Banca March obtuvo en el primer trimestre de 2012 un margen por intereses de 42,2 M€ (+41,9%); las comisiones ascendieron a 22,2 M€ (+21,3%) debido al aumento del volumen de negocio, destacando las procedentes de fondos de inversión, seguros y productos financieros especializados; el margen bruto a 129,8 M€ (+6,1%) y el resultado de la actividad de explotación a 93,3 M€ (+31,8%).

El resultado atribuido alcanzó 21,3 M€, un 63,9% inferior a los de 2011 a causa de los resultados extraordinarios de 179,6 M€ obtenidos en 2011 principalmente por la venta del 5% de ACS.

El ratio de solvencia es del 24,9% (TIER 1: 24,9%), el más elevado del sector, habiendo obtenido en 2011 y por segundo año consecutivo el mayor ratio de solvencia según los test de estrés realizados por la European Banking Authority (EBA).

El ratio de mora se ha situado en el 4,70% (sistema 8,37%) y el nivel de cobertura del 72,3% (sistema 56,3%). A marzo de 2012 Banca March ya cumplía con las exigencias de dotaciones derivadas del RD 2/2012.

El total de los activos del balance consolidado se elevó a 13.846 M€, con un crecimiento del 7,4%. La inversión crediticia ascendió a 7.970 M€ (+2,2%) y los recursos gestionados de clientes a 10.846 M€ (+10,4%)

Durante 2012 ha continuado el reforzamiento de las áreas estratégicas (Banca Privada/Patrimonial y Banca de Empresas, particularmente enfocadas hacia empresarios y empresas de carácter familiar y las rentas medias-altas y altas). A 31 de marzo, Banca March tenía 5.775 M€ de volumen de negocio en Banca Privada y Patrimonial, con un crecimiento del 15,7%, y 3.504 M€ en Banca de Empresas, con un incremento del 13,7%. El número de clientes aumentó en 2011 un 15,6% en Banca Privada/Patrimonial y un 22% en Banca de Empresas.

Durante el primer trimestre de 2012, los efectos de la crisis económica, la incertidumbre en los mercados financieros y los elevados tipos de interés en productos bancarios, no han favorecido especialmente al sector de la inversión colectiva en España. Aún así, según los datos de INVERCO, se ha registrado un leve crecimiento del 1,21%, lo que representa el mejor primer trimestre

desde el año 2007. En el caso de March Gestión, el incremento de activos bajo gestión durante el mismo periodo ha sido del 11%, gracias a la buena evolución de sus productos (cerca del 70% batien a sus respectivos índices) y al modelo de especialización en la gestión, con un claro sesgo hacia la protección del patrimonio. Además, durante este trimestre se ha lanzado el Family Businesses Fund, el fondo de inversión que invierte exclusivamente en compañías familiares cotizadas. Este fondo, viene a complementar la oferta de la Sicav de March Gestión en Luxemburgo, junto a Vini Catena (el fondo que invierte en el sector del vino) y Torrenova (el fondo de preservación de patrimonio característico de la Banca Mach).

A cierre del primer trimestre de 2012, Banca March poseía, a través de Corporación Financiera Alba, 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)** **Millones de euros**

|   | <b>31-03-2012</b> | <b>31-03-2011</b> | <b>%</b>      |
|---|-------------------|-------------------|---------------|
| <b>VOLUMEN DE NEGOCIO</b>                   |                   |                   |               |
| Recursos gestionados                        | 10.485,5          | 9.494,5           | 10,4%         |
| Inversión crediticia                        | 7.970,2           | 7.795,1           | 2,2%          |
| Patrimonio Neto                             | 3.326,9           | 3.679,0           | -9,6%         |
| Activos totales                             | 13.845,8          | 12.895,8          | 7,4%          |
| <b>RESULTADOS</b>                           |                   |                   |               |
| <b>Margen de intereses</b>                  | <b>42,2</b>       | <b>29,7</b>       | <b>41,9%</b>  |
| Comisiones y diferencias de cambio          | 24,4              | 20,1              | 21,2%         |
| Puesta en equivalencia y otros rdos. explo. | 58,3              | 69,9              | -16,6%        |
| <b>Margen Bruto</b>                         | <b>129,8</b>      | <b>122,3</b>      | <b>6,1%</b>   |
| Gastos y amortizaciones                     | 43,8              | 44,2              | -0,8%         |
| <b>Margen de Explotación</b>                | <b>86,0</b>       | <b>78,2</b>       | <b>10,0%</b>  |
| Provisiones y deterioros                    | 23,7              | 12,3              | 93,1%         |
| Resultados extraordinarios                  | -3,5              | 178,5             | -102,0%       |
| <b>Beneficio antes de impuestos</b>         | <b>58,7</b>       | <b>244,4</b>      | <b>-76,0%</b> |
| Impuesto sobre Bº y minoritarios            | 37,4              | 185,4             | -79,8%        |
| <b>Beneficio consolidado atribuido</b>      | <b>21,3</b>       | <b>59,0</b>       | <b>-63,9%</b> |
| <b>RATIOS</b>                               |                   |                   |               |
| Tasa de morosidad                           | 4,7%              | 4,4%              |               |
| Nivel de cobertura                          | 72,3%             | 76,3%             |               |
| Ratio de Core Capital                       | 24,9%             | 26,5%             |               |
| Ratio de Tier 1                             | 24,9%             | 26,5%             |               |