

Nota de prensa.

bankinter.

## Bankinter obtiene en el semestre un beneficio neto de 22,6 millones, tras asumir íntegramente las provisiones de los dos RDL de saneamiento del sector

- Bankinter incluye en sus cuentas del primer semestre todas las provisiones requeridas en los RDL 2/2012 y 18/2012, con un impacto de 138,7 y 136,5 millones de euros, respectivamente.
- Sin el impacto de estas provisiones, el beneficio neto habría alcanzado los 147 millones de euros, un 46,5% superior al de junio de 2011.
- El banco incrementa el margen de intereses en un 34,64% y mantiene la senda de crecimiento de este epígrafe por sexto trimestre consecutivo.
- El margen antes de provisiones (total de ingresos menos gastos) muestra un crecimiento del 54,7%
- Bankinter fortalece su solvencia y alcanza un ratio de capital EBA del 9,04%.

**19/07/2012.** Bankinter obtiene al cierre del primer semestre de este año unos sólidos y positivos resultados que permiten absorber en su totalidad las provisiones requeridas por los dos Reales Decretos de saneamiento del sector financiero y al mismo tiempo dar un resultado positivo.

A 30 de junio de 2012, el beneficio neto del Grupo Bankinter asciende a 22,64 millones de euros; y el beneficio antes de impuestos a 20,59 millones de euros. Estos resultados son un 77,43% y un 84,26% inferiores, respectivamente, a los presentados a la misma fecha de 2011. No obstante, hay que tener en cuenta que el banco ha realizado en este semestre todas las provisiones requeridas en los RDL 2/2012 y 18/2012, asumiendo cada uno de ellos íntegramente en el trimestre en el que se han producido. De no tener en cuenta esas provisiones, el beneficio neto del banco habría alcanzado los 147 millones de euros, un 46,5% superior al presentado a junio de 2011.

Asimismo, en línea con su trayectoria, el banco mantiene una buena calidad de activos, ratios de morosidad mucho mejores que los del sector y unos reforzados niveles de solvencia.

La calidad de activos del banco continúa estando por encima del mercado, con un ratio de morosidad del 3,91% (menos de la mitad que el sistema financiero), un índice de cobertura de la morosidad entre los más elevados (51,03%) y una cartera de activos problemáticos (riesgo dudoso + subestándar + activos adjudicados sobre riesgo computable total) muy inferior a la del resto de entidades: 2.523 millones de euros, lo que supone un 5,2% frente al 13,7% que tienen los bancos comparables.

Bankinter tiene una cartera de activos adjudicados muy reducida en comparación con el sector, cuya venta, además, marcha a buen ritmo. Esta cartera -con un importe

bruto valorado en 535 millones de euros- cuenta con una cobertura del 40% sobre el valor contable, que llega hasta el 81% en el caso de los terrenos.

Bankinter tiene, asimismo, escasa exposición al sector promotor inmobiliario: un 1,7% sobre el crédito total, frente al 12,5% que tienen los bancos comparables.

En cuanto a la solvencia, Bankinter ha fortalecido sus ratios de capital, gracias a los esfuerzos en provisiones y a la conversión anticipada en acciones de la emisión de bonos subordinados que se lanzó en marzo de 2011. Con todo ello, el ratio de capital EBA del banco supera el umbral del 9% al cierre del semestre, frente al 7,28% de 2011.

Bankinter prevé reforzar aún más este ratio de capital en próximos trimestres mediante el resultado retenido y, sobre todo, gracias al canje anunciado de preferentes por acciones. En caso de que el porcentaje canjeado llegara finalmente al 100% de lo ofertado en la operación, el ratio EBA se situaría en el 9,46%.

De forma paralela, el banco sigue reforzando la financiación minorista, como se aprecia en la tendencia del ratio de depósitos sobre créditos, que se sitúa al cierre del semestre en el 61,2% frente al 59,8% con que se cerró el año 2011.

### **Márgenes y Balance.**

Los resultados presentados por el Grupo Bankinter a 30 de junio de 2012 están asentados sobre un crecimiento en todos los márgenes de la cuenta de resultados, un incremento de los ingresos en las principales líneas de negocio, lo que, junto al control de los gastos, ha derivado en un incremento de la eficiencia, y una solidez en la actividad de seguros, la cual se consolida como parte fundamental en la generación de resultados del Grupo.

El margen de intereses de Bankinter alcanza los 338,64 millones de euros, lo que supone incrementar en un 34,64% el mismo dato al cierre de junio de 2011, manteniendo la senda de crecimiento de este epígrafe por sexto trimestre consecutivo. Respecto al margen bruto, se sitúa a la misma fecha en los 641,95 millones de euros, un 21,37% más. Y en cuanto al margen antes de provisiones (313,9 millones), el crecimiento es de un 54,7% frente al de junio de 2011.

Por lo que se refiere al balance de Bankinter, los activos totales cierran el semestre en 60.305 millones de euros (un 5,48% más que a junio de 2011); los créditos sobre clientes alcanzan los 43.364 millones de euros, un 4,24% más que a la misma fecha de 2011, lo cual indica que en un entorno de dificultad y recesión económica el banco afianza el crecimiento en la actividad de préstamo a familias y empresas.

Cabe añadir a este respecto, que Bankinter continúa el cambio de mix de su cartera crediticia hacia un mayor peso del crédito no hipotecario. En ese sentido, se incrementan en un 24% los créditos a Banca Corporativa (hasta alcanzar 9.372 millones de euros) y en un 99% (hasta los 1.226 millones) la Financiación ICO, siendo igualmente un actor destacado en los programas de financiación para el pago a proveedores, con una cuota de volumen sindicado del 3,3%.

### **Un modelo de negocio sólido, con crecimiento en todas las líneas.**

El negocio con clientes mantiene en este segundo trimestre la fuerte tendencia de captaciones manifestada al cierre del pasado ejercicio y en el primer trimestre de 2012. Haciendo balance de los seis primeros meses del año, el banco ha captado un total de 61.083 nuevos clientes, un 35% más que en el mismo periodo de 2011. De estos, más de 14.000 pertenecen a los segmentos de rentas altas, grupo de especial relevancia en el perfil de negocio del banco.

Con una parecida tendencia se muestra también el negocio de distribución y comercialización de seguros, al que Bankinter dedica una especial atención estratégica y que, en ese sentido, mantiene una notable contribución a los resultados del Grupo.

En términos de volumen, las primas de pólizas de vida riesgo alcanzan al cierre del semestre los 75,3 millones de euros, lo que significa un 19,7% más que al segundo trimestre de 2011. Las primas de pólizas de no vida llegan hasta los 37,3 millones de euros, un 2,5% más; y en cuanto a los fondos de pensiones se mantienen en términos parecidos a los de un año atrás, alcanzando los 1.268,5 millones de euros de patrimonio gestionado.

Por su parte, Línea Directa crece de manera sostenida, a pesar de un entorno de dificultad. El número de pólizas de automóvil alcanza a 30 de junio de 2012 las 1,73 millones, con un incremento del 1,3%. Y en cuanto al número de pólizas de hogar, el crecimiento es mucho mayor en términos relativos: un 37,6% más, llegando hasta las 194.000 pólizas al finalizar este primer semestre del año.

Bankinter mantiene una clara focalización estratégica en la calidad de servicio como parte fundamental de la actividad del negocio con clientes, con unos resultados, medidos por empresas independientes a partir de la opinión de los propios clientes, que están por encima de la media del mercado. Así, el Índice de Satisfacción Neta (ISN) de Bankinter se sitúa a 30 de junio de 2012 en un 74,94 de ISN.