

# NOTA DE PRENSA



## **BMN generó hasta marzo un resultado antes de provisiones de 157 millones de euros, un 11% más**

- **Reafirma su posición entre las entidades de crédito más eficientes, con un ratio del 39,9%, al reducir sus gastos de explotación en un 35%**
- **El beneficio atribuido al Grupo es de 23 millones de euros, tras realizar unos saneamientos de 150 millones**

*Madrid, 28 de mayo de 2014*

Tras completar el grueso de su Plan de Reestructuración en 2013, BMN finalizó el primer trimestre de 2014 con una notable capacidad de generación de resultados, al situar su resultado antes de provisiones en 157 millones de euros, lo que supone un incremento del 11% respecto al mismo período del año anterior. El beneficio neto atribuido al Grupo asciende a 23 millones de euros.

El margen de intereses se sitúa en 139 millones de euros, equivalente a un 1,17% de los activos totales medios, inferior al del año anterior como consecuencia del traspaso de activos a la SAREB y de la venta del negocio de las oficinas de Cataluña y Aragón en los primeros meses de 2013.

El margen de clientes (la diferencia entre la rentabilidad de los créditos y el coste de los depósitos) confirmó su tendencia positiva, con un crecimiento en torno al 20% con relación a marzo de 2013.

La capacidad de generación de resultado operativo recurrente de BMN se sitúa como una de las más elevadas del sector, con un 0,8% sobre activos totales medios.

Además, ha materializado 73 millones de euros de plusvalías por resultados de operaciones financieras, lo que le ha permitido mejorar su margen antes de provisiones.

# NOTA DE PRENSA



En términos de eficiencia, BMN ha reducido los gastos de explotación en un 35% respecto al primer trimestre de 2013, hasta situarlos en 104 millones de euros. La entidad se mantiene así entre las más eficientes del sector con un ratio del 39,9%. Se prevén nuevas mejoras de eficiencia en el ejercicio en curso, consecuencia de los resultados a obtener de su Plan de Reestructuración y de otras medidas de ahorro, como la externalización de la informática o el back-office.

En lo referente a la calidad del crédito, destacan la reducida exposición al sector inmobiliario de BMN, un 2,4% del total crédito, el menor crecimiento de la tasa de morosidad, que se sitúa en el 13,8%, y el esfuerzo de saneamiento realizado (un total de 150 millones de euros en el trimestre).

Además, BMN ha profundizado en su estrategia de banca minorista multi-regional al servicio de familias y pymes, mediante la puesta en marcha de una serie de planes comerciales que afianzan su liderazgo en sus zonas tradicionales de implantación, refuerzan la vinculación de los clientes, reactivan la financiación y facilitan la creación de pequeñas y medianas empresas.

Desde el punto de vista de la actividad comercial, en el primer trimestre del año se han concedido más de 740 millones de euros de nuevos créditos, de los que en torno a 420 millones se destinaron a financiar pequeñas y medianas empresas. Destaca, asimismo, el incremento de los depósitos de la clientela, del 1,1% interanual, lo que reafirma la estabilidad de su base de clientes y ha permitido mantener la mejora del ratio de préstamos sobre depósitos minoristas hasta un 102,5%.

De esta forma, la liquidez disponible se situaba a 31 de marzo de 2014 en el 20,2% de los activos totales, habiendo reducido la apelación al Banco Central Europeo en 500 millones de euros desde marzo de 2013. Así mismo, la entidad realizó su primera emisión de mercado de Cédulas Hipotecarias en enero de este año, colocando en el mercado internacional 500 millones de euros, con una demanda tres veces superior a la oferta.

# NOTA DE PRENSA



## Principales magnitudes de BMN Millones de euros

	Marzo 2014	Marzo 2013
Margen bruto	261	302
Gastos de explotación	-104	-160
Resultado antes de provisiones	157	142
Pérdidas por deterioro y dotaciones a provisiones	-150	-97
Otros resultados	27	-50
Resultado antes de impuestos	35	-5
Resultado neto atribuido al grupo	23	22
Activos totales <sup>(1)</sup>	47.715	63.267
Crédito a la clientela	25.060	27.432
Depósitos de la clientela minoristas	23.300	23.048
Créditos sobre recursos minoristas (%) <sup>(2)</sup>	102,5	108,2
Ratio de eficiencia (%)	39,9	53,1
Ratio de morosidad (%)	13,8	11,8

(1) Incluye a marzo de 2013 activos transferidos a Banco Sabadell

(2) Excluidos del cálculo los créditos de mediación con fondos ICO