

## A LA COMISIÓN NACIONAL DEL MERCADO DE VALORES

Banco Mare Nostrum, S.A. ("BMN"), en cumplimiento de lo establecido en el artículo 82 de la Ley 24/1988, de 28 de julio, del Mercado de Valores, pone en conocimiento de la Comisión Nacional del Mercado de Valores el siguiente

### HECHO RELEVANTE

#### **BMN cumplirá con los nuevos requerimientos de provisiones y capital este año**

- **La entidad ganó 82 millones de euros en 2011, un 23% menos, tras destinar 747 millones a dotaciones y saneamientos**
- **La reducción del riesgo promotor alcanzará el 35% al final de 2012, después de haber vendido 12.447 viviendas durante el pasado ejercicio y otras 2.350 en el primer trimestre del presente año**
- **El ahorro de costes alcanzará el 25% al final del proceso de reestructuración**

Madrid, 2 de abril de 2012

**BMN cumplirá a lo largo de este ejercicio con los nuevos requisitos de capital y de provisiones establecidos en el Real Decreto-ley 2/2011 tras una considerable reducción del riesgo promotor y de los costes de explotación. Durante el pasado año, la entidad disminuyó el crédito promotor en un 20% al reducir en 12.447 unidades su parque de viviendas, y para el presente ejercicio mantiene un objetivo similar al haberlo rebajado en otras 2.350 unidades en el primer trimestre, con lo cual el acumulado al final de año será un 35% menor. Asimismo, el ahorro de costes alcanzará el 25% al terminar el proceso de reestructuración, después de reducir hasta hoy en 280 el número de oficinas y en 1.350 el número de empleados.**

El presidente de BMN, Carlos Egea, ha informado al consejo de administración del banco del esfuerzo de saneamiento realizado durante el pasado ejercicio y del notable avance conseguido en el proceso de integración y reestructuración del grupo. En este sentido, destacó como principales objetivos alcanzados, la reducción del crédito promotor en un 20%, tras haber disminuido el stock de viviendas financiadas o adjudicadas en 12.447 unidades.

En esa misma línea, durante los tres primeros meses del presente año, se han vendido otras 2.350 viviendas, manteniéndose la previsión de alcanzar, nuevamente, un descenso superior a otras 12.000 viviendas para el ejercicio en curso, y elevar la reducción acumulada del riesgo promotor hasta el 35%.

El consejo de BMN, analizó también los principales epígrafes del balance, cuya cifra total alcanzó los 67.201 millones de euros, entre los que destacan los depósitos, que se situaron en 48.063 millones de euros, y el crédito a la clientela, que finalizó el ejercicio con un saldo de 47.109 millones y un índice de morosidad del 7%.

Desde el punto de vista de la liquidez, sobresale el hecho de que se absorbieron los vencimientos en los mercados financieros, principalmente, con generación interna de liquidez, a través de la reducción del 'gap' comercial en 1.120 millones de euros. A su vez, los activos líquidos disponibles se mantienen en torno a los 5.600 millones, a los que habría que añadir otros 6.000 millones de capacidad de emisión.

En cuanto a la cuenta de pérdidas y ganancias, se ha obtenido un margen de intereses superior a 700 millones de euros y unas comisiones netas de 250 millones lo que, junto a los 672 millones de gastos de explotación, un 10% menos que el año anterior, ha permitido al Grupo obtener 82 millones de euros de beneficio atribuido, un 23% menor al del mismo período del año anterior.

La reducción de los costes de explotación ha sido posible como consecuencia del proceso de reestructuración que se viene realizando para la integración de las cuatro cajas que conformaron el Grupo. De esta forma, el número de oficinas cerradas, desde el inicio del proceso, se eleva a 280, situando su red en 1.424 sucursales a día de hoy. Como consecuencia del mismo, el número de empleados en plantilla se ha minorado en 1.350.

Para el ejercicio en curso, está previsto continuar con la integración de oficinas y servicios centrales del Grupo, de manera que, a finales de 2012, alcance a más de un 21% de la plantilla y el 23% de la red de sucursales. Esto implicará un ahorro de costes de explotación de hasta un 25% al final del proceso de reestructuración.

En este sentido, desde la óptica de la gestión de los principales riesgos, y ante la difícil coyuntura económica y financiera, la entidad continúa mejorando su nivel de provisiones, de forma que ha destinado 290 millones de euros a dotaciones y saneamientos con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias y otros 457 millones adicionales como consecuencia del ajuste de la combinación de negocios, hasta completar un total de fondos de insolvencias y activos adjudicados superior a los 3.900 millones.

Por otra parte, completó con éxito su proceso de recapitalización, al haber colocado el equivalente a un 25,11% de su capital entre inversores privados, a través de obligaciones necesariamente convertibles, con cesión de derechos políticos, de forma que, al finalizar el ejercicio, su capital principal se sitúa en el 8,95%, en torno a un 12% superior al mínimo exigible, con un coeficiente de solvencia del 14,9%.

En lo referente al cumplimiento de las nuevas exigencias de provisiones y capital, derivadas de la exposición a determinados riesgos inmobiliarios, e introducidas por el Real Decreto-ley 2/2011, las estimaciones del Grupo sitúan los requerimientos de provisiones en torno a los 363 millones de euros (254 millones, netos de impuestos), una vez descontados los fondos genéricos disponibles. Unos requerimientos que el Grupo prevé alcanzar con la generación de resultados antes de provisiones del ejercicio en curso.

Además, las necesidades de capital derivadas del Real-Decreto Ley se cubrirán este año, en parte, con los excedentes sobre el mínimo exigible del 8%, por lo que el importe pendiente se reduciría hasta los 316 millones de euros. Esta cifra será cubierta en este mismo ejercicio con la generación orgánica de resultados y la optimización de recursos propios, habiéndose entregado en el Banco de España, el pasado día 30, el Plan en el que se recogen las medidas a implementar para su cumplimiento.

En el referido Plan se contempla, adicionalmente, el análisis de posibles operaciones corporativas que, como consecuencia de la complementariedad geográfica y de negocio, le permitan generar valor sin comprometer su posición de liquidez y solvencia.

Por otro lado, se ha producido la migración a la plataforma tecnológica del grupo de todas las oficinas procedentes de Cajamurcia y, en el presente mes, está previsto que lo hagan las oficinas de CajaGranada, de manera que en el transcurso en los próximos meses se completará la unificación de todas las informáticas de las cajas que forman parte del Grupo, con la incorporación de las oficinas procedentes de Caixa Penedès y Sa Nostra. Este hecho facilitará el que los clientes se beneficien de una más amplia oferta de productos y servicios, acorde a la estrategia del Grupo.