

## **BANCA MARCH OBTUVO EN 2010 UN BENEFICIO NETO DE 136,1M€**

**-Gestiona un volumen de 5.278 M€ en las áreas estratégicas de Banca Patrimonial y Banca Privada, con un crecimiento del 18%, y de un 24,3% en el patrimonio de las SICAVS bajo gestión.**

**-El Banco tiene un Core Capital de 22,4%.**

Banca March obtuvo en el ejercicio 2010 un beneficio consolidado neto de 136,1 M€ (-11,7%), un margen bruto de 630,5 M€ (-10,4%), y un margen financiero de 138,7 M€ (-2,7%).

El total de los activos del balance consolidado se elevó a 12.775,7 M€, con un crecimiento del 1,9%, 7.939,1 M€ de créditos a la clientela y 9.561,1 M€ de recursos gestionados de clientes. El patrimonio neto se incrementó en un 5,6%, alcanzando los 3.425,1 M€.

La tasa de morosidad, entre las más bajas de la banca española, se situó en el 3,82%, con un nivel cobertura para insolvencias del 79,5%, que demuestra la solidez del balance. Si se incluyen las garantías hipotecarias, la cobertura es del 162,4%.

La financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria asciende a 1.048 M€, un 13,5% del crédito a la clientela excluidas Administraciones Públicas, y los inmuebles procedentes de financiaciones destinadas a empresas de construcción y promoción inmobiliaria a 67 M€ que cuentan con una cobertura del 28,3%. Los activos problemáticos (dudosos, subestándar y adjudicados) procedentes de estas actividades representan un 4,7% del crédito a la clientela excluidas Administraciones Públicas, una de las más bajas del sistema.

El Core Capital de Banca March se situó en el 22,4% en 2010 (TIER 1: 22,4%). Moody's ha mantenido el rating de la entidad para depósitos a largo plazo en A2 y en P1 –el nivel máximo– para depósitos a corto plazo.

Durante 2010 continuó el reforzamiento de las áreas estratégicas (Banca Privada, Banca Patrimonial y Banca de Empresas, particularmente enfocadas hacia empresarios y empresas de carácter familiar y las rentas medias-altas y altas). A 31 de diciembre, Banca March tenía 5.278 M€ de activos bajo gestión en Banca Patrimonial y Privada, con un crecimiento del 18%. Se inauguró la nueva sede de Banca Patrimonial en Valencia y se abrió también oficina de Banca Patrimonial en Zaragoza, complementando las ya existentes en Madrid, Barcelona, Baleares y Canarias. Todas ellas, junto con las especializadas en Banca Privada, están impulsando sustancialmente este segmento de negocio.

Por su parte, March Gestión, gestionó durante 2010 fondos y SICAVs por importe de 1.637 M€, con un crecimiento global del 8,9%, y de un 24,3% en el patrimonio de las SICAVs, particularmente relevante en un entorno en el que las gestoras perdieron un 15% de su patrimonio. El 90% de los fondos de March Gestión han batido sus índices de referencia y algunos especializados, como March Vini Catena –el primer fondo global que invierte en la cadena de valor del vino- consiguió una revalorización del 22,6% en su primer año de vida.

Banca March ha continuado optimizando al máximo sus recursos y sucursales, adaptándolos al actual entorno económico, concentrando sucursales de la red comercial, que se situaban en 263 a finales del pasado año, 18 menos que en el ejercicio precedente.

A cierre de 2010, Banca March poseía, a través de Corporación Financiera Alba, un 23,3% de ACS; 24,2% de Acerinox; 10% de Indra; 10% de Prosegur; 5,7% de Ebro Foods (incrementada al 6,1% a principio de 2011); 18,2% en Clínica Baviera y 20,5% de Antevenio. Asimismo, a través del fondo de capital desarrollo Deyá Capital, cuenta con participaciones significativas en Ros Roca (19,0%), Ocibar (21,7%), Pepe Jeans (12,3%) y Mecalux (14,2%), y ya en 2011 se ha adquirido un 26,76% de Panasa (Panaderías de Navarra, S.A.)

El pasado 2 de febrero, Alba colocó entre inversores institucionales un 5% de su participación en ACS, manteniéndose como primer accionista de la compañía española líder en construcción y servicios, con una participación de 18,3% de su capital.

## **BANCA MARCH (consolidado)**

Millones de euros

	2010	2009	variación %
<b>VOLUMEN DE NEGOCIO</b>			
Recursos gestionados	9.561,1	9.281,7	3,01%
Créditos de la clientela	7.939,1	8.084,8	-1,80%
Patrimonio neto	3.425,1	3.244,5	5,57%
Activos totales	12.775,7	12.531,7	1,95%
<b>RESULTADOS</b>			
Margen de intereses	138,7	142,5	-2,67%
Comisiones (neto)	73,2	70,4	4,00%
Margen bruto	630,5	703,9	-10,43%
Gastos	157,2	159,7	-1,60%
Beneficio consolidado neto atribuido	136,1	154,2	-11,74%
<b>RATIOS</b>			
Tasa de Morosidad	3,82%	2,82%	
Nivel de Cobertura	79,5%	97,2%	
Ratio de Core Capital	22,4%	19,7%	
Ratio de Tier 1	22,4%	19,7%	