



A LA COMISIÓN NACIONAL DEL MERCADO DE VALORES

A los efectos previstos en el artículo 82 de la vigente Ley 24/1988 del Mercado de Valores, Banco Mare Nostrum, S.A. comunica el siguiente

HECHO RELEVANTE

BMN generó en 2013 unos resultados antes de provisiones de 769 millones de euros, un 59% más que en 2012

- **Se ha convertido en una de las entidades de crédito más eficientes, con un ratio del 41,1%, al reducir sus gastos de explotación en un 24%**
- **Tras realizar unos saneamientos de 735 millones de euros, el beneficio atribuido al grupo es de 23 millones**

Madrid, 28 de marzo de 2014

Tras completar el grueso de su plan de reestructuración en el primer semestre de 2013, BMN cerró el pasado ejercicio con una notable capacidad de generación de resultados, al situar su margen antes de provisiones en 769 millones de euros, lo que supone un incremento del 59% respecto al año anterior.

El margen de intereses fue de 652 millones de euros, inferior al del año anterior como consecuencia de los efectos derivados del traspaso de activos a la SAREB y de la venta del negocio de las oficinas de Cataluña y Aragón, reduciéndose 0,05 puntos porcentuales, hasta el 1,17%, en términos de activos totales medios. No obstante, a pesar del entorno de reducción de tipos de interés, 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 del 6% con relación al mismo período del año anterior.

En el conjunto del año ha generado 455 millones de euros por resultados de operaciones financieras, incluyendo 102 millones, de carácter extraordinario, como consecuencia del ejercicio de conversión en acciones de instrumentos híbridos. De esta forma, mejora su elevada capacidad de generación, convirtiéndose en una de las entidades de crédito más eficientes, con un ratio del 41,1%.



En este sentido, ha reducido sus gastos de explotación en un 24% respecto al año anterior, hasta situarlos en los 537 millones de euros. La entidad prevé nuevas mejoras de eficiencia en el ejercicio en curso al haberse completado, un año antes de la fecha prevista, un 96% de la reducción de oficinas contemplada en su Plan de Reestructuración y como consecuencia de otras medidas de ahorro como la externalización de la informática o el back-office.

BMN ha conseguido realizar esta reestructuración, conservando el liderazgo en sus zonas tradicionales de implantación y manteniendo la valoración y confianza de los clientes, lo que le permitirá profundizar en su estrategia de banca minorista regional al servicio de las familias y las pymes.

En lo referente a la calidad del crédito, la tasa de morosidad se situó en el 12,4%, inferior a la media del sector bancario, con una cobertura del 39%. Igualmente, BMN mantiene una de las exposiciones más reducidas al riesgo promotor (en torno al 2% del total del crédito). A lo largo de 2013, el Grupo ha realizado un gran esfuerzo de saneamiento, elevándose el total de las dotaciones a 735 millones de euros, cifra que incluye las realizadas en el ejercicio como consecuencia de la reestructuración y reclasificación de créditos refinanciados. De esta forma, el beneficio neto atribuido al grupo asciende a 23 millones de euros.

Durante 2013 BMN finalizó su proceso de recapitalización mediante la conversión en acciones de los instrumentos híbridos colocados entre inversores profesionales y la ampliación de capital de 730 millones de euros suscrita por el FROB. Así, el ratio de capital principal se incrementó hasta el 10,4%, el Common Equity T1 (en terminología de Basilea III) hasta el 9,5%, y hasta un 8,8% el ratio de capital Basilea III (fully loaded), es decir, cargando todas las deducciones contra el capital desde el primer momento sin tener en cuenta el período transitorio hasta 2019.

Desde el punto de vista de la actividad comercial, en 2013 se concedieron más de 1.800 millones de euros de créditos, de los que en torno a 1.000 millones se destinaron a financiar a las pequeñas y medianas empresas. Destaca asimismo la estabilidad de los depósitos de la clientela que permite mantener la mejora del ratio de préstamos sobre depósitos minoristas hasta un 107,6% al cierre del ejercicio, 5 puntos porcentuales de reducción en un año, adicionales a la producida por el traspaso de activos a la SAREB y la venta del negocio de las oficinas de Cataluña y Aragón.

De esta forma, la liquidez disponible de la entidad se sitúa al cierre de 2013 en el 18% de los activos totales, habiendo reducido la apelación al Banco Central Europeo en 1.500 millones de euros. A su vez, en enero de este mismo año, realizó su primera emisión de mercado de



Cédulas Hipotecarias, colocando en el mercado internacional 500 millones de euros, con una demanda tres veces superior.

Principales magnitudes de BMN
Millones de euros

	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Margen bruto	1.306	1.191
Gastos de explotación	-537	-707
Resultado antes de provisiones	769	484
Pérdidas por deterioro y dotaciones a provisiones	-735	-3.681
Otros resultados	-18	-244
Resultado antes de impuestos	16	-3.441
Resultado neto atribuido al Grupo	23	-2.411
Activos totales ⁽¹⁾	47.518	63.380
Crédito a la clientela	26.215	28.247
Depósitos de la clientela minoristas	23.151	22.990
Créditos sobre recursos minoristas (%) ⁽²⁾	107,6	112,5
Ratio de eficiencia (%)	41,1	59,3
Ratio de morosidad (%)	12,4	12,1

(1) Incluye a 2012 activos transferidos a Banco Sabadell y SAREB

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