

Nota de prensa.

bankinter.

Bankinter inicia 2015 con un beneficio neto trimestral de 87,2 millones de euros, un 45,3% más, y alcanza un ROE del 10,3%

- Crece el negocio recurrente con clientes, lo que unido al menor coste de financiación conlleva una mejora del 25,2% del margen de intereses.
- Se consolida el crecimiento de la cartera crediticia, un 4,1% más que el año anterior, destacando especialmente la concesión de créditos a empresas.
- El ratio de capital "Basilea III Fully Loaded" se sitúa en el 11,6%.

23/04/2015. El Grupo Bankinter mantiene en el primer trimestre de 2015 la tendencia de crecimiento manifestada en el pasado ejercicio. El Grupo alcanza al 31 de marzo un beneficio neto de 87,2 millones de euros y un beneficio antes de impuestos de 124,6 millones, lo que supone un crecimiento, en ambos casos, del 45,3% sobre el primer trimestre del año anterior.

Estos sólidos resultados siguen basados en el negocio recurrente con clientes en las líneas de negocio estratégicas, lo que permite alcanzar niveles de ROE por encima de los costes de capital. Así, Bankinter sitúa sus niveles de rentabilidad sobre recursos propios en niveles atractivos para los inversores, con un ROE del 10,3% al cierre del trimestre, 3 puntos porcentuales por encima de hace un año.

Paralelamente, el banco mejora la calidad de todos sus activos y mantiene unos niveles de solvencia entre los más elevados del sector.

Respecto a lo primero, Bankinter mantiene la tendencia de reducción de la morosidad ya apreciada en 2014, situando ese ratio en el 4,56% frente al 5,05% de hace un año. Una cifra que compara muy positivamente con la media sectorial, que se situaba a febrero en el 12,5%, alcanzando además niveles de cobertura del 43,2% sobre la morosidad, y del 42% sobre activos problemáticos.

Además, la cartera de activos inmobiliarios adjudicados tiene a 31 de marzo de 2015 un valor bruto de 599,9 millones de euros, un 4,6% menos que un año atrás, y con una cobertura del 38,8%.

Por lo que se refiere a la solvencia, Bankinter dispone de un ratio de capital CET1 fully loaded que se sitúa en el 11,6%, el cual no incluye plusvalías latentes de la cartera de deuda pública y en el que tienen un peso insignificante los activos fiscales diferidos monetizables.

De igual manera, el banco ha mejorado en estos doce meses su estructura de financiación, reforzando el ratio de depósitos sobre créditos hasta alcanzar un 78,2%, cuando hace un año esa cifra se situaba en el 76,4%.

Asimismo, el banco dispone de activos líquidos suficientes para afrontar los vencimientos de emisiones mayoristas pendientes para este año, 700 millones de euros, así como para los siguientes ejercicios.

Un crecimiento del negocio típico, con mejoras en todos los márgenes.

Los resultados presentados por el Grupo Bankinter al cierre del primer trimestre de 2015 se asientan sobre el crecimiento del negocio recurrente con clientes, cuya correcta focalización ha traído consigo una mejora de los márgenes.

El margen de intereses de Bankinter muestra fortaleza, a pesar del entorno de tipos, apoyado en la mejora de los volúmenes y en la reducción del coste de financiación, tanto de los recursos minoristas como mayoristas. Así, este margen alcanza al 31 de marzo de 2015 los 211,7 millones de euros, lo que supone un crecimiento del 25,2% respecto al dato de hace un año.

Por lo que se refiere al margen bruto suma al cierre del trimestre los 392 millones de euros, lo que significa un 8,6% más que hace un año, gracias sobre todo al comportamiento de las comisiones netas e ingresos asimilados, como los diferenciales de cambio, a lo que han contribuido eficazmente negocios como los de Banca Privada y la actividad internacional.

En cuanto al margen antes de provisiones, cerró marzo de 2015 en los 199,9 millones de euros, un 12,1% por encima del primer trimestre de 2014, después de absorber un incremento de los gastos, en su mayor parte dedicados a invertir en los negocios estratégicos y en la mejora de los sistemas tecnológicos que los soportan. No obstante, se produce una mejora en el ratio de eficiencia de la actividad bancaria con amortizaciones, que cierra marzo de 2015 en el 43,5%, frente al 45,2% de hace un año.

En cuando al balance de Bankinter, los activos totales cierran el trimestre en 57.143,8 millones de euros, un 3,5% más que a marzo de 2014.

El volumen de crédito a clientes vuelve a crecer en el trimestre, un 4,1% más que hace un año, hasta alcanzar los 42.648,8 millones de euros, destacando especialmente la concesión de créditos a empresas, que avanza un 7,6% más.

Y en cuanto a los recursos controlados experimentan en el año un notable crecimiento del 14,8% respecto a doce meses atrás, hasta alcanzar los 58.791,5 millones de euros. En este apartado, es especialmente significativo el incremento de los recursos gestionados fuera de balance, un 47,4% más. Dentro de estos, los fondos de inversión gestionados y comercializados por Bankinter Gestión de Activos, crecen un 47% respecto al año anterior, hasta alcanzar los 12.700 millones de euros.

El negocio de clientes como motor de crecimiento.

Este comienzo de año ha puesto, de nuevo, de manifiesto la solidez en el negocio de clientes del banco. Esta buena evolución es especialmente significativa tanto en los negocios tradicionalmente estratégicos -como es el caso de Banca Privada, Empresas y Seguros-, como en negocios que el banco ha decidido potenciar -Banca Personal y

Consumo, fundamentalmente- y cuyos buenos resultados se manifiestan ya claramente en estos inicios de año.

En Banca Privada, el patrimonio gestionado de los clientes del segmento se incrementa un 36,2% respecto al año anterior, hasta alcanzar los 26.300 millones de euros. El patrimonio neto nuevo de este trimestre es 2,5 veces superior al captado en el primer trimestre de 2014. Asimismo, Bankinter mantiene su privilegiada posición de liderazgo en el ranking de sicavs, con 395 sociedades y una cuota de mercado del 12,1%, muy superior a la que tiene el banco en cualquier otro negocio.

En el ámbito de Empresas es especialmente significativo el crecimiento de la inversión crediticia, con una cartera que llega hasta los 18.700 millones de euros al cierre del trimestre, lo que supone un crecimiento del 7,6% sobre las cifras del año anterior.

En cuanto a Línea Directa, sigue creciendo en pólizas y cuota de mercado. Al cierre del trimestre, las pólizas totales suponen un 6,4% más que hace un año, hasta un total de 2,27 millones de pólizas. Dentro de estas, es especialmente destacable el crecimiento en seguros de hogar: un 19,4% más. El BAI de esta compañía al 31 de marzo asciende a 33,9 millones de euros, con un ROE individual del 26,2%.

Por lo que se refiere a los negocios de Consumo y Banca Personal, relanzados con nuevos equipos y productos, los datos del trimestre auguran buenas perspectivas a corto y medio plazo.

El negocio de financiación al consumo, articulado a través de la compañía Bankinter Consumer Finance, muestra indicadores positivos, como un 10% más de cuentas activas sobre el mismo trimestre de 2014, y un 15% de crecimiento en la cartera de inversión. Y en cuanto a Banca Personal, el patrimonio gestionado de los clientes del segmento se incrementa en un 12% en ese mismo periodo.

Por productos, es destacable la buena marcha de dos de las principales apuestas comerciales del banco, como son las hipotecas y la cuenta nómina. Así, la nueva producción hipotecaria mantiene la tendencia positiva de anteriores ejercicios, alcanzando en el trimestre un volumen de nueva producción de 363 millones de euros, un 30% más que hace un año. Y en cuanto a la cartera de cuentas nómina, crece un 10% año contra año, hasta alcanzar las 254.600 cuentas.

PRINCIPALES MAGNITUDES 1er Trimestre de 2015

| | 31/03/2015 | 31/03/2014 | Diferencia | |
|--|------------|------------|------------|------|
| | | | Importe | % |
| Margen de intereses (millones €) | 211,7 | 169,1 | 42,7 | 25,2 |
| Margen bruto(millones €) | 392 | 361 | 31 | 8,6 |
| Resultado antes de deterioro (millones €) | 199,9 | 178,4 | 21,5 | 12,1 |
| Resultado antes de | 124,6 | 85,7 | 38,9 | 45,3 |

| | | | | |
|---|----------|----------|------------|------|
| impuestos (millones €) | | | | |
| Resultado neto atribuido al grupo (millones €) | 87,2 | 60 | 27,2 | 45,3 |
| | | | | |
| Activos totales (millones €) | 57.143,8 | 55.196,3 | 1.947,5 | 3,5 |
| Créditos sobre clientes (millones €) | 42.648,8 | 40.966,6 | 1.682,2 | 4,1 |
| Recursos controlados (millones €) | 58.791,5 | 51.203,4 | 7.588,1 | 14,8 |
| Recursos gestionados fuera balance (millones €) | 19.387,3 | 13.154 | 6.233,3 | 47,4 |
| | | | | |
| Índice de morosidad (%) | 4,56 | 5,05 | -0,49 p.p. | |
| Ratio de eficiencia (%)* | 43,5 | 45,1 | -1,60 p.p. | |
| ROE (%) | 10,3 | 7,3 | 3,00 P.P | |
| Ratio de capital CET1 Fully Loaded (%) | 11,6 | | | |

*Excluyendo LDA

Más información:

DEPARTAMENTO DE COMUNICACIÓN DE BANKINTER

Pº de la Castellana, 29. 28046 MADRID

Inés García Paine

Gonzalo García Rojas

Tel.: 913397855 - 91 339 8338

E-mail:

igpaine@bankinter.es

qgarciar@bankinter.es