

## **BANCA MARCH OBTUVO EN 2011 UN BENEFICIO NETO DE 72,4 M€**

- **El ratio de solvencia, en su totalidad TIER 1, asciende a 26,7%**
- **El ratio de mora si sitúa en el 4,11% y el nivel de cobertura en el 81,2%**

El ejercicio 2011 ha consolidado la fortaleza del balance de Banca March al situar el ratio de solvencia en el 26,7% (TIER 1: 26,7%) y habiendo obtenido por segundo año consecutivo el mayor ratio de solvencia europeo según los test de estrés realizados por la Autoridad Bancaria Europea (EBA). El ratio de mora se ha situado en el 4,11% y el nivel de cobertura en el 81,2%. A diciembre de 2011 la provisión genérica alcanzaba el máximo nivel permitido por la normativa, el 125% de la base de cálculo. La provisión genérica cubre ampliamente los nuevos requerimientos de dotaciones derivados del RD 2/2012.

El BAI ascendió a 371,0 M€ (+1,0%) y el resultado atribuido al Grupo a 72,4 M€ (-46,8%), consecuencia principalmente del diferente impacto fiscal entre los ejercicios 2010 y 2011 y del esfuerzo realizado en provisiones (+36,6%). El margen por intereses fue de 131,7 M€ (-5,0%) y las comisiones netas de 82,5 M€ (+12,7%), como consecuencia del mayor volumen de fondos de inversión, seguros y productos financieros especializados.

El total de los activos del balance consolidado se elevó a 13.204,2 M€, con un crecimiento del 3,4%. La inversión crediticia ascendió a 8.675,9 M€ (+1,7%) y los recursos gestionados de clientes a 10.060,7 M€ (+5,2%).

Durante 2011 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 5.527 M€ de volumen de negocio en Banca Privada/Patrimonial, con un crecimiento del 14%, y 3.190 M€ en Banca de Empresas, con un incremento del 9%. El número de clientes aumentó en 2011 un 17% en Banca Privada/Patrimonial y un 18% en Banca de Empresas.

Los datos de March Gestión en 2011, con un crecimiento del +5,8% en activos gestionados y de un +20,4% en el número de partícipes, confirman la solidez del modelo de especialización desarrollado en los últimos años. Así, desde finales de 2008, el crecimiento en activos bajo gestión se sitúa en el +51% frente a un -24% en el sector, mientras que el número de partícipes aumenta un +39% frente a un -18% en el sector.

Destaca asimismo el acuerdo estratégico alcanzado el pasado mes de febrero con el grupo británico Jardine Lloyd Thompson (JLT), cuarto bróker de seguros y consultor de previsión social mundial, para potenciar el desarrollo internacional de March Unipsa, la correduría de seguros del Grupo March, cuarto mayor bróker de seguros industriales de España y primero de capital español, y que a partir de ahora pasará a denominarse March JLT.

A cierre de 2011, Banca March poseía, a través de Corporación Financiera Alba, un 18,3% de ACS; 24,2% de Acerinox; 11,3% de Indra; 10% de Prosegur; 8,3% de Ebro Foods; 20,0% 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%), Panasa (26,8%) y Flex (19,8%).

## BANCA MARCH (consolidado)

Millones de euros

	2011	2010	variación %
<b>VOLUMEN DE NEGOCIO</b>			
Recursos gestionados	10.060,7	9.561,1	5,23%
Inversión crediticia	8.675,9	8.533,3	1,67%
Patrimonio neto	3.374,7	3.425,1	-1,47%
Activos totales	13.204,2	12.775,7	3,35%
<b>RESULTADOS</b>			
Margen de intereses	131,7	138,7	-5,0%
Comisiones y diferencias de cambio	94,0	84,0	11,9%
Puesta en equivalencia y otros rtdos. explo.	247,2	376,8	-34,4%
<b>Margen bruto</b>	<b>484,1</b>	<b>630,4</b>	<b>-23,2%</b>
Gastos y amortizaciones	-176,8	-175,6	0,7%
<b>Margen de explotación</b>	<b>307,3</b>	<b>454,8</b>	<b>-32,4%</b>
Provisiones y deterioros	-106,7	-78,1	36,6%
Resultados extraordinarios	170,4	-9,2	n.s.
<b>Beneficio antes de impuestos</b>	<b>371,0</b>	<b>367,4</b>	<b>1,0%</b>
Impuesto sobre B <sup>o</sup> y minoritarios	-298,6	-231,3	29,1%
<b>Beneficio consolidado neto atribuido</b>	<b>72,4</b>	<b>136,1</b>	<b>-46,8%</b>
<b>RATIOS</b>			
Tasa de Morosidad	4,11%	3,82%	
Nivel de Cobertura	82,1%	79,5%	
Ratio de Core Capital	26,7%	22,4%	
Ratio de Tier 1	26,7%	22,4%	