

Nota de prensa.

bankinter.

## Bankinter gana 286 millones de euros en el primer semestre, un 45% más, tras consolidar su negocio en Portugal

-El Banco consolida el crecimiento en todos los negocios estratégicos y amplía su perímetro con la nueva operación de compra.

-Los créditos a clientes crecen, sin contar Portugal, un 6,3%, hasta los 45.809 millones de euros, lo que contrasta con la caída del crédito a empresas y familias en la economía española.

-El ratio de mora se sitúa en el 4,25% tras integrar el nuevo negocio, menos de la mitad que la media sectorial. En términos comparables con el trimestre anterior, se quedaría en el 3,75%.

**21/07/2016.** El Grupo Bankinter mantiene al cierre del primer semestre de 2016 las fortalezas sobre las que, tradicionalmente, ha venido apoyando los resultados de su negocio, así como la solidez de su balance y de sus activos.

Los datos presentados al 30 de Junio incluyen ya las cifras de negocio de Bankinter Portugal, después de que el pasado 1 de abril se diera por cerrada la adquisición a Barclays de los negocios de Banca de Particulares, Banca Privada y Banca Corporativa con los que esta entidad operaba en el mercado portugués.

Con todo ello, el Grupo alcanza al 30 de Junio de 2016 un beneficio neto consolidado de 286 millones de euros y un beneficio antes de impuestos de 401,6 millones, lo que supone incrementos del 45% y 44,4%, respectivamente, sobre el mismo periodo del año anterior.

Sin tener en cuenta el fondo de comercio negativo (*badwill*) de la operación de compra de la red minorista de Barclays en Portugal, el beneficio neto del banco sería de 203 millones de euros, un 2,9% superior al de Junio de 2015; y el beneficio antes de impuestos: 286,8 millones, un 3,2% más.

La rentabilidad sobre el capital invertido, ROE, aumenta hasta el 12,9%, debido al efecto positivo del fondo de comercio negativo de Portugal. Excluyendo este efecto extraordinario, se mantiene en el 10,5%, el más elevado de la banca.

Paralelamente, Bankinter conserva la buena calidad de sus activos, así como unos niveles de solvencia entre los más elevados de la industria.

Respecto a lo primero, la morosidad del banco se sitúa en el 4,25%, frente al 4,43% de hace un año, una ratio que sigue siendo menos de la mitad que la media sectorial, que a mayo era del 9,8%. Y todo ello después de asumir los créditos dudosos de la filial en

Portugal, bastante superiores -en términos relativos- a los del Grupo. En términos comparables con el trimestre anterior, el ratio de mora se habría situado en el 3,75%.

Por lo que se refiere a la solvencia, Bankinter dispone de un ratio de capital CET1 *fully loaded* del 11,4%, que se mantiene elevado tras la adquisición de Portugal y muy por encima de las exigencias regulatorias.

De igual manera, el banco ha mejorado su estructura de financiación, reforzando el ratio de depósitos sobre créditos hasta alcanzar un 87,1%, cuando hace un año esa cifra se situaba en el 81,1%; y con un *gap* de liquidez de 7.100 millones de euros, un 23% inferior al del primer semestre de 2015.

Asimismo, los vencimientos de emisiones mayoristas pendientes hasta 2019 suman 3.600 millones de euros, para afrontar los cuales el banco dispone de 9.600 millones en activos líquidos y una capacidad de emisión de cédulas por valor de 6.100 millones.

### **Fortaleza en los márgenes.**

A pesar del entorno de tipos, el margen de intereses de Bankinter se muestra firme y alcanza al 30 de Junio los 463,6 millones de euros, con un crecimiento del 7,3% sobre el año anterior y que, excluyendo Portugal, sería del 3%. Todo ello apoyado en mayores volúmenes, tanto en inversión como en recursos, y en una mejora del mix.

Por lo que se refiere al margen bruto, suma al cierre del semestre 835,5 millones de euros, un 3,6% más que hace un año, y se mantiene constante excluyendo la adquisición de Portugal.

En cuanto al margen antes de provisiones, cerró junio de 2016 en los 406,7 millones de euros, un 4,6% inferior al de hace doce meses, debido a un incremento de los gastos producto de la inversión en los nuevos negocios estratégicos, en la mejora de los sistemas tecnológicos, así como los derivados de la integración del negocio de Portugal. No obstante, el ratio de eficiencia de la actividad bancaria con amortizaciones se sitúa en el 44,5%, y en el 42,5% ex Portugal.

En cuanto al balance de Bankinter, los activos totales ya consolidados ascienden al cierre del semestre a 65.890,6 millones de euros, lo que supone un 13,7% más que a junio de 2015.

De la misma forma, el volumen de crédito a clientes suma 50.238 millones de euros, un 16,5% más que hace un año. Los recursos minoristas de clientes alcanzan los 41.513 millones de euros, un 27,5% más. Y en cuanto a los recursos gestionados fuera de balance, acumulan un patrimonio total de 22.413,3 millones de euros, un 11,7% más.

No obstante, excluyendo los datos de Portugal, ambos epígrafes del balance, recursos y créditos, mantienen por sí mismos la senda de crecimiento de pasados trimestres.

Así, el crédito a clientes -sin Portugal- vuelve a dar señales de fortaleza y alcanza al cierre del semestre los 45.808,8 millones de euros, un 6,3% más que hace un año, cifra que contrasta con una caída en el crédito a empresas y familias en el conjunto de la economía del 3,7%, según el último dato publicado por el Banco de España. En el

negocio específico de Empresas, el crecimiento del crédito -ex Portugal- es del 7,8%. Y en cuanto a los recursos minoristas, experimentan una subida mucho más notable: un 18,4% más respecto a junio de 2015, hasta alcanzar los 38.545,8 millones de euros.

### **Un negocio de clientes planificado y en crecimiento.**

La buena evolución en el negocio con clientes del banco, -que ahora, tras la consolidación de los datos de Portugal, ve ampliado su perímetro de actuación- ha sido significativa en todos los segmentos estratégicos: Banca Privada, Empresas, Seguros y Consumo, entre otros.

En Banca Privada, el patrimonio gestionado de los clientes alcanza los 28.500 millones de euros, un 7,5% más que hace un año y pese a experimentar una disminución de valor de 1.400 millones por el efecto de mercado. Asimismo, Bankinter mantiene su posición de liderazgo en el ranking de sicavs, con 469 sociedades, un 14% más que a junio de 2015, y con una cuota de mercado del 13,9%, muy superior a la que le correspondería por tamaño.

En el negocio de Empresas destaca una vez más el dato de la inversión crediticia, con una cartera que, sin tener en cuenta los datos consolidados de Portugal, llega hasta los 20.400 millones de euros al cierre de junio, lo que supone un crecimiento orgánico del 7,8% respecto a hace un año, y con una cuota de mercado del 6% en nuevas operaciones.

En cuanto a Línea Directa, los datos mantienen la tendencia de crecimiento, con un número de pólizas totales que suman 2,48 millones, que son un 7,2% más que hace un año. Dentro de estas, es especialmente destacable el crecimiento en seguros de hogar: un 13,9% más. Línea Directa mantiene la alta rentabilidad del negocio, con un ROE del 29,7%, y el mejor ratio combinado del mercado, del 90%.

Es también reseñable el negocio de Consumo, operado a través de la filial Bankinter Consumer Finance, y por el que el banco viene apostando desde hace ya algunos trimestres. Entre sus principales indicadores destacan un crecimiento del 49%, año contra año, en el número de clientes totales, hasta alcanzar los 804.000 al cierre del semestre; y una inversión que llega hasta los 859 millones de euros, un 70% más que a junio de 2015.

En el ámbito comercial, destacan por tipologías de productos, los datos de algunas de las principales apuestas del banco, como son las hipotecas y la cuenta nómina. Así, la nueva producción hipotecaria residencial mantiene la tendencia alcista del pasado ejercicio, con un volumen de nueva producción en este segundo trimestre del año de 648 millones de euros, frente a los 543 millones que el banco produjo durante el segundo trimestre de 2015. Y en cuanto a la cartera de cuentas nómina, sus saldos alcanzan los 4.871 millones de euros, un 26% más que hace un año.

Capítulo aparte merece la actividad del banco en el ámbito del negocio on line, así como en el proceso de transformación digital de sus clientes, el cual se ve reflejado en datos como que el 33% de los clientes son ya totalmente digitales; siendo un 60% mixtos, aquellos que operan indistintamente tanto a través de canales tradicionales como canales *online*; y tan solo un 8% los que operan exclusivamente a través de la oficina o de banca telefónica.

La exitosa actividad digital del banco se percibe también en los datos alcanzados por la plataforma *online* COINC, que cuenta ya con 98.000 clientes y un patrimonio depositado por valor de 1.150 millones de euros, un 48% más que en el primer semestre de 2015.

#### Principales Magnitudes Primer Semestre 2016.

	30/6/2016	30/6/2015	Importe	Diferencia %
<b>Margen de intereses (millones €)</b>	463,6	432,2	31,4	7,3
<b>Margen bruto (millones €)</b>	835,5	806,8	28,7	3,6
<b>Resultado antes de deterioro (millones €)</b>	406,7	426,3	-19,6	-4,6
<b>Resultado antes de impuestos (millones €)</b>	401,6	278,1	123,6	44,4
<b>Resultado neto atribuido al grupo (millones €)</b>	286	197,3	88,7	45
<b>Activos totales (millones €)</b>	65.890,6	57.955,5	7.935,1	13,7
<b>Créditos sobre clientes (millones €)</b>	50.238	43.112,2	7.125,7	16,5
<b>Recursos controlados (millones €)</b>	72.787,3	61.597,8	11.189,6	18,2
<b>Recursos gestionados fuera balance (millones €)</b>	22.413,3	20.072,7	2.340,6	11,7
<b>Índice de morosidad (%)</b>	4,25	4,43	-0,18 p.p.	
<b>Ratio de eficiencia (%) *</b>	44,5	43,2	1,30 p.p.	
<b>ROE (%)</b>	12,9	10,6	2,4 p.p.	
<b>Ratio de capital CET1 (%)</b>	11,77	11,82	-0,05 p.p.	

(\*) De la actividad bancaria con amortizaciones.