

Nota de prensa.

bankinter.

Bankinter alcanza en 2017 un beneficio récord de 495 millones, superando las cifras del año anterior

-El Grupo compensa con el negocio de clientes los resultados de 2016, que incluían los extraordinarios contabilizados por la operación de compra de Barclays Portugal.

-El beneficio neto de España, sin incluir extraordinarios, se incrementa un 20,2% en comparación con el pasado ejercicio.

-La inversión crediticia crece un 3,8%, en contra de la tendencia sectorial; y los recursos minoristas de clientes lo hacen en un 5,2%, por encima de la media.

-Bankinter alcanza un ROE al cierre de año del 12,6%, liderando la rentabilidad entre la banca cotizada.

25/01/2018. El Grupo Bankinter culmina el ejercicio 2017 de una forma brillante: con unos resultados récord, sustentados en el negocio con clientes, que mejoran los alcanzados en 2016 incluso teniendo en cuenta los extraordinarios de ese año. Asimismo, el banco muestra una rentabilidad por encima de sus competidores y ratifica su tradicional ventaja competitiva en materia de calidad de activos.

Así, el beneficio neto del Grupo cerró 2017 en 495,2 millones de euros, un 1% más que en 2016; y con un beneficio antes de impuestos de 677,1 millones, similar al del año anterior. Esto supone que el banco ha sido capaz de compensar de forma orgánica, con el negocio de clientes, los resultados de 2016, que incluían los extraordinarios contabilizados con motivo de la operación de compra de Barclays Portugal.

Medido en términos homogéneos, es decir, sin tener en cuenta esos extraordinarios en la comparativa y atendiendo únicamente a los datos del negocio en España, el beneficio neto del Grupo se incrementa un 20,2%, y un 19,1% más el beneficio antes de impuestos.

Un año más, Bankinter concluye 2017 en una posición de liderazgo en términos de rentabilidad, con un ROE, o rentabilidad sobre el capital invertido, del 12,6%, la más elevada entre los bancos cotizados.

Por lo que se refiere a la solvencia, Bankinter cierra diciembre con una ratio de capital CET1 fully loaded del 11,46%, y del 11,83% en el CET 1 *phase in*, 6 puntos básicos más que en 2016 y muy por encima de las exigencias del BCE aplicables para Bankinter en 2018, que son del 7,125%, las menores de la banca española.

En cuanto a la estructura de financiación, el gap de liquidez de la entidad se ha visto reducido en 200 millones de euros en el año, situándose en 5.200 millones al cierre de 2017; paralelamente, la ratio de depósitos sobre créditos alcanza el 90,6%, 20 puntos básicos más que hace un año.

Por último, cabe señalar que el banco sigue manteniendo su liderazgo entre la banca cotizada por su calidad de activos. El índice de morosidad cae hasta el 3,45% frente al 4,01% de hace un año; una ratio que se reduce hasta el 3,06% de tener en cuenta solo las cifras de España. Esto supone menos de la mitad que la media sectorial, que se situó en noviembre en el 8,08%.

En relación a esto, la cartera de activos inmobiliarios adjudicados experimenta una significativa reducción, situándose al cierre de 2017 en un valor bruto total de 411,6 millones de euros, (111,9 millones menos que hace un año), de los que un 44% son viviendas. La cobertura sobre adjudicados es del 45,2%.

Fortaleza en todos los márgenes.

Los márgenes de la cuenta de resultados del Grupo Bankinter muestran vigorosos crecimientos con respecto a 2016, como han venido demostrando a lo largo de los trimestres.

Así, el margen de intereses cierra 2017 en los 1.062 millones de euros, lo que supone un 8,5% más que hace un año.

Por su parte, el margen bruto alcanza los 1.851,3 millones de euros, un 7,8% más que en 2016, gracias en gran medida al epígrafe de comisiones, que se incrementan en su importe neto un 11,7% frente al año pasado, destacando entre ellas las que provienen del negocio de Gestión de Activos: un 22,8% más.

Y en lo referente al margen de explotación, concluye el año en los 906,8 millones de euros, un 11,3% por encima del de hace un año. Pese a que el total de los costes operativos experimentan un crecimiento del 4,7%, ó del 3% sin tener en cuenta Portugal, los mayores ingresos llevan a una mejora del ratio de eficiencia de la actividad bancaria con amortizaciones, que se sitúa en el 46,8% frente al 48,6% de hace un año.

Dentro del balance de Bankinter, los activos totales del Grupo cierran el año en 71.332,7 millones de euros, lo que supone un 6,2% más que al 31 de diciembre de 2016.

En cuanto al total de la inversión crediticia a clientes suma al cierre de ejercicio 53.300,2 millones de euros, un 3,8% más que doce meses atrás, y todo cuando el sector ha reducido el volumen de crédito en un 1,7%, con datos a noviembre.

Los recursos controlados alcanzan al cierre de 2017 los 79.376,2 millones de euros, un 5,3% más, destacando entre ellos los recursos gestionados fuera de balance (fondos de inversión, fondos de pensiones y gestión patrimonial), que crecen un 12,9% en ese periodo de un año.

Cinco líneas de negocio rentables.

El negocio con clientes ha sido el principal contribuidor a los resultados; un negocio que está articulado sobre cinco líneas, rentables y complementarias entre sí, que sirven para diversificar la estrategia del Grupo.

Banca de Empresas sigue realizando la mayor aportación al margen bruto del banco, con un 30%. Como viene ocurriendo desde los últimos años, Bankinter ha vuelto a incrementar el saldo de su cartera crediticia a empresas, hasta alcanzar los 22.900 millones de euros, un 5,2% más que el año anterior. Y teniendo en cuenta solo España el crecimiento de la cartera fue del 4,5% cuando el sector ha visto reducido su volumen de crédito a empresas en nuestro país un 3,4%, con datos a noviembre.

Asimismo, el banco ha captado 18.600 nuevos clientes empresas en el año, un 6% más que en 2016.

Destaca también en esta línea de Empresas, la buena evolución de los ingresos provenientes del negocio internacional, con un margen bruto en esta actividad que crece un 18,4% frente al del mismo periodo de 2016.

Por lo que se refiere a Banca Comercial, vuelven a ser destacables los datos obtenidos por los segmentos de Banca Privada y Banca Personal, que engloban a los clientes de mayor patrimonio. En Banca Privada, el patrimonio total suma 35.000 millones de euros al cierre de diciembre, un 12% más que hace un año, y con una cada vez mayor proporción de patrimonio gestionado, el cual ofrece un retorno superior tanto para el banco como para los propios clientes.

En cuanto al patrimonio de clientes de Banca Personal alcanza los 21.200 millones de euros, con 2.300 millones de patrimonio neto nuevo captados en el año.

Uno de los productos estrella dentro de Banca Comercial sigue siendo la Cuenta Nómina al 5%, que se muestra como una de las principales vías de captación de clientes. El saldo de la cartera de cuentas nómina alcanza los 6.808 millones de euros, un 21,8% por encima del cierre de 2016.

Por su parte, la evolución de Línea Directa mantiene la tendencia de anteriores ejercicios, llegando a las 2,79 millones de pólizas, con crecimientos en el año de un 7,3% en motor, y del 13,5% en Hogar. En cuanto a las primas, suman 797 millones de euros, un 8% más que hace un año. El crecimiento del importe de las primas emitidas tanto en Motor como en Hogar, se sitúa muy por encima de la media sectorial. Esta compañía muestra una alta rentabilidad, con un ROE del 35%, y un ratio combinado del 86,9%.

Bankinter Consumer Finance se sitúa ya entre los primeros puestos dentro del negocio de Consumo en España, siendo una de las líneas de negocio del banco que más crece. Esta filial alcanza al cierre de año 1,1 millones de clientes, un 28% más que en 2016, y unas cifras de inversión que se sitúan en los 1.500 millones de euros, un 42% sobre el mismo dato de hace doce meses.

En lo referente a Bankinter Portugal, crece en todos sus epígrafes según el plan de negocio previsto, y en su primer ejercicio completo consolidando sus cifras supone ya

el 7% de los ingresos del Grupo. La inversión crediticia alcanza al cierre de 2017 los 4.800 millones de euros, un 6% más que hace un año, con un crecimiento especialmente significativo en el crédito a empresas: un 21% más. Los recursos minoristas se mantienen a un nivel similar al de hace un año y suman 3.600 millones; y en cuanto a los recursos fuera de balance (fondos de inversión y unit linked) el crecimiento es de un 25%.

Con todo ello, el margen bruto de Bankinter Portugal alcanza al 31 de diciembre de 2017 los 133 millones de euros; y con un beneficio antes de impuestos que se sitúa en los 31,4 millones de euros, confirmando la positiva contribución de la filial a los resultados del Grupo.

Digitalización

Capítulo aparte merece la actividad de Bankinter en el ámbito de la digitalización y la innovación, en el que el banco ha sido, tradicionalmente, un actor destacado. Esa valiosa propuesta digital de Bankinter lleva a que los clientes hagan un uso masivo y habitual de los canales virtuales en su relación con la entidad. Así, un 91% de los clientes utilizan los canales digitales del banco: un 31% de forma exclusiva, es decir, son clientes digitales "puros", y un 60% lo hacen de forma "mixta", utilizando indistintamente canales digitales y otros canales; y tan solo un 9% son considerados clientes "tradicionales", aquellos que operan con el banco a través de la oficina o banca telefónica.

Entre los diferentes proyectos digitales impulsados por el banco durante este año cabe destacar el lanzamiento de la nueva web transaccional; el lanzamiento de Popcoin, un servicio de gestión de inversiones para cualquier inversor que inaugura la era de los cybor advisors; o la hipoteca Coinc, la primera hipoteca del mercado 100% digital, contractable de forma directa a través del móvil, del ordenador o de la *tableta*, con sanción *online*, y en la que no se exige contratación de otros productos, ni cambiar de banco.