



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

Nota de prensa informando sobre la publicación de resultados del primer trimestre del ejercicio 2015:

BMN generó en el primer trimestre un beneficio de 27 millones, un 18% superior

- **El crédito de nueva concesión se incrementa un 35% respecto al primer trimestre del año anterior**
- **El banco se mantiene entre las entidades de crédito más eficientes, al haber reducido sus gastos de explotación en un 6%**
- **El crédito dudoso se reduce 146 millones de euros en el trimestre, acumulando cuatro trimestres de descensos consecutivos**

Madrid, 8 de mayo de 2015

BMN ha consolidado, en el primer trimestre de 2015, su posición de eficiencia entre las mejores del sector y ha aumentado el volumen de nuevas concesiones de crédito en un 35%, especialmente a particulares y pymes, reforzando de esta manera su liderazgo en sus regiones de origen.

El Grupo ha obtenido un beneficio de 27 millones de euros, un 18% superior al del mismo periodo del año anterior, y un margen de intereses de 127 millones de euros, lo que representa el 1,15% de sus activos totales medios, frente al 1,17% de hace un año.



Descontando el efecto de los menores ingresos por la cartera de renta fija, el margen de intereses crecería un 17%, apoyado en la buena evolución del margen de clientes, que se sitúa en el 2,20%, frente al 1,87% de un año antes.

Los 46 millones de euros de comisiones netas y los 39 millones generados como resultado de operaciones financieras permitieron reforzar el margen bruto hasta los 217 millones de euros. El ratio de eficiencia alcanzó un 45% (un 54,9% en términos recurrentes) manteniéndose entre los mejores del sector, gracias a un intenso control de los gastos de explotación, que se redujeron en un 6%.

Por su parte, el margen antes de provisiones alcanzó los 120 millones de euros, de los que 87 millones (un 29% menos que hace un año) se destinaron a fortalecer el nivel de cobertura de los créditos y a otros resultados.

La mejora en la calidad del riesgo de crédito, tras cuatro trimestres consecutivos de descenso de la morosidad (146 millones menos desde diciembre, un 4% de caída en términos relativos) y la política de reforzamiento de provisiones, contribuyó a la ampliación de la tasa de cobertura, que aumentó hasta el 41%, 4,6 puntos porcentuales, desde marzo del 2014.

El ratio de capital ordinario (CET1) fully loaded, incorporando los resultados del primer trimestre y anticipando todas las deducciones y ajustes, previstos por la normativa en su calendario hasta 2018, se situaría, aproximadamente, en el 10,3% (11,8% incluyendo las plusvalías de la cartera de renta fija soberana).

Durante los primeros meses de 2015, el banco continúa focalizado en el fortalecimiento de su eficiencia comercial, reorientando su actuación hacia los segmentos estratégicos de clientes, fundamentalmente particulares y pymes. Fruto de este esfuerzo, el crédito de nueva concesión continúa incrementándose y alcanza los 719 millones de euros, un 35% más que en el primer trimestre del año anterior, con un aumento del 57% en la financiación concedida a pymes y autónomos. Este incremento permite que la nueva concesión de crédito compense las amortizaciones a la vez que el saldo de crédito rentable permanece estable en el trimestre.

De esta forma, el Grupo BMN avanza en su proceso de transformación comercial y crecimiento, con el objetivo de consolidar su posición de referencia en el Arco Mediterráneo, ampliando su gama de productos para particulares y pymes.

Principales magnitudes Grupo BMN

Millones de euros

	Mar-15	Mar-14
Margen de intereses	127	139
Comisiones netas	46	57
Resultado de operaciones financieras	39	73
Margen bruto	217	261
Gastos de explotación	-98	-104
Resultado antes de provisiones	120	157
Pérdidas por deterioro, y dotaciones a provisiones y otros resultados	-87	-123
Resultado antes de impuestos	33	35
Resultado neto atribuido al Grupo	27	23
	Mar-15	Dic-14
Activos totales	44.730	43.835
Crédito a la clientela bruto	24.736	24.915
Del que: rentable	21.445	21.478
Del que: dudoso	3.291	3.437
Ratio de morosidad (%)	13,3	13,8