

Nota de prensa.

bankinter.

## Bankinter gana 400 millones de euros a septiembre, un 34% más, gracias al crecimiento del crédito y de los recursos

-El banco se sitúa entre las entidades financieras más rentables, con un ROE del 13,2%, y del 10,7% sin incluir el recién adquirido negocio en Portugal.

-El margen de intereses crece un 10% en un año, y un 4% sin incluir la actividad portuguesa, pese a las dificultades de un entorno de bajos tipos de interés.

**20/10/2016.** El Grupo Bankinter alcanza al 30 de Septiembre de 2016 un beneficio neto consolidado de 400 millones de euros y un beneficio antes de impuestos de 547,8 millones, lo que significa incrementos del 33,6% y del 30,7%, respectivamente, sobre el mismo periodo del año anterior. En línea con la tendencia de anteriores trimestres, el negocio recurrente de clientes sigue siendo el mayor contribuidor a los ingresos.

Cabe indicar que estos resultados incluyen los datos de actividad de Bankinter en Portugal, tras darse por concluida el pasado 1 de abril la adquisición a Barclays de los negocios con los que esta entidad operaba en el país luso. Sin tener en cuenta esta operación, el beneficio neto del banco sería de 335,5 millones de euros, un 12% superior al de Septiembre de 2015; y el beneficio antes de impuestos: 451,9 millones, un 7,8% más.

La rentabilidad sobre el capital invertido, ROE, aumenta hasta el 13,2%, el más elevado del sector financiero, potenciado por el efecto positivo del fondo de comercio negativo (*badwill*) de Portugal. Excluyendo este efecto extraordinario, se sitúa en el 10,7%.

Paralelamente, Bankinter mantiene su tradicional ventaja competitiva en términos de calidad de activos y nivel de solvencia.

Respecto a lo primero, la calidad de activos se sitúa en términos muy favorables, con una ratio de morosidad al 30 de septiembre de 2016 en el 4,19%, 16 puntos básicos por debajo del dato de hace doce meses, que es de un 3,67% solo para el negocio en España. Al mismo tiempo, el índice de cobertura de provisiones sube hasta el 50,6% frente al 42,2% que había doce meses atrás.

En cuanto a la solvencia, Bankinter cuenta con una ratio de capital CET1 *fully loaded* del 11,5%, 10 puntos básicos más que el pasado trimestre y muy por encima de las exigencias regulatorias.

El banco ha mejorado su estructura de financiación, fortaleciendo la ratio de depósitos sobre créditos hasta alcanzar un 91%, cuando hace un año se situaba en el 83,5%; y

con un *gap* de liquidez de 5.000 millones de euros, un 44% inferior al del tercer trimestre de 2015.

Asimismo, los vencimientos de emisiones mayoristas pendientes hasta 2019 suman 2.600 millones de euros, para afrontar los cuales el banco dispone de 10.700 millones en activos líquidos y una capacidad de emisión de cédulas por valor de 7.100 millones.

### **Crecimiento en los márgenes pese al entorno.**

Pese a las dificultades propias de un entorno de bajos tipos de interés, el margen de intereses de Bankinter alcanza al 30 de Septiembre los 712,8 millones de euros, con un crecimiento del 10% sobre el año anterior y que, excluyendo Portugal, es del +4,4%, gracias al crecimiento en saldos, tanto en inversión como en recursos, y a una mejora del mix de negocio.

Por lo que se refiere al margen bruto, concluye el tercer trimestre en 1.269,9 millones de euros, un 5,9% más que doce meses atrás, y un 1,3% por encima si excluimos Portugal.

En cuanto al margen antes de provisiones, cerró el mes de septiembre en los 615,1 millones de euros, apenas un 1,9% inferior al de hace un año y pese a afrontar los gastos derivados de la integración del negocio de Portugal. No obstante, la ratio de eficiencia de la actividad bancaria con amortizaciones se sitúa en el 44,6%, y en el 42,4% excluyendo la actividad de Portugal.

En el balance de Bankinter, los activos totales del Grupo, incluyendo el negocio portugués, ascienden a 66.293,7 millones de euros, lo que supone un 13,1% más que al 30 de Septiembre de 2015.

En cuanto al volumen de crédito a clientes, suma un total de 50.386,5 millones de euros, un 16,2% más que hace un año. Los recursos minoristas de clientes alcanzan los 43.502,8 millones de euros, un 30,8% más. Y en cuanto a los recursos gestionados fuera de balance, suman un patrimonio total de 22.760,9 millones de euros, un 13% más. Entre estos, los fondos de inversión gestionados y comercializados ascienden a 15.653,8 millones de euros, un 16,8% más en el año.

No obstante, excluyendo los datos de Portugal, tanto el epígrafe de los recursos como el del crédito mantienen por sí mismos una tendencia creciente.

Así, el crédito a clientes -sin Portugal- alcanza al cierre del tercer trimestre los 46.002 millones de euros, un 6,1% más que hace un año, o lo que es lo mismo: 2.622,4 millones de crecimiento orgánico en el año, cuando el sector ha reducido el volumen de crédito en un 3% según datos a Agosto del Banco de España.

Y en cuanto a los recursos minoristas sin contar Portugal, experimentan una subida bastante más significativa: un 20,2% más respecto a Septiembre de 2015, hasta alcanzar los 39.959,3 millones de euros, cuando el sector ha aumentado los saldos de recursos de clientes minoristas solo en un 2,9% según datos a Agosto del Banco de España.

### **Un negocio que amplía su perímetro al mercado portugués.**

Los resultados ponen de manifiesto la buena evolución del negocio de clientes en los segmentos y negocios estratégicos, que ahora se ven potenciados con la apertura de la actividad del banco hacia el mercado portugués.

Uno de los negocios estratégicos, el de Empresas, sigue dando muestras de una buena evolución, destacando, una vez más, el dato de la inversión crediticia, con una cartera que suma 21.200 millones de euros incluyendo datos del negocio portugués, y que sin esa inclusión alcanza los 20.600 millones, lo que supone un crecimiento puramente orgánico del 8,1% sobre el saldo de hace un año, cuando según datos a Agosto del Banco de España, el sector ha reducido el volumen de crédito a empresas en un 5%. Es también reseñable el protagonismo que cobra en Bankinter el negocio internacional de empresas, con un crecimiento del 25% en su margen bruto.

Por lo que se refiere al negocio de Banca Privada, prosigue la tendencia de pasados ejercicios. El patrimonio gestionado de los clientes de este segmento alcanza los 29.600 millones de euros, un 10,2% más que hace un año y pese a experimentar una disminución de valor de 800 millones por el efecto de mercado.

Es también reseñable el negocio de Consumo, operado a través de la filial Bankinter Consumer Finance. La cartera de clientes suma un total de 845.000, con un 43% de crecimiento año contra año; y una inversión que llega hasta los 940 millones de euros, un 49% más que a Septiembre de 2015.

En el ámbito comercial, destacan por su buena evolución las hipotecas y la cuenta nómina, productos ambos que generan una alta vinculación con los clientes y que son vía de entrada a más negocio. Así, la nueva producción hipotecaria residencial mantiene la tendencia alcista de años anteriores, con un volumen de nueva producción en estos nueve primeros meses del año de 1.648 millones de euros, frente a los 1.318 millones producidos por el banco durante el mismo periodo de 2015, o los 1.009 millones de euros en igual periodo de 2014.

Y en cuanto a la cartera de cuentas nómina, sus saldos alcanzan los 5.066 millones de euros, un 29% más que hace un año.

En cuanto a Línea Directa, el dato de pólizas totales experimenta un crecimiento del 7,8%, hasta alcanzar las 2,52 millones de pólizas. Las primas también crecen en proporción similar: un 8,6% más año contra año, hasta alcanzar los 551,9 millones de euros. Esta compañía mantiene la alta rentabilidad del negocio, con un ROE del 30,2%, y con los mejores márgenes del mercado.

**Principales Magnitudes**  
**Tercer Trimestre 2016**

	30/09/2016	30/09/2015	Importe	Diferencia %
<b>Margen de intereses (millones €)</b>	712,8	648,1	64,7	10
<b>Margen bruto (millones €)</b>	1.269,9	1.199,7	70,2	5,9
<b>Resultado antes de deterioro (millones €)</b>	615,1	627,3	-12,2	-1,9
<b>Resultado antes de impuestos (millones €)</b>	547,8	419,1	128,7	30,7
<b>Resultado neto atribuido al Grupo (millones €)</b>	400,0	299,5	100,5	33,6
<b>Activos totales (millones €)</b>	66.293,7	58.625,8	7.667,9	13,1
<b>Créditos sobre clientes (millones €)</b>	50.386,5	43.379,6	7.006,9	16,2
<b>Recursos controlados (millones €)</b>	74.046,1	62.905	11.141,1	17,7
<b>Recursos gestionados fuera balance (millones €)</b>	22.760,9	20.142,8	2.618,1	13,0
<b>Índice de morosidad (%)</b>	4,19	4,35	-0,16 p.p.	
<b>Ratio de eficiencia (%)*</b>	44,60	44,00	0,60 p.p.	
<b>ROE (%)</b>	13,23	10,65	2,58 p.p.	
<b>Ratio de capital CET1 (%)</b>	11,89	11,85	0,04 p.p.	

(\*) De la actividad bancaria con amortizaciones.