

RESULTADOS TERCER TRIMESTRE 2016

Grupo Banca March gana 80 millones hasta septiembre y mantiene el ratio de solvencia más alto de España

- **Las cifras obtenidas en el periodo siguen reforzando la solidez del modelo de negocio del Grupo Banca March, que presenta el ratio de solvencia más alto de España, la mora más baja del sector y las mayores tasas de cobertura de morosos y de liquidez.**
- **Se mantiene el incremento sostenido de los recursos fuera de balance del banco (10,9%), lo que refleja la consolidación del modelo de negocio, basado en asesoramiento especializado en banca privada y de empresas familiares.**
- **La actividad en banca privada sigue en crecimiento, con un aumento interanual del volumen de negocio del 6,8%, de recursos fuera de balance del 7,9% y en el número de clientes del 12,6%.**

Banca March, única entidad familiar española especializada en el negocio de banca privada y que este año cumple su 90º aniversario, obtuvo hasta septiembre de 2016 un resultado neto atribuido al Grupo de 80 millones de euros. Las menores plusvalías obtenidas a lo largo de este periodo por la enajenación de participaciones de Corporación Financiera Alba son el principal factor que ha provocado una reducción del 20,6% en los resultados consolidados de la entidad.

El negocio de banca privada sigue siendo el de mayor dinamismo y en el que se concentra el objetivo estratégico de crecimiento de Banca March. **El número de clientes de este segmento creció un 12,6%** respecto a septiembre de 2015 y su **volumen de negocio un 6,8%**. Los recursos fuera de balance en esta área se incrementaron un 7,9% en el mismo periodo, con un **patrimonio gestionado en SICAV de 3.125 millones de euros**, lo que consolida a la gestora del grupo, March

Asset Management, como la tercera del mercado español por volumen en la gestión de estas instituciones. A 30 de septiembre, la gestora sumaba un **patrimonio total de 6.182 millones de euros**.

Los ingresos por comisiones muestran síntomas de estabilización, como reflejo de la consolidación del modelo de negocio hacia la especialización en banca privada y asesoramiento a empresas. En todo caso, volvieron a estar moderados por las caídas de las cotizaciones en los mercados mundiales (-8,1% el índice EuroStoxx50 en los nueve primeros meses del año). Estos ingresos proceden, fundamentalmente, de la gestión de fondos de inversión y SICAV, así como de la distribución de seguros y medios de pago.

El modelo de negocio de Banca March vuelve a verse validado por la solidez de su balance. El ratio de solvencia se situó a finales de septiembre en el 20,42%, el mayor del mercado español. Por su parte, la morosidad de la entidad alcanzó el 3,56%, la más baja del sector, con una cobertura de riesgos morosos del 83,96% (el sector presentaba una tasa de cobertura del 58,87% en agosto, último dato disponible) y un ratio de liquidez del 127%, muy superior a la media del sector.

Banca March sigue diferenciándose en el sector financiero por su modelo de asesoramiento especializado en la gestión de patrimonios. Banca March es el único banco español de propiedad 100% familiar y tiene como objetivo consolidarse como entidad de referencia de banca privada y asesoramiento a empresas en España. Su modelo de gestión conservadora y a largo plazo le ha permitido contar con la confianza del empresario familiar y la familia empresaria, aportando una oferta global de servicios de financiación para el negocio y una gestión responsable basada en el largo plazo y la rentabilidad sostenida.

La coinversión forma parte esencial de esa propuesta de creación de valor, que es única, ya que es sólo posible gracias al carácter familiar de Banca March. Consiste en la posibilidad que tienen los clientes de invertir en los mismos vehículos o proyectos que los accionistas del banco. Un buen ejemplo de coinversión es Torrenova, la mayor SICAV de España, con 1.320,9 millones de patrimonio gestionado, creada hace más de 20 años como instrumento de inversión de los accionistas del banco. En ella participan hoy 5.748 clientes. Se trata de un modelo de SICAV singular al que puede acceder cualquier partícipe con una inversión mínima de una acción. Además, los clientes tienen también la posibilidad de invertir en sociedades de capital riesgo con los accionistas del banco.

Por otro lado, en el último trimestre Banca March ha reforzado su oferta de servicios en el área de Banca Patrimonial con la creación de la Unidad de Instituciones Financieras (Financial Institutions Group en sus siglas en inglés). Esta línea de negocio se centra esencialmente en dos tipos de clientes: Empresas de Servicios de Inversión (ESI) reguladas por la CNMV (sociedades y agencias de valores, gestoras de fondos o EAFI), e instituciones reguladas por la Dirección General de Seguros (DGS), entre las que se incluyen mutualidades y aseguradoras.

Banca March también consolida su modelo de negocio de Banca Corporativa, con un enfoque especializado en empresas, empresas familiares y familias empresarias, con el objetivo de ofrecer al cliente, además de los servicios de banca tradicional (financiación, cobros y pagos...), toda una gama de productos de asesoramiento corporativo de mayor valor añadido: desintermediación de balance, fusiones y adquisiciones, *direct lending* y coberturas de riesgos. Se trata de una oferta especializada y nuestro compromiso es hacer llegar a las empresas clientes alternativas de financiación, a las que pueden acceder de la mano de un banco familiar y con un tamaño que nos permite ser muy dinámicos y sin conflicto de intereses.

En este sentido, destaca la actividad en el Mercado Alternativo de Renta Fija (MARF), en el que Banca March consolida su liderazgo como primera entidad coordinadora de programas de pagarés de empresas en el MARF (Mercado Alternativo de Renta Fija). La entidad ha actuado como asesor registrado, entidad colocadora y *sole lead arranger* de programas de pagarés por un importe total de 1.000 millones de euros.

BANCA MARCH
Importe en millones €

DATOS DE BALANCE	30/09/2016	30/09/2015	Variación	
			Importe	%
Depósitos de clientes	9.335,0	9.066,3	269,0	3,0
Recursos fuera de balance	7.841,0	7.341,0	500,0	6,8
Crédito a la clientela	6.902,3	6.929,4	-27,1	-0,4
Patrimonio Neto	4.291,7	4.070,6	221,1	5,4
Total Activo	16.436,3	15.555,5	880,8	5,7

DATOS DE LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS	30/09/2016	30/09/2015	Variación	
			Importe	%
Margen intereses	125,2	149,0	-23,8	-16,0
Comisiones	114,5	119,3	-4,8	-4,0
Resultado atribuido	80,0	100,7	-20,7	-20,6

PRINCIPALES RATIOS		
MORA	30/09/2016	30/09/2015
Ratio de mora	3,56%	4,29%
Ratio de cobertura	83,96%	79,98%
CAPITAL		
30/09/2016		
Ratio Capital Total	20,42	
Tier 1	19,69	

Acerca de Banca March

Banca March es la cabecera de uno de los principales grupos financieros españoles y el único de propiedad totalmente familiar. En la actualidad, cuenta con el ratio de morosidad más bajo del sistema financiero español y con el nivel de solvencia más elevado. La solidez del modelo de negocio de Banca March ha sido reconocida también por la agencia de calificación crediticia Moody's, que ha elevado el rating de la deuda a largo plazo de Banca March hasta Baa1, uno de los mejores del sistema financiero español, por delante del Reino de España, que en la actualidad tiene una calificación de Baa2. Banca March es el accionista mayoritario de Corporación Financiera Alba, uno de los principales accionistas de compañías como ACS y Acerinox, y con participaciones significativas en Indra, Ebro Foods, BME, Viscofan, Euskaltel y Clínica Baviera, entre otras.

Para más información:

Banca March

Isabel Lafont, Dir. Comunicación Externa

mlafont@bancamarch.es

Teléfono: 91 432 3109

Javier Canaves

frcanaves@bancamarch.es

Teléfono : 971779127

Kreab

Gonzalo Torres /

José Luis González

gtorres@kreab.com

jlgonzalez@kreab.com

Teléfono: 91 702 71 70