

Nota de prensa.

bankinter.

Bankinter logra 143 millones de euros de beneficio neto hasta marzo, un 15% más, con fuerte crecimiento de los ingresos

-Unos resultados recurrentes y sin extraordinarios. El margen bruto crece un 9,1%, hasta los 500,4 millones de euros, procedentes casi en su totalidad del negocio típico bancario.

-La rentabilidad del banco experimenta una mejora importante, con un ROE del 13,3%. Asimismo, el banco fortalece su solvencia en el trimestre y alcanza una ratio de capital *fully loaded* del 12%.

-La inversión crediticia crece un 3,3%, hasta 52.958 millones y los recursos minoristas de clientes se incrementan un 3,9% (47.044,6 millones), en contra de la tendencia sectorial.

-La morosidad del negocio en España se sitúa en el 3,05%, la más baja del sistema financiero.

26/04/2018. El Grupo Bankinter comienza el ejercicio 2018 con la misma tendencia de crecimiento rentable y recurrente mostrada en años anteriores, y manteniendo la sólida y complementaria diversificación de todas sus líneas de negocio.

Los resultados del trimestre concluyen con un beneficio neto de 143 millones de euros, y con un beneficio antes de impuestos de 195,9 millones, lo que supone crecimientos del 15%, y del 14,2%, respectivamente.

Entre las variables más destacadas de estos resultados sigue estando la rentabilidad, donde Bankinter se mantiene entre los bancos más rentables, con un ROE, o rentabilidad sobre el capital invertido, del 13,3%.

Asimismo, Bankinter fortalece la solvencia en el trimestre y alcanza una ratio de capital CET1 *fully loaded* del 12%, 75 puntos básicos superior a la de hace un año, y muy por encima de las exigencias regulatorias.

En cuanto a la estructura de financiación, el *gap* comercial de la entidad se sitúa en 4.900 millones de euros al cierre del trimestre; paralelamente, la ratio de depósitos sobre créditos alcanza el 92%.

Bankinter no cuenta con vencimientos de emisiones mayoristas en lo que resta de año, y las que quedan pendientes para 2019 y 2020 suman 1.600 millones de euros. Para afrontar estos vencimientos el banco dispone de 10.500 millones en activos líquidos y una capacidad de emisión de cédulas por valor de 7.000 millones.

También continúa en puestos de privilegio la calidad de activos del banco, con un índice de morosidad que cae hasta el 3,40% desde el 3,88% de hace un año. Y con una cobertura sobre la morosidad del 52,7%, bastante superior a la del año anterior, que

estaba en el 49,4%, un incremento debido en gran medida a la implementación de la nueva normativa contable IFRS 9. Si se circunscribe al negocio en España, la mora se sitúa en un 3,05%, la ratio más baja de nuestro país, la cual es menos de la mitad que la media del sector.

En línea con esto, la cartera de activos inmobiliarios adjudicados sigue su tendencia a la baja, con un valor bruto total de 398 millones de euros, frente a los 510,9 millones de hace un año, de los que además un 44% son viviendas. La cobertura sobre adjudicados es del 45,6%.

Crecimiento en todos los márgenes.

Los resultados del Grupo Bankinter, que se presentan por primera vez bajo la nueva normativa contable IFRS 9, que entró en vigor el pasado mes de enero, siguen mostrando fortaleza en los márgenes, y potencial de recorrido de cara al futuro.

Así, el margen de intereses alcanza al cierre del trimestre los 271,8 millones de euros, un 9,1% más que hace un año.

Atendiendo al margen bruto suma, al 31 de marzo, 500,4 millones de euros, un 9,1% más que en el primer trimestre de 2017, gracias sobre todo a la aportación de las comisiones, que se incrementan en su importe neto un 8,7% frente al mismo trimestre del año pasado, destacando entre ellas las que provienen del negocio de Gestión de Activos: un 15,1% más; o las de Renta Variable: 16,5% más.

Y en cuanto al margen de explotación, concluye el trimestre con 248,1 millones de euros, un 9,7% más que hace un año, y es que pese a asumir mayores costes que en el primer trimestre de 2017 (mayores gastos de personal por el incremento de plantilla e inversiones tecnológicas, fundamentalmente) la diferencia entre ingresos y gastos es superior a la de hace un año. Así, el ratio de eficiencia de la actividad bancaria con amortizaciones se sitúa en el 46,9%, frente al 47,9% de hace un año.

Respecto al balance de Bankinter, los activos totales del Grupo cierran el trimestre en 71.289,7 millones de euros, un 2,4% más que en el primer trimestre de 2017.

En cuanto al total de la inversión crediticia a clientes, por valor de 52.958 millones de euros, supone un crecimiento del 3,3% en el periodo comparado, cuando el sector en su conjunto ha reducido la inversión en un 1,6%. Ese crecimiento de la cartera crediticia de Bankinter se produce tanto en Portugal como en los datos de negocio en España.

Por su parte, los recursos controlados experimentan un fuerte incremento del 15,6%, hasta los 88.393,7 millones de euros, destacando los recursos gestionados fuera de balance (fondos de inversión, fondos de pensiones y gestión patrimonial), que ya suman 26.883,9 millones de euros, un 8,9% más que hace un año.

Líneas de negocio rentables y complementarias entre sí.

Los resultados vuelven a demostrar que el negocio de clientes de Bankinter sigue siendo el principal contribuidor a los ingresos del Grupo, estructurado en sus ya

famosas cinco líneas de actividad, que se complementan entre sí y que cuentan todas ellas con alto potencial de crecimiento futuro.

La línea que realiza una mayor contribución al margen bruto es la de Banca de Empresas, que aportó durante este primer trimestre un 28% a ese margen. La inversión crediticia en empresas alcanza al cierre de marzo los 22.700 millones de euros lo que supone un 5% más que hace un año, una tendencia muy positiva si tenemos en cuenta que el sector ha decrecido de media un 3,6% en el mismo periodo.

Dentro de esta línea de Empresas, es muy reseñable la cada vez mayor vinculación que mantienen estas empresas con el banco, como se demuestra con la mayor actividad comercial y transaccional que desarrollan. Destaca, una vez más, el negocio internacional de empresas, que genera ya el 25% del margen bruto del segmento.

En cuanto a Banca Comercial, o de personas físicas, con una aportación al margen bruto del banco del 27%, destaca la buena evolución en los segmentos de Banca Privada y Banca Personal. En el primero de ellos, el patrimonio gestionado de estos clientes de alto patrimonio alcanza los 35.800 millones de euros, un 8% más que en el primer trimestre de 2017. En cuanto a Banca Personal, el patrimonio gestionado asciende a 21.500 millones de euros, un 9% más.

El patrimonio neto nuevo en este primer trimestre de los clientes de estos segmentos ha sido de 1.100 millones de euros en Banca privada, un 50% más que en el mismo periodo de 2017; y 400 millones de euros netos nuevos procedentes de los clientes de Banca Personal. Y todo ello pese a la merma que se ha producido en las carteras por el efecto mercado: por importe de 400 millones en Banca Privada y de 100 millones en las de Banca Personal.

En esta línea de negocio de Banca Comercial destacan los resultados en dos productos altamente vinculantes y que son clara vía de entrada de nuevos clientes: la cuenta nómina y los préstamos hipotecarios. En el primero, la cartera de este tipo de cuentas asciende a 7.088 millones de euros, un 21% más que doce meses atrás. Por su parte, la nueva producción hipotecaria residencial vuelve a dar signos de revitalización, espoleada por la tendencia del mercado y por los nuevos y competitivos precios de los productos del banco. La producción de hipotecas del trimestre ascendió a 572 millones de euros, un 10% más que en el mismo trimestre de 2017. De estas, un 28% son ya hipotecas fijas.

La tercera línea de negocio en términos de aportación al margen bruto es Línea Directa. El número de pólizas o riesgos asegurados por la compañía alcanza a marzo de 2018 los 2,86 millones. Su crecimiento es de un 7% en pólizas motor, y del 12% en hogar. En cuanto a las primas, suman en total 204 millones de euros, un 8% más que hace un año, lo que supone un crecimiento muy superior al del sector. Esta compañía mantiene la alta rentabilidad del negocio, con un ROE del 36%, y con un ratio combinado del 87,9%.

Es también para destacar la evolución del negocio de Financiación al Consumo, operado a través de Bankinter Consumer Finance. Esta filial -que realizó recientemente el lanzamiento de su tarjeta bankintercard en Portugal y que en España se sitúa ya en los primeros puestos del ranking del consumo- suma una cartera total de 1,1 millones de clientes, un 23% más que hace doce meses. Asimismo,

la inversión llega hasta los 1.600 millones de euros, lo que representa un crecimiento del 43% sobre la misma cifra a 31 de marzo de 2017.

En lo referente a Bankinter Portugal, cuya actividad supone ya el 7% del margen bruto del Grupo, ha tenido un inicio de año muy interesante. La inversión crediticia asciende a 5.000 millones de euros, lo que supone un 7% de incremento contra marzo de 2017. Asimismo, aunque los recursos han disminuido un 5% en estos doce meses, hasta alcanzar 3.900 millones de euros, han dado muestras de franca recuperación en este primer trimestre del año. En cuanto a los recursos fuera de balance, sí han experimentado en el último año un crecimiento notable, del 19%.

Con todo ello, el margen bruto de Bankinter Portugal alcanza al 31 de marzo de 2018 los 34,4 millones de euros; y con un beneficio antes de impuestos de 19 millones, confirmando la positiva contribución de la filial a los resultados del Grupo.

Apuesta por la digitalización.

Por último, cabe mencionar los datos de la actividad digital de Bankinter, que cuenta con una base de clientes que utiliza mayoritaria y habitualmente los canales digitales en su relación con el banco. Así, un 91,2% de los clientes utilizan estos canales digitales o bien de forma exclusiva o bien en combinación con otros canales del banco. Son destacables también las ventas realizadas a través de canales digitales, que varían en función de los diferentes productos. Así, un 97% del negocio de renta variable se realiza de forma digital. Y fueron contratados por esta vía un 80% de los depósitos, un 85% de los préstamos al consumo y un 36% de los seguros de hogar, entre otros.

Entre los principales servicios lanzados por el banco en los últimos meses destacan Popcoin, un servicio automatizado de gestión de carteras de fondos para cualquier inversor, que en su breve trayectoria suma ya 730 carteras y 2,7 millones de activos bajo gestión. O la hipoteca digital Coinc, la primera del mercado 100% on line, de la que ya se han realizado 5.000 simulaciones, firmándose hipotecas por valor de 4,6 millones de euros. Para contratar ambos productos no es necesario ser cliente de Bankinter ni contratar otros productos.