**BMN alcanza un beneficio neto de 25 millones de euros en el primer trimestre del año**

* **La nueva concesión de créditos fue de 713 millones, de los que 400 se dedicaron a empresas**
* **El ratio de capital CET1 regulatorio se situó en el 11,3%, subiendo 15 puntos básicos en el trimestre**
* **Los fondos de inversión aceleran su crecimiento con un 29,8% durante el último año hasta los 1.187 millones**

**Madrid, 20 de mayo de 2016.- BMN alcanzó un beneficio neto de 25 millones de euros en el primer trimestre de 2016 como consecuencia de las menores dotaciones derivadas de la reducción de la morosidad y a pesar del difícil entorno de tipos de interés.**

Pese a esa situación de reducidos tipos de interés, el margen financiero -descontando el efecto de los menores ingresos por la cartera de renta fija y del bono Sareb– se incrementa un 3,6%. El margen de intereses asciende a 99 millones de euros, lo que representa el 0,97% de los activos totales medios. Aunque se ha producido una caída sectorial generalizada de los márgenes, la buena gestión del negocio minorista ha permitido que el margen de clientes se mantenga en el 2,1% respecto al trimestre anterior, situándose entre los más elevados del sector.

Las comisiones netas suman 52 millones de euros, un 12% más como consecuencia, entre otros, del crecimiento de los fondos de inversión, que se incrementan cerca de un 30% en los últimos 12 meses. Por su parte, los resultados de operaciones financieras suponen 26 millones de euros.

En cuanto a los gastos operativos, se produce una destacada disminución con respecto a 2015, apoyada en el esfuerzo de reestructuración adicional que está llevando a cabo la entidad durante el último año (reducción de oficinas por racionalización de la red comercial), así como de la reorganización y relocalización de los servicios centrales y las diversas áreas operativas.

Todo ello hace situar el margen bruto en 192 millones de euros, con un ratio de eficiencia operativa entre los mejores del sector, un 47,7%.

El beneficio antes de provisiones alcanza los 101 millones de euros. La mejora en la calidad del riesgo de crédito, que queda patente con el descenso de los activos dudosos en 61 millones de euros en el trimestre, ha permitido que la tasa de mora se sitúe en el 11,79%, (13 puntos básicos menos en el trimestre y 151 puntos básicos en términos interanuales) y la disminución de las provisiones en un 27%, hasta los 53 millones de euros.

Por lo que respecta a la actividad comercial, la nueva inversión crediticia formalizada alcanzó los 713 millones de euros los primeros tres meses del año, destacando las concesiones a empresas, que rozan los 400 millones de euros, un 56% del total.

En paralelo, avanza decididamente el proceso de digitalización del banco. Actualmente, BMN registra un 35% de clientes de banca online, con un nivel de actividad cada vez más creciente y que ya suponen el 20% del total de clientes activos de la entidad. En el mes de marzo, el 22,3% del total de operaciones se realizaron por este canal, a las que se suman el 16,4% efectuado en cajeros y terminales de punto de venta (TPVs). Así, todo ello pone de manifiesto que prácticamente el 40% de las operaciones del banco se efectúan sin presencia física en las oficinas. Destaca, en este sentido, el que el 70% de las transferencias se realiza ya a través de banca electrónica.

El ratio de capital ordinario CET1 *Fully Loaded*, incorporando los resultados hasta marzo y anticipando todas las deducciones y ajustes previstos por la normativa en su calendario hasta 2018, se sitúa en el 11,3% (11,1% sin incluir plusvalías de deuda soberana). El ratio CET1 *Phased-In* alcanza igualmente el 11,3% a marzo de 2016, superando ampliamente el requerimiento mínimo regulatorio de capital (SREP) del 10,25% para el final de 2016.

**Principales magnitudes Grupo BMN**

 **Millones de euros**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Mar-15 | Mar-16  |
| Margen de intereses | 127 | 99 |
|

|  |
| --- |
| Comisiones netas |

 | 46 | 52 |
|

|  |
| --- |
| Resultado de operaciones financieras y dif. de cambio |

 | 39 | 26 |
| Margen bruto  | 217 | 192 |
| Gastos de explotación  | -98 | -92 |
| Resultado antes de provisiones  | 120 | 101 |
| Pérdidas por deterioro y dotaciones a provisiones | -72 | -53 |
| Resultado neto atribuido al Grupo | 27 | 25 |
| ROTE (%)(1) | 5,3% | 4,8% |
| Activos totales | 44.730 | 40.788 |
| Crédito a la clientela bruto  | 24.736 | 22.939 |
|  Del que: rentable | 21.445 | 20.234 |
|  Del que: dudoso | 3.291 | 2.705 |
| Depósitos de la clientela minoristas  | 22.820 | 22.468 |
| Créditos sobre depósitos minoristas (%)(2) | 99,4 | 96,2 |
| Tasa de mora (%) | 13,30 | 11,79 |
| Tasa de cobertura (%) | 41,0 | 40,5 |

1. *Rentabilidad sobre fondos propios medios tangibles (excluyendo Activo Inmaterial)*
2. *Excluidos del cálculo los créditos de mediación con fondos ICO.*