

El resultado *core* crece un 11,5% en el tercer trimestre

Bankia gana 180 millones de euros hasta septiembre y su exceso de capital acumulado en el trienio supera los 2.500 millones

- La fortaleza de capital permite a la entidad destinar 465 millones de euros a provisiones extraordinarias en nueve meses
- El resultado *core* (margen de intereses y comisiones, menos gastos de explotación) crece un 11,5% en el tercer trimestre en tasa interanual, hasta situarse en 958 millones de euros
- La ratio de capital CET1 *fully loaded*, incorporando las medidas de flexibilización de los reguladores, se sitúa en el 15,77% y supone una generación de capital de 182 puntos básicos en el trimestre
- El exceso de capital acumulado alcanza los 2.535 millones de euros, superando con un trimestre de antelación el objetivo comprometido por Bankia en el Plan Estratégico 2018-2020
- La gestión del riesgo permite situar los activos improductivos netos (NPA) por debajo del 3%, cumpliendo con otro de los objetivos centrales del Plan
- José Ignacio Goirigolzarri, presidente de Bankia: “Queda un trimestre complejo para terminar el año porque los efectos de la pandemia son inciertos, pero estoy convencido de que, con el compromiso de todo nuestro equipo, conseguiremos cerrar un muy buen ejercicio y estar en la mejor posición posible para afrontar el ilusionante reto que supone la integración con CaixaBank”
- José Sevilla, consejero delegado: “Estamos muy satisfechos de poder anunciar que hemos logrado con antelación los dos grandes objetivos de calidad de balance que nos habíamos fijado: la ratio de activos improductivos netos ya se sitúa por debajo del 3% y hemos generado 2.535 millones de euros de capital desde 2018”
- Las formalizaciones de hipotecas durante los nueve primeros meses suman 2.262 millones, un 9,1% más que en el mismo periodo del año anterior. Se trata del mejor tercer trimestre histórico, tras superar los 800 millones
- Bankia ha concedido a sus clientes 4.136 millones de euros en moratorias hipotecarias y 346 millones en soluciones de consumo



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

- El volumen de la financiación con aval del ICO movilizado alcanza los 9.000 millones de euros, lo que representa el 21,1% sobre el total del crédito a empresas concedido
- La tasa de mora se mantiene contenida en el 4,9%, mientras que la tasa de cobertura sube 4,2 puntos porcentuales respecto a diciembre, y alcanza el 58,2%
- El margen de intereses crece un 5,3% respecto al segundo trimestre, mientras que los gastos de explotación descienden un 2,8% y las comisiones netas avanzan un 10,5% en tasa interanual acumulada
- La entidad cuenta con más de cuatro millones de clientes digitales, el 58,8% del total, y las ventas digitales escalan al 40,5%

Madrid, 28/10/2020. Bankia ha obtenido un beneficio neto de 180 millones de euros durante los nueve primeros meses del ejercicio, un 68,8% inferior al obtenido hace un año, debido al menor resultado generado por las operaciones financieras, así como por las nuevas provisiones para hacer frente a las contingencias que puedan derivarse en el futuro como consecuencia de la situación generada por el coronavirus.

La entidad ha efectuado en el tercer trimestre una dotación de provisiones de carácter extraordinario de 155 millones de euros que, sumados a los realizados en la primera mitad del año, totalizan 465 millones. El objetivo de estas dotaciones es reforzar aún más el balance y contar así con la máxima flexibilidad para atender las necesidades financieras futuras de los clientes.

El presidente de Bankia, José Ignacio Goirigolzarri, ha explicado que “hemos realizado un muy buen trimestre en términos de negocio bancario”, al tiempo que “hemos continuado apoyando a las empresas y a los hogares en un momento tan delicado como el que estamos viviendo, gracias a unos extraordinarios niveles de solvencia fruto del esfuerzo y el rigor de todo el equipo del banco”.

Además, Goirigolzarri ha puesto en valor que “hemos cumplido uno de los objetivos más relevantes de nuestro Plan Estratégico 2018-2020, que era, sin ninguna duda, la generación de los 2.500 millones de euros de capital. Y lo hemos conseguido con tres meses de anticipación, pese al difícil entorno de tipos al que nos hemos tenido que enfrentar”.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

“Queda un trimestre complejo para terminar el año porque los efectos de la pandemia son inciertos, pero estoy convencido de que, con el compromiso de todo nuestro equipo, conseguiremos cerrar un muy buen ejercicio y estar en la mejor posición posible para afrontar el ilusionante reto que supone la integración con CaixaBank”, ha indicado.

En este sentido, el consejero delegado de Bankia, José Sevilla, ha subrayado que “la fusión con CaixaBank que vamos a presentar a la Junta de Accionistas el próximo 1 de diciembre, es la mejor manera de poner en valor este fuerte exceso de capital que hemos generado en los últimos ejercicios”.

Sevilla ha destacado el importante esfuerzo llevado a cabo por los profesionales de la entidad para alcanzar los objetivos fundamentales del Plan Estratégico. “Estamos muy satisfechos de poder anunciar que hemos logrado con antelación los dos grandes objetivos de calidad de balance que nos habíamos fijado: la ratio de activos improductivos netos ya se sitúa por debajo del 3% y hemos generado 2.535 millones de euros de capital desde 2018”.

“Nuestra ratio de capital a cierre del trimestre se sitúa así en el 15,77%, con lo que nos mantenemos como el banco más solvente entre los grandes del país”, ha apuntado el consejero delegado de la entidad.

Fuerte generación orgánica de capital y líder en solvencia

Bankia ha finalizado un trimestre más, pese al esfuerzo en provisiones por el Covid-19, líder en solvencia entre los grandes bancos españoles. Teniendo en cuenta las medidas de flexibilización de capital adoptadas por los organismos y autoridades competentes, la ratio de capital regulatorio CET1 *fully loaded* se ha situado en el 15,77%, lo que supone una generación de capital de 182 puntos básicos en el trimestre.

Sin incluir las nuevas medidas, la ratio de capital CET1 *fully loaded* a cierre de septiembre ha sido del 14,79%, con lo que el colchón sobre las exigencias regulatorias es de 641 puntos básicos. Por su parte, el CET1 *phase in* ha finalizado el trimestre en el 15,95%, lo que se traduce en un colchón de 757 puntos básicos.

Con todo ello, el exceso de capital CET 1 *fully loaded* (sin considerar las plusvalías soberanas) acumulado por Bankia desde el año 2018 se sitúa a final de septiembre en 2.535 millones de euros, por encima de los 2.500 millones comprometidos en el Plan Estratégico 2018-2020. Esta importante generación de capital se apoya en la actividad orgánica y en la aprobación de los modelos internos de cálculo del riesgo de crédito de la cartera hipotecaria (IRB) de Bankia aprobados durante el tercer trimestre, si bien está pendiente de aprobación la procedente de BMN.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

Además, Bankia cuenta con un amplio colchón de liquidez para afrontar la situación y poder seguir financiando la economía, ya que su coeficiente de cobertura (LCR) se eleva al 191%, tiene tomados más de 22.900 millones de euros del Banco Central Europeo (BCE) a través del TLTRO III y cuenta con unos activos líquidos por valor de 32.500 millones.

Reducción de los activos improductivos por debajo del 3%

Con una sólida posición de solvencia y de liquidez, Bankia ha continuado también elevando la calidad de sus activos, controlando el riesgo, manteniendo contenida la morosidad y aumentando las coberturas.

La gestión del riesgo ha permitido situar la tasa de mora en el 4,9%, 10 puntos básicos menos que a cierre de 2019 y 60 puntos básicos menos que hace 12 meses. Además, la tasa de cobertura sube 4,2 puntos porcentuales con respecto a diciembre y alcanza el 58,2%.

Fruto de esta positiva gestión del riesgo, la entidad ha logrado cumplir con otro de los objetivos centrales del Plan Estratégico 2018-2020: situar por debajo del 3% la ratio de activos improductivos netos (NPA), que une los créditos dudosos y los activos adjudicados.

Más crédito a empresas

Tras la irrupción de la pandemia, Bankia se ha volcado con las necesidades financieras de familias, pymes, autónomos y empresas para afrontar la crisis generada por el Covid-19.

Así, desde el inicio de la crisis, la entidad ha concedido más de 4.136 millones de euros en moratorias hipotecarias a través de 40.266 operaciones, un 6,6% sobre el total del crédito hipotecario no dudoso de Bankia. Por su parte, las moratorias en consumo suman 346 millones de euros y casi 49.500 operaciones, el 7,3% del total del crédito consumo no dudoso.

En paralelo, la entidad ha continuado participando activamente en el programa de avales diseñado por el Gobierno a través del Instituto de Crédito Oficial (ICO) y tiene una cuota del 9,06% a cierre de septiembre, con un desembolso de 9.000 millones de euros. Esta cifra representa el 21,1% sobre el total del *stock* del crédito concedido a empresas por Bankia.

Gracias a este dinamismo, el *stock* de crédito a empresas ha crecido un 17,2% a cierre de septiembre en relación con los registros del cierre del mismo mes de 2019. Además, la cuota del *stock* en empresas asciende al 8,04% en agosto (último dato disponible), desde el 7,54% en que se encontraba en el mismo mes del año pasado.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Producción hipotecaria récord y recuperación del consumo

El consejero delegado de Bankia ha apuntado que, a pesar del impacto del Covid-19, la entidad ha sido capaz de mantener la inversión crediticia sana (110.100 millones de euros), cerrar el mejor tercer trimestre histórico en formalizaciones de hipotecas y recuperar actividad en crédito al consumo.

Por su parte, el crédito a la clientela neto ha cerrado septiembre en 120.739 millones, un 2,8% más que en diciembre de 2019 y los recursos de clientes minoristas se han incrementado un 1,8% debido al crecimiento de los depósitos estrictos (+2%).

Las formalizaciones de hipotecas han llegado hasta los 2.262 millones de euros, un 9,1% más que a cierre de septiembre de 2019. Además, se trata del mejor tercer trimestre histórico tras superar los 800 millones de euros (+16,3% sobre el trimestre anterior y un 30,5% más en tasa interanual). La cuota de nueva producción a cierre de agosto (últimos datos publicados) es del 8,03%, frente al 6,63% en agosto de 2019.

Sevilla ha puesto en valor que “en el tercer trimestre, como ya sucedió en el segundo, estamos percibiendo una recuperación del negocio de particulares, con lo que la actividad y el dinamismo comercial del banco está registrando avances importantes, si bien es preciso continuar acompañando a nuestros clientes en la compleja situación que estamos viviendo”.

En materia de crédito al consumo, el tercer trimestre pone de manifiesto esa recuperación gradual del negocio. Las formalizaciones entre julio y septiembre llegan hasta los 235 millones de euros y representan un crecimiento del 56,3% con respecto al segundo trimestre del ejercicio. Además, la cuota de los saldos de consumo (a cierre de agosto) es del 5,88%, por encima de la registrada en el mismo mes de 2019.

En cuanto a los productos de alto valor para el cliente, los fondos de inversión han mostrado una tendencia positiva a pesar de la difícil situación, con un crecimiento de los activos gestionados y comercializados del 3,2% sobre el cierre del segundo trimestre.

Bankia ha logrado en los nueve primeros meses del año unas captaciones netas próximas a 900 millones de euros. Gracias a ello, la cuota de mercado de Bankia ha subido en 56 puntos básicos con respecto a septiembre de 2019 y alcanza el 7,50%, superando también holgadamente el objetivo establecido en el Plan Estratégico 2018-2020.

En esta línea de recuperación del negocio de particulares, los planes de pensiones y la nueva producción de seguros han avanzado en el trimestre. Así, los activos gestionados y comercializados de los planes han crecido un 5,4% en relación con el primer trimestre y, en seguros, crece un 26,8% respecto al segundo.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

Crecen los ingresos por servicios

El margen de intereses cierra los nueve primeros meses con un mejor comportamiento y suma 1.411 millones de euros, un 7,2% menos que en el mismo periodo de 2019, como consecuencia del impacto de la curva de tipos en el rendimiento de la cartera crediticia y de la menor contribución de intereses de la cartera de renta fija. No obstante, el margen crece un 5,3% respecto al segundo trimestre de 2020, impactado positivamente por la evolución del margen de clientes.

A cierre de septiembre, los gastos de explotación alcanzan los 1.332 millones de euros y descienden un 2,8% en tasa interanual.

Por el lado de los ingresos, las comisiones netas han registrado una evolución muy positiva, con un avance del 10,5% interanual por el buen comportamiento de las relativas al negocio bancario más recurrente con clientes.

La caída de los gastos y el aumento de los ingresos permite que el resultado *core* (margen de intereses y comisiones, menos gastos de explotación) en el tercer trimestre avance un 11,5% con respecto al tercer trimestre de 2019. Además, en el acumulado del ejercicio el resultado *core* crece un 1,3% hasta los 958 millones de euros.

De esta manera, el beneficio neto obtenido por Bankia en los nueve primeros meses es de 180 millones de euros, un 68,8% menos que en el mismo periodo del año anterior, impactado por las provisiones extraordinarias y la menor contribución del resultado por operaciones financieras.

Cuatro millones de clientes digitales

Durante la pandemia, Bankia ha continuado reforzando todos los canales de relación con sus clientes (*App*, Bankia Online, 'Conecta con tu Experto', red de sucursales...) con el objetivo de seguir prestando un servicio excelente, tanto si los usuarios querían seguir acudiendo a la oficina (se ha mantenido abierta el 90% de la red en todo momento) como si preferían hacer uso de los canales a distancia.

Así, la entidad cuenta con más de cuatro millones de clientes digitales, lo que supone el 58,8% del total, frente al 51,4% de septiembre del ejercicio pasado. Además, las altas de clientes *onboarding* web han crecido un 25% con respecto al trimestre precedente.

Por su parte, las ventas digitales escalan y suponen ya el 40,5% de todas las realizadas por el banco, frente al el 26,1% que representaban hace un año.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Hechos principales de 2020

El 23 de enero, Bankia anunció el acuerdo para la venta del 15% de Caser a Helvetia por una cuantía estimada de 166 millones de euros, con un impacto positivo estimado en la ratio total solvencia de Bankia de 12 puntos básicos. El 25 de junio, se firmó el cierre de la operación por unos 182 millones y un impacto positivo de 13 puntos básicos en total solvencia

El 3 de febrero, Bankia entró a formar parte del Índice de Igualdad de Género de Bloomberg

El 13 de febrero, Bankia se incorporó al Observatorio Español de la Financiación Sostenible

El 2 de marzo, Bankia lanzó convocatorias con las fundaciones de origen por 2,15 millones de euros para apoyar proyectos sociales

El 4 de marzo, Bankia AM fue galardonada como la 'Mejor gestora nacional' y la 'Mejor gestora de Asset Allocation' de fondos de inversión de 2019 en la 'XXXI Edición de los Premios Expansión-Allfunds'

El 15 de marzo, Bankia reforzó sus canales digitales para facilitar la operativa de sus clientes durante el confinamiento

El 20 de marzo, Bankia informó del adelanto del abono de las pensiones de la Seguridad Social

El 22 de marzo, Bankia puso en marcha un amplio paquete de medidas para ayudar a sus clientes autónomos, pymes y grandes empresas a hacer frente a la difícil situación económica generada por el Covid-19

El 23 de marzo, Bankia anunció una relajación en el cobro de comisiones a los clientes con ingresos domiciliados afectados por la crisis del coronavirus

El 27 de marzo, Bankia celebró la Junta de Accionistas, en la que aprobó el pago del dividendo con cargo a los resultados de 2019 y comunicó su renuncia a hacer un pago extraordinario a los accionistas este año. Además, anunció la puesta en marcha de las moratorias de un año en hipotecas y de seis meses en crédito al consumo dirigidas a ayudar a clientes que quedaran fuera de ser considerados 'vulnerables', según los Reales Decretos 8/2020 y 11/2020



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

El 30 de marzo, Bankia anunció que sus clientes pueden sacar dinero sin coste en los cajeros de cualquier entidad financiera de España y elevó de 20 a 50 euros el límite para realizar pagos *contactless* sin necesidad de introducir el PIN

El 1 de abril, Bankia informó del adelanto del abono de la prestación por desempleo

El 6 de abril, tras la firma del convenio con el ICO, Bankia lanzó el Préstamo y la Cuenta de Crédito Empresarial ICO Covid-19

El 14 de abril, Bankia puso en marcha un servicio gratuito de compra a domicilio para un millón de clientes pensionistas en colaboración con Alares

El 15 de abril, DBRS Ratings ratificó el rating emisor a largo plazo de Bankia en 'BBB (*high*)', revisando la perspectiva a estable desde positiva

El 20 de abril, Bankia lanzó un simulador *online* para que afectados por la crisis del Covid-19 conozcan si pueden solicitar la moratoria hipotecaria o de consumo

El 29 de abril, S&P Global Ratings ratificó el rating a largo plazo de Bankia en 'BBB', con perspectiva estable

El 8 de mayo, Bankia anunció que adelantaba el primer pago a los desempleados en situación de ERTE

El 13 de mayo, Bankia superó el millón de usuarios en Bizum

El 27 de mayo, el Consejo de Administración de Bankia aprobó la creación de la Comisión de Tecnología e Innovación

El 29 de mayo, Bankia llegó a un acuerdo con Cecabank para el traspaso de su negocio de depositaria institucional de fondos por un importe de 170 millones de euros más cobros variables en función de objetivos

El 16 de junio, Bankia y CREA SGR firmaron una línea de 50 millones para apoyar a las industrias creativas y culturales de toda España

El 17 de junio, Bankia, a través de su sociedad Bankia Commerce, lanzó un portal de ventas *online* de productos de electrónica con financiación en un *click* al 0% TAE



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

El 24 de junio, se lanzó Agro Digital, un espacio en la web Bankia.es dirigido al sector agroalimentario, en el que se integra una [herramienta digital](#) para facilitar el acceso de agricultores y ganaderos a las ayudas públicas

El 10 de julio, Bankia fue galardonada como la empresa con 'Mejor Estrategia en Experiencia de Cliente' del mercado español en la VII Edición de los 'Premios DEC'

El 15 de julio, Bankia, a través de 'Bankia Fintech Venture', comunicó la adquisición del 20% del capital de Finweg, plataforma *fintech* que desarrolla nuevos medios de pago electrónicos basados en tecnología *blockchain* y que permite gestionar contratos entre empresas

El 3 de septiembre, Bankia comunicó a la CNMV que mantenía conversaciones con CaixaBank, con conocimiento y autorización del Consejo de Administración, para analizar una eventual oportunidad de operación de fusión entre ambas entidades

El 15 de septiembre, el BCE aprobó los modelos internos de cálculo del riesgo de crédito de la cartera hipotecaria (IRB) minorista de Bankia, lo que permite a la entidad elevar su ratio de capital CET 1 *fully loaded* y consolidar su posición de liderazgo en capital entre los grandes bancos españoles

El 16 de septiembre, Fitch ratificó el rating a largo plazo de Bankia en "BBB" y el rating a corto plazo en "F2", retirándolos de '*Rating Watch Negative*'

El 18 de septiembre, Bankia y CaixaBank comunican que sus respectivos Consejos de Administración han aprobado su proyecto de fusión. El acuerdo consiste en una ecuación de canje de 0,6845 acciones ordinarias nuevas de CaixaBank por cada acción de Bankia e incluye una prima del 20%. La nueva entidad, que mantendrá la marca CaixaBank, tendrá como presidente ejecutivo a José Ignacio Goirigolzarri, mientras que Gonzalo Gortázar ocupará el cargo de consejero delegado

El 21 de septiembre Scope Ratings situó en revisión, para ser elevadas, sus calificaciones de Bankia

El 23 de septiembre, S&P Global Ratings situó en revisión positiva (*'CreditWatch positive'*) el rating a largo plazo de Bankia, que se mantiene en "BBB"

El 24 de septiembre la agencia de calificación DBRS Morningstar situó en revisión positiva (*Under Review Positive*) la calificación "BBB (*high*)" de los ratings a largo plazo de Bankia



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

El 29 de septiembre, la Audiencia Nacional dicta sentencia por la salida a bolsa de Bankia que absuelve a los 34 acusados

El 29 de septiembre, Fitch Ratings situó la calificación “BBB” del rating a largo plazo de Bankia y la calificación “BBB” del rating de viabilidad de Bankia en ‘*Rating Watch Positivo*’. La calificación crediticia del rating a corto plazo se ha ratificado en “F2”

El 23 de octubre, el Consejo de Administración de Bankia aprobó la convocatoria de la Junta General Extraordinaria de Accionistas para el próximo 1 de diciembre de 2020 en Valencia, con el objetivo de someter a votación el proyecto de fusión con CaixaBank

Para más información:

Bankia Comunicación	(bankiacomunicacion@bankia.com)
Virginia Zafra	91 423 51 04 / 690 047 723 (vzafra@bankia.com)
Guillermo Fernández	91 423 53 33 / 681 349 040 (gfernandezm@bankia.com)
Mariano Utrilla	91 423 94 72 / 691 827 401 (mutrilla@bankia.com)
Irene Rivas	91 423 96 57 / 616 257 322 (irivas@bankia.com)
Belén Porras	91 423 59 53 / 690 909 569 (bporras@bankia.com)

www.bankia.com

www.bankiaresponde.com

www.darcuerda.com

www.blogbankia.es



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

DATOS RELEVANTES

	sep-20	dic-19	Variación
Balance (millones de euros)			
Activos totales	216.160	208.468	3,7%
Préstamos y anticipos a la clientela (neto)	120.739	117.444	2,8%
Préstamos y anticipos a la clientela (bruto)	124.201	120.623	3,0%
Recursos de clientes en balance	145.286	143.464	1,3%
Depósitos de la clientela	126.721	124.785	1,6%
Empréstitos y valores negociables	15.591	15.697	(0,7%)
Pasivos subordinados	2.975	2.983	(0,3%)
Total recursos de clientes en balance y fuera de balance	176.375	174.267	1,2%
Fondos propios	12.896	13.142	(1,9%)
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	10.990	11.120	(1,2%)
Solvencia (%)			
Ratio CET 1 - Fully Loaded ⁽¹⁾	14,79%	13,02%	+1,77 p.p.
Ratio CET 1 - Phase In ⁽¹⁾	15,95%	14,32%	+1,63 p.p.
Coefficiente de solvencia - Ratio Total capital Phase In ⁽¹⁾	20,55%	18,09%	+2,46 p.p.
Ratio MREL - Phase In ⁽¹⁾	24,32%	21,92%	+2,40 p.p.
Gestión del Riesgo (millones de euros y %)			
Riesgos totales	131.900	128.156	2,9%
Saldos dudosos	6.458	6.465	(0,1%)
Provisiones para insolvencias	3.755	3.491	7,6%
Tasa de morosidad	4,9%	5,0%	-0,1 p.p.
Tasa de cobertura	58,2%	54,0%	+4,2 p.p.
	sep-20	sep-19	Variación
Resultados (millones de euros)			
Margen de intereses	1.411	1.520	(7,2%)
Margen bruto	2.395	2.546	(5,9%)
Resultado "core" (margen de intereses + comisiones - gastos de explotación)	958	946	1,3%
Margen neto antes de provisiones	1.063	1.176	(9,7%)
Resultado antes de impuestos pre provisión COVID-19	683	792	(13,8%)
Provisión COVID-19	(465)	-	-
Resultado antes de impuestos post provisión COVID-19	218	792	(72,5%)
Resultado atribuido al Grupo	180	575	(68,8%)
Ratios relevantes (%)			
Ratio de eficiencia (Gastos de explotación / Margen bruto)	55,6%	53,8%	+1,8 p.p.
ROA (Beneficio después de impuestos / ATMs) ⁽²⁾	0,1%	0,4%	-0,3 p.p.
RORWA (Beneficio después de impuestos / APRs) ⁽³⁾	0,3%	1,0%	-0,7 p.p.
ROE (Beneficio atribuido / Fondos propios) ⁽⁴⁾	1,9%	6,0%	-4,1 p.p.
ROTE (Beneficio atribuido / Fondos propios tangibles medios) ⁽⁵⁾	1,9%	6,2%	-4,3 p.p.
ROE (Beneficio atribuido / Fondos propios) pre provisión COVID-19	5,2%	6,0%	-0,8 p.p.
ROTE (Beneficio atribuido / Fondos propios tangibles medios) pre provisión COVID-19	5,4%	6,2%	-0,8 p.p.
	sep-20	dic-19	Variación
Acción Bankia			
Nº de accionistas	167.868	173.949	(3,5%)
Nº de acciones (millones)	3.070	3.070	0,0%
Cotización al cierre del período (euros) ⁽⁶⁾	1,24	1,90	(34,7%)
Capitalización bursátil (millones de euros)	3.811	5.840	(34,7%)
Beneficio por acción (euros) ⁽⁷⁾	0,08	0,18	(55,6%)
Valor contable tangible por acción ⁽⁸⁾ (euros)	4,09	4,21	(2,9%)
PER (Cotización al cierre del período ⁽⁶⁾ / Beneficio por acción ⁽⁷⁾)	15,87x	10,79x	47,1%
P/Vc tangible (Cotización al cierre del período ⁽⁶⁾ / Valor contable tangible por acción)	0,30x	0,45x	(32,8%)
Dividendo efectivo por acción (céntimos de euro) ⁽⁹⁾	-	11,576	-
Información Adicional			
Nº de oficinas	2.127	2.275	(6,5%)
Nº de empleados	15.956	16.035	(0,5%)

(1) Las medidas "Quick Fix" (IFRS 9 y ajuste de variación de latentes) tendrían un impacto de +69 puntos básicos en CET 1, +62 puntos básicos en Total Capital y +65 puntos básicos en MREL.

(2) Beneficio después de impuestos anualizado sobre activos totales medios del período.

(3) Beneficio después de impuestos anualizado sobre activos ponderados por riesgo al cierre del período.

(4) Beneficio atribuido anualizado sobre fondos propios medios de los doce meses anteriores al cierre del período. En sep-20 no se descuenta ningún dividendo con cargo al resultado de 2020.

(5) Beneficio atribuido anualizado sobre fondos propios tangibles medios de los doce meses anteriores al cierre. En sep-20 no se descuenta ningún dividendo con cargo al resultado de 2020.

(6) Fechas de cierre del período: 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019.

(7) Beneficio atribuido anualizado sobre número de acciones.

(8) Patrimonio neto menos activo intangible dividido por el número de acciones.

(9) Distribución con cargo a los resultados del ejercicio. En sep-20 no se contempla el pago de dividendos con cargo al resultado de 2020.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

CUENTA DE RESULTADOS

(millones de euros)	9M 2020	9M 2019	Variación s/9M 2019	
			Importe	%
Margen de intereses	1.411	1.520	(109)	(7,2%)
Dividendos	1	15	(14)	(91,9%)
Resultado por puesta en equivalencia	33	42	(9)	(21,6%)
Comisiones totales netas	880	796	84	10,5%
Resultado de operaciones financieras	133	236	(103)	(43,6%)
Diferencias de cambio	11	12	(1)	(6,0%)
Otros productos y cargas de explotación	(75)	(75)	1	(0,8%)
Margen bruto	2.395	2.546	(151)	(5,9%)
Gastos de administración	(1.189)	(1.222)	33	(2,7%)
Gastos de personal	(799)	(853)	53	(6,2%)
Otros gastos generales	(389)	(369)	(20)	5,4%
Amortizaciones	(144)	(148)	5	(3,2%)
Margen neto antes de provisiones	1.063	1.176	(114)	(9,7%)
Dotación a provisiones	(314)	(305)	(9)	2,9%
Dotaciones a provisiones (neto)	48	(31)	79	-
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(362)	(274)	(88)	32,1%
Resultado de actividades de explotación pre prov. COVID-19	749	871	(122)	(14,0%)
Deterioro de activos no financieros y otros deterioros	(10)	(14)	4	(27,4%)
Otras ganancias y pérdidas	(56)	(66)	9	(14,4%)
Resultado antes de impuestos pre provisión COVID-19	683	792	(109)	(13,8%)
Provisión extraordinaria COVID-19	(465)	-	(465)	-
Resultado antes de impuestos post provisión COVID-19	218	792	(574)	(72,5%)
Impuesto sobre beneficios	(38)	(215)	178	(82,6%)
Resultado del periodo	180	576	(396)	(68,8%)
Resultado atribuido a intereses minoritarios	0,2	0,8	(0,6)	(79,4%)
Resultado atribuido al grupo	180	575	(396)	(68,8%)
Ratio de eficiencia ⁽¹⁾	55,6%	53,8%	+1,8 p.p.	1,8%
Ratio de eficiencia recurrente ⁽²⁾	59,2%	59,6%	(0,4) p.p.	(0,4%)
PROMEMORIA:				
Resultado "core" ⁽³⁾	958	946	12	1,3%

(1) Gastos de explotación / Margen bruto.

(2) Gastos de explotación / Margen bruto (ex ROF y diferencias de cambio).

(3) Margen de intereses + comisiones - gastos de administración - amortizaciones.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

CUENTA DE RESULTADOS TRIMESTRAL

(millones de euros)	3T 2020	2T 2020	1T 2020	4T 2019	3T 2019	2T 2019	1T 2019
Margen de intereses	489	464	458	503	502	516	502
Dividendos	1	0	0	3	1	14	1
Resultado por puesta en equivalencia	9	12	12	18	13	15	14
Comisiones totales netas	296	300	284	284	263	273	260
Resultado de operaciones financieras	3	66	64	62	97	102	37
Diferencias de cambio	(2)	4	9	3	5	4	3
Otros productos y cargas de explotación	(7)	(63)	(4)	(174)	(5)	(66)	(4)
Margen bruto	788	784	823	699	875	858	813
Gastos de administración	(393)	(381)	(415)	(394)	(409)	(407)	(407)
Gastos de personal	(260)	(255)	(285)	(267)	(282)	(286)	(285)
Otros gastos generales	(133)	(126)	(130)	(127)	(127)	(121)	(122)
Amortizaciones	(49)	(48)	(47)	(53)	(49)	(49)	(50)
Margen neto antes de provisiones	346	355	361	252	417	402	357
Dotación a provisiones	(104)	(111)	(99)	(173)	(119)	(121)	(65)
Dotaciones a provisiones (neto)	73	(11)	(14)	17	14	(35)	(10)
Deterioros de activos financieros (neto)	(176)	(100)	(85)	(189)	(132)	(86)	(55)
Resultado de actividades de explotación pre provisión COVID-19	242	245	262	80	299	281	292
Deterioros de activos no financieros	(2)	(5)	(3)	(5)	(5)	(6)	(4)
Otras ganancias y pérdidas	(37)	(7)	(12)	(110)	(42)	(4)	(19)
Resultado antes de impuestos pre provisión COVID-19	203	233	247	(36)	252	271	269
Provisión extraordinaria COVID-19	(155)	(185)	(125)	-	-	-	-
Resultado antes de impuestos post provisión COVID-19	48	48	122	(36)	252	271	269
Impuesto sobre beneficios	(10)	0	(27)	2	(76)	(76)	(64)
Resultado del periodo	38	48	94	(34)	176	196	205
Resultado atribuido a intereses minoritarios	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,8	(0,0)
Resultado atribuido al grupo	37	48	94	(34)	176	195	205
Ratio de eficiencia ⁽¹⁾	56,1%	54,7%	56,1%	63,9%	52,3%	53,2%	56,1%
Ratio de eficiencia recurrente ⁽²⁾	56,2%	60,1%	61,5%	70,4%	59,2%	60,7%	59,0%
PROMEMORIA:							
Resultado "core" ⁽³⁾	342	335	280	341	307	333	306

(1) Gastos de explotación / Margen bruto.

(2) Gastos de explotación / Margen bruto (excluyen ROF y diferencias de cambio).

(3) Margen de intereses + comisiones - gastos de administración - amortizaciones.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

BALANCE

(millones de euros)	sep-20	dic-19	Variación s/dic-19	
			Importe	%
Efectivo, efectivo en bancos centrales y otros depósitos vista	16.017	13.203	2.814	21,3%
Activos financieros mantenidos para negociar	7.157	6.691	466	7,0%
Derivados	6.811	6.519	292	4,5%
Valores representativos de deuda	345	171	174	102,1%
Instrumentos de patrimonio	0,8	1,4	(0,5)	(38,5%)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	11	35	(24)	(68,9%)
Valores representativos de deuda	0,2	0,2	(0,0)	(15,6%)
Préstamos y anticipos a entidades de crédito	-	23	(23)	(100,0%)
Préstamos y anticipos a la clientela	11	11	(1)	(5,7%)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	8.776	11.982	(3.206)	(26,8%)
Valores representativos de deuda	8.699	11.906	(3.207)	(26,9%)
Instrumentos de patrimonio	77	76	1	1,3%
Activos financieros a coste amortizado	164.589	155.968	8.621	5,5%
Valores representativos de deuda	37.648	33.068	4.580	13,9%
Préstamos y anticipos a entidades de crédito	6.213	5.467	746	13,6%
Préstamos y anticipos a la clientela	120.728	117.433	3.295	2,8%
Derivados - contabilidad de coberturas	2.455	2.499	(44)	(1,8%)
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	459	455	4	0,8%
Activos tangibles e intangibles	3.018	3.019	(1)	(0,04%)
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta	1.761	2.152	(391)	(18,2%)
Resto de activos	11.918	12.465	(547)	(4,4%)
TOTAL ACTIVO	216.160	208.468	7.692	3,7%
Pasivos financieros mantenidos para negociar	7.082	6.750	332	4,9%
Derivados	6.756	6.479	277	4,3%
Posiciones cortas	326	271	54	20,0%
Pasivos financieros a coste amortizado	193.472	185.176	8.295	4,5%
Depósitos de bancos centrales	22.963	13.809	9.154	66,3%
Depósitos de entidades de crédito	24.010	26.460	(2.451)	(9,3%)
Depósitos de la clientela	126.721	124.785	1.936	1,6%
Valores representativos de deuda emitidos	18.566	18.680	(114)	(0,6%)
Otros pasivos financieros	1.213	1.443	(230)	(15,9%)
Derivados - contabilidad de coberturas	128	87	41	46,9%
Provisiones	1.326	1.754	(428)	(24,4%)
Resto de pasivos	1.115	1.365	(250)	(18,3%)
TOTAL PASIVO	203.122	195.133	7.989	4,1%
Intereses minoritarios (participaciones no dominantes)	2	13	(11)	(81,3%)
Otro resultado global acumulado	139	180	(41)	(22,6%)
Fondos propios	12.896	13.142	(246)	(1,9%)
TOTAL PATRIMONIO NETO	13.038	13.335	(297)	(2,2%)
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	216.160	208.468	7.692	3,7%



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es