

El beneficio antes de impuestos, sin extraordinarios, creció un 8%

Bankia alcanza un beneficio de 230 millones de euros en 2020, tras realizar una provisión extraordinaria de 505 millones por la Covid-19

- El resultado *core* (margen de intereses y comisiones, menos gastos de explotación) crece un 3,8% en el ejercicio, hasta situarse en 1.336 millones de euros
- La entidad amplía su liderazgo en capital entre los grandes bancos españoles con una ratio CET1 *fully loaded* del 15,48%, que se eleva al 16,17% si se incorporan las medidas de flexibilización de los reguladores
- El exceso de capital acumulado, incluyendo los dividendos pagados, ha alcanzado a cierre del ejercicio los 2.934 millones de euros, superando el objetivo comprometido por Bankia en el Plan Estratégico 2018-2020
- La gestión del riesgo permite situar los activos improductivos netos (NPA) en el 2,98%, cumpliendo con otro de los objetivos centrales del plan. La tasa de mora desciende hasta el 4,7% y la tasa de cobertura sube 4,2 puntos, hasta el 58,2%
- José Ignacio Goirigolzarri, presidente de Bankia: “Pese a todas las dificultades y a que los tipos de interés han ahondado en el terreno negativo, Bankia ha cerrado un ejercicio muy positivo en términos de negocio, con importantes crecimientos en crédito a empresas, en producción hipotecaria y en fondos de inversión”
- Las formalizaciones de hipotecas han alcanzado los 3.348 millones de euros en el año, un 14,3% más que en 2019, tras registrar un trimestre récord histórico con la concesión de 1.086 millones entre octubre y diciembre
- La cuota de mercado de Bankia en fondos de inversión sube hasta el 7,51%, mientras que las captaciones netas en 2020 ascienden a 1.328 millones de euros, el mejor comportamiento de los grandes bancos españoles
- José Sevilla, consejero delegado de Bankia: “Hemos concedido a autónomos, pymes y empresas cerca de 11.000 millones de euros en créditos con aval del ICO y hemos formalizado 49.000 moratorias hipotecarias y más de 61.500 moratorias en préstamos al consumo”
- El crédito a empresas ha cerrado 2020 con un saldo de 42.600 millones de euros, un 17% más, tras elevarse en 6.100 millones de euros en el año



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

Madrid, 28/01/2021. Bankia ha obtenido un beneficio neto de 230 millones de euros en el ejercicio 2020, lo que supone un descenso del 57,6% sobre el año anterior, debido al menor resultado generado por las operaciones financieras, así como por unas provisiones de carácter extraordinario de 505 millones de euros como consecuencia de la situación generada por la Covid-19.

La finalidad de estas dotaciones extraordinarias ha sido reforzar aún más el balance de la entidad y contar así con una mayor flexibilidad para hacer frente a las necesidades financieras que pudieran tener en el futuro familias y empresas. Bankia ha dedicado también 576 millones a provisiones ordinarias de crédito y adjudicados.

El presidente de Bankia, José Ignacio Goirigolzarri, ha apuntado que, “pese a todas las dificultades y a que los tipos de interés han ahondado en el terreno negativo, Bankia ha cerrado un ejercicio muy positivo en términos de negocio, con importantes crecimientos en crédito a empresas, en producción hipotecaria y en fondos de inversión”.

“Gracias al esfuerzo y rigor de todos los profesionales del banco, hemos cumplido los objetivos de crecimiento de cuota de mercado que nos habíamos planteado para el año 2020 en el Plan Estratégico”, ha subrayado Goirigolzarri.

En este sentido, el presidente de Bankia ha señalado que el 2020 “se ha convertido en el año de la culminación del proyecto de Bankia como entidad independiente”. “Y tengo para mí que debemos hacer un balance muy positivo, del que yo me siento muy orgulloso”.

“Todo el equipo de Bankia ha tenido que afrontar enormes retos de gestión durante estos diez últimos años, que se han materializado en importantes éxitos y han hecho posible que estemos finalizando una etapa francamente magnífica. Todo ello, nos sitúa en una posición extraordinaria de cara a la integración con CaixaBank y estoy convencido de que juntos tenemos un futuro enormemente ilusionante y prometedor”, ha indicado.

Objetivos cumplidos en calidad de balance y generación de capital

Por su parte, el consejero delegado de Bankia, José Sevilla, ha puesto en valor que la entidad ha cerrado el Plan Estratégico 2018-2020 cumpliendo con los objetivos fundamentales con los que se había comprometido, como la generación de capital, la reducción de los activos improductivos o el buen comportamiento de los productos de alto valor para el cliente.

“En apenas tres años, Bankia ha generado 2.934 millones de euros de CET1 *fully loaded*, muy por encima de lo que nos habíamos comprometido y de los requerimientos regulatorios. El capital de la máxima calidad CET1 *fully loaded* se ha situado en el 15,48%, con lo que ampliamos nuestro liderazgo en solvencia entre los grandes bancos españoles”, ha destacado.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

A cierre de diciembre, la ratio de capital regulatorio CET1 *fully loaded* de Bankia se ha situado en el 16,17% si se incorporan las medidas de flexibilización de capital adoptadas por los organismos y autoridades competentes. Sin ellas, la ratio de capital CET1 *fully loaded* al finalizar 2020 ha sido del 15,48%, frente al 13,02% del ejercicio anterior, lo que muestra una sólida generación de capital y un exceso de 710 puntos básicos sobre los mínimos regulatorios exigidos para 2020.

Bankia cuenta, además, con un amplio colchón de liquidez para afrontar la situación y poder seguir financiando la economía, ya que tiene tomados más de 22.900 millones de euros del Banco Central Europeo (BCE) a través del TLTRO III y el coeficiente de cobertura (LCR) avanza y se eleva hasta el 195%.

“Otro de los grandes logros del Plan Estratégico -ha añadido Sevilla- ha sido el fortalecimiento de la calidad del balance. Gracias al esfuerzo de todos los profesionales de Bankia hemos sido capaces de situar los activos improductivos netos en el 2,98%, al tiempo que hemos aumentado su cobertura”.

En concreto, la tasa de morosidad se ha situado en el 4,7% en 2020, frente al 5% en que se encontraba un año antes, y la ratio de cobertura sube 4,2 puntos porcentuales con respecto a diciembre del año 2019 y alcanza el 58,2%.

Fuerte avance del crédito a empresas

“Pero, para mí, lo más importante del año ha sido el apoyo que hemos dado a nuestros clientes en un año tan difícil”, ha afirmado Sevilla, quien ha explicado que “hemos concedido a autónomos, pymes y empresas cerca de 11.000 millones de euros en créditos con aval del ICO y hemos formalizado 49.000 moratorias hipotecarias y más de 61.500 moratorias en préstamos al consumo”.

El saldo vivo de las moratorias hipotecarias a personas físicas se situaba en 4.261 millones de euros, lo que equivale al 7% sobre el total del crédito hipotecario no dudoso de Bankia. Por su parte, el saldo vivo de las moratorias de préstamos al consumo a personas físicas sumaba 79 millones de euros, el 2% 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), con una cuota del 9,06% y un desembolso de 10.941 millones de euros (unos 8.100 millones con aval). Esta cifra representa el 26% sobre el total del saldo del crédito a empresas del banco.

De esta forma, la cuota del *stock* en empresas asciende al 8,11% en noviembre (último dato disponible), 37 puntos básicos más que en el mismo mes del año anterior.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

Todo ello ha permitido un fuerte crecimiento del *stock* de crédito a empresas, que ha cerrado 2020 en 42.600 millones de euros, un 17% más, tras elevarse en un año en 6.100 millones de euros.

Récord histórico en producción hipotecaria

En cuanto a la evolución del negocio a particulares, el ejercicio 2020 ha ido de menos a más y la entidad ha cerrado un trimestre récord en formalizaciones de hipotecas y consolida avances en la recuperación de la actividad del crédito al consumo.

En concreto, las formalizaciones hipotecarias han llegado en el año hasta los 3.348 millones de euros, un 14,3% más que a cierre de 2019. Además, el cuarto ha sido el mejor trimestre histórico con un volumen financiado de 1.086 millones de euros, un 28,1% por encima del mismo trimestre de 2019, y un 35,6% más con respecto al trimestre precedente, que ya había registrado récord.

La cuota de nueva producción de hipotecas a cierre de noviembre (último dato publicado) es del 7,89%, frente al 6,81% de igual mes de 2019. Del importe total formalizado, el 67% corresponde a préstamos hipotecarios a tipo fijo, mientras que el *loan to value* medio de todas las hipotecas generadas en el año es del 65%.

En consumo, un trimestre más se aprecia una recuperación gradual del negocio. En el último trimestre del ejercicio, las formalizaciones han alcanzado los 337 millones de euros, un 43,5% más que en el trimestre precedente, aunque todavía un 54,1% por debajo de las firmadas un año antes. En el conjunto del ejercicio, se han concedido 1.229 millones de euros (-53,6% respecto al año anterior).

Líder en captaciones de fondos de inversión de los grandes bancos

Una de las fortalezas de la actividad de Bankia en los últimos ejercicios ha sido el incremento de su posición en los productos de alto valor para el cliente, como los fondos de inversión. Bankia ha firmado de nuevo un cuarto trimestre muy positivo en captaciones netas y, a pesar del complicado entorno, ha logrado cerrar el año como líder en captaciones de los grandes bancos españoles.

Los activos gestionados y comercializados se sitúan alrededor de los 24.000 millones de euros a cierre de 2020, cuando un año antes eran de 22.300 millones de euros, un 7,3% más. En el conjunto del ejercicio, las captaciones netas ascienden a 1.328 millones de euros.

De esta manera, la cuota de mercado de Bankia ha subido en 46 puntos básicos con respecto a diciembre de 2019 y alcanza el 7,51%, superando también holgadamente el objetivo establecido en el Plan Estratégico 2018-2020, que era del 7,2%.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

La gradual recuperación del negocio de particulares se refleja también en el comportamiento del segmento de los planes de pensiones y la nueva producción de seguros. Así, los activos gestionados y comercializados de los planes han crecido un 1,7% en el año y, en seguros, se ha incrementado la nueva producción un 83,8% en relación con el tercer trimestre de 2020.

Contención del gasto y avance en los ingresos por servicios

El margen de intereses ha ido registrando a lo largo del ejercicio un mejor comportamiento trimestre contra trimestre y, a cierre de 2020, ha sumado 1.904 millones de euros, lo que representa un descenso del 5,9% con respecto a 2019. Este comportamiento se explica por el impacto de la caída de la curva de tipos, por el cambio de mix de la cartera crediticia, con un mayor peso del segmento de empresas y menores volúmenes de consumo, y por la menor contribución de intereses de la cartera de renta fija.

Por el lado de los ingresos, las comisiones netas han registrado un avance del 12,2% interanual, hasta alcanzar los 1.213 millones de euros. Este crecimiento se explica por el buen comportamiento de las comisiones generadas por el negocio con clientes y las generadas por las actividades de servicios de activos bajo gestión y originación.

Además, la ampliación del colectivo al que se aplica la política comercial sin comisiones del programa 'Por Ser Tú' ha reducido en un 11,5% los ingresos de las comisiones por servicios de cobros y pagos, en la medida en que los clientes que forman parte de dicho programa dejan de pagar por sus tarjetas.

Junto a ello, la partida de gastos de explotación de Bankia se ha reducido en el año hasta 1.781 millones de euros, mostrando un descenso del 2%. Así, los gastos de explotación sobre el total de los activos ponderados por riesgo (APRs) representan el 2,64%, frente a una media del 3,29% de los bancos comparables.

La caída de los gastos y el aumento de los ingresos por comisiones ha hecho posible que el resultado *core* (margen de intereses y comisiones, menos gastos de explotación) cierre el ejercicio en 1.336 millones de euros, un 3,8% más. Además, destaca la evolución del cuarto trimestre del año, que refleja un crecimiento del resultado *core* del 10,8% sobre el mismo periodo de 2019.

El consejero delegado de Bankia ha destacado que el resultado *core* del último trimestre "ha sido el más alto de los últimos tres años, superando en un 11% al de 2019 y en un 24% al de 2018".



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

El beneficio antes de impuestos sin tener en cuenta las provisiones extraordinarias por la Covid-19, que representa la actividad bancaria más recurrente, ha alcanzado los 816 millones de euros, y supone un crecimiento del 8% sobre el año anterior.

Con todo ello, el beneficio neto obtenido por Bankia en 2020 es de 230 millones de euros, un 57,6% menos que en 2019, como consecuencia del impacto de las provisiones extraordinarias y la menor contribución del resultado por operaciones financieras.

Récord en ventas digitales

Bankia, en un año complicado como consecuencia de la pandemia, ha reforzado todos los canales de relación con sus clientes (*App*, Bankia Online, 'Conecta con tu Experto', red de sucursales...) con la finalidad 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 recurrir a los canales a distancia del banco.

La cartera de clientes digitales de la entidad representa el 60,5% del total a cierre del ejercicio, lo que compara con el 53,3% del año 2019. De esta manera, Bankia cuenta con más de cuatro millones de clientes que se relacionan con el banco de manera digital.

En cuanto a las ventas digitales, la entidad ha finalizado 2020 dando un importante salto sobre el total de las ventas de Bankia y éstas suponen ya el 46,9% del total, la cifra más elevada registrada por el banco. Así, con respecto al año 2019 el avance es de casi 11 puntos porcentuales y se sitúa por encima del objetivo del 35% fijado en el Plan Estratégico 2018-2020.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

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 la 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 en 2020. 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 podían 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 de la 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 permitió 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, los Consejos de Administración de Bankia y CaixaBank aprobaron 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

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



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

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 en ‘*Rating Watch Positivo*’. La calificación crediticia del rating a corto plazo se ratificó en “F2”

El 15 de octubre, Bankia Fintech by Innsomnia, el mayor programa de aceleración *fintech* de España, lanzó su VI convocatoria para atraer los mejores proyectos nacionales e internacionales de digitalización bancaria

El 14 de noviembre, Bankia fue reconocida por el índice Dow Jones de Sostenibilidad Europeo como una de las empresas más sostenibles al seguir formando parte del indicador por cuarto año

El 1 de diciembre, la Junta General Extraordinaria de Accionistas de Bankia aprobó el proyecto de fusión por absorción de Bankia por CaixaBank. El 3 de diciembre, aprobó la operación la Junta de Accionistas de CaixaBank

El 14 de diciembre, Bankia Asset Management se adhirió a los ‘Principios para la Inversión Responsable’ de la ONU y se comprometió a incorporar los criterios ASG (Ambientales, Sociales y de Gobierno Corporativo) a los procesos de toma de decisiones de inversión

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

	dic-20	dic-19	Variación
Balance (millones de euros)			
Activos totales	209.842	208.468	0,7%
Préstamos y anticipos a la clientela (neto)	121.005	117.444	3,0%
Préstamos y anticipos a la clientela (bruto)	124.328	120.623	3,1%
Recursos de clientes en balance	146.896	143.464	2,4%
Depósitos de la clientela	128.460	124.785	2,9%
Empréstitos y valores negociables	15.462	15.697	(1,5%)
Pasivos subordinados	2.975	2.983	(0,3%)
Total recursos de clientes en balance y fuera de balance	179.479	174.267	3,0%
Fondos propios	12.932	13.142	(1,6%)
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	11.244	11.120	1,1%
Solvencia (%)			
Ratio CET 1 - Fully Loaded ⁽¹⁾	15,48%	13,02%	+2,46 p.p.
Ratio CET 1 - Phase In ⁽¹⁾	16,66%	14,32%	+2,34 p.p.
Coefficiente de solvencia - Ratio Total capital Phase In ⁽¹⁾	21,35%	18,09%	+3,26 p.p.
Ratio MREL - Phase In ⁽¹⁾	25,21%	21,92%	+3,29 p.p.
Gestión del Riesgo (millones de euros y %)			
Riesgos totales	132.221	128.156	3,2%
Saldos dudosos	6.213	6.465	(3,9%)
Provisiones para insolvencias	3.613	3.491	3,5%
Tasa de morosidad	4,7%	5,0%	-0,3 p.p.
Tasa de cobertura	58,2%	54,0%	+4,2 p.p.
	dic-20	dic-19	Variación
Resultados (millones de euros)			
Margen de intereses	1.904	2.023	(5,9%)
Margen bruto	3.088	3.245	(4,8%)
Resultado "core" (margen de intereses + comisiones - gastos de explotación)	1.336	1.287	3,8%
Margen neto antes de provisiones	1.308	1.428	(8,4%)
Resultado antes de impuestos pre provisión COVID-19	816	756	8,0%
Provisión COVID-19	(505)	0	-
Resultado antes de impuestos post provisión COVID-19	311	756	(58,8%)
Resultado atribuido al Grupo	230	541	(57,6%)
Ratios relevantes (%)			
Ratio de eficiencia (Gastos de explotación / Margen bruto)	57,7%	56,0%	+1,7 p.p.
ROA (Beneficio después de impuestos sobre activos totales / ATMs) ⁽²⁾	0,1%	0,3%	-0,2 p.p.
RORWA (Beneficio después de impuestos / APRs) ⁽³⁾	0,3%	0,7%	-0,4 p.p.
ROE (Beneficio atribuido / Fondos propios) ⁽⁴⁾	1,8%	4,2%	-2,4 p.p.
ROTE (Beneficio atribuido / Fondos propios tangibles medios) ⁽⁵⁾	1,9%	4,3%	-2,4 p.p.
ROE (Beneficio atribuido / Fondos propios) pre provisión COVID-19	4,5%	4,2%	+0,3 p.p.
ROTE (Beneficio atribuido / Fondos propios tangibles medios) pre provisión COVID-19	4,7%	4,3%	+0,4 p.p.
	dic-20	dic-19	Variación
Acción Bankia			
Nº de accionistas	162.870	173.949	(6,4%)
Nº de acciones (millones)	3.070	3.070	0,0%
Cotización al cierre del periodo (euros) ⁽⁶⁾	1,45	1,90	(23,8%)
Capitalización bursátil (millones de euros)	4.448	5.840	(23,8%)
Beneficio por acción (euros) ⁽⁷⁾	0,07	0,18	(57,6%)
Valor contable tangible por acción ⁽⁸⁾ (euros)	4,10	4,21	(2,8%)
PER (Cotización al cierre del periodo ⁽⁶⁾ / Beneficio por acción ⁽⁷⁾)	19,35x	10,79x	79,4%
P/Vc tangible (Cotización al cierre del periodo ⁽⁶⁾ / Valor contable tangible por acción)	0,35x	0,45x	(21,7%)
Dividendo efectivo por acción (céntimos de euro) ⁽⁹⁾	-	11,576	-
Información Adicional			
Nº de oficinas	2.127	2.275	(6,5%)
Nº de empleados	15.950	16.035	(0,5%)

(1) Impacto de las medidas "Quick Fix" (IFRS 9) en dic-20: +69 puntos básicos en CET 1, +70 puntos básicos en Total Capital y +72 puntos básicos en MREL.

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

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

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

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

(6) Fechas de cierre del ejercicio: 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019.

(7) Beneficio atribuido 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.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

CUENTA DE RESULTADOS

(millones de euros)	2020	2019	Variación s/2019	
			Importe	%
Margen de intereses	1.904	2.023	(119)	(5,9%)
Dividendos	2	17	(16)	(89,4%)
Resultado por puesta en equivalencia	60	60	(0)	(0,5%)
Comisiones totales netas	1.213	1.081	132	12,2%
Resultado de operaciones financieras	147	298	(151)	(50,7%)
Diferencias de cambio	13	15	(2)	(13,7%)
Otros productos y cargas de explotación	(250)	(249)	(1)	0,3%
Margen bruto	3.088	3.245	(157)	(4,8%)
Gastos de administración	(1.585)	(1.616)	31	(1,9%)
Gastos de personal	(1.070)	(1.119)	50	(4,4%)
Otros gastos generales	(515)	(496)	(19)	3,9%
Amortizaciones	(195)	(201)	6	(2,8%)
Margen neto antes de provisiones	1.308	1.428	(120)	(8,4%)
Dotación a provisiones	(529)	(477)	(52)	10,9%
Dotaciones a provisiones (neto)	24	(15)	39	-
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(554)	(463)	(91)	19,6%
Resultado de actividades de explotación pre prov. COVID-19	778	951	(172)	(18,1%)
Deterioro de activos no financieros y otros deterioros	(22)	(19)	(2)	12,7%
Otras ganancias y pérdidas	60	(176)	236	-
Resultado antes de impuestos pre provisión COVID-19	816	756	61	8,0%
Provisión extraordinaria COVID-19	(505)	-	(505)	-
Resultado antes de impuestos post provisión COVID-19	311	756	(444)	(58,8%)
Impuesto sobre beneficios	(81)	(213)	132	(61,8%)
Resultado del ejercicio	230	542	(312)	(57,6%)
Resultado atribuido a intereses minoritarios	0,2	0,9	(0,6)	(74,3%)
Resultado atribuido al grupo	230	541	(312)	(57,6%)
Ratio de eficiencia ⁽¹⁾	57,7%	56,0%	+1,7 p.p.	1,7%
Ratio de eficiencia recurrente ⁽²⁾	60,8%	62,0%	(1,2) p.p.	(1,2%)
PROMEMORIA:				
Resultado "core" ⁽³⁾	1.336	1.287	49	3,8%

(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)	4T 2020	3T 2020	2T 2020	1T 2020	4T 2019	3T 2019	2T 2019	1T 2019
Margen de intereses	493	489	464	458	503	502	516	502
Dividendos	1	1	0	0	3	1	14	1
Resultado por puesta en equivalencia	27	9	12	12	18	13	15	14
Comisiones totales netas	333	296	300	284	284	263	273	260
Resultado de operaciones financieras	14	3	66	64	62	97	102	37
Diferencias de cambio	2	(2)	4	9	3	5	4	3
Otros productos y cargas de explotación	(176)	(7)	(63)	(4)	(174)	(5)	(66)	(4)
Margen bruto	693	788	784	823	699	875	858	813
Gastos de administración	(396)	(393)	(381)	(415)	(394)	(409)	(407)	(407)
Gastos de personal	(270)	(260)	(255)	(285)	(267)	(282)	(286)	(285)
Otros gastos generales	(126)	(133)	(126)	(130)	(127)	(127)	(121)	(122)
Amortizaciones	(52)	(49)	(48)	(47)	(53)	(49)	(49)	(50)
Margen neto antes de provisiones	245	346	355	361	252	417	402	357
Dotación a provisiones	(216)	(104)	(111)	(99)	(173)	(119)	(121)	(65)
Dotaciones a provisiones (neto)	(24)	73	(11)	(14)	17	14	(35)	(10)
Deterioros de activos financieros (neto)	(192)	(176)	(100)	(85)	(189)	(132)	(86)	(55)
Resultado de actividades de explotación pre provisión COVID-19	30	242	245	262	80	299	281	292
Deterioros de activos no financieros	(12)	(2)	(5)	(3)	(5)	(5)	(6)	(4)
Otras ganancias y pérdidas	116	(37)	(7)	(12)	(110)	(42)	(4)	(19)
Resultado antes de impuestos pre provisión COVID-19	134	203	233	247	(36)	252	271	269
Provisión extraordinaria COVID-19	(40)	(155)	(185)	(125)	-	-	-	-
Resultado antes de impuestos post provisión COVID-19	94	48	48	122	(36)	252	271	269
Impuesto sobre beneficios	(44)	(10)	0	(27)	2	(76)	(76)	(64)
Resultado del periodo	50	38	48	94	(34)	176	196	205
Resultado atribuido a intereses minoritarios	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,8	(0,0)
Resultado atribuido al grupo	50	37	48	94	(34)	176	195	205
Ratio de eficiencia ⁽¹⁾	64,6%	56,1%	54,7%	56,1%	63,9%	52,3%	53,2%	56,1%
Ratio de eficiencia recurrente ⁽²⁾	66,1%	56,2%	60,1%	61,5%	70,4%	59,2%	60,7%	59,0%
PROMEMORIA:								
Resultado "core" ⁽³⁾	378	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)	dic-20	dic-19	Variación s/dic-19	
			Importe	%
Efectivo, efectivo en bancos centrales y otros depósitos vista	11.808	13.203	(1.395)	(10,6%)
Activos financieros mantenidos para negociar	6.768	6.691	77	1,2%
Derivados	6.687	6.519	168	2,6%
Valores representativos de deuda	81	171	(90)	(52,8%)
Instrumentos de patrimonio	0,7	1,4	(0,7)	(50,5%)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	11	35	(23)	(67,2%)
Valores representativos de deuda	0,2	0,2	(0,0)	(18,6%)
Préstamos y anticipos a entidades de crédito	0	23	(23)	(100,0%)
Préstamos y anticipos a la clientela	11	11	(0)	(0,6%)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	8.624	11.982	(3.358)	(28,0%)
Valores representativos de deuda	8.564	11.906	(3.342)	(28,1%)
Instrumentos de patrimonio	60	76	(16)	(21,5%)
Activos financieros a coste amortizado	163.405	155.968	7.437	4,8%
Valores representativos de deuda	37.495	33.068	4.427	13,4%
Préstamos y anticipos a entidades de crédito	4.916	5.467	(552)	(10,1%)
Préstamos y anticipos a la clientela	120.994	117.433	3.561	3,0%
Derivados - contabilidad de coberturas	2.451	2.499	(48)	(1,9%)
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	469	455	14	3,0%
Activos tangibles e intangibles	3.023	3.019	5	0,15%
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta	1.661	2.152	(491)	(22,8%)
Resto de activos	11.622	12.465	(843)	(6,8%)
TOTAL ACTIVO	209.842	208.468	1.374	0,7%
Pasivos financieros mantenidos para negociar	6.876	6.750	126	1,9%
Derivados	6.687	6.479	208	3,2%
Posiciones cortas	189	271	(82)	(30,2%)
Pasivos financieros a coste amortizado	187.070	185.176	1.894	1,0%
Depósitos de bancos centrales	22.900	13.809	9.091	65,8%
Depósitos de entidades de crédito	14.834	26.460	(11.626)	(43,9%)
Depósitos de la clientela	128.460	124.785	3.675	2,9%
Valores representativos de deuda emitidos	18.437	18.680	(243)	(1,3%)
Otros pasivos financieros	2.440	1.443	997	69,1%
Derivados - contabilidad de coberturas	153	87	66	75,2%
Provisiones	1.285	1.754	(469)	(26,7%)
Resto de pasivos	1.377	1.365	12	0,9%
TOTAL PASIVO	196.762	195.133	1.629	0,8%
Intereses minoritarios (participaciones no dominantes)	3	13	(11)	(80,9%)
Otro resultado global acumulado	145	180	(35)	(19,3%)
Fondos propios	12.932	13.142	(209)	(1,6%)
TOTAL PATRIMONIO NETO	13.080	13.335	(255)	(1,9%)
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	209.842	208.468	1.374	0,7%



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es