

Bankia sigue mejorando la calidad del balance y logra un beneficio neto de 400 millones hasta junio, un 22,3% menos

- El resultado *core*, el puramente bancario, ha llegado a los 639 millones de euros, un 0,3% más que hace un año
- La ratio de capital CET1 *fully loaded* ha alcanzado el 12,91% y registra un crecimiento de 52 puntos básicos, mientras que el capital generado desde el inicio del año 2018 asciende a 1.137 millones de euros
- Por segundo trimestre consecutivo crece el saldo de crédito total no dudoso y supera los 106.700 millones, lo que confirma la tendencia positiva
- Las nuevas formalizaciones de hipotecas y crédito al consumo han crecido un 5,4% y un 16,2%, respectivamente, en tasa interanual, mientras que en empresas el saldo no dudoso avanza un 4,5%
- Los riesgos dudosos brutos bajan en el semestre en 902 millones de euros (-10,7%), acompañados de una importante reducción interanual de la tasa de morosidad hasta el 5,7%, desde el 8,1%
- El ritmo de captación neta de clientes continúa fuerte y, en 12 meses, la base ha aumentado en 153.000 personas (un 63% más de lo que estaba creciendo hace un año) y ha elevado en 144.000 el número de clientes con ingresos domiciliados (+29%)
- Bankia ha cerrado el primer semestre como líder del mercado en captación neta de fondos de inversión (632 millones) y supera los 20.700 millones gestionados
- La recomendación de los clientes escala a niveles récord y la satisfacción roza el 90% a cierre de junio
- El 24,4% de las ventas totales se realizaron a través de los canales digitales

Madrid, 29/07/2019. Bankia ha obtenido un beneficio neto atribuido de 400 millones de euros durante el primer semestre de 2019, lo que supone un descenso del 22,3% con respecto al mismo periodo del año anterior. Esta evolución se explica fundamentalmente por un menor volumen de resultados por operaciones financieras (ROF) en el periodo.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

Por el lado del negocio puramente bancario o *core* (margen de intereses más comisiones menos gastos), el resultado ha alcanzado los 639 millones de euros, mostrando un avance del 0,3% gracias a la buena evolución de la actividad comercial y el impacto positivo de la contención de costes. Descontando el ROF, el margen neto antes de provisiones llega hasta los 619 millones hasta junio, un 2,2% más que hace un año.

El presidente de Bankia, José Ignacio Goirigolzarri, ha destacado que, “un trimestre más, estamos mostrando una mejora en la calidad de nuestro balance y estamos generando capital de forma orgánica y, de hecho, somos la entidad con mayor nivel de solvencia dentro de los grandes bancos”.

“En el semestre hemos alcanzado un beneficio de 400 millones de euros, a pesar de que hemos tenido una coyuntura ciertamente compleja desde el punto de vista de tipos de interés”, ha incidido Goirigolzarri.

En este sentido, ha puesto en valor que detrás de este resultado hay dos factores fundamentales: “por un lado, el incremento de nuestra base de clientela y el incremento de los niveles de satisfacción de nuestros clientes y, por otro lado, la enorme pujanza comercial de nuestra red”.

Por su parte, el consejero delegado de la entidad, José Sevilla, ha subrayado “el fuerte dinamismo de la actividad comercial, gracias al cual hemos ganado cuota de mercado en financiación al consumo y a empresas, al tiempo que desde el punto de vista de recursos de clientes hemos sido el banco líder en captación de fondos de inversión en el primer semestre”.

Sevilla ha indicado que la mejora de la calidad del balance sigue siendo una prioridad como demuestra que, en el primer semestre, “hemos bajado en 1.000 millones de euros nuestros activos improductivos, hemos reducido la ratio de mora y hemos mejorado las coberturas”.

“Los resultados del primer semestre del año se han visto acompañados por un nuevo avance de nuestra ratio de capital, que sigue aumentando y ya se sitúa en el 12,91% al cierre de junio”, ha manifestado Sevilla.

Estabilización del margen y gastos contenidos

Por el lado de los márgenes, el de intereses ha sumado 1.018 millones de euros en el semestre, un 2,8% menos por el impacto de las ventas y la rotación de carteras realizadas en 2018 y 2019, así como por los vencimientos registrados del stock crediticio. La mejora de la rentabilidad del crédito se refleja en el margen bruto de clientes, que asciende hasta el 1,65%.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

Mientras, los ingresos por comisiones se han mantenido estables en el semestre y han alcanzado los 533 millones de euros, destacando la buena evolución interanual de las comisiones por servicios de cobros y pagos (+10,4%) y de activos bajo gestión (+2,5%).

Además, el margen bruto ha alcanzado los 1.671 millones de euros (-9,2%), mientras que los gastos de explotación se han reducido un 3,4% en el primer semestre del año, hasta los 912 millones de euros, fruto de la materialización de las sinergias generadas tras la integración con BMN. Así, el coste del riesgo se encuentra en el 0,17% a cierre de junio, lo que supone 3 puntos básicos por debajo del nivel registrado hace un año.

Saneamiento del balance y reducción de la morosidad

Durante los seis primeros meses del ejercicio, Bankia ha sido capaz de seguir reduciendo de manera importante los activos improductivos y la tasa de morosidad, al tiempo que mantiene la cobertura en un nivel confortable, que se sitúa en el 54,9%.

Entre enero y junio, los riesgos dudosos brutos han descendido en 902 millones de euros (-10,7%), lo que ha permitido una importante reducción de la tasa de morosidad, que se sitúa en el 5,7%, desde el 8,1% registrado al cierre del primer semestre de 2018. En el trimestre, el descenso de la morosidad ha sido de 50 puntos básicos.

Con ello, la reducción de dudosos sitúa el volumen de NPAs (dudosos y adjudicados) en 9.928 millones de euros brutos, con lo que la tasa de NPAs brutos desciende hasta el 7,5% de los riesgos totales a cierre del primer semestre.

Líder en solvencia

Bankia continúa consolidándose como la entidad líder entre los grandes bancos españoles en términos de solvencia. Las nuevas emisiones llevadas a cabo por la entidad en lo que va de año incluyen 500 millones de euros en deuda *senior non preferred*, 1.250 millones en deuda *senior preferred* y 1.000 millones en deuda subordinada (con objeto de renovar el vencimiento de la emisión de 2014), que fortalecen la posición de liquidez y capital del banco, incrementando los niveles de pasivos elegibles para cumplir con las exigencias de los requerimientos regulatorios del MREL.

Así, a 30 de junio, Bankia ha alcanzado una ratio CET1 *fully loaded* bajo criterios regulatorios (incluyendo plusvalías soberanas latentes a valor razonable) del 12,91%, lo que muestra un crecimiento de 52 puntos básicos en este semestre. Por su parte, la ratio CET1 *phase in* se ha situado en el 14,08% y el capital total, en el 17,86%.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

Estos niveles suponen un exceso de capital sobre los requerimientos mínimos del SREP de 483 puntos básicos y de 511 puntos básicos a nivel total solvencia. Con todo ello, la generación de capital desde principios de 2018 asciende a 1.137 millones de euros, en línea con el objetivo de distribución del exceso de capital por encima del CET1 FL del 12% recogido en el Plan Estratégico 2018-2020.

La reducción de activos improductivos y el fortalecimiento de la franquicia del banco tras la integración de BMN ha llevado a la agencia de calificación Fitch a elevar el *rating* a largo plazo de Bankia desde 'BBB-' hasta 'BBB'. Además, DBRS ha mejorado la perspectiva de la calificación de la entidad desde Estable a Positiva.

Más clientes, más vinculados y crecimiento del crédito

Bankia ha cerrado un trimestre más con un importante dinamismo comercial que se refleja en la captación neta de clientes, su mayor vinculación y el aumento del crédito. En los últimos 12 meses, la base de clientes ha aumentado en 153.000 personas, un ritmo un 63% superior al que estaba creciendo en junio de 2018, y se ha elevado en 144.000 el número de clientes con los ingresos domiciliados (+29%).

En cuanto al crédito, la formalización de nuevas hipotecas ha continuado creciendo en el semestre en términos interanuales (+5,4%) y se eleva hasta los 1.459 millones de euros, mientras que la cuota de nueva producción a cierre de mayo es del 6,63%. Las hipotecas a tipo fijo representan ya el 58% del nuevo crédito hipotecario y el 34% de las hipotecas firmadas se concede a nuevos clientes.

Por el lado de la financiación a empresas, negocio estratégico para Bankia, en el primer semestre ha crecido un 4,5% el saldo, mientras que la cuota de nueva producción escala hasta el 7,69%. Buenos comportamientos han registrado la actividad de comercio exterior (+8,9%), la línea de descuentos y *factoring* (+18,8%) y el *confirming* (+12,2%).

En el ámbito del consumo, Bankia mantiene su prudente política de riesgos y ha logrado alcanzar los 1.276 millones de euros de nuevas formalizaciones hasta junio, un 16,2% más. La cuota del *stock* en consumo sube hasta el 5,57%, lo que supone 20 puntos básicos más que hace un año.

Gracias a esta positiva evolución, crece por segundo trimestre consecutivo el saldo de crédito no dudoso y supera los 106.700 millones (300 millones más que al cierre de 2018). En paralelo, avanza de manera sólida el saldo en consumo (+15%), crédito promotor (+16%) y empresas (+5%) en tasa interanual.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

Además, los recursos de clientes minoristas (tanto en balance como fuera de balance) han crecido un 3,6% en lo que va de año, hasta alcanzar los 152.440 millones de euros. Este crecimiento se apoya en la buena evolución de los depósitos estrictos (+2,9%) y los patrimonios gestionados y comercializados en fondos de inversión (+8,4%).

Líder en captaciones de fondos de inversión

Bankia ha cerrado el primer semestre del año como líder del mercado en captación neta de fondos de inversión (632 millones de euros). El importe total gestionado ha superado los 20.700 millones de euros, un 8,4% más respecto al cierre de 2018.

La cuota de captaciones netas se ha disparado hasta el 19% en los seis primeros meses del año, lo que sitúa a Bankia como la entidad con más captaciones netas del primer semestre del año. Así, la cuota total de fondos de inversión ha pasado del 6,55% registrada a cierre de 2018, al 6,79% de junio de 2019, lo que supone 24 puntos básicos más.

Otro de los productos de más alto valor en los que Bankia ha puesto foco en el Plan Estratégico ha sido los medios de pago, que han registrado unas dinámicas muy positivas. Por el lado de las comisiones en medios de pago (como tarjetas de crédito, TPVs o cajeros), el crecimiento ha sido del 12,3% en el trimestre, comparado con el mismo trimestre del año anterior. Además, la facturación de tarjetas en comercios ha subido un 14,4% en el último año.

En el ámbito de las primas de seguros de nueva producción, las de vida han crecido un 35% en el semestre y las de no vida suben un 38%.

Más satisfacción de la clientela, que es cada vez más digital

Bankia mantiene su sólida apuesta por la digitalización de la entidad, que está permitiendo que los clientes estén cada vez más satisfechos con los nuevos productos y servicios adaptados a sus necesidades que la entidad pone a su disposición.

El índice de satisfacción de los clientes ha registrado una mejora significativa y roza el 90%, desde el 88,2% de junio del año pasado. Además, el índice de recomendación de los clientes (NPS) ha registrado un importante avance a cierre de junio y llega hasta el 46,1%, tras crecer casi nueve puntos porcentuales en seis meses.

Con respecto a la estrategia multicanal, las ventas por canales digitales de Bankia representan ya el 24,4% de las ventas totales que realiza la entidad. Al tiempo, más de 743.000 clientes son ya atendidos por un asesor personal a distancia a través del servicio 'Conecta con tu Experto', un 22,3% más que al cierre de los seis primeros meses de 2018.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Hechos principales del primer semestre

El 25 de enero, Bankia reorganizó su estructura para apoyar la transformación del banco, creó cuatro direcciones generales adjuntas (Financiera, Riesgos de Crédito, Personas y Cultura, y Transformación y Estrategia Digital) y elevó de ocho a doce el número de integrantes de su Comité de Dirección.

El 30 de enero, Fitch elevó un escalón el rating a largo plazo de Bankia a 'BBB' (anteriormente 'BBB-') y cambió la perspectiva de la entidad de positiva a estable.

El 7 de febrero, Bankia emitió 1.000 millones de euros en bonos subordinados a 10 años.

El 26 de febrero, el Consejo de Bankia eligió a Eva Castillo Sanz como consejera independiente coordinadora en sustitución de Joaquín Ayuso García.

El 18 de marzo, Bankia emitió 500 millones de euros en bonos *senior preferred* a cinco años.

El 22 de marzo, la Junta de Accionistas aprobó elevar un 5% el dividendo, hasta los 357 millones, lo que supuso el abono de 11,576 céntimos de euro por acción.

El 27 de marzo, Carlos Egea renunció a sus funciones ejecutivas en Bankia tras culminar con éxito el proceso de integración de BMN, y continúa formando parte del Consejo de Administración de la entidad como consejero externo.

El 29 de marzo, Bankia anunció que pasaba a asumir los gastos hipotecarios en la constitución de hipotecas, por lo que se convertía en la única entidad con un gran número de sucursales que comercializa una hipoteca sin gastos, sin comisiones y sin que, además, exija la contratación de productos adicionales para beneficiarse de estas condiciones.

El 1 de abril, Bankia cerró la venta del 51% de Caja Granada Vida y Cajamurcia Vida a Mapfre por 110,3 millones, culminando la reordenación de bancaseguros tras integrar BMN.

El 7 de mayo, Bankia lanzó Waiap, para liderar los pagos digitales en comercios en España.

El 9 de mayo Scope Ratings ratificó, con perspectiva estable, el rating emisor de Bankia en 'BBB+'.

El 17 de mayo, Bankia alcanzó un acuerdo con ING para ofrecer servicios financieros en condiciones especiales a sus clientes empresas.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

El 31 de mayo la agencia de calificación S&P ratificó el rating a largo plazo de Bankia en “BBB”, con perspectiva Estable.

El 18 de junio, Bankia cerró la colocación de una emisión de bonos *senior non preferred* por 500 millones de euros a cinco años.

El 24 de junio, Bankia e ING ampliaron y reforzaron su acuerdo para el uso de la red de cajeros automáticos por parte de los clientes de ING.

El 26 de junio, Carlos Egea fue designado nuevo miembro del Comité de Auditoría y Cumplimiento.

El 2 de julio, Bankia colocó una emisión de bonos *senior preferred* por importe de 750 millones de euros a siete años.

El 2 de julio, DBRS ratificó el rating a largo plazo en BBB (high) revisando la perspectiva desde Estable a Positiva.

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

	jun-19	dic-18	Variación
Balance (millones de euros)			
Activos totales	209.925	205.223	2,3%
Préstamos y anticipos a la clientela (neto)	120.347	118.295	1,7%
Préstamos y anticipos a la clientela (bruto)	124.086	122.505	1,3%
Recursos de clientes en balance	147.628	144.680	2,0%
Depósitos de la clientela	130.563	126.319	3,4%
Empréstitos y valores negociables	14.098	15.370	(8,3%)
Pasivos subordinados	2.967	2.990	(0,8%)
Total recursos de clientes en balance y fuera de balance	176.579	171.793	2,8%
Fondos propios	13.037	13.030	0,1%
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	11.518	11.367	1,3%
Solvencia (%)			
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	14,08%	13,80%	+0,28 p.p.
Coefficiente de solvencia - Ratio Total capital BIS III Phase In	17,86%	17,58%	+0,28 p.p.
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Fully Loaded	12,91%	12,39%	+0,52 p.p.
Gestión del Riesgo (millones de euros y %)			
Riesgos totales	130.810	129.792	0,8%
Saldos dudosos	7.514	8.416	(10,7%)
Provisiones para insolvencias	4.122	4.593	(10,3%)
Tasa de morosidad	5,7%	6,5%	-0,8 p.p.
Tasa de cobertura	54,9%	54,6%	+0,3 p.p.
	jun-19	jun-18	Variación
Resultados (millones de euros)			
Margen de intereses	1.018	1.047	(2,8%)
Margen bruto	1.671	1.841	(9,2%)
Resultado "core" (margen de intereses + comisiones - gastos de explotación)	639	637	0,3%
Margen neto antes de provisiones	759	897	(15,4%)
Resultado atribuido al Grupo	400	515	(22,3%)
Ratios relevantes (%)			
Ratio de eficiencia (Gastos de explotación / Margen bruto)	54,6%	51,3%	+3,3 p.p.
ROA (Beneficio después de impuestos / ATMs) (1)	0,4%	0,5%	-0,1 p.p.
RORWA (Beneficio después de impuestos / APRs) (2)	1,0%	1,2%	-0,2 p.p.
ROE (Beneficio atribuido / Fondos propios) (3)	6,3%	8,3%	-2,0 p.p.
ROTE (Beneficio atribuido / Fondos propios tangibles medios) (4)	6,5%	8,5%	-2,0 p.p.
	jun-19	dic-18	Variación
Acción Bankia			
Nº de accionistas	180.724	184.643	(2,1%)
Nº de acciones (millones)	3.070	3.085	(0,5%)
Cotización al cierre del periodo (euros) (5)	2,08	2,56	(18,8%)
Capitalización bursátil (millones de euros)	6.378	7.898	(19,2%)
Beneficio por acción (euros) (6)	0,26	0,23	15,2%
Valor contable tangible por acción (7) (euros)	4,23	4,18	1,2%
PER (Cotización al cierre del periodo (5) / Beneficio por acción (6))	7,92	11,23	(29,5%)
P/VC tangible (Cotización al cierre del periodo (5) / Valor contable tangible por acción)	0,49	0,61	(19,8%)
Información Adicional			
Nº de oficinas	2.277	2.298	(0,9%)
Nº de empleados	16.062	15.924	0,9%

(1) Beneficio anualizado después de impuestos sobre activos totales medios del periodo.

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

(3) Beneficio atribuido anualizado sobre fondos propios medios de los doce meses anteriores al cierre del periodo descontando el dividendo previsto.

(4) Beneficio atribuido anualizado sobre fondos propios tangibles medios de los doce meses anteriores al cierre del periodo descontando el dividendo previsto.

(5) Fechas de cierre del periodo: 28 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018.

(6) Beneficio atribuido anualizado sobre número de acciones.

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



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

CUENTA DE RESULTADOS JUNIO 2019

(millones de euros)	1S 2019	1S 2018	Variación s/1S 2018	
			Importe	%
Margen de intereses	1.018	1.047	(29)	(2,8%)
Dividendos	14	8	6	76,8%
Resultado por puesta en equivalencia	29	29	(0)	(1,4%)
Comisiones totales netas	533	534	(1)	(0,1%)
Resultado de operaciones financieras	140	291	(151)	(52,0%)
Diferencias de cambio	7	6	1	24,4%
Otros productos y cargas de explotación	(70)	(74)	4	(5,4%)
Margen bruto	1.671	1.841	(170)	(9,2%)
Gastos de administración	(813)	(856)	43	(5,0%)
Gastos de personal	(571)	(596)	25	(4,3%)
Otros gastos generales	(243)	(260)	17	(6,7%)
Amortizaciones	(99)	(88)	(10,8)	12,2%
Margen neto antes de provisiones	759	897	(138)	(15,4%)
Dotación a provisiones	(186)	(171)	(15)	8,8%
Dotaciones a provisiones (neto)	(45)	36	(81)	-
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(141)	(208)	66	(31,9%)
Resultado de actividades de explotación	573	726	(153)	(21,1%)
Deterioro de activos no financieros y otros deterioros	(9,3)	31,7	(41,0)	-
Otras ganancias y pérdidas	(23)	(76)	53	(69,6%)
Resultado antes de impuestos	540	681	(141)	(20,7%)
Impuesto sobre beneficios	(140)	(166)	27	(16,0%)
Resultado después de impuestos de operaciones continuadas	400	515	(114)	(22,2%)
Resultado de operaciones interrumpidas (neto)	0	0	-	-
Resultado del periodo	400	515	(114)	(22,2%)
Resultado atribuido a intereses minoritarios	0,8	0,2	0,6	273,9%
Resultado atribuido al grupo	400	515	(115)	(22,3%)
Ratio de eficiencia ⁽¹⁾	54,6%	51,3%	+3,3 p.p.	3,3%
Ratio de eficiencia recurrente ⁽²⁾	59,8%	61,1%	(1,3) p.p.	(1,3%)
PROMEMORIA:				
Resultado "core" ⁽³⁾	639	637	2	0,3%
Margen neto "ex ROF" ⁽⁴⁾	619	606	13	2,2%

(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.

(4) Margen neto antes de provisiones - resultado de operaciones financieras.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

CUENTA DE RESULTADOS TRIMESTRAL

(millones de euros)	2T 2019	1T 2019	4T 2018	3T 2018	2T 2018	1T 2018
Margen de intereses	516	502	507	495	521	526
Dividendos	14	1	3	0	7	1
Resultado por puesta en equivalencia	15	14	13	14	18	12
Comisiones totales netas	273	260	266	265	270	264
Resultado de operaciones financieras	102	37	30	90	152	139
Diferencias de cambio	4	3	4	5	5	1
Otros productos y cargas de explotación	(66)	(4)	(160)	(5)	(70)	(3)
Margen bruto	858	813	662	865	903	939
Gastos de administración	(407)	(407)	(425)	(415)	(419)	(437)
Gastos de personal	(286)	(285)	(278)	(287)	(291)	(305)
Otros gastos generales	(121)	(122)	(147)	(128)	(128)	(132)
Amortizaciones	(49)	(50)	(43)	(42)	(40)	(48)
Margen neto antes de provisiones	402	357	194	407	444	453
Dotación a provisiones	(121)	(65)	(192)	(73)	(68)	(103)
Dotaciones a provisiones (neto)	(35)	(10)	(46)	(0)	24	13
Deterioros de activos financieros (neto)	(86)	(55)	(146)	(73)	(91)	(116)
Resultado de actividades de explotación	281	292	1	334	376	350
Deterioros de activos no financieros y otros	(6)	(4)	(19)	(3)	36	(4)
Otras ganancias y pérdidas	(4)	(19)	(31)	(43)	(28)	(49)
Resultado antes de impuestos	271	269	(49)	288	384	297
Impuesto sobre beneficios	(76)	(64)	7	(63)	(99)	(67)
Rtdo. después de impuestos de op. continuadas	196	205	(42)	224	285	230
Resultado de operaciones interrumpidas (neto) ⁽¹⁾			1	5		
Resultado del periodo	196	205	(40)	229	285	230
Resultado atribuido a intereses minoritarios	0,8	(0,0)	(0,0)	0,1	(0,1)	0,3
Resultado atribuido al grupo	195	205	(40)	229	285	229
Ratio de eficiencia ⁽²⁾	53,2%	56,1%	70,7%	53,0%	50,8%	51,7%
Ratio de eficiencia recurrente ⁽³⁾	60,7%	59,0%	74,6%	59,4%	61,6%	60,7%
PROMEMORIA:						
Resultado atribuido al grupo	195	205	(40)	229	285	229
Resultado extraordinario en el periodo ⁽⁴⁾			(85)			
Resultado atribuido al grupo recurrente	195	205	44	229	285	229
Resultado "core" ⁽⁵⁾	333	306	305	302	332	305
Margen neto "ex ROF" ⁽⁶⁾	299	320	164	317	291	315

- (1) En el 4T y 3T 2018 se incluye el resultado de Caja Murcia Vida y Caja Granada Vida desde la adquisición de la totalidad del capital social de ambas sociedades el 10 de julio de 2018. A partir del 1T 2019 los resultados de Caja Murcia Vida y Caja Granada Vida se consolidan por puesta en equivalencia tras la venta del 51% del capital de ambas sociedades a Mapfre Vida.
- (2) Gastos de explotación / Margen bruto.
- (3) Gastos de explotación / Margen bruto (excluyen ROF y diferencias de cambio).
- (4) En el 4T 18 incluye provisiones extraordinarias netas correspondientes al impacto de la operación de venta de activos problemáticos a un inversor institucional.
- (5) Margen de intereses + comisiones - gastos de administración - amortizaciones.
- (6) Margen neto antes de provisiones - resultado de operaciones financieras.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

BALANCE

(millones de euros)	jun-19	dic-18	Variación s/dic-18	
			Importe	%
Efectivo, efectivo en bancos centrales y otros depósitos vista	8.117	4.754	3.363	70,8%
Activos financieros mantenidos para negociar	6.971	6.308	663	10,5%
Derivados	6.787	6.022	764	12,7%
Valores representativos de deuda	180	282	(102)	(36,1%)
Instrumentos de patrimonio	4	4	(0)	(5,7%)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	10	9	1	12,2%
Valores representativos de deuda	0	0	0	8,6%
Préstamos y anticipos a la clientela	10	9	1	12,3%
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	14.391	15.636	(1.245)	(8,0%)
Valores representativos de deuda	14.307	15.559	(1.252)	(8,0%)
Instrumentos de patrimonio	84	76	8	9,9%
Activos financieros a coste amortizado	158.630	156.461	2.169	1,4%
Valores representativos de deuda	33.199	33.742	(543)	(1,6%)
Préstamos y anticipos a bancos centrales	0	0	0	-
Préstamos y anticipos a entidades de crédito	5.095	4.433	661	14,9%
Préstamos y anticipos a la clientela	120.337	118.286	2.051	1,7%
Derivados - contabilidad de coberturas	2.503	2.627	(124)	(4,7%)
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	424	306	118	38,6%
Activos tangibles e intangibles	3.113	2.487	625	25,1%
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta	3.323	3.906	(584)	(14,9%)
Resto de activos	12.443	12.728	(285)	(2,2%)
TOTAL ACTIVO	209.925	205.223	4.702	2,3%
Pasivos financieros mantenidos para negociar	7.022	6.047	976	16,1%
Derivados	6.727	5.925	802	13,5%
Posiciones cortas	295	122	173	141,9%
Pasivos financieros a coste amortizado	186.262	181.869	4.393	2,4%
Depósitos de bancos centrales	13.874	13.856	18	0,1%
Depósitos de entidades de crédito	23.388	21.788	1.600	7,3%
Depósitos de la clientela	130.563	126.319	4.243	3,4%
Valores representativos de deuda emitidos	17.066	18.360	(1.295)	(7,1%)
Otros pasivos financieros	1.372	1.545	(174)	(11,2%)
Derivados - contabilidad de coberturas	86	183	(97)	(52,9%)
Provisiones	1.842	1.922	(80)	(4,1%)
Resto de pasivos	1.371	2.013	(642)	(31,9%)
TOTAL PASIVO	196.583	192.033	4.550	2,4%
Intereses minoritarios (participaciones no dominantes)	13	12	1	8,2%
Otro resultado global acumulado	291	147	144	97,4%
Fondos propios	13.037	13.030	7	0,1%
TOTAL PATRIMONIO NETO	13.341	13.189	152	1,2%
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	209.925	205.223	4.702	2,3%



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

CUENTA DE RESULTADOS JUNIO 2019 PROFORMA INCLUYENDO IMPACTO DE NIIF16 EN 2018

(millones de euros)	1S 2019	1S 2018 ⁽¹⁾	Variación s/1S 2018	
			Importe	%
Margen de intereses ⁽¹⁾	1.018	1.042	(24)	(2,3%)
Dividendos	14	8	6	76,8%
Resultado por puesta en equivalencia	29	29	(0)	(1,4%)
Comisiones totales netas	533	534	(1)	(0,1%)
Resultado de operaciones financieras	140	291	(151)	(52,0%)
Diferencias de cambio	7	6	1	24,4%
Otros productos y cargas de explotación	(70)	(74)	4	(5,4%)
Margen bruto	1.671	1.836	(165)	(9,0%)
Gastos de administración	(813)	(822)	9	(1,1%)
Gastos de personal	(571)	(596)	25	(4,3%)
Otros gastos generales ⁽¹⁾	(243)	(226)	(16)	7,2%
Amortizaciones ⁽¹⁾	(99)	(118)	19,5	(16,5%)
Margen neto antes de provisiones	759	895	(136)	(15,2%)
Dotación a provisiones	(186)	(171)	(15)	8,8%
Dotaciones a provisiones (neto)	(45)	36	(81)	-
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(141)	(208)	66	(31,9%)
Resultado de actividades de explotación	573	724	(151)	(20,9%)
Deterioro de activos no financieros y otros deterioros	(9,3)	31,7	(41,0)	-
Otras ganancias y pérdidas	(23)	(76)	53	(69,6%)
Resultado antes de impuestos	540	679	(139)	(20,5%)
Impuesto sobre beneficios	(140)	(166)	26	(15,7%)
Resultado después de impuestos de operaciones continuadas	400	513	(113)	(22,0%)
Resultado de operaciones interrumpidas (neto)	0	0	-	-
Resultado del periodo	400	513	(113)	(22,0%)
Resultado atribuido a intereses minoritarios	0,8	0,2	0,6	273,9%
Resultado atribuido al grupo	400	513	(114)	(22,1%)
Ratio de eficiencia ⁽²⁾	54,6%	51,2%	+3,3 p.p.	3,3%
Ratio de eficiencia recurrente ⁽³⁾	59,8%	61,1%	(1,3) p.p.	(1,3%)
PROMEMORIA:				
Resultado "core" ⁽⁴⁾	639	635	4	0,6%
Margen neto "ex ROF" ⁽⁵⁾	619	604	15	2,5%

(1) En el 1S 2018 se incluye el impacto estimado de aplicar la norma NIIF 16 ("Arrendamientos") a fin de hacer comparables ambos periodos.

(2) Gastos de explotación / Margen bruto.

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

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

(5) Margen neto antes de provisiones - resultado de operaciones financieras.

CUENTA DE RESULTADOS TRIMESTRAL PROFORMA INCLUYENDO IMPACTO DE NIIF16 EN 2018

(millones de euros)	2T 2019	1T 2019	4T 2018 ⁽¹⁾	3T 2018 ⁽¹⁾	2T 2018 ⁽¹⁾	1T 2018 ⁽¹⁾
Margen de intereses ⁽¹⁾	516	502	504	492	518	524
Dividendos	14	1	3	0	7	1
Resultado por puesta en equivalencia	15	14	13	14	18	12
Comisiones totales netas	273	260	266	265	270	264
Resultado de operaciones financieras	102	37	30	90	152	139
Diferencias de cambio	4	3	4	5	5	1
Otros productos y cargas de explotación	(66)	(4)	(160)	(5)	(70)	(3)
Margen bruto	858	813	659	862	900	936
Gastos de administración	(407)	(407)	(408)	(398)	(402)	(420)
Gastos de personal	(286)	(285)	(278)	(287)	(291)	(305)
Otros gastos generales ⁽¹⁾	(121)	(122)	(130)	(111)	(111)	(115)
Amortizaciones ⁽¹⁾	(49)	(50)	(59)	(58)	(55)	(63)
Margen neto antes de provisiones	402	357	193	406	443	452
Dotación a provisiones	(121)	(65)	(192)	(73)	(68)	(103)
Dotaciones a provisiones (neto)	(35)	(10)	(46)	(0)	24	13
Deterioros de activos financieros (neto)	(86)	(55)	(146)	(73)	(91)	(116)
Resultado de actividades de explotación	281	292	0	333	375	349
Deterioros de activos no financieros y otros	(6)	(4)	(19)	(3)	36	(4)
Otras ganancias y pérdidas	(4)	(19)	(31)	(43)	(28)	(49)
Resultado antes de impuestos	271	269	(50)	287	383	296
Impuesto sobre beneficios	(76)	(64)	7	(63)	(99)	(67)
Rtdo. después de impuestos de op. continuadas	196	205	(42)	224	284	229
Resultado de operaciones interrumpidas (neto) ⁽²⁾			1	5		
Resultado del periodo	196	205	(41)	228	284	229
Resultado atribuido a intereses minoritarios	0,8	(0,0)	(0,0)	0,1	(0,1)	0,3
Resultado atribuido al grupo	195	205	(41)	228	284	229
Ratio de eficiencia ⁽³⁾	53,2%	56,1%	70,8%	52,9%	50,8%	51,7%
Ratio de eficiencia recurrente ⁽⁴⁾	60,7%	59,0%	74,7%	59,4%	61,6%	60,7%
PROMEMORIA:						
Resultado atribuido al grupo	195	205	(41)	228	284	229
Resultado extraordinario en el periodo ⁽⁵⁾			(85)			
Resultado atribuido al grupo recurrente	195	205	43	228	284	229
Resultado "core" ⁽⁶⁾	333	306	304	301	331	304
Margen neto "ex ROF" ⁽⁷⁾	299	320	163	316	290	314

(1) En todos los trimestres de 2018 se incluye el impacto estimado de aplicar la norma NIIF 16 ("Arrendamientos") a fin de hacerlos comparables con el 1T y 2T de 2019.

(2) En el 4T y 3T 2018 se incluye el resultado de Caja Murcia Vida y Caja Granada Vida desde la adquisición de la totalidad del capital social de ambas sociedades el 10 de julio de 2018.

A partir del 1T 2019 los resultados de Caja Murcia Vida y Caja Granada Vida se consolidan por puesta en equivalencia tras la venta del 51% del capital de ambas sociedades a Mapfre Vida.

(3) Gastos de explotación / Margen bruto.

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

(5) En el 4T 18 incluye provisiones extraordinarias netas correspondientes al impacto de la operación de venta de activos problemáticos a un inversor institucional.

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

(7) Margen neto antes de provisiones - resultado de operaciones financieras.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es