

El core capital phase-in asciende al 15,81% y el fully loaded, al 14,16%

Bankia logra un beneficio neto atribuido de 739 millones de euros en los nueve primeros meses del año, un 1% más

- Los ingresos por comisiones crecen un 4,1%, en tanto que los costes disminuyen un 3,1%
- El saldo de morosos desciende un 11,2% desde el inicio de año, con lo que la tasa de morosidad cae en un punto porcentual, hasta el 8,8%
- El banco ha captado 141.000 clientes, en términos netos, en un año y ha aumentado en 103.000 la base de clientes con ingresos domiciliados
- Las nuevas hipotecas concedidas se multiplican por 2,3 veces, en tanto que la financiación a pymes avanza un 22,1% y el crédito al consumo se incrementa un 19,6%
- Un total de 512.000 clientes cuentan ya con un gestor personal que les atiende de forma remota, un 70,7% más que a principios de año
- Los índices de satisfacción de la clientela de la entidad vuelven a subir y marcan nuevo récord en la historia de la entidad
- La entidad mantiene el mejor ratio de eficiencia y solvencia de los grandes bancos españoles en sus negocios en España

Madrid, 30/10/2017. Bankia obtuvo un beneficio neto atribuido de 739 millones de euros en los nueve primeros meses de 2017, lo que supone un incremento del 1% respecto al mismo periodo del año anterior, debido al incremento de los ingresos por comisiones y al descenso tanto de los gastos como de las dotaciones a provisiones por la mejor calidad crediticia.

El consejero delegado de Bankia, José Sevilla, destacó que “en un entorno complejo de tipos de interés, la entidad ha conseguido incrementar sus beneficios gracias a la buena dinámica comercial. Cada vez tenemos más clientes, más vinculados y más satisfechos que compran más productos de valor añadido, y concedemos más crédito tanto a particulares como a grandes empresas y pymes”.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

“Esto se complementa con una mejora constante de la calidad del balance, lo que se traduce en una menor necesidad de dotación a provisiones y en una nueva reducción de la tasa de morosidad y de los activos adjudicados”, afirmó.

Añadió que “gracias a todo ello vuelve a mejorar el ratio de solvencia del banco, que se eleva ya por encima del 14%, lo que nos sitúa entre las entidades más capitalizadas de Europa”.

Resultados

El margen de intereses alcanzó 1.467 millones de euros, un 10,1% menos que en el mismo periodo de 2016, como consecuencia de un entorno de tipos de interés en negativo que sigue afectando a la cartera hipotecaria del banco, mayoritariamente referenciada a tipos de interés variables, y al rendimiento de los bonos de la Sareb, cuya rentabilidad se ha situado próxima a cero.

Los ingresos por comisiones han crecido un 4,1%, hasta 636 millones, por el aumento del número de clientes y su mayor vinculación, que se ha reflejado en mayor medida en la generación de ingresos en los medios de pago, fondos de inversión y seguros.

El margen bruto frenó su caída hasta el 2,5% una vez que el resultado por operaciones financieras creció un 70,6%, hasta 314 millones de euros. Este incremento es consecuencia de las ventas de carteras de renta fija principalmente en los dos primeros trimestres del año como anticipación a la previsible evolución de los tipos de interés.

La contención de los gastos de administración (descendieron un 3,1%) permitió que el ratio de eficiencia acumulada se mantuviera en el 48%, prácticamente el mismo nivel que al cierre de septiembre del año anterior, y la mejor cifra entre las grandes entidades españolas en su negocio doméstico.

Mayor calidad de balance

La mejora de la calidad del balance, con descensos tanto en los créditos dudosos como en el volumen de activos adjudicados, fue otro factor favorable para la evolución de la cuenta de resultados, ya que dio lugar a una bajada de las dotaciones a provisiones.

En los nueve primeros meses del año, se hicieron provisiones por 244 millones de euros, un 4,3% menos. El coste de riesgo (volumen de provisiones sobre crédito) se mantiene en el nivel mínimo del 0,24%.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

De esta forma, el beneficio antes de impuestos se situó en 953 millones de euros, un 1,3% más, mientras que el beneficio neto atribuido se elevó a 739 millones, un 1% más que en los nueve primeros meses de 2016. La rentabilidad sobre fondos propios se situó en el 8,1%

Caen los activos no rentables

La mejora en la calidad de los activos se reflejó en prácticamente todas las rúbricas. El saldo de riesgos dudosos se redujo un 11,2% desde el inicio de año, hasta 10.194 millones de euros, con lo que la tasa de morosidad cayó en un punto porcentual, hasta el 8,8%, mientras la tasa de cobertura quedó en el 53,8%. Al tiempo, los activos adjudicados pasaron de 2.251 a 2.082 millones de euros, un 7,5% menos, en términos de valor neto contable, después de que se vendieran 6.115 inmuebles, un 14,6% del stock existente al inicio del año.

Incremento de la actividad típica bancaria

En los nueve primeros meses del año, Bankia continuó con un buen dinamismo de la actividad comercial, que se tradujo en mayores captaciones de nuevos clientes, en la mayor vinculación de los ya existentes, en fuertes crecimientos en la concesión de hipotecas, en mayores volúmenes de financiación a empresas y en crecimientos de los saldos gestionados de fondos de inversión y de pensiones. Y todo ello con un aumento de los índices de satisfacción de la clientela.

En concreto, el banco captó, en términos netos, 141.000 clientes en los últimos 12 meses, al tiempo que los usuarios con ingresos domiciliados aumentaron en 103.000, y el número de tarjetas creció en 168.000.

Todo ello con un crecimiento significativo en la base de clientes que tiene relación multicanal con el banco. Actualmente, un total de 512.000 clientes cuentan ya con un gestor personal que les atiende de manera remota a través del servicio 'Conecta con tu Experto', un 70,7% más que a principios de año. En nueve meses, Bankia ha captado 149.900 clientes por vía exclusivamente digital, a través de la 'Cuenta On'.

Más hipotecas y más crédito a empresas

La mayor base de clientes y su mayor vinculación dio lugar a una mayor actividad crediticia. Las nuevas contrataciones de hipotecas ascendieron a 1.333 millones de euros, 2,3 veces superior a la del mismo periodo del año anterior, como consecuencia del lanzamiento a principios de año de la 'Hipoteca Sin Comisiones', que exime de todas las comisiones de contratación solo con tener los ingresos domiciliados y que no exige la contratación de ningún otro producto.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

Las nuevas formalizaciones de crédito al consumo aumentaron un 19,6%, hasta 1.246 millones de euros. La mayor actividad en este negocio permitió que el stock se incrementara un 18,3%, hasta 3.500 millones de euros.

En la financiación a empresas, destacó el crecimiento del 22,1% en los créditos concedidos a pymes, y del 15,9% en el resto de empresas. Así, el saldo vivo del crédito a empresas se elevó un 0,9%, hasta 29.700 millones, tendencia que no se puede ver todavía en el segmento hipotecario porque los vencimientos siguen superando a las nuevas concesiones.

Por el lado de los recursos de clientes, destacó el crecimiento de 1.721 millones de euros en el saldo gestionado en fondos de inversión (hasta 15.050 millones), y de 229 millones en los fondos de pensiones, que se elevan a 6.621 millones. Los depósitos estrictos de clientes se redujeron, sin embargo, en 2.400 millones en este contexto de prácticamente nulas rentabilidades.

Los mayores volúmenes se observan también en las cuotas de captación neta, que en el caso de los fondos de inversión se elevó al 8,67%, frente al 7,46% de un año antes.

Índices de satisfacción

La mejor evolución del negocio se produjo al tiempo que volvieron a subir los índices de satisfacción de la clientela. Este indicador, medido como el porcentaje de los que valoran el servicio recibido desde Bankia con una nota superior a siete, se elevó en septiembre al 89,6%, el nivel máximo logrado históricamente por la entidad. Esta cifra es tres décimas superior al trimestre anterior.

Al tiempo, el índice de recomendación (Net Promoter Score o NPS), que es resultado de considerar a los clientes que dan una nota superior a nueve y restar los que otorgan una inferior a seis, se elevó al 38,4% en la red de oficinas, casi diez puntos superior al de cierre del año pasado.

La solvencia sigue mejorando

Bankia cerró los nueve primeros meses del ejercicio con un ratio de créditos sobre depósitos del 100,1% y unos activos líquidos que suponen 1,2 veces los vencimientos mayoristas existentes.

Además, la entidad acudió a los mercados de financiación mayorista por un importe total de 1.250 millones de euros a través de dos emisiones: una de bonos subordinados Tier 2 a diez años por importe de 500 millones, colocada en marzo con una demanda de más de diez veces el volumen ofrecido y una emisión de bonos AT1 de 750 millones de euros.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

Ambas emisiones permiten a Bankia ampliar el colchón de deuda capaz de absorber pérdidas de cara a la futura exigencia regulatoria del MREL.

En términos de solvencia, un trimestre más, Bankia logró mejorar sus números, con un ratio de capital CET1 BIS III fully loaded del 14,16%, lo que supone 34 puntos básicos más que en el trimestre precedente. La cifra de capital no incluye las plusvalías en las carteras de deuda soberana. De incluirse, el ratio habría sido aún superior, del 14,55%.

En términos regulatorios, lo que se conoce como phase-in, el ratio de capital CET1 BIS III alcanzó el 15,81%, lo que supone 1,11 puntos porcentuales más con respecto a diciembre (14,7%) y 45 puntos básicos por encima del cierre del trimestre precedente.

El capital total se situó en el 17,18% en términos fully loaded (14,36% en diciembre) y en el 18,75% en términos phase-in (16,03% en diciembre), lo que demuestra la capacidad del banco de generar capital de forma orgánica.

De esta manera, Bankia continúa trimestre a trimestre elevando estos indicadores y se consolida como la entidad con mejor nivel de solvencia de los grandes bancos españoles.

Para más información:

Bankia Comunicación	(bankiacomunicacion@bankia.com)
Virginia Zafra	91 423 51 04 / 690 047 723 (vzafra@bankia.com)
Mariano Utrilla	91 423 94 72 / 691 827 401 (mutrilla@bankia.com)
Guillermo Fernández	91 423 53 33 / 681 349 040 (gfernandezm@bankia.com)

www.bankia.com

www.bankiaresponde.com

www.darcuerda.com

www.blogbankia.es

www.bankiaindicex.com



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Hechos principales de los nueve primeros meses de 2017

El 11 de enero, Bankia lanzó la 'Hipoteca SIN Comisiones', que no aplica tasas de apertura y amortización, ya sea parcial o total, solo por tener los ingresos domiciliados y, además, no exige la contratación de ningún producto adicional.

El 18 de enero, Bankia puso en marcha una herramienta gratuita para calcular el precio de mercado de cualquier vivienda en España. La aplicación también cuenta con un simulador hipotecario.

El 30 de enero, Bankia anunció la apertura de un procedimiento exprés en sus oficinas para atender los reembolsos por cláusulas suelo.

El 9 de febrero, Bankia recuperó el nivel de 'grado de inversión' para S&P, que elevó su rating a largo plazo hasta situarlo en 'BBB-' con perspectiva positiva.

El 15 febrero, Fitch ratificó el rating a largo plazo de Bankia en 'BBB-', dentro de los niveles considerados como 'grado de inversión'.

El 2 de marzo, Bankia realizó una emisión de 500 millones de euros en deuda subordinada Tier 2 a diez años

El 10 de marzo, Bankia Fintech by Innsomnia, primera incubadora y aceleradora de *fintech* de España, cerró su primera convocatoria internacional con el interés de 37 *startup* procedentes de cuatro continentes.

El 24 de marzo, la Junta de Accionistas de Bankia aprobó el abono de un dividendo en efectivo de 317 millones de euros, un 5% más que el año anterior. Tras su abono, el 31 de marzo, 211 millones fueron a parar al Estado, con lo que se elevaron a 1.838 millones las ayudas devueltas.

El 24 de marzo, el Consejo de Bankia acordó la creación de una comisión para el seguimiento y supervisión de la fusión de la entidad con BMN integrado exclusivamente por consejeros independientes.

El 8 de mayo, Bankia anunció su objetivo de duplicar durante 2017 el número de clientes a los que atiende con gestores personales a distancia, mediante el servicio 'Conecta con tu experto', que pasará de 300.000 a 600.000 en solo un año.

El 5 de junio, el banco ejecutó el contrasplit aprobado en Junta de Accionistas en la proporción de una acción nueva por cada cuatro acciones preexistentes. El número de títulos pasó de 11.517 a 2.879 millones, mientras el valor nominal de cada una de ellos quedó situado un euro.

El 14 de junio, Bankia y el BEI anunciaron la financiación de 200 millones a pymes y autónomos del sector agrario y agroalimentario.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

El 26 de junio, el Consejo de Bankia aprobó el acuerdo de fusión con BMN.

El 28 de junio, S&P confirmó el rating emisor a largo plazo 'BBB-' de Bankia, con perspectiva 'positiva'.

El 30 de junio, Bankia lanzó su primera emisión de bonos perpetuos contingentes convertibles en acciones de nueva emisión, por 750 millones de euros, con el cupón más bajo registrado en una emisión a mercado de una entidad española.

El 6 de julio, Bankia y el BEI firmaron un acuerdo para conceder 1.000 millones de euros en créditos a pymes y autónomos.

El 10 de julio, la entidad lanzó [Bankia Responde](#), un nuevo canal de comunicación online dirigido a explicar la realidad corporativa de Bankia.

El 14 de julio, se dio a conocer que Bankia y el BEI financiarán con 200 millones a pymes y autónomos del sector agrario y agroalimentario.

El 24 de julio, Bankia anunció que sus clientes y los de BMN podrían utilizar desde ese momento de forma gratuita la red de cajeros automáticos que los dos bancos tienen en toda España.

El 26 de julio, Bankia, en colaboración con Forética, presentó una herramienta gratuita para que las empresas autoevalúen su grado de avance en responsabilidad social.

El 23 de agosto, Bankia publicó el primer 'Estudio de impacto socioeconómico' de la entidad, en el que se incluye que su actividad supuso un impacto positivo de 4.700 millones de euros al crecimiento de la economía española, un 0,5% del PIB.

El 7 de septiembre, se conoció que Bankia se mantiene por segundo año consecutivo en el índice Dow Jones Sustainability Index (DJSI), lo que la sitúa como una de las empresas más sostenibles a nivel internacional.

El 14 de septiembre, Bankia y BMN celebraron sendas Juntas Generales Extraordinarias en las que los accionistas de ambas entidades aprobaron su fusión.

El 25 de septiembre, Bankia Fintech by Innsomnia informó de que 76 *startup* han presentado su candidatura a la tercera convocatoria de este programa.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

DATOS RELEVANTES

	sep-17	dic-16	Variación
Balance (millones de euros)			
Activos totales	179.247	190.167	(5,7%)
Préstamos y anticipos a la clientela (neto) ⁽¹⁾	103.479	104.677	(1,1%)
Préstamos y anticipos a la clientela (bruto) ⁽¹⁾	108.573	110.595	(1,8%)
Recursos de clientes en balance	120.018	125.001	(4,0%)
Depósitos de la clientela	100.637	105.155	(4,3%)
Empréstitos y valores negociables	17.103	18.801	(9,0%)
Pasivos subordinados	2.278	1.045	-
Total recursos gestionados de clientes en balance y fuera de balance	141.689	145.097	(2,3%)
Fondos propios	12.655	12.303	2,9%
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	11.599	11.329	2,4%
Solvencia (%)			
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	15,81%	14,70%	+1,11 p.p.
Coefficiente de solvencia - Ratio Total capital BIS III Phase In	18,75%	16,03%	+2,72 p.p.
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Fully Loaded	14,16%	13,02%	+1,14 p.p.
Gestión del Riesgo (millones de euros y %)			
Riesgos totales	115.254	117.205	(1,7%)
Saludos dudosos	10.194	11.476	(11,2%)
Provisiones para insolvencias	5.480	6.323	(13,3%)
Tasa de morosidad	8,8%	9,8%	-1,0 p.p.
Tasa de cobertura	53,8%	55,1%	-1,3 p.p.
	sep-17	sep-16	Variación
Resultados (millones de euros)			
Margen de intereses	1.467	1.631	(10,1%)
Margen bruto	2.398	2.460	(2,5%)
Margen neto antes de provisiones	1.247	1.288	(3,1%)
Resultado atribuido al Grupo	739	731	1,0%
Ratios relevantes (%)			
Ratio de eficiencia (Gastos de explotación / Margen bruto)	48,0%	47,7%	+0,3 p.p.
ROA (Beneficio después de impuestos / ATMs) ⁽²⁾	0,5%	0,5%	-
RORWA (Beneficio después de impuestos / APRs) ⁽³⁾	1,3%	1,3%	-
ROE (Beneficio atribuido / Fondos propios) ⁽⁴⁾	8,1%	8,2%	-0,1 p.p.
ROTE (Beneficio atribuido / Fondos propios tangibles medios) ⁽⁵⁾	8,3%	8,4%	-0,1 p.p.
	30-sep-17	31-dic-16	Variación
Acción Bankia			
Nº de accionistas	199.050	241.879	(17,7%)
Nº de acciones (millones) ⁽⁶⁾	2.879	2.879	-
Cotización al cierre del periodo (euros) ^{(6) (7)}	4,08	3,88	5,0%
Capitalización bursátil (millones de euros)	11.748	11.183	5,0%
Beneficio por acción (euros) ^{(6) (8)}	0,34	0,28	22,9%
Valor contable tangible por acción ^{(6) (9)} (euros)	4,45	4,38	1,6%
PER (Cotización al cierre del periodo ^{(6) (7)} / Beneficio por acción)	11,89	13,91	(14,5%)
P/VC tangible (Cotización al cierre del periodo ^{(6) (7)} / Valor contable tangible por acción)	0,92	0,89	3,4%
Dividendo efectivo por acción (céntimos de euro) ⁽⁶⁾	-	11,024	-
Información Adicional			
Nº de oficinas	1.751	1.855	(5,6%)
Nº de empleados	13.472	13.505	(0,2%)

(1) Incluye saldos con BFA (en sep-17 €437 MM y en dic-16 €125 MM)

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

(3) Beneficio después de impuestos anualizado sobre activos ponderados por riesgo

(4) Beneficio atribuido anualizado sobre fondos propios medios de los doce meses anteriores al cierre del periodo

(5) Beneficio atribuido anualizado sobre fondos propios tangibles medios de los doce meses anteriores al cierre del periodo

(6) Datos de número de acciones y cotización a diciembre de 2016 proformados tras el contrasplit realizado en junio de 2017

(7) Fechas de cierre del periodo: 29 de septiembre de 2017 y 30 de diciembre de 2016

(8) Beneficio atribuido dividido por el número de acciones. En septiembre de 2017 el beneficio atribuido está anualizado.

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



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

CUENTA DE RESULTADOS GRUPO BANKIA

(millones de euros)	9M 2017	9M 2016	Variación s/ 9M 2016	
			Importe	%
Margen de intereses	1.467	1.631	(164)	(10,1%)
Dividendos	7	4	3	75,2%
Resultado por puesta en equivalencia	30	29	1	4,9%
Comisiones totales netas	636	611	25	4,1%
Resultado de operaciones financieras	314	184	130	70,6%
Diferencias de cambio	7	14	(7)	(48,0%)
Otros productos y cargas de explotación	(62)	(12)	(50)	-
Margen bruto	2.398,5	2.460	(62)	(2,5%)
Gastos de administración	(1.024)	(1.057)	33	(3,1%)
Gastos de personal	(690)	(688)	(2)	0,3%
Otros gastos generales	(334)	(368)	34	(9,4%)
Amortizaciones	(127)	(116)	(11)	9,8%
Margen neto antes de provisiones	1.247	1.288	(40)	(3,1%)
Dotación a provisiones	(244)	(255)	11	(4,3%)
Dotaciones a provisiones (neto)	(4)	1	(5)	-
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(241)	(256)	16	(6,2%)
Resultado de actividades de explotación	1.003	1.032	(29)	(2,8%)
Pérdidas por deterioro de activos no financieros y otros deterioros	(12)	(5)	(7)	-
Otras ganancias y pérdidas	(38)	(87)	48	(55,9%)
Resultado antes de impuestos	953	941	13	1,3%
Impuesto sobre beneficios	(213)	(209)	(4)	2,1%
Resultado después de impuestos	740	732	8	1,1%
Resultado atribuido a intereses minoritarios	1,3	0,6	1	99,1%
Resultado atribuido al grupo	739	731	8	1,0%
Ratio de eficiencia ⁽¹⁾	48,0%	47,7%	+0,3 p.p.	0,7%
Ratio de eficiencia recurrente ⁽²⁾	55,4%	51,8%	+3,6 p.p.	6,9%

(1) Gastos de explotación / Margen bruto

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



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

BALANCE

(millones de euros)	sep-17	dic-16	Variación s/dic-16	
			Importe	%
Efectivo, efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	2.378	2.854	(475)	(16,7%)
Activos financieros mantenidos para negociar	6.862	8.331	(1.469)	(17,6%)
Derivados	6.780	8.256	(1.475)	(17,9%)
Valores representativos de deuda	12	5	7	-
Instrumentos de patrimonio	70	71	(0)	(0,4%)
Activos financieros disponibles para la venta	19.245	25.249	(6.004)	(23,8%)
Valores representativos de deuda	19.216	25.223	(6.007)	(23,8%)
Instrumentos de patrimonio	29	26	3	11,9%
Préstamos y partidas a cobrar	106.973	108.817	(1.844)	(1,7%)
Valores representativos de deuda	401	563	(162)	(28,8%)
Préstamos y anticipos a entidades de crédito	3.094	3.578	(483)	(13,5%)
Préstamos y anticipos a la clientela	103.479	104.677	(1.198)	(1,1%)
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	27.870	27.691	178	0,6%
Derivados - contabilidad de coberturas	2.983	3.631	(648)	(17,8%)
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	291	282	10	3,4%
Activos tangibles e intangibles	1.885	1.878	7	0,4%
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta	2.042	2.260	(218)	(9,6%)
Resto de activos	8.717	9.174	(457)	(5,0%)
TOTAL ACTIVO	179.247	190.167	(10.921)	(5,7%)
Pasivos financieros mantenidos para negociar	7.251	8.983	(1.732)	(19,3%)
Derivados	7.189	8.524	(1.335)	(15,7%)
Posiciones cortas	62	459	(396)	(86,4%)
Pasivos financieros a coste amortizado	156.196	164.636	(8.440)	(5,1%)
Depósitos de bancos centrales	12.816	14.969	(2.153)	(14,4%)
Depósitos de entidades de crédito	22.036	23.993	(1.957)	(8,2%)
Depósitos de la clientela	100.637	105.155	(4.518)	(4,3%)
Valores representativos de deuda emitidos	19.381	19.846	(465)	(2,3%)
Otros pasivos financieros	1.325	673	653	97,0%
Derivados - contabilidad de coberturas	351	724	(373)	(51,5%)
Provisiones	1.185	1.405	(220)	(15,6%)
Resto de pasivos	1.206	1.582	(376)	(23,8%)
TOTAL PASIVO	166.190	177.330	(11.140)	(6,3%)
Intereses minoritarios (participaciones no dominantes)	46	45	0	0,5%
Otro resultado global acumulado	356	489	(133)	(27,2%)
Fondos propios	12.655	12.303	352	2,9%
TOTAL PATRIMONIO NETO	13.056	12.837	219	1,7%
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	179.247	190.167	(10.921)	(5,7%)



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es