

Bankia logra un beneficio neto atribuido de 481 millones de euros hasta junio, un 13,4% menos

- Nueva subida de la solvencia, que lleva el ratio de capital CET1 *fully loaded* al 12,89%, desde el 12,26% de diciembre
- El saldo de dudosos cae en 1.244 millones en el semestre y deja el ratio de morosidad por debajo del 10%, por primera vez en cuatro años
- La estrategia de eliminación de comisiones impulsa la captación de 113.151 nóminas y pensiones en lo que va de año y la comercialización de 348.924 tarjetas
- El saldo de crédito a empresas y consumo consolida su tendencia al alza y mejora un 2,5%
- Los recursos gestionados de clientes crecen en 1.945 millones hasta junio, con subidas en depósitos y recursos fuera de balance
- La venta de CNB en 2015, la depreciación de los bonos de Sareb y la caída del euríbor impactan en el beneficio acumulado, pero el resultado del segundo trimestre supera en un 3,5% el del primero
- El control de los gastos de explotación, que caen un 2,3% a perímetro constante, permiten mantener el ratio de eficiencia ex ROF en el 50,7%
- La rentabilidad sobre fondos propios se sitúa en el 8,2% en un entorno de tipos de interés negativos

Madrid, 22/07/2016. Bankia obtuvo un beneficio neto atribuido de 481 millones de euros en el primer semestre de 2016, lo que supone un 13,4% menos que en igual periodo del año anterior. Este descenso se explica por la desconsolidación de City National Bank de Florida tras su venta en 2015, la depreciación de los bonos de la Sareb y la bajada de los tipos de interés. Descontado del beneficio del año pasado la aportación de CNB, el resultado caería un 8,7%.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

Si se comparan trimestres estanco, el beneficio del segundo trimestre de 2016 alcanzó los 245 millones de euros, mejorando en un 3,5% el resultado logrado en el primer trimestre de este año y batiendo el consenso del mercado.

El consejero delegado de Bankia, José Sevilla, destacó que este semestre “Bankia demuestra su capacidad de hacer frente a un contexto de tipos de interés negativos. La contención de costes y la bajada de las provisiones por dudosos nos permiten mantener unos altos niveles de rentabilidad”.

Sevilla indicó que “Bankia mantiene una extraordinaria capacidad de mejorar sus niveles de capital trimestre a trimestre, que nos sitúa como la entidad más solvente entre los grandes bancos, y, además, la importante bajada lograda en el saldo de dudosos nos dejan el ratio de mora por debajo de la media del sistema por vez primera en nuestra historia”.

En términos comerciales, “el nuevo posicionamiento lanzado por la entidad está siendo un éxito. En seis meses, hemos incrementado el número de clientes con sus ingresos domiciliados en el banco en más de 113.000 y hemos comercializado casi 350.000 nuevas tarjetas”.

“Además -prosiguió Sevilla-, estamos ganando cuota de mercado en segmentos clave, como crédito al consumo, a empresas o fondos de inversión, y avanzando de forma decidida en la transformación digital de la entidad en paralelo a las necesidades de nuestros clientes”.

Resultados

El margen de intereses se reduce en un 19,1%, hasta los 1.124 millones de euros. La venta de CNB tiene un efecto de 72 millones, los bonos de la Sareb impactan en 78 millones, la bajada del euríbor hasta tasas negativas lo hace en 85 millones en el rendimiento de las hipotecas y la decisión tomada hace un año de retirar las cláusulas suelo reduce los ingresos en otros 21 millones.

Por el lado de las comisiones, el nuevo posicionamiento de la entidad lanzado en enero para particulares y en mayo para autónomos, dirigido a la eliminación de todas las comisiones con solo tener los ingresos o los seguros sociales domiciliados, afecta a esta línea de la cuenta de resultados, que representa una caída de un 15,5%, hasta los 406 millones de euros.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

No obstante, ya está dando resultados esta apuesta lanzada por la entidad para conseguir una mayor vinculación de los clientes actuales e incrementar los niveles de atracción de los nuevos, de forma que la mayor clientela y su mayor relación con el banco, en particular en actividad crediticia, contribuyen a una subida de los ingresos por comisiones del 3,4%, si se compara el segundo con el primer trimestre del año.

Los resultados por operaciones financieras y diferencias de cambio se redujeron un 17,2%, hasta 134 millones de euros, mientras que en el resto de resultados de explotación, lo obtenido por la venta de la participación en Visa Europa compensa, casi en su totalidad, la aportación al Fondo Único de Resolución.

Con todo ello, el margen bruto acumulado hasta junio alcanzó los 1.686 millones de euros, un 16,9% menos que en el mismo periodo de 2015.

Bankia continuó realizando a lo largo del año un importante esfuerzo de contención de los gastos de explotación, que se redujeron en el semestre en un 6,7%, hasta los 787 millones de euros. Descontado CNB, el descenso de gastos es del 2,3%. El ratio de eficiencia ex ROF se situó en el 50,7%, mejorando en más de 10 puntos la media de los competidores.

El margen antes de provisiones fue de 900 millones de euros, un 24,2% menos que en 2015.

Otro aspecto destacado del semestre es la fuerte reducción de los activos no rentables, con caídas tanto del saldo de dudosos como del volumen de activos adjudicados.

Esto permitió que el banco tuviese que hacer menos provisiones, en concreto 235 millones de euros, un 45,5% menos que en el primer semestre de 2015.

El beneficio antes de impuestos acumulado en lo que va de año llegó a 639 millones de euros, mientras que el beneficio neto atribuido fue de 481 millones de euros, un 13,4% inferior al del mismo periodo del año anterior. A perímetro constante, esto es, excluyendo de 2015 la aportación de CNB, el beneficio habría caído un 8,7%.

En el segundo trimestre del año, el beneficio atribuido fue de 245 millones de euros, con un incremento del 3,5% sobre los tres primeros meses del ejercicio.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Éxito del nuevo posicionamiento

El nuevo posicionamiento con clientes que Bankia puso en marcha el pasado mes de enero se está desarrollando con notable éxito.

Así, en los seis primeros meses del año, Bankia registró 113.151 nuevos clientes con sus ingresos domiciliados. El número de tarjetas activas se incrementó en estos seis meses en 348.924, de las que 203.799 son de crédito. La cuota de mercado en fondos de inversión avanzó del 5,44% al 5,70%.

Todo ello se traduce en un incremento continuado del grado de satisfacción de los clientes. En términos de pseudocompras, Bankia alcanza el 7,58 sobre 10 de nota, batiendo en casi medio punto la media del sector. En índice de satisfacción de clientes, la puntuación ha subido cuatro puntos en seis meses – un incremento similar al registrado entre 2013 y 2015-, y ya está en el 86,5%.

Por el lado del crédito, se mantiene el foco en la financiación del consumo de las familias y en la actividad de autónomos y pymes, si bien también empiezan a registrarse subidas en los nuevos préstamos para compra de vivienda.

En materia de consumo, se concedió financiación por 702 millones de euros en los seis primeros meses del año, un 29,6% más que en igual periodo de 2015. Si se miran los créditos para compra de vivienda, el avance es del 21,5%, hasta los 390 millones de euros.

Para financiar la actividad de autónomos y pymes se otorgaron en los seis primeros meses del año un total de 1.651 millones de euros, un 7,2% más sobre idéntico periodo de 2015.

El dinamismo de la actividad crediticia permite incrementar los saldos, tanto en consumo como en empresas, que crecen un 2,5%, y, en paralelo, mejorar la cuota de mercado de la entidad en ambos segmentos.

En cuanto a los recursos de clientes, el semestre se cierra con subidas tanto en depósitos como en recursos fuera de balance. En la primera rúbrica, el avance es de 1.680 millones en lo que va de año, hasta los 98.670 millones de euros. En el caso de los fondos de inversión y planes de pensiones, el saldo crece en 265 millones, hasta los 23.038 millones de euros, pese al difícil entorno de mercado.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Avanzando en la transformación digital

Otro de los aspectos en los que el banco sigue poniendo el foco es en la transformación digital de la entidad hacia un modelo multicanal. En la actualidad, más del 35% de los clientes del banco se relacionan con la entidad por canales físicos y virtuales, frente al 31% de cierre del año pasado.

También se producen fuertes crecimientos en la venta de productos de valor a través de canales digitales. Así, en los seis primeros meses del año y en comparación con el mismo periodo del año anterior, las ventas digitales de créditos al consumo crecen un 54,6%; las de planes de pensiones, un 32,8%, y las de depósitos a plazo, un 26,8%.

Bankia puso en marcha a finales del año pasado un nuevo modelo de atención para aquellos clientes que ya no van a la oficina. Este servicio, denominado 'Conecta con tu experto', asigna a cada cliente un gestor personal para llevar su relación con el banco. La entidad cerró junio con más de 156.000 clientes en este servicio y prevé llegar a los 450.000 en 2017.

La morosidad, por debajo del 10%

La bajada de los activos no rentables continúa siendo una constante en Bankia, tanto por la vía de la reducción de la morosidad como del descenso de los adjudicados.

En los seis primeros meses del año, el saldo de créditos de dudoso cobro se redujo en 1.244 millones de euros, hasta una cifra de 11.751 millones. En 10 trimestres el descenso acumulado supera ya los 8.200 millones de euros.

Con ello, el ratio de morosidad baja por primera vez en los últimos cuatro años de la cota del 10%, y se sitúa en el 9,8%. El descenso en lo que va de año es de un punto porcentual y permite a Bankia situarse por vez primera por debajo de la media del sistema (según el último dato disponible a mayo).

Aunque cae la morosidad, Bankia continúa mejorando la cobertura de los saldos dudosos que permanecen en balance. El ratio de provisiones sobre dudosos pasa en lo que va de año del 60% al 60,8%.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

En cuanto al saldo de adjudicados, sigue la tendencia a la baja, de manera que el saldo neto de los activos en balance se sitúa en 2.608 millones de euros, tras caer en 81 millones en el semestre y en 267 millones en el último año.

Mejora la solvencia y la liquidez

Otro de los aspectos recurrentes de los últimos ejercicios es la mejora en términos de liquidez y solvencia. En el primer aspecto, el ratio de créditos sobre depósitos se situó en el 100,2%, tras mejorar 1,7 puntos en el semestre. El gap comercial se redujo en el periodo en 2.835 millones de euros, un 33,6%, hasta los 5.615 millones.

Por el lado de la solvencia, Bankia vuelve a demostrar su capacidad de generar capital. En lo que va de año, el ratio CET1 BIS III Phase In se incrementa en 64 puntos básicos, hasta el 14,53%. En términos *fully loaded* –que anticipa los requerimientos que entrarán en vigor en 2019-, el ratio pasa del 12,26% al 12,89%, 63 puntos básicos más. Este dato no incluye las plusvalías en las carteras de deuda soberana.

Resultados de BFA

En cuanto a BFA, matriz de Bankia, registró en el primer semestre del año un beneficio neto de 210 millones de euros, que comparan con 1.393 millones de euros en igual periodo de 2015. El año pasado, BFA se deshizo de gran parte de sus carteras de renta fija y generó unos ingresos extraordinarios en el primer semestre de casi 1.400 millones de euros.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

Hechos principales del primer semestre de 2016

El 11 de enero, Bankia eliminó las comisiones a 2,4 millones de clientes y anunció que no las cobrará a aquellos clientes con ingresos domiciliados.

El 21 de enero, Bankia emitió 1.000 millones en cédulas hipotecarias a cinco años.

El 5 de febrero, Bankia y el BEI rubricaron un acuerdo para conceder en común 1.000 millones de euros en créditos a pymes y autónomos.

El 17 febrero, Bankia abrió un proceso para devolver toda la inversión a los accionistas minoristas que acudieron a la salida a Bolsa.

El 23 de febrero, Fitch elevó el rating a largo plazo de Bankia desde 'BB+' a 'BBB-', con lo que la calificación de la entidad recuperó el grado de inversión.

El 1 de marzo, Bankia lanzó el 'pago por móvil' a través de su aplicación Bankia Wallet.

El 3 de marzo, Bankia colocó 1.000 millones en cédulas hipotecarias a siete años.

El 15 de marzo, la Junta de Accionistas de Bankia aprobó el abono de un dividendo de 302 millones de euros, un 50% más que el año anterior. De esa cuantía, 195 millones fueron a parar al Estado, con lo que se eleva ya a 1.627 millones las ayudas devueltas.

El 17 de marzo, Bankia y FCC cerraron la venta de su participación en Globalvia por 420 millones de euros.

El 1 de abril, el Consejo de Bankia nombró a Joaquín Ayuso nuevo consejero independiente coordinador. Fernando Fernández se incorporó a las comisiones de Nombramientos y de Retribuciones, y Antonio Greño fue nombrado presidente del Comité de Auditoría y Cumplimiento.

El 5 de abril, S&P elevó el rating de Bankia desde 'BB' hasta 'BB+' y lo mantuvo con perspectiva positiva.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

El 11 de mayo, Bankia anunció que dejaba de cobrar comisiones a los autónomos con sus seguros sociales o sus impuestos domiciliados en el banco.

El 30 de mayo, Bankia comunicó que extendía a 13 comunidades autónomas su servicio de asesoramiento para clientes digitales 'Conecta con tu experto', que ya atendía a 150.000 usuarios.

El 10 de junio, Bankia puso en marcha, junto a Innsomnia, la primera incubadora y aceleradora *fintech* de España.

El 14 de junio, Bankia lanzó 'Inveinte', una solución gratuita para que las empresas identifiquen las ayudas oficiales a las que pueden acceder.

El 28 de junio, Bankia lanzó 'Pago entre amigos' para realizar abonos gratuitos e inmediatos de un móvil a otro.

Para más información:

Bankia Comunicación	(bankiacomunicacion@bankia.com)
Juan Emilio Maíllo	91 423 90 09 / 689 869 034 (jmaillo@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)
Irene Rivas	91 423 96 57 / 616 257 322 (irivas@bankia.com)

www.bankia.com

www.darcuerda.com

www.blogbankia.es

www.bankiaindicex.com



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

DATOS BÁSICOS GRUPO BANKIA

	jun-16	dic-15	Variación
Balance (millones de euros)			
Activos totales	203.501	206.970	(1,7%)
Crédito a la clientela neto	109.794	110.570	(0,7%)
Crédito a la clientela bruto	116.475	117.977	(1,3%)
Crédito bruto al sector privado residente	93.633	93.730	(0,1%)
Crédito bruto con garantía real	68.228	69.960	(2,5%)
Recursos de clientes en balance	132.323	132.629	(0,2%)
Depósitos de la clientela	107.908	108.702	(0,7%)
Empréstitos y valores negociables	23.382	22.881	2,2%
Pasivos subordinados	1.033	1.046	(1,2%)
Total recursos gestionados de clientes	155.360	155.402	(0,03%)
Fondos propios	12.089	11.934	1,3%
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	11.272	11.289	(0,2%)
Solvencia (%)			
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	14,53%	13,89%	+0,64 p.p.
Coefficiente de solvencia - Ratio Total capital BIS III Phase In	15,85%	15,16%	+0,69 p.p.
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Fully Loaded	12,89%	12,26%	+0,63 p.p.
Gestión del Riesgo (millones de euros y %)			
Riesgos totales ⁽¹⁾	120.146	120.924	(0,6%)
Saldos dudosos	11.751	12.995	(9,6%)
Provisiones para insolvencias	7.141	7.794	(8,4%)
Tasa de morosidad ⁽¹⁾	9,8%	10,8%	-1,0 p.p.
Tasa de cobertura	60,8%	60,0%	+0,8 p.p.

	jun-16	jun-15	Variación
Resultados (millones de euros)			
Margen de intereses	1.124	1.388	(19,1%)
Margen bruto	1.686	2.029	(16,9%)
Margen neto antes de provisiones	900	1.186	(24,2%)
Beneficio atribuido al Grupo	481	556	(13,4%)
Ratios relevantes (%)			
Ratio de eficiencia (Gastos de explotación / Margen bruto)	46,6%	41,5%	+5,1 p.p.
R.O.A. (Beneficio después de impuestos / ATMs) ⁽²⁾	0,5%	0,5%	-0,0 p.p.
R.O.E. (Beneficio atribuido / Fondos propios) ⁽³⁾	8,2%	9,8%	-1,6 p.p.

	jun-16	dic-15	Variación
Acción Bankia			
Nº de accionistas	337.207	435.755	(22,6%)
Nº Acciones (millones)	11.517	11.517	-
Cotización cierre del periodo	0,646	1,074	(39,9%)
Capitalización bursátil (millones de euros)	7.440	12.370	(39,9%)
Beneficio por acción (euros) ⁽⁴⁾	0,08	0,09	(6,9%)
Valor neto contable por acción ⁽⁵⁾	1,09	1,08	0,7%
Información Adicional			
Nº de oficinas	1.894	1.932	(2,0%)
Nº de empleados	13.449	13.569	(0,9%)

(1) La tasa de morosidad se calcula excluyendo de los riesgos totales los saldos con BFA (en jun-16: €1.501 MM en adquisiciones temporales de activos, €461 MM por las cantidades a recuperar de BFA como consecuencia de la asunción por parte de éste del 60% de las contingencias estimadas en los procedimientos a socios a la salida a bolsa de Bankia y €1MM de garantías entregadas).

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

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

(4) Beneficio atribuido dividido por el número de acciones. En jun-16 se utiliza el beneficio atribuido anualizado.

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



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

CUENTA DE RESULTADOS GRUPO BANKIA EX CNB

(millones de euros)	1S 2016	1S 2015	Variación s/ 1S 2015	
			Importe	%
Margen de intereses	1.124	1.316	(193)	(14,6%)
Dividendos	4	4	0	9,7%
Resultado por puesta en equivalencia	21	17	3	19,1%
Comisiones totales netas	406	476	(69)	(14,6%)
Resultado de operaciones financieras	119	149	(31)	(20,5%)
Diferencias de cambio	15	11	4	36,1%
Otros productos y cargas de explotación	(3)	(23)	20	(87,5%)
Margen bruto	1.686	1.951	(265)	(13,6%)
Gastos de administración	(711)	(736)	25	(3,4%)
Gastos de personal	(465)	(468)	3	(0,7%)
Otros gastos generales	(245)	(267)	22	(8,2%)
Amortizaciones	(76)	(69)	(7)	9,4%
Margen neto antes de provisiones	900	1.146	(246)	(21,5%)
Dotación a provisiones	(203)	(322)	119	(37,0%)
Dotaciones a provisiones (neto)	(52)	35	(87)	(248,6%)
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(151)	(357)	206	(57,7%)
Resultado de actividades de explotación	696	823	(127)	(15,4%)
Pérdidas por deterioro de activos no financieros	(8)	(10)	2	(17,8%)
Otras ganancias y pérdidas	(49)	(102)	53	(52,1%)
Resultado antes de impuestos	639	711	(72)	(10,1%)
Impuesto sobre beneficios	(158)	(178)	20	(11,5%)
Resultado después de impuestos	481	533	(52)	(9,7%)
Resultado atribuido a intereses minoritarios	0	6	(6)	(100,0%)
Resultado atribuido al grupo	481	527	(46)	(8,7%)
Ratio de eficiencia ⁽¹⁾	46,6%	41,3%	+5,4 p.p.	13,0%
Ratio de eficiencia recurrente ⁽²⁾	50,7%	45,0%	+5,7 p.p.	12,7%

(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

CUENTA DE RESULTADOS GRUPO BANKIA

(millones de euros)	1S 2016	1S 2015	Variación s/ 1S 2015	
			Importe	%
Margen de intereses	1.124	1.388	(264)	(19,1%)
Dividendos	4	5	(1)	(14,2%)
Resultado por puesta en equivalencia	21	17	3	19,1%
Comisiones totales netas	406	481	(75)	(15,5%)
Resultado de operaciones financieras	119	151	(32)	(21,2%)
Diferencias de cambio	15	11	4	36,1%
Otros productos y cargas de explotación	(3)	(24)	21	(88,1%)
Margen bruto	1.686	2.029	(343)	(16,9%)
Gastos de administración	(711)	(774)	63	(8,2%)
Gastos de personal	(465)	(495)	29	(5,9%)
Otros gastos generales	(245)	(279)	34	(12,1%)
Amortizaciones	(76)	(69)	(7)	9,4%
Margen neto antes de provisiones	900	1.186	(287)	(24,2%)
Dotación a provisiones	(203)	(322)	119	(36,9%)
Dotaciones a provisiones (neto)	(52)	35	(87)	-
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(151)	(357)	206	(57,6%)
Resultado de actividades de explotación	696	864	(168)	(19,4%)
Pérdidas por deterioro de activos no financieros	(8)	(10)	2	(17,8%)
Otras ganancias y pérdidas	(49)	(102)	53	(52,0%)
Resultado antes de impuestos	639	753	(113)	(15,1%)
Impuesto sobre beneficios	(158)	(191)	33	(17,5%)
Resultado después de impuestos	481	562	(80)	(14,3%)
Resultado atribuido a intereses minoritarios	0	6	(6)	(100,0%)
Resultado atribuido al grupo	481	556	(74)	(13,4%)
Ratio de eficiencia ⁽¹⁾	46,6%	41,5%	+5,1 p.p.	12,3%
Ratio de eficiencia recurrente ⁽²⁾	50,7%	45,1%	+5,5 p.p.	12,3%

(1) Gastos de explotación / Margen bruto

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

CUENTA DE RESULTADOS TRIMESTRAL GRUPO BANKIA EX CNB

(millones de euros)	2T 2016	1T 2016	4T 2015	3T 2015	2T 2015	1T 2015	4T 14	3T 14	2T 14	1T 14
Margen de intereses	546	577	658	648	657	659	735	706	704	671
Dividendos	3	0	0	0	3	1	0	1	1	1
Resultado por puesta en equivalencia	13	8	8	7	12	6	4	11	11	7
Comisiones totales netas	207	200	228	225	245	230	244	232	235	229
Resultado de operaciones financieras	58	61	56	73	77	72	68	75	53	21
Diferencias de cambio	8	7	9	10	13	(1)	6	(19)	6	14
Otros productos y cargas de explotación	(2)	(1)	(192)	(4)	(10)	(12)	(158)	15	18	0
Margen bruto	833	853	767	959	997	954	898	1.021	1.028	944
Gastos de administración	(349)	(362)	(359)	(357)	(365)	(371)	(386)	(373)	(378)	(388)
Gastos de personal	(227)	(239)	(233)	(228)	(231)	(237)	(229)	(232)	(240)	(247)
Otros gastos generales	(122)	(124)	(126)	(128)	(134)	(134)	(157)	(142)	(138)	(142)
Amortizaciones	(38)	(37)	(39)	(38)	(36)	(33)	(38)	(44)	(39)	(36)
Margen neto antes de provisiones	446	454	369	564	596	550	474	604	611	520
Dotación a provisiones	(87)	(116)	(76)	(149)	(148)	(175)	(189)	(207)	(228)	(230)
Dotaciones a provisiones (neto)	(24)	(28)	(8)	5	12	23	(7)	46	17	49
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(64)	(87)	(67)	(155)	(160)	(198)	(182)	(252)	(244)	(279)
Resultado de actividades de explotación	359	338	294	415	448	375	284	398	383	290
Pérdidas por deterioro de activos no financieros	(6)	(2)	42	(4)	(9)	(2)	(3)	(3)	2	(3)
Otras ganancias y pérdidas	(28)	(21)	(60)	(29)	(45)	(57)	(122)	(23)	(35)	(10)
Resultado antes de impuestos	324	315	276	382	394	317	159	372	350	277
Impuesto sobre beneficios	(79)	(78)	(25)	(83)	(98)	(80)	(19)	(106)	(89)	(85)
Resultado después de impuestos	245	237	251	299	296	237	179	283	275	208
Resultado atribuido a intereses minoritarios	0	0	1	14	1	5	26	(0)	0	(1)
Resultado atribuido al grupo	245	237	250	285	296	232	153	284	274	209
Impacto neto provisión OPS	-	-	(184)	-	-	-	(218)	-	-	-
Resultado atribuido reportado	245	237	66	285	296	232	(66)	284	274	209
Ratio de eficiencia ⁽¹⁾	46,5%	46,8%	51,9%	41,2%	40,2%	42,4%	47,3%	40,8%	40,6%	44,9%
Ratio de eficiencia recurrente ⁽²⁾	50,5%	50,9%	56,7%	45,1%	44,2%	45,7%	51,5%	43,2%	43,1%	46,6%

(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 CONSOLIDADO GRUPO BANKIA

(millones de euros)	jun-16	dic-15	Variación s/dic-15	
			Importe	%
Caja y depósitos en bancos centrales	2.462	2.979	(517)	(17,4%)
Cartera de negociación	11.697	12.202	(505)	(4,1%)
Derivados de negociación	11.529	12.076	(546)	(4,5%)
Instrumentos de capital	69	72	(4)	(5,3%)
Valores representativos de deuda	99	54	45	84,6%
Activos financieros disponibles para la venta	29.909	31.089	(1.180)	(3,8%)
Valores representativos de deuda	29.884	31.089	(1.205)	(3,9%)
Instrumentos de capital	24	-	24	-
Inversiones crediticias	115.820	117.776	(1.956)	(1,7%)
Depósitos en entidades de crédito	5.423	6.443	(1.021)	(15,8%)
Crédito a la clientela	109.794	110.570	(776)	(0,7%)
Resto	603	762	(160)	(20,9%)
Cartera de inversión a vencimiento	25.043	23.701	1.342	5,7%
Derivados de cobertura	4.141	4.073	68	1,7%
Activos no corrientes en venta	2.679	2.962	(283)	(9,5%)
Participaciones	288	285	3	1,1%
Activo material e intangible	2.254	2.261	(7)	(0,3%)
Otros activos, periodificaciones y activos fiscales	9.208	9.642	(433)	(4,5%)
TOTAL ACTIVO	203.501	206.970	(3.468)	(1,7%)
Cartera de negociación	12.245	12.408	(163)	(1,3%)
Pasivos financieros a coste amortizado	174.549	176.276	(1.727)	(1,0%)
Depósitos de bancos centrales	16.968	19.474	(2.506)	(12,9%)
Depósitos de entidades de crédito	24.154	23.228	925	4,0%
Depósitos de la clientela	107.908	108.702	(794)	(0,7%)
Débitos representados por valores negociables	23.382	22.881	501	2,2%
Pasivos subordinados	1.033	1.046	(13)	(1,2%)
Otros pasivos financieros	1.105	945	159	16,9%
Derivados de cobertura	944	978	(34)	(3,5%)
Provisiones	1.484	2.898	(1.415)	(48,8%)
Otros pasivos, periodificaciones y pasivos fiscales	1.485	1.714	(229)	(13,4%)
TOTAL PASIVO	190.706	194.274	(3.567)	(1,8%)
Intereses minoritarios	47	66	(20)	(29,6%)
Ajustes por valoración	659	696	(36)	(5,2%)
Fondos propios	12.089	11.934	155	1,3%
TOTAL PATRIMONIO NETO	12.795	12.696	99	0,8%
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	203.501	206.970	(3.468)	(1,7%)



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

DATOS BÁSICOS GRUPO BFA

(millones de euros)	jun-16	dic-15	Variación
Activos totales	207.704	213.699	(2,8%)
Crédito a la clientela neto	107.669	108.573	(0,8%)
Crédito a la clientela bruto	114.473	116.127	(1,4%)
Crédito bruto al sector privado residente	93.688	93.784	(0,1%)
Crédito bruto con garantía real	68.282	70.014	(2,5%)
Recursos de clientes en balance	130.779	132.954	(1,6%)
Depósitos de la clientela	106.522	107.430	(0,8%)
Empréstitos y valores negociables	23.224	24.478	(5,1%)
Pasivos subordinados	1.033	1.046	(1,2%)
Total recursos gestionados de clientes	154.039	155.727	(1,1%)
Fondos Propios	8.927	8.736	2,2%
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	11.724	12.130	(3,3%)
Solvencia (%)			
Capital de nivel I ordinario - BIS III Phase in	14,40%	14,58%	(0,18) p.p.
Coefficiente de solvencia - Ratio Total capital BIS III Phase In	15,24%	15,55%	(0,31) p.p.
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Fully Loaded	12,97%	12,88%	+0,09 p.p.
Gestión del Riesgo (millones de euros y %)			
Riesgos totales	120.739	122.182	(1,2%)
Deudores morosos	11.834	13.100	(9,7%)
Provisiones para insolvencias	7.265	7.942	(8,5%)
Tasa de morosidad	9,80%	10,72%	(0,92) p.p.
Tasa de cobertura	61,39%	60,63%	+0,77 p.p.
	jun-16	jun-15	Variación
Resultados (millones de euros)			
Margen de intereses	1.153	1.438	(19,9%)
Margen bruto	1.866	3.280	(43,1%)
Resultado de la actividad de explotación antes de dotaciones	1.077	2.432	(55,7%)
Beneficio después de impuestos	210	1.393	(84,9%)



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

CUENTA RESULTADOS GRUPO BFA

(millones de euros)	1S 2016	1S 2015	Variación	
			Importe	%
Margen Intereses	1.153	1.438	(286)	(19,9%)
Dividendos	4	5	(1)	(14,4%)
Resultado por Puesta en Equivalencia	21	17	3	19,1%
Comisiones Totales Netas	397	444	(47)	(10,5%)
Resultado de Operaciones Financieras	282	1.388	(1.106)	(79,7%)
Diferencias de Cambio	15	13	2	17,3%
Otros Productos y Cargas de Explotación	(5)	(26)	20	(80,3%)
Margen Bruto	1.866	3.280	(1.413)	(43,1%)
Gastos de Administración	(714)	(779)	65	(8,4%)
Gastos de Personal	(465)	(495)	29	(5,9%)
Otros Gastos Generales	(249)	(285)	36	(12,6%)
Amortizaciones	(76)	(69)	(7)	9,4%
Resultado de la actividad de explotación antes de dotaciones	1.077	2.432	(1.355)	(55,7%)
Dotaciones a Provisiones (neto)	(447)	(185)	(262)	141,5%
Pérdidas por Deterioro de Activos Financieros (neto)	(142)	(330)	188	(57,1%)
Resultado de Actividades de Explotación	488	1.917	(1.428)	(74,5%)
Pérdidas por Deterioro de Activos no Financieros	(8)	(10)	2	(17,8%)
Otras Ganancias y Pérdidas	(38)	(83)	45	(54,3%)
Resultado antes de Impuestos	442	1.823	(1.381)	(75,8%)
Impuesto sobre Beneficios	(231)	(430)	198	(46,2%)
Rdo. del Ejercicio Procedente de Operaciones Continuas	210	1.393	(1.183)	(84,9%)
Resultado de Operaciones Interrumpidas (neto)	0	0	0	-
Resultado del Ejercicio después de Impuestos	210	1.393	(1.183)	(84,9%)



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

BALANCE CONSOLIDADO GRUPO BFA

(millones de euros)	jun-16	dic-15	Variación	
			Importe	%
Caja y Depósitos en Bancos Centrales	2.457	2.979	(522)	(17,5%)
Cartera de Negociación	10.457	10.828	(371)	(3,4%)
<i>De la que: Crédito a la Clientela</i>	0	0	0	-
Activos Financieros Disponibles para la Venta	61.579	63.522	(1.943)	(3,1%)
Valores Representativos de Deuda	61.579	63.522	(1.943)	(3,1%)
Instrumentos de Capital	0	0	0	-
Inversiones Crediticias	113.695	115.873	(2.178)	(1,9%)
Depósitos en Entidades de Crédito	5.423	6.537	(1.114)	(17,0%)
Crédito a la Clientela	107.669	108.573	(904)	(0,8%)
Resto	603	763	(160)	(21,0%)
Cartera de Inversión a Vencimiento	0	0	0	-
Derivados de Cobertura	4.291	4.220	71	1,7%
Activos no Corrientes en Venta	2.671	2.968	(296)	(10,0%)
Participaciones	288	285	3	1,1%
Activo Material e Intangible	2.255	2.261	(7)	(0,3%)
Otros Activos, Periodificaciones y Activos Fiscales	10.012	10.763	(752)	(7,0%)
TOTAL ACTIVO	207.704	213.699	(5.995)	(2,8%)
Cartera de Negociación	11.006	11.034	(28)	(0,3%)
Pasivos Financieros a Coste Amortizado	176.453	180.471	(4.018)	(2,2%)
Depósitos de Bancos Centrales	16.968	19.474	(2.506)	(12,9%)
Depósitos de Entidades de Crédito	27.607	27.098	509	1,9%
Depósitos de la Clientela	106.522	107.430	(908)	(0,8%)
Débitos Representados por Valores Negociables	23.224	24.478	(1.254)	(5,1%)
Pasivos Subordinados	1.033	1.046	(13)	(1,2%)
Otros Pasivos Financieros	1.099	944	154	16,3%
Derivados de Cobertura	2.184	2.352	(167)	(7,1%)
Pasivos por Contratos de Seguros	7	0	7	-
Provisiones	2.161	3.417	(1.256)	(36,8%)
Otros Pasivos, Periodificaciones y Pasivos Fiscales	1.747	2.015	(268)	(13,3%)
TOTAL PASIVO	193.559	199.289	(5.730)	(2,9%)
Intereses Minoritarios	4.597	4.676	(79)	(1,7%)
Ajustes por Valoración	834	998	(164)	(16,5%)
Fondos Propios	8.715	8.736	(21)	(,2%)
TOTAL PATRIMONIO NETO	14.145	14.410	(265)	(1,8%)
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	207.704	213.699	(5.995)	(2,8%)



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es