

## **Bankia obtiene un beneficio neto atribuido de 237 millones de euros, un 2,1% más**

- El ratio de capital CET1 BIS III *fully loaded* sube otros 26 puntos básicos en el trimestre, hasta el 12,52%
- La morosidad se reduce en 431 millones de euros, lo que deja la tasa de dudosos en el 10,5%, mientras sube la cobertura y caen los adjudicados
- El saldo de crédito a empresas y consumo de las familias se incrementa en un 0,8% en el trimestre tras subir en un 11,7% la nueva facturación
- El dinamismo comercial de la red sigue subiendo, hasta 36,8 productos vendidos por empleado al mes
- El nuevo posicionamiento con clientes lleva a la captación de 19.100 nuevas nóminas en dos meses y multiplicar casi por tres la contratación de tarjetas de crédito
- En recursos de clientes, la cuota de mercado en fondos de inversión sube al 5,61% tras captarse hasta marzo el 12,19% de las aportaciones
- El foco en el segmento de empresas permite incrementar la cuota de mercado en Comex, Confirming y TPVs
- El control de costes y las menores provisiones ayudan a compensar la caída de ingresos derivada de la menor rentabilidad de los bonos de la SAREB y la entrada del euríbor en negativo
- El ratio de eficiencia ex ROF se mantiene en el 50,9%, frente al 62,2% de media del sector



# Bankia

**Madrid, 29/04/2016.** Bankia obtuvo un beneficio neto atribuido de 237 millones de euros en el primer trimestre del año, un 2,1% más que en igual periodo del año anterior en términos comparables.

La contención de costes y las menores provisiones por la mejora de la calidad del balance permiten compensar la caída de ingresos derivada del actual entorno de tipos de interés y el efecto de la nueva estrategia de eliminación de comisiones puesta en marcha el pasado 11 de enero. Las cifras de 2015 no incluyen la aportación de City National Bank of Florida, filial vendida el pasado mes de octubre. Con ella, el beneficio habría caído un 3,3%.

El consejero delegado de Bankia, José Sevilla, destacó que “la entidad mantiene sus fortalezas en un entorno de tipos de interés complicado: el nivel de eficiencia de Bankia es muy elevado y la bajada de la morosidad nos permite hacer menos provisiones, lo que se traduce en que el beneficio y la rentabilidad se mantienen estables”.

Además, “en términos de balance las señales son muy positivas. Bankia mantiene una fuerte generación de capital que nos hace cada vez más solventes y la reducción de los activos problemáticos se ve acompañada de un incremento de la cobertura de los que permanecen en balance”.

Desde el punto de vista comercial, “el nuevo posicionamiento con clientes está dando notables resultados, con incrementos de la captación de ingresos domiciliados, fuertes subidas en la contratación de productos como tarjetas de crédito e incrementos de cuota relevantes en fondos de inversión”.

“En materia de financiación –prosiguió el consejero delegado de Bankia-, se aprecian resultados del foco puesto en el incremento de la financiación del consumo de las familias y de la actividad de las pymes, que registran incrementos en facturación de nuevo crédito del entorno del 40%”.

## Resultados

El margen de intereses se reduce –sin incluir CNB- en un 12,4%, hasta los 577 millones de euros. Esto es consecuencia del menor rendimiento de los bonos de la SAREB, de la bajada del euríbor, que se situó en su referencia a 12 meses en negativo este trimestre, y de la decisión de retirar las cláusulas suelo de las hipotecas.



@Bankia  
@PressBankia



[www.facebook.com/bankia.es](http://www.facebook.com/bankia.es)

# Bankia

El proceso de reequilibrio del balance hacia activos de mayor rendimiento, en particular el crédito al consumo y el empresarial, permitieron compensar parcialmente esos efectos, que, junto a la caída del coste de financiación, hacen que el margen de clientes mejore respecto al primer trimestre del año pasado, al subir del 1,40% al 1,56%.

Como consecuencia del nuevo posicionamiento de la entidad con clientes en materia de comisiones, se observa una caída de los ingresos por este concepto. El pasado 11 de enero Bankia anunció que dejaría de cobrar comisiones a quienes domicilien sus ingresos en la entidad.

Esta ventaja para los clientes, junto a que en este trimestre no ha habido ventas de carteras de fallidos, lleva a que los ingresos en esta materia bajen un 13,2%, hasta los 200 millones de euros.

La menor rotación de las carteras de renta fija provocan una caída del 15,2% del resultado por operaciones financieras, de manera que el margen bruto alcanzó en el primer trimestre del año 853 millones de euros, un 10,6% menos. Descontada la depreciación de los bonos de la SAREB, el margen caería un 6,8%.

Por el lado de los costes, Bankia continuó haciendo un importante esfuerzo de contención, que llevó a un descenso de los gastos de explotación y amortizaciones del 1,2%. De esta manera, la entidad consigue mantener el ratio de eficiencia ex ROF en el 50,9%, batiendo en 11,3 puntos la media del sector (62,2%).

El margen antes de provisiones se situó en el primer trimestre del año en 454 millones de euros, un 17,5% menos.

La mejora de la calidad del balance que viene registrando la entidad permitió que las dotaciones a provisiones se redujeran un 41,4%, hasta los 128 millones de euros.

De este modo, el beneficio antes de impuestos se situó en 315 millones de euros, en línea con el del primer trimestre de 2015, y el beneficio neto atribuido, en 237 millones de euros, un 2,1% más. De haberse incluido en 2015 la aportación de City National Bank, el beneficio se habría reducido un 3,3%.



@Bankia  
@PressBankia



[www.facebook.com/bankia.es](http://www.facebook.com/bankia.es)

## Más dinamismo comercial

En el primer trimestre del año Bankia mantuvo el fuerte dinamismo comercial que viene caracterizando a la entidad en los últimos años. Así, el número de productos vendidos por empleado al mes alcanzó una media de 36,8 en el trimestre, frente a los 30,7 de igual periodo de hace un año.

Por el lado de la financiación, el foco puesto por Bankia en el incremento del crédito al consumo y a las empresas se tradujo en la concesión de préstamos por importe de 2.889 millones de euros, un 11,7% más que en el primer trimestre de 2015, con un dinamismo que llegó al 37,5% en la financiación a pymes y autónomos. Esto permitió que el saldo de financiación a estos segmentos subiese un 0,8% en el trimestre y un 2,3% en términos interanuales.

Otro de los ejes en esta materia es la financiación de operaciones de comercio exterior. A cierre de marzo, la cuota de Bankia en este mercado era del 10,38%, frente al 6,5% de marzo de 2015. En confirming, la cuota sube en un año del 3,95% al 5,7%. Y en TPV, del 12,8% al 13,08%.

En recursos de clientes, se mantiene el proceso de trasvase desde plazo a cuentas corrientes y de ahorro y, sobre todo, a recursos fuera de balance. En un trimestre de mucha volatilidad en los mercados, Bankia incrementó su cuota en planes de pensiones hasta el 7,2% (dos puntos básicos) y en fondos, del 5,44% al 5,61%. Respecto a hace un año, el incremento es de 52 puntos básicos. Si se observa la cuota de captación de nuevos fondos, ha pasado del 8,56% de 2015 al 12,19% de este primer trimestre.

La actividad de particulares se vio impulsada por el nuevo posicionamiento con clientes lanzado en enero. Las altas de nuevas tarjetas de crédito se multiplican casi por tres respecto a hace un año, hasta las 79.600 nuevas contrataciones en febrero y marzo. Y en esos dos meses de desarrollo completo de la nueva estrategia se han captado 19.100 nuevas nóminas y pensiones.

## Transformación digital

Bankia está dando pasos notables en el proceso de transformación digital de la entidad, con unas inversiones estimadas de 159 millones de euros para el conjunto de este año, un 77,8% más que en 2015. Esta inversión se está traduciendo en una mejora del servicio al cliente y una mayor productividad y eficiencia de la entidad.



@Bankia  
@PressBankia



[www.facebook.com/bankia.es](http://www.facebook.com/bankia.es)

# Bankia

El 89% de la actividad transaccional ya se realiza fuera de la oficina. Fuera de las sucursales se conceden el 45% de los préstamos al consumo, frente al 34% de hace un año. Y en este primer trimestre se han multiplicado por 2,6 las contrataciones de estos créditos vía móvil y por 1,9 las realizadas a través de otras conexiones a internet.

En materia de captación, los nuevos depósitos contratados on line suben un 21%, mientras que la venta de planes de pensiones por estos canales crece un 24% respecto al primer trimestre de 2015.

## **Más calidad de servicio**

El incremento del negocio se está produciendo en paralelo a una sustancial mejora de la calidad de servicio percibida por los clientes, según informes elaborados para el sector por la consultora Stiga.

Así, el índice de satisfacción se situó en el primer trimestre de este año en el 86,1%, frente al 82,4% de diciembre. Esta mejora, de 3,7 puntos porcentuales, está por encima de la registrada en el conjunto de 2015, que fue de 2,2 puntos.

Otro de los indicadores relevantes en materia de calidad de servicio son los procesos de pseudocompras. A cierre de marzo, Bankia recibía en estos estudios una nota de 7,66 puntos sobre 10, frente a una media sectorial de 7,05. Además, el gap con la competencia se ha ampliado de 0,54 a 0,61 puntos, ya que en diciembre la nota era de 7,28 frente a 6,74.

## **Menos morosidad y más cobertura**

Bankia redujo un trimestre más el saldo de créditos dudosos, que bajó en 431 millones de euros, hasta los 12.564 millones, con lo que acumulan un descenso de 7.500 millones en los últimos nueve trimestres. El ratio de morosidad baja en el primer trimestre del 10,8% al 10,5%, mientras que en los últimos 12 meses la disminución es de 2,1 puntos, desde el 12,6%.

Esta bajada de la morosidad se produce en paralelo a la mejora del ratio de cobertura, que mejora 0,5 puntos en el trimestre, hasta el 60,5%, y en 1,1 puntos en el último año. Al mismo tiempo, la entidad logra seguir reduciendo el stock de activos adjudicados, que se reducen en casi un 9% en el último año, hasta los 2.647 millones de valor neto contable.



@Bankia  
@PressBankia



[www.facebook.com/bankia.es](http://www.facebook.com/bankia.es)

# Bankia

## Mejora de la solvencia

En términos de liquidez, Bankia mantuvo el ratio de crédito sobre depósitos en el 103,9%. En este trimestre el banco mantuvo abierto el acceso a los mercados con dos emisiones de cédulas hipotecarias por importe agregado de 2.000 millones de euros. Además, recuperó el grado de inversión crediticia.

En materia de solvencia, Bankia demostró un trimestre más la fuerte capacidad de generación de capital del banco. El ratio de capital CET1 BIS III *fully loaded* –que anticipa los requerimientos que entrarán en vigor en 2019- mejoró del 12,26% al 12,52%. Esta cifra no incluye las plusvalías en las carteras de deuda soberana.

## Resultados de BFA

En cuanto a BFA, matriz de Bankia, logró un beneficio neto en los tres primeros meses del año de 262 millones de euros, un 8% menos que en igual periodo del año anterior, descontados los resultados extraordinarios obtenidos a lo largo de 2015 por la venta de la práctica totalidad de las carteras de deuda.



@Bankia  
@PressBankia



[www.facebook.com/bankia.es](http://www.facebook.com/bankia.es)

## Hechos principales del primer trimestre 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. Es el primer paso de su nuevo posicionamiento con clientes.

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

El 4 de febrero, Bankia comunicó que había destinado 1,23 millones de euros para respaldar programas de integración laboral de personas con discapacidad a través de 37 ONG en todo el territorio nacional.

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 15 de febrero, Bankia entregó 36 viviendas a la Generalitat de Cataluña para destinar a alquileres sociales. Con ellas, se elevan a 152 los inmuebles destinados por la entidad a familias en situación de vulnerabilidad en Cataluña.

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 29 de febrero, [Bankia Índicex](#), la herramienta de Bankia para ayudar a las pymes a medir su competitividad digital, reforzó su operativa al incorporar entre sus áreas de análisis el nivel de seguridad de las webs que examina.

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 7 de marzo, Bankia explicó que ha destinado más de 1,25 millones de euros a 197 proyectos sociales seleccionados por sus empleados en 2015 a través de su programa Red Solidaria.



@Bankia  
@PressBankia



[www.facebook.com/bankia.es](http://www.facebook.com/bankia.es)

# Bankia

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.

La Junta de Accionistas también aprobó el nombramiento como consejero independiente de Antonio Greño, que sustituyó a Alfredo Lafita.

El 17 de marzo, Bankia amplió hasta 620 millones la financiación ventajosa a pymes y autónomos bajo la línea Iniciativa Pymes, un instrumento del FEI (Fondo Europeo de Inversiones).

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

El 30 de marzo, Bankia lanzó un servicio dirigido a agricultores y ganaderos para facilitar la tramitación de la solicitud de las ayudas de la Política Agraria Común (PAC) 2016.

## **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)

[www.bankia.com](http://www.bankia.com)

[www.darcuerda.com](http://www.darcuerda.com)

[www.blogbankia.es](http://www.blogbankia.es)

[www.bankiaindicex.com](http://www.bankiaindicex.com)



@Bankia  
@PressBankia



[www.facebook.com/bankia.es](http://www.facebook.com/bankia.es)

## DATOS BÁSICOS GRUPO BANKIA

	mar-16	dic-15	Variación
<b>Balance (millones de euros)</b>			
Activos totales	204.496	206.970	(1,2%)
Crédito a la clientela neto	109.295	110.570	(1,2%)
Crédito a la clientela bruto	116.489	117.977	(1,3%)
Crédito bruto al sector privado residente	93.173	93.730	(0,6%)
Crédito bruto con garantía real	69.099	69.960	(1,2%)
Recursos de clientes en balance	131.532	132.629	(0,8%)
Depósitos de la clientela	106.069	108.702	(2,4%)
Empréstitos y valores negociables	24.402	22.881	6,6%
Pasivos subordinados	1.062	1.046	1,5%
Total recursos gestionados de clientes	154.316	155.402	(0,7%)
Fondos propios	11.859	11.934	(0,6%)
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	11.121	11.289	(1,5%)
<b>Solvencia (%)</b>			
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	14,06%	13,89%	+0,17 p.p.
Coefficiente de solvencia - Ratio Total capital BIS III Phase In	15,35%	15,16%	+0,19 p.p.
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Fully Loaded	12,52%	12,26%	+0,26 p.p.
<b>Gestión del Riesgo (millones de euros y %)</b>			
Riesgos totales <sup>(1)</sup>	119.366	120.924	(1,3%)
Saldos dudosos	12.564	12.995	(3,3%)
Provisiones para insolvencias	7.601	7.794	(2,5%)
Tasa de morosidad <sup>(1)</sup>	10,5%	10,8%	-0,3 p.p.
Tasa de cobertura	60,5%	60,0%	+0,5 p.p.

	mar-16	mar-15	Variación
<b>Resultados (millones de euros)</b>			
Margen de intereses	577	693	(16,7%)
Margen bruto	853	992	(14,0%)
Margen neto antes de provisiones	454	569	(20,3%)
Beneficio atribuido al Grupo	237	244	(3,3%)
<b>Ratios relevantes (%)</b>			
Ratio de eficiencia (Gastos de explotación / Margen bruto)	46,8%	42,6%	+4,2 p.p.
R.O.A. (Beneficio después de impuestos / ATMs) <sup>(2)</sup>	0,5%	0,4%	+0,0 p.p.
R.O.E. (Beneficio atribuido / Fondos propios) <sup>(3)</sup>	8,2%	8,7%	(0,5) p.p.

	mar-16	dic-15	Variación
<b>Acción Bankia</b>			
Nº de accionistas	354.670	435.755	(18,6%)
Nº Acciones (millones)	11.517	11.517	-
Cotización cierre del periodo	0,830	1,074	(22,7%)
Capitalización bursátil (millones de euros)	9.559	12.370	(22,7%)
Beneficio por acción (euros) <sup>(4)</sup>	0,08	0,09	(8,5%)
Valor neto contable por acción <sup>(5)</sup>	1,07	1,08	(1,1%)
<b>Información Adicional</b>			
Nº de oficinas	1.898	1.932	(1,8%)
Nº de empleados	13.490	13.569	(0,6%)

(1) La tasa de morosidad se calcula excluyendo de los riesgos totales los saldos con BFA (en mar-16: €1.028 MM en adquisiciones temporales de activos, €1.104 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 colaterales entregados).

(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 mar-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](http://www.facebook.com/bankia.es)

## CUENTA DE RESULTADOS GRUPO BANKIA EX CNB

(millones de euros)	1T 2016	1T 2015	Variación s/ 1T 2015	
			Importe	%
<b>Margen de intereses</b>	<b>577</b>	<b>659</b>	<b>(82)</b>	<b>(12,4%)</b>
Dividendos	0	1	(0)	(29,2%)
Resultado por puesta en equivalencia	8	6	2	40,6%
Comisiones totales netas	200	230	(30)	(13,2%)
Resultado de operaciones financieras	61	72	(11)	(15,2%)
Diferencias de cambio	7	(1)	9	(663,5%)
Otros productos y cargas de explotación	(1)	(12)	11	(92,3%)
<b>Margen bruto</b>	<b>853</b>	<b>954</b>	<b>(101)</b>	<b>(10,6%)</b>
Gastos de administración	(362)	(371)	9	(2,4%)
Gastos de personal	(239)	(237)	(1)	0,5%
Otros gastos generales	(124)	(134)	10	(7,6%)
Amortizaciones	(37)	(33)	(4)	12,6%
<b>Margen neto antes de provisiones</b>	<b>454</b>	<b>550</b>	<b>(96)</b>	<b>(17,5%)</b>
Dotación a provisiones	(116)	(175)	59	(33,6%)
Dotaciones a provisiones (neto)	(28)	23	(52)	-
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(87)	(198)	110	(55,7%)
<b>Resultado de actividades de explotación</b>	<b>338</b>	<b>375</b>	<b>(38)</b>	<b>(10,0%)</b>
Pérdidas por deterioro de activos no financieros	(2)	(2)	-	-
Otras ganancias y pérdidas	(21)	(57)	36	(63,7%)
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>315</b>	<b>317</b>	<b>(2)</b>	<b>(0,7%)</b>
Impuesto sobre beneficios	(78)	(80)	2	(2,5%)
<b>Resultado después de impuestos</b>	<b>237</b>	<b>237</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Resultado atribuido a intereses minoritarios	0	5	(5)	(100,0%)
<b>Resultado atribuido al grupo</b>	<b>237</b>	<b>232</b>	<b>5</b>	<b>2,1%</b>
<b>Ratio de eficiencia <sup>(1)</sup></b>	<b>46,8%</b>	<b>42,4%</b>	<b>+4,4 p.p.</b>	<b>10,5%</b>
<b>Ratio de eficiencia recurrente <sup>(2)</sup></b>	<b>50,9%</b>	<b>45,7%</b>	<b>+5,2 p.p.</b>	<b>11,3%</b>

(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](http://www.facebook.com/bankia.es)

## CUENTA DE RESULTADOS GRUPO BANKIA

(millones de euros)	1T 2016	1T 2015	Variación s/ 1T 2015	
			Importe	%
<b>Margen de intereses</b>	<b>577</b>	<b>693</b>	<b>(116)</b>	<b>(16,7%)</b>
Dividendos	0	1	(1)	(59,8%)
Resultado por puesta en equivalencia	8	6	2	40,6%
Comisiones totales netas	200	233	(33)	(14,2%)
Resultado de operaciones financieras	61	73	(12)	(16,6%)
Diferencias de cambio	7	(1)	9	-
Otros productos y cargas de explotación	(1)	(13)	12	(92,7%)
<b>Margen bruto</b>	<b>853</b>	<b>992</b>	<b>(139)</b>	<b>(14,0%)</b>
Gastos de administración	(362)	(390)	28	(7,1%)
Gastos de personal	(239)	(250)	12	(4,7%)
Otros gastos generales	(124)	(140)	16	(11,4%)
Amortizaciones	(37)	(33)	(4)	12,6%
<b>Margen neto antes de provisiones</b>	<b>454</b>	<b>569</b>	<b>(115)</b>	<b>(20,3%)</b>
Dotación a provisiones	(116)	(175)	59	(33,6%)
Dotaciones a provisiones (neto)	(28)	23	(52)	-
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(87)	(198)	110	(55,7%)
<b>Resultado de actividades de explotación</b>	<b>338</b>	<b>394</b>	<b>(57)</b>	<b>(14,3%)</b>
Pérdidas por deterioro de activos no financieros	(2)	(2)	-	-
Otras ganancias y pérdidas	(21)	(57)	36	(63,7%)
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>315</b>	<b>336</b>	<b>(21)</b>	<b>(6,3%)</b>
Impuesto sobre beneficios	(78)	(86)	8	(9,4%)
<b>Resultado después de impuestos</b>	<b>237</b>	<b>250</b>	<b>(13)</b>	<b>(5,3%)</b>
Resultado atribuido a intereses minoritarios	0	5	(5)	(100,0%)
<b>Resultado atribuido al grupo</b>	<b>237</b>	<b>244</b>	<b>(8)</b>	<b>(3,3%)</b>
<b>Ratio de eficiencia <sup>(1)</sup></b>	<b>46,8%</b>	<b>42,6%</b>	<b>+4,2 p.p.</b>	<b>9,8%</b>
<b>Ratio de eficiencia recurrente <sup>(2)</sup></b>	<b>50,9%</b>	<b>46,0%</b>	<b>+4,9 p.p.</b>	<b>10,7%</b>

(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](http://www.facebook.com/bankia.es)

## CUENTA DE RESULTADOS TRIMESTRAL GRUPO BANKIA

(millones de euros)	1T 2016	4T 2015	3T 2015	2T 2015	1T 2015
<b>Margen de intereses</b>	<b>577</b>	<b>665</b>	<b>688</b>	<b>695</b>	<b>693</b>
Dividendos	0	0	1	3	1
Resultado por puesta en equivalencia	8	8	7	12	6
Comisiones totales netas	200	229	228	248	233
Resultado de operaciones financieras	61	57	73	78	73
Diferencias de cambio	7	9	10	13	(1)
Otros productos y cargas de explotación	(1)	(192)	(4)	(11)	(13)
<b>Margen bruto</b>	<b>853</b>	<b>776</b>	<b>1.001</b>	<b>1.037</b>	<b>992</b>
Gastos de administración	(362)	(361)	(376)	(384)	(390)
Gastos de personal	(239)	(234)	(242)	(244)	(250)
Otros gastos generales	(124)	(127)	(134)	(140)	(140)
Amortizaciones	(37)	(39)	(38)	(36)	(33)
<b>Margen neto antes de provisiones</b>	<b>454</b>	<b>375</b>	<b>587</b>	<b>617</b>	<b>569</b>
Dotación a provisiones	(116)	(78)	(151)	(147)	(175)
Dotaciones a provisiones (neto)	(28)	(8)	5	12	23
Deterioro de activos financieros (neto)	(87)	(70)	(156)	(159)	(198)
<b>Resultado de actividades de explotación</b>	<b>338</b>	<b>297</b>	<b>436</b>	<b>470</b>	<b>394</b>
Pérdidas por deterioro de activos no financieros	(2)	42	(4)	(9)	(2)
Otras ganancias y pérdidas	(21)	141	(29)	(45)	(57)
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>315</b>	<b>480</b>	<b>403</b>	<b>417</b>	<b>336</b>
Impuesto sobre beneficios	(78)	(110)	(90)	(105)	(86)
<b>Resultado después de impuestos</b>	<b>237</b>	<b>369</b>	<b>314</b>	<b>312</b>	<b>250</b>
Resultado atribuido a intereses minoritarios	0	1	14	1	5
<b>Resultado atribuido al grupo</b>	<b>237</b>	<b>369</b>	<b>300</b>	<b>311</b>	<b>244</b>
Impacto neto provisión OPS		(184)			
<b>Resultado atribuido al grupo reportado</b>	<b>237</b>	<b>185</b>	<b>300</b>	<b>311</b>	<b>244</b>
<b>Ratio de eficiencia <sup>(1)</sup></b>	<b>46,8%</b>	<b>51,7%</b>	<b>41,4%</b>	<b>40,5%</b>	<b>42,6%</b>
<b>Ratio de eficiencia recurrente <sup>(2)</sup></b>	<b>50,9%</b>	<b>56,5%</b>	<b>45,1%</b>	<b>44,3%</b>	<b>46,0%</b>

(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](http://www.facebook.com/bankia.es)

## BALANCE CONSOLIDADO GRUPO BANKIA

(millones de euros)	mar-16	dic-15	Variación s/dic-15	
			Importe	%
Caja y depósitos en bancos centrales	1.197	2.979	(1.782)	(59,8%)
Cartera de negociación	13.288	12.202	1.086	8,9%
Crédito a la clientela	-	-	-	-
Activos financieros disponibles para la venta	29.496	31.089	(1.593)	(5,1%)
Valores representativos de deuda	29.496	31.089	(1.593)	(5,1%)
Instrumentos de capital	-	-	-	-
Inversiones crediticias	116.383	117.776	(1.393)	(1,2%)
Depósitos en entidades de crédito	6.315	6.443	(128)	(2,0%)
Crédito a la clientela	109.295	110.570	(1.275)	(1,2%)
Resto	773	762	11	1,4%
Cartera de inversión a vencimiento	24.997	23.701	1.296	5,5%
Derivados de cobertura	4.391	4.073	318	7,8%
Activos no corrientes en venta	2.770	2.962	(191)	(6,5%)
Participaciones	285	285	(1)	(0,2%)
Activo material e intangible	2.252	2.261	(9)	(0,4%)
Otros activos, periodificaciones y activos fiscales	9.437	9.642	(204)	(2,1%)
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>204.496</b>	<b>206.970</b>	<b>(2.474)</b>	<b>(1,2%)</b>
Cartera de negociación	13.748	12.408	1.340	10,8%
Pasivos financieros a coste amortizado	173.431	176.276	(2.845)	(1,6%)
Depósitos de bancos centrales	16.976	19.474	(2.498)	(12,8%)
Depósitos de entidades de crédito	24.038	23.228	809	3,5%
Depósitos de la clientela	106.069	108.702	(2.633)	(2,4%)
Débitos representados por valores negociables	24.402	22.881	1.521	6,6%
Pasivos subordinados	1.062	1.046	16	1,5%
Otros pasivos financieros	886	945	(60)	(6,3%)
Derivados de cobertura	1.025	978	48	4,9%
Pasivos por contratos de seguros	-	-	-	-
Provisiones	2.204	2.898	(695)	(24,0%)
Otros pasivos, periodificaciones y pasivos fiscales	1.527	1.714	(187)	(10,9%)
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>191.935</b>	<b>194.274</b>	<b>(2.339)</b>	<b>(1,2%)</b>
Intereses minoritarios	48	66	(18)	(27,5%)
Ajustes por valoración	654	696	(42)	(6,0%)
Fondos propios	11.859	11.934	(75)	(0,6%)
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>12.561</b>	<b>12.696</b>	<b>(135)</b>	<b>(1,1%)</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>	<b>204.496</b>	<b>206.970</b>	<b>(2.474)</b>	<b>(1,2%)</b>



@Bankia  
@PressBankia



[www.facebook.com/bankia.es](http://www.facebook.com/bankia.es)

## DATOS BÁSICOS GRUPO BFA

(millones de euros)	mar-16	dic-15	Variación
<b>Activos totales</b>	210.360	213.699	(1,6%)
Crédito a la clientela neto	107.175	108.573	(1,3%)
Crédito a la clientela bruto	114.526	116.127	(1,4%)
Crédito bruto al sector privado residente	93.227	93.784	(0,6%)
Crédito bruto con garantía real	69.152	70.014	(1,2%)
Recursos de clientes en balance	131.254	132.954	(1,3%)
Depósitos de la clientela	104.175	107.430	(3,0%)
Empréstitos y valores negociables	26.017	24.478	6,3%
Pasivos subordinados	1.062	1.046	1,5%
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%)
<b>Solvencia (%)</b>			
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.
<b>Gestión del Riesgo (millones de euros y %)</b>			
Riesgos totales	120.633	122.182	(1,3%)
Deudores morosos	12.678	13.100	(3,2%)
Provisiones para insolvencias	7.759	7.942	(2,3%)
Tasa de morosidad	10,51%	10,72%	(0,21) p.p.
Tasa de cobertura	61,20%	60,63%	+0,57 p.p.
	<b>mar-16</b>	<b>mar-15</b>	<b>Variación</b>
<b>Resultados (millones de euros)</b>			
Margen de intereses	589	728	(19,1%)
Margen bruto	903	1.837	(50,8%)
Resultado de la actividad de explotación antes de dotaciones	502	1.412	(64,5%)
Beneficio después de impuestos	262	919	(71,5%)



@Bankia  
@PressBankia



[www.facebook.com/bankia.es](http://www.facebook.com/bankia.es)

## CUENTA RESULTADOS GRUPO BFA

(millones de euros)	1T 2016	1T 2015*	Variación	
			Importe	%
<b>Margen Intereses</b>	<b>589</b>	<b>728</b>	<b>(139)</b>	<b>(19,13%)</b>
Dividendos	0	1	(1)	(59,8%)
Resultado por Puesta en Equivalencia	8	6	2	40,6%
Comisiones Totales Netas	197	212	(15)	(7,3%)
Resultado de Operaciones Financieras	104	82	22	26,8%
Diferencias de Cambio	7	0	7	-
Otros Productos y Cargas de Explotación	(2)	(13)	11	(85,9%)
<b>Margen Bruto</b>	<b>903</b>	<b>1.016</b>	<b>(113)</b>	<b>(11,1%)</b>
Gastos de Administración	(364)	(391)	27	(6,9%)
Gastos de Personal	(239)	(250)	12	(4,7%)
Otros Gastos Generales	(126)	(141)	15	(10,8%)
Amortizaciones	(37)	(33)	(4)	12,5%
<b>Resultado de la actividad de explotación antes de dotaciones</b>	<b>502</b>	<b>591</b>	<b>(90)</b>	<b>(15,2%)</b>
Dotaciones a Provisiones (neto)	(28)	25	(54)	-
Pérdidas por Deterioro de Activos Financieros (neto)	(87)	(194)	107	(55,1%)
<b>Resultado de Actividades de Explotación</b>	<b>386</b>	<b>422</b>	<b>(36)</b>	<b>(8,6%)</b>
Pérdidas por Deterioro de Activos no Financieros	(2)	(2)	(1)	54,5%
Otras Ganancias y Pérdidas	(10)	(52)	42	(80,3%)
<b>Resultado antes de Impuestos</b>	<b>373</b>	<b>369</b>	<b>4</b>	<b>1,2%</b>
Impuesto sobre Beneficios	(111)	(84)	(27)	32,3%
<b>Rdo. del Ejercicio Procedente de Operaciones Continuas</b>	<b>262</b>	<b>285</b>	<b>(23)</b>	<b>(8,0%)</b>
Resultado de Operaciones Interrumpidas (neto)	0	(0)	0	-
<b>Resultado del Ejercicio después de Impuestos</b>	<b>262</b>	<b>285</b>	<b>(23)</b>	<b>(8,0%)</b>
Resultado Atribuido a Intereses Minoritarios	83	96	(12)	(13,1%)
<b>Resultado Atribuido al Grupo</b>	<b>179</b>	<b>189</b>	<b>(10)</b>	<b>(5,4%)</b>

\* Proforma ex ROF venta extraordinaria de carteras de deuda pública en 2015



@Bankia  
@PressBankia



[www.facebook.com/bankia.es](http://www.facebook.com/bankia.es)

## CUENTA RESULTADOS GRUPO BFA CONTABLE

(millones de euros)	1T 2016	1T 2015	Variación	
			Importe	%
<b>Margen Intereses</b>	<b>589</b>	<b>728</b>	<b>(139)</b>	<b>(19,13%)</b>
Dividendos	0	1	(1)	(59,8%)
Resultado por Puesta en Equivalencia	8	6	2	40,6%
Comisiones Totales Netas	197	212	(15)	(7,3%)
Resultado de Operaciones Financieras	104	903	(799)	(88,5%)
Diferencias de Cambio	7	0	7	-
Otros Productos y Cargas de Explotación	(2)	(13)	11	(85,9%)
<b>Margen Bruto</b>	<b>903</b>	<b>1.837</b>	<b>(934)</b>	<b>(50,8%)</b>
Gastos de Administración	(364)	(391)	27	(6,9%)
Gastos de Personal	(239)	(250)	12	(4,7%)
Otros Gastos Generales	(126)	(141)	15	(10,8%)
Amortizaciones	(37)	(33)	(4)	12,5%
<b>Resultado de la actividad de explotación antes de dotaciones</b>	<b>502</b>	<b>1.412</b>	<b>(911)</b>	<b>(64,5%)</b>
Dotaciones a Provisiones (neto)	(28)	25	(54)	-
Pérdidas por Deterioro de Activos Financieros (neto)	(87)	(194)	107	(55,1%)
<b>Resultado de Actividades de Explotación</b>	<b>386</b>	<b>1.243</b>	<b>(857)</b>	<b>(69,0%)</b>
Pérdidas por Deterioro de Activos no Financieros	(2)	(2)	(1)	54,5%
Otras Ganancias y Pérdidas	(10)	(52)	42	(80,3%)
<b>Resultado antes de Impuestos</b>	<b>373</b>	<b>1.190</b>	<b>(817)</b>	<b>(68,6%)</b>
Impuesto sobre Beneficios	(111)	(271)	160	(59,0%)
<b>Rdo. del Ejercicio Procedente de Operaciones Continuas</b>	<b>262</b>	<b>919</b>	<b>(657)</b>	<b>(71,5%)</b>
Resultado de Operaciones Interrumpidas (neto)	0	(0)	0	-
<b>Resultado del Ejercicio después de Impuestos</b>	<b>262</b>	<b>919</b>	<b>(657)</b>	<b>(71,5%)</b>
Resultado Atribuido a Intereses Minoritarios	83	96	(12)	(13,1%)
<b>Resultado Real Atribuido al Grupo</b>	<b>179</b>	<b>823</b>	<b>(644)</b>	<b>(78,2%)</b>



@Bankia  
@PressBankia



[www.facebook.com/bankia.es](http://www.facebook.com/bankia.es)

## BALANCE CONSOLIDADO GRUPO BFA

(millones de euros)	mar-16	dic-15	Variación	
			Importe	%
Caja y Depósitos en Bancos Centrales	1.197	2.979	(1.782)	(59,8%)
Cartera de Negociación	11.598	10.828	770	7,1%
<i>De la que: Crédito a la Clientela</i>	0	0	0	-
Activos Financieros Disponibles para la Venta	62.963	63.522	(559)	(0,9%)
Valores Representativos de Deuda	62.963	63.522	(559)	(0,9%)
Instrumentos de Capital	0	0	0	-
Inversiones Crediticias	114.351	115.873	(1.522)	(1,3%)
Depósitos en Entidades de Crédito	6.402	6.537	(135)	(2,1%)
Crédito a la Clientela	107.175	108.573	(1.398)	(1,3%)
Resto	773	763	11	1,4%
Cartera de Inversión a Vencimiento	0	0	0	-
Derivados de Cobertura	4.580	4.220	360	8,5%
Activos no Corrientes en Venta	2.777	2.968	(190)	(6,4%)
Participaciones	285	285	(1)	(0,2%)
Activo Material e Intangible	2.252	2.261	(9)	(0,4%)
Otros Activos, Periodificaciones y Activos Fiscales	10.357	10.763	(406)	(3,8%)
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>210.360</b>	<b>213.699</b>	<b>(3.339)</b>	<b>(1,6%)</b>
Cartera de Negociación	12.058	11.034	1.024	9,3%
Pasivos Financieros a Coste Amortizado	176.789	180.471	(3.682)	(2,0%)
Depósitos de Bancos Centrales	16.976	19.474	(2.498)	(12,8%)
Depósitos de Entidades de Crédito	27.665	27.098	567	2,1%
Depósitos de la Clientela	104.175	107.430	(3.255)	(3,0%)
Débitos Representados por Valores Negociables	26.017	24.478	1.539	6,3%
Pasivos Subordinados	1.062	1.046	16	1,5%
Otros Pasivos Financieros	894	944	(51)	(5,4%)
Derivados de Cobertura	2.715	2.352	364	15,5%
Pasivos por Contratos de Seguros	0	0	0	-
Provisiones	2.615	3.417	(802)	(23,5%)
Otros Pasivos, Periodificaciones y Pasivos Fiscales	1.817	2.015	(198)	(9,8%)
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>195.994</b>	<b>199.289</b>	<b>(3.294)</b>	<b>(1,7%)</b>
Intereses Minoritarios	4.566	4.676	(110)	(2,4%)
Ajustes por Valoración	872	998	(126)	(12,6%)
Fondos Propios	8.927	8.736	191	2,2%
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>14.365</b>	<b>14.410</b>	<b>(45)</b>	<b>(0,3%)</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>	<b>210.360</b>	<b>213.699</b>	<b>(3.339)</b>	<b>(1,6%)</b>



@Bankia  
@PressBankia



[www.facebook.com/bankia.es](http://www.facebook.com/bankia.es)