

El Grupo BFA obtiene un resultado neto de 919 millones de euros

Bankia logra un beneficio atribuido de 244 millones de euros en el primer trimestre de 2015, un 12,8% más

- La rentabilidad sobre fondos propios se sitúa en el 8,7%, en línea con el objetivo de alcanzar el 10% a finales de este año
- El incremento de los ingresos y la caída de gastos permiten una subida del resultado antes de provisiones del 7,2%
- La facturación de nuevo crédito a autónomos, pymes y empresas crece un 74,7%
- Los depósitos estrictos de clientes crecen en el trimestre en 1.127 millones y acumulan un alza de 5.300 millones en el último año
- Sube la cuota de mercado en depósitos a plazo y fondos de inversión
- La productividad de la red de Bankia es un 37,7% superior a la de hace un año, con una media de 30,7 productos vendidos por empleado al mes
- El ratio de eficiencia se sitúa en el trimestre en el 42,6%, 2,8 puntos mejor que un año antes
- El saldo de créditos dudosos se reduce en 462 millones de euros en el trimestre, con lo que la tasa de mora baja al 12,6%, mientras sube la cobertura al 59,4%
- El ratio de capital ordinario (CET1 *fully loaded*) mejora en el trimestre del 10,6% al 11,01%

Madrid, 27/04/2015. Bankia obtuvo un beneficio neto atribuido de 244 millones de euros en el primer trimestre de 2015, que representa un 12,8% más que el obtenido en el mismo periodo de 2014, impulsado por un crecimiento del margen neto del 7,2% y la reducción de las provisiones por la bajada de la morosidad, que permiten hacer frente a un contexto de bajada de los tipos de interés.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

El presidente de Bankia, José Ignacio Goirigolzarri, destacó que “son unos resultados positivos que sitúan a Bankia en el camino de llegar a finales del ejercicio a una rentabilidad del 10%. El banco resiste bien en un entorno complejo de tipos de interés y logra incrementar el beneficio de forma consistente y sin resultados extraordinarios”.

“Por el lado del negocio, el arranque del año ha demostrado las fortalezas de Bankia y el foco hacia el cliente. Hemos incrementado la financiación a autónomos y pymes un 70%. Hemos captado más recursos de clientes y hemos ganado cuota de mercado en los segmentos clave para la entidad”, añadió el presidente de Bankia.

El consejero delegado de Bankia, José Sevilla, resaltó la fortaleza del balance del banco. “Bankia demuestra un trimestre más su capacidad para incrementar su solvencia, lo que es clave para continuar con la devolución de las ayudas recibidas”.

Además, prosiguió Sevilla, “Bankia consiguió reducir de nuevo en el trimestre el saldo de créditos morosos, que ha bajado en más de 3.000 millones de euros en el último año. Esta bajada se produce en paralelo a un incremento de la cobertura de los créditos que siguen en balance y sin elevar los activos adjudicados”.

Impulso al crédito

Uno de los aspectos más destacados del primer trimestre es el incremento del saldo crediticio de los segmentos clave para la entidad: las empresas y la financiación del consumo de las familias. La subida en el trimestre es de alrededor de 900 millones de euros, hasta los 47.300 millones, al superar las nuevas concesiones a las amortizaciones.

Este incremento es consecuencia del fuerte ascenso de las nuevas formalizaciones de crédito, que suben un 69,2% en el primer trimestre del año respecto a igual periodo de 2014. Sin contar adecuaciones, en los tres primeros meses del año Bankia ha concedido nueva financiación a autónomos, pymes y empresas por 3.217 millones de euros, un 74,7% más, mientras que la financiación al consumo mejora un 17,3%, hasta los 230 millones.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Por el lado de los recursos de clientes, los depósitos estrictos crecen en el trimestre en 1.127 millones de euros, hasta los 96.052 millones, y acumulan un alza de 5.300 millones en los 12 últimos meses. Por otro lado, los recursos fuera de balance se incrementan en el trimestre en otros 1.392 millones de euros y suman 22.434 millones.

La mayor captación de recursos minoristas se ha traducido en mejoras interanuales de la cuota de mercado, tanto en depósitos a plazo de hogares y empresas, que sube casi un punto, desde el 9,58% de marzo de 2014 hasta el 10,57% (dato de febrero de 2015, último disponible), como en fondos de inversión, al pasar del 4,85% al 5,09% (datos de marzo de 2014 y 2015, respectivamente).

Detrás de estas cifras está el aumento de la productividad. Cada empleado de Bankia vendió en el primer trimestre de 2014 un total de 22,3 productos de media al mes. Un año después, la cifra se ha incrementado un 37,7%, hasta los 30,7 productos por empleado al mes.

Baja la morosidad, sube la cobertura

Bankia continuó en el arranque del año 2015 mejorando la calidad de su balance. El saldo de créditos de dudoso cobro bajó en otros 462 millones de euros en el trimestre, hasta los 16.047 millones. En los últimos 12 meses, la caída alcanza los 3.133 millones. De este modo, la tasa de morosidad se reduce al 12,62%, cuando en diciembre era del 12,86% y hace un año del 14,31%.

El descenso de la morosidad se mantiene en paralelo a una caída de los activos adjudicados en el trimestre y a un incremento de la tasa de cobertura de los activos dudosos, que cierra marzo en el 59,4%, frente al 57,6% de diciembre pasado y el 57,4% del primer trimestre de 2014.

Crece el beneficio

El aumento de la actividad del banco y el control de la morosidad permitió que la cuenta de resultados mejorase pese al difícil entorno para el negocio bancario, con tipos de interés cercanos a cero, y al descenso del rendimiento de los bonos de la Sareb.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

En este sentido, el margen de intereses se mantuvo prácticamente estable respecto al año pasado, en 693 millones de euros, un 0,6% menos. Sin el 'efecto Sareb', cuyos bonos han pasado a aportar en el trimestre 45 millones frente a 99 millones del mismo periodo de hace un año, el margen de intereses habría subido un 8,2%. La gestión del coste del pasivo permite que el margen de clientes se incremente respecto a hace un año, al pasar del 1,12% al 1,40%.

Los ingresos por comisiones, por su parte, subieron ligeramente en el primer trimestre del año, hasta 233 millones de euros, un 0,8% más, en buena medida por la mayor comercialización de seguros y fondos de inversión.

Los resultados por operaciones financieras y otros resultados de explotación aportaron 59 millones de euros, de forma que el margen bruto se elevó hasta los 992 millones de euros, con un incremento del 2% respecto al primer trimestre de 2014.

Un banco más eficiente

Pese a haber finalizado la ejecución del plan de reestructuración, Bankia mantuvo el control de los costes. Los gastos totalizaron en el primer trimestre del año 423 millones de euros, un 4,2% menos que un año antes. El ratio de eficiencia se situó a cierre de marzo en el 42,6%, 2,8 puntos mejor que en la misma fecha de 2014.

Con todo ello, el margen antes de provisiones alcanzó entre enero y marzo los 569 millones de euros, con una subida del 7,2% respecto al primer trimestre de 2014. La mejora ya señalada en el saldo de créditos dudosos permitió a Bankia reducir las dotaciones a provisiones, que bajaron un 27,7%, hasta 219 millones.

De esta manera, el resultado antes de impuestos fue de 336 millones de euros que, una vez descontada la tasa fiscal y los minoritarios, dejó el beneficio neto atribuido del primer trimestre en 244 millones, un 12,8% más que un año antes.

Nuevo aumento de la solvencia

En términos de solvencia, Bankia volvió a incrementar sus ratios de capital en el primer trimestre del año. Bajo la normativa de Basilea III, el ratio de capital ordinario (CET1) *phase in* se situó a finales de marzo en el 12,52% (24 puntos básicos más que en diciembre). Y el ratio de capital total se elevó en 26 puntos básicos, hasta el 14,08%.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

En términos de Basilea III *fully loaded*, es decir, anticipando los futuros requerimientos a la fecha actual, el ratio de capital ordinario subió en el trimestre del 10,6% al 11,01%, mientras que el ratio de capital total alcanzó el 12,56%, con un incremento de 42 puntos básicos.

Por el lado de la liquidez, Bankia mejoró un trimestre más su posición, al reducir el gap comercial en otros 1.400 millones de euros (hasta 12.300) y rebajar el ratio de crédito sobre depósitos del 105,5% de diciembre al 104,6% de marzo.

En los 12 últimos meses, el banco ha reducido en casi 7.000 millones sus vencimientos mayoristas, hasta los 24.000 millones, mientras ha aumentado en 7.600 millones los activos líquidos, hasta los 34.600 millones, lo que arroja una cobertura del 144%.

Grupo BFA

El Grupo BFA, matriz de Bankia, consiguió un beneficio neto en el primer trimestre del año de 919 millones de euros. El grupo ya anunció su intención de iniciar un proceso de venta de las carteras de deuda pública de BFA y realizar las plusvalías latentes existentes. Sin esa operación, el resultado neto habría sido de 285 millones de euros, frente a los 279 millones del primer trimestre de 2014.

En términos de solvencia, BFA mejoró su ratio de capital ordinario (CET1) *phase in* del 13,28% de diciembre de 2014 al 13,89% del cierre del primer trimestre de 2015, es decir, 61 puntos básicos más. La solvencia total subió en 65 puntos en el trimestre, hasta el 15,44%. En términos *fully loaded*, el ratio de capital ordinario sube en 108 puntos básicos en el trimestre, hasta el 11,43%.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Hechos principales del primer trimestre de 2015

El 19 de enero, Bankia anunció el refuerzo de su estrategia con el segmento joven al flexibilizar el acceso de estos clientes a su programa Sin Comisiones.

El 23 de enero, Bankia firmó junto a Valencia Basket un acuerdo para promover los valores de la “cultura del esfuerzo”.

El 26 de enero, Bankia intensificó su apuesta por los autónomos al aumentar sus opciones de no abonar comisiones y lanzó un programa de exoneración de estos pagos específico para el sector agrario.

El 9 de febrero, Bankia anunció una mejora de las condiciones de sus hipotecas, tanto a tipo variable como fijo.

El 25 de febrero, Bankia y la Fundación Bertelsmann firmaron un acuerdo para impulsar conjuntamente la FP dual en España.

El 27 de febrero, el Consejo de Bankia acordó proponer a la Junta el pago del primer dividendo en la historia de la entidad: 1,75 céntimos de euro por acción.

El 4 de marzo, Bankia firmó un acuerdo con la Inmobiliaria Carso para la venta de la totalidad de su participación en Realia.

El 5 de marzo, Bankia lanzó su campaña Creéditos, que tiene por objetivo impulsar la financiación del consumo de las familias.

El 10 de marzo, Bankia emitió 1.000 millones en cédulas hipotecarias a un plazo de 10,5 años con un cupón del 1%.

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)
Carmen de Miguel	91 423 96 57 / 679 982 792 (cmiguelh@bankia.com)



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

DATOS BÁSICOS GRUPO BANKIA

	mar-15	dic-14	Variación
Balance (millones de euros)			
Activos totales	231.972	233.649	(0,7%)
Crédito a la clientela neto	115.344	112.691	2,4%
Crédito a la clientela bruto	124.469	121.769	2,2%
Crédito bruto al sector privado residente	95.724	96.550	(0,9%)
Crédito bruto con garantía real	72.914	74.075	(1,6%)
Recursos de clientes en balance	131.684	131.200	0,4%
Depósitos de la clientela	106.679	106.807	(0,1%)
Empréstitos y valores negociables	23.950	23.350	2,6%
Pasivos subordinados	1.056	1.043	1,2%
Total recursos gestionados de clientes	154.118	152.242	1,2%
Fondos propios	11.582	11.332	2,2%
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	11.027	10.874	1,1%
Solvencia (%)			
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	12,52%	12,28%	+24 p.b.
Coefficiente de solvencia - Ratio Total capital BIS III Phase In	14,08%	13,82%	+26 p.b.
Ratio CET1 BIS III Fully Loaded	11,01%	10,60%	+41 p.b.
Gestión del Riesgo (millones de euros y %)			
Riesgos totales ⁽¹⁾	127.366	128.584	(0,9%)
Deudores morosos	16.084	16.547	(2,8%)
Provisiones para insolvencias	9.554	9.527	0,3%
Tasa de morosidad ⁽¹⁾	12,6%	12,9%	(0,3) p.p.
Tasa de cobertura	59,4%	57,6%	+1,8 p.p.
	mar-15	mar-14	Variación
Resultados (millones de euros)			
Margen de intereses	693	698	(0,6%)
Margen bruto ⁽²⁾	992	972	2,0%
Margen neto antes de provisiones ⁽²⁾	569	531	7,2%
Beneficio atribuido al Grupo ⁽²⁾	244	217	12,8%
Ratios relevantes (%)			
Eficiencia	42,6%	45,4%	(2,8) p.p.
R.O.A. (Beneficio después de impuestos / ATMs) ⁽³⁾	0,4%	0,3%	+0,1 p.p.
R.O.E. (Beneficio atribuido / Fondos propios) ⁽⁴⁾	8,7%	7,8%	+0,9 p.p.
	mar-15	dic-14	Variación
Acción Bankia			
Nº de accionistas	451.702	457.377	(1,2%)
Nº Acciones (millones)	11.517	11.517	0,0%
Cotización cierre del periodo	1,298	1,238	4,8%
Capitalización bursátil (millones de euros)	14.949	14.258	4,8%
Beneficio por acción (euros) ⁽⁵⁾	0,09	0,08	13,9%
Información Adicional			
Nº de oficinas	1.978	1.978	0,0%
Nº de empleados ⁽⁶⁾	14.329	14.382	(0,4%)

(1) Se excluyen de los riesgos totales las adquisiciones temporales de activos con BFA reclasificadas como crédito a la clientela desde enero de 2015 (3.269 millones de euro en mar-15)

(2) Como consecuencia de la aplicación de IFRIC 21 sobre la contabilización de gravámenes, en 2015 la contabilización de la contribución al Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) se reflejará en la cuenta de resultados como un único pago a final de año, en lugar de realizar su devengo a lo largo del ejercicio. Considerando un devengo lineal de dichas cuotas, el margen bruto sería de €951 millones en el 1T 2015 (+2,2% con respecto al 1T 2014), el margen neto antes de provisiones totalizaría €528 millones (+8,0% en relación con el 1T 2014) y el beneficio atribuido se situaría en €216 millones (+15,1% superior al del 1T 2014).

(3) Beneficio después de impuestos anualizado sobre activos totales medios

(4) Beneficio atribuido anualizado sobre fondos propios medios

(5) Beneficio atribuido anualizado dividido por el número de acciones

(6) Número de empleados afectos a actividades financieras en España y en el extranjero



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

CUENTA DE RESULTADOS GRUPO BANKIA

(millones de euros)	1T 2015 ⁽¹⁾	1T 2014 ⁽¹⁾	Variación s/ 1T 2014	
			Importe	%
Margen de intereses	693	698	(4)	(0,6%)
Dividendos	1	1	-	-
Resultado por puesta en equivalencia	6	7	(2)	(22,4%)
Comisiones totales netas	233	231	2	0,8%
Resultado de operaciones financieras	73	21	52	248,0%
Diferencias de cambio	(1)	14	(15)	-
Otros productos y cargas de explotación	(13)	(0)	(13)	8295,5%
Margen bruto	992	972	20	2,0%
Gastos de administración	(390)	(403)	13	(3,1%)
Gastos de personal	(250)	(256)	6	(2,2%)
Otros gastos generales	(140)	(146)	7	(4,7%)
Amortizaciones	(33)	(39)	6	(14,9%)
Margen neto antes de provisiones	569	531	38	7,2%
Dotación a provisiones	(175)	(229)	54	(23,6%)
Dotaciones a provisiones (neto)	23	49	(26)	(52,5%)
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(198)	(277)	80	(28,7%)
Resultado de actividades de explotación	394	302	92	30,6%
Pérdidas por deterioro de activos no financieros	(2)	(3)	1	(40,5%)
Otras ganancias y pérdidas	(57)	(10)	(47)	465,6%
Resultado antes de impuestos	336	289	47	16,1%
Impuesto sobre beneficios	(86)	(89)	3	(3,2%)
Rdo. del ejercicio procedente de operaciones continuadas	250	200	50	24,8%
Rdo. operaciones interrumpidas (neto) ⁽²⁾	0	15	(15)	(100,0%)
Resultado después de impuestos	250	215	34	16,0%
Resultado atribuido a intereses minoritarios	5	(1)	7	-
Resultado atribuido al grupo	244	217	28	12,8%
Ratio de eficiencia ⁽³⁾	42,6%	45,4%	(2,8) p.p.	(6,1%)
Ratio de eficiencia recurrente ⁽⁴⁾	48,1%	49,3%	(1,2) p.p.	(2,4%)

(1) Como consecuencia de la aplicación de IFRIC 21 sobre la contabilización de gravámenes, en 2015 la contabilización de la contribución al Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) se reflejará en la cuenta de resultados como un único pago a final de año, en lugar de realizar su devengo a lo largo del ejercicio. Considerando un devengo lineal de dichas cuotas, el margen bruto sería de €951 millones en el 1T 2015 (€930 millones en el 1T 2014), el margen neto antes de provisiones totalizaría €528 millones (€489 millones el 1T 2014) y el beneficio atribuido se situaría en €216 millones (€187 millones en el 1T 2014).

atribuido se situaría en €216 millones (+15,1% superior al del 1T 2014).

(2) En el 1T 2014 en este epígrafe se incluyen los resultados de Aseval

(3) Gastos de explotación / Margen bruto

(4) Gastos de explotación / Margen bruto (excluyendo ROF y diferencias de cambio e incluyendo un devengo lineal de la aportación al FGD)



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

CUENTA DE RESULTADOS TRIMESTRAL GRUPO BANKIA

(millones de euros)	1T 15 ⁽¹⁾	4T 14 ⁽¹⁾	3T 14 ⁽¹⁾	2T 14 ⁽¹⁾	1T 14 ⁽¹⁾
Margen de intereses	693	765	735	730	698
Dividendos	1	1	2	2	1
Resultado por puesta en equivalencia	6	4	11	11	7
Comisiones totales netas	233	246	234	237	231
Resultado de operaciones financieras	73	68	75	53	21
Diferencias de cambio	(1)	6	(19)	6	14
Otros productos y cargas de explotación	(13)	(159)	14	16	(0)
Margen bruto	992	930	1.052	1.055	972
Gastos de administración	(390)	(402)	(389)	(392)	(403)
Gastos de personal	(250)	(240)	(242)	(250)	(256)
Otros gastos generales	(140)	(163)	(147)	(143)	(146)
Amortizaciones	(33)	(34)	(42)	(42)	(39)
Margen neto antes de provisiones	569	494	621	620	531
Dotación a provisiones	(175)	(189)	(202)	(226)	(229)
Dotaciones a provisiones (neto)	23	(7)	46	17	49
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(198)	(182)	(248)	(243)	(277)
Resultado de actividades de explotación	394	305	419	394	302
Pérdidas por deterioro de activos no financieros	(2)	(3)	(3)	2	(3)
Otras ganancias y pérdidas	(57)	(122)	(23)	(35)	(10)
Resultado antes de impuestos	336	179	394	362	289
Impuesto sobre beneficios	(86)	(24)	(112)	(94)	(89)
Rdo. procedente de operaciones continuadas	250	155	281	268	200
Rdo. operaciones interrumpidas (neto) ⁽²⁾	-	39	17	14	15
Resultado después de impuestos	250	194	298	282	215
Resultado atribuido a intereses minoritarios	5	26	(0)	0	(1)
Resultado atribuido al grupo	244	168	299	282	217
Impacto neto provisión OPS		(218)			
Resultado atribuido reportado	244	(50)	299	282	217
Ratio de eficiencia ⁽³⁾	42,6%	46,9%	40,9%	41,2%	45,4%
Ratio de eficiencia recurrente ⁽⁴⁾	48,1%	53,6%	45,2%	45,6%	49,3%

(1) Como consecuencia de la aplicación de IFRIC 21 sobre la contabilización de gravámenes, en 2015 la contabilización de la contribución al Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) se reflejará en la cuenta de resultados como un único pago a final de año, en lugar de realizar su devengo a lo largo del ejercicio. Considerando un devengo lineal de dichas cuotas, el beneficio atribuido se situaría en €216 millones en el 1T 2015, €50 millones en el 4T 2014, €266 millones en el 3T 2014, €245 millones en el 2T 2014 y €187 millones en el 1T 2014.

(2) En 2014 en este epígrafe se incluyen los resultados de Aseval

(3) Gastos de explotación / Margen bruto

(4) Gastos de explotación / Margen bruto (excluyendo ROF y diferencias de cambio e incluyendo un devengo lineal de la aportación al FGD)



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

BALANCE CONSOLIDADO GRUPO BANKIA

(millones de euros)	mar-15	dic-14	mar-14	Variación s/dic-14	
				Importe	%
Caja y depósitos en bancos centrales	1.632	2.927	1.538	(1.295)	(44,2%)
Cartera de negociación	20.496	18.606	20.036	1.890	10,2%
Crédito a la clientela	0	0	0	0	-
Activos financieros disponibles para la venta	34.035	34.772	42.026	(736)	(2,1%)
Valores representativos de deuda	34.035	34.772	42.026	(736)	(2,1%)
Instrumentos de capital	0	0	0	0	-
Inversiones crediticias	123.421	125.227	139.243	(1.806)	(1,4%)
Depósitos en entidades de crédito	6.506	10.967	20.483	(4.462)	(40,7%)
Crédito a la clientela	115.344	112.691	117.169	2.653	2,4%
Resto	1.572	1.569	1.592	3	0,2%
Cartera de inversión a vencimiento	25.843	26.661	26.731	(819)	(3,1%)
Derivados de cobertura	5.819	5.539	4.470	281	5,1%
Activos no corrientes en venta	8.288	7.563	12.263	725	9,6%
Participaciones	305	298	168	7	2,2%
Activo material e intangible	2.220	2.058	2.133	162	7,9%
Otros activos, periodificaciones y activos fiscales	9.912	9.997	9.748	(85)	(0,9%)
TOTAL ACTIVO	231.972	233.649	258.357	(1.677)	(0,7%)
Cartera de negociación	20.097	18.124	18.569	1.973	10,9%
Pasivos financieros a coste amortizado	188.863	193.082	215.623	(4.219)	(2,2%)
Depósitos de bancos centrales	32.868	36.500	51.125	(3.632)	(10,0%)
Depósitos de entidades de crédito	23.111	23.965	25.622	(854)	(3,6%)
Depósitos de la clientela	106.679	106.807	111.061	(128)	(0,1%)
Débitos representados por valores negociables	23.950	23.350	26.473	600	2,6%
Pasivos subordinados	1.056	1.043	0	12	1,2%
Otros pasivos financieros	1.200	1.417	1.341	(216)	(15,3%)
Derivados de cobertura	2.421	2.490	2.082	(69)	(2,8%)
Pasivos por contratos de seguros	0	0	236	0	-
Provisiones	1.611	1.706	1.600	(94)	(5,5%)
Otros pasivos, periodificaciones y pasivos fiscales	6.148	5.714	8.318	434	7,6%
TOTAL PASIVO	219.140	221.115	246.427	(1.975)	(0,9%)
Intereses minoritarios	(7)	(13)	(33)	7	(50,0%)
Ajustes por valoración	1.256	1.216	1.149	41	3,3%
Fondos propios	11.582	11.331	10.815	251	2,2%
TOTAL PATRIMONIO NETO	12.832	12.533	11.930	298	2,4%
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	231.972	233.649	258.357	(1.677)	(0,7%)



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

CUENTA RESULTADOS GRUPO BFA

(millones de euros)	1T 2015	1T 2014	Variación	
			Importe	%
Margen Intereses	728	709	18	2,59%
Dividendos	1	50	(49)	(97,8%)
Resultado por Puesta en Equivalencia	6	7	(2)	(22,4%)
Comisiones Totales Netas	212	224	(12)	(5,5%)
Resultado de Operaciones Financieras	903	18	885	4960,4%
Diferencias de Cambio	0	14	(14)	(99,4%)
Otros Productos y Cargas de Explotación	(13)	(1)	(12)	1.776,3%
Margen Bruto	1.837	1.022	814	79,7%
Gastos de Administración	(391)	(404)	13	(3,2%)
Gastos de Personal	(250)	(257)	6	(2,4%)
Otros Gastos Generales	(141)	(148)	7	(4,6%)
Amortizaciones	(33)	(39)	6	(14,8%)
Resultado de la actividad de explotación antes de dotaciones	1.412	579	833	143,8%
Dotaciones a Provisiones (neto)	25	49	(23)	(48,0%)
Pérdidas por Deterioro de Activos Financieros (neto)	(194)	(301)	106	(35,4%)
Resultado de Actividades de Explotación	1.243	327	916	279,9%
Pérdidas por Deterioro de Activos no Financieros	(2)	(3)	1	(40,4%)
Otras Ganancias y Pérdidas	(52)	28	(80)	(282,1%)
Resultado antes de Impuestos	1.190	353	837	236,9%
Impuesto sobre Beneficios	(271)	(89)	(182)	203,8%
Rdo. del Ejercicio Procedente de Operaciones Continuas	919	264	655	248,1%
Resultado de Operaciones Interrumpidas (neto)	(0)	15	(15)	(100,6%)
Resultado del Ejercicio después de Impuestos	919	279	640	229,2%
Resultado Atribuido a Intereses Minoritarios	96	73	23	30,2%
Resultado Atribuido al Grupo	823	206	617	299,7%



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es