

El abono de 317 millones de euros llevará el *pay out* al 39,5%

Bankia obtiene un beneficio neto atribuido de 804 millones y eleva un 5% el dividendo

- La ratio de capital CET1 *phase in* sube 81 puntos básicos, al 14,70%, y la ratio *fully loaded* llega al 13,02% (+76 puntos básicos)
- Los activos no rentables (riesgos dudosos y adjudicados) se reducen en casi 2.000 millones de euros
- El beneficio ordinario cae un 8,4%, descontado el efecto positivo de City National Bank of Florida en 2015 (-22,7% sin ese ajuste)
- La caída de gastos compensa los menores ingresos por el bajo entorno de tipos de interés y permite mantener la ratio de eficiencia en el 48,9%
- Los depósitos y recursos fuera de balance gestionados crecen en el año en 2.938 millones de euros
- La cuota de mercado sube en crédito al consumo y empresas, ejes prioritarios para la entidad
- Se incrementan en 172.300 los clientes con sus ingresos domiciliados
- Los clientes multicanal llegan al 37,6% del total, tras subir casi un 20% en el año
- La satisfacción de la clientela marca su nivel más alto en cinco años

Madrid, 30/1/2017. Bankia obtuvo un beneficio neto atribuido de 804 millones de euros en 2016, un 22,7% menos que en el año anterior (el descenso sería del 8,4% sin la aportación de City National Bank of Florida el pasado año, que fue de 164 millones). Pese al descenso, la confortable posición de solvencia permite proponer un incremento del 5% en el dividendo a abonar a los accionistas, que alcanzará los 317 millones de euros.

La evolución de los resultados se ve afectada por tres cuestiones principales: el entorno de tipos de interés negativos registrado durante la práctica totalidad del año, la citada venta de CNB y las provisiones realizadas para hacer frente a posibles contingencias derivadas de préstamos con cláusula suelo, que Bankia, con criterios de prudencia, ha decidido cubrir, tras haberlas retirado en septiembre de 2015.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

El presidente de Bankia, José Ignacio Goirigolzarri, destacó que “la entidad ha sido capaz de hacer frente a un entorno muy complejo para el sector financiero, mantener altos niveles de rentabilidad y solvencia, y así poder incrementar de nuevo el dividendo a abonar a nuestros accionistas, lo que, en definitiva, nos permite seguir avanzando en la devolución de las ayudas a los contribuyentes”.

“Hemos constatado los buenos resultados de nuestro nuevo posicionamiento comercial. La decisión de retirar las comisiones, con un impacto acotado en términos de resultados, ha tenido un efecto incluso mejor del esperado. El año pasado captamos más de 172.000 nuevas nóminas y subimos cuota de mercado en tarjetas, en fondos de inversión y en las partidas de crédito que nos marcamos como prioridad: consumo y empresas”, subrayó.

“Tenemos más clientes, están más satisfechos y nos recomiendan más. Eso se traduce en mayores cuotas de negocio y nos anima a seguir tomando iniciativas en la misma línea para ser percibidos como un banco cercano, sencillo y transparente”, remarcó Goirigolzarri.

El presidente de Bankia añadió que “un año más mejoramos la calidad de nuestro balance, con un descenso en créditos morosos, reducción del saldo de activos adjudicados e incremento de nuestros niveles de solvencia y de liquidez”.

Resultados

El margen de intereses se situó en 2.148 millones de euros, un 21,6% menos, como consecuencia de un entorno de tipos de interés en negativo y de la bajada del rendimiento de los bonos de la Sareb.

En este difícil contexto para el sector, el margen de intereses marcó un punto de inflexión ya en el cuarto trimestre, incrementándose tanto los ingresos de esta línea de la cuenta de resultados (de 507 a 517 millones de euros) como el margen de clientes (del 1,41% al 1,49%).

Los ingresos se vieron afectados por la decisión adoptada en enero de 2016 de eliminar las comisiones para aquellos clientes que tuviesen su nómina o pensión domiciliada en la entidad. La facturación por este concepto se redujo un 12,2%, hasta los 824 millones de euros.

No obstante, el incremento paulatino de la captación de nuevos clientes a lo largo del año llevó a que, en el cuarto trimestre, los ingresos por comisiones alcanzasen el nivel más alto del ejercicio (213 millones de euros) apoyados en la prestación de servicios y en la venta de productos de valor añadido.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

El resultado de operaciones financieras aportó 241 millones de euros (-14,2%) apoyado en las plusvalías generadas por la rotación de carteras de deuda pública, si bien el montante de la cartera ALCO apenas varió en el ejercicio y se mantuvo en 29.700 millones de euros.

De este modo, el margen bruto se elevó hasta 3.166 millones de euros, un 16,8% inferior al del ejercicio anterior. Mientras, los gastos de explotación cayeron un 3,1% en términos comparables (descontado el efecto de la desconsolidación de CNB), hasta los 1.548 millones de euros.

La contención de gastos fue clave para que la ratio de eficiencia se situase en el 48,9%. Descontada la aportación de ROF, la eficiencia recurrente quedó en el 53,2%, la más baja entre las grandes entidades españolas en su negocio doméstico.

Provisiones

Otro elemento que contribuyó a sostener la cuenta de resultados fue la bajada de provisiones como consecuencia de la mejora de la calidad del balance, con descensos tanto en el saldo de créditos dudosos como en el de activos adjudicados.

En el año 2016, se hicieron provisiones por 494 millones de euros, un 31,4% menos. El coste de riesgo (volumen de provisiones sobre crédito) bajó en el año del 0,43% al 0,24%.

A estas provisiones se añaden las realizadas para dotar las posibles contingencias asociadas a procedimientos relacionados con cláusulas suelo tras los últimos dictámenes judiciales europeos –ninguno contra Bankia- y al decreto aprobado en España. Con criterios de prudencia, Bankia decidió cubrir las potenciales contingencias que pudieran derivarse del riesgo asociado a esta materia.

Sube el dividendo

De esta forma, Bankia cerró el pasado ejercicio con un beneficio neto atribuido de 804 millones de euros, un 22,7% inferior al logrado un año antes, pese a lo cual, y gracias a la confortable posición de solvencia de la entidad, el Consejo de Administración ha acordado proponer a la Junta de Accionistas el pago de un dividendo de 317 millones de euros, un 5% superior al del año anterior.

Este pago llevará a que el dividendo acumulado en los tres últimos ejercicios alcance los 820 millones de euros, de los que más de 530 millones habrán ido a parar al Estado, avanzando así en el proceso de devolución de ayudas por parte de la entidad. En este periodo el porcentaje del resultado que se destina a retribuir a los accionistas ha pasado del 26,9% al 39,5%.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

Caen los activos no rentables

El saldo de riesgos dudosos se redujo el pasado año en 1.519 millones de euros, hasta los 11.476 millones, lo que permitió bajar la ratio de morosidad en un punto porcentual, hasta el 9,8%, pese al efecto de la entrada en vigor del Anejo IX de la nueva circular 4/2016 del Banco de España. La ratio de cobertura se situó en el 55,1%.

En cuanto a los activos adjudicados, pasaron de 2.689 a 2.251 millones de euros, un 16,5% menos, en términos de valor neto contable. La cobertura de estos activos se elevó hasta el 34,7%. El año pasado Bankia vendió más de 9.100 inmuebles, un 7,6% más, con unos ingresos de 481 millones de euros. Dicha cifra de ventas representa casi el 20% del stock existente.

La solvencia sigue mejorando

En términos de solvencia, Bankia cerró el año pasado con una ratio de capital ordinario (CET1) *fully loaded*, es decir, anticipando los futuros requerimientos de Basilea III que serán de aplicación en 2019, del 13,02%, tras subir en 76 puntos básicos en el ejercicio. Esta cifra no incluye las plusvalías en las carteras de deuda pública, que llevarían esta ratio al 13,53%. Tras la recapitalización con fondos públicos en 2012, Bankia tenía una ratio *fully loaded* del 6,82%.

Bajo la métrica *phase in*, que es la exigida desde un punto de vista regulatorio, la ratio de capital CET1 ha pasado en 2016 del 13,89% al 14,70%. El exceso de capital sobre los requerimientos regulatorios SREP para 2017 es de 682 puntos básicos.

En términos de liquidez, Bankia consiguió cerrar el pasado ejercicio con una ratio de créditos sobre depósitos del 97,2%, 4,6 puntos porcentuales mejor que un año antes. El gap comercial se redujo un 74,9%, hasta los 2.117 millones, lo que evidencia la cómoda posición de liquidez de la entidad.

Dinamismo comercial

El pasado año se caracterizó por un fuerte dinamismo comercial, impulsado por la puesta en marcha del nuevo posicionamiento con clientes a principios de 2016 que llevó a la retirada de todas las comisiones a los clientes con ingresos domiciliados en Bankia.

El banco consiguió incrementar en 172.300 el número de clientes que tienen su nómina o pensión domiciliada en Bankia, un 6,9% más. Del mismo modo, la comercialización de nuevas tarjetas de crédito y débito llegó a 522.570, lo que impulsó la facturación en comercios en un 10,4%.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

Esto es consecuencia directa del mayor grado de satisfacción de la clientela, que lleva a incrementar sus niveles de relación con el banco. El pasado año el porcentaje de clientes satisfechos pasó del 82,4% al 87,3%, con lo que alcanzó el nivel más alto en los últimos cinco años. Y en el análisis del servicio prestado a través de pseudocompras, Bankia obtuvo una nota de 7,64, frente al 7,04 de la media sectorial.

En paralelo, Bankia consiguió incrementar su cuota de mercado en fondos de inversión (del 5,44% al 5,53%), en crédito al consumo (4,17% a 4,84%) y en la financiación de empresas descontado el sector promotor (del 7,03% al 7,16%).

Por el lado de los depósitos, se registró un incremento acumulado en el ejercicio de 1.859 millones de euros, hasta los 98.848 millones; mientras que los recursos fuera de balance gestionados alcanzaron los 20.096 millones de euros, tras subir en 1.080 millones en el conjunto del año.

Clientes más digitales

El pasado año también supuso un notable avance en el incremento del número de clientes multicanal de Bankia, que ya representan el 37,6% del total, con un avance de casi el 20% en el ejercicio. Las transacciones realizadas con el banco a través de dispositivos móviles pasaron del 25,2% al 30,2%.

Bankia cerró el año con 300.000 clientes atendidos a través de su servicio de banca digital con gestor personal, casi el triple que un año antes, que aportan un volumen de negocio de más de 11.000 millones de euros.

Para más información:

Bankia Comunicación	(bankiacomunicacion@bankia.com)
Juan Emilio Mañillo	91 423 90 09 / 689 869 034 (jmañillo@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

Bankia

Hechos principales 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, 197 millones fueron a parar al Estado, con lo que se elevaron 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.

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



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

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.

El 6 de julio, BFA-Bankia vendió una cartera de créditos dudosos y fallidos de 385,9 millones de euros de distintos sectores industriales.

El 8 de julio, la compañía de rating DBRS calificó por primera vez a Bankia con una nota a largo plazo de 'BBB (high)' para la deuda senior unsecured y depósitos, y le confirió perspectiva estable.

El 29 de julio, se hicieron públicos los resultados de los test de estrés de la EBA que determinaron que el Grupo BFA-Bankia sería el banco español más solvente en un escenario muy adverso de la economía, con un ratio de solvencia CET 1 Phase-in del 10,6% en 2018.

El 7 de septiembre, el BEI y Bankia firmaron un acuerdo para financiar a las empresas agroalimentarias con un total de 100 millones de euros.

El 8 de septiembre, Bankia fue reconocida como una de las empresas más sostenibles del mundo con su incorporación al índice Dow Jones de Sostenibilidad (DJSI).

El 3 de octubre, Bankia concluyó el despliegue de su servicio de asesoramiento para clientes digitales 'Conecta con tu experto' a toda España.

El 11 de noviembre, el banco lanzó la 'Cuenta On', en la que exime para siempre del pago de comisiones a sus clientes con perfil digital.

La última semana de noviembre, Bankia lanzó su nueva app para el acceso a los servicios del banco a través del móvil.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

DATOS RELEVANTES GRUPO BANKIA

	dic-16	dic-15	Variación
Balance (millones de euros)			
Activos totales	190.167	206.970	(8,1%)
Préstamos y anticipos a la clientela (neto) ⁽¹⁾	104.677	110.570	(5,3%)
Préstamos y anticipos a la clientela (bruto) ⁽¹⁾	110.595	117.977	(6,3%)
Recursos de clientes en balance	125.001	132.629	(5,8%)
Depósitos de la clientela	105.155	108.702	(3,3%)
Empréstitos y valores negociables	18.801	22.881	(17,8%)
Pasivos subordinados	1.045	1.046	(0,0%)
Total recursos gestionados de clientes en balance y fuera de balance	145.097	151.645	(4,32%)
Fondos propios	12.303	11.934	3,1%
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	11.329	11.289	0,4%
Solvencia (%)			
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	14,70%	13,89%	+0,81 p.p.
Coefficiente de solvencia - Ratio Total capital BIS III Phase In	16,03%	15,16%	+0,87 p.p.
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Fully Loaded	13,02%	12,26%	+0,76 p.p.
Gestión del Riesgo (millones de euros y %)			
Riesgos totales ⁽²⁾	117.205	120.924	(3,1%)
Saldos dudosos	11.476	12.995	(11,7%)
Provisiones para insolvencias	6.323	7.794	(18,9%)
Tasa de morosidad ⁽²⁾	9,8%	10,8%	-1,0 p.p.
Tasa de cobertura	55,1%	60,0%	-4,9 p.p.
	dic-16	dic-15	Variación
Resultados (millones de euros)			
Margen de intereses	2.148	2.740	(21,6%)
Margen bruto	3.166	3.806	(16,8%)
Margen neto antes de provisiones	1.619	2.148	(24,7%)
Beneficio atribuido al Grupo	804	1.040	(22,7%)
Ratios relevantes (%)			
Ratio de eficiencia (Gastos de explotación / Margen bruto)	48,9%	43,6%	+5,3 p.p.
ROA (Beneficio después de impuestos / ATMs) ⁽³⁾	0,4%	0,5%	-0,1 p.p.
RORWA (Beneficio atribuido / APRs) ⁽⁴⁾	1,0%	1,3%	-0,3 p.p.
ROE (Beneficio atribuido / Fondos propios) ⁽⁵⁾	6,7%	9,0%	-2,3 p.p.
ROE ex provisión por cláusulas suelo en 2016 y OPS en 2015 ⁽⁵⁾	7,3%	10,6%	-3,3 p.p.
ROTE (Beneficio atribuido / Fondos propios tangibles medios) ⁽⁶⁾	6,9%	9,2%	-2,3 p.p.
	30-dic.-16	31-dic.-15	Variación
Acción Bankia			
Nº de accionistas	241.879	435.755	(44,5%)
Nº de acciones (millones)	11.517	11.517	0,0%
Cotización al cierre del periodo (euros) ⁽⁷⁾	0,97	1,07	(9,6%)
Capitalización bursátil (millones de euros)	11.183	12.370	(9,6%)
Beneficio por acción (euros) ⁽⁸⁾	0,07	0,09	(22,7%)
Valor contable tangible por acción ⁽⁹⁾ (euros)	1,10	1,08	1,0%
PER (Cotización al cierre del periodo ⁽⁷⁾ / Beneficio por acción)	13,91	11,89	16,9%
P/VC tangible (Cotización al cierre del periodo ⁽⁷⁾ / Valor contable tangible por acción)	0,89	0,99	(10,5%)
Dividendo efectivo por acción	2,756	2,625	5,0%
Información Adicional			
Nº de oficinas	1.855	1.932	(4,0%)
Nº de empleados	13.505	13.569	(0,5%)

(1) Incluye saldos con BFA (en dic-16 €125 MM y en dic-15 €2.005 MM)

(2) La tasa de morosidad se calcula excluyendo de los riesgos totales los saldos con BFA (en dic-16 €125 MM y en dic-15 €2.005 MM)

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

(4) Beneficio atribuido sobre activos ponderados por riesgo

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

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

(7) Fechas de cierre del periodo: 30 de diciembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015

(8) Beneficio atribuido dividido por el número de acciones

(9) 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)	12M 2016	12M 2015	Variación s/ 12M 2015	
			Importe	%
Margen de intereses	2.148	2.621	(473)	(18,1%)
Dividendos	4	4	1	14,7%
Resultado por puesta en equivalencia	38	32	6	20,2%
Comisiones totales netas	824	929	(106)	(11,4%)
Resultado de operaciones financieras	241	279	(38)	(13,6%)
Diferencias de cambio	13	30	(17)	(56,5%)
Otros productos y cargas de explotación	(102)	(219)	117	(53,3%)
Margen bruto	3.166	3.677	(510)	(13,9%)
Gastos de administración	(1.387)	(1.451)	64	(4,4%)
Gastos de personal	(907)	(930)	23	(2,4%)
Otros gastos generales	(480)	(522)	42	(8,0%)
Amortizaciones	(161)	(147)	(15)	9,9%
Margen neto antes de provisiones	1.619	2.079	(460)	(22,1%)
Dotación a provisiones	(225)	(547)	323	(58,9%)
Dotaciones a provisiones (neto)	(3)	32	(36)	(110,8%)
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(221)	(579)	358	(61,8%)
Resultado de actividades de explotación	1.394	1.532	(138)	(9,0%)
Pérdidas por deterioro de activos no financieros	(8)	28	(36)	(128,7%)
Otras ganancias y pérdidas	(302)	(191)	(111)	58,1%
Resultado antes de impuestos	1.084	1.369	(285)	(20,8%)
Impuesto sobre beneficios	(217)	(286)	69	(24,2%)
Resultado después de impuestos	867	1.083	(216)	(19,9%)
Resultado atribuido a intereses minoritarios	(2)	21	(23)	(109,5%)
Resultado atribuido al grupo	869	1.062	(193)	(18,2%)
Impacto neto provisiones extraordinarias ⁽¹⁾	(65)	(184)	119	(64,6%)
Beneficio atribuido después de provisiones extraordinarias	804	878	(74)	(8,4%)
Impacto City National Bank of Florida	-	162	(162)	(100,0%)
Resultado atribuido al grupo reportado	804	1.040	(236)	(22,7%)
Ratio de eficiencia ⁽²⁾	48,9%	43,5%	+5,4 p.p.	12,5%
Ratio de eficiencia recurrente ⁽³⁾	53,2%	47,5%	+5,7 p.p.	12,0%

(1) Dotación por cláusulas suelo de €65 MM neta de impuestos en 2016 y dotación de €184 MM por la OPS de Bankia en 2015

(2) Gastos de explotación / Margen bruto

(3) 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)	12M 2016	12M 2015	Variación s/ 12M 2015	
			Importe	%
Margen de intereses	2.148	2.740	(592)	(21,6%)
Dividendos	4	6	(1)	(19,7%)
Resultado por puesta en equivalencia	38	32	6	20,2%
Comisiones totales netas	824	938	(114)	(12,2%)
Resultado de operaciones financieras	241	281	(40)	(14,2%)
Diferencias de cambio	13	30	(17)	(56,5%)
Otros productos y cargas de explotación	(102)	(220)	118	(53,7%)
Margen bruto	3.166	3.806	(640)	(16,8%)
Gastos de administración	(1.387)	(1.511)	125	(8,2%)
Gastos de personal	(907)	(971)	64	(6,6%)
Otros gastos generales	(480)	(541)	61	(11,2%)
Amortizaciones	(161)	(147)	(15)	9,9%
Margen neto antes de provisiones	1.619	2.148	(530)	(24,7%)
Dotación a provisiones	(318)	(735)	417	(56,8%)
Dotaciones a provisiones (neto)	(96)	(152)	56	(36,6%)
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(221)	(583)	362	(62,0%)
Resultado de actividades de explotación	1.301	1.413	(112)	(8,0%)
Pérdidas por deterioro de activos no financieros	(8)	28	(36)	(128,7%)
Otras ganancias y pérdidas	(302)	11	(312)	(2960,1%)
Resultado antes de impuestos	991	1.452	(461)	(31,7%)
Impuesto sobre beneficios	(189)	(391)	202	(51,7%)
Resultado después de impuestos	802	1.061	(258)	(24,4%)
Resultado atribuido a intereses minoritarios	(2)	21	(23)	(109,5%)
Resultado atribuido al grupo	804	1.040	(236)	(22,7%)
Ratio de eficiencia ⁽¹⁾	48,9%	43,6%	+5,3 p.p.	12,2%
Ratio de eficiencia recurrente ⁽²⁾	53,2%	47,4%	+5,7 p.p.	12,1%

(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 EX CNB

(millones de euros)	4T 16	3T 16	2T 16	1T 16	4T 15	3T 15	2T 15	1T 15
Margen de intereses	517	507	546	577	658	648	657	659
Dividendos	0	0	3	0	0	0	3	1
Resultado por puesta en equivalencia	9	8	13	8	8	7	12	6
Comisiones totales netas	213	204	207	200	228	225	245	230
Resultado de operaciones financieras	57	65	58	61	56	73	77	72
Diferencias de cambio	(1)	(2)	8	7	9	10	13	(1)
Otros productos y cargas de explotación	(90)	(10)	(2)	(1)	(192)	(4)	(10)	(12)
Margen bruto	706	774	833	853	767	959	997	954
Gastos de administración	(330)	(346)	(349)	(362)	(359)	(357)	(365)	(371)
Gastos de personal	(218)	(223)	(227)	(239)	(233)	(228)	(231)	(237)
Otros gastos generales	(112)	(123)	(122)	(124)	(126)	(128)	(134)	(134)
Amortizaciones	(46)	(40)	(38)	(37)	(39)	(38)	(36)	(33)
Margen neto antes de provisiones	331	388	446	454	369	564	596	550
Dotación a provisiones	31	(52)	(87)	(116)	(76)	(149)	(148)	(175)
Dotaciones a provisiones (neto)	(5)	53	(24)	(28)	(8)	5	12	23
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	35	(105)	(64)	(87)	(67)	(155)	(160)	(198)
Resultado de actividades de explotación	361	336	359	338	294	415	448	375
Pérdidas por deterioro de activos no financieros	(3)	3	(6)	(2)	42	(4)	(9)	(2)
Otras ganancias y pérdidas	(215)	(38)	(28)	(21)	(60)	(29)	(45)	(57)
Resultado antes de impuestos	143	302	324	315	276	382	394	317
Impuesto sobre beneficios	(8)	(51)	(79)	(78)	(25)	(83)	(98)	(80)
Resultado después de impuestos	135	251	245	237	251	299	296	237
Resultado atribuido a intereses minoritarios	(3)	1	0	0	1	14	1	5
Resultado atribuido al grupo	138	250	245	237	250	285	296	232
Impacto neto provisiones extraordinarias ⁽¹⁾	(65)	-	-	-	(184)	-	-	-
Rtdo. atribuido después de provisiones extraordinarias	73	250	245	237	66	285	296	232
Impacto City National Bank of Florida	-	-	-	-	118	15	16	13
Resultado atribuido al grupo reportado	73	250	245	237	185	300	311	244
Ratio de eficiencia ⁽²⁾	53,2%	49,9%	46,5%	46,8%	51,9%	41,2%	40,2%	42,4%
Ratio de eficiencia recurrente ⁽³⁾	57,8%	54,3%	50,5%	50,9%	56,7%	45,1%	44,2%	45,7%

(1) Dotación por cláusulas suelo de €65 MM neta de impuestos en el 4T 2016 y dotación de €184 MM por la OPS de Bankia en el 4T 2015

(2) Gastos de explotación / Margen bruto

(3) 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)	4T 2016	3T 2016	2T 2016	1T 2016	4T 2015	3T 2015	2T 2015	1T 2015
Margen de intereses	517	507	546	577	665	688	695	693
Dividendos	0	0	3	0	0	1	3	1
Resultado por puesta en equivalencia	9	8	13	8	8	7	12	6
Comisiones totales netas	213	204	207	200	229	228	248	233
Resultado de operaciones financieras	57	65	58	61	57	73	78	73
Diferencias de cambio	(1)	(2)	8	7	9	10	13	(1)
Otros productos y cargas de explotación	(90)	(10)	(2)	(1)	(192)	(4)	(11)	(13)
Margen bruto	706	774	833	853	776	1.001	1.037	992
Gastos de administración	(330)	(346)	(349)	(362)	(361)	(376)	(384)	(390)
Gastos de personal	(218)	(223)	(227)	(239)	(234)	(242)	(244)	(250)
Otros gastos generales	(112)	(123)	(122)	(124)	(127)	(134)	(140)	(140)
Amortizaciones	(46)	(40)	(38)	(37)	(39)	(38)	(36)	(33)
Margen neto antes de provisiones	331	388	446	454	375	587	617	569
Dotación a provisiones	(62)	(52)	(87)	(116)	(78)	(151)	(147)	(175)
Dotaciones a provisiones (neto)	(98)	53	(24)	(28)	(8)	5	12	23
Deterioro de activos financieros (neto)	35	(105)	(64)	(87)	(70)	(156)	(159)	(198)
Resultado de actividades de explotación	268	336	359	338	297	436	470	394
Pérdidas por deterioro de activos no financieros	(3)	3	(6)	(2)	42	(4)	(9)	(2)
Otras ganancias y pérdidas	(215)	(38)	(28)	(21)	141	(29)	(45)	(57)
Resultado antes de impuestos	50	302	324	315	480	403	417	336
Impuesto sobre beneficios	20	(51)	(79)	(78)	(110)	(90)	(105)	(86)
Resultado después de impuestos	70	251	245	237	369	314	312	250
Resultado atribuido a intereses minoritarios	(3)	1	0	0	1	14	1	5
Resultado atribuido al grupo	73	250	245	237	369	300	311	244
Impacto neto provisión OPS	0	0	0		(184)			
Resultado atribuido al grupo reportado	73	250	245	237	185	300	311	244
Ratio de eficiencia ⁽¹⁾	53,2%	49,9%	46,5%	46,8%	51,7%	41,4%	40,5%	42,6%
Ratio de eficiencia recurrente ⁽²⁾	57,8%	54,3%	50,5%	50,9%	56,5%	45,1%	44,3%	46,0%

(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 GRUPO BANKIA

(millones de euros)	sep-16	dic-15	Variación s/dic-15	
			Importe	%
Efectivo, efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	2.811	4.042	(1.230)	(30,4%)
Activos financieros mantenidos para negociar	9.797	12.202	(2.405)	(19,7%)
Derivados	9.715	12.076	(2.361)	(19,5%)
Valores representativos de deuda	8	54	(45)	(84,6%)
Instrumentos de patrimonio	73	72	1	1,2%
Activos financieros disponibles para la venta	28.778	31.089	(2.311)	(7,4%)
Valores representativos de deuda	28.752	31.089	(2.337)	(7,5%)
Instrumentos de patrimonio	26	0	26	-
Préstamos y partidas a cobrar	110.584	116.713	(6.129)	(5,3%)
Valores representativos de deuda	604	762	(158)	(20,7%)
Préstamos y anticipos a entidades de crédito	3.952	5.381	(1.429)	(26,6%)
Préstamos y anticipos a la clientela	106.028	110.570	(4.542)	(4,1%)
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	25.856	23.701	2.155	9,1%
Derivados - contabilidad de coberturas	4.197	4.073	124	3,0%
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	292	285	6	2,2%
Activos tangibles e intangibles	1.870	2.261	(391)	(17,3%)
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta	2.550	2.962	(412)	(13,9%)
Resto de activos	9.069	9.642	(572)	(5,9%)
TOTAL ACTIVO	195.804	206.970	(11.166)	(5,4%)
Pasivos financieros mantenidos para negociar	10.015	12.408	(2.392)	(19,3%)
Derivados	9.970	12.394	(2.424)	(19,6%)
Posiciones cortas de valores	45	14	32	236,1%
Pasivos financieros a coste amortizado	168.932	176.276	(7.345)	(4,2%)
Depósitos de bancos centrales	14.968	19.474	(4.506)	(23,1%)
Depósitos de entidades de crédito	23.105	23.228	(123)	(0,5%)
Depósitos de la clientela	107.947	108.702	(755)	(0,7%)
Valores representativos de deuda emitidos	22.201	23.927	(1.725)	(7,2%)
Otros pasivos financieros	710	945	(235)	(24,9%)
Derivados - contabilidad de coberturas	944	978	(34)	(3,5%)
Provisiones	1.240	2.898	(1.658)	(57,2%)
Resto de pasivos	1.576	1.714	(138)	(8,1%)
TOTAL PASIVO	182.707	194.274	(11.567)	(6,0%)
Intereses minoritarios (participaciones no dominantes)	47	66	(19)	(29,0%)
Otro resultado global acumulado	701	696	5	0,8%
Fondos propios	12.349	11.934	415	3,5%
TOTAL PATRIMONIO NETO	13.097	12.696	401	3,2%
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	195.804	206.970	(11.166)	(5,4%)

Nota: desde junio de 2016 los estados financieros consolidados del Grupo Bankia se presentan considerando la adaptación del contenido de la información financiera pública a los criterios de los estados denominados FINREP, que se establecen con carácter obligatorio por la normativa de la Unión Europea para entidades de crédito. En este sentido, el balance que se muestra en este informe de resultados está adaptado a dichos criterios, no sólo para septiembre de 2016, sino también para diciembre de 2015, con la finalidad de facilitar la comparación entre ambos periodos.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es