

La ratio de solvencia se sitúa en el 12,92%, la más alta de los grandes bancos españoles

Bankia obtiene un beneficio de 94 millones de euros hasta marzo, tras adelantar provisiones por el Covid-19

- La cómoda posición de liquidez y la fortaleza de capital permiten a la entidad realizar una dotación extraordinaria de provisiones de 125 millones de euros
- José Ignacio Goirigolzarri, presidente de Bankia: “Con esta decisión de adelantar provisiones, vamos a estar preparados para responder con rapidez y eficacia a las necesidades financieras de familias y empresas en una situación tan compleja como la actual”
- José Sevilla, consejero delegado: “Hasta la llegada de la crisis sanitaria en el mes de marzo, la actividad y el dinamismo comercial del banco registraban avances muy destacados en las principales métricas, unido a una gran calidad de nuestro balance”
- Bankia ha recibido más de 19.400 solicitudes de moratoria hipotecaria y 14.100 en operaciones de crédito al consumo
- La entidad está tramitando solicitudes por parte de las empresas para acceder a las soluciones avaladas por el Instituto de Crédito Oficial (ICO) por unos 7.320 millones de euros en préstamos y cuentas de crédito
- El crédito a la clientela bruto ha cerrado el primer trimestre en 121.029 millones de euros, un 0,3% más que a cierre de 2019. Sin considerar los activos dudosos ni las adquisiciones temporales, el crédito a la clientela bruto ha registrado un avance del 0,4%
- La morosidad desciende hasta el 4,9% y la tasa de cobertura de saldos dudosos alcanza el 55,3%, lo que supone 1,3 puntos por encima del nivel registrado en el trimestre anterior
- El volumen neto de los activos improductivos (créditos dudosos y activos adjudicados) ha descendido en 136 millones de euros (-3,2%) y su tasa sobre el total de riesgos del grupo se encuentra en el 3,2%
- El margen bruto suma 823 millones (+1,1%) gracias a los mayores ingresos obtenidos por ventas de carteras de renta fija y la evolución de las comisiones (+9%)



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Madrid, 29/04/2020. Bankia ha cerrado el primer trimestre del ejercicio 2020 con un beneficio neto de 94 millones de euros, un 54% inferior al obtenido hace un año, como consecuencia del adelanto de provisiones para hacer frente a posibles contingencias derivadas de la situación generada por el coronavirus. Sin este efecto, el beneficio habría registrado un descenso del 11,3%.

La entidad ha realizado en el trimestre una dotación de provisiones de carácter extraordinario de 125 millones de euros, con el objetivo de reforzar aún más el balance y contar así con la máxima flexibilidad para atender las necesidades financieras de los clientes.

El presidente de Bankia, José Ignacio Goirigolzarri, ha explicado que “hemos realizado una provisión extraordinaria que hace que la cifra total de provisiones se haya más que duplicado. Lo importante es que, a pesar de este esfuerzo, volvemos a ser capaces de generar capital en el trimestre, y Bankia hoy tiene los niveles de solvencia más altos dentro de los bancos españoles”.

“Detrás de estas decisiones -ha añadido- está nuestro objetivo de contar con un balance muy sólido, con el fin de apoyar a las familias y las empresas españolas. Somos muy conscientes de nuestra responsabilidad en estos momentos, que es la de estar muy cerca de la sociedad española cuando más nos necesita, y vamos a hacer frente a ella”.

Goirigolzarri ha señalado, además, que “en el corto plazo nos vamos a enfrentar a unos momentos todavía complejos, en los que la evolución de la pandemia va a ser muy determinante. Pero debemos ir preparando ya la salida de esta crisis y hacerlo con determinación porque el futuro no está escrito, lo escribimos nosotros. El futuro lo construimos entre todos”.

“Y en ese futuro queremos jugar un papel de apoyo permanente. Para ello, ponemos a disposición de las familias, empresas y autónomos, no sólo nuestro balance, sino el compromiso y el trabajo de las 16.000 personas que trabajamos en Bankia”, ha aseverado.

Soluciones financieras para familias y empresas

El consejero delegado de Bankia, José Sevilla, ha puesto en valor las soluciones financieras adoptadas por el Gobierno frente al Covid-19, si bien ha explicado “que en Bankia hemos querido dar un paso más y hemos puesto en marcha un amplio paquete de medidas para prestar apoyo a un mayor número de familias y empresas”.

En este sentido, la entidad ha ampliado hasta 12 meses la moratoria hipotecaria y hasta seis meses la carencia para préstamos personales destinados a consumo.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

Además, ha adelantado el pago de pensiones y prestaciones por desempleo, ha flexibilizado el cobro de comisiones del programa 'Por Ser Tú', ha permitido la retirada de efectivo gratuita en toda la red de cajeros de España, ha lanzado un simulador *online* de moratoria hipotecaria, así como un servicio gratuito de compra a domicilio para clientes pensionistas.

Hasta el momento, Bankia ha recibido más de 19.400 solicitudes de moratoria hipotecaria, mientras que las peticiones para operaciones de consumo alcanzan las 14.100.

En relación con las empresas, la entidad está participando activamente en el programa de avales diseñado por el Gobierno a través del Instituto de Crédito Oficial (ICO) y tramita solicitudes por unos 7.320 millones de euros en préstamos y cuentas de crédito.

Junto a ello, Bankia ha continuado ofreciendo apoyo financiero a través de todos sus productos con la finalidad de asegurar la liquidez de las empresas y contribuir a mantener su actividad.

Más crédito sano y avance en cuotas de mercado

Sevilla ha explicado que “hasta la llegada de la crisis sanitaria en el mes de marzo, la actividad y el dinamismo comercial del banco registraban avances muy destacados en las principales métricas, unido a una gran calidad de nuestro balance”.

“Pese al impacto del Covid-19 hemos sido capaces, un trimestre más, de incrementar la inversión crediticia sana, elevar las cuotas de mercado en los segmentos clave y continuar con la buena evolución en las ventas de productos de alto valor”, ha incidido.

Así, el crédito a la clientela bruto ha cerrado el primer trimestre del ejercicio en 121.029 millones de euros, un 0,3% más que a cierre de 2019. Sin considerar los activos dudosos ni las adquisiciones temporales, el crédito a la clientela bruto ha registrado un avance del 0,4%.

Aunque el Covid-19 ha impactado en la nueva producción de marzo, crece el saldo de crédito en segmentos clave como el de empresas (+9,5% desde marzo de 2019). Las formalizaciones en hipotecas avanzan un 5,5% en tasa interanual y las de empresas, un 10,4%, mientras que en consumo el descenso es del 13,9%.

Con ello, las cuotas de mercado de Bankia hasta febrero (último dato disponible) crecen en consumo (+44 puntos básicos interanuales hasta el 6,05%) y empresas (+28 puntos básicos interanuales, hasta el 7,74%).

Por el lado de los productos de alto valor, a cierre del primer trimestre del año, la cuota de mercado en fondos de inversión ha crecido hasta el 7,32% (+27 puntos básicos) debido al buen comportamiento de las captaciones.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

Pese a ello, la cifra total de recursos minoristas ha caído un 2,3%, como consecuencia del menor volumen de depósitos estrictos de clientes (-0,9%), principalmente a plazo, y del impacto de la valoración de mercado en fondos de inversión (-7,6%) y fondos de pensiones (-7,5%). Estos movimientos han situado la cifra de recursos de clientes minoristas en 146.894 millones de euros al cierre del primer trimestre de 2020.

Líder en solvencia de la gran banca

Bankia ha logrado, un trimestre más y pese al esfuerzo realizado en provisiones por el Covid-19, mantener el liderazgo en solvencia entre los grandes bancos españoles, tras cerrar marzo con una ratio de capital CET1 *fully loaded* (sin incluir las plusvalías soberanas latentes a valor razonable) del 12,92%, muy por encima de las exigencias regulatorias, y supone un avance de 7 puntos básicos en el trimestre.

A marzo de 2020, el CET1 *phase in* ha sido del 13,98% y el capital total, del 17,73%. Estos niveles representan un exceso de capital sobre los requerimientos mínimos del SREP de 560 puntos básicos y de 498 puntos básicos a nivel total solvencia, respectivamente.

Por otra parte, la entidad cuenta con un coeficiente de cobertura de liquidez (LCR) del 189% y unos activos líquidos por un importe superior a los 30.200 millones de euros. “Estas fortalezas proporcionan al Grupo un colchón amplio para afrontar la situación actual y poder responder financiando la economía”, ha subrayado el consejero delegado de Bankia.

Calidad de los activos y control del riesgo

Durante los tres primeros meses del ejercicio, y a pesar del incierto contexto económico actual, la entidad ha continuado elevando la calidad de los activos y controlando el riesgo, con una contención de la morosidad y un aumento de las coberturas.

Los activos improductivos brutos (NPAs) a cierre de marzo totalizaban 8.234 millones de euros, lo que representa un 1,4% menos que en diciembre de 2019 y sitúa la tasa en el 6,3% de los riesgos totales del Grupo. Por su parte, los activos improductivos netos han descendido en el trimestre un 3,2% y su tasa ha bajado hasta el 3,2% de los riesgos.

La gestión del riesgo en el trimestre ha permitido reducir la tasa de mora hasta el 4,9%, lo que supone 10 puntos básicos menos que a cierre de 2019, mientras que la reducción con respecto al primer trimestre de 2019 es de 130 puntos básicos. Junto a ello, la tasa de cobertura alcanza el 55,3%, es decir, 1,3 puntos porcentuales por encima del nivel registrado en el trimestre anterior.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Cientes más digitales

Bankia se ha adaptado al nuevo entorno de relación con sus clientes, como consecuencia de la situación actual, con rapidez y flexibilidad y ha dado un impulso a sus canales digitales con la finalidad de reforzar la atención, si bien ha mantenido el 90% de la red de sucursales abiertas para seguir prestando el servicio con la mayor normalidad posible y con el menor riesgo para usuarios y profesionales del banco. En paralelo, se han reforzado los equipos y los procesos en materia de ciberseguridad.

“Gracias a estas decisiones y al excelente trabajo por parte de todos los profesionales de la entidad, Bankia ha sido capaz de garantizar el normal funcionamiento de toda la operativa en un entorno, sin duda, muy complicado”, ha indicado el consejero delegado del banco.

A cierre del trimestre, el 55,3% de los clientes de Bankia son digitales, mientras que las ventas a través de los canales *online* del banco representan ya el 40,2%, frente al 23,5% que suponían en el mismo periodo del año anterior.

Resultados: crecen las comisiones y gastos contenidos

A pesar del entorno actual como consecuencia del impacto del Covid-19, Bankia ha logrado situar el margen bruto en 823 millones de euros, mostrando un avance del 1,1% en tasa interanual y del 17,7% en el trimestre en comparación con el cierre de 2019. Además, el margen neto antes de provisiones sube un 1,2% en el último año.

Este avance está apoyado en los mayores ingresos obtenidos por la venta de carteras de renta fija (ROF) y el buen comportamiento de las comisiones, que han sumado 284 millones de euros, un 9% más en relación con el mismo periodo del año 2019, si bien en términos intertrimestrales se mantienen prácticamente estables (-0,2%).

Dentro de los ingresos por servicios, destacan los avances en las comisiones cobradas a los clientes por la gestión en fondos de inversión, planes de pensiones y seguros (+4,4%) y medios de pago (+3,6%).

No obstante, el impacto registrado por la curva de tipos de interés se ha visto reflejado en el margen de intereses del trimestre, que se ha situado en 458 millones de euros (-8,7%), a lo que se suma la menor contribución de las carteras ALCO de renta fija y de los intereses de dudosos.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

Por el lado de los gastos, los de explotación han totalizado 461 millones de euros y crecen de manera controlada un 1,1% respecto al primer trimestre de 2019, lo que ha situado la ratio de eficiencia en el 56,1%. Si se ponen en relación los gastos sobre el total de activos ponderados (APR) del banco en el último año, la tasa es del 2,38%, frente a la media del sector, que se sitúa en el 3,55%.

En la actual coyuntura y con carácter extraordinario, Bankia ha realizado en el trimestre una provisión de 125 millones de euros para hacer frente a los posibles efectos del Covid-19. Por su parte, el beneficio antes de impuestos del trimestre, sin contar la provisión extraordinaria, se situó en los 247 millones de euros, un 8,2% menos.

Con todo ello, el beneficio del trimestre es de 94 millones de euros, anotándose un descenso del 54%. Sin el efecto de la provisión, el beneficio neto habría registrado un descenso del 11,3% con respecto al primer trimestre de 2019.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

Hechos principales de 2020

El 23 de enero, Bankia firmó la venta del 15% de Caser a Helvetia por 166 millones de euros, con un impacto positivo estimado en la ratio total solvencia de Bankia de 12 puntos básicos.

El 3 de febrero, Bankia entra a formar parte del Índice de Igualdad de Género de Bloomberg

El 12 de febrero, Bankia inicia la ‘Campaña PAC 2020’ por la que adelanta a los agricultores y ganaderos las ayudas de Política Agraria Común al domiciliar las mismas en la entidad.

El 13 de febrero, Bankia se incorpora al Observatorio Español de la Financiación Sostenible.

El 2 de marzo, Bankia lanzó convocatorias con las fundaciones de origen por 2,15 millones de euros para apoyar proyectos sociales.

El 3 de marzo, abrió sus puertas al público el nuevo ‘Teatro Bankia Príncipe Pío’. Lo hizo con el espectáculo ‘María Callas en Concierto’, junto a la Orquesta Sinfónica de Bankia.

El 4 de marzo, Bankia AM es galardonada como la ‘Mejor gestora nacional’ y la ‘Mejor gestora de Asset Allocation’ de fondos de inversión de 2019 en la ‘XXXI edición de los Premios Expansión-Allfunds’.

El 11 de marzo, ante el estallido de la crisis del Covid-19, Bankia recuerda que cuenta con 42.000 millones en financiación preconcedida a disposición de pymes y familias para que éstas puedan activarlas cuando consideren oportuno.

El 15 de marzo, Bankia refuerza sus canales digitales para facilitar la operativa de sus clientes y mantiene una monitorización de todos sus sistemas con el fin de asegurar la operativa *online* y la atención a sus clientes por todos los medios disponibles.

El 18 de marzo, Bankia anuncia que prepara medidas adicionales para aliviar la carga financiera de familias y empresas afectadas por el Covid-19.

El 20 de marzo, Bankia informa de que adelantará el abono de las pensiones de la Seguridad Social a sus clientes y pone a disposición de los pensionistas una serie de iniciativas para evitar que tengan que acudir a las oficinas.

El 22 de marzo, Bankia pone en marcha un amplio paquete de medidas para apoyar a sus clientes autónomos, pymes y grandes empresas a hacer frente a la situación económica generada el Covid-19.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

El 23 de marzo, Bankia comunica que relaja el cobro de comisiones a los clientes con ingresos domiciliados que están afectados por la crisis del coronavirus.

El 27 de marzo, Bankia celebra Junta de Accionistas en la que anuncia que definirá con “máxima prudencia” su política de dividendos y renuncia a hacer un pago extraordinario a los accionistas este año.

El 27 de marzo, Bankia adelanta en la Junta de Accionistas que ofrecerá carencias de un año en hipotecas y de seis meses en crédito al consumo dirigidas a ayudar a clientes que queden fuera de ser considerados, según los Reales Decretos 8/2020 y 11/2020, como ‘vulnerables’.

El 30 de marzo, Bankia anuncia que sus clientes pueden sacar dinero sin coste en los cajeros de cualquier entidad financiera de España y eleva de 20 a 50 euros el límite para realizar pagos *contactless* sin necesidad de introducir el PIN.

El 1 de abril, Bankia informa de que adelantará el abono de la prestación por desempleo.

El 6 de abril, tras la firma del convenio con el ICO, Bankia lanza el Préstamo y la Cuenta de Crédito Empresarial ICO Covid-19, productos con los que canaliza el programa de ayudas del Estado previsto en el Real Decreto 8/2020.

El 14 de abril, Bankia ofrece un servicio gratuito de compra a domicilio para 1 millón de clientes pensionistas, en colaboración con Alares.

El 15 de abril, DBRS Ratings ratificó el Rating Emisor a Largo Plazo de Bankia en ‘BBB (*high*)’, revisando la perspectiva a ‘estable’ desde ‘positiva’.

El 17 de abril, Bankia comunica que devolverá la comisión de mantenimiento de los TPVs a autónomos y pequeños comercios que no puedan operar por el Covid-19.

El 20 de abril, Bankia lanza un simulador *online* para que afectados por la crisis del Covid-19 sepan si pueden solicitar la moratoria hipotecaria o de consumo.

Para más información:

Bankia Comunicación	(bankiacomunicacion@bankia.com)
Virginia Zafra	91 423 51 04 / 690 047 723 (vzafra@bankia.com)
Guillermo Fernández	91 423 53 33 / 681 349 040 (gfernandezm@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)
Belén Porras	91 423 59 53 / 690 909 569 (bporras@bankia.com)

www.bankia.com

www.bankiaresponde.com

www.darcuerda.com

www.blogbankia.es



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

DATOS RELEVANTES

	mar-20	dic-19	Variación
Balance (millones de euros)			
Activos totales	209.473	208.468	0,5%
Préstamos y anticipos a la clientela (neto)	117.817	117.444	0,3%
Préstamos y anticipos a la clientela (bruto)	121.029	120.623	0,3%
Recursos de clientes en balance	142.194	143.464	(0,9%)
Depósitos de la clientela	123.639	124.785	(0,9%)
Empréstitos y valores negociables	15.611	15.697	(0,5%)
Pasivos subordinados	2.944	2.983	(1,3%)
Total recursos de clientes en balance y fuera de balance	170.673	174.267	(2,1%)
Fondos propios	12.863	13.142	(2,1%)
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	10.900	11.120	(2,0%)
Solvencia (%)			
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	13,98%	14,32%	-0,34 p.p.
Coefficiente de solvencia - Ratio Total capital BIS III Phase In	17,73%	18,09%	-0,36 p.p.
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Fully Loaded	12,95%	13,02%	-0,07 p.p.
Ratio CET 1 - Fully Loaded sin plusvalías latentes soberanas de la cartera a valor razonable	12,92%	12,85%	+0,07 p.p.
Gestión del Riesgo (millones de euros y %)			
Riesgos totales	128.676	128.156	0,4%
Saldos dudosos	6.363	6.465	(1,6%)
Provisiones para insolvencias	3.516	3.491	0,7%
Tasa de morosidad	4,9%	5,0%	-0,1 p.p.
Tasa de cobertura	55,3%	54,0%	+1,3 p.p.
	mar-20	mar-19	Variación
Resultados (millones de euros)			
Margen de intereses	458	502	(8,7%)
Margen bruto	823	813	1,1%
Resultado "core" (margen de intereses + comisiones - gastos de explotación)	280	306	(8,2%)
Margen neto antes de provisiones	361	357	1,2%
Resultado antes de impuestos pre provisión COVID-19	247	269	(8,2%)
Provisión COVID-19	(125)	-	-
Resultado antes de impuestos post provisión COVID-19	122	269	(54,7%)
Resultado atribuido al Grupo	94	205	(54,0%)
Ratios relevantes (%)			
Ratio de eficiencia (Gastos de explotación / Margen bruto)	56,1%	56,1%	-
ROA (Beneficio después de impuestos / ATMs) ⁽¹⁾	0,2%	0,4%	-0,2 p.p.
RORWA (Beneficio después de impuestos / APRs) ⁽²⁾	0,5%	1,0%	-0,5 p.p.
ROE (Beneficio atribuido / Fondos propios) ⁽³⁾	3,0%	6,5%	-3,5 p.p.
ROTE (Beneficio atribuido / Fondos propios tangibles medios) ⁽⁴⁾	3,0%	6,7%	-3,7 p.p.
ROE (Beneficio atribuido / Fondos propios) pre provisión COVID-19	5,7%	6,5%	-0,8 p.p.
ROTE (Beneficio atribuido / Fondos propios tangibles medios) pre provisión COVID-19	5,9%	6,7%	-0,8 p.p.
	mar-20	dic-19	Variación
Acción Bankia			
Nº de accionistas	172.420	173.949	(0,9%)
Nº de acciones (millones)	3.070	3.070	-
Cotización al cierre del periodo (euros) ⁽⁵⁾	1,02	1,90	(46,5%)
Capitalización bursátil (millones de euros)	3.125	5.840	(46,5%)
Beneficio por acción (euros) ⁽⁶⁾	0,12	0,18	(30,0%)
Valor contable tangible por acción ⁽⁷⁾ (euros)	4,08	4,21	(3,2%)
PER (Cotización al cierre del periodo ⁽⁵⁾ / Beneficio por acción ⁽⁶⁾)	8,24x	10,79x	(23,6%)
P/V/C tangible (Cotización al cierre del periodo ⁽⁵⁾ / Valor contable tangible por acción)	0,25x	0,45x	(44,7%)
Dividendo efectivo por acción (céntimos de euro) ⁽⁸⁾	-	11,576	-
Información Adicional			
Nº de oficinas	2.269	2.275	(0,3%)
Nº de empleados	16.006	16.035	(0,2%)

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

(2) Beneficio después de impuestos anualizado sobre activos ponderados por riesgo al cierre del periodo.

(3) Beneficio atribuido anualizado sobre fondos propios medios de los doce meses anteriores al cierre del periodo. En mar-20 no se descuenta ningún dividendo con cargo al resultado de 2020.

(4) Beneficio atribuido anualizado sobre fondos propios tangibles medios de los doce meses anteriores al cierre. En mar-20 no se descuenta ningún dividendo con cargo al resultado de 2020.

(5) Fechas de cierre del periodo: 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019.

(6) Beneficio atribuido anualizado sobre número de acciones.

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

(8) Distribución con cargo a los resultados del ejercicio. En mar-20 no se contempla el pago de dividendos con cargo al resultado de 2020.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

CUENTA DE RESULTADOS

(millones de euros)	1T 2020	1T 2019	Variación s/1T 2019	
			Importe	%
Margen de intereses	458	502	(44)	(8,7%)
Dividendos	0	1	(0)	(34,4%)
Resultado por puesta en equivalencia	12	14	(2)	(13,9%)
Comisiones totales netas	284	260	23	9,0%
Resultado de operaciones financieras	64	37	27	71,9%
Diferencias de cambio	9	3	5	160,6%
Otros productos y cargas de explotación	(4)	(4)	(1)	14,7%
Margen bruto	823	813	9	1,1%
Gastos de administración	(415)	(407)	(8)	2,0%
Gastos de personal	(285)	(285)	0	(0,0%)
Otros gastos generales	(130)	(122)	(8)	6,7%
Amortizaciones	(47)	(50)	3	(6,4%)
Margen neto antes de provisiones	361	357	4	1,2%
Dotación a provisiones	(99)	(65)	(34)	52,2%
Dotaciones a provisiones (neto)	(14)	(10)	(4)	41,5%
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(85)	(55)	(30)	54,2%
Resultado de actividades de explotación pre prov. COVID-19	262	292	(30)	(10,3%)
Deterioro de activos no financieros y otros deterioros	(3)	(4)	1	(20,8%)
Otras ganancias y pérdidas	(12)	(19)	7	(36,4%)
Resultado antes de impuestos pre provisión COVID-19	247	269	(22)	(8,2%)
Provisión extraordinaria COVID-19	(125)	-	(125)	-
Resultado antes de impuestos post provisión COVID-19	122	269	(147)	(54,7%)
Impuesto sobre beneficios	(27)	(64)	37	(57,3%)
Resultado del periodo	94	205	(110)	(53,9%)
Resultado atribuido a intereses minoritarios	0,1	(0,0)	0,1	-
Resultado atribuido al grupo	94	205	(111)	(54,0%)
Ratio de eficiencia ⁽¹⁾	56,1%	56,1%	-	-
Ratio de eficiencia recurrente ⁽²⁾	61,5%	59,0%	+2,5 p.p.	2,5%
PROMEMORIA:				
Resultado "core" ⁽³⁾	280	306	(25)	(8,2%)

(1) Gastos de explotación / Margen bruto.

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

(3) Margen de intereses + comisiones - gastos de administración - amortizaciones.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

CUENTA DE RESULTADOS TRIMESTRAL

(millones de euros)	1T 2020	4T 2019	3T 2019	2T 2019	1T 2019
Margen de intereses	458	503	502	516	502
Dividendos	0	3	1	14	1
Resultado por puesta en equivalencia	12	18	13	15	14
Comisiones totales netas	284	284	263	273	260
Resultado de operaciones financieras	64	62	97	102	37
Diferencias de cambio	9	3	5	4	3
Otros productos y cargas de explotación	(4)	(174)	(5)	(66)	(4)
Margen bruto	823	699	875	858	813
Gastos de administración	(415)	(394)	(409)	(407)	(407)
Gastos de personal	(285)	(267)	(282)	(286)	(285)
Otros gastos generales	(130)	(127)	(127)	(121)	(122)
Amortizaciones	(47)	(53)	(49)	(49)	(50)
Margen neto antes de provisiones	361	252	417	402	357
Dotación a provisiones	(99)	(173)	(119)	(121)	(65)
Dotaciones a provisiones (neto)	(14)	17	14	(35)	(10)
Deterioros de activos financieros (neto)	(85)	(189)	(132)	(86)	(55)
Resultado de actividades de explotación pre provisión COVID-19	262	80	299	281	292
Deterioros de activos no financieros	(3)	(5)	(5)	(6)	(4)
Otras ganancias y pérdidas	(12)	(110)	(42)	(4)	(19)
Resultado antes de impuestos pre provisión COVID-19	247	(36)	252	271	269
Provisión extraordinaria COVID-19	(125)	-	-	-	-
Resultado antes de impuestos post provisión COVID-19	122	(36)	252	271	269
Impuesto sobre beneficios	(27)	2	(76)	(76)	(64)
Resultado del periodo	94	(34)	176	196	205
Resultado atribuido a intereses minoritarios	0	0	0	1	(0)
Resultado atribuido al grupo	94	(34)	176	195	205
Ratio de eficiencia ⁽¹⁾	56,1%	63,9%	52,3%	53,2%	56,1%
Ratio de eficiencia recurrente ⁽²⁾	61,5%	70,4%	59,2%	60,7%	59,0%
PROMEMORIA:					
Resultado "core" ⁽³⁾	280	341	307	333	306

(1) Gastos de explotación / Margen bruto.

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

(3) Margen de intereses + comisiones - gastos de administración - amortizaciones.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

BALANCE

(millones de euros)	mar-20	dic-19	Variación s/dic-19	
			Importe	%
Efectivo, efectivo en bancos centrales y otros depósitos vista	10.569	13.203	(2.634)	(19,9%)
Activos financieros mantenidos para negociar	7.270	6.691	579	8,6%
Derivados	6.965	6.519	447	6,8%
Valores representativos de deuda	303	171	132	77,5%
Instrumentos de patrimonio	1	1	(0,2)	(14,0%)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	11	35	(23)	(67,3%)
Valores representativos de deuda	0,2	0,2	(0,0)	(15,6%)
Préstamos y anticipos a entidades de crédito	0	23	(23)	(100,0%)
Préstamos y anticipos a la clientela	11	11	(0)	(0,9%)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	10.722	11.982	(1.260)	(10,5%)
Valores representativos de deuda	10.651	11.906	(1.255)	(10,5%)
Instrumentos de patrimonio	72	76	(4)	(5,6%)
Activos financieros a coste amortizado	160.519	155.968	4.550	2,9%
Valores representativos de deuda	37.003	33.068	3.935	11,9%
Préstamos y anticipos a bancos centrales	0	0	0	-
Préstamos y anticipos a entidades de crédito	5.709	5.467	242	4,4%
Préstamos y anticipos a la clientela	117.806	117.433	373	0,3%
Derivados - contabilidad de coberturas	2.466	2.499	(33)	(1,3%)
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	472	455	17	3,7%
Activos tangibles e intangibles	3.048	3.019	29	1,0%
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta	2.134	2.152	(18)	(0,8%)
Resto de activos	12.262	12.465	(203)	(1,6%)
TOTAL ACTIVO	209.473	208.468	1.005	0,5%
Pasivos financieros mantenidos para negociar	7.210	6.750	460	6,8%
Derivados	6.894	6.479	415	6,4%
Posiciones cortas	316	271	45	16,5%
Pasivos financieros a coste amortizado	186.372	185.176	1.195	0,6%
Depósitos de bancos centrales	13.858	13.809	49	0,4%
Depósitos de entidades de crédito	28.690	26.460	2.230	8,4%
Depósitos de la clientela	123.639	124.785	(1.146)	(0,9%)
Valores representativos de deuda emitidos	18.555	18.680	(125)	(0,7%)
Otros pasivos financieros	1.629	1.443	187	12,9%
Derivados - contabilidad de coberturas	88	87	0	0,5%
Provisiones	1.700	1.754	(54)	(3,1%)
Resto de pasivos	1.149	1.365	(216)	(15,8%)
TOTAL PASIVO	196.519	195.133	1.386	0,7%
Intereses minoritarios (participaciones no dominantes)	14	13	0	1,8%
Otro resultado global acumulado	78	180	(102)	(56,7%)
Fondos propios	12.863	13.142	(279)	(2,1%)
TOTAL PATRIMONIO NETO	12.954	13.335	(381)	(2,9%)
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	209.473	208.468	1.005	0,5%



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es