

### **Bankia gana 142 millones de euros en el primer semestre tras dedicar 310 millones a provisiones extraordinarias por el Covid-19**

- La fortaleza de capital permite a la entidad destinar 185 millones de euros a provisiones extraordinarias en el segundo trimestre
- La ratio de capital CET1 *fully loaded*, incorporando las medidas de flexibilización de los reguladores, se ha situado en el 13,95% y supone una generación de capital de 100 puntos básicos en solo tres meses
- José Ignacio Goirigolzarri, presidente de Bankia: “La pandemia ha tenido un impacto en nuestros resultados, pero hemos sido capaces de aumentar de nuevo nuestra solvencia en un trimestre tan complejo. Ya rozamos el 14% de ratio de capital, con lo que nos mantenemos como líderes destacados de la gran banca española”
- José Sevilla, consejero delegado: “Empezamos la segunda mitad del año con una cuenta de resultados con ingresos en crecimiento, con mejores ratios de dudosos y con un importante aumento de la solvencia, lo que nos permite ser optimistas sobre la evolución de Bankia en el conjunto del año 2020”
- Bankia ha concedido a sus clientes 4.080 millones de euros en moratorias hipotecarias y 330 millones en soluciones de consumo
- El volumen de la financiación con aval del ICO concedido por la entidad ha alcanzado los 7.450 millones de euros, lo que representa el 18% sobre el total del crédito a empresas concedido en el semestre
- La formalización de hipotecas crece hasta los 1.461 millones de euros en el semestre y junio registra el mejor mes con una nueva producción de 308 millones de euros
- La tasa de mora se sitúa en el 4,86% y se reduce en 18 puntos básicos con respecto al cierre de 2019, mientras que la tasa de cobertura sube 1,6 puntos porcentuales, hasta el 55,6%
- El margen de intereses crece un 1,3%, las comisiones avanzan un 5,8%, los gastos de explotación bajan un 7,1%, y el resultado *core* sube un 19,6% con respecto al primer trimestre de este ejercicio



@Bankia  
@PressBankia



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

# Bankia

**Madrid, 28/07/2020.** Bankia ha obtenido un beneficio neto de 142 millones de euros durante el primer semestre del ejercicio, un 64% inferior al obtenido hace un año, debido a las provisiones para hacer frente a posibles contingencias como consecuencia de la situación generada por el coronavirus.

La entidad ha efectuado una dotación de provisiones de carácter extraordinario de 185 millones de euros que, sumados a los 125 millones del primer trimestre, alcanzan los 310 millones. El objetivo de estas dotaciones es reforzar todavía más el balance y contar así con la máxima flexibilidad para atender las necesidades financieras futuras de los clientes.

El presidente de Bankia, José Ignacio Goirigolzarri, ha reconocido que el segundo trimestre de 2020 “ha sido uno de los más complejos a los que hemos tenido que enfrentarnos en nuestra historia”.

En este sentido, Goirigolzarri ha subrayado que el confinamiento “nos obligó a cambiar completamente nuestro catálogo de productos de un día para otro, un reto que logramos gracias a la flexibilidad de nuestros sistemas y al tremendo esfuerzo llevado a cabo por todos los profesionales de Bankia”.

“Por supuesto, la pandemia también ha tenido un impacto en nuestros resultados”, ha explicado Goirigolzarri, tras poner en valor que “hemos sido capaces de aumentar de nuevo nuestra solvencia en un trimestre tan complejo y ya rozamos el 14% de ratio de capital, con lo que nos mantenemos como líderes destacados de la gran banca española”.

Por su parte, el consejero delegado de Bankia, José Sevilla, ha afirmado que “ha sido un trimestre de fuerte expansión del crédito a empresas, muy apoyado en las líneas de avales ICO”, mientras que en el negocio de particulares “hemos visto una sólida recuperación de la actividad a lo largo del trimestre que ha sido especialmente positiva en hipotecas y fondos de inversión”.

En este sentido, ha indicado que el avance en el segundo trimestre de los ingresos recurrentes, margen de intereses y comisiones, a pesar del entorno económico, “supone empezar la segunda mitad del año con una cuenta de resultados con ingresos en crecimiento, con unas ratios de dudosos mejores y con un importante aumento de la solvencia, lo que nos permite ser optimistas sobre la evolución de Bankia en el conjunto del año 2020”.

Sevilla ha destacado que, en paralelo, la calidad del balance “ha continuado mejorando con una reducción de la ratio de activos improductivos y una mejora de la cobertura”, apoyada “en la positiva evolución de la ratio de capital”.



@Bankia  
@PressBankia



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

## **Fuerte generación orgánica de capital y líder en solvencia**

Bankia ha logrado un trimestre más, a pesar del esfuerzo en provisiones por el Covid-19, situarse líder en solvencia entre los grandes bancos españoles. Teniendo en cuenta las medidas de flexibilización de capital adoptadas por los reguladores, la ratio de capital CET1 *fully loaded* ha sido del 13,95%, lo que supone una generación de capital de 100 puntos básicos sobre el primer trimestre de 2020.

Sin incluir este efecto, la ratio de capital CET1 FL a cierre de junio ha sido del 13,27%, lo que supone una generación orgánica de capital de 32 puntos básicos. Por su parte, el CET1 *phase in* ha finalizado el semestre en el 14,32%, lo que significa un colchón de 594 puntos básicos sobre las exigencias regulatorias.

Además, Bankia cuenta con un amplio colchón de liquidez para afrontar la situación y poder seguir financiando la economía, ya que su coeficiente de cobertura (LCR) se eleva al 181% y tiene tomados más de 22.900 millones de euros del Banco Central Europeo (BCE) a través del TLTRO III.

## **Calidad de los activos y control de la morosidad**

Con una sólida posición de solvencia y de liquidez, Bankia ha continuado también elevando la calidad de sus activos, controlando el riesgo, manteniendo contenida la morosidad y aumentando las coberturas.

La gestión del riesgo ha permitido rebajar la tasa de mora al 4,86%, 18 puntos básicos menos que a cierre de 2019 y 88 puntos básicos menos que un año antes. Además, la tasa de cobertura alcanza el 55,6%, es decir, 1,6 puntos porcentuales por encima del cierre del año pasado.

Los activos improductivos netos (NPAs), que unen los créditos dudosos y los activos adjudicados, han descendido en el trimestre y su tasa ha bajado hasta el 3,1% de los riesgos totales, muy cerca del objetivo del 3% establecido en el Plan Estratégico 2018-2020.

## **Más crédito a empresas**

El consejero delegado de Bankia ha indicado que la entidad se ha volcado desde la llegada de la pandemia con las necesidades financieras de sus clientes para afrontar la crisis y ha puesto en valor que en apenas tres meses se ha llevado a cabo más producción crediticia que en todo un año.



@Bankia  
@PressBankia



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

# Bankia

Así, desde el inicio de la crisis, Bankia ha concedido cerca de 4.080 millones de euros en moratorias hipotecarias (tanto las recogidas en el real decreto, como las soluciones propias puestas en marcha por la entidad) a través de más de 40.200 operaciones. Por el lado del consumo, las moratorias alcanzan los 330 millones de euros y 51.500 operaciones.

La entidad ha continuado participando activamente en el programa de avales diseñado por el Gobierno a través del Instituto de Crédito Oficial (ICO) y ha elevado su cuota hasta el 9% a cierre de julio, con un desembolso de 8.370 millones de euros.

A cierre de junio, el volumen de créditos con avales ICO concedido por Bankia ha alcanzado los 7.450 millones de euros, lo que representa el 18% sobre el total del crédito a empresas concedido por la entidad en el semestre.

Todo ello ha impulsado que el stock de crédito a empresas haya crecido un 19,7% a cierre del mes de junio en relación con los registros del cierre de junio de 2019. Además, la cuota del *stock* en empresas asciende al 8% en mayo, desde el 7,41% en que se encontraba en el mismo mes del año pasado.

## Sube la producción hipotecaria

Sevilla ha explicado que, a pesar del impacto del Covid-19, la entidad ha sido capaz de volver a elevar un trimestre más la inversión crediticia sana, al tiempo que han crecido las cuotas de mercado en segmentos clave para el banco.

En concreto, el saldo de crédito no dudoso (vivienda, consumo, empresas y promotor) alcanza los 110.400 millones de euros, registrando un crecimiento del 3,5% desde el cierre de 2019 (+3,3% respecto al primer trimestre de 2020).

Por su parte, la formalización de hipotecas ha llegado hasta los 1.461 millones de euros en el semestre y se sitúa por encima de la cifra alcanzada en el mismo periodo del ejercicio anterior (+0,1%). Además, junio ha sido el mejor mes en formalizaciones (308 millones de euros) en lo que va de ejercicio, mientras que la cuota de nueva producción a cierre de mayo era del 8,16% (6,63% en mayo de 2019).

El consejero delegado de la entidad ha apuntado que “en Bankia hemos asistido en el segundo trimestre a una recuperación del negocio de particulares, con lo que la actividad y el dinamismo comercial del banco está registrando avances importantes, si bien todavía nos queda camino por delante”.

El crédito a la clientela bruto ha cerrado junio en 125.603 millones de euros, un 4,1% más que en diciembre de 2019 y los recursos de clientes minoristas se incrementan un 2,3% debido al crecimiento de los depósitos estrictos (+3,3%) por el repunte del ahorro durante el Covid-19.



@Bankia  
@PressBankia



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

# Bankia

Por el lado de los productos de alto valor para el cliente, los fondos de inversión han mostrado una tendencia positiva en el trimestre con un crecimiento de los activos gestionados y comercializados del 7,2% sobre el cierre del primer trimestre. Marzo fue el único mes de este ejercicio en que Bankia registró captaciones netas negativas.

Pese al complicado entorno, la cuota de mercado de Bankia ha subido 59 puntos básicos con respecto a junio de 2019 y alcanza el 7,38%.

Durante el trimestre también se ha producido una recuperación en planes de pensiones y en nueva producción de seguros. Los activos bajo gestión de los planes han crecido un 4,6% en relación con el primer trimestre y, en seguros, crece un 41% en el último mes del trimestre.

## **Crece los ingresos por comisiones y se reducen los gastos**

El margen de intereses acumulado en el semestre suma 922 millones de euros, un 9,4% menos que en el mismo periodo de 2019 a causa del impacto de la curva de tipos en el rendimiento de la cartera crediticia y a la menor contribución de intereses de la cartera de renta fija y los dudosos. No obstante, el margen crece un 1,3% respecto al primer trimestre de 2020 impactado positivamente por el incremento de la financiación del BCE remunerada a tipos positivos y por el ahorro en costes financieros.

A cierre de junio, los gastos de explotación alcanzan los 890 millones de euros y descienden un 2,4% sobre el primer semestre de 2019, mientras que en la comparativa del segundo trimestre respecto al primero la caída es del 7,1%.

Por el lado de los ingresos, las comisiones netas han registrado una evolución muy positiva, con un avance del 9,5% interanual en el semestre (+5,8% frente al primer trimestre de 2020) gracias al buen comportamiento de las relativas al negocio bancario más recurrente con clientes y de las generadas por el negocio mayorista. Con respecto al segundo trimestre del ejercicio 2019, el crecimiento es del 10%.

Por su parte, el resultado *core* (margen de intereses y comisiones, menos gastos de explotación) se ha situado en los 335 millones de euros en el segundo trimestre, lo que supone un crecimiento del 19,6% respecto al trimestre anterior.

Con todo ello, el beneficio neto obtenido por Bankia en el primer semestre es de 142 millones de euros, un 64,4% menos sobre el mismo periodo del año anterior. Además, en el segundo trimestre del ejercicio la entidad ha realizado la aportación anual al Fondo Único de Resolución (FUR) por valor de unos 60 millones de euros.



@Bankia  
@PressBankia



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

# Bankia

## **Cuatro millones de clientes digitales**

Bankia ha continuado reforzando todos los canales de relación con sus clientes (App, Bankia Online, 'Conecta con tu Experto', red de sucursales...) durante la pandemia con el objetivo de seguir prestando un servicio excelente tanto si los usuarios querían seguir acudiendo a la oficina (se ha mantenido abierta el 90% de la red en todo momento) como si querían hacer uso de los canales a distancia.

Así, la entidad ha sumado en el primer semestre más de 187.500 clientes digitales y alcanza los cuatro millones, lo que supone el 57,1% del total, frente al 49,7% de junio de 2019.

Por su parte, las ventas digitales representan ya el 39,9% de todas las realizadas por el banco, desde el 24,4% de hace un año. Además, durante los meses del confinamiento por el Covid-19 hubo picos en los que las ventas representaron más del 58% del total.



@Bankia  
@PressBankia



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

## Hechos principales de 2020

El 23 de enero, Bankia anunció el acuerdo para la venta del 15% de Caser a Helvetia por una cuantía estimada de 166 millones de euros, con un impacto positivo estimado en la ratio total solvencia de Bankia de 12 puntos básicos. El 25 de junio, se firmó el cierre de la operación por cerca de 182 millones

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

El 13 de febrero, Bankia se incorporó 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 4 de marzo, Bankia AM fue 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 15 de marzo, Bankia reforzó sus canales digitales para facilitar la operativa de sus clientes durante el confinamiento

El 20 de marzo, Bankia informó del adelanto del abono de las pensiones de la Seguridad Social

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

El 23 de marzo, Bankia anunció una relajación en el cobro de comisiones a los clientes con ingresos domiciliados afectados por la crisis del coronavirus

El 27 de marzo, Bankia celebró Junta de Accionistas, en la que aprobó el pago del dividendo con cargo a los resultados de 2019 y comunicó su renuncia a hacer un pago extraordinario a los accionistas este año. Además, anunció la puesta en marcha de las moratorias de un año en hipotecas y de seis meses en crédito al consumo dirigidas a ayudar a clientes que quedaran fuera de ser considerados 'vulnerables' según los Reales Decretos 8/2020 y 11/2020

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



@Bankia  
@PressBankia



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

# Bankia

El 1 de abril, Bankia informó del adelanto del abono de la prestación por desempleo

El 6 de abril, tras la firma del convenio con el ICO, Bankia lanzó el Préstamo y la Cuenta de Crédito Empresarial ICO Covid-19

El 14 de abril, Bankia puso en marcha un servicio gratuito de compra a domicilio para un 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 20 de abril, Bankia lanzó un simulador *online* para que afectados por la crisis del Covid-19 puedan conocer si pueden solicitar la moratoria hipotecaria o de consumo

El 29 de abril, S&P Global Ratings ratificó el rating a largo plazo de Bankia en 'BBB', con perspectiva estable

El 8 de mayo, Bankia anunció que adelantaba el primer pago a los desempleados en situación de ERTE

El 13 de mayo, Bankia superó el millón de usuarios en Bizum

El 27 de mayo, el Consejo de Administración de Bankia aprobó la creación de la Comisión de Tecnología e Innovación

El 29 de mayo, Bankia llegó a un acuerdo con Cecabank para el traspaso de su negocio de depositaría institucional de fondos por un importe de 170 millones de euros más cobros variables en función de objetivos

El 16 de junio, Bankia y CREA SGR firmaron una línea de 50 millones para apoyar a las industrias creativas y culturales de toda España

El 17 de junio, Bankia, a través de su sociedad Bankia Commerce, lanzó un portal de ventas online de productos de electrónica con financiación en un *click* al 0% TAE

El 24 de junio, se lanzó Agro Digital, un espacio en la web Bankia.es dirigido al sector agroalimentario, en el que se integra una [herramienta digital](#) para facilitar el acceso de agricultores y ganaderos a las ayudas públicas



@Bankia  
@PressBankia



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



# Bankia

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

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

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

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



@Bankia  
@PressBankia



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

## DATOS RELEVANTES

	jun-20	dic-19	Variación
<b>Balance (millones de euros)</b>			
Activos totales	218.455	208.468	4,8%
Préstamos y anticipos a la clientela (neto)	122.310	117.444	4,1%
Préstamos y anticipos a la clientela (bruto)	125.603	120.623	4,1%
Recursos de clientes en balance	146.896	143.464	2,4%
Depósitos de la clientela	128.318	124.785	2,8%
Empréstitos y valores negociables	15.619	15.697	(0,5%)
Pasivos subordinados	2.959	2.983	(0,8%)
Total recursos de clientes en balance y fuera de balance	177.218	174.267	1,7%
Fondos propios	12.883	13.142	(2,0%)
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	10.957	11.120	(1,5%)
<b>Solvencia (%)</b>			
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	14,32%	14,32%	-
Coefficiente de solvencia - Ratio Total capital BIS III Phase In	18,34%	18,09%	+0,25 p.p.
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Fully Loaded	13,27%	13,02%	+0,25 p.p.
Ratio CET 1 - Fully Loaded sin plusvalías latentes soberanas de la cartera a valor razonable	13,20%	12,84%	+0,36 p.p.
<b>Gestión del Riesgo (millones de euros y %)</b>			
Riesgos totales	133.076	128.156	3,8%
Saldos dudosos	6.464	6.465	(0,0%)
Provisiones para insolvencias	3.591	3.491	2,9%
Tasa de morosidad	4,9%	5,0%	+0,1 p.p.
Tasa de cobertura	55,6%	54,0%	+1,6 p.p.
	jun-20	jun-19	Variación
<b>Resultados (millones de euros)</b>			
Margen de intereses	922	1.018	(9,4%)
Margen bruto	1.607	1.671	(3,9%)
Resultado "core" (margen de intereses + comisiones - gastos de explotación)	616	639	(3,6%)
Margen neto antes de provisiones	717	759	(5,6%)
Resultado antes de impuestos pre provisión COVID-19	480	540	(11,2%)
Provisión COVID-19	(310)	-	-
Resultado antes de impuestos post provisión COVID-19	170	540	(68,6%)
Resultado atribuido al Grupo	142	400	(64,4%)
<b>Ratios relevantes (%)</b>			
Ratio de eficiencia (Gastos de explotación / Margen bruto)	55,4%	54,6%	+0,8 p.p.
ROA (Beneficio después de impuestos / ATMs) <sup>(1)</sup>	0,1%	0,4%	-0,3 p.p.
RORWA (Beneficio después de impuestos / APRs) <sup>(2)</sup>	0,4%	1,0%	-0,6 p.p.
ROE (Beneficio atribuido / Fondos propios) <sup>(3)</sup>	2,2%	6,3%	-4,1 p.p.
ROTE (Beneficio atribuido / Fondos propios tangibles medios) <sup>(4)</sup>	2,3%	6,5%	-4,2 p.p.
ROE (Beneficio atribuido / Fondos propios) pre provisión COVID-19	5,6%	6,3%	-0,7 p.p.
ROTE (Beneficio atribuido / Fondos propios tangibles medios) pre provisión COVID-19	5,8%	6,5%	-0,7 p.p.
	jun-20	dic-19	Variación
<b>Acción Bankia</b>			
Nº de accionistas	173.082	173.949	(0,5%)
Nº de acciones (millones)	3.070	3.070	0,0%
Cotización al cierre del periodo (euros) <sup>(5)</sup>	0,95	1,90	(50,1%)
Capitalización bursátil (millones de euros)	2.911	5.840	(50,1%)
Beneficio por acción (euros) <sup>(6)</sup>	0,09	0,18	(47,1%)
Valor contable tangible por acción <sup>(7)</sup> (euros)	4,09	4,21	(3,0%)
PER (Cotización al cierre del periodo <sup>(5)</sup> / Beneficio por acción <sup>(6)</sup> )	10,17x	10,79x	(5,7%)
P/V/C tangible (Cotización al cierre del periodo <sup>(5)</sup> / Valor contable tangible por acción)	0,23x	0,45x	(48,6%)
Dividendo efectivo por acción (céntimos de euro) <sup>(8)</sup>	-	11,576	-
<b>Información Adicional</b>			
Nº de oficinas	2.267	2.275	(0,4%)
Nº de empleados	15.947	16.035	(0,5%)

(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 jun-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 jun-20 no se descuenta ningún dividendo con cargo al resultado de 2020.

(5) Fechas de cierre del periodo: 30 de junio 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 jun-20 no se contempla el pago de dividendos con cargo al resultado de 2020.



@Bankia  
@PressBankia



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

## CUENTA DE RESULTADOS

(millones de euros)	1S 2020	1S 2019	Variación s/1S 2019	
			Importe	%
<b>Margen de intereses</b>	<b>922</b>	<b>1.018</b>	<b>(96)</b>	<b>(9,4%)</b>
Dividendos	1	14	(14)	(96,4%)
Resultado por puesta en equivalencia	24	29	(4)	(15,4%)
Comisiones totales netas	584	533	51	9,5%
Resultado de operaciones financieras	130	140	(9)	(6,8%)
Diferencias de cambio	13	7	6	79,5%
Otros productos y cargas de explotación	(67)	(70)	3	(3,8%)
<b>Margen bruto</b>	<b>1.607</b>	<b>1.671</b>	<b>(64)</b>	<b>(3,9%)</b>
Gastos de administración	(796)	(813)	18	(2,2%)
Gastos de personal	(540)	(571)	31	(5,5%)
Otros gastos generales	(256)	(243)	(13)	5,5%
Amortizaciones	(94)	(99)	4	(4,5%)
<b>Margen neto antes de provisiones</b>	<b>717</b>	<b>759</b>	<b>(42)</b>	<b>(5,6%)</b>
Dotación a provisiones	(210)	(186)	(24)	12,8%
Dotaciones a provisiones (neto)	(25)	(45)	20	(44,8%)
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(185)	(141)	(44)	31,1%
<b>Resultado de actividades de explotación pre prov. COVID-19</b>	<b>507</b>	<b>573</b>	<b>(66)</b>	<b>(11,5%)</b>
Deterioro de activos no financieros y otros deterioros	(8)	(9)	2	(18,2%)
Otras ganancias y pérdidas	(19)	(23)	4	(16,7%)
<b>Resultado antes de impuestos pre provisión COVID-19</b>	<b>480</b>	<b>540</b>	<b>(60)</b>	<b>(11,2%)</b>
Provisión extraordinaria COVID-19	(310)	-	(310)	-
<b>Resultado antes de impuestos post provisión COVID-19</b>	<b>170</b>	<b>540</b>	<b>(370)</b>	<b>(68,6%)</b>
Impuesto sobre beneficios	(27)	(140)	113	(80,6%)
<b>Resultado del periodo</b>	<b>142</b>	<b>400</b>	<b>(258)</b>	<b>(64,4%)</b>
Resultado atribuido a intereses minoritarios	0,1	0,8	(0,7)	(85,9%)
<b>Resultado atribuido al grupo</b>	<b>142</b>	<b>400</b>	<b>(257)</b>	<b>(64,4%)</b>
<b>Ratio de eficiencia <sup>(1)</sup></b>	<b>55,4%</b>	<b>54,6%</b>	<b>+0,8 p.p.</b>	<b>0,8%</b>
<b>Ratio de eficiencia recurrente <sup>(2)</sup></b>	<b>60,8%</b>	<b>59,8%</b>	<b>+1,0 p.p.</b>	<b>1,0%</b>
<b>PROMEMORIA:</b>				
<b>Resultado "core" <sup>(3)</sup></b>	<b>616</b>	<b>639</b>	<b>(23)</b>	<b>(3,6%)</b>

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

## CUENTA DE RESULTADOS TRIMESTRAL

(millones de euros)	2T 2020	1T 2020	4T 2019	3T 2019	2T 2019	1T 2019
<b>Margen de intereses</b>	<b>464</b>	<b>458</b>	<b>503</b>	<b>502</b>	<b>516</b>	<b>502</b>
Dividendos	0	0	3	1	14	1
Resultado por puesta en equivalencia	12	12	18	13	15	14
Comisiones totales netas	300	284	284	263	273	260
Resultado de operaciones financieras	66	64	62	97	102	37
Diferencias de cambio	4	9	3	5	4	3
Otros productos y cargas de explotación	(63)	(4)	(174)	(5)	(66)	(4)
<b>Margen bruto</b>	<b>784</b>	<b>823</b>	<b>699</b>	<b>875</b>	<b>858</b>	<b>813</b>
Gastos de administración	(381)	(415)	(394)	(409)	(407)	(407)
Gastos de personal	(255)	(285)	(267)	(282)	(286)	(285)
Otros gastos generales	(126)	(130)	(127)	(127)	(121)	(122)
Amortizaciones	(48)	(47)	(53)	(49)	(49)	(50)
<b>Margen neto antes de provisiones</b>	<b>355</b>	<b>361</b>	<b>252</b>	<b>417</b>	<b>402</b>	<b>357</b>
Dotación a provisiones	(111)	(99)	(173)	(119)	(121)	(65)
Dotaciones a provisiones (neto)	(11)	(14)	17	14	(35)	(10)
Deterioros de activos financieros (neto)	(100)	(85)	(189)	(132)	(86)	(55)
<b>Resultado de actividades de explotación pre provisión COVID-19</b>	<b>245</b>	<b>262</b>	<b>80</b>	<b>299</b>	<b>281</b>	<b>292</b>
Deterioros de activos no financieros	(5)	(3)	(5)	(5)	(6)	(4)
Otras ganancias y pérdidas	(7)	(12)	(110)	(42)	(4)	(19)
<b>Resultado antes de impuestos pre provisión COVID-19</b>	<b>233</b>	<b>247</b>	<b>(36)</b>	<b>252</b>	<b>271</b>	<b>269</b>
Provisión extraordinaria COVID-19	(185)	(125)	-	-	-	-
<b>Resultado antes de impuestos post provisión COVID-19</b>	<b>48</b>	<b>122</b>	<b>(36)</b>	<b>252</b>	<b>271</b>	<b>269</b>
Impuesto sobre beneficios	0	(27)	2	(76)	(76)	(64)
<b>Resultado del periodo</b>	<b>48</b>	<b>94</b>	<b>(34)</b>	<b>176</b>	<b>196</b>	<b>205</b>
Resultado atribuido a intereses minoritarios	0	0	0	0	1	(0)
<b>Resultado atribuido al grupo</b>	<b>48</b>	<b>94</b>	<b>(34)</b>	<b>176</b>	<b>195</b>	<b>205</b>
<b>Ratio de eficiencia <sup>(1)</sup></b>	<b>54,7%</b>	<b>56,1%</b>	<b>63,9%</b>	<b>52,3%</b>	<b>53,2%</b>	<b>56,1%</b>
<b>Ratio de eficiencia recurrente <sup>(2)</sup></b>	<b>60,1%</b>	<b>61,5%</b>	<b>70,4%</b>	<b>59,2%</b>	<b>60,7%</b>	<b>59,0%</b>
<b>PROMEMORIA:</b>						
<b>Resultado "core" <sup>(3)</sup></b>	<b>335</b>	<b>280</b>	<b>341</b>	<b>307</b>	<b>333</b>	<b>306</b>

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

## BALANCE

(millones de euros)	jun-20	dic-19	Variación s/dic-19	
			Importe	%
Efectivo, efectivo en bancos centrales y otros depósitos vista	15.982	13.203	2.779	21,0%
Activos financieros mantenidos para negociar	7.162	6.691	471	7,0%
Derivados	6.890	6.519	371	5,7%
Valores representativos de deuda	271	171	100	58,6%
Instrumentos de patrimonio	1	1	(0,5)	(36,9%)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	11	35	(24)	(69,8%)
Valores representativos de deuda	0,2	0,2	(0,0)	(20,3%)
Préstamos y anticipos a entidades de crédito	0	23	(23)	(100,0%)
Préstamos y anticipos a la clientela	10	11	(1)	(8,3%)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	9.701	11.982	(2.281)	(19,0%)
Valores representativos de deuda	9.624	11.906	(2.282)	(19,2%)
Instrumentos de patrimonio	76	76	1	0,9%
Activos financieros a coste amortizado	165.841	155.968	9.873	6,3%
Valores representativos de deuda	37.776	33.068	4.708	14,2%
Préstamos y anticipos a entidades de crédito	5.766	5.467	298	5,5%
Préstamos y anticipos a la clientela	122.299	117.433	4.866	4,1%
Derivados - contabilidad de coberturas	2.432	2.499	(66)	(2,7%)
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	451	455	(4)	(0,8%)
Activos tangibles e intangibles	3.062	3.019	44	1,4%
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta	1.750	2.152	(401)	(18,7%)
Resto de activos	12.063	12.465	(402)	(3,2%)
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>218.455</b>	<b>208.468</b>	<b>9.987</b>	<b>4,8%</b>
Pasivos financieros mantenidos para negociar	6.985	6.750	234	3,5%
Derivados	6.732	6.479	253	3,9%
Posiciones cortas	253	271	(19)	(6,9%)
Pasivos financieros a coste amortizado	195.700	185.176	10.524	5,7%
Depósitos de bancos centrales	23.026	13.809	9.218	66,8%
Depósitos de entidades de crédito	23.830	26.460	(2.630)	(9,9%)
Depósitos de la clientela	128.318	124.785	3.533	2,8%
Valores representativos de deuda emitidos	18.579	18.680	(101)	(0,5%)
Otros pasivos financieros	1.947	1.443	504	35,0%
Derivados - contabilidad de coberturas	99	87	12	13,4%
Provisiones	1.453	1.754	(301)	(17,1%)
Resto de pasivos	1.207	1.365	(158)	(11,6%)
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>205.444</b>	<b>195.133</b>	<b>10.311</b>	<b>5,3%</b>
Intereses minoritarios (participaciones no dominantes)	13	13	0	1,0%
Otro resultado global acumulado	114	180	(66)	(36,5%)
Fondos propios	12.883	13.142	(259)	(2,0%)
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>13.011</b>	<b>13.335</b>	<b>(324)</b>	<b>(2,4%)</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>	<b>218.455</b>	<b>208.468</b>	<b>9.987</b>	<b>4,8%</b>



@Bankia  
@PressBankia



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