

## Datos relevantes del Grupo

En millones de euros / %	Enero - Junio		Variación	2T22	Variación trimestral
	2022	2021			
<b>RESULTADOS</b>					
Margen de intereses	3.156	2.827	11,6%	1.606	3,6%
Comisiones netas	1.994	1.640	21,6%	1.026	5,9%
Ingresos core	5.649	4.899	15,3%	2.888	4,6%
Margen bruto	5.655	4.883	15,8%	2.880	3,8%
Gastos de administración y amortización recurrentes	(3.011)	(2.747)	9,6%	(1.488)	(2,3%)
Margen de explotación	2.621	166	-	1.376	10,6%
Margen de explotación sin gastos extraordinarios	2.644	2.136	23,8%	1.392	11,2%
Resultado atribuido al Grupo	1.573	4.181	(62,4%)	866	22,5%
Resultado atribuido al Grupo sin extraordinarios fusión en 2021	1.573	1.278	23,1%	-	-
<b>PRINCIPALES RATIOS (últimos 12 meses)</b>					
Ratio de eficiencia	57,6%	75,8%	(18,1)	57,6%	(18,7)
Ratio de eficiencia sin gastos extraordinarios	56,1%	54,3%	1,8	56,1%	(1,3)
Coste del riesgo <sup>1</sup> (últimos 12 meses)	0,23%	0,30%	(0,07)	0,23%	-
ROE <sup>1</sup>	6,8%	8,2%	(1,5)	6,8%	0,3
ROTE <sup>1</sup>	7,9%	9,8%	(1,9)	7,9%	0,4
ROA <sup>1</sup>	0,3%	0,5%	(0,1)	0,3%	0,0
RORWA <sup>1</sup>	1,1%	1,4%	(0,3)	1,1%	0,1
<b>BALANCE</b>					
Activo Total	704.505	680.036	3,6%	689.217	2,2%
Patrimonio neto	34.843	35.425	(1,6%)	35.916	(3,0%)
<b>ACTIVIDAD</b>					
Recursos de clientes	624.087	619.971	0,7%	619.892	0,7%
Crédito a la clientela, bruto	362.770	352.951	2,8%	353.404	2,7%
<b>GESTIÓN DEL RIESGO</b>					
Dudosos	12.424	13.634	(1.209)	13.361	(937)
Ratio de morosidad	3,2%	3,6%	(0,4)	3,5%	(0,3)
Provisiones para insolvencias	8.126	8.625	(498)	8.648	(522)
Cobertura de la morosidad	65%	63%	2	65%	-
Adjudicados netos disponibles para la venta	2.110	2.279	(169)	2.223	(113)
<b>LIQUIDEZ</b>					
Activos líquidos totales	162.847	168.349	(5.502)	171.202	(8.355)
Liquidity Coverage Ratio (últimos 12 meses)	323%	320%	3	325%	(2)
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	150%	154%	(4)	154%	(4)
Loan to deposits	88%	89%	(1)	89%	(1)
<b>SOLVENCIA</b>					
Common Equity Tier 1 (CET1)	12,4%	13,1%	(0,7)	13,4%	(1,0)
Tier 1	14,4%	15,5%	(1,1)	15,7%	(1,3)
Capital total	16,6%	17,9%	(1,3)	17,9%	(1,3)
MREL	24,6%	25,7%	(1,1)	25,7%	(1,1)
Activos ponderados por riesgo (APR)	215.521	215.651	(130)	214.249	1.272
Leverage Ratio	4,6%	5,3%	(0,7)	5,2%	(0,6)
<b>ACCIÓN</b>					
Cotización (€/acción)	3.317	2.414	0,903	3,077	0,240
Capitalización bursátil	26.079	19.441	6.638	24.779	1.300
Valor teórico contable (€/acción)	4,43	4,39	0,03	4,46	(0,03)
Valor teórico contable tangible (€/acción)	3,75	3,73	0,01	3,80	(0,05)
Beneficio neto atrib. por acción excl. impactos fusión (€/acción) (12 meses)	0,30	0,28	0,02	0,28	0,01
PER excluyendo impactos fusión (Precio / Beneficios; veces)	11,21	8,65	2,56	10,85	0,35
P/ VTC tangible (valor cotización s/ valor contable tangible)	0,88	0,65	0,24	0,81	0,07
<b>OTROS DATOS (número)</b>					
Empleados	45.022	49.762	(4.740)	46.480	(1.458)
Oficinas <sup>2</sup>	4.543	5.317	(774)	4.824	(281)
de las que: oficinas <i>retail</i> España	3.934	4.615	(681)	4.213	(279)
Terminales de autoservicio	13.095	14.426	(1.331)	13.568	(473)

(1) Las ratios de 2021 no incluyen en el numerador los resultados de Bankia generados con anterioridad a 31 de marzo de 2021, fecha de referencia del registro contable de la fusión ni, por consistencia, la aportación en el denominador de las masas de balance o APR's previos a dicha fecha. Tampoco consideran extraordinarios asociados a la fusión.

(2) No incluyen sucursales fuera de España y Portugal ni oficinas de representación.

# Resultados

## Cuenta de pérdidas y ganancias del Grupo

### Evolución interanual visión contable

En millones de euros	1S22	1S21	Var. %	Sin extraordinarios fusión	
				1S21	Var. %
<b>Margen de intereses</b>	<b>3.156</b>	<b>2.827</b>	<b>11,6</b>	<b>2.827</b>	<b>11,6</b>
Ingresos por dividendos	131	152	(13,4)	152	(13,4)
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	112	205	(45,5)	205	(45,5)
Comisiones netas	1.994	1.640	21,6	1.640	21,6
Resultado de operaciones financieras	247	80		80	
Ingresos y gastos amparados por contratos de seguro o reaseguro	411	318	29,3	318	29,3
Otros ingresos y gastos de explotación	(397)	(339)	17,0	(339)	17,0
<b>Margen bruto</b>	<b>5.655</b>	<b>4.883</b>	<b>15,8</b>	<b>4.883</b>	<b>15,8</b>
Gastos de administración y amortización recurrentes	(3.011)	(2.747)	9,6	(2.747)	9,6
Gastos extraordinarios	(23)	(1.970)	(98,8)	(1)	
<b>Margen de explotación</b>	<b>2.621</b>	<b>166</b>		<b>2.135</b>	<b>22,8</b>
<b>Margen de explotación sin gastos extraordinarios</b>	<b>2.644</b>	<b>2.136</b>	<b>23,8</b>	<b>2.136</b>	<b>23,8</b>
Pérdidas por deterioro de activos financieros	(376)	(328)	14,3	(328)	14,3
Otras dotaciones a provisiones	(90)	(155)	(42,2)	(129)	(30,5)
Ganancias/pérdidas en baja de activos y otros	(36)	4.284		(16)	
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>2.120</b>	<b>3.966</b>	<b>(46,6)</b>	<b>1.662</b>	<b>27,6</b>
Impuesto sobre Sociedades	(546)	214		(384)	42,0
<b>Resultado después de impuestos</b>	<b>1.574</b>	<b>4.180</b>	<b>(62,4)</b>	<b>1.277</b>	<b>23,2</b>
Resultado atribuido a intereses minoritarios y otros	1	(0)		(0)	
<b>Resultado atribuido al Grupo</b>	<b>1.573</b>	<b>4.181</b>	<b>(62,4)</b>	<b>1.278</b>	<b>23,1</b>

## Evolución interanual visión proforma

En millones de euros	1S22	1S21	Variación	Var. %
<b>Margen de intereses</b>	<b>3.156</b>	<b>3.275</b>	<b>(119)</b>	<b>(3,6)</b>
Ingresos por dividendos	131	152	(21)	(13,5)
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	112	217	(105)	(48,4)
Comisiones netas	1.994	1.922	72	3,8
Resultado de operaciones financieras	247	90	157	
Ingresos y gastos amparados por contratos de seguro o reaseguro	411	318	93	29,3
Otros ingresos y gastos de explotación	(397)	(380)	(16)	4,3
<b>Margen bruto</b>	<b>5.655</b>	<b>5.593</b>	<b>62</b>	<b>1,1</b>
Gastos de administración y amortización recurrentes	(3.011)	(3.191)	179	(5,6)
Gastos extraordinarios	(23)	(1)	(22)	
<b>Margen de explotación</b>	<b>2.621</b>	<b>2.402</b>	<b>219</b>	<b>9,1</b>
<b>Margen de explotación sin gastos extraordinarios</b>	<b>2.644</b>	<b>2.403</b>	<b>241</b>	<b>10,0</b>
Pérdidas por deterioro de activos financieros	(376)	(451)	76	(16,8)
Otras dotaciones a provisiones	(90)	(152)	63	(41,2)
Ganancias/pérdidas en baja de activos y otros	(36)	(38)	3	(6,8)
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>2.120</b>	<b>1.760</b>	<b>360</b>	<b>20,5</b>
Impuesto sobre Sociedades	(546)	(417)	(129)	31,0
<b>Resultado después de impuestos</b>	<b>1.574</b>	<b>1.343</b>	<b>231</b>	<b>17,2</b>
Resultado atribuido a intereses minoritarios y otros	1	(0)	1	
<b>Resultado neto atribuido</b>	<b>1.573</b>	<b>1.343</b>	<b>229</b>	<b>17,1</b>
- Resultado Bankia pre fusión sin gastos extraordinarios (neto)		(65)	65	
+ Impactos extraordinarios asociados a la fusión (netos)		2.903	(2.903)	
<b>Resultado atribuido al Grupo (resultado contable)</b>	<b>1.573</b>	<b>4.181</b>	<b>(2.608)</b>	<b>(62,4)</b>