

Arquia Bank S.A.

BALANCES DE SITUACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(En miles de euros)

ACTIVO	2019	2018
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	468.303	401.706
Activos financieros mantenidos para negociar	2.321	-
Instrumentos de patrimonio	2.321	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	12.112	8.616
Instrumentos de patrimonio	12.112	8.616
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultado	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en otro resultado global	325.680	264.778
Instrumentos de patrimonio	48.570	10.729
Valores representativos de deuda	277.110	254.049
Activos financieros a coste amortizado	1.164.834	1.140.062
Valores representativos de deuda	361.876	301.706
Préstamos y anticipos	802.958	838.356
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	122.393	162.327
Cientela	680.565	676.029
Derivados - contabilidad de coberturas	-	-
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con una cobertura	-	-
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	16.784	16.636
Dependientes	16.784	16.636
Negocios conjuntos	-	-
Asociadas	-	-
Activos tangibles	29.443	27.406
Inmovilizado material	29.026	26.320
De uso propio	29.026	26.320
Cedido en arrendamiento operativo	-	-
Afecto a obra social (cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	-	-
Inversiones inmobiliarias	417	1.086
<i>De las cuales: cedido en arrendamiento operativo</i>	-	-
Activos intangibles	16.170	18.035
Fondo de comercio	13.449	15.143
Otros activos intangibles	2.721	2.892
Activos por impuestos	12.987	11.017
Activos por impuestos corrientes	74	1.614
Activos por impuestos diferidos	12.913	9.403
Otros activos	2.636	993
Contratos de seguros vinculados a pensiones	-	-
Existencias	-	-
Resto de los otros activos	2.636	993
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	1.765	2.208
TOTAL ACTIVO	2.053.035	1.891.457

PASIVO	2019	2018
Pasivos financieros mantenidos para negociar	-	-
Derivados	-	-
Posiciones cortas	-	-
Depósitos	-	-
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	-	-
Clientela	-	-
Valores representativos de deuda emitidos	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Depósitos	-	-
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	-	-
Valores representativos de deuda emitidos	-	-
Otros pasivos financieros	-	-
Pasivos financieros a coste amortizado	1.867.609	1.736.677
Depósitos	1.844.607	1.733.108
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	2.265	29
Clientela	1.842.342	1.733.079
Valores representativos de deuda emitidos	-	-
Otros pasivos financieros	23.002	3.569
<i>Pro memoria: pasivos subordinados</i>	-	-
Derivados - contabilidad de coberturas	27.115	-
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés	-	-
Provisiones	5.261	6.442
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo	-	-
Otras retribuciones a los empleados a largo plazo	-	-
Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes	-	-
Compromisos y garantías concedidos	576	851
Restantes provisiones	4.685	5.591
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo	-	-
Pasivos por impuestos	14.101	13.231
Pasivos por impuestos corrientes	3.306	-
Pasivos por impuestos diferidos	10.795	13.231
Capital social reembolsable a la vista	-	-
Otros pasivos	5.701	5.883
De los cuales: fondo de la obra social (solo cajas de ahorro y cooperativas de crédito)	-	1.003
Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-
TOTAL PASIVO	1.919.787	1.762.233

PATRIMONIO NETO	2019	2018
Fondos propios	121.950	112.819
Capital	43.199	19.903
Capital desembolsado	43.199	19.903
Capital no desembolsado exigido	-	-
Pro memoria: capital no exigido	-	1.866
Prima de emisión	402	-
Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital	-	-
Componente de patrimonio neto de los instrumentos financieros compuestos	-	-
Otros instrumentos de patrimonio emitidos	-	-
Otros elementos de patrimonio neto	-	-
Ganancias acumuladas	65.210	81.431
Reservas de revalorización	3.655	3.661
Otras reservas	-	-
Reservas o pérdidas acumuladas de inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociados	-	-
Otras	-	-
(-) Acciones propias	-	-
Resultados del ejercicio	9.484	7.824
Otro resultado global acumulado	11.298	16.405
Elementos que no se reclasificarán en resultados	(405)	(907)
Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas	-	-
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-
Cambios de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	(405)	(907)
Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas	-	-
Resto de ajustes de valoración	-	-
Ineficiencia de las coberturas del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambio en otro resultado global	-	-
Cambio de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (elemento cubierto)	-	-
Cambio de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (instrumento de cubierto)	-	-
Cambios de valor razonable de los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultado atribuibles a cambios de riesgo de crédito	-	-
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	11.703	17.312
Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero (porción efectiva)	-	-
Conversión de divisas	-	-
Derivados de cobertura. Coberturas de flujos de efectivo (porción efectiva)	(1.273)	-
Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	12.976	17.312
Instrumentos de cobertura (elementos no designados)	-	-
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-
Participación e otros ingresos y gastos reconocidos en inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas	-	-
TOTAL PATRIMONIO NETO	133.248	129.224
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	2.053.335	1.891.457
PRO-MEMORIA: EXPOSICIONES FUERA DE BALANCE		
Compromisos de préstamos concedidos	128.600	118.334
Garantías financieras concedidas	1.396	34.763
Otros compromisos concedidos	25.784	16
	155.780	153.113

ARQUIA BANK S.A.**CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
CORRESPONDIENTES A LOS
EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL
31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

(En miles de euros)

CUENTA DE RESULTADOS	2019	2018
Ingresos por intereses	33.043	31.835
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	15.055	10.938
Activos financieros a coste amortizado	17.287	20.655
Restante ingresos por intereses	701	242
Gastos por intereses	(2.413)	(2.702)
Gastos por capital social reembolsable a la vista	-	-
MARGEN DE INTERESES		
Ingresos por dividendos	2.275	1.058
Ingresos por comisiones	9.465	11.083
Gastos por comisiones	(1.744)	(2.255)
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	2.126	6.089
Activos financieros a costes amortizado	-	-
Restantes activos y pasivos financieros	2.126	6.089
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas	1.579	-
Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultado, netas	(885)	(1.022)
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas	-	-
Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas	-	-
Diferencias de cambio [ganancia o (-) pérdida], netas	76	8
Otros ingresos de explotación	284	836
Otros gastos de explotación	(2.800)	(3.301)
De los cuales: dotaciones obligatorias a fondos de la obra social (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	(174)	(979)
MARGEN BRUTO	41.006	41.629
Gastos de administración	(27.837)	(28.737)
Gastos de personal	(15.367)	(15.768)
Otros gastos generales de administración	(12.470)	(12.969)
Amortización	(4.097)	(3.116)
Provisiones o (-) reversión de provisiones	(8)	(78)
Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados y pérdidas o (-) ganancias netas por modificación	366	4.613
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	15	(23)
Activos financieros a coste amortizado	351	4.636
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN	9.430	14.311
Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de inversiones en dependientes, negocios conjuntos o asociadas	148	112
Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros	-	(4.533)
Activos tangibles	-	(33)
Activos intangibles	-	(4.500)
Otros	-	-
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros y participaciones, netas	-	-
Fondo de comercio negativo reconocido en resultados	-	-
Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos	2.892	1.549
GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	12.470	11.439
Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas	(2.986)	(3.615)
RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OP. CONTINUADAS	9.484	7.824
Resultado de operaciones interrumpidas (neto)	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	9.484	7.824