

La entidad captó en el mercado 1.250 millones de euros en el semestre

Bankia obtiene un beneficio neto atribuido de 514 millones de euros hasta junio, un 6,7% más

- El ratio de capital CET1 BIS III *fully loaded* sube 80 puntos básicos en el semestre y llega al 13,82%
- El saldo de morosos se reduce en 922 millones en la primera mitad del año y lleva el ratio de mora al 9,1%, tras bajar 0,7 puntos porcentuales
- El nuevo crédito hipotecario se incrementa un 129% y un 30% de los préstamos concedidos es a no clientes
- La base de clientes subió en los últimos 12 meses en 107.000, con más de 100.000 nóminas y pensiones captadas
- Los índices de satisfacción de la clientela se sitúan en el nivel más alto de la historia de la entidad
- El mayor número de clientes y su mayor actividad permiten que los ingresos por comisiones suban un 4,7% en el semestre respecto a hace un año
- La rentabilidad sobre fondos propios se eleva al 8,6%, por encima del 8,2% del primer semestre de 2016

Madrid, 26/7/2017. Bankia logró un beneficio neto atribuido de 514 millones de euros en el primer semestre del año, con un crecimiento del 6,7% sobre el mismo periodo del año anterior.

La fortaleza de los ingresos del negocio tradicional bancario, junto al control de los gastos, las menores provisiones por la bajada de la morosidad y la caída de los adjudicados explican la mejora del beneficio y llevan la rentabilidad sobre fondos propios al 8,6%, frente al 8,2% del primer semestre de 2016.

El consejero delegado de Bankia, José Sevilla, destacó que “la primera mitad del año ha estado caracterizada por el fuerte empuje de la actividad comercial. Hemos concedido más hipotecas en seis meses que en todo 2016; el crédito al consumo crece con fuerza, y lo mismo sucede con la financiación a pymes”.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

“Tenemos unos clientes con un perfil cada vez más digital, con un 40% que tienen una relación multicanal con nosotros. Son clientes, además, que están cada vez más satisfechos con el servicio que reciben. Y esto se traduce en que nuestros clientes aumentan su relación con Bankia y en que cada día la cifra de nuevos clientes crece”, añadió Sevilla.

Para el consejero delegado de Bankia, “es relevante que, un trimestre más, las fortalezas del banco se mantengan. Seguimos mejorando de forma notable nuestra posición de solvencia y la calidad de nuestro balance, al reducir en más de 1.100 millones de euros el volumen de activos no rentables. Eso permite que necesitemos menos provisiones, lo que, unido al control de gastos, hace que podamos incrementar el beneficio y la rentabilidad”.

Resultados

El margen de intereses alcanzó los 995 millones de euros, un 11,4% menos, como consecuencia principalmente del menor rendimiento de las carteras de deuda y el efecto de los bajos tipos de interés. Los menores costes de financiación y la estabilización del rendimiento del crédito tienen un reflejo positivo en el margen de clientes, que crece hasta el 1,59%.

Por el lado de las comisiones, la mayor actividad y vinculación de los clientes con la entidad se tradujo en mayores ingresos por este concepto, compensando así la decisión adoptada en enero de 2016 de eliminar todas las comisiones a los clientes que tuviesen domiciliada su nómina o pensión en Bankia.

Los ingresos netos por este concepto sumaron 425 millones de euros en el primer semestre, un 4,7% más respecto al mismo periodo de 2016, impulsados por la mayor utilización de tarjetas, medios de pago y valores.

Los resultados por operaciones financieras alcanzaron los 262 millones de euros, en buena medida por la gestión de las carteras de renta fija. Además, el cargo en la cuenta de resultados del segundo trimestre de la aportación al Fondo Único de Resolución asciende a 54 millones de euros. Con todo ello, el margen bruto se situó en 1.648 millones de euros, un 2,3% menos.

Por el lado de los gastos, los costes de explotación se redujeron en el semestre un 2,8%, hasta los 764 millones de euros, manteniéndose la tendencia de control en esta partida. De esta forma, el ratio de eficiencia acumulado en el semestre es del 46,4%, ligeramente mejor que el 46,6% de los seis primeros meses de 2016. Descontados los ingresos por operaciones financieras y diferencias de cambio, la eficiencia recurrente es del 55,3%.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

La dotación a provisiones acumulada en la primera mitad del año ascendió a 238 millones de euros. El coste de riesgo fue de 25 puntos básicos este semestre, frente a los 28 puntos básicos de hace un año.

El beneficio antes de impuestos se situó, de esta manera, en 693 millones de euros, mientras que el beneficio neto atribuido ascendió a 514 millones de euros, un 6,7% más que en el primer semestre de 2016.

Más clientes

La primera mitad del año se caracterizó por un fuerte dinamismo de la actividad comercial del banco, tanto en lo referente a la financiación, ya sean hipotecas, consumo o crédito a empresas, como en captación de recursos de clientes. Además, Bankia incrementó de forma notable su capacidad de atracción de clientes.

Así, en los 12 últimos meses, la base de clientes de Bankia se elevó en 107.000, con una subida del número de nóminas y pensiones bajo gestión que también superó las 100.000.

Los clientes tienen una relación cada vez más digital con el banco. El porcentaje de clientes multicanal cerró junio en el 39,3%, frente al 37,6% de diciembre. La cifra de clientes atendidos a través de gestores personales a distancia con el servicio 'Conecta con tu experto' aumentó en el primer semestre un 57,7%, hasta superar los 473.000.

Crece la financiación de familias y empresas

Por el lado del crédito, en los seis primeros meses del año, se formalizaron hipotecas por 893 millones de euros, lo que supone multiplicar por 2,3 las de igual periodo del año pasado. De esta cifra, 543 millones se concedieron en el segundo trimestre, un 54,9% más que en el primero, de forma que se consolida el impulso del lanzamiento de la 'Hipoteca Sin Comisiones' el pasado mes de enero.

De las hipotecas concedidas en este periodo, el 30% han sido contratadas por personas que, hasta ese momento, no eran clientes de Bankia.

La facturación del crédito al consumo registra un crecimiento interanual del 20%, con formalizaciones en el semestre de 842 millones de euros, lo que permite elevar el saldo de este tipo de financiación en un 18,1% en los 12 últimos meses.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

Sube también el nuevo crédito a pymes en un 27,9%, lo que contribuye a que el *stock* de crédito sano a empresas crezca en unos 450 millones de euros, hasta los 29.500 millones.

La mayor relación con empresas se traduce también en incrementos en desembolsos de descuento comercial (+19,6%), comercio exterior (+32,7%) y financiación de *confirming* (+48,8%).

En cuanto a los recursos gestionados de clientes (depósitos, fondos y planes), mejoran en el año en 400 millones de euros, con un mayor dinamismo en fondos de inversión y planes de pensiones, frente a la estabilidad de los depósitos en el actual entorno de tipos de interés negativos. En los 12 últimos meses, el crecimiento es de más de 1.200 millones.

Satisfacción de la clientela

Otro de los aspectos más destacados de este año es el fuerte avance de la satisfacción de la clientela, según se desprende de los informes que elabora para el sector la consultora Stiga.

Según el índice de satisfacción de clientes, medido como el porcentaje de los que valoran el servicio recibido desde Bankia con una nota superior a siete, llegó en el semestre al 89,3%, la cota más alta registrada nunca por la entidad, y tres puntos superior a la de hace un año.

En cuanto al índice de recomendación (*Net Promoter Score* o NPS), que es el resultado de considerar a los clientes que dan una nota superior a nueve y restar los que otorgan una inferior a seis, registra un nivel del 35,9%, frente al 20,7% de un año atrás.

Menos activos no productivos

Otro aspecto en el que Bankia viene mostrando consistencia en los últimos años es la mejora de la calidad de su balance. En el primer semestre del año el saldo de créditos dudosos se redujo en 922 millones de euros, hasta los 10.554 millones, lo que deja la tasa de morosidad en el 9,1%, con una caída en el año de 0,7 puntos porcentuales. La cobertura se mantiene prácticamente estable, en el 53,9%.

Los activos adjudicados netos también se redujeron en el periodo en 105 millones de euros, hasta los 2.146 millones de euros. En los seis primeros meses del año Bankia vendió 4.326 activos adjudicados, un 33,6% más que un año antes. Estas ventas tuvieron un ligero impacto positivo en cuenta de resultados.

La suma de los activos no rentables netos de provisiones representa el 56,2% de los fondos propios, cuatro puntos mejor que al cierre del pasado año.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

La solvencia, al alza

En los seis primeros meses del año, Bankia volvió a registrar un notable incremento de sus niveles de solvencia. El ratio de capital CET1 BIS III *fully loaded* subió en 80 puntos básicos, al pasar del 13,02% al 13,82%. Estas cifras no incluyen las plusvalías en las carteras de deuda soberana, con las cuales el ratio sería del 14,22%.

En la primera mitad del año, Bankia ha obtenido el respaldo del mercado a sendas emisiones. La más reciente, por importe de 750 millones de euros, de bonos convertibles contingentes, que se hizo a principios de julio al precio más bajo logrado por una entidad del sur de Europa en este tipo de instrumento en una emisión pública. En marzo, se captaron 500 millones de euros en una emisión de deuda subordinada.

En cuanto al ratio de solvencia total, también en términos *fully loaded*, se elevó del 14,36% al 16,85%. Esta cifra incluye la emisión de bonos convertibles de julio, que aportó 100 puntos básicos a este ratio.

En cuanto a la solvencia en términos regulatorios, lo que se conoce como *phase in*, el ratio CET 1 cerró junio en el 15,36% (76 puntos básicos más que en diciembre). Este ratio sube al 15,44% con la emisión de convertibles. Incluyendo también este instrumento, la solvencia total llega al 18,39%, con una subida de 236 puntos básicos.

Por el lado de la liquidez, el ratio de créditos sobre depósitos se situó en el 98%, con un gap comercial de apenas 2.604 millones de euros.

www.bankia.com

www.bankiaresponde.com

www.darcuerda.com

www.blogbankia.es



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

OTROS HECHOS RELEVANTES DEL PERIODO

El 11 de enero, Bankia lanzó la ‘Hipoteca SIN Comisiones’, que no aplica tasas de apertura y amortización, ya sea parcial o total, solo por tener los ingresos domiciliados y, además, no exige la contratación de ningún producto adicional.

El 18 de enero, Bankia puso en marcha una herramienta gratuita para calcular el precio de mercado de cualquier vivienda en España. La misma está alojada en la [web de la entidad](#). La aplicación también cuenta con un [simulador hipotecario](#).

El 30 de enero, Bankia anunció la apertura de un procedimiento exprés en sus oficinas para atender los reembolsos por cláusulas suelo.

El 9 de febrero, Bankia recuperó el nivel de ‘grado de inversión’ para S&P, que elevó su *rating* a largo plazo hasta situarlo en ‘BBB-’ con perspectiva positiva.

El 15 febrero, Fitch ratificó el *rating* a largo plazo de Bankia en 'BBB-', dentro de los niveles considerados como 'grado de inversión'.

El 10 de marzo, Bankia Fintech by Innsomnia, primera incubadora y aceleradora de *fintech* de España, cerró su primera convocatoria internacional con el interés de 37 *startup* procedentes de cuatro continentes.

El 24 de marzo, la Junta de Accionistas de Bankia aprobó el [abono de un dividendo](#) en efectivo de 317 millones de euros, un 5% más que el año anterior. Tras su abono, el 31 de marzo, 211 millones fueron a parar al Estado, con lo que se elevaron a 1.838 millones las ayudas devueltas.

El 24 de marzo, el Consejo de Bankia acordó la creación de una comisión para el seguimiento y supervisión de la fusión de la entidad con BMN integrado exclusivamente por consejeros independientes.

El 30 de marzo, Bankia anunció la venta de una cartera de créditos dudosos y fallidos de 102,97 millones de euros concedidos a distintos sectores industriales, principalmente promotores.

El 3 de abril, la entidad lanza la ‘Cuenta on para autónomos’, por la que exime de pagar comisiones de forma permanente a este colectivo de profesionales en su operativa habitual, sin necesidad de cumplir otros requisitos económicos adicionales.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

El 8 de mayo, Bankia anuncia que se marca como objetivo duplicar durante 2017 el número de clientes a los que atiende con gestores personales a distancia, mediante el servicio 'Conecta con tu experto', que pasará de 300.000 a 600.000.

El 25 de mayo, Bankia Fintech by Innsomnia selecciona a ocho *startup* de cuatro continentes para su programa internacional.

El 5 de junio, el banco ejecutó el *contrasplit* aprobado en su última Junta de Accionistas en la proporción de una acción nueva por cada cuatro acciones preexistentes. El número de títulos pasó de 11.517 millones a 2.879 millones, mientras que el valor nominal de cada uno de ellos quedó situado en un euro. Estos cambios no afectan al valor patrimonial de la entidad.

El 12 de junio, la entidad pone a disposición de las pymes españolas más de 3.500 millones de euros de financiación preconcedida.

El 14 de junio, Bankia y el BEI anuncian que financiarán con 200 millones a pymes y autónomos del sector agrario y agroalimentario.

El 26 de junio, el Consejo de Bankia aprueba el acuerdo de fusión con BMN.

El 28 de junio, Bankia vende una cartera de deuda de 100 millones de euros en situación dudosa y fallida sin garantía hipotecaria.

El 28 de junio, S&P confirma el rating emisor a largo plazo 'BBB-' de Bankia, con perspectiva 'positiva'.

El 30 de junio, Bankia lanzó su primera emisión de bonos perpetuos contingentes convertibles en acciones de nueva emisión, por 750 millones de euros con el cupón más bajo registrado en una emisión a mercado de una entidad española.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Datos Relevantes

	jun-17	dic-16	Variación
Balance (millones de euros)			
Activos totales	180.884	190.167	(4,9%)
Préstamos y anticipos a la clientela (neto) ⁽¹⁾	104.144	104.677	(0,5%)
Préstamos y anticipos a la clientela (bruto) ⁽¹⁾	109.437	110.595	(1,0%)
Recursos de clientes en balance	121.700	125.001	(2,6%)
Depósitos de la clientela	103.038	105.155	(2,0%)
Empréstitos y valores negociables	17.144	18.801	(8,8%)
Pasivos subordinados	1.518	1.045	45,2%
Total recursos gestionados de clientes en balance y fuera de balance	142.830	145.097	(1,6%)
Fondos propios	12.481	12.303	1,4%
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	11.520	11.329	1,7%
Solvencia (%)			
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In ⁽²⁾	15,44%	14,70%	+0,74 p.p.
Coefficiente de solvencia - Ratio Total capital BIS III Phase In ⁽²⁾	18,39%	16,03%	+2,36 p.p.
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Fully Loaded ⁽²⁾	13,82%	13,02%	+0,80 p.p.
Gestión del Riesgo (millones de euros y %)			
Riesgos totales	116.188	117.205	(0,9%)
SalDOS dudosos	10.554	11.476	(8,0%)
Provisiones para insolvencias	5.683	6.323	(10,1%)
Tasa de morosidad	9,1%	9,8%	-0,7 p.p.
Tasa de cobertura	53,9%	55,1%	-1,2 p.p.
	jun-17	jun-16	Variación
Resultados (millones de euros)			
Margen de intereses	995	1.124	(11,4%)
Margen bruto	1.648	1.686	(2,3%)
Margen neto antes de provisiones	884	900	(1,8%)
Beneficio atribuido al Grupo	514	481	6,7%
Ratios relevantes (%)			
Ratio de eficiencia (Gastos de explotación / Margen bruto)	46,4%	46,6%	-0,2 p.p.
ROA (Beneficio después de impuestos / ATMs) ⁽³⁾	0,6%	0,5%	+0,1 p.p.
RORWA (Beneficio después de impuestos / APRs) ⁽⁴⁾	1,4%	1,2%	+0,2 p.p.
ROE (Beneficio atribuido / Fondos propios) ⁽⁵⁾	8,6%	8,2%	+0,4 p.p.
ROTE (Beneficio atribuido / Fondos propios tangibles medios) ⁽⁶⁾	8,7%	8,4%	+0,3 p.p.
	30-jun.-17	31-dic.-16	Variación
Acción Bankia			
Nº de accionistas	204.778	241.879	(15,3%)
Nº de acciones (millones) ⁽⁷⁾	2.879	11.517	-
Cotización al cierre del periodo (euros) ^{(7) (8)}	4,23	0,97	-
Capitalización bursátil (millones de euros)	12.185	11.183	9,0%
Beneficio por acción (euros) ^{(7) (9)}	0,36	0,07	-
Valor contable tangible por acción ^{(7) (10)} (euros)	4,40	1,10	-
PER (Cotización al cierre del periodo ⁽⁸⁾ / Beneficio por acción)	11,76	13,91	(15,4%)
P/VC tangible (Cotización al cierre del periodo ⁽⁸⁾ / Valor contable tangible por acción)	0,96	0,89	8,5%
Dividendo efectivo por acción (céntimos de euro)	-	2,756	-
Información Adicional			
Nº de oficinas	1.766	1.855	(4,8%)
Nº de empleados	13.477	13.505	(0,2%)

(1) Incluye saldos con BFA (en jun-17 €384 MM y en dic-16 €125 MM)

(2) Los ratios de capital incluyen la emisión de bonos contingentes convertibles (AT1) por importe de €750 MM

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

(4) Beneficio después de impuestos anualizado sobre activos ponderados por riesgo

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

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

(7) Número de acciones tras el contrasplit realizado en junio de 2017

(8) Fechas de cierre del periodo: 30 de junio de 2017 y 30 de diciembre de 2016

(9) Beneficio atribuido anualizado dividido por el número de acciones

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



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Cuenta de resultados acumulada Grupo Bankia

(millones de euros)	1S 2017	1S 2016	Variación s/ 1S 2016	
			Importe	%
Margen de intereses	995	1.124	(129)	(11,4%)
Dividendos	7	4	3	85,6%
Resultado por puesta en equivalencia	18	21	(2)	(10,7%)
Comisiones totales netas	425	406	19	4,7%
Resultado de operaciones financieras	262	119	143	-
Diferencias de cambio	4	15	(11)	(72,2%)
Otros productos y cargas de explotación	(65)	(3)	(62)	-
Margen bruto	1.648	1.686	(38)	(2,3%)
Gastos de administración	(681)	(711)	30	(4,2%)
Gastos de personal	(461)	(465)	4	(1,0%)
Otros gastos generales	(220)	(245)	26	(10,4%)
Amortizaciones	(83)	(76)	(8)	10,3%
Margen neto antes de provisiones	884	900	(16)	(1,8%)
Dotación a provisiones	(171)	(203)	32	(15,6%)
Dotaciones a provisiones (neto)	3	(52)	55	-
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(174)	(151)	(23)	15,2%
Resultado de actividades de explotación	712	696	16	2,3%
Pérdidas por deterioro de activos no financieros y otros deterioros	(9)	(8)	(1)	13,8%
Otras ganancias y pérdidas	(10)	(49)	39	(80,1%)
Resultado antes de impuestos	693	639	54	8,4%
Impuesto sobre beneficios	(179)	(158)	(21)	13,2%
Resultado después de impuestos	514	481	33	6,8%
Resultado atribuido a intereses minoritarios	0,6	0,1	0,5	-
Resultado atribuido al grupo	514	481	32	6,7%
Ratio de eficiencia ⁽¹⁾	46,4%	46,6%	-0,2 p.p.	(0,6%)
Ratio de eficiencia recurrente ⁽²⁾	55,3%	50,7%	+4,6 p.p.	9,2%

(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 trimestral Grupo Bankia

(millones de euros)	2T 2017	1T 2017	4T 2016	3T 2016	2T 2016	1T 2016
Margen de intereses	491	504	517	507	546	577
Dividendos	2	6	0	0	3	0
Resultado por puesta en equivalencia	10	9	9	8	13	8
Comisiones totales netas	218	207	213	204	207	200
Resultado de operaciones financieras	101	161	57	65	58	61
Diferencias de cambio	2	2	(1)	(2)	8	7
Otros productos y cargas de explotación	(61)	(3)	(90)	(10)	(2)	(1)
Margen bruto	762	886	706	774	833	853
Gastos de administración	(336)	(345)	(330)	(346)	(349)	(362)
Gastos de personal	(226)	(235)	(218)	(223)	(227)	(239)
Otros gastos generales	(110)	(110)	(112)	(123)	(122)	(124)
Amortizaciones	(42)	(41)	(46)	(40)	(38)	(37)
Margen neto antes de provisiones	384	500	331	388	446	454
Dotación a provisiones	(72)	(99)	31	(52)	(87)	(116)
Dotaciones a provisiones (neto)	(5)	8	(5)	53	(24)	(28)
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(67)	(107)	35	(105)	(64)	(87)
Resultado de actividades de explotación	312	401	361	336	359	338
Deterioro de activos no financieros y otros deterioros	(1)	(9)	(3)	3	(6)	(2)
Otras ganancias y pérdidas	(22)	12	(215)	(38)	(28)	(21)
Resultado antes de impuestos	289	404	143	302	324	315
Impuesto sobre beneficios	(78)	(100)	(8)	(51)	(79)	(78)
Resultado después de impuestos	210	304	135	251	245	237
Resultado atribuido a intereses minoritarios	0,4	0,2	(3)	1	0,1	0
Resultado atribuido al grupo	210	304	138	250	245	237
Impacto neto provisiones extraordinarias ⁽¹⁾	-	-	(65)	-	-	-
Resultado atribuido al grupo reportado	210	304	73	250	245	237
Ratio de eficiencia ⁽²⁾	49,6%	43,6%	53,2%	49,9%	46,5%	46,8%
Ratio de eficiencia recurrente ⁽³⁾	57,4%	53,4%	57,8%	54,3%	50,5%	50,9%

(1) Dotación por cláusulas suelo de €65 MM neta de impuestos en el 4T 2016

(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

Balance

(millones de euros)	jun-17	dic-16	Variación s/dic-16	
			Importe	%
Efectivo, efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	3.434	2.854	580	20,3%
Activos financieros mantenidos para negociar	6.937	8.331	(1.394)	(16,7%)
Derivados	6.867	8.256	(1.388)	(16,8%)
Valores representativos de deuda	2	5	(3)	(59,9%)
Instrumentos de patrimonio	68	71	(3)	(4,4%)
Activos financieros disponibles para la venta	19.438	25.249	(5.810)	(23,0%)
Valores representativos de deuda	19.411	25.223	(5.812)	(23,0%)
Instrumentos de patrimonio	28	26	2	6,4%
Préstamos y partidas a cobrar	107.147	108.817	(1.670)	(1,5%)
Valores representativos de deuda	406	563	(157)	(27,8%)
Préstamos y anticipos a entidades de crédito	2.597	3.578	(981)	(27,4%)
Préstamos y anticipos a la clientela	104.144	104.677	(533)	(0,5%)
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	27.895	27.691	204	0,7%
Derivados - contabilidad de coberturas	2.925	3.631	(707)	(19,5%)
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	286	282	4	1,6%
Activos tangibles e intangibles	1.903	1.878	25	1,3%
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta	2.119	2.260	(141)	(6,3%)
Resto de activos	8.799	9.174	(375)	(4,1%)
TOTAL ACTIVO	180.884	190.167	(9.284)	(4,9%)
Pasivos financieros mantenidos para negociar	7.183	8.983	(1.800)	(20,0%)
Derivados	7.111	8.524	(1.413)	(16,6%)
Posiciones cortas	72	459	(387)	(84,3%)
Pasivos financieros a coste amortizado	157.982	164.636	(6.653)	(4,0%)
Depósitos de bancos centrales	12.816	14.969	(2.153)	(14,4%)
Depósitos de entidades de crédito	22.268	23.993	(1.725)	(7,2%)
Depósitos de la clientela	103.038	105.155	(2.117)	(2,0%)
Valores representativos de deuda emitidos	18.662	19.846	(1.184)	(6,0%)
Otros pasivos financieros	1.198	673	525	78,1%
Derivados - contabilidad de coberturas	358	724	(366)	(50,6%)
Provisiones	1.124	1.405	(281)	(20,0%)
Resto de pasivos	1.335	1.582	(247)	(15,6%)
TOTAL PASIVO	167.982	177.330	(9.348)	(5,3%)
Intereses minoritarios (participaciones no dominantes)	45	45	(0)	(0,5%)
Otro resultado global acumulado	376	489	(113)	(23,1%)
Fondos propios	12.481	12.303	178	1,4%
TOTAL PATRIMONIO NETO	12.902	12.837	65	0,5%
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	180.884	190.167	(9.284)	(4,9%)



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es