

Bankia estabiliza sus márgenes y logra un beneficio neto de 205 millones en el primer trimestre, un 10,8% menos

- El resultado *core*, el puramente bancario, ha alcanzado 306 millones de euros, un 0,3% más que hace un año
- La ratio de capital CET1 *fully loaded* se situó en el 12,61%, tras aumentar 22 puntos básicos en el trimestre
- Por primera vez en los últimos años, crece el saldo de crédito total no dudoso y supera los 106.500 millones
- Las nuevas formalizaciones de hipotecas y crédito al consumo han crecido un 14,6% y un 25,8%, respectivamente en tasa interanual, mientras que en empresas el saldo avanza un 6,4%
- Los riesgos dudosos han caído en cerca de 500 millones de euros en el trimestre, lo que permite reducir la morosidad en 250 puntos básicos en un año, hasta el 6,2%
- La captación de clientes crece cada vez a mayor ritmo y, en el último año, la base ha aumentado en 137.000 personas, y los ingresos domiciliados, en 133.000
- El volumen gestionado en fondos de inversión ha crecido en 898 millones en el trimestre, hasta 20.012 millones de euros, un 4,7% más en solo un trimestre
- La satisfacción de clientes escala a niveles récord y alcanza los 90,1 puntos a cierre de marzo, lo que pone de manifiesto el éxito de la integración con BMN
- El 23,5% de las ventas totales realizadas por el banco tuvieron lugar en los canales digitales, después de que la base de clientes digitales haya crecido en 586.000 en los últimos 12 meses

Madrid, 29/04/2019. Bankia ha obtenido un beneficio neto atribuido de 205 millones de euros durante el primer trimestre de 2019, lo que supone un descenso del 10,8% respecto al mismo periodo del año anterior. El resultado del trimestre recoge el impacto de la aplicación de la nueva norma contable IFRS16 y el menor volumen de ingresos por operaciones financieras.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

Si se tiene en cuenta el negocio puramente bancario o *core* de la entidad (margen de intereses más comisiones menos gastos), el resultado alcanza los 306 millones de euros, un 0,3% más. Esta evolución demuestra que está dando frutos el creciente dinamismo comercial del banco, la mejora de la actividad crediticia y las sinergias de costes alcanzadas tras la fusión.

El presidente de Bankia, José Ignacio Goirigolzarri, ha señalado que “estamos presentando unos beneficios muy positivos, que ascienden a 205 millones de euros, y estamos muy satisfechos porque junto a esos resultados estamos dejando atrás la integración con BMN”.

“Y esto se muestra desde varios puntos de vista: el nivel de satisfacción de nuestros clientes ha tenido un incremento ciertamente notable en este primer trimestre; los niveles de actividad están cogiendo un creciente ritmo, que se traducirán en resultados en las próximas fechas, y nuestra cartera de créditos sube en este trimestre por primera vez en los últimos años”, ha reseñado Goirigolzarri. Y ha concluido: “Creo que son muy buenas noticias para los clientes y los accionistas de Bankia”.

Por su parte, el consejero delegado de la entidad, José Sevilla, ha puesto en valor que “este primer trimestre del año se ha caracterizado por una mejora de la solvencia y por el impulso de la actividad comercial, sobre todo en los negocios que nos habíamos fijado como objetivo en el Plan Estratégico: la actividad crediticia, los medios de pago, los fondos de inversión y los seguros”.

“Pero lo más importante para nosotros durante el trimestre ha sido el continuo crecimiento en el número de clientes”, ha afirmado Sevilla, quien ha precisado que “en los últimos doce meses estamos ganando más de 137.000 clientes”.

“Además, seguimos reduciendo los activos improductivos, que durante este trimestre han caído en cerca de 500 millones de euros”, ha apuntado, tras destacar que “también volvemos a incrementar nuestra ratio de capital, en 22 puntos básicos, durante este primer trimestre del año, lo que nos vuelve a situar a la cabeza de los grandes bancos españoles en términos de solvencia”.

Estabilización del margen y gastos contenidos

Por el lado de los márgenes, el de intereses ha registrado un mejor comportamiento y se ha situado en 502 millones de euros (-4,2% con el efecto de IFRS16 en las cuentas de 2018 y del -4,7% sin este efecto), mostrando una tendencia de estabilización en el trimestre. Su evolución se explica por la menor aportación de las carteras de renta fija tras las ventas realizadas en 2018, así como por la mejora del margen de clientes, es decir, la diferencia entre el coste de los depósitos y el rendimiento de los créditos, que se ha elevado a su nivel máximo de los últimos años y se sitúa en el 1,60%.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

Junto a ello, las comisiones netas suman 260 millones de euros durante los tres primeros meses del ejercicio, un 1,2% menos que en el mismo periodo del año pasado, debido a la eliminación de las comisiones a los clientes de BMN. El resto de las comisiones avanzan a un ritmo del 4,3%.

Por su parte, las comisiones por servicios de cobros y pagos suben un 8,3% en tasa interanual. Dentro de estas, los ingresos por comisiones procedentes de los medios de pago se anotan un crecimiento del 3,5%.

El margen bruto ha alcanzado 813 millones de euros, un 13% menos que en igual trimestre del ejercicio anterior, mientras que los gastos de explotación se han situado en 456 millones de euros, un 5,6% menos en tasa interanual post IFRS16 (-6% sin ese efecto), lo que pone de manifiesto la materialización de las sinergias generadas tras la integración con BMN.

En esta línea, las dotaciones a provisiones se han reducido un 25,7% en tasa interanual y el coste del riesgo (volumen de provisiones sobre crédito) ha mejorado en 9 puntos básicos, hasta situarse en el 0,14% al cierre de marzo de 2019. Todo ello llevó a que el beneficio neto atribuido se situara en 205 millones de euros.

Saneamiento del balance

En el primer trimestre, Bankia ha sido capaz de continuar reduciendo de manera consistente los activos improductivos y la tasa de morosidad, y también incrementar la cobertura.

Como consecuencia de las ventas de activos efectuadas y la propia reducción orgánica, los riesgos dudosos han caído en cerca de 500 millones (-5,3%). Este descenso sitúa el volumen de NPA (dudosos y adjudicados) en 10.428 millones de euros brutos, reduciendo la tasa de NPA hasta el 7,9% de los riesgos totales.

La buena marcha del saneamiento del balance ha hecho que el grupo haya logrado bajar la tasa de morosidad en 250 puntos básicos desde marzo de 2018, hasta situarla en el 6,2%. Esta reducción es de 30 puntos básicos en el trimestre. Además, la tasa de cobertura de dudosos sigue avanzando y ha cerrado el trimestre en el 55%, cuatro puntos básicos más.

Líder en solvencia

En términos de solvencia, Bankia sigue consolidándose como la entidad líder entre los grandes bancos españoles. Durante el primer trimestre, ha realizado una emisión de deuda subordinada Tier 2 por importe de 1.000 millones de euros y otra de deuda *senior preferred* de 500 millones, al tiempo que ha anunciado la amortización anticipada de la anterior emisión de Tier 2.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

De esta manera, el banco vuelve a incrementar la base de instrumentos con capacidad de absorción de pérdidas de cara a la futura exigencia regulatoria del MREL.

La ratio CET1 *fully loaded* bajo criterios regulatorios (que incluye las plusvalías soberanas latentes a valor razonable) se ha situado en el 12,61%, generando 22 puntos básicos de capital. Por su parte, la ratio CET1 *phase in* ha alcanzado en el trimestre el 13,78%, mientras que el capital total llega hasta el 17,51%.

Con estos niveles, Bankia tiene un exceso de capital sobre los requerimientos mínimos de SREP de 453 puntos básicos y un exceso a nivel total solvencia de 476 puntos básicos.

La importante reducción de activos improductivos y el fortalecimiento del banco tras la integración de BMN ha llevado a la agencia de calificación Fitch a elevar el *rating* a largo plazo de Bankia desde 'BBB-' hasta 'BBB'. Además, S&P Global Ratings también ha ratificado el *rating* a largo plazo de Bankia en 'BBB', con perspectiva estable.

Evolución del negocio: más clientes, más crédito y más recursos gestionados

Bankia ha continuado mejorando su actividad comercial trimestre a trimestre. Así, en los últimos 12 meses, la base de clientes ha aumentado en 137.000 personas, un 43% más de lo que había crecido un año antes, y ha elevado en 133.000 el número de clientes con los ingresos domiciliados (+40%).

En la concesión de crédito, la formalización de nuevas hipotecas ha crecido a un ritmo del 14,6% en términos interanuales y se eleva hasta los 728 millones de euros, mientras que la cuota de nueva producción a cierre de febrero es del 7,33%. Las hipotecas a tipo fijo representan ya el 54,3% del nuevo crédito y el 36,5% de las hipotecas firmadas se concede a nuevos clientes.

Bankia continúa prestando especial atención a la financiación empresarial. De esta manera, el crédito a empresas ha avanzado en el trimestre un 6,4%, y la cuota de nueva producción en este segmento está ya en el 7,53% a cierre de febrero, desde el 5,82% de hace un año.

En el ámbito del crédito al consumo, Bankia mantiene su prudente política de riesgos y ha logrado alcanzar los 589 millones de euros de nuevas formalizaciones hasta marzo, un 25,8% más. La cuota del *stock* en consumo se encuentra en el 5,61%, un cuarto de punto más que hace un año.

Como consecuencia de todo ello, crece por primera vez el saldo de crédito no dudoso en los últimos años y supera los 106.500 millones (+100 millones). Avanza de manera consistente el saldo en consumo (+16%), crédito promotor (+10%) y empresas (+6%) en tasa interanual.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

En el apartado de recursos gestionados, ha destacado la evolución de los fondos de inversión, que han crecido en 898 millones en el trimestre, hasta 20.012 millones de euros, un 4,7% más en solo un trimestre. Bankia fue la entidad del mercado que más fondos atrajo en el mes de marzo. En el conjunto del trimestre, alcanzó una cuota de captaciones del 16%, en tanto que la cuota total se situó en el 6,63%, 21 puntos básicos más que hace un año.

En fondos de pensiones también ha elevado un 2% la cuantía gestionada, en tanto que en depósitos estrictos de clientes ha incrementado el volumen un 1,7%. En seguros, las primas totales de nueva producción han crecido un 42%.

Otro de los segmentos de más valor añadido en los que Bankia puso su foco en el Plan Estratégico fue los medios de pago. En este ámbito, la facturación de tarjetas en comercio ha subido un 14,1% en el último año, en tanto que la de los terminales punto de venta ha aumentado un 13%. De esta forma, las cuotas de mercado en ambos negocios crecen a buen ritmo y se sitúan en el 12,2% en el primer caso (+47 puntos básicos en un año) y el 12,5% en el segundo (+38 puntos básicos).

Más satisfacción de la clientela, que es cada vez más digital

Bankia continúa dando pasos en su apuesta por la digitalización de la entidad, lo que se está traduciendo en que los clientes estén cada vez más satisfechos con los nuevos productos y servicios adaptados a sus necesidades.

De esta manera, el índice de satisfacción de clientes ha registrado una mejora significativa en el trimestre, desde los 86,9 puntos registrados en diciembre de 2018, hasta 90,1 puntos a cierre de marzo, lo que pone de manifiesto el éxito de la integración con BMN.

Con respecto a la estrategia multicanal, las ventas por canales digitales de Bankia han alcanzado el 23,5% de las ventas totales, mientras que los clientes digitales avanzan en 586.000 respecto a marzo de 2018.

Además, cerca de 740.000 clientes son atendidos por un asesor personal a distancia a través del servicio 'Conecta con tu Experto', un 22% más que hace un año.



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

Bankia

Hechos principales del primer trimestre

El 25 de enero, Bankia reorganizó su estructura para apoyar la transformación del banco, creó cuatro direcciones generales adjuntas (Financiera, Riesgos de Crédito, Personas y Cultura, y Transformación y Estrategia Digital) y elevó de ocho a doce el número de integrantes de su Comité de Dirección.

El 30 de enero, Fitch elevó un escalón el *rating* a largo plazo de Bankia a 'BBB' (anteriormente 'BBB-') y cambió la perspectiva de la entidad de positiva a estable.

El 7 de febrero, Bankia emitió 1.000 millones de euros en bonos subordinados a 10 años y reforzó su posición de solvencia.

El 26 de febrero, el Consejo de Bankia eligió a Eva Castillo Sanz como consejera independiente coordinadora en sustitución de Joaquín Ayuso García.

El 18 de marzo, Bankia emitió 500 millones de euros en bonos *senior preferred* a cinco años.

El 22 de marzo, la Junta de Accionistas aprobó elevar un 5% el dividendo, hasta los 357 millones, lo que supuso el abono de 11,576 céntimos de euro por acción con cargo a los beneficios de 2018.

El 27 de marzo, Carlos Egea renunció a sus funciones ejecutivas en Bankia tras culminar con éxito el proceso de integración de BMN, y continuará formando parte del Consejo de Administración de la entidad como consejero externo.

El 29 de marzo, Bankia anunció que pasaba a asumir los gastos hipotecarios en la constitución de hipotecas, por lo que se convertía en la única entidad con un gran número de sucursales que comercializa una hipoteca sin gastos, sin comisiones y sin que, además, exija la contratación de productos adicionales para beneficiarse de estas condiciones.

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-19	dic-18	Variación
Balance (millones de euros)			
Activos totales	208.760	205.223	1,7%
Préstamos y anticipos a la clientela (neto)	118.812	118.295	0,4%
Préstamos y anticipos a la clientela (bruto)	122.808	122.505	0,2%
Recursos de clientes en balance	147.188	144.680	1,7%
Depósitos de la clientela	128.419	126.319	1,7%
Empréstitos y valores negociables	14.781	15.370	(3,8%)
Pasivos subordinados	3.987	2.990	33,4%
Total recursos de clientes en balance y fuera de balance	175.358	171.793	2,1%
Fondos propios	12.859	13.030	(1,3%)
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	11.372	11.367	0,1%
Solvencia (%)			
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	13,78%	13,80%	-0,02 p.p.
Coefficiente de solvencia - Ratio Total capital BIS III Phase In	17,51%	17,58%	-0,07 p.p.
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Fully Loaded	12,61%	12,39%	+0,22 p.p.
Gestión del Riesgo (millones de euros y %)			
Riesgos totales	129.369	129.792	(0,3%)
Saldos dudosos	7.969	8.416	(5,3%)
Provisiones para insolvencias	4.381	4.593	(4,6%)
Tasa de morosidad	6,2%	6,5%	-0,3 p.p.
Tasa de cobertura	55,0%	54,6%	+0,4 p.p.
	mar-19	mar-18	Variación
Resultados (millones de euros)			
Margen de intereses	502	526	(4,7%)
Margen bruto	813	939	(13,3%)
Resultado "core" (margen de intereses + comisiones - gastos de explotación)	306	305	0,3%
Margen neto antes de provisiones	357	453	(21,2%)
Resultado atribuido al Grupo	205	229	(10,8%)
Ratios relevantes (%)			
Ratio de eficiencia (Gastos de explotación / Margen bruto)	56,1%	51,7%	+4,4 p.p.
ROA (Beneficio después de impuestos / ATMs) ⁽¹⁾	0,4%	0,4%	-
RORWA (Beneficio después de impuestos / APRs) ⁽²⁾	1,0%	1,1%	-0,1 p.p.
ROE (Beneficio atribuido / Fondos propios) ⁽³⁾	6,6%	7,5%	-0,9 p.p.
ROTE (Beneficio atribuido / Fondos propios tangibles medios) ⁽⁴⁾	6,7%	7,7%	-1,0 p.p.
	mar-19	dic-18	Variación
Acción Bankia			
Nº de accionistas	183.472	184.643	(0,63%)
Nº de acciones (millones)	3.085	3.085	-
Cotización al cierre del periodo (euros) ⁽⁵⁾	2,31	2,56	(9,8%)
Capitalización bursátil (millones de euros)	7.126	7.898	(9,8%)
Beneficio por acción (euros) ⁽⁶⁾	0,27	0,23	18,1%
Valor contable tangible por acción ⁽⁷⁾ (euros)	4,14	4,18	(1,0%)
PER (Cotización al cierre del periodo ⁽⁵⁾ / Beneficio por acción ⁽⁶⁾)	8,58	11,23	(23,6%)
P/V tangible (Cotización al cierre del periodo ⁽⁵⁾ / Valor contable tangible por acción)	0,56	0,61	(8,8%)
Información Adicional			
Nº de oficinas	2.298	2.298	-
Nº de empleados	16.069	15.924	0,9%

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

(2) Beneficio anualizado después de impuestos 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 descontando el dividendo previsto.

(4) Beneficio atribuido anualizado sobre fondos propios tangibles medios de los doce meses anteriores al cierre del periodo descontando el dividendo previsto.

(5) Fechas de cierre del periodo: 29 de marzo de 2019 y 31 de diciembre de 2018.

(6) Beneficio atribuido anualizado sobre número de acciones.

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



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

CUENTA DE RESULTADOS MARZO 2019

(millones de euros)	1T 2019	1T 2018	Variación s/1T 2018	
			Importe	%
Margen de intereses	502	526	(25)	(4,7%)
Dividendos	1	1	(0)	(36,0%)
Resultado por puesta en equivalencia	14	12	3	23,2%
Comisiones totales netas	260	264	(3)	(1,2%)
Resultado de operaciones financieras	37	139	(102)	(73,3%)
Diferencias de cambio	3	1	2	278,6%
Otros productos y cargas de explotación	(4)	(3)	(0)	13,1%
Margen bruto	813	939	(125)	(13,3%)
Gastos de administración	(407)	(437)	30	(7,0%)
Gastos de personal	(285)	(305)	20	(6,5%)
Otros gastos generales	(122)	(132)	11	(8,1%)
Amortizaciones	(50)	(48)	(1,5)	3,0%
Margen neto antes de provisiones	357	453	(96)	(21,2%)
Dotación a provisiones	(65)	(103)	38	(36,9%)
Dotaciones a provisiones (neto)	(10)	13	(23)	-
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(55)	(116)	61	(52,5%)
Resultado de actividades de explotación	292	350	(58)	(16,6%)
Deterioro de activos no financieros y otros deterioros	(3,5)	(4,1)	0,6	(13,6%)
Otras ganancias y pérdidas	(19)	(49)	29	(60,2%)
Resultado antes de impuestos	269	297	(28)	(9,4%)
Impuesto sobre beneficios	(64)	(67)	3	(4,4%)
Resultado después de impuestos de operaciones continuadas	205	230	(25)	(10,9%)
Resultado de operaciones interrumpidas (neto)	0	0	-	-
Resultado del período	205	230	(25)	(10,9%)
Resultado atribuido a intereses minoritarios	(0,0)	0,3	(0,4)	-
Resultado atribuido al grupo	205	229	(25)	(10,8%)
Ratio de eficiencia ⁽¹⁾	56,1%	51,7%	+4,4 p.p.	4,4%
Ratio de eficiencia recurrente ⁽²⁾	59,0%	60,7%	(1,7) p.p.	(1,7%)
PROMEMORIA:				
Resultado "core" ⁽³⁾	306	305	1	0,3%

(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 2019	4T 2018	3T 2018	2T 2018	1T 2018
Margen de intereses	502	507	495	521	526
Dividendos	1	3	0	7	1
Resultado por puesta en equivalencia	14	13	14	18	12
Comisiones totales netas	260	266	265	270	264
Resultado de operaciones financieras	37	30	90	152	139
Diferencias de cambio	3	4	5	5	1
Otros productos y cargas de explotación	(4)	(160)	(5)	(70)	(3)
Margen bruto	813	662	865	903	939
Gastos de administración	(407)	(425)	(415)	(419)	(437)
Gastos de personal	(285)	(278)	(287)	(291)	(305)
Otros gastos generales	(122)	(147)	(128)	(128)	(132)
Amortizaciones	(50)	(43)	(42)	(40)	(48)
Margen neto antes de provisiones	357	194	407	444	453
Dotación a provisiones	(65)	(192)	(73)	(68)	(103)
Dotaciones a provisiones (neto)	(10)	(46)	(0)	24	13
Deterioros de activos financieros (neto)	(55)	(146)	(73)	(91)	(116)
Resultado de actividades de explotación	292	1	334	376	350
Deterioros de activos no financieros y otros	(4)	(19)	(3)	36	(4)
Otras ganancias y pérdidas	(19)	(31)	(43)	(28)	(49)
Resultado antes de impuestos	269	(49)	288	384	297
Impuesto sobre beneficios	(64)	7	(63)	(99)	(67)
Rtdo. después de impuestos de op. continuadas	205	(42)	224	285	230
Resultado de operaciones interrumpidas (neto) ⁽¹⁾		1	5		
Resultado del periodo	205	(40)	229	285	230
Resultado atribuido a intereses minoritarios	(0,0)	(0,0)	0,1	(0,1)	0,3
Resultado atribuido al grupo	205	(40)	229	285	229
Ratio de eficiencia ⁽²⁾	56,1%	70,7%	53,0%	50,8%	51,7%
Ratio de eficiencia recurrente ⁽³⁾	59,0%	74,6%	59,4%	61,6%	60,7%
PROMEMORIA:					
Resultado atribuido al grupo	205	(40)	229	285	229
Resultado extraordinario en el periodo ⁽⁴⁾		(85)			
Resultado atribuido al grupo recurrente	205	44	229	285	229
Resultado "core" ⁽⁵⁾	306	305	302	332	305

(1) En el 4T y 3T 2018 se incluye el resultado de Caja Murcia Vida y Caja Granada Vida desde la adquisición de la totalidad del capital social de ambas sociedades el 10 de julio de 2018.

En el 1T 2019 los resultados de Caja Murcia Vida y Caja Granada Vida se consolidan por puesta en equivalencia tras la venta del 51% del capital de ambas sociedades a Mapfre Vida.

(2) Gastos de explotación / Margen bruto.

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

(4) En el 4T 18 incluye provisiones extraordinarias netas correspondientes al impacto de la operación de venta de activos problemáticos a un inversor institucional.

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



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es

BALANCE

(millones de euros)	mar-19	dic-18	Variación s/dic-18	
			Importe	%
Efectivo, efectivo en bancos centrales y otros depósitos vista	3.975	4.754	(779)	(16,4%)
Activos financieros mantenidos para negociar	6.605	6.308	297	4,7%
Derivados	6.435	6.022	413	6,9%
Valores representativos de deuda	167	282	(115)	(40,8%)
Instrumentos de patrimonio	3	4	(1)	(28,2%)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	10	9	10	5,3%
Valores representativos de deuda	-	-	-	-
Préstamos y anticipos a la clientela	10	9	10	5,3%
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	16.637	15.636	1.002	6,4%
Valores representativos de deuda	16.556	15.559	997	6,4%
Instrumentos de patrimonio	81	76	5	6,4%
Activos financieros a coste amortizado	159.458	156.461	2.997	1,9%
Valores representativos de deuda	34.594	33.742	852	2,5%
Préstamos y anticipos a entidades de crédito	6.062	4.433	1.628	36,7%
Préstamos y anticipos a la clientela	118.802	118.286	516	0,4%
Derivados - contabilidad de coberturas	2.629	2.627	2	0,1%
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	425	306	119	39,1%
Activos tangibles e intangibles	3.114	2.487	626	25,2%
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta	3.446	3.906	(461)	(11,8%)
Resto de activos	12.462	12.728	(267)	(2,1%)
TOTAL ACTIVO	208.760	205.223	3.537	1,7%
Pasivos financieros mantenidos para negociar	6.884	6.047	837	13,8%
Derivados	6.462	5.925	537	9,1%
Posiciones cortas	422	122	300	245,7%
Pasivos financieros a coste amortizado	185.444	181.869	3.575	2,0%
Depósitos de bancos centrales	13.881	13.856	25	0,2%
Depósitos de entidades de crédito	22.741	21.788	954	4,4%
Depósitos de la clientela	128.419	126.319	2.100	1,7%
Valores representativos de deuda emitidos	18.769	18.360	408	2,2%
Otros pasivos financieros	1.633	1.545	88	5,7%
Derivados - contabilidad de coberturas	96	183	(87)	(47,5%)
Provisiones	1.827	1.922	(95)	(4,9%)
Resto de pasivos	1.425	2.013	(588)	(29,2%)
TOTAL PASIVO	195.676	192.033	3.643	1,9%
Intereses minoritarios (participaciones no dominantes)	13	12	0	2,2%
Otro resultado global acumulado	212	147	64	43,5%
Fondos propios	12.859	13.030	(170)	(1,3%)
TOTAL PATRIMONIO NETO	13.084	13.189	(106)	(0,8%)
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	208.760	205.223	3.537	1,7%



@Bankia
@PressBankia



www.facebook.com/bankia.es