

Es el mejor resultado trimestral en la historia de la entidad en sus actividades en España

## **Bankia obtiene un beneficio neto atribuido de 304 millones de euros en el primer trimestre, un 28,4% más**

- El ratio de capital CET1 BIS III *fully loaded* sube 35 puntos básicos en el trimestre y alcanza ya el 13,37%
- El saldo de morosos baja en otros 492 millones de euros en el trimestre y se sitúa ya por debajo de los 11.000 millones, el 9,5% del total
- La concesión de nuevo crédito crece más del 93% en hipotecas tras eliminar las comisiones y se mantiene el dinamismo en consumo y pymes
- Los recursos de clientes gestionados, tanto en balance como fuera de balance, aumentan en 5.195 millones de euros en el último año, un 4,6%
- Los índices de satisfacción de la clientela marcan el nivel más alto en la historia de la entidad financiera
- Los mayores ingresos y el control de gastos permiten una subida del margen antes de provisiones del 10,2%, hasta los 500 millones de euros

**Madrid, 28/04/2017.** Bankia obtuvo un beneficio neto atribuido de 304 millones de euros en el primer trimestre del año, lo que supone un 28,4% más que en el mismo periodo del año anterior.

El crecimiento de los ingresos (margen bruto) en un 3,8%, hasta los 886 millones de euros, y el descenso de los gastos de administración en un 3,4%, a 386 millones, permiten situar el margen antes de provisiones en 500 millones de euros, con un alza del 10,2%.

El consejero delegado de Bankia, José Sevilla, afirmó que “el primer trimestre arroja unos resultados muy positivos. El beneficio logrado por Bankia, de más de 300 millones de euros, es el más alto en un trimestre en la historia de la entidad en sus actividades en España”.

“Un trimestre más, nuestras fortalezas se consolidan. Somos una entidad cada vez más solvente, el control de gastos nos permite preservar la eficiencia y eso se traduce en unos altos niveles de rentabilidad”, añadió Sevilla.



@Bankia  
@PressBankia



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

# Bankia

Para el consejero delegado de Bankia, “es muy destacable el comportamiento de nuestra clientela, que está respondiendo de forma muy positiva a los cambios que hemos realizado en los últimos meses. Tenemos clientes cada vez más satisfechos, que hacen más actividades con nosotros y que nos recomiendan más”.

“En materia de financiación –prosiguió Sevilla–, la nueva Hipoteca Sin Comisiones está teniendo una gran acogida, con peticiones que triplican las de hace un año. Y esto lo hacemos en paralelo al crecimiento continuo en los dos segmentos clave de los últimos años: la financiación del consumo de las familias y la concesión de crédito a autónomos, pymes y empresas”.

## Resultados históricos

El entorno de bajos tipos de interés, con el euríbor que sigue en tasas negativas, mantiene la presión tanto en las carteras de deuda como en el crédito, de forma que el margen de intereses se reduce un 12,7%, hasta los 504 millones de euros. En términos trimestrales, el descenso es de solo un 2,5%.

No obstante, la estabilidad en el rendimiento del crédito y la reducción de los costes de financiación permiten mejorar el margen de clientes en tres puntos básicos en el trimestre, hasta el 1,52%. Este indicador acumula un alza de 11 puntos básicos en el último semestre.

Las comisiones se elevaron un 3,8%, hasta los 207 millones de euros, pese a la decisión del banco de eximir de estos pagos a los clientes con ingresos domiciliados. Este repunte viene generado por los mayores ingresos por utilización de tarjetas, medios de pago y valores.

La gestión de las carteras de renta fija impulsó los resultados por operaciones financieras hasta los 161 millones de euros. Con todo ello, el margen bruto alcanzó los 886 millones de euros, un 3,8% más.

Los gastos de explotación se redujeron en el trimestre un 3,4% respecto al mismo periodo del año anterior, hasta los 386 millones de euros, con caídas tanto en los gastos de personal como en el resto de gastos generales.

De este modo, el ratio de eficiencia mejoró hasta el 43,6%, cifra que, descontados los ingresos por operaciones financieras y diferencias de cambio, se sitúa en el 53,4%, similar a la del cierre de 2016.



@Bankia  
@PressBankia



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

# Bankia

Los mayores ingresos y los menores gastos permitieron que el margen antes de provisiones llegue a los 500 millones de euros, con un avance del 10,2% sobre el primer trimestre del año anterior.

El beneficio antes de impuestos se situó en 404 millones de euros, mientras que el beneficio neto atribuido se elevó hasta los 304 millones de euros, en ambos casos con un incremento del 28,4%, lo que marca el mejor trimestre en términos de resultados en la historia de Bankia.

## **Creciendo en hipotecas**

Los tres primeros meses del año, cuando se cumplió el primer aniversario del nuevo posicionamiento con clientes anunciado por la entidad por el que se eliminaron las comisiones a los clientes con ingresos domiciliados, reflejaron la buena marcha de la actividad comercial.

Por el lado de la financiación, la nueva Hipoteca Sin Comisiones lanzada por Bankia el pasado 11 de enero ha impulsado las solicitudes de préstamos, de forma que en el primer trimestre del ejercicio se registraron el triple que en igual periodo de 2016. En términos de concesión, el crecimiento fue del 93,5%, con 350 millones de euros en nuevos préstamos en el trimestre y una tendencia creciente mes tras mes.

Se mantuvo también el dinamismo en la financiación del consumo de las familias, de forma que las formalizaciones alcanzaron en el trimestre los 404 millones de euros, un 22,8% más.

Asimismo, la financiación a pymes y autónomos continuó la senda expansiva, con crecimientos de la nueva financiación en todos los segmentos que llegaron al 27,1% en el caso de las pymes. El stock de crédito sano al segmento empresarial creció en los últimos 12 meses en 273 millones de euros.

En términos de recursos de clientes, en el último año el saldo de depósitos estrictos de clientes creció en 3.757 millones de euros, un 4%, mientras que los recursos gestionados fuera de balance crecieron un 7,5% (1.438 millones de euros).

## **Crecen los usuarios multicanal**

En el trimestre continuaron los avances en términos de digitalización. Así, el número de clientes atendidos por gestores personales remotos a través del servicio 'Conecta con tu experto' creció un 16,7%, hasta los 350.000.



@Bankia  
@PressBankia



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

# Bankia

El 38,4% de los clientes del banco son multicanal, 0,8 puntos porcentuales más que al cierre del pasado año, mientras que las transacciones realizadas desde el móvil supusieron el 32,4% del total, frente al 30,2% del cuarto trimestre.

En el primer trimestre de este año, Bankia lanzó la nueva aplicación para móviles y tabletas, puso en marcha dos simuladores en materia de vivienda –uno relativo a hipotecas y otro para conocer el valor de cualquier inmueble en nuestro país–, y presentó el nuevo portal de fondos de inversión y planes de pensiones.

## Clientes más satisfechos

Este dinamismo comercial tiene un claro origen en la satisfacción de los clientes de Bankia, según reflejan los datos de los informes que elabora para el sector la consultora Stiga.

Si se mira el índice de satisfacción de los clientes, medido como el porcentaje de los que valoran el servicio recibido con una nota superior a siete, alcanza el 89,2%, el nivel más alto registrado en la historia de la entidad y 1,9 puntos mejor que al cierre de 2016.

Y el índice de recomendación (*net promoter score*), esto es, el resultado de considerar a los clientes que dan una nota superior al nueve y restarle los que otorgan una inferior a seis, arroja un nivel del 35,7%, cuando hace un año era del 20,2%.

## Menos morosidad

Un trimestre más, Bankia consiguió reducir tanto el saldo de morosos como el de adjudicados. En concreto, el volumen de riesgos de dudoso cobro bajó en 492 millones de euros en el trimestre (1.580 en el último año), hasta situarse por debajo de los 11.000 millones de euros (en concreto 10.984), lo que permitió reducir el ratio de morosidad del 10,5% de marzo de 2016, al 9,8% en diciembre pasado y al 9,5% actual.

En el caso de los adjudicados, tras unas ventas de 1.653 unidades en los tres primeros meses del año, por importe de 102 millones de euros, el volumen de activos en balance tiene un valor neto contable de 2.207 millones de euros, 440 millones menos que hace un año.

## Nueva mejora de la solvencia

A lo largo del primer trimestre del año, Bankia consiguió el grado de inversión por parte de las tres agencias a las que la entidad tiene solicitada su calificación.



@Bankia  
@PressBankia



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

# Bankia

Bankia cerró el primer trimestre con un ratio de créditos sobre depósitos del 97,6% y unos activos líquidos que suponen 1,3 veces los vencimientos mayoristas existentes.

En marzo, se realizó una emisión de deuda subordinada por importe de 500 millones de euros, que logró una sobresuscripción de 10 veces el volumen a emitir.

En términos de solvencia, un trimestre más, Bankia logró mejorar sus números, con un ratio de capital CET1 BIS III *fully loaded* del 13,37%. Esta cifra es 35 puntos básicos superior al 13,02% de diciembre y 85 puntos básicos mejor que el 12,52% de hace un año. La cifra de capital no incluye las plusvalías en las carteras de deuda soberana. De incluirse, el ratio habría sido aún superior, del 13,63%.

En términos regulatorios, lo que se conoce como *phase in*, el ratio de capital CET1 BIS III mejoró en el trimestre en 21 puntos básicos, hasta el 14,91%.

El capital total, apoyado por los 66 puntos básicos que aportó la citada emisión de deuda subordinada, se situó en el 15,41% en términos *fully loaded* (14,36% en diciembre) y en el 16,96% en términos *phase in* (16,03% en diciembre).

## **Para más información:**

Bankia Comunicación	(bankiacomunicacion@bankia.com)
Juan Emilio Maíllo	91 423 90 09 / 689 869 034 (jmaillo@bankia.com)
Virginia Zafra	91 423 51 04 / 690 047 723 (vzafra@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)

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

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

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

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



@Bankia  
@PressBankia



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

# Bankia

## Hechos principales del primer trimestre de 2017

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 9 de marzo, Bankia amplió su presencia en redes sociales con un perfil en Snapchat mediante el canal 'Bankia te cuenta'.

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.

La Junta autorizó un *contrasplit* en la proporción de una acción nueva por cada cuatro acciones preexistentes. Una vez se haga efectivo, el número de acciones pasará de 11.517 millones a 2.879 millones, mientras que el valor nominal de cada una de ellas será de un euro. Estos cambios no afectan al valor patrimonial de la entidad.

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.



@Bankia  
@PressBankia



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

# Bankia

El 27 de marzo, la entidad presentó el primer [Informe Bankia Índicex](#), en el que las empresas españolas aprobaban en competitividad digital.

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.



@Bankia  
@PressBankia



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

## DATOS RELEVANTES

	mar-17	dic-16	Variación
<b>Balance (millones de euros)</b>			
Activos totales	183.953	190.167	(3,3%)
Préstamos y anticipos a la clientela (neto) <sup>(1)</sup>	104.152	104.677	(0,5%)
Préstamos y anticipos a la clientela (bruto) <sup>(1)</sup>	109.653	110.595	(0,9%)
Recursos de clientes en balance	122.896	125.001	(1,7%)
Depósitos de la clientela	103.894	105.155	(1,2%)
Empréstitos y valores negociables	17.455	18.801	(7,2%)
Pasivos subordinados	1.547	1.045	48,0%
Total recursos gestionados de clientes en balance y fuera de balance	143.421	145.097	(1,2%)
Fondos propios	12.285	12.303	(0,1%)
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	11.317	11.329	(0,1%)
<b>Solvencia (%)</b>			
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Phase In	14,91%	14,70%	+0,21 p.p.
Coefficiente de solvencia - Ratio Total capital BIS III Phase In	16,94%	16,03%	+0,91 p.p.
Capital de nivel I ordinario (CET 1) - BIS III Fully Loaded	13,37%	13,02%	+0,35 p.p.
<b>Gestión del Riesgo (millones de euros y %)</b>			
Riesgos totales <sup>(2)</sup>	116.216	117.205	(0,8%)
Saldos dudosos	10.984	11.476	(4,3%)
Provisiones para insolvencias	5.893	6.323	(6,8%)
Tasa de morosidad <sup>(2)</sup>	9,5%	9,8%	-0,3 p.p.
Tasa de cobertura	53,7%	55,1%	-1,4 p.p.
	mar-17	mar-16	Variación
<b>Resultados (millones de euros)</b>			
Margen de intereses	504	577	(12,7%)
Margen bruto	886	853	3,8%
Margen neto antes de provisiones	500	454	10,2%
Beneficio atribuido al Grupo	304	237	28,4%
<b>Ratios relevantes (%)</b>			
Ratio de eficiencia (Gastos de explotación / Margen bruto)	43,6%	46,8%	-3,2 p.p.
ROA (Beneficio después de impuestos / ATMs) <sup>(3)</sup>	0,7%	0,5%	+0,2 p.p.
RORWA (Beneficio atribuido / APRs) <sup>(4)</sup>	1,6%	1,2%	+0,4 p.p.
ROE (Beneficio atribuido / Fondos propios) <sup>(5)</sup>	10,2%	8,2%	+2,0 p.p.
ROTE (Beneficio atribuido / Fondos propios tangibles medios) <sup>(6)</sup>	10,4%	8,3%	+2,1 p.p.
	31-mar-17	31-dic-16	Variación
<b>Acción Bankia</b>			
Nº de accionistas	227.744	241.879	(5,8%)
Nº de acciones (millones)	11.517	11.517	0,0%
Cotización al cierre del periodo (euros) <sup>(7)</sup>	1,07	0,97	9,8%
Capitalización bursátil (millones de euros)	12.277	11.183	9,8%
Beneficio por acción (euros) <sup>(8)</sup>	0,11	0,07	53,2%
Valor contable tangible por acción <sup>(9)</sup> (euros)	1,07	1,10	(1,9%)
PER (Cotización al cierre del periodo <sup>(7)</sup> / Beneficio por acción)	9,97	13,91	(28,3%)
P/V/C tangible (Cotización al cierre del periodo <sup>(7)</sup> / Valor contable tangible por acción)	0,99	0,89	11,9%
<b>Información Adicional</b>			
Nº de oficinas	1.770	1.855	(4,6%)
Nº de empleados	13.513	13.505	0,1%

(1) Incluye saldos con BFA (en mar-17 €304 MM y en dic-16 €125 MM)

(2) La tasa de morosidad se calcula excluyendo de los riesgos totales los saldos con BFA (en mar-17 €304 MM y en dic-16 €125 MM)

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

(4) Beneficio atribuido 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) Fechas de cierre del periodo: 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

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

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



@Bankia  
@PressBankia



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



## CUENTA DE RESULTADOS GRUPO BANKIA

(millones de euros)	1T 2017	1T 2016	Variación s/ 1T 2016	
			Importe	%
<b>Margen de intereses</b>	<b>504</b>	<b>577</b>	<b>(73)</b>	<b>(12,7%)</b>
Dividendos	6	0	5	-
Resultado por puesta en equivalencia	9	8	0	5,6%
Comisiones totales netas	207	200	8	3,8%
Resultado de operaciones financieras	161	61	100	164,6%
Diferencias de cambio	2	7	(5)	(70,9%)
Otros productos y cargas de explotación	(3)	(1)	(2)	241,7%
<b>Margen bruto</b>	<b>886</b>	<b>853</b>	<b>33</b>	<b>3,8%</b>
Gastos de administración	(345)	(362)	17	(4,8%)
Gastos de personal	(235)	(239)	4	(1,6%)
Otros gastos generales	(110)	(124)	14	(10,9%)
Amortizaciones	(41)	(37)	(4)	10,1%
<b>Margen neto antes de provisiones</b>	<b>500</b>	<b>454</b>	<b>46</b>	<b>10,2%</b>
Dotación a provisiones	(99)	(116)	17	(14,3%)
Dotaciones a provisiones (neto)	8	(28)	36	-
Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	(107)	(87)	(20)	22,5%
<b>Resultado de actividades de explotación</b>	<b>401</b>	<b>338</b>	<b>63</b>	<b>18,6%</b>
Pérdidas por deterioro de activos no financieros	(9)	(2)	(6)	-
Otras ganancias y pérdidas	12	(21)	33	-
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>404</b>	<b>315</b>	<b>89</b>	<b>28,4%</b>
Impuesto sobre beneficios	(100)	(78)	(22)	27,9%
<b>Resultado después de impuestos</b>	<b>304</b>	<b>237</b>	<b>67</b>	<b>28,5%</b>
Resultado atribuido a intereses minoritarios	0	0	-	-
<b>Resultado atribuido al grupo</b>	<b>304</b>	<b>237</b>	<b>67</b>	<b>28,4%</b>
<b>Ratio de eficiencia <sup>(1)</sup></b>	<b>43,6%</b>	<b>46,8%</b>	<b>-3,2 p.p.</b>	<b>(6,7%)</b>
<b>Ratio de eficiencia recurrente <sup>(2)</sup></b>	<b>53,4%</b>	<b>50,9%</b>	<b>+2,5 p.p.</b>	<b>5,0%</b>

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

## CUENTA DE RESULTADOS GRUPO BANKIA

(millones de euros)	1T 2017	4T 2016	3T 2016	2T 2016	1T 2016
<b>Margen de intereses</b>	<b>504</b>	<b>517</b>	<b>507</b>	<b>546</b>	<b>577</b>
Dividendos	6	0	0	3	0
Resultado por puesta en equivalencia	9	9	8	13	8
Comisiones totales netas	207	213	204	207	200
Resultado de operaciones financieras	161	57	65	58	61
Diferencias de cambio	2	(1)	(2)	8	7
Otros productos y cargas de explotación	(3)	(90)	(10)	(2)	(1)
<b>Margen bruto</b>	<b>886</b>	<b>706</b>	<b>774</b>	<b>833</b>	<b>853</b>
Gastos de administración	(345)	(330)	(346)	(349)	(362)
Gastos de personal	(235)	(218)	(223)	(227)	(239)
Otros gastos generales	(110)	(112)	(123)	(122)	(124)
Amortizaciones	(41)	(46)	(40)	(38)	(37)
<b>Margen neto antes de provisiones</b>	<b>500</b>	<b>331</b>	<b>388</b>	<b>446</b>	<b>454</b>
Dotación a provisiones	(99)	(62)	(52)	(87)	(116)
Dotaciones a provisiones (neto)	8	(98)	53	(24)	(28)
Deterioro de activos financieros (neto)	(107)	35	(105)	(64)	(87)
<b>Resultado de actividades de explotación</b>	<b>401</b>	<b>268</b>	<b>336</b>	<b>359</b>	<b>338</b>
Pérdidas por deterioro de activos no financieros	(9)	(3)	3	(6)	(2)
Otras ganancias y pérdidas	12	(215)	(38)	(28)	(21)
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>404</b>	<b>50</b>	<b>302</b>	<b>324</b>	<b>315</b>
Impuesto sobre beneficios	(100)	20	(51)	(79)	(78)
<b>Resultado después de impuestos</b>	<b>304</b>	<b>70</b>	<b>251</b>	<b>245</b>	<b>237</b>
Resultado atribuido a intereses minoritarios	-	(3)	1	0	0
<b>Resultado atribuido al grupo</b>	<b>304</b>	<b>73</b>	<b>250</b>	<b>245</b>	<b>237</b>
Impacto neto provisión OPS	0	0	0	0	
<b>Resultado atribuido al grupo reportado</b>	<b>304</b>	<b>73</b>	<b>250</b>	<b>245</b>	<b>237</b>
<b>Ratio de eficiencia <sup>(1)</sup></b>	<b>43,6%</b>	<b>53,2%</b>	<b>49,9%</b>	<b>46,5%</b>	<b>46,8%</b>
<b>Ratio de eficiencia recurrente <sup>(2)</sup></b>	<b>53,4%</b>	<b>57,8%</b>	<b>54,3%</b>	<b>50,5%</b>	<b>50,9%</b>

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

## BALANCE

(millones de euros)	mar-17	dic-16	Variación s/dic-16	
			Importe	%
Efectivo, efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	3.904	2.854	1.050	36,8%
Activos financieros mantenidos para negociar	7.600	8.331	(731)	(8,8%)
Derivados	7.493	8.256	(763)	(9,2%)
Valores representativos de deuda	31	5	26	-
Instrumentos de patrimonio	76	71	6	8,0%
Activos financieros disponibles para la venta	20.207	25.249	(5.042)	(20,0%)
Valores representativos de deuda	20.179	25.223	(5.044)	(20,0%)
Instrumentos de patrimonio	28	26	2	7,2%
Préstamos y partidas a cobrar	107.628	108.817	(1.189)	(1,1%)
Valores representativos de deuda	409	563	(154)	(27,3%)
Préstamos y anticipos a entidades de crédito	3.067	3.578	(511)	(14,3%)
Préstamos y anticipos a la clientela	104.152	104.677	(525)	(0,5%)
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	27.994	27.691	302	1,1%
Derivados - contabilidad de coberturas	3.358	3.631	(273)	(7,5%)
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	284	282	2	0,8%
Activos tangibles e intangibles	1.898	1.878	20	1,1%
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta	2.204	2.260	(56)	(2,5%)
Resto de activos	8.876	9.174	(298)	(3,2%)
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>183.953</b>	<b>190.167</b>	<b>(6.215)</b>	<b>(3,3%)</b>
Pasivos financieros mantenidos para negociar	8.053	8.983	(930)	(10,4%)
Derivados	7.999	8.524	(525)	(6,2%)
Posiciones cortas	54	459	(405)	(88,2%)
Pasivos financieros a coste amortizado	160.246	164.636	(4.390)	(2,7%)
Depósitos de bancos centrales	13.968	14.969	(1.001)	(6,7%)
Depósitos de entidades de crédito	22.599	23.993	(1.395)	(5,8%)
Depósitos de la clientela	103.894	105.155	(1.261)	(1,2%)
Valores representativos de deuda emitidos	19.002	19.846	(844)	(4,3%)
Otros pasivos financieros	783	673	110	16,4%
Derivados - contabilidad de coberturas	401	724	(323)	(44,6%)
Provisiones	1.197	1.405	(209)	(14,8%)
Resto de pasivos	1.444	1.582	(138)	(8,8%)
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>171.340</b>	<b>177.330</b>	<b>(5.990)</b>	<b>(3,4%)</b>
Intereses minoritarios (participaciones no dominantes)	45	45	0	0,3%
Otro resultado global acumulado	282	489	(207)	(42,3%)
Fondos propios	12.285	12.303	(18)	(0,1%)
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>12.612</b>	<b>12.837</b>	<b>(225)</b>	<b>(1,8%)</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>	<b>183.953</b>	<b>190.167</b>	<b>(6.215)</b>	<b>(3,3%)</b>



@Bankia  
@PressBankia



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