

IBERCAJA BANCO

Año mes		P Estado		Código Entidad
2015 09	--	T 6320		2085

(Miles de euros redondeados)

ACTIVO			sep-15	dic-14
			TOTAL	
1.	CAJA Y DEPÓSITOS EN BANCOS CENTRALES	0001	607.321	435.089
2.	CARTERA DE NEGOCIACIÓN	0014	47.434	55.832
2.1.	Depósitos en entidades de crédito	0021		
2.2.	Crédito a la clientela.....	0071		
2.3.	Valores representativos de deuda	0236	1.075	959
2.4.	Instrumentos de capital	0351		
2.5.	Derivados de negociación.....	0360	46.359	54.873
	Pro-memoria: Prestados o en garantía	0366		
3.	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN PÉRDIDAS Y GANANCIAS.....	0015	53.640	61.547
3.1.	Depósitos en entidades de crédito	0022		324
3.2.	Crédito a la clientela	0072		43
3.3.	Valores representativos de deuda.....	0237	5.241	7.780
3.4.	Instrumentos de capital	0352	48.399	53.400
	Pro-memoria: Prestados o en garantía	0367		
4.	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	0016	14.577.637	14.778.280
4.1.	Valores representativos de deuda.....	0238	14.104.268	14.253.973
4.2.	Instrumentos de capital	0353	473.369	524.307
	Pro-memoria: Prestados o en garantía.....	0368		3.571.188
5.	INVERSIONES CREDITICIAS	0017	37.021.047	35.632.878
5.1.	Depósitos en entidades de crédito.....	0024	1.619.143	1.160.611
5.2.	Crédito a la clientela	0074	33.140.909	33.830.111
5.3.	Valores representativos de deuda	0239	2.260.995	642.156
	Pro-memoria: Prestados o en garantía	0369		4.977.648
6.	CARTERA DE INVERSIÓN A VENCIMIENTO.....	0018	2.792.039	6.681.683
	Pro-memoria: Prestados o en garantía	0370		4.399.885
7.	AJUSTES A ACTIVOS FINANCIEROS POR MACRO_COBERTURA.....	0385	128.826	128.991
8.	DERIVADOS DE COBERTURA.....	0390	410.181	496.506
9.	ACTIVOS NO CORRIENTES EN VENTA.....	0019	733.625	732.625
10.	PARTICIPACIONES.....	0420	141.978	155.955
10.1.	Entidades asociadas.....	0421	108.954	117.480
10.2.	Entidades multigrupo.....	0430	33.024	38.475
11.	CONTRATOS DE SEGUROS VINCULADOS A PENSIONES.....	0455		
12.	ACTIVOS POR REASEGUROS.....	0460	998	1.563
13.	ACTIVO MATERIAL.....	0465	1.180.169	1.211.567
13.1.	Inmovilizado material.....	0521	722.352	740.840
13.1.1.	De uso propio.....	0466	701.919	724.883
13.1.2.	Cedido en arrendamiento operativo.....	0481	20.433	15.957
13.1.3.	Afecto a la Obra Social (solo Cajas de Ahorros y Cooperativas de Crédito).....	0485		
13.2.	Inversiones inmobiliarias.....	0475	457.817	470.727
	Pro-memoria: Adquirido en arrendamiento financiero.....	0490		
14.	ACTIVO INTANGIBLE.....	0495	204.590	207.448
14.1.	Fondo de comercio.....	0496	144.934	144.934
14.2.	Otro activo intangible.....	0500	59.656	62.514
15.	ACTIVOS FISCALES.....	0505	1.451.119	1.464.401
15.1.	Corrientes.....	0506	40.664	36.907
15.2.	Diferidos.....	0507	1.410.455	1.427.494
16.	RESTO DE ACTIVOS.....	0526	300.822	278.126
16.1.	Existencias.....	0516	230.277	232.615
16.2.	Otros	0517	70.545	45.511
	TOTAL ACTIVO.....	0550	59.651.426	62.322.491
PASIVO			TOTAL	
1.	CARTERA DE NEGOCIACIÓN.....	0565	41.296	48.462
1.1.	Depósitos de bancos centrales.....	0553		
1.2.	Depósitos de entidades de crédito.....	0571		
1.3.	Depósitos de la clientela.....	0616		

IBERCAJA BANCO

Año mes		P Estado		Código Entidad
2015 09	--	T 6320		2085

(Miles de euros redondeados)

1.4.	Débitos representados por valores negociables.....	0766		
1.5.	Derivados de negociación.....	0795	41.296	48.462
1.6.	Posiciones cortas de valores.....	0800		
1.7.	Otros pasivos financieros.....	0861		
2.	OTROS PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN PÉRDIDAS Y GANANCIAS.....	0566		
2.1.	Depósitos de bancos centrales.....	0552		
2.2.	Depósitos de entidades de crédito.....	0572		
2.3.	Depósitos de la clientela.....	0617		
2.4.	Débitos representados por valores negociables.....	0767		
2.5.	Pasivos subordinados.....	0842		
2.6.	Otros pasivos financieros.....	0862		
3.	PASIVOS FINANCIEROS A COSTE AMORTIZADO.....	0568	48.046.169	50.824.160
3.1.	Depósitos de bancos centrales.....	0554	2.052.539	4.848.302
3.2.	Depósitos de entidades de crédito.....	0574	4.212.908	3.241.613
3.3.	Depósitos de la clientela.....	0619	39.006.099	39.868.562
3.4.	Débitos representados por valores negociables.....	0769	970.312	1.631.249
3.5.	Pasivos subordinados.....	0844	1.057.814	556.574
3.6.	Otros pasivos financieros.....	0865	746.497	677.860
4.	AJUSTES A PASIVOS FINANCIEROS POR MACRO-COBERTURAS.....	0890	5.765	6.668
5.	DERIVADOS DE COBERTURA.....	0895	1.014.630	604.912
6.	PASIVOS ASOCIADOS CON ACTIVOS NO CORRIENTES EN VENTA.....	0569		
7.	PASIVOS POR CONTRATOS DE SEGUROS.....	0910	6.938.282	7.103.517
8.	PROVISIONES.....	0915	423.619	352.183
8.1.	Fondo para pensiones y obligaciones similares.....	0916	170.525	172.755
8.2.	Provisiones para impuestos y otras contingencias legales.....	0922	10.319	10.307
8.3.	Provisiones para riesgos y compromisos contingentes.....	0923	24.730	26.027
8.4.	Otras provisiones.....	0927	218.045	143.094
9.	PASIVOS FISCALES.....	0930	352.179	413.296
9.1.	Corrientes.....	0931	12.828	5.907
9.2.	Diferidos.....	0932	339.351	407.389
10.	FONDO DE LA OBRA SOCIAL (sólo Cajas de Ahorros y Cooperativas de Crédito).....	0941		
11.	RESTO DE PASIVOS.....	0956	66.569	147.697
12.	CAPITAL REEMBOLSABLE A LA VISTA (solo Cooperativas de crédito).....	0961		
TOTAL PASIVO.....		1000	56.888.509	59.500.895
PATRIMONIO NETO			TOTAL	
1.	FONDOS PROPIOS	1020	2.622.497	2.518.359
1.1.	Capital/Fondo de dotación (a).....	1021	2.611.730	2.611.730
1.1.1.	Escriturado.....	1022	2.611.730	2.611.730
1.1.2.	Menos: Capital no exigido.....	1027		
1.2.	Prima de emisión.....	1030		
1.3.	Reservas	1031	-92.355	-244.024
1.3.1.	Reservas (pérdidas) acumuladas.....	1033	-18.245	-161.037
1.3.2.	Reservas (pérdidas) de entidades valoradas por el método de la participación.....	1036	-74.110	-82.987
1.4.	Otros instrumentos de capital.....	1040		
1.4.1.	De instrumentos financieros compuestos.....	1041		
1.4.2.	Cuotas participativas y fondos asociados (solo Cajas de Ahorros).....	1055		
1.4.3.	Resto de instrumentos de capital.....	1042		
1.5.	Menos: Valores propios.....	1050		
1.6.	Resultado del ejercicio atribuido a la entidad dominante.....	1065	103.122	150.653
1.7.	Menos: Dividendos y retribuciones.....	1070		
2.	AJUSTES POR VALORACIÓN.....	1005	140.592	302.710
2.1.	Activos financieros disponibles para la venta.....	1006	439.970	672.133
2.2.	Coberturas de los flujos de efectivo.....	1011		-98
2.3.	Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero.....	1012		
2.4.	Diferencias de cambio.....	1013		
2.5.	Activos no corrientes en venta	1014		



BALANCE CONSOLIDADO PÚBLICO

Correspondiente al 30 de septiembre de 2015

IBERCAJA BANCO

Año mes		P Estado		Código Entidad
2015 09	--	T 6320		2085

(Miles de euros redondeados)

2.6. Entidades valoradas por el método de la participación.....	1015	618	2.467
2.7. Resto de ajustes por valoración.....	1016	-299.996	-371.792
3. INTERESES MINORITARIOS.....	1001	-172	527
3.1. Ajustes por valoración.....	1002		55
3.2. Resto....	1003	-172	472
TOTAL PATRIMONIO NETO.....	1095	2.762.917	2.821.596
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO.....	1100	59.651.426	62.322.491
PRO - MEMORIA		TOTAL	
1. RIESGOS CONTINGENTES.....	1101	600.705	622.060
2. COMPROMISOS CONTINGENTES.....	1125	2.699.127	2.494.004

(a) Esta partida se denominará "Capital" en los formatos de Bancos, Cooperativas de Crédito y Establecimientos Financieros de Crédito y "Fondo de dotación" en los de Cajas de Ahorros.