

# 2T

bankinter.

## Información Consolidada

Junio 2023





# Índice

**2**

Entorno Económico y  
Financiero

**3**

Datos significativos

**4**

Resultados

**8**

Balance resumido

**9**

Recursos e inversión

**10**

Calidad de activos

**11**

Movimiento del riesgo  
dudoso

**12**

Resultados consolidados

**13**

Cuenta de resultados  
trimestral

**14**

Comisiones

**15**

Comisiones trimestrales

**16**

Rendimientos  
y costes acumulados

**17**

Rendimientos  
y costes trimestrales

**18**

Contribución  
por área de negocio

**19**

Recursos propios  
y *rating*

**20**

Variación del  
patrimonio neto

**21**

Creación de valor  
para el accionista

**22**

MAR

**23**

Personas

**24**

Actividad trimestral

## 1. Entorno económico y financiero

**El segundo trimestre de 2023 se caracterizó por el endurecimiento de tono de los bancos centrales. Pese a ello, la volatilidad se redujo tras el pico de marzo, las bolsas subieron, las rentabilidades de los bonos avanzaron solo ligeramente y el euro se apreció frente al dólar.**

Durante el segundo trimestre de 2023 los bancos centrales acapararon la atención. Sus mensajes evolucionaron hacia un tono más *hawkish* (duro) de lo inicialmente estimado. Tanto BCE como FED señalaron a unos niveles máximos para sus tipos directores más elevados de lo esperado. En junio la FED mantuvo tipos en 5,00%/5,25%, pero indicó que podría incrementar los en 50 p.b. adicionales. El BCE subió tipos hasta 4,00% desde 3,75% y reiteró la necesidad de seguir endureciendo su política monetaria. La justificación de esta postura más beligerante fueron unos niveles de precios superiores a los objetivos oficiales (en torno al +2%). En junio la inflación europea retrocedió hasta +5,5% desde +6,1% anterior, pero la tasa subyacente repuntó hasta +5,4% desde +5,3% anterior. En EE.UU. la tasa general cerró junio en +3,0% (vs. +4,0% anterior) y la subyacente en +4,8% vs. +5,3% previo.

Otro asunto relevante fue el debate sobre el techo de gasto en EE.UU. Finalmente, republicanos y demócratas lograban llegar a un acuerdo para elevar el límite de deuda hasta enero de 2025. Evitaban el cierre temporal de la Administración, el parón momentáneo de la actividad y el riesgo de impago. La preocupación por los bancos regionales americanos siguió presente. La retirada de depósitos en algunas entidades pesó sobre sus cotizaciones. Sin embargo, el nerviosismo fue moderándose gracias a decisiones como la compra de First Republic Bank por parte de JP Morgan.

En el plano macroeconómico, los elevados niveles de precios convivieron con un mercado laboral sólido. La tasa de paro cerró junio en 3,6% en EE.UU., cerca de mínimos históricos. En Europa acabó mayo en 6,5%. En cuanto al crecimiento económico, en EE.UU. el PIB del 1T 2023 avanzó +2,0% en tasa intertrimestral anualizada vs. +2,6% en el 4T 2022 (+1,8% en tasa interanual vs. +0,9% en el 4T 2022). Los principales contribuidores al crecimiento fueron los Pedidos de Bienes Duraderos (+16,3%), las Exportaciones (+7,8% vs. +2,0% Importaciones) y el Consumo Privado (+4,2%). En la UEM la economía creció +1,0% a/a en el 1T 2023 vs. +1,8% en el 4T 2022. La Inversión fue la componente con mejor comportamiento (+1,9% vs. +0,6% anterior) mientras el Consumo ralentizó (+0,8% vs. +1,4% previo).

Las bolsas americanas comenzaron el trimestre con un saldo lateral. A partir de finales de mayo se impusieron los avances liderados por la tecnología. El S&P 500 repuntó +8,3% y el Nasdaq 100 +15,2%. En Europa, tras un primer trimestre muy sólido, el EuroStoxx-50 acabó el 2T con una revalorización más modesta (+1,9%) y el Ibex 35 avanzó +3,9%.

El viraje hacia un mensaje más duro a mediados de junio por parte de los bancos centrales impulsó las rentabilidades de los bonos, pero de manera muy ligera. La TIR del bono a 10 años americano cerró junio en +3,8% vs. +3,5% a cierre de marzo y el 10 años alemán en +2,4% vs. +2,3%.

En divisas, el euro registró un movimiento de ida y vuelta frente al dólar. Se depreció hasta tocar 1,0638/€ a cierre de mayo (vs. 1,0839/€ a finales de marzo), pero finalizó junio en 1,0909/€. Por tanto, avanzó +0,7% en el trimestre. La subida de tipos del BCE cerró ligeramente el diferencial de tipos frente a EE.UU. El BCE subió +50 p.b. su tipo director durante el trimestre (hasta 4,0%) y la FED +25 p.b. (hasta 5,00%/5,25%). Respecto a otras divisas, el euro perdió terreno frente al franco suizo (-1,5%) y avanzó frente al yen (+9,3%). El SNB incrementó tipos +25 p.b. en el trimestre (hasta 1,75%), pero mostró un tono duro al señalar a subidas de tipos adicionales. Sin embargo, el Banco de Japón mantuvo sin cambios su política monetaria ultra laxa.

En conclusión, el segundo trimestre de 2023 se caracterizó por el endurecimiento de tono de los bancos centrales. Pese a ello, la volatilidad se redujo tras el pico de marzo, las bolsas subieron, las rentabilidades de los bonos avanzaron solo ligeramente y el euro se apreció frente al dólar.

## 2. Datos significativos

En miles de euros

BALANCE	30/06/2023	30/06/2022	Diferencia	
			Importe	%
Activos totales	110.099.377	111.489.674	-1.390.297	-1,25
Créditos sobre clientes	74.596.996	72.445.903	2.151.093	2,97
Recursos controlados	125.077.830	120.187.849	4.889.981	4,07
En balance	83.897.505	83.390.211	507.294	0,61
Recursos minoristas	77.958.465	77.546.783	411.682	0,53
Valores negociables mayoristas	5.230.605	4.917.246	313.359	6,37
Recursos gestionados fuera de balance	41.180.325	36.797.638	4.382.687	11,91
Patrimonio neto	5.097.515	4.814.344	283.171	5,88
<b>RESULTADOS</b>				
Margen de intereses	1.068.258	665.719	402.539	60,47
Margen bruto	1.277.944	962.811	315.134	32,73
Resultado antes de provisiones	825.682	535.096	290.585	54,31
Resultado antes de impuestos	625.188	373.883	251.305	67,21
Resultado neto atribuido al Grupo	417.906	271.011	146.895	54,20
<b>RATIOS (%)</b>				
Índice de morosidad	2,22	2,11	0,11	5,37
Índice de cobertura de la morosidad	66,34	64,71	1,63	2,51
Ratio de eficiencia	35,39	44,42	-9,03	-20,33
ROE	15,50	10,14	5,36	52,85
ROTE	16,44	10,77	5,67	52,64
RORWA	2,06	1,32	0,74	55,94
ROA	0,70	0,45	0,26	58,09
CET1 <sup>1</sup>	12,25	11,85	0,40	3,41
LTD	94,80	92,20	2,60	2,82
LCR (media 12M)	200,86	230,41	-29,55	-12,83
HQLA (en millones de euros)	21.289	22.889	-1.600	-6,99
<b>LA ACCIÓN BANKINTER</b>				
Número de acciones	898.866.154	898.866.154	0	0,00
Última cotización (€)	5,63	5,95	-0,32	-5,41
BPA (€)	0,45	0,29	0,16	53,57
DPA (€)	0,18	0,13	0,05	36,62
<b>OFICINAS Y CENTROS</b>				
Oficinas	445	446	-1	-0,22
Centros de gestión comercial				
Corporativa	25	25	0	0,00
Centros de Empresas	77	77	0	0,00
Banca Privada	48	49	-1	-2,04
Oficinas Virtuales	371	347	24	6,92
Número de Agentes	366	383	-17	-4,44
Oficinas Telefónicas y por Internet	3	3	0	0,00
<b>PLANTILLA</b>				
Empleados Grupo Bancario	6.460	6.311	149	2,36

(1) Datos provisionales a junio 2023

### 3. Resultados

**El Grupo Bankinter concluye el primer semestre de 2023 consolidando el crecimiento en todas las líneas de negocio y distintas geografías en las que opera, en las cuales ha seguido ampliando cuota de mercado, con crecimientos tanto en volumen de negocio como en nuevos clientes.**

El Grupo Bankinter concluye el primer semestre de 2023 consolidando el crecimiento en todas las líneas de negocio y distintas geografías en las que opera, en las cuales ha seguido ampliando cuota de mercado, con crecimientos tanto en volumen de negocio como en nuevos clientes. Como consecuencia, el banco incrementa de forma notable los márgenes de la cuenta así como los beneficios, y mejora todas las ratios, lo que denota la rentabilidad y eficiencia de su negocio.

Así, el Grupo Bankinter logra al 30 de junio de 2023 un beneficio antes de impuestos de 625,2 millones de euros, un 67,2% superior a la de hace un año, y un beneficio neto de 417,9 millones, lo que significa un incremento del 54,2% respecto al mismo periodo de 2022, y ello a pesar de que en el primer trimestre de este año el banco hizo frente en su totalidad al nuevo impuesto al sector financiero, que ascendió 77,5 millones de euros.

Entre las diferentes ratios de la cuenta, la rentabilidad sobre recursos propios, ROE, se sitúa en el 15,5% desde el 10,1% de hace un año, con un ROTE del 16,4%, en puestos de privilegio dentro del sector financiero.

En cuanto a la ratio de capital CET1 *Fully Loaded* alcanza el 12,3%, con una diferencia de 4,5 puntos porcentuales por encima del mínimo regulatorio exigido a Bankinter, que es del 7,73%, el más reducido de España entre la banca cotizada.

En cuanto a la ratio de morosidad, se mantiene en niveles óptimos, el 2,2% frente al 2,1% de hace un año, y con una sustancial mejora de la cobertura de dicha morosidad que pasa del 64,7% de hace 12 meses al 66,3% actual. Esa ratio de mora es en España del 2,5%, que compara bien frente a un dato sectorial a abril de este año, según el Banco de España, del 3,55%.

La ratio de eficiencia a 30 de junio mejora sustancialmente hasta situarse en niveles preminentes dentro del sector financiero, un 35,4% que compara muy positivamente con el dato de hace un año, que era del 44,4%. Si nos atenemos a los datos de España esta ratio mejora aún más, hasta situarse en el 33,4%.

Y en lo referente a la liquidez, el banco mantiene un volumen de depósitos por encima del volumen de créditos, con una ratio del 105,5%, que está incluso por encima de la de finales de año, que era del 102,8%.

#### Datos del Balance.

Los activos totales del Grupo se sitúan al 30 de junio de 2023 en 110.099,4 millones de euros.

La cartera de créditos sobre clientes alcanza la cifra de 74.597 millones de euros, casi un 3% más que hace un año. Por lo que se refiere a la inversión crediticia en España, el crecimiento es del 0,4%, en un entorno de ralentización de esta actividad que ha llevado a una caída media del crédito en el sector en nuestro país del 2,1%, con datos a mayo del Banco de España.

Por lo que se refiere a los recursos minoristas de clientes, el dato a 30 de junio es de 77.958,5 millones de euros, apenas un 0,5% superior al de hace un año, pero cifra muy superior a la del cierre del año 2022, que fue de 75.200 millones. Cabe señalar el importante crecimiento en productos de inversión, con mayor valor añadido para los clientes, como la renta fija o los fondos de inversión y de pensiones. Así, el total de recursos gestionados fuera de balance (fondos de inversión propios o de terceros, fondos de pensiones y gestión patrimonial/sicavs) se incrementan un 11,9%.

## Márgenes de la cuenta.

Todos los márgenes de la cuenta experimentan crecimientos muy notables, en línea con la tendencia observada en el primer trimestre del año, y que es derivada de una favorable evolución de los tipos de interés y mayores cuotas de actividad comercial, que han mejorado tanto la atracción y captación de negocio como su orientación hacia productos de valor, con capacidad para generar mayores ingresos.

Al cierre de junio, el margen de intereses alcanza los 1.068,3 millones de euros, cifra que es un 60,5% superior a la de hace un año, con un margen de clientes que sigue creciendo respecto al de anteriores trimestres, reflejando una buena gestión de los diferenciales.

En cuanto al margen bruto, se sitúa en 1.277,9 millones de euros, lo que significa un incremento del 32,7% respecto al mismo dato a 30 de junio de 2022. Las comisiones netas suponen una contribución al margen bruto, excluyendo el impuesto a la banca, del 22%. Estas comisiones han ascendido en el semestre a 303 millones de euros. Se trata de una cifra que se mantiene en los mismos términos que hace un año.

Y respecto al margen de explotación antes de provisiones se sitúa en 825,7 millones de euros, lo que supone un alza del 54,3%, tras absorber unos costes operativos un 5,7% superiores a los del período anterior, pero en cualquier caso inferiores al crecimiento de los ingresos.

## Un negocio rentable, diversificado y en crecimiento.

Todas las líneas de negocio del banco, nacionales e internacionales, observan un extraordinario comportamiento, tanto las actividades más consolidadas, como aquellas de más nueva creación, donde Bankinter sigue incrementando su cuota de mercado. Asimismo, y dados los cambios experimentados en el entorno económico y en las nuevas necesidades de los clientes, el banco ha reorientado su estrategia comercial, más enfocada ahora hacia los productos de valor, capaces de proporcionar, con el correcto asesoramiento, un mejor retorno a la inversión.

En el negocio de Empresas, el de mayor aportación a los ingresos del Grupo, Bankinter consolida su cartera de inversión a pesar de esas dificultades comentadas, con unas cifras de 31.200 millones de euros, un 0,5% superiores a las de hace un año. Si focalizamos el dato solo en la actividad crediticia empresarial en España, se produce una ligera caída del 0,5% en el periodo analizado, si bien poniéndolo en contexto vemos que la caída en el sector es bastante mayor: un decrecimiento del 2,2% con datos a mayo del Banco de España.

Dentro de los segmentos de Empresas, hay negocios que siguen mostrando una tendencia muy pujante. Este es el caso de la actividad de Banca Internacional, con una cartera de inversión que alcanza ya los 8.000 millones de euros, un 3% superior a la de hace un año. Servicios como la intermediación en los fondos *next generation* de la UE, u otros especialmente novedosos como el denominado '*Supply chain finance*', están consolidando una buena evolución y encontrando una excelente acogida entre los clientes. Este último, '*Supply chain finance*', ha multiplicado su volumen por tres en comparación con las cifras a cierre de 2022.

Por lo que se refiere al negocio con personas físicas, o de Banca Comercial, está reflejando, primero, los cambios en la orientación comercial derivados de un nuevo entorno de mercado, y, por otro lado, la capacidad del banco para atraer negocio y clientes, especialmente en los segmentos más codiciados, como son los de mayor patrimonio, donde existe una fuerte competencia entre las entidades.

**Todas las líneas de negocio del banco, nacionales e internacionales, observan un extraordinario comportamiento, tanto las actividades más consolidadas, como aquellas de más nueva creación, donde Bankinter sigue incrementando su cuota de mercado.**

**Por lo que se refiere a algunas de las geografías en las que el banco opera, todas ellas en la Unión Europea, Bankinter Portugal sigue mostrándose como un negocio muy rentable, con todos sus datos de actividad con clientes, márgenes de la cuenta y beneficios en constante crecimiento.**

En ese sentido, el patrimonio gestionado entre los clientes de Banca Patrimonial, los de mayor potencial económico, asciende ya a 55.400 millones de euros, lo que supone un 11% más respecto a la cifra de hace un año, con un patrimonio neto nuevo de 2.400 millones de euros captado solo en este semestre. En cuanto a Banca Retail, que engloba al resto de clientes, el patrimonio gestionado asciende a 44.000 millones de euros, un 7% por encima de la cifra al 30 de junio de 2022. El patrimonio neto nuevo captado en el semestre ha sido de 1.500 millones de euros.

En definitiva, el patrimonio depositado en el banco al cierre de junio por los clientes de ambos segmentos asciende a 99.400 millones de euros, 6.900 millones más que el patrimonio gestionado a finales de 2022, y a punto de alcanzar ya los 100.000 millones de euros.

Analizando la tipología de productos de los clientes de Banca Comercial, vemos que el negocio de gestión de activos sigue mostrando fortaleza, como consecuencia de una mayor demanda de estos productos por parte de los clientes. Así, los fondos de inversión propios crecen un 15,1%; los fondos de terceros, lo hacen en un 14,5%; en un 7,7% más los fondos de pensiones; mientras que el negocio de gestión patrimonial y sicavs se mantiene estable año contra año, con una ligera caída del 0,2%.

En cuanto a las cuentas nómina, producto esencialmente captador y vía de entrada al banco para muchos clientes, se aprecia un crecimiento de un 5% en el número de cuentas año contra año, lo que significa que cada vez más clientes son usuarios de este producto, si bien paralelamente se aprecie una caída en los saldos depositados, que caen un 13%, derivándose en su mayor parte hacia otro tipo de productos.

En el lado del activo, la cartera de hipotecas residenciales suma al cierre de junio 34.400 millones de euros, incluyendo las cifras de todo el Grupo Bankinter, frente a los 32.800 millones de hace un año. La cartera hipotecaria del banco en España experimenta un crecimiento del 0,4%, frente a una caída del sector en nuestro país del 2,4% con datos a mayo del Banco de España.

En cuanto a la nueva producción hipotecaria generada en este primer semestre del año, 2.900 millones de euros, se ha visto afectada por las debilidades del mercado inmobiliario y el incremento de los tipos, lo que deriva en una caída del 16% respecto a la nueva producción del primer semestre del año pasado.

Por lo que se refiere a algunas de las geografías en las que el banco opera, todas ellas en la Unión Europea, Bankinter Portugal sigue mostrándose como un negocio muy rentable, con todos sus datos de actividad con clientes, márgenes de la cuenta y beneficios en constante crecimiento.

La inversión crediticia en Portugal alcanza los 8.500 millones de euros, un 14% más que hace un año, de los que 5.900 millones pertenecen a Banca Comercial y 2.600 millones a Banca de Empresas. En cuanto a los recursos de clientes alcanzan los 6.900 millones de euros, un 6% más. Todos los márgenes de la cuenta muestran un importante crecimiento: el margen de intereses semestral se sitúa en 118 millones de euros, que supone un 116% más que en el mismo periodo de 2022. Por lo que se refiere al margen bruto, el alza es del 81%. El resultado antes de impuestos de esta filial, al cierre del semestre, llega a los 85 millones de euros, un 184% más que hace un año.

Bankinter Consumer Finance, la filial del banco dedicada al negocio de consumo, consolida su posición en esta actividad. La cartera de inversión alcanza por primera vez los 6.000 millones de euros, que supone un 39% más sobre la misma fecha a junio de 2022. De esa cifra, 4.300 millones de euros corresponden a productos de consumo, préstamos personales y tarjetas, y el resto, 1.700 millones de euros, son hipotecas en Irlanda, comercializadas en ese país bajo la marca Avant Money, una cifra que es un 92% superior a la de hace un año.

La marca Avant Money alcanza ya una cartera de inversión, incluida la cartera hipotecaria, de 2.500 millones de euros, con un crecimiento del 64% respecto a junio de 2022, con un insignificante ratio de mora del 0,4%.

Y en cuanto a la marca digital del grupo, EVO Banco, recoge los frutos de una estrategia comercial muy consistente, con buenos productos, buenos precios y facilidad y rapidez en el acceso y en la contratación. La cartera de inversión crediticia suma al 30 de junio de este año 3.165 millones de euros, un 38% por encima del dato de hace doce meses. Durante este primer semestre se han firmado nuevas hipotecas por valor de 536 millones de euros, cifra un 15% superior a las contratadas en el primer semestre de 2022.

### **Sostenibilidad.**

Cabe destacar, por último, la actividad llevada a cabo por el Grupo Bankinter en materia de Sostenibilidad, donde el banco es un actor especialmente reconocido a nivel mundial.

Atendiendo a las tres dimensiones (Ambiental, Social y Gobernanza) que conforman esta actividad, es de destacar que el banco ha vuelto a renovar, recientemente, su pertenencia al índice británico FTSE4Good, uno de los más importantes del mundo y del que la entidad forma parte desde su lanzamiento. Eso en cuanto a la Gobernanza.

En la dimensión Ambiental, es reseñable que la cartera de financiación en energía muestra una sólida posición, puesto que el 88% de lo financiado a empresas de este sector corresponde a iniciativas y proyectos en energías renovables.

Y en el aspecto Social, es destacable el reconocimiento público que ha obtenido el programa "Bankinter Te Cuida" por parte del Instituto Nacional de Seguridad y Salud en el Trabajo, que ha valorado muy positivamente esta iniciativa pionera dirigida a impulsar el bienestar de los empleados.

**Cabe destacar la actividad llevada a cabo por el Grupo Bankinter en materia de Sostenibilidad, donde el banco es un actor especialmente reconocido a nivel mundial.**

## 4. Balance resumido

En miles de euros

	30/06/2023	31/12/2022	Diferencia		30/06/2022	Diferencia		
			Miles €	%		Miles €	%	
<b>ACTIVO</b>								
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	12.235.299	13.351.217	-1.115.918	-8,36	20.593.741	-8.358.442	-40,59	
Activos financieros mantenidos para negociar	4.005.271	4.055.770	-50.499	-1,25	3.922.544	82.727	2,11	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	1.958.629	2.810.920	-852.290	-30,32	2.421.768	-463.138	-19,12	
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a VR con cambios en PyG	173.422	161.397	12.025	7,45	151.534	21.888	14,44	
Activos a coste amortizado	89.442.062	84.862.782	4.579.280	5,40	82.234.459	7.207.603	8,76	
Valores representativos de deuda	9.558.526	9.352.619	205.907	2,20	8.656.272	902.254	10,42	
Préstamos y anticipos	79.883.536	75.510.163	4.373.373	5,79	73.578.187	6.305.349	8,57	
Entidades de crédito	7.160.361	3.758.565	3.401.796	90,51	3.688.053	3.472.308	94,15	
Clientela	72.723.175	71.751.598	971.577	1,35	69.890.134	2.833.041	4,05	
Derivados-contabilidad de coberturas	471.905	479.957	-8.052	-1,68	378.339	93.566	24,73	
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	169.154	178.203	-9.049	-5,08	183.429	-14.276	-7,78	
Activos tangibles	440.826	447.853	-7.026	-1,57	446.439	-5.612	-1,26	
Activos intangibles	281.567	278.940	2.627	0,94	269.124	12.443	4,62	
Activos por impuestos y resto de activos	724.166	617.001	107.166	17,37	801.373	-77.207	-9,63	
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	197.074	262.994	-65.919	-25,07	86.924	110.150	126,72	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>110.099.377</b>	<b>107.507.032</b>	<b>2.592.344</b>	<b>2,41</b>	<b>111.489.674</b>	<b>-1.390.297</b>	<b>-1,25</b>	
<b>PASIVO</b>								
Pasivos financieros mantenidos para negociar	2.844.133	3.347.198	-503.065	-15,03	3.454.786	-610.653	-17,68	
Pasivos financieros a coste amortizado	100.593.053	97.817.081	2.775.972	2,84	102.113.393	-1.520.340	-1,49	
Depósitos	88.689.672	87.965.731	723.941	0,82	91.061.516	-2.371.844	-2,60	
Bancos Centrales	4.089.166	11.699.869	-7.610.702	-65,05	14.141.948	-10.052.781	-71,08	
Entidades de crédito	9.681.159	3.363.827	6.317.332	187,80	2.202.416	7.478.744	339,57	
Clientela	74.919.346	72.902.036	2.017.311	2,77	74.717.153	202.193	0,27	
Valores representativos de deuda emitidos	7.658.987	6.433.093	1.225.894	19,06	6.980.735	678.253	9,72	
Otros pasivos financieros	4.244.394	3.418.257	826.137	24,17	4.071.142	173.252	4,26	
Derivados - contabilidad de coberturas	453.185	421.210	31.975	7,59	241.543	211.642	87,62	
Provisiones	358.826	376.159	-17.333	-4,61	365.858	-7.032	-1,92	
Pasivos por impuesto y otros pasivos	752.663	640.411	112.253	17,53	499.749	252.915	50,61	
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>105.001.861</b>	<b>102.602.060</b>	<b>2.399.801</b>	<b>2,34</b>	<b>106.675.330</b>	<b>-1.673.469</b>	<b>-1,57</b>	
Fondos propios	5.276.602	5.034.001	242.601	4,82	4.877.968	398.634	8,17	
Otro resultado global acumulado	-179.087	-129.028	-50.059	38,80	-63.624	-115.463	181,48	
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>5.097.515</b>	<b>4.904.973</b>	<b>192.542</b>	<b>3,93</b>	<b>4.814.344</b>	<b>283.171</b>	<b>5,88</b>	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>110.099.377</b>	<b>107.507.032</b>	<b>2.592.345</b>	<b>2,41</b>	<b>111.489.674</b>	<b>-1.390.298</b>	<b>-1,25</b>	

## 5. Recursos e inversión

En miles de euros

RECURSOS DE CLIENTES	30/06/2023	30/06/2022	Diferencia	
			Importe	%
<b>Recursos Minoristas</b>	<b>77.958.465</b>	<b>77.546.783</b>	<b>411.682</b>	<b>0,53</b>
Depósitos Administraciones Públicas	1.740.214	1.307.568	432.646	33,09
Depósitos sector privado	73.179.611	73.409.471	-229.860	-0,31
Cuentas corrientes	57.035.827	67.655.216	-10.619.389	-15,70
Imposiciones a plazo	16.064.332	5.749.739	10.314.593	179,39
Ajustes por valoración	79.453	4.517	74.936	1659,11
Otros pasivos a la vista	1.578.331	1.546.567	31.764	2,05
Valores negociables en red	1.460.309	1.283.176	177.133	13,80
<b>Cesión temporal de activos</b>	<b>708.435</b>	<b>926.182</b>	<b>-217.747</b>	<b>-23,51</b>
<b>Valores negociables mayoristas</b>	<b>5.230.605</b>	<b>4.917.246</b>	<b>313.359</b>	<b>6,37</b>
Bonos titulizados	216.467	271.389	-54.922	-20,24
Cédulas hipotecarias	2.742.054	2.748.300	-6.246	-0,23
Bonos senior	2.495.403	1.995.738	499.665	25,04
Ajustes por valoración	-223.318	-98.180	-125.138	127,46
<b>TOTAL RECURSOS EN BALANCE</b>	<b>83.897.505</b>	<b>83.390.211</b>	<b>507.294</b>	<b>0,61</b>
<b>Total Recursos Fuera de Balance</b>	<b>41.180.325</b>	<b>36.797.638</b>	<b>4.382.687</b>	<b>11,91</b>
Fondos de inversión propios	12.249.783	10.645.450	1.604.332	15,07
Fondos de inversión ajenos comercializados	19.882.991	17.359.251	2.523.739	14,54
Fondos de pensiones y contratos de seguro	3.710.095	3.444.401	265.694	7,71
Gestión patrimonial Sicavs	5.337.456	5.348.535	-11.079	-0,21
<b>INVERSIÓN CREDITICIA</b>				
<b>Administraciones Públicas</b>	<b>1.174.164</b>	<b>846.511</b>	<b>327.653</b>	<b>38,71</b>
<b>Otros sectores privados</b>	<b>71.549.011</b>	<b>69.043.623</b>	<b>2.505.388</b>	<b>3,63</b>
Crédito comercial	3.358.345	3.440.782	-82.436	-2,40
Deudores con garantía real	39.451.082	38.050.818	1.400.264	3,68
Otros deudores a plazo	24.010.008	23.205.015	804.993	3,47
Préstamos personales	15.395.270	14.531.356	863.914	5,95
Cuentas de crédito	8.507.283	8.597.714	-90.431	-1,05
Resto	107.455	75.945	31.510	41,49
Arrendamientos financieros	688.009	819.106	-131.097	-16,00
Activos dudosos	1.831.806	1.686.987	144.819	8,58
Ajustes por valoración	-821.730	-865.239	43.509	-5,03
Otros créditos	3.031.490	2.706.154	325.335	12,02
<b>Préstamos y Anticipos - Clientela</b>	<b>72.723.175</b>	<b>69.890.134</b>	<b>2.833.041</b>	<b>4,05</b>
Otros Activos a Coste Amortizado con Clientes	1.873.821	2.555.769	-681.948	-26,68
<b>TOTAL</b>	<b>74.596.996</b>	<b>72.445.903</b>	<b>2.151.093</b>	<b>2,97</b>
<b>Riesgos fuera de balance</b>	<b>24.699.137</b>	<b>23.694.258</b>	<b>1.004.879</b>	<b>4,24</b>
Riesgos Contingentes	7.933.720	7.500.405	433.315	5,78
Disponibles por terceros	16.765.418	16.193.854	571.564	3,53

## 6. Calidad de activos

En miles de euros

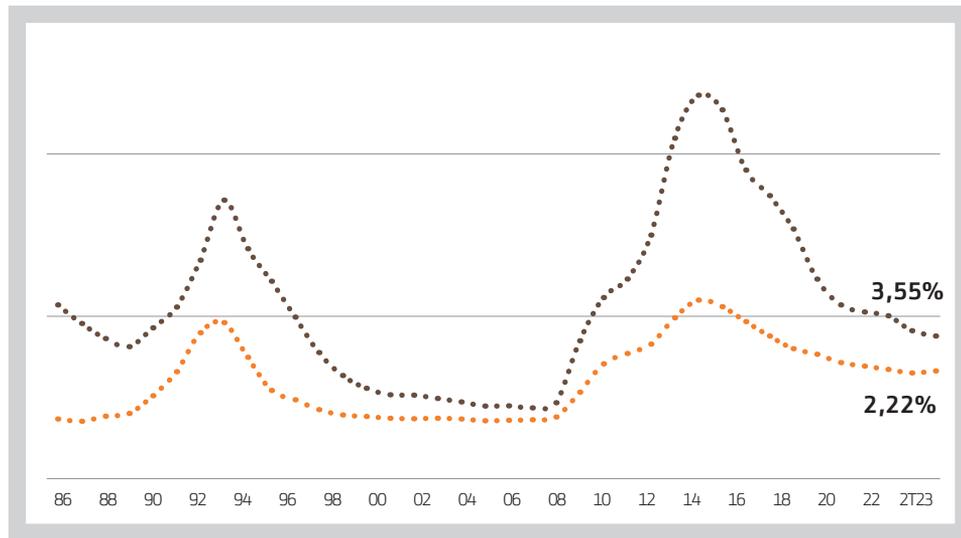
	30/06/2023	30/06/2022	Diferencia	
			Importe	%
<b>Riesgo computable</b>	<b>83.357.992</b>	<b>80.824.930</b>	<b>2.533.062</b>	<b>3,13</b>
Fase 1 (riesgo normal)	78.830.220	76.426.745	2.403.475	3,14
Fase 2 (riesgo vigilancia especial)	2.674.741	2.693.109	-18.368	-0,68
Fase 3 (riesgo dudoso)	1.853.031	1.705.076	147.955	8,68
<b>Provisiones por riesgo de crédito</b>	<b>1.229.250</b>	<b>1.103.389</b>	<b>125.861</b>	<b>11,41</b>
Fase 1 (riesgo normal)	158.100	181.672	-23.572	-12,98
Fase 2 (riesgo vigilancia especial)	104.804	102.643	2.161	2,11
Fase 3 (riesgo dudoso)	966.346	819.074	147.272	17,98
Índice de morosidad (%)	2,22	2,11	0,11	5,37
Índice de cobertura (%)	66,34	64,71	1,63	2,51
<b>Activos adjudicados</b>	<b>100.127</b>	<b>144.923</b>	<b>-44.796</b>	<b>-30,91</b>
Provisión por adjudicados	57.967	79.734	-21.767	-27,30
Cobertura adjudicados (%)	57,89	55,02	2,88	5,23

## 7. Movimiento del riesgo dudoso

En miles de euros

Movimiento del riesgo dudoso (incluye riesgo contingente)	30/06/2023	30/06/2022	Diferencia	
			Importe	%
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b>1.734.606</b>	<b>1.693.541</b>	<b>41.065</b>	<b>2,42</b>
Entradas netas	178.674	58.542	120.132	205,20
Fallidos	-60.249	-47.007	-13.241	28,17
<b>Saldo al cierre del período</b>	<b>1.853.031</b>	<b>1.705.076</b>	<b>147.955</b>	<b>8,68</b>

Morosidad Bankinter vs Sector (%)



- Bankinter
- Sector

Fuente sector: BdE a abril 23

## 8. Resultados consolidados

En miles de euros

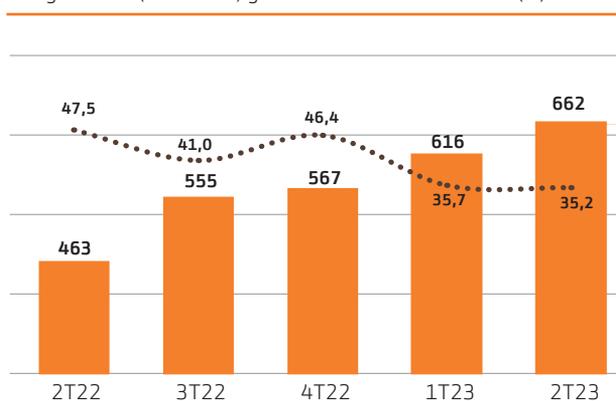
Grupo Bankinter	30/06/2023	30/06/2022	Diferencia	
			Importe	%
Intereses y rendimientos asimilados	1.592.881	769.215	823.666	107,08
Intereses y cargas asimiladas	-524.623	-103.496	-421.126	406,90
<b>Margen de Intereses</b>	<b>1.068.258</b>	<b>665.719</b>	<b>402.539</b>	<b>60,47</b>
Rendimiento de instrumentos de capital	11.160	9.427	1.733	18,39
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	16.189	19.806	-3.616	-18,26
Comisiones netas	303.436	303.334	103	0,03
Resultados de operaciones financieras y diferencias de cambio	36.936	53.259	-16.323	-30,65
Otros productos/cargas de explotación	-158.036	-88.733	-69.302	78,10
<b>Margen Bruto</b>	<b>1.277.944</b>	<b>962.811</b>	<b>315.134</b>	<b>32,73</b>
Gastos de Personal	-250.492	-237.051	-13.440	5,67
Gastos de Administración/ Amortización	-201.771	-190.663	-11.108	5,83
<b>Resultado de explotación antes de provisiones</b>	<b>825.682</b>	<b>535.096</b>	<b>290.585</b>	<b>54,31</b>
Dotaciones a provisiones	-45.665	-45.462	-202	0,44
Pérdidas por deterioro de activos	-147.795	-107.569	-40.227	37,40
<b>Resultado de la actividad de explotación</b>	<b>632.222</b>	<b>382.065</b>	<b>250.156</b>	<b>65,47</b>
Ganancias/pérdidas en baja de activos	-7.034	-8.182	1.149	-14,04
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>625.188</b>	<b>373.883</b>	<b>251.305</b>	<b>67,21</b>
Impuesto sobre beneficios	-207.282	-102.872	-104.410	101,49
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b>417.906</b>	<b>271.011</b>	<b>146.895</b>	<b>54,20</b>

## 9. Cuenta de resultados trimestral

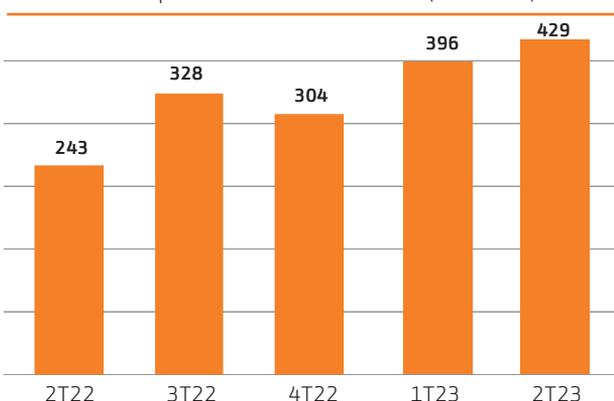
En miles de euros

	Grupo Bankinter				Diferencia en %		
	2T23	1T23	4T22	3T22	2T22	2T23/2T22	2T23/1T23
Intereses y rendimientos asimilados	876.746	716.135	542.917	455.473	400.408	118,96	22,43
Intereses y cargas asimiladas	-330.716	-193.907	-71.728	-55.659	-54.708	504,52	70,55
<b>Margen de Intereses</b>	<b>546.030</b>	<b>522.228</b>	<b>471.189</b>	<b>399.814</b>	<b>345.700</b>	<b>57,95</b>	<b>4,56</b>
Rendimiento de instrumentos de capital	1.567	9.593	3.634	4.898	4.787	-67,26	-83,66
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	6.672	9.518	5.154	11.640	8.579	-22,23	-29,90
Comisiones netas	150.701	152.735	153.898	148.861	156.740	-3,85	-1,33
Resultados de operaciones financieras y diferencias de cambio	21.101	15.834	11.984	5.549	20.744	1,72	33,26
Otros productos/cargas de explotación	-64.022	-94.014	-79.243	-15.888	-73.234	-12,58	-31,90
<b>Margen Bruto</b>	<b>662.050</b>	<b>615.895</b>	<b>566.617</b>	<b>554.874</b>	<b>463.317</b>	<b>42,89</b>	<b>7,49</b>
Gastos de Personal	-128.702	-121.789	-145.682	-126.127	-122.276	5,26	5,68
Gastos de Administración/ Amortización	-103.984	-97.787	-117.279	-101.236	-97.802	6,32	6,34
<b>Resultado de explotación antes de provisiones</b>	<b>429.363</b>	<b>396.319</b>	<b>303.656</b>	<b>327.511</b>	<b>243.240</b>	<b>76,52</b>	<b>8,34</b>
Dotaciones a provisiones	-22.496	-23.169	-32.235	-29.319	-22.523	-0,12	-2,90
Pérdidas por deterioro de activos	-72.380	-75.415	-79.595	-65.854	-56.791	27,45	-4,02
<b>Resultado de la actividad de explotación</b>	<b>334.487</b>	<b>297.735</b>	<b>191.826</b>	<b>232.338</b>	<b>163.926</b>	<b>104,05</b>	<b>12,34</b>
Ganancias/pérdidas en baja de activos	-3.718	-3.316	-8.359	-4.650	-4.314	-13,82	12,12
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>330.769</b>	<b>294.419</b>	<b>183.466</b>	<b>227.688</b>	<b>159.612</b>	<b>107,23</b>	<b>12,35</b>
Impuesto sobre beneficios	-97.577	-109.705	-53.387	-68.576	-42.876	127,58	-11,06
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b>233.192</b>	<b>184.714</b>	<b>130.079</b>	<b>159.113</b>	<b>116.736</b>	<b>99,76</b>	<b>26,25</b>

Margen bruto (millones €) y ratio de eficiencia trimestral (%)



Resultado de explotación antes de deterioro (millones €)



- Ratio de eficiencia
- Margen bruto

## 10. Comisiones

En miles de euros

	30/06/2023	30/06/2022	Diferencia	
			Importe	%
<b>COMISIONES PAGADAS</b>	<b>101.445</b>	<b>92.386</b>	<b>9.059</b>	<b>9,81</b>
<b>COMISIONES PERCIBIDAS</b>	<b>404.881</b>	<b>395.719</b>	<b>9.162</b>	<b>2,32</b>
Por avales y créditos documentarios	31.572	28.414	3.158	11,11
Por cambio de divisas y billetes de bancos extranjeros	41.530	46.841	-5.312	-11,34
Por compromisos contingentes	11.266	10.853	413	3,81
Por cobros y pagos	88.487	76.579	11.909	15,55
Por servicio de valores	73.173	71.545	1.628	2,28
Aseguramiento y colocación de valores	17.284	16.468	816	4,96
Compraventa valores	20.705	20.686	18	0,09
Administración y custodia de valores	23.625	22.983	642	2,79
Gestión de patrimonio	11.560	11.408	152	1,33
Por comercialización de productos financieros no bancarios	126.246	133.513	-7.267	-5,44
Gestión de activos	82.674	90.484	-7.810	-8,63
Seguros y FFPP	43.572	43.029	543	1,26
Otras comisiones	32.607	27.974	4.633	16,56
<b>TOTAL COMISIONES NETAS</b>	<b>303.436</b>	<b>303.334</b>	<b>103</b>	<b>0,03</b>

## 11. Comisiones trimestrales

En miles de euros

	Grupo Bankinter				Diferencia en %		
	2T23	1T23	4T22	3T22	2T22	2T23/2T22	2T23/1T23
<b>COMISIONES PAGADAS</b>	<b>50.529</b>	<b>50.916</b>	<b>43.375</b>	<b>47.527</b>	<b>47.537</b>	<b>6,29</b>	<b>-0,76</b>
<b>COMISIONES PERCIBIDAS</b>	<b>201.230</b>	<b>203.651</b>	<b>197.273</b>	<b>196.387</b>	<b>204.277</b>	<b>-1,49</b>	<b>-1,19</b>
Por avales y créditos documentarios	15.960	15.612	15.457	14.989	15.055	6,01	2,23
Por cambio de divisas y billetes de bancos extranjeros	20.138	21.392	21.552	22.759	23.233	-13,32	-5,86
Por compromisos contingentes	5.758	5.508	5.446	5.419	5.529	4,14	4,53
Por cobros y pagos	45.591	42.897	44.570	43.864	41.403	10,11	6,28
Por servicio de valores	34.398	38.775	30.926	30.142	38.337	-10,28	-11,29
Aseguramiento y colocación de valores	8.077	9.207	6.328	6.620	12.473	-35,25	-12,28
Compraventa valores	8.010	12.695	7.981	7.224	8.992	-10,93	-36,91
Administración y custodia de valores	12.330	11.295	11.307	11.001	11.671	5,64	9,16
Gestión de patrimonio	5.982	5.578	5.309	5.297	5.200	15,03	7,24
Por comercialización de productos financieros no bancarios	64.226	62.020	60.787	62.303	65.664	-2,19	3,56
Gestión de activos	42.072	40.601	40.072	41.848	42.920	-1,97	3,62
Seguros y FFPP	22.153	21.419	20.714	20.455	22.745	-2,60	3,43
Otras comisiones	15.160	17.447	18.535	16.911	15.056	0,69	-13,11
<b>TOTAL COMISIONES NETAS</b>	<b>150.701</b>	<b>152.735</b>	<b>153.898</b>	<b>148.861</b>	<b>156.740</b>	<b>2,80</b>	<b>-1,33</b>

## 12. Rendimientos y costes acumulados

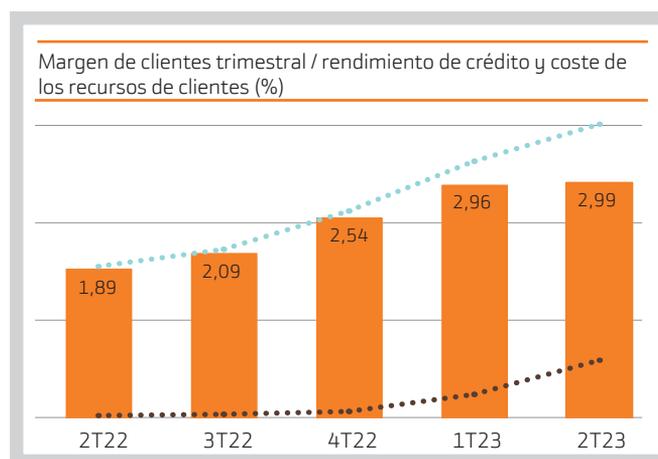
En %

	30/06/2023		30/06/2022	
	Ponderación	Tipo	Ponderación	Tipo
Depósitos en bancos centrales	10,86	2,82	19,09	0,59
Depósitos en entidades de crédito	4,54	2,73	4,33	0,13
Crédito a la clientela (a)	67,83	3,50	61,84	1,89
Valores representativos de deuda	11,78	2,03	10,56	1,79
De los que Cartera ALCO	10,54	1,77	8,57	1,69
Renta variable	0,75	2,87	0,69	2,52
Otros rendimientos sin ponderación		0,03		-0,06
<b>Activos medios remunerados (b)</b>	<b>95,75</b>	<b>3,22</b>	<b>96,51</b>	<b>1,49</b>
Otros activos	4,25		3,49	
<b>ACTIVOS TOTALES MEDIOS</b>	<b>100,00</b>	<b>3,09</b>	<b>100,00</b>	<b>1,44</b>
Depósitos de bancos centrales	9,73	2,09	13,02	0,56
Depósitos de entidades de crédito	4,52	3,07	2,92	1,51
Recursos de clientes	74,40	0,73	73,48	0,02
Depósitos de la clientela (c)	69,11	0,52	68,11	0,00
Débitos representados por valores negociables	5,29	3,40	5,38	0,31
Pasivos subordinados	1,26	1,18	1,30	1,81
Otros costes sin ponderación		0,12		0,01
<b>Recursos medios con coste (d)</b>	<b>89,91</b>	<b>1,12</b>	<b>90,73</b>	<b>0,21</b>
Otros pasivos	10,09		9,27	
<b>RECURSOS TOTALES MEDIOS</b>	<b>100,00</b>	<b>1,01</b>	<b>100,00</b>	<b>0,19</b>
Margen de clientes (a-c)		2,97		1,87
<b>Margen de intermediación (b-d)</b>		<b>2,10</b>		<b>1,28</b>

## 13. Rendimientos y costes trimestrales

En %

	2T23		1T23		4T22		3T22		2T22	
	Pond.	Tipo								
Depósitos en bancos centrales	11,87	3,17	9,81	2,38	12,59	0,29	16,53	0,58	18,34	0,61
Depósitos en ent. de crédito	4,68	3,11	4,38	2,31	3,84	0,32	3,40	0,06	4,37	0,07
Crédito a la clientela (a)	67,11	3,73	68,58	3,26	65,95	2,64	64,01	2,14	62,23	1,93
Valores representativos de deuda	11,50	2,05	12,07	2,01	12,21	2,13	11,25	1,95	10,67	1,82
De los que Cartera ALCO	10,34	1,71	10,74	1,82	10,41	1,83	9,82	1,65	8,80	1,62
Renta variable	0,73	0,81	0,76	4,93	0,67	2,01	0,63	2,82	0,69	2,52
Otros rendimientos sin ponderación		0,05		0,00		-0,04		-0,04		-0,06
<b>Activos medios remunerados (b)</b>	<b>95,90</b>	<b>3,46</b>	<b>95,61</b>	<b>2,98</b>	<b>95,26</b>	<b>2,13</b>	<b>95,82</b>	<b>1,74</b>	<b>96,30</b>	<b>1,53</b>
<b>Otros activos</b>	<b>4,10</b>		<b>4,39</b>		<b>4,74</b>		<b>4,18</b>		<b>3,70</b>	
<b>ACTIVOS TOTALES MEDIOS</b>	<b>100,00</b>	<b>3,31</b>	<b>100,00</b>	<b>2,85</b>	<b>100,00</b>	<b>2,03</b>	<b>100,00</b>	<b>1,66</b>	<b>100,00</b>	<b>1,47</b>
Depósitos de bancos centrales	8,38	2,28	11,13	1,94	12,98	-0,04	12,82	0,13	12,95	0,54
Depósitos de ent. de crédito	6,25	3,30	2,74	2,50	2,78	0,83	2,60	1,76	2,89	1,50
Recursos de clientes	74,34	0,96	74,46	0,48	73,82	0,20	74,60	0,10	73,82	0,06
Depósitos de la clientela (c)	68,90	0,74	69,33	0,30	69,27	0,10	69,90	0,05	68,55	0,04
Débitos representados por valores negociables	5,44	3,78	5,13	2,97	4,55	1,79	4,71	0,85	5,27	0,40
Pasivos subordinados	1,31	1,12	1,20	1,25	1,03	1,38	1,03	1,34	1,06	2,03
Otros costes sin ponderación		0,13		0,12		0,05		0,06		0,04
<b>Recursos medios con coste (d)</b>	<b>90,29</b>	<b>1,38</b>	<b>89,51</b>	<b>0,85</b>	<b>90,60</b>	<b>0,29</b>	<b>91,06</b>	<b>0,22</b>	<b>90,71</b>	<b>0,22</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>9,71</b>		<b>10,49</b>		<b>9,40</b>		<b>8,94</b>		<b>9,29</b>	
<b>RECURSOS TOTALES MEDIOS</b>	<b>100,00</b>	<b>1,25</b>	<b>100,00</b>	<b>0,76</b>	<b>100,00</b>	<b>0,27</b>	<b>100,00</b>	<b>0,20</b>	<b>100,00</b>	<b>0,20</b>
Margen de clientes (a-c)		2,99		2,96		2,54		2,09		1,89
<b>Margen de intermediación (b-d)</b>		<b>2,07</b>		<b>2,13</b>		<b>1,84</b>		<b>1,52</b>		<b>1,31</b>
<b>ATM trimestrales (miles de €)</b>	<b>104.753.266</b>		<b>103.209.926</b>		<b>106.947.885</b>		<b>109.782.499</b>		<b>110.427.764</b>	



## 14. Contribución por área de negocio

En miles de euros

	30/06/2023	30/06/2022	Diferencia	
			Importe	%
Segmentos de clientes	1.248.571	829.082	419.489	50,60
Banca Patrimonial y Retail	484.419	330.081	154.338	46,76
Banca de Empresas	569.752	338.920	230.832	68,11
Grupo Consumo	194.400	160.081	34.319	21,44
Bk Portugal	147.682	81.542	66.140	81,11
EVO Banco	30.525	18.404	12.121	65,86
Mercado de Capitales	136.700	119.198	17.502	14,68
Centro Corporativo	-285.534	-85.415	-200.119	234,29
<b>Margen Bruto</b>	<b>1.277.944</b>	<b>962.811</b>	<b>315.134</b>	<b>32,73</b>

## 15. Recursos propios y rating

En miles de euros

	30/06/2023*	30/06/2022	Diferencia	
			Importe	%
Instrumentos CET1	4.953.203	4.768.603	184.599	3,87
Capital	269.660	269.660	0	0,00
Reservas y otros	4.683.543	4.498.943	184.599	4,10
Deducciones CET1	-405.220	-475.854	70.634	-14,84
<b>CET 1</b>	<b>4.547.983</b>	<b>4.292.749</b>	<b>255.233</b>	<b>5,95</b>
Instrumentos AT1	650.000	350.000	300.000	85,71
<b>Tier 1</b>	<b>5.197.983</b>	<b>4.642.749</b>	<b>555.233</b>	<b>11,96</b>
Instrumentos T2	830.371	830.371	0	0,00
<b>Tier 2</b>	<b>830.371</b>	<b>830.371</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>Capital Total</b>	<b>6.028.354</b>	<b>5.473.121</b>	<b>555.233</b>	<b>10,14</b>
<b>Activos ponderados por riesgo</b>	<b>37.113.989</b>	<b>36.225.074</b>	<b>888.915</b>	<b>2,45</b>
<b>CET 1 Fully Loaded (%)</b>	<b>12,25%</b>	<b>11,85%</b>	<b>0,40%</b>	<b>3,41%</b>
<b>Tier 1 Fully Loaded (%)</b>	<b>14,01%</b>	<b>12,82%</b>	<b>1,19%</b>	<b>9,28%</b>
<b>Tier 2 Fully Loaded (%)</b>	<b>2,24%</b>	<b>2,29%</b>	<b>-0,05%</b>	<b>-2,40%</b>
<b>Capital Total Fully Loaded (%)</b>	<b>16,24%</b>	<b>15,11%</b>	<b>1,13%</b>	<b>7,51%</b>

\* Datos provisionales

	Largo plazo	Corto plazo	Perspectiva	Fecha
Moody's	Baa1	P-2	Estable	Julio 2019
S&P Global Ratings	A-	A-2	Estable	Noviembre 2022
DBRS	A (low)	R-1 (low)	Positiva	Julio 2023

## 16. Variación del patrimonio neto

En miles de euros

<b>Saldo a 1 de enero 2022</b>	<b>4.852.160</b>
Dividendos	-252.479
Otro resultado global	-244.567
Resultado del periodo	560.203
Otros movimientos	-10.343
<b>Saldo a 31 de diciembre de 2022</b>	<b>4.904.973</b>
Dividendos	-162.933
Otro resultado global	-50.059
Resultado del periodo	417.906
Otros movimientos	-12.372
<b>Saldo a 30 de junio de 2023</b>	<b>5.097.515</b>

## 17. Creación de valor para el accionista

### Datos por acción del periodo (€)

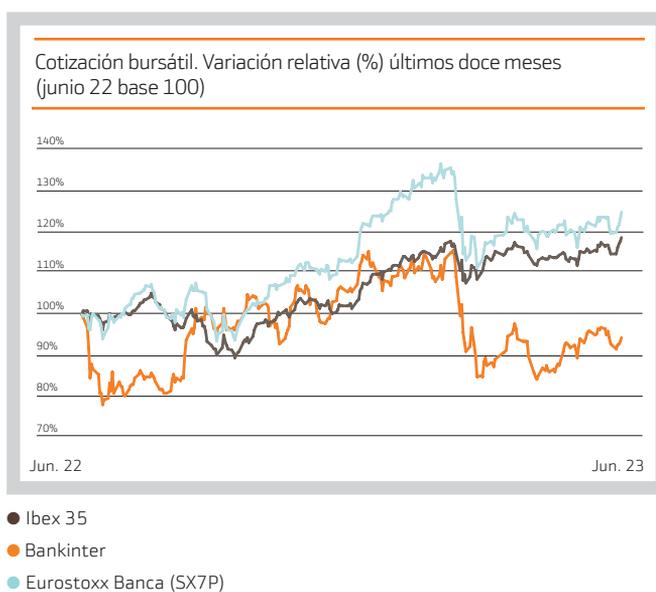
Beneficio por acción desde 1 de enero	0,45
Dividendo por acción desde 1 de enero	0,18
Valor teórico contable por acción	5,67
Cotización al inicio del año	6,39
Cotización mínima desde 1 de enero	5,00
Cotización máxima desde 1 de enero	6,93
Cotización última desde 1 de enero	5,63
Revalorización desde 1 de enero (%)	-11,89
Revalorización últimos 12 meses (%)	-5,41

### Ratios bursátiles

Precio/Valor teórico contable (veces)	0,99
PER (precio/beneficio, veces)	5,57
Rentabilidad por dividendo (12 meses) (%)	5,85
Número de accionistas	63.252
Número de acciones	898.866.154
Número de acciones de no residentes	378.958.205
Contratación media diaria desde 1 de enero (número de acciones)	3.483.372
Contratación media diaria desde 1 de enero (miles de €)	20.481,38

### Capitalización bursátil (miles de €)

**5.060.616**



## 18. MAR

En miles de euros

MAR		Conceptos	30/06/2023	30/06/2022
Riesgo computable	A	Préstamos y anticipos a entidades de crédito de la actividad con clientes (sin ajustes por valoración)	1.259.312	2.145.603
	B	Préstamos y anticipos a la clientela (sin ajustes por valoración) de cada cartera de activos financiero	73.548.534	70.767.450
	C	Valores representativos de deuda, actividad con clientes (sin ajustes por valoración)	616.226	410.922
	D	Préstamos y anticipos con cambios en resultados	200	550
	E	Riesgos contingentes	7.933.720	7.500.405
		<b>A+B+C+D+E</b>	<b>83.357.992</b>	<b>80.824.930</b>
Índice de morosidad	A	Riesgo dudoso (incluye riesgos contingentes)	1.853.031	1.705.076
	B	Riesgo computable	83.357.992	80.824.930
		<b>A/B</b>	<b>2,22%</b>	<b>2,11%</b>
Índice de cobertura de la morosidad	A	Provisiones por riesgo de crédito	1.229.250	1.103.389
	B	Riesgo dudoso (incluye riesgo contingente)	1.853.031	1.705.076
		<b>A/B</b>	<b>66,34%</b>	<b>64,71%</b>
Ratio de eficiencia	A	Gastos de personal	250.492	237.051
	B	Otros gastos generales de administración	160.747	150.773
	C	Amortización	41.024	39.890
	D	Margen bruto	1.277.944	962.811
		<b>(A+B+C)/D</b>	<b>35,39%</b>	<b>44,42%</b>
BPA	A	Resultado del periodo ajustado por participaciones preferentes convertibles contingentes	404.407	263.415
	B	Nº medio de acciones en circulación a cierre del ejercicio excluyendo autocartera (miles)	898.566	898.589
		<b>A/B</b>	<b>0,45</b>	<b>0,29</b>
Ratio Depósitos sobre Créditos	A	Recursos con cuentas de recaudación	77.150.355	77.214.545
	B	Créditos	73.155.937	71.202.310
		<b>A/B</b>	<b>105,5%</b>	<b>108,4%</b>

## 19. Personas

	30/06/2023	30/06/2022	Variación	%
Número de empleados (*)	6.460	6.311	149,00	2,36%
Antigüedad media de la plantilla (años)	14,50	13,93	0,57	4,08%
Edad media (años)	44,20	43,89	0,30	0,69%
Desglose por sexo (%)				
Hombres	50,08	49,77	0,31	0,62%
Mujeres	49,92	50,23	-0,31	-0,61%
Rotación interna (%)	11,68	12,74	-1,06	-8,29%
Rotación externa (%)	5,45	6,35	-0,90	-14,21%

\*Jornadas efectivas del Grupo Bancario.

Datos rotación media móvil últimos 12 meses.

## 20. Actividad trimestral

### Moody's ratifica el rating "Baa1" de Bankinter y su perspectiva "estable"

La agencia de *rating* Moody's ratificó en abril la calificación de Bankinter, que permanece en "Baa1" en la deuda senior no asegurada y en "A3/Prime-2", lo que muestra una continuidad en la nota de esta calificadoradora. La perspectiva a largo plazo en depósitos y en deuda senior no asegurada permanece como "estable".

Moody's señaló en su nota que esta calificación "refleja el sólido perfil crediticio del banco, con calidad de activos y métricas de rentabilidad que se comparan bien con sus pares nacionales". Asimismo, continúa la nota: "El desempeño de la calidad de los activos de Bankinter es una fortaleza clave de calificación, con la exposición del banco a la morosidad constantemente por debajo del promedio del sistema durante muchos años".

Respecto a la solvencia del banco, Moody's considera "que el banco tiene una capitalización adecuada y acorde con su perfil de riesgo", y cuenta asimismo "con el nivel mínimo de requerimiento de capital exigido por el BCE a los bancos españoles".

### Bankinter coloca una emisión de títulos de deuda senior 'preferred' por 500 millones de euros

Bankinter cerró con éxito en abril una emisión de 500 millones de euros en deuda senior *preferred* a siete años con posibilidad de amortización anticipada en el sexto año. En apenas tres horas, logró una demanda de 1.700 millones de euros, lo que supone 3,4 veces el importe ofrecido.

El banco colocó esta emisión a un tipo de interés del midswap +120 puntos básicos. En total, 107 inversores institucionales acudieron a la emisión. El 85% de la misma fue colocada entre inversores internacionales.

Actuaron como bancos directores de la operación: Bankinter, BBVA, BofA Securities, Deutsche Bank y Mediobanca. La emisión fue codirigida por Nord LB y Helaba.

### Bankinter Consumer Finance lanza 'bkSwipe'

Bankinter Consumer Finance estrena un innovador servicio con el que aspira a revolucionar el mundo de los pagos. Se trata de una aplicación, denominada "*bkSwipe*", que está dirigida a no clientes y les permite gestionar y fraccionar los pagos de todas las cuentas que posean de manera fácil, rápida y en un solo entorno, sin salir de dicha app.

Uno de los principales servicios que incluye *bkSwipe* es la posibilidad de recuperar y fraccionar pagos presentes o pasados realizados con cualquier cuenta, tanto la cuenta *Swipe* como cualquier cuenta de otro banco. Se puede recuperar el dinero gastado por cualquier método de pago: transferencias, recibos, compras con tarjeta o incluso Bizum realizados. De este modo, el cliente escoge el movimiento sobre el que quiere hacer *Swipe*, se le abona al instante y elige cómo devolverlo con un coste mínimo mensual.

Además, los nuevos clientes de la app no solo podrán gestionar los pagos de una sola cuenta, sino que tendrán la posibilidad de agregar todas las cuentas que posean en otros bancos.

Gracias al análisis y conocimiento del comportamiento del cliente, Bankinter Consumer Finance puede ofrecer la financiación '*Swipe*', consistente en una línea de crédito que permite a los usuarios aplazar los movimientos de las cuentas.

En *bkSwipe* los clientes también tendrán una cuenta corriente y una tarjeta de débito virtual, que podrán recargar a través de una transferencia, de un Bizum o desde cualquier tarjeta de otro banco.

**bkswipe ofrece la posibilidad de recuperar y fraccionar pagos presentes o pasados realizados tanto con la cuenta *Swipe* como cualquier cuenta de otro banco.**

### Montepino, Socimi de Bankinter y Valfondo, debuta en Euronext Access París

Montepino, SOCIMI especializada en el sector inmo­logístico y promovida por Valfondo Investment Management y Bankinter Investment, debutó en junio en Euronext Access París, el operador de mercados de capitales líder en Europa.

La compañía incorpora a negociación 85.988.040 títulos con un precio de referencia de 11,07 euros por acción, de modo que la capitalización bursátil de Montepino se sitúa en los 952 millones de euros.

La SOCIMI posee una cartera valorada en 1.209 millones de euros a cierre de 2022 y cuenta con una superficie bruta alquilable de casi 1,9 millones de m<sup>2</sup>. El portfolio de Montepino está compuesto por 46 activos logísticos, de los que casi la mitad se corresponden con naves alquiladas (21), mientras que el resto son suelos destinados al desarrollo y a la futura promoción (16) e inmuebles en construcción (9).

Montepino está participada, entre otros, por Bankinter Investment (6,4%) y por Valfondo Inmuebles (5,1%), mientras que el resto del capital está en manos de inversores institucionales y de clientes de Bankinter.

### Bankinter Partner cumple 30 años de historia como modelo único de negocio

Bankinter Partner, el modelo de negocio diferencial que el banco desarrolla en colaboración con empresas, cumple su 30º aniversario con datos récord en captación de clientes, así como en cifras de financiación y recursos gestionados, dentro y fuera de balance.

Bankinter Partner es una historia de éxito nacida en abril de 1993, que después de todo ese tiempo sigue siendo una concepción original y única en la forma de hacer banca, en cuya puesta en marcha Bankinter ha sido pionero en España. Está basada en un acuerdo entre el banco y una empresa socio, o *partner*, a través del cual se ofrecen productos y servicios financieros a medida y en condiciones preferentes a sus empleados. Tras el acuerdo entre el banco y la empresa se constituye una oficina bancaria "virtual", reconocida como centro contable por el Banco de España, en la que se asientan las operaciones generadas.

Un total de 267 compañías son socios de esta red, entre ellas la práctica totalidad de las presentes en el Ibex. Solo este pasado año se han incorporado a esta lista 15 nuevas empresas.

Una de las características diferenciales de este negocio es que Bankinter comparte con los empleados de las empresas asociadas parte de los beneficios que ellos mismos generan con su actividad financiera.

Bankinter Partner cuenta con más de 45.000 clientes, y gestiona una cartera crediticia de 3.300 millones de euros y ahorros e inversiones de estos clientes por valor de 14.200 millones.

**Bankinter Partner, el modelo de negocio diferencial que el banco desarrolla en colaboración con empresas, cumple su 30º aniversario con datos récord en captación de clientes, así como en cifras de financiación y recursos gestionados, dentro y fuera de balance.**

## La institución conmemora una trayectoria en la que ha sido reconocida como uno de los principales *think tank* de innovación del mundo.

### La Fundación Innovación Bankinter celebra su 20º aniversario con un gran evento en Madrid

La Fundación Innovación Bankinter celebró, con un acto muy singular, sus 20 años de vida. La institución conmemora una trayectoria en la que ha sido reconocida como uno de los principales *think tank* de innovación del mundo, con el deber cumplido de haber anticipado tendencias de futuro con décadas de antelación, como el desafío energético, la digitalización de las finanzas, la comercialización del espacio o la medicina digital, entre otras muchas.

Como celebración, la Fundación organizó un gran evento en la plaza de Callao de Madrid, en la que fue la protagonista del día presidiendo la pantalla gigante del Callao *City Lights* con mensajes de hitos logrados y llamadas a lo que vendrá en el futuro próximo.

El acto fue inaugurado por el director de la Fundación, Juan Moreno Bau, quien puso en valor la importante aportación de la institución a la sociedad con la difusión de tendencias, principalmente científicas y tecnológicas, además de su impulso, con diversos programas, al crecimiento de las *startups* y del emprendimiento, que se ha intensificado en las últimas décadas en España.

Las estrellas invitadas del evento fueron António Damásio, Patrono de Fundación Innovación Bankinter, miembro del '*think tank*' de la Fundación y uno de los neurocientíficos más reputados del mundo, que centró su ponencia sobre las interacciones humano-máquina en el contexto actual de grandes avances en materia de inteligencia artificial. Y el científico y experto en cambio climático y energía Vaclav Smil, quien también forma parte del *think tank*. Smil mostró su visión sobre el futuro de la energía global, un tema que se complementó con un panel posterior en el que se abordó el papel de España y la Unión Europea en la transición energética.

Bankinter SA  
Paseo de la Castellana, 29  
28046 Madrid  
T. 913 397 500

[bankinter.com](http://bankinter.com)