

Bankinter, S.A. y sociedades dependientes

Informe de auditoría
Estados financieros intermedios resumidos
consolidados a 30 de junio de 2023
Informe de gestión intermedio consolidado



Informe de auditoría de estados financieros intermedios resumidos consolidados emitido por un auditor independiente

A los accionistas de Bankinter, S.A.:

Informe sobre los estados financieros intermedios resumidos consolidados

Opinión

Hemos auditado los estados financieros intermedios resumidos consolidados de Bankinter, S.A. (la Sociedad dominante) y sus sociedades dependientes (el Grupo), que comprenden el balance a 30 de junio de 2023, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de ingresos y gastos reconocidos, el estado total de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y las notas explicativas, todos ellos resumidos y consolidados, correspondientes al periodo de seis meses terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, los estados financieros intermedios resumidos consolidados adjuntos de Bankinter, S.A. y sociedades dependientes del periodo de seis meses terminado en dicha fecha han sido preparados, en todos los aspectos significativos, de acuerdo con los requerimientos establecidos en la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 34, Información Financiera Intermedia, adoptada por la Unión Europea, conforme a lo previsto en el artículo 12 del Real Decreto 1362/2007, para la preparación de estados financieros intermedios resumidos.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros intermedios resumidos consolidados* de nuestro informe.

Somos independientes del Grupo de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros intermedios resumidos consolidados en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros intermedios resumidos consolidados del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros intermedios resumidos consolidados en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Cuestiones clave de la auditoría

Modo en el que se han tratado en la auditoría

Correcciones de valor por deterioro de activos financieros a coste amortizado, préstamos y anticipos – clientela

El Grupo aplica lo establecido en la Norma Internacional de Información Financiera 9 Instrumentos financieros (NIIF 9) en el cálculo de deterioro bajo un modelo de pérdida esperada.

La determinación del deterioro por riesgo de crédito es una de las estimaciones más significativas en la preparación de los estados financieros intermedios resumidos consolidados adjuntos, motivo por el cual se ha considerado una cuestión clave de la auditoría.

Los modelos internos que utiliza el Grupo tienen en cuenta elementos tales como:

- La clasificación de las diferentes carteras crediticias y acreditados en función de su perfil de riesgo de crédito.
- La identificación y clasificación de los activos en vigilancia especial o deteriorados ("Fase 2" o "Fase 3").
- La estimación de la probabilidad de incumplimiento (PD) y la severidad del incumplimiento (LGD) para cada uno de los modelos.
- La utilización de información prospectiva en los distintos escenarios considerados en los modelos, así como la probabilidad de ocurrencia de estos. La información prospectiva más relevante se refiere, entre otros, a la evolución prevista de las tasas de desempleo, del producto interior bruto y del precio de la vivienda.

Para la definición del escenario base, el Grupo ha considerado las previsiones macroeconómicas publicadas por los bancos centrales de España, Portugal e Irlanda.

- La razonabilidad de la incorporación del juicio experto en los modelos, cuando aplica.

Nuestro trabajo se ha centrado en el análisis, evaluación y comprobación del marco general de control interno, así como en la realización de pruebas de detalle sobre las correcciones de valor estimadas tanto colectivamente como individualmente, en colaboración con nuestros expertos en modelos de riesgo de crédito.

Respecto al sistema de control interno, hemos obtenido un entendimiento del marco general de control interno y de los principales procedimientos y controles establecidos por el Grupo, incluyendo la comprobación de controles clave. Nuestros procedimientos se han centrado en los siguientes aspectos:

- Análisis de las metodologías desarrolladas por el Grupo para el cálculo del deterioro por riesgo de crédito.
- Evaluación del cumplimiento normativo y del funcionamiento de los modelos internos aprobados.
- Razonabilidad de los escenarios macroeconómicos utilizados.
- Evaluación periódica de riesgos y del seguimiento para la clasificación de los activos.

Adicionalmente, hemos realizado pruebas de detalle consistentes en:

- Comprobaciones selectivas de los métodos de cálculo, la segmentación, la clasificación de la cartera crediticia, la información utilizada para las estimaciones, los criterios para la determinación de incremento significativo del riesgo y la inclusión de ciertos atributos en las bases de datos.
- Réplica de una selección de modelos, considerando la información prospectiva y los escenarios utilizados por el Grupo, para la comprobación de los resultados obtenidos en el cálculo de las correcciones de valor estimadas colectivamente.

Cuestiones clave de la auditoría	Modo en el que se han tratado en la auditoría
<ul style="list-style-type: none"> El valor realizable de las garantías reales asociadas a las operaciones crediticias concedidas. <p>Adicionalmente, el Grupo realiza una estimación individualizada de las coberturas, para los activos considerados significativos, a partir de un análisis pormenorizado de los flujos futuros.</p> <p>Ver notas 5 y 17.5 de los estados financieros intermedios resumidos consolidados adjuntos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Obtención de una selección de expedientes individualizados para evaluar su adecuada clasificación y registro, en su caso, del correspondiente deterioro. <p>Como resultado de los procedimientos anteriormente descritos no se han puesto de manifiesto diferencias fuera de un rango razonable, en relación con el importe de correcciones de valor por deterioro de activos financieros a coste amortizado, préstamos y anticipos – clientela, en el contexto del marco contable de aplicación bajo el que se elaboran los estados financieros intermedios resumidos consolidados adjuntos.</p>

Provisiones por litigios y reclamaciones

El Grupo se encuentra inmerso en ciertos procedimientos administrativos, judiciales o de otras índoles, relacionados con asuntos de naturaleza legal, resultantes del curso normal de su actividad.

Los administradores y la dirección del Grupo tienen diseñada una política al respecto, bajo la cual deciden cuándo registrar una provisión por estos conceptos.

En concreto, para determinados procesos legales, el Grupo estima el importe de la provisión, aplicando procedimientos de cálculo consistentes con la experiencia histórica, análisis legal y las condiciones de incertidumbre inherentes a las obligaciones que cubren.

Generalmente, tanto la determinación del resultado previsto de dichos procedimientos, como la evaluación de su efecto económico son asuntos de especial complejidad e incertidumbre en cuanto a su posible desenlace, periodo de finalización de dichos procesos y/o cuantía definitiva.

En consecuencia, la estimación de las provisiones por litigios y reclamaciones es una de las áreas que conlleva un mayor componente de juicio y estimación en cuanto a su posible impacto en los estados financieros intermedios resumidos consolidados, motivo por el cual ha sido considerada una cuestión clave de la auditoría.

Ver nota 11 de los estados financieros intermedios resumidos consolidados adjuntos.

Hemos llevado a cabo nuestro entendimiento y análisis del proceso de identificación y evaluación de los litigios y procesos abiertos, y del proceso de registro de provisiones, así como del control interno del mismo, centrandos nuestros procedimientos en aspectos como:

- Entendimiento del entorno de control interno y de la política de calificación de las reclamaciones y litigios y de constitución de las provisiones aprobada por el Grupo, incluyendo los controles asociados al cálculo y análisis de provisiones.
- Evaluación de la metodología empleada por el Grupo en la estimación de las provisiones asociadas a los principales procesos legales abiertos.
- Análisis de las principales tipologías de reclamaciones y litigios de naturaleza legal vigentes a 30 de junio de 2023.
- Comprobación de la información relativa a la evolución de las demandas y las sentencias en los principales procesos legales abiertos.
- Análisis de una selección de demandas, comprobando la correcta agrupación de casos por tipología, para el cálculo de provisiones.
- Comprobación de los datos históricos utilizados para la determinación de las provisiones, en relación con el resultado de los principales procesos legales.

Cuestiones clave de la auditoría**Modo en el que se han tratado en la auditoría**

Como resultado de la realización de los procedimientos sobre las provisiones por litigios y reclamaciones, dichas estimaciones no se encuentran fuera de un rango razonable, en relación con los importes registrados en los estados financieros intermedios resumidos consolidados adjuntos.

Automatización de los sistemas de información financiera

La operativa del Grupo tiene una gran dependencia de los cálculos, procesamientos e información gestionada de manera automática por los diversos sistemas de información utilizados.

La efectividad del marco general de control interno de los sistemas de información relacionados con el proceso de registro y cierre contable es fundamental para la realización de ciertos procedimientos de auditoría basados en el control interno.

El conocimiento, la evaluación y la validación de controles generales relativos a los sistemas de información financiera, por su naturaleza y por la extensión del trabajo de auditoría necesario, constituyen un área crítica de nuestra auditoría, motivo por el cual se ha considerado una cuestión clave de la auditoría

Nuestro trabajo ha consistido en realizar determinados procedimientos en el ámbito de control interno general asociado a los sistemas de información, sobre los procesos que soportan el registro y cierre contable del Grupo, en colaboración con nuestros especialistas internos en sistemas de la información. Hemos obtenido un entendimiento de las funcionalidades e intervención en el proceso de registro y cierre contable de los distintos sistemas de información del Grupo.

Para los sistemas de información considerados relevantes en este contexto, hemos realizado pruebas relativas a la comprobación de los siguientes aspectos:

- Controles de índole general para la gestión de las autorizaciones de acceso del personal a los sistemas de información financiera para la implantación de cambios en los procesos informáticos.
- Existencia de herramientas de gestión y control de los procesos automáticos y potenciales incidencias.
- Análisis del proceso de generación de asientos manuales y pruebas selectivas de extracción y filtrado de asientos inusuales en los sistemas de información financiera.
- Comprobación de los controles automáticos que soportan los principales procesos clave del negocio que afectan al registro en los sistemas contables.

Como resultado de los procedimientos anteriormente descritos, no se han identificado aspectos relevantes que pudieran afectar a los estados financieros intermedios resumidos consolidados adjuntos.

Párrafo de énfasis

Llamamos la atención sobre la nota 1.c) adjunta, que describe que los citados estados financieros intermedios resumidos consolidados no incluyen toda la información que requerirían unos estados financieros consolidados completos preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por la Unión Europea, por lo que los estados financieros intermedios resumidos consolidados adjuntos deberán ser leídos junto con las cuentas anuales consolidadas del Grupo correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Otra información: Informe de gestión intermedio consolidado

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión intermedio consolidado del periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2023, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Sociedad dominante y no forma parte integrante de los estados financieros intermedios resumidos consolidados.

Nuestra opinión de auditoría sobre los estados financieros intermedios resumidos consolidados no cubre el informe de gestión intermedio consolidado. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión intermedio consolidado, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión intermedio consolidado con los estados financieros intermedios resumidos consolidados, a partir del conocimiento del Grupo obtenido en la realización de la auditoría de los citados estados, así como en evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión intermedio consolidado son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión intermedio consolidado concuerda con la de los estados financieros intermedios resumidos consolidados del periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2023 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

Responsabilidad de los administradores y de la comisión de auditoría en relación con los estados financieros intermedios resumidos consolidados

Los administradores de la Sociedad dominante son responsables de la elaboración de los estados financieros intermedios resumidos consolidados adjuntos de acuerdo con los requerimientos establecidos en la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 34, Información Financiera Intermedia, adoptada por la Unión Europea, para la preparación de información financiera intermedia resumida, conforme a lo previsto en el artículo 12 del Real Decreto 1362/2007, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de estados financieros intermedios resumidos consolidados libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros intermedios resumidos consolidados, los administradores de la Sociedad dominante son responsables de la valoración de la capacidad del Grupo para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si los citados administradores tienen intención de liquidar el Grupo o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La comisión de auditoría de la Sociedad dominante es responsable de la supervisión del proceso de elaboración y presentación de los estados financieros intermedios resumidos consolidados.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros intermedios resumidos consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros intermedios resumidos consolidados en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros intermedios resumidos consolidados.

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros intermedios resumidos consolidados, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Grupo.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores de la Sociedad dominante.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores de la Sociedad dominante, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Grupo para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros intermedios resumidos consolidados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que el Grupo deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros intermedios resumidos consolidados, incluida la información revelada.
- Obtenemos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o actividades empresariales dentro del Grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros intermedios resumidos consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y realización de la auditoría del Grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con la comisión de auditoría de la Sociedad dominante en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a la comisión de auditoría de la Sociedad dominante una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, y nos hemos comunicado con la misma para informar de aquellas cuestiones que razonablemente puedan suponer una amenaza para nuestra independencia y, en su caso, de las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación a la comisión de auditoría de la Sociedad dominante, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros intermedios resumidos consolidados del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Periodo de contratación

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 23 de marzo de 2023 nos nombró como auditores del Grupo por un periodo de un año para el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.

Con anterioridad, fuimos designados por acuerdo de la Junta General Ordinaria de Accionistas para el periodo de tres años y hemos venido realizando el trabajo de auditoría de cuentas de forma ininterrumpida desde el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2016.

Servicios prestados

Los servicios, distintos de la auditoría de cuentas, que han sido prestados al Grupo auditado se desglosan en la nota 20 de los estados financieros intermedios resumidos consolidados.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. (S0242)


Amagoia Delgado Rodríguez (22009)

19 de julio de 2023



PRICEWATERHOUSECOOPERS
AUDITORES, S.L.

2023 Núm. 01/23/17622

SELLO CORPORATIVO: 96,00 EUR
Informe de auditoría de cuentas sujeto
a la normativa de auditoría de cuentas
española o internacional



bankinter.



**Informe
Financiero
Semestral**



2023

Índice

BALANCES RESUMIDOS CONSOLIDADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	3
CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS RESUMIDAS CONSOLIDADAS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022	6
ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS RESUMIDOS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022	7
ESTADOS TOTALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO RESUMIDOS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022	8
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO RESUMIDOS COSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022	10
1. Introducción, bases de presentación de los estados financieros intermedios resumidos consolidados y otra información	11
2. Grupo Bankinter	15
3. Dividendos distribuidos por el Banco y beneficio por acción	16
4. Retribuciones y otras prestaciones al Consejo de Administración del Banco y la Alta Dirección	16
5. Activos financieros	18
6. Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	20
7. Derivados - contabilidad de coberturas de activo y pasivo	20
8. Activos tangibles e intangibles	22
9. Derechos de uso	22
10. Pasivos financieros	23
11. Provisiones	25
12. Patrimonio neto	25
13. Información segmentada	25
14. Partes vinculadas	26
15. Plantilla y número de oficinas	27
16. Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonables con cambios en resultados, netas	27
17. Otra información	28
17.1 Regulación en materia de bonos garantizados	28
17.2 Información sobre exposición al riesgo crediticio	28
17.3 Información adicional sobre riesgos: Operaciones de refinación y reestructuración	29
17.4 Concentración geográfica y sectorial de riesgos	35
17.5 Información e impactos en relación con el entorno macroeconómico	41
18. Valor razonable	44
19. Información de solvencia	50
20. Servicios distintos a la auditoría prestados por el auditor de cuentas	50
Informe de Gestión Intermedio Consolidado del primer semestre de 2023	51

BALANCES RESUMIDOS CONSOLIDADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

GRUPO BANKINTER (Miles de euros)

ACTIVO	Nota	30/06/2023	31/12/2022 (*)
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista		12.235.299	13.351.217
Activos financieros mantenidos para negociar	5	4.005.271	4.055.770
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		444.537	524.832
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	5	173.422	161.397
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		–	–
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	5	–	–
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		–	–
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	5	1.958.629	2.810.920
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		472.092	618.859
Activos financieros a coste amortizado	5	89.442.062	84.862.782
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración		11.323.351	9.285.766
Derivados – contabilidad de coberturas	7	1.083.848	1.128.474
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés		(611.942)	(648.517)
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas		169.154	178.203
a) Negocios conjuntos		116.727	118.243
b) Entidades asociadas		52.427	59.960
Activos amparados por contratos de seguro y reaseguro		–	–
Activos tangibles	8/9	440.826	447.853
a) Inmovilizado material		438.214	447.853
i) De uso propio		433.148	438.915
ii) Cedido en arrendamiento operativo		5.066	8.938
iii) Afecto a la obra social (cajas de ahorro y cooperativas de crédito)		–	–
b) Inversiones inmobiliarias		2.612	–
De las cuales: cedido en arrendamientos operativo		2.612	–
Pro memoria: adquirido en arrendamiento		133.057	135.048
Activos intangibles	8	281.567	278.940
a) Fondo de comercio		2.276	2.276
b) Otros activos intangibles		279.291	276.664
Activos por impuestos		544.290	460.241
a) Activos por impuestos corrientes		277.794	195.412
b) Activos por impuestos diferidos		266.496	264.829
Otros activos		179.877	156.758
a) Contratos de seguros vinculados a pensiones		–	–
b) Existencias		–	–
c) Resto de los otros activos		179.877	156.758
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	6	197.074	262.994
TOTAL ACTIVO		110.099.377	107.507.032

Las Notas explicativas 1 a 20 adjuntas forman parte integrante de los estados financieros intermedios resumidos consolidados al 30 de junio de 2023

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

BALANCES RESUMIDOS CONSOLIDADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

GRUPO BANKINTER (Miles de euros)

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Nota	30/06/2023	31/12/2022 (*)
Pasivos financieros mantenidos para negociar	10	2.844.133	3.347.198
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		–	–
Pro memoria: pasivos subordinados		–	–
Pasivos financieros a coste amortizado	10	100.593.053	97.817.081
Pro memoria: pasivos subordinados		1.395.205	1.080.928
Derivados - contabilidad de coberturas	7	631.787	625.125
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés		(178.602)	(203.914)
Pasivos amparados por contratos de seguros		–	–
Provisiones	11	358.823	376.159
a) Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo		1.392	1.293
b) Otras retribuciones a los empleados a largo plazo		–	–
c) Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes		128.360	122.755
d) Compromisos y garantías concedidos		44.029	39.143
e) Restantes provisiones		185.042	212.969
Pasivos por impuestos		462.761	291.133
a) Pasivos por impuestos corrientes		407.005	231.932
b) Pasivos por impuestos diferidos		55.756	59.200
Capital social reembolsable a la vista		–	–
Otros pasivos		289.907	349.278
De los cuales: fondo de la obra social (sólo cajas de ahorro y cooperativas de crédito)		–	–
Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	6	–	–
TOTAL PASIVO		105.001.862	102.602.060

Las Notas explicativas 1 a 20 adjuntas forman parte integrante de los estados financieros intermedios resumidos consolidados al 30 de junio de 2023.

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

BALANCES RESUMIDOS CONSOLIDADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

GRUPO BANKINTER (Miles de euros)

PASIVO Y PATRIMONIO NETO (continuación)	Nota	30/06/2023	31/12/2022 (*)
FONDOS PROPIOS		5.276.602	5.034.001
Capital	12	269.660	269.660
a) Capital desembolsado		269.660	269.660
b) Capital no desembolsado exigido		–	–
Pro memoria: capital no exigido		–	–
Prima de emisión		–	–
Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital		–	–
a) Componente de patrimonio neto de los instrumentos financieros compuestos		–	–
b) Otros instrumentos de patrimonio emitidos		–	–
Otros elementos de patrimonio neto		12.081	11.904
Ganancias acumuladas		4.656.983	4.406.753
Reservas de revalorización		–	–
Otras reservas		3.950	(13.289)
(-) Acciones propias		(1.310)	(1.393)
Resultado atribuible a los propietarios de la dominante		417.906	560.203
(-) Dividendos a cuenta	3	(82.668)	(199.837)
OTRO RESULTADO GLOBAL ACUMULADO		(179.087)	(129.028)
Elementos que no se reclasificarán en resultados		(85.820)	(47.172)
a) Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas		6.135	6.135
b) Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta		–	–
c) Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de inversiones en negocios conjuntos y asociadas		–	–
d) Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global		(91.955)	(53.306)
e) Ineficacia de las coberturas de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global		–	–
f) Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global [elemento cubierto]		–	–
g) Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global [instrumento de cobertura]		–	–
h) Cambios del valor razonable de los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito		–	–
Elementos que pueden reclasificarse en resultados		(93.267)	(81.856)
a) Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero (porción eficaz)		–	–
b) Conversión en divisas		–	–
c) Derivados de cobertura. Coberturas de flujos de efectivo (porción eficaz)		(5.262)	4.434
d) Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global		(70.859)	(71.776)
e) Instrumentos de cobertura [elementos no designados]		–	–
f) Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta		–	–
g) Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas		(17.146)	(14.514)
INTERESES MINORITARIOS (participaciones no dominantes)		–	–
Otro resultado global acumulado		–	–
Otros elementos		–	–
TOTAL PATRIMONIO NETO		5.097.515	4.904.972
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		110.099.377	107.507.032
PRO-MEMORIA: EXPOSICIONES FUERA DE BALANCE			
Garantías concedidas		1.588.297	1.976.956
Compromisos contingentes concedidos		16.765.418	16.370.121
Otros compromisos concedidos		11.581.665	9.682.727

Las Notas explicativas 1 a 20 adjuntas forman parte integrante de los estados financieros intermedios resumidos consolidados al 30 de junio de 2023.

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS RESUMIDAS CONSOLIDADAS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

(Miles de Euros)

		(Debe)/Haber	
	Nota	30/06/2023	30/06/2022 (*)
Ingresos por intereses		1.592.881	769.215
Gastos por intereses		(524.623)	(103.496)
Gastos por capital social reembolsable a la vista		–	–
A) MARGEN DE INTERESES		1.068.258	665.719
Ingresos por dividendos		11.160	9.427
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación		16.189	19.806
Ingresos por comisiones		404.881	395.719
Gastos por comisiones		(101.445)	(92.386)
Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	16	30.672	34.039
Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas		35.573	(5.300)
Ganancias o pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas		6.341	12.184
Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas		–	–
Ganancias o pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas		(72)	(64)
Diferencias de cambio [ganancia o pérdida], netas		(35.578)	12.400
Otros ingresos de explotación		17.273	15.544
Otros gastos de explotación	1	(175.308)	(104.277)
Ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro		–	–
Gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro		–	–
B) MARGEN BRUTO		1.277.944	962.811
Gastos de administración		(411.239)	(387.824)
a) Gastos de personal		(250.492)	(237.051)
b) Otros gastos de administración		(160.747)	(150.773)
Amortización		(41.024)	(39.890)
Provisiones o reversión de provisiones	11	(45.665)	(45.462)
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor y ganancias o pérdidas por modificaciones de flujos de caja de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados y pérdidas o ganancias netas por modificación		(147.795)	(107.569)
a) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global		(129)	(94)
b) Activos financieros a coste amortizado		(147.666)	(107.475)
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de inversiones en negocios conjuntos o asociadas		–	–
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos no financieros		4.230	3.399
Activos tangibles		–	–
Activos intangibles	9	4.230	3.399
Otros		–	–
Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros y participaciones, Netas		(1.033)	(375)
Fondo de comercio negativo reconocido en resultados	2	–	–
Ganancias o pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas		(1.770)	(4.408)
C) GANANCIAS O PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS		625.188	373.883
Gastos o ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas		(207.282)	(102.872)
D) GANANCIAS O PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS		417.906	271.011
Ganancias o pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas		–	–
E) RESULTADO DEL PERIODO		417.906	271.011
Atribuible a intereses minoritarios (participaciones no dominantes)		–	–
Atribuible a los propietarios de la dominante		417.906	271.011
BENEFICIO POR ACCIÓN:			
Básico	3	0,47	0,30
Diluido	3	0,45	0,29

Las Notas explicativas 1 a 20 adjuntas forman parte integrante de los estados financieros intermedios resumidos consolidados al 30 de junio de 2023.

ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS RESUMIDOS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

(Miles de Euros)

	30/06/2023	30/06/2022 (*)
A) RESULTADO DEL PERIODO	417.906	271.011
B) OTRO RESULTADO GLOBAL	(50.059)	(179.163)
Elementos que no se reclasificarán en resultados	(38.648)	(65.441)
a) Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas	–	–
b) Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta	–	–
c) Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas	–	–
d) Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	(39.237)	(66.438)
e) Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas de instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global, netas	–	–
f) Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (elemento cubierto)	–	–
g) Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (instrumento de cobertura)	–	–
h) Cambios del valor razonable de los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito	–	–
i) Impuesto sobre las ganancias relativo a los elementos que no se reclasificarán	589	997
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(11.410)	(113.722)
a) Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero [porción efectiva]	–	–
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	–	–
Transferido a resultados	–	–
Otras reclasificaciones	–	–
b) Conversión de divisas	–	–
Ganancias o (-) pérdidas por cambio de divisas contabilizadas en el patrimonio neto	–	–
Transferido a resultados	–	–
Otras reclasificaciones	–	–
c) Coberturas de flujos de efectivo [porción efectiva]	(13.852)	(9.792)
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	(13.852)	(9.792)
Transferido a resultados	–	–
Transferido al importe en libros inicial de los elementos cubiertos	–	–
Otras reclasificaciones	–	–
d) Instrumentos de cobertura [elementos no designados]	–	–
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	–	–
Transferido a resultados	–	–
Otras reclasificaciones	–	–
e) Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado global	1.310	(140.946)
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	5.811	(139.176)
Transferido a resultados	(4.501)	(1.770)
Otras reclasificaciones	–	–
f) Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta	–	–
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	–	–
Transferido a resultados	–	–
Otras reclasificaciones	–	–
g) Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas	(2.631)	(8.205)
h) Impuesto sobre las ganancias relativo a los elementos que pueden reclasificarse en ganancias o (-) pérdidas	3.763	45.221
C) RESULTADO GLOBAL TOTAL DEL EJERCICIO	367.847	91.848
Atribuible a intereses minoritarios (participaciones no dominantes)	–	–
Atribuible a los propietarios de la dominante	367.847	91.848

Las Notas explicativas 1 a 20 adjuntas forman parte integrante de los estados financieros intermedios resumidos consolidados al 30 de junio de 2023.

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

ESTADOS TOTALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO RESUMIDOS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

(Miles de Euros)

	Capital (Nota 12)	Prima de emisión (Nota 12)	Instrumentos de patrimonio emitidos distintos de capital	Otros elementos del patrimonio neto	Ganancias acumuladas	Reservas de revalorización (Nota 12)	Otras reservas (Nota 12)	(-) Acciones propias (Nota 12)	Resultado atribuible a los propietarios de la dominante	(-) Dividendos a cuenta (Nota 3)	Otro resultado global acumulado (Nota 12)	Otro resultado global acumulado	Otros elementos	Total
Saldo de cierre 31-12-2022	269.660	–	–	11.905	4.406.753	–	(13.290)	(1.393)	560.203	(199.838)	(129.028)	–	–	4.904.972
Efectos de la corrección de errores	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Efectos de los cambios en las políticas contables	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Saldo de apertura 01-01-2023	269.660	–	–	11.905	4.406.753	–	(13.290)	(1.393)	560.203	(199.838)	(129.028)	–	–	4.904.972
Resultado global total del ejercicio	–	–	–	–	–	–	–	–	417.906	–	(50.059)	–	–	367.847
Otras variaciones del patrimonio neto	–	–	–	176	250.230	–	17.239	84	(560.203)	117.169	–	–	–	(175.305)
Emisión de acciones ordinarias	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Emisión de acciones preferentes	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Emisión de otros instrumentos de patrimonio	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Ejercicio o vencimiento de otros instrumentos de patrimonio emitidos	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Conversión de deuda en patrimonio neto	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Reducción del capital	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dividendos (o remuneraciones a los socios)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(162.872)	–	–	–	(162.872)
Compra de acciones propias	–	–	–	–	(340)	–	–	(45.140)	–	–	–	–	–	(45.479)
Venta o cancelación de acciones propias	–	–	–	–	–	–	–	45.224	–	–	–	–	–	45.224
Reclasificación de instrumentos financieros del patrimonio neto al pasivo	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Reclasificación de instrumentos financieros del pasivo al patrimonio neto	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Transferencias entre componentes del patrimonio neto	–	–	–	–	280.162	–	–	–	(560.203)	280.041	–	–	–	–
Aumento o (-) disminución del patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Pagos basados en acciones	–	–	–	176	–	–	–	–	–	–	–	–	–	176
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto	–	–	–	–	(29.592)	–	17.239	–	–	–	–	–	–	(12.353)
De los cuales: dotación discrecional a obras y fondos sociales (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Saldo de cierre 30-06-2023	269.660	–	–	12.081	4.656.983	–	3.950	(1.310)	417.906	(82.668)	(179.087)	–	–	5.097.515

Las Notas explicativas 1 a 20 adjuntas forman parte integrante de los estados financieros intermedios resumidos consolidados al 30 de junio de 2023.

ESTADOS TOTALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO RESUMIDOS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

(Miles de Euros)

	Capital (Nota 12)	Prima de emisión (Nota 12)	Instrumentos de patrimonio emitidos distintos de capital	Otros elementos del patrimonio neto	Ganancias acumuladas	Reservas de revalorización (Nota 12)	Otras reservas (Nota 12)	(-) Acciones propias (Nota 12)	Resultado atribuible a los propietarios de la dominante	(-) Dividendos a cuenta (Nota 3)	Otro resultado global acumulado (Nota 12)	Intereses Minoritarios		Total
												Otro resultado global acumulado	Otros elementos	
Saldo de cierre 31-12-2021 (*)	269.660	–	–	6.163	3.306.854	–	(12.092)	(1.025)	1.333.108	(166.046)	115.539	–	–	4.852.160
Efectos de la corrección de errores	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Efectos de los cambios en las políticas contables	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Saldo de apertura 01-01-2022	269.660	–	–	6.163	3.306.854	–	(12.092)	(1.025)	1.333.108	(166.046)	115.539	–	–	4.852.160
Resultado global total del ejercicio	–	–	–	–	–	–	–	–	271.011	–	(179.163)	–	–	91.848
Otras variaciones del patrimonio neto	–	–	–	(2.488)	1.085.942	–	20.876	(322)	(1.333.108)	99.436	–	–	–	(129.663)
Emisión de acciones ordinarias	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Emisión de acciones preferentes	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Emisión de otros instrumentos de patrimonio	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Ejercicio o vencimiento de otros instrumentos de patrimonio emitidos	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Conversión de deuda en patrimonio neto	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Reducción del capital	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dividendos (o remuneraciones a los socios)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(119.252)	–	–	–	(119.252)
Compra de acciones propias	–	–	–	–	(27)	–	–	(50.810)	–	–	–	–	–	(50.837)
Venta o cancelación de acciones propias	–	–	–	–	–	–	–	50.488	–	–	–	–	–	50.488
Reclasificación de instrumentos financieros del patrimonio neto al pasivo	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Reclasificación de instrumentos financieros del pasivo al patrimonio neto	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Transferencias entre componentes del patrimonio neto	–	–	–	–	1.114.420	–	–	–	(1.333.108)	218.688	–	–	–	–
Aumento o (-) disminución del patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Pagos basados en acciones	–	–	–	(2.488)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(2.488)
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto	–	–	–	–	(28.451)	–	20.876	–	–	–	–	–	–	(7.575)
De los cuales: dotación discrecional a obras y fondos sociales (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Saldo de cierre 30-06-2022 (*)	269.660	–	–	3.675	4.392.796	–	8.784	(1.347)	271.011	(66.610)	(63.624)	–	–	4.814.344

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO RESUMIDOS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

(Miles de Euros)

	Nota	30/06/2023	30/06/2022 (*)
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		(1.292.812)	(1.142.231)
Resultado del periodo		417.906	271.011
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación		461.002	299.238
Amortización		41.024	39.890
Otros ajustes		419.978	259.348
Aumento/disminución neto de los activos de explotación		3.985.038	6.056.939
Activos financieros mantenidos para negociar		(50.499)	(115.712)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		12.291	19.918
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		–	–
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global		(798.305)	(95.268)
Activos financieros a coste amortizado		4.787.015	5.557.972
Otros activos de explotación		34.535	690.028
Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación		1.923.060	4.387.730
Pasivos financieros mantenidos para negociar	10	(503.065)	(241.710)
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		–	–
Pasivos financieros a coste amortizado		2.346.948	4.796.694
Otros pasivos de explotación		79.177	(167.254)
Cobros/Pagos por impuesto sobre las ganancias		(109.742)	(43.271)
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		39.743	(17.544)
Pagos		68.094	42.829
Activos tangibles		9.692	7.324
Activos intangibles		24.623	19.472
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	2	–	–
Entidades dependientes y otras unidades de negocio		6.008	16.033
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	6	27.771	–
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		–	–
Cobros		107.837	25.285
Activos tangibles		4.840	–
Activos intangibles		144	–
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas		3.917	1.631
Entidades dependientes y otras unidades de negocio		–	–
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	6	98.937	23.654
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		–	–
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		137.151	(619.573)
Pagos		208.072	670.062
Dividendos	3	162.933	119.252
Pasivos subordinados	10	–	500.000
Amortización de instrumentos de patrimonio propio		–	–
Adquisición de instrumentos de patrimonio propio		45.140	50.810
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		–	–
Cobros		345.224	50.488
Pasivos subordinados	10	300.000	–
Emisión de instrumentos de patrimonio propio		–	–
Enajenación de instrumentos de patrimonio propio		45.224	50.488
Otros cobros relacionados con actividades de financiación		–	–
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO		–	–
E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)		(1.115.918)	(1.779.349)
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO		13.351.217	22.373.090
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO		12.235.299	20.593.741
Pro memoria	Nota	30/06/2023	30/06/2022 (*)
COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO			
Del cual: en poder de entidades del grupo pero no disponible por el grupo		392.073	406.464
Efectivo		221.507	196.723
Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales		11.086.373	19.544.603
Otros activos financieros		927.420	852.415
Menos: descubiertos bancarios reintegrables a la vista		–	–

Las Notas explicativas 1 a 20 adjuntas forman parte integrante de los estados financieros intermedios resumidos consolidados al 30 de junio de 2023

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos

Grupo Bankinter

Notas explicativas a los estados financieros intermedios resumidos consolidados correspondientes al primer semestre de 2023

1. Introducción, bases de presentación de los estados financieros intermedios resumidos consolidados y otra información

a) Introducción

Bankinter, S.A. (el Banco o la Entidad) fue constituido mediante escritura pública otorgada en Madrid el 4 de junio de 1965, con el nombre de Banco Intercontinental Español, S. A. El 4 de mayo de 2004 adquiere su denominación actual. Se encuentra inscrito en el Registro Especial de Bancos y Banqueros. Su Número de Identificación Fiscal es A-28157360 y pertenece al Fondo de Garantía de Depósitos con el número de código 0128. El código identificador de entidad jurídica (LEI, por sus siglas en inglés) de Bankinter, S.A., es VWMYAEQSTOPNVOSUGU82.

Su domicilio social está situado en Paseo de la Castellana número 29, 28046, Madrid, España. En la página "web corporativa", www.bankinter.com/webcorporativa, y en su domicilio social pueden consultarse los Estatutos Sociales y demás información pública sobre la Entidad.

Tiene por objeto social el desarrollo de la actividad bancaria, y está sujeto a la normativa y las regulaciones de las entidades bancarias operantes en España.

Adicionalmente a las operaciones que lleva a cabo directamente, el Banco es cabecera de un grupo de entidades dependientes, que se dedican a actividades diversas y que constituyen, junto con él, el Grupo Bankinter (el Grupo o el Grupo Bankinter).

Los estados financieros intermedios resumidos consolidados (en adelante, "cuentas semestrales") del Grupo correspondientes al período de seis meses terminado el 30 de junio de 2023 han sido elaborados y formulados por sus Administradores, en su reunión del 19 de julio de 2023. Las cuentas anuales consolidadas del Grupo correspondientes al ejercicio 2022 fueron aprobadas por la Junta General de Accionistas del Banco celebrada el 23 de marzo de 2023.

b) Hechos significativos del periodo

Durante el ejercicio 2022, Bankinter y Liberty Seguros alcanzaron un acuerdo para desarrollar de forma conjunta el negocio de seguros a través de la compañía Bankinter Liberty Hogar y Auto, S.A, que centrará su actividad en la comercialización de productos y servicios en estas dos líneas de negocio. Mediante esta operación, sujeta a recibir las correspondientes autorizaciones regulatorias, Liberty adquiere a Bankinter el 50,01% de Bankinter Hogar y Auto, S.A., reteniendo Bankinter el 49,99% restante. Los productos contarán en su diseño y desarrollo con la experiencia de Liberty Seguros, y serán distribuidos en exclusiva a través de todas las redes comerciales de Bankinter, tanto presenciales como a distancia, en España y Portugal, incluido EVO Banco, la entidad 100% digital del Grupo Bankinter. A 30 de junio de 2023, la sociedad permanecía sin actividad, continuando en curso las correspondientes autorizaciones regulatorias para la ejecución del acuerdo.

Durante el primer semestre del ejercicio, han vencido 7.600 millones de euros dispuestos por la entidad de las líneas de la tercera serie de operaciones de financiación a plazo más largo con objetivo específico (conocidas como TLTRO III) del Banco Central europeo, quedando pendientes de vencimiento 4.082 millones de euros.

La Ley 38/2022, que instauró un gravamen temporal a las entidades de crédito y establecimientos financieros de crédito, establece que dicho gravamen es una prestación temporal por dos años, la cual nace el 1 de enero de cada uno de los años 2023 y 2024; debiéndose satisfacer la misma durante los primeros veinte días naturales del mes de septiembre de cada año respectivo; sin perjuicio del pago anticipado que se deberá ingresar durante los primeros veinte días naturales del mes de febrero de cada uno de esos años por un 50% de la misma. De acuerdo con lo anterior, Bankinter, S.A, ha registrado en el ejercicio 2023, el importe estimado de este gravamen (77,5 millones de euros).

Durante el primer semestre del ejercicio, destacan las emisiones de Acciones Preferentes (Perpetual Non-Cumulative Contingent Convertible Additional Tier 1 Preferred Securities) por 300 millones de euros y de Obligaciones Simples Ordinarias por 500 millones. Las principales características de las mismas se detallan en la nota 10, Pasivos Financieros, de este Informe Financiero Semestral.

El 30 de marzo de 2023, el Grupo Bankinter, a través de su filial dedicada a la financiación al consumo, Bankinter Consumer Finance, E.F.C, llegó a un acuerdo con Sonae SGPS, S.A., para la creación de una empresa conjunta que pretende liderar el mercado de financiación al consumo en Portugal. El cierre del acuerdo está sujeto a las correspondientes aprobaciones regulatorias. Dicha asociación, se sustentará en la combinación de los negocios de consumo actuales de ambos socios en Portugal.

Durante el primer semestre del ejercicio, se llevó a cabo la venta de Relanza Gestión, S.A, la filial de recobro del grupo, a Gescobro Collection Services, S.L.U., una de las mayores empresas gestoras de deuda y el tercer comprador de insolvencias del mercado español. Por tanto, esta empresa será la encargada de gestionar el recobro para los negocios del banco, que hasta ese momento desarrollaba dicha filial. Se trata de una operación puntual y centrada en una actividad muy especializada como es el recobro, que necesita de grandes volúmenes de carteras para conseguir el nivel óptimo de eficiencia. El impacto en la cuenta de resultados del grupo por esta operación ha sido una pérdida de 383 miles de euros.

c) Bases de presentación de las cuentas semestrales

De acuerdo con el Reglamento (CE) nº 1606/2002 del Parlamento Europeo y del Consejo del 19 de julio de 2002, todas las sociedades que se rijan por el Derecho de un estado miembro de la Unión Europea, y cuyos títulos valores coticen en un mercado regulado de alguno de los Estados que la conforman, deberán presentar sus cuentas anuales consolidadas correspondientes a los ejercicios que se iniciaron a partir del 1 de enero de 2005 conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante, NIIF) que hayan sido previamente adoptadas por la Unión Europea.

El 6 de diciembre de 2017 se publicó en el Boletín Oficial del Estado la Circular 4/2017, de 27 de noviembre, del Banco de España, a entidades de crédito, sobre las normas de información financiera pública y reservada y modelos de estados financieros. Esta circular, que entró en vigor el 1 de enero de 2018, deroga la circular 4/2004, de 22 de diciembre, de Banco de España y sus posteriores modificaciones, y tiene por objeto adaptar el régimen contable de las entidades de crédito españolas a las Normas Internacionales de Información Financiera 9 y 15 adoptados por la Unión Europea (NIIF-UE 9 y NIIF-UE 15).

Las cuentas anuales consolidadas correspondientes al ejercicio 2022 del Grupo fueron formuladas por los Administradores del Banco (en reunión de su Consejo de Administración de 22 de febrero de 2023) de acuerdo con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por la Unión Europea y tomando en consideración la Circular 4/2017 del Banco de España.

Las presentes cuentas semestrales se han elaborado y se presentan de acuerdo con el Reglamento (CE) nº 1606/2002 del Parlamento Europeo y del Consejo del 19 de julio de 2002 con la NIC 34, Información Financiera Intermedia para la preparación de estados financieros intermedios resumidos consolidados, conforme a lo previsto en el artículo 12 del Real Decreto 1362/2007 y teniendo en cuenta lo requerido por la Circular 3/2018, de 28 de junio, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (C.N.M.V.).

De acuerdo con lo establecido por la NIC 34, la información financiera intermedia se prepara únicamente con la intención de poner al día el contenido de las últimas cuentas anuales consolidadas formuladas, poniendo énfasis en las nuevas actividades, sucesos y circunstancias ocurridas durante el semestre y no duplicando la información publicada previamente en las últimas cuentas anuales consolidadas formuladas.

Por lo anterior, las presentes cuentas semestrales no incluyen toda la información que requerirían unos estados financieros consolidados completos preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, por lo que para una adecuada comprensión de la información que se incluye en estas cuentas semestrales las mismas deben ser leídas junto con las cuentas anuales consolidadas del Grupo correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022.

Las políticas y métodos contables utilizados en la elaboración de las presentes cuentas semestrales son las mismas que las aplicadas en las últimas cuentas anuales consolidadas aprobadas, tomando en consideración las Normas e Interpretaciones que entraron en vigor durante los primeros seis meses del ejercicio actual. En este sentido es necesario indicar que durante el primer semestre del ejercicio actual han entrado en vigor nuevas normas contables que, por tanto, han sido tenidas en cuenta en la elaboración de los estados financieros semestrales resumidos consolidados.

Nuevas normas, modificaciones e interpretaciones de las NIIF

i) Normas, modificaciones e interpretaciones obligatorias para todos los ejercicios comenzados el 1 de enero de 2023.

NIIF 17 "Contratos de seguros"¹: La NIIF 17 reemplaza a la NIIF 4 "Contratos de seguros", que permitía una amplia variedad de prácticas contables. La nueva norma cambia fundamentalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con componentes de participación discrecional. En junio de 2020, el IASB modificó la norma, desarrollando enmiendas y aclaraciones específicas destinadas a facilitar su implantación, aunque no cambiaron los principios fundamentales de la misma.

La norma es de aplicación para ejercicios anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, permitiéndose su aplicación anticipada si se aplica la NIIF 9, "Instrumentos financieros" en la fecha de aplicación inicial de la NIIF 17 o antes de dicha fecha.

A cierre del semestre, las entidades asociadas del grupo, Bankinter Seguros de Vida, S.A. de Seguros y Reaseguros y Bankinter Seguros Generales, S.A. de Seguros y Reaseguros, continúan su proceso de implantación de esta norma. Se estima que la implantación de la misma no tendrá impactos significativos en los estados financieros del grupo.

¹ En 2017, el IASB emitió la NIIF 17 con una fecha de entrada en vigor del 1 de enero de 2021. Posteriormente, en junio de 2020, el IASB modificó la NIIF 17 con algunas aclaraciones para facilitar la implantación de la norma y cambió la fecha de entrada en vigor de la NIIF 17 a 1 de enero de 2023. La Unión Europea adoptó la NIIF 17 modificada, con su texto y su fecha de entrada en vigor actualizados, en noviembre de 2021.

NIIF 17 (Modificación) "Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa": El IASB ha publicado una enmienda de la NIIF 17 que introduce modificaciones de alcance limitado a los requerimientos de transición de la NIIF 17, "Contratos de seguro", y no afecta a ningún otro requerimiento de la NIIF 17. La NIIF 17 y la NIIF 9 "Instrumentos financieros" tienen diferentes requerimientos de transición. Para algunas aseguradoras, estas diferencias pueden provocar asimetrías contables puntuales entre los activos financieros y los pasivos por contratos de seguro en la información comparativa que presenten en sus estados financieros cuando apliquen la NIIF 17 y la NIIF 9 por primera vez. La modificación ayudará a las aseguradoras a evitar estas asimetrías y, por tanto, mejorará la utilidad de la información comparativa para los inversores.

Esta modificación es efectiva para los ejercicios anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

A cierre del semestre, las entidades asociadas del grupo, Bankinter Seguros de Vida, S.A. de Seguros y Reaseguros y Bankinter Seguros Generales, S.A. de Seguros y Reaseguros, continúan su proceso de implantación de esta norma. Se estima que la implantación de la misma no tendrá impactos significativos en los estados financieros del grupo.

NIC 1 (Modificación) "Desglose de políticas contables": Se ha modificado la NIC 1 para mejorar los desgloses sobre las políticas contables para que proporcionen información más útil a los inversores y otros usuarios principales de los estados financieros. La fecha efectiva de estas modificaciones es el 1 de enero de 2023.

La implantación de esta norma no ha tenido impactos significativos en los Estados Financieros del grupo en el ejercicio.

NIC 8 (Modificación) "Definición de estimaciones contables": Se ha modificado la NIC 8 para ayudar a distinguir entre los cambios de estimación contable y los cambios de política contable. La fecha efectiva de estas modificaciones es el 1 de enero de 2023.

La implantación de esta norma no ha tenido impactos significativos en los Estados Financieros del grupo en el ejercicio.

NIC 12 (Modificación) "Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos derivados de una única transacción": En determinadas circunstancias bajo la NIC 12, las empresas están exentas de reconocer impuestos diferidos cuando reconocen activos o pasivos por primera vez ("exención de reconocimiento inicial"). Anteriormente, existía cierta incertidumbre sobre si la exención se aplicaba a transacciones tales como arrendamientos y obligaciones de desmantelamiento, transacciones para las cuales se reconocen tanto un activo como un pasivo en el momento de su reconocimiento inicial. La modificación aclara que la exención no aplica y que, por tanto, existe la obligación de reconocer impuestos diferidos sobre dichas transacciones.

La modificación entra en vigor para ejercicios que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, si bien se permite su aplicación anticipada.

La implantación de esta norma no ha tenido impactos significativos en los Estados Financieros del grupo en el ejercicio.

ii) Normas, modificaciones e interpretaciones que todavía no han entrado en vigor, pero que se pueden adoptar con anticipación.

Hasta la fecha, no hay normas, modificaciones e interpretaciones que todavía no hayan entrado en vigor, y que se puedan adoptar con anticipación.

iii) Normas, interpretaciones y modificaciones a las normas existentes que no pueden adoptarse anticipadamente o que no han sido adoptadas por la Unión Europea

A la fecha de formulación de estas cuentas anuales consolidadas, el IASB y el Comité de Interpretaciones de NIIF habían publicado las normas, modificaciones e interpretaciones que se detallan a continuación, que están pendientes de adopción por parte de la Unión Europea.

NIIF 10 (Modificación) y NIC 28 (Modificación) "Venta o aportación de activos entre un inversor y sus asociadas o negocios conjuntos": Estas modificaciones aclaran el tratamiento contable de las ventas y aportaciones de activos entre un inversor y sus asociadas y negocios conjuntos que dependerá de si los activos no monetarios vendidos o aportados a una asociada o negocio conjunto constituyen un "negocio". El inversor reconocerá la ganancia o pérdida completa cuando los activos no monetarios constituyan un "negocio". Si los activos no cumplen la definición de negocio, el inversor reconoce la ganancia o pérdida en la medida de los intereses de otros inversores. Las modificaciones sólo aplicarán cuando un inversor venda o aporte activos a su asociada o negocio conjunto.

Originalmente, estas modificaciones a la NIIF 10 y la NIC 28 eran prospectivas y efectivas para los ejercicios anuales que comenzasen a partir de 1 de enero de 2016. No obstante, a finales del año 2015, el IASB tomó la decisión de posponer la fecha de vigencia de las mismas (sin fijar una nueva fecha concreta), ya que está planeando una revisión más amplia que pueda resultar en la simplificación de la contabilidad de estas transacciones y de otros aspectos de la contabilización de asociadas y negocios conjuntos.

Se estima que la implantación de esta norma no tendrá impactos significativos en los Estados Financieros del grupo.

NIIF 16 (Modificación) "Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior": La NIIF 16 incluye requisitos sobre cómo contabilizar una venta con arrendamiento posterior en la fecha en que se lleva a cabo la transacción. Sin embargo, no especificaba cómo registrar la transacción después de esa fecha. Esta modificación explica cómo una empresa debe contabilizar una venta con arrendamiento posterior después de la fecha de la transacción.

La fecha efectiva de esta modificación es el 1 de enero de 2024, si bien se permite su adopción anticipada. Dicha modificación está pendiente de aprobación por parte de la Unión Europea.

Se estima que la implantación de esta norma no tendrá impactos significativos en los Estados Financieros del grupo.

NIC 1 (Modificación) "Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes": Estas modificaciones emitidas en enero de 2020 aclaran que los pasivos se clasifican como corrientes o no corrientes, dependiendo de los derechos que existan al final del ejercicio sobre el que se informa. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los hechos posteriores a la fecha de cierre del ejercicio (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La modificación también aclara lo que quiere decir la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La fecha efectiva de estas modificaciones es el 1 de enero de 2022, si bien se permite su adopción anticipada.

No obstante, en julio de 2020 hubo una modificación para cambiar la fecha de entrada en vigor de la modificación al 1 de enero de 2023. Por su parte, en octubre de 2022 hubo una modificación que, entre otros cambios, cambió la fecha de entrada en vigor de esta modificación al 1 de enero de 2024. Si, posteriormente a octubre de 2022, se aplicase anticipadamente esta modificación para un periodo anterior, se debe aplicar a su vez la modificación de la NIC 1 emitida en octubre de 2022.

Dichas modificaciones están pendientes de aprobación por parte de la Unión Europea.

Se estima que la implantación de esta norma no tendrá impactos significativos en los Estados Financieros del grupo.

NIC 1 (Modificación) "Pasivos no corrientes con condiciones ("covenants")": En octubre de 2022, el IASB emitió una modificación de la NIC 1 "Presentación de estados financieros", en respuesta a las inquietudes planteadas sobre la aplicación de modificaciones anteriores a la misma (en enero y julio de 2020) en relación con la clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes.

La nueva modificación tiene como objetivo mejorar la información proporcionada cuando el derecho a diferir el pago de un pasivo está sujeto al cumplimiento de condiciones ("covenants") dentro de los doce meses posteriores al ejercicio sobre el que se informa.

Esta modificación es efectiva para los ejercicios que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite la aplicación anticipada de la modificación, si bien está pendiente de aprobación por parte de la Unión Europea.

Se estima que la implantación de esta norma no tendrá impactos significativos en los Estados Financieros del grupo.

NIC 12 (Modificación) "Reforma fiscal internacional: normas modelo del Segundo Pilar":

En octubre de 2021, más de 130 países, que representan más del 90% del PIB mundial, acordaron implementar un régimen de impuestos mínimos para empresas multinacionales, el "Segundo Pilar". En diciembre de 2021, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos ("OCDE") publicó las normas modelo del Segundo Pilar para reformar la tributación corporativa internacional. Las grandes empresas multinacionales afectadas deben calcular su tasa impositiva efectiva GloBE (acrónimo de "Global Anti-Base Erosion") para cada jurisdicción en la que operen. Dichas empresas estarán obligadas a pagar un impuesto adicional por la diferencia entre su tasa impositiva efectiva GloBE por jurisdicción y la tasa mínima del 15%.

En mayo de 2023, el IASB emitió modificaciones de alcance limitado de la NIC 12. Se proporciona una excepción temporal del requisito de reconocer y desglosar los impuestos diferidos que surgen de una ley fiscal aprobada o sustancialmente aprobada que implanta las normas modelo del Segundo Pilar publicadas por la OCDE.

Las enmiendas también introducen los siguientes requisitos de desglose específicos para las empresas afectadas:

- El hecho de haber aplicado la excepción temporal al reconocimiento y desglose de información sobre activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con el impuesto sobre las ganancias surgido del Segundo Pilar;
- Su gasto fiscal actual (si lo hubiere) relacionado con el impuesto sobre las ganancias surgido del Segundo Pilar; y
- Durante el período entre la aprobación o la aprobación sustancial de la legislación y la entrada en vigor de la legislación, se requiere que las entidades desglosen información conocida o razonablemente estimable que ayudaría a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de la entidad al impuesto sobre las ganancias surgido del Segundo Pilar.

Por una parte, se requiere que la modificación de la NIC 12 se aplique inmediatamente (sujeto a cualquier proceso de aprobación local) y retrospectivamente de acuerdo con la NIC 8, "Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores", incluido el requisito de desglosar el hecho de que se haya aplicado la citada excepción temporal, si fuera relevante. Por otra parte, los desgloses relacionados con el gasto fiscal actual y la exposición conocida o razonablemente estimable al impuesto sobre las ganancias del Segundo Pilar son obligatorios para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. No obstante, no se requiere el desglose de esta información en los estados financieros intermedios para ningún período intermedio que finalice el 31 de diciembre de 2023 o antes de esa fecha.

Esta modificación está pendiente de aprobación por parte de la Unión Europea.

Se estima que la implantación de esta norma no tendrá impactos significativos en los Estados Financieros del grupo.

NIC 7 (Modificación) y NIIF 7 (Modificación) "Acuerdos de financiación de proveedores ("confirming")":

El IASB ha modificado la NIC 7 y la NIIF 7 para mejorar los desgloses sobre los acuerdos de financiación de proveedores ("confirming") y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa. La enmienda responde a las preocupaciones de los inversores de que los acuerdos de financiación de proveedores de algunas empresas no son lo suficientemente visibles.

Esta modificación es efectiva para los ejercicios que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite la aplicación anticipada de la modificación, si bien está pendiente de aprobación por parte de la Unión Europea.

Se estima que la implantación de esta norma no tendrá impactos significativos en los Estados Financieros del grupo.

d) Políticas contables no descritas en las Cuentas Anuales consolidadas al 31 de diciembre de 2022

El Grupo no aplica políticas contables, relevantes para el entendimiento de los presentes estados financieros intermedios, que no hayan sido descritas en las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2022.

Los presentes estados financieros intermedios resumidos consolidados, salvo mención en contrario, se presentan en miles de euros. Para presentar los importes en miles de euros, los saldos contables han sido objeto de redondeo; por ello, es posible que los importes que aparezcan en ciertas tablas no sean la suma aritmética exacta de las cifras que los preceden.

e) Estimaciones realizadas

La información incluida en los presentes estados financieros intermedios resumidos consolidados es responsabilidad de los Administradores del Grupo, habiéndose utilizado, en su caso, estimaciones para la valoración de determinados activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que han sido realizadas por la Alta Dirección del Grupo y ratificadas por sus Administradores. Los principales juicios y estimaciones utilizados se indican en la Nota 2.c) de la memoria de las cuentas anuales consolidadas correspondientes al ejercicio 2022.

f) Estacionalidad de las transacciones del Grupo

Dadas las actividades a las que se dedican las sociedades del Grupo, las transacciones del mismo no cuentan con un carácter cíclico o estacional. Por este motivo no se incluyen desgloses específicos en las presentes notas explicativas a los estados financieros resumidos consolidados correspondientes al primer semestre del ejercicio.

g) Importancia relativa

Al determinar la información a revelar sobre las diferentes partidas de los estados financieros u otros asuntos, el Grupo, de acuerdo con la NIC 34, ha tenido en cuenta la importancia relativa en relación con los estados financieros del semestre.

h) Hechos posteriores

Entre la fecha de cierre del primer semestre y la fecha de formulación de estas cuentas semestrales, no se ha producido ningún hecho posterior significativo digno de mención.

i) Fondo de Garantía de Depósitos y Fondo Único de Resolución

De acuerdo con la normativa contable en vigor, el Grupo no ha registrado ningún gasto por la contribución al Fondo de Garantía de Depósitos correspondiente al primer semestre del ejercicio actual ni durante el mismo período del ejercicio anterior.

Durante el primer semestre del presente ejercicio, el Grupo ha registrado la contribución anual al Fondo Único de Resolución, por importe de 47,27 millones de euros, en el ejercicio anterior este importe ascendió a 55,85 millones de euros. Dichos importes, conforme a la normativa contable en vigor han sido registrados íntegramente como gasto en las cuentas de pérdidas y ganancias intermedias resumidas consolidadas.

j) Comparabilidad de la información

La información contenida en estas cuentas semestrales correspondiente al ejercicio anterior se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

k) Estados de flujos de efectivo resumidos consolidados

En los estados de flujos de efectivo resumidos consolidados se utilizan las siguientes expresiones en el sentido que se indica a continuación:

1. Flujos de efectivo: entradas y salidas de dinero en efectivo y de sus equivalentes; entendiéndose por éstos las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.
2. Actividades de explotación: actividades típicas de las entidades de crédito, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiación.
3. Actividades de inversión: las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.
4. Actividades de financiación: actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades de explotación.

A efectos de la elaboración de los estados de flujos de efectivo resumidos consolidados, se ha considerado como "efectivo y equivalentes de efectivo" aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo a cambios en su valor. De esta manera, el Grupo considera efectivo o equivalentes de efectivo los saldos registrados en el epígrafe "Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista" del balance resumido consolidado.

2. Grupo Bankinter

En las últimas cuentas anuales consolidadas se facilita información relevante sobre las sociedades del Grupo consolidadas y sobre las sociedades valoradas por el método de la participación.

Las modificaciones en el perímetro de consolidación del Grupo, producidas durante el primer semestre del ejercicio se describen a continuación:

Durante el primer semestre del ejercicio, se llevó a cabo la venta de Relanza Gestión, S.A, la filial de recobro del grupo, a Gescobro Collection Services, S.L.U., una de las mayores empresas gestoras de deuda y el tercer comprador de insolvencias del mercado español. Por tanto, esta empresa será la encargada de gestionar el recobro para los negocios del banco, que hasta ese momento desarrollaba dicha filial. Se trata de una operación puntual y centrada en una actividad muy especializada como es el recobro, que necesita de grandes volúmenes de carteras para conseguir el nivel óptimo de eficiencia. El impacto en la cuenta de resultado del grupo por esta operación ha sido una pérdida 383 miles de euros.

3. Dividendos distribuidos por el Banco y beneficio por acción

A continuación, se presentan los dividendos pagados con cargo a los resultados de 2022 y 2023:

Fecha Aprobación Consejo	Importe (Miles de Euros)	Resultados del Ejercicio
jun-2022	66.610	2022
sep-22	57.995	2022
dic-22	75.233	2022
mar-23	80.264	2022
Total 2022	280.102	
jun-23	82.668	2023
Total 2023	82.668	

Los estados contables provisionales formulados por Bankinter S.A. de acuerdo con los requisitos legales, poniendo de manifiesto la existencia de los recursos suficientes para la distribución de los dividendos a cuenta, fueron los siguientes:

	Mayo de 2023
	Primero
Beneficio después de impuestos (miles de euros)	350.069
Dividendos satisfechos (miles de euros)	
Dividendo a cuenta (miles de euros)	82.668
Dividendos a cuenta acumulados (miles de euros)	82.668
Dividendo bruto por acción (euros)	0,09199018
Fecha de pago	jun-23

A continuación, se presentan el beneficio básico y diluido por acción del semestre, calculado de acuerdo con los procedimientos descritos en las últimas Cuentas Anuales del Grupo publicadas:

	30/06/2023	30/06/2022
Resultado del periodo (miles de euros)	417.906	271.011
Importe cupón instrumento perpetuo no acumulativo convertible contingente	(13.499)	(7.596)
Ganancias del ejercicio (miles de euros)	404.407	263.415
Número medio ponderado de acciones en circulación (miles de acciones)	898.566	898.589
Beneficio básico por acción (euros)	0,47	0,30
Beneficio diluido por acción (euros)	0,45	0,29

4. Retribuciones y otras prestaciones al Consejo de Administración del Banco y a la Alta Dirección

En la Nota 36 de la memoria de las cuentas anuales consolidadas del Grupo correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022 se detallan las retribuciones y otras prestaciones a los miembros del Consejo de Administración del Banco y a la Alta Dirección durante el ejercicio 2022.

La Junta General de Accionistas celebrada el 21 de abril de 2021 aprobó la Política de remuneraciones de consejeros para los ejercicios 2022, 2023 y 2024, junto con la fijación del importe máximo de remuneraciones a percibir por los consejeros en su condición de tales, conforme a la propuesta motivada aprobada por el Consejo de Administración, a la que acompañaba el preceptivo informe de la Comisión de Retribuciones, todo ello disponible en la página web corporativa de Bankinter.

Esta Política junto con el último Informe anual de Remuneraciones de consejeros aprobado por la Junta General de Accionistas celebrada el 23 de marzo de 2023, y que contiene la información detallada del importe de los distintos conceptos retributivos percibidos en el ejercicio 2022 y los propuestos para 2023, con indicación de su variación respecto del ejercicio anterior, configuran la política retributiva de los consejeros de Bankinter para el ejercicio en curso.

A continuación, se incluye un resumen de los datos más significativos de dichas remuneraciones y prestaciones correspondientes a los períodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2023 y 2022:

Remuneraciones a Miembros del Consejo de Administración

	Miles de Euros	
	30/06/2023	30/06/2022
Miembros del Consejo de Administración:		
Concepto retributivo		
Retribución fija (1)	1.383	1.264
Retribución variable (2)	-	-
Dietas (3)	244	226
Atenciones estatutarias (4)	735	703
Operaciones sobre acciones y/u otros instrumentos financieros	-	-
Otros	-	-
	2.362	2.193

- (1) Retribución Fija correspondiente a los Consejeros Ejecutivos en su condición de ejecutivos y al Presidente del Consejo de Administración por el desempeño de sus funciones institucionales no ejecutivas adicionales a las percibidas como consejero.
- (2) Retribución Variable correspondiente a los Consejeros Ejecutivos en su condición de ejecutivos. En el informe anual de remuneraciones de los consejeros publicado por Bankinter en su página web corporativa (www.bankinter.com/webcorporativa) aprobado por la Junta General celebrada el 23 de marzo de 2023, se describe el sistema de retribución variable anual que tiene como beneficiarios a toda la plantilla del Grupo Bankinter, incluidos los Consejeros ejecutivos de la entidad y los miembros de la Alta Dirección. El devengo de la retribución variable correspondiente al ejercicio 2022 se produjo el 31 de diciembre de 2022. Para el ejercicio 2023, aunque la retribución variable se calcula con periodicidad semestral, el devengo no se produce hasta el 31 de diciembre de 2023. Por ello, no se refleja importe alguno en los ejercicios 2022 y 2023.
- (3) Dietas de asistencia a Consejos y Comisiones (todos los Consejeros).
- (4) Comprende la retribución fija por sus funciones de mero consejero.

Otras prestaciones a Miembros del Consejo de Administración

	Miles de Euros	
	30/06/2023	30/06/2022
Miembros del Consejo de Administración:		
Otros beneficios-		
Anticipos	-	-
Créditos concedidos	1.181	1.437
Fondos y Planes de pensiones: Aportaciones (1)	609	583
Fondos y Planes de pensiones: Obligaciones contraídas (2)	3.969	3.360
Primas de seguros de vida (3)	1	2
Garantías constituidas a favor de los Consejeros	-	-

- (1) El Consejo de Administración de Bankinter, a propuesta de la Comisión de Retribuciones aprobó el 20 de diciembre de 2017, un "Sistema de previsión social complementaria para ejecutivos y comité de dirección", compatible con la estrategia empresarial, los objetivos, los valores y los intereses a largo plazo de la Entidad, que contempla mecanismos que permiten el ajuste de las aportaciones de la Entidad correspondientes en función de resultados o circunstancias adversas.
- (2) Bankinter no mantiene con sus Consejeros no ejecutivos compromisos por pensiones.
- (3) Los importes por primas de seguros de vida corresponden al Presidente del Consejo y la Consejera Delegada

Remuneraciones a la Alta Dirección

	Miles de Euros	
	30/06/2023	30/06/2022
Alta Dirección:		
Total remuneraciones recibidas por la Alta Dirección	1.403	1.338

Actualmente, en el caso de los miembros de la Alta Dirección y, en términos generales, el 50% de la cantidad devengada como retribución variable se difiere de forma lineal en un período de cinco años pagadero en los meses de enero de los años siguientes al de su aprobación por Junta, y el 50%, tanto de la parte diferida como de la no diferida, de la retribución variable devengada durante el año se abonará mediante la entrega de acciones de la Sociedad, una vez aprobada por la Junta General de accionistas que se celebre el año siguiente al de devengo. Esta misma regla es de aplicación a la retribución variable percibida por los Consejeros ejecutivos por sus funciones ejecutivas, con la única excepción de que la parte diferida a la Consejera Delegada representa un 60% de la retribución variable, y que se entregará en acciones el 60% de la parte diferida.

El devengo de la retribución variable de la Alta Dirección correspondiente al ejercicio 2022 se produjo el 31 de diciembre de 2022, y para el ejercicio 2023, aunque la retribución variable se calcula con periodicidad semestral, el devengo no se produce hasta el 31 de diciembre de 2023. Por ello, no se refleja importe alguno en los ejercicios 2022 y 2023, correspondiendo el importe total de las remuneraciones recibidas únicamente a retribución fija.

Adicionalmente a lo recogido en la tabla anterior, el Consejo de Administración de Bankinter, a propuesta de la Comisión de Retribuciones aprobó el 20 de diciembre de 2017, un "Sistema de previsión social complementaria para ejecutivos y comité de dirección", compatible con la estrategia empresarial, los objetivos, los valores y los intereses a largo plazo de la Entidad, que contempla mecanismos que permiten el ajuste de las aportaciones de la Entidad correspondientes en función de resultados o circunstancias adversas. A 30 de junio de 2023 se han hecho aportaciones a la Alta Dirección por importe de 875 miles de euros. A 30 de junio de 2022 se realizó una aportación a la Alta Dirección por importe de 726 miles de euros.

Los importes indicados recogen la retribución en el periodo correspondiente con independencia de los meses que se haya pertenecido a la Dirección del Banco y excluyendo a los consejeros ejecutivos. En la fecha de aprobación de los presentes estados financieros intermedios resumidos consolidados, la Alta Dirección del Banco está formada por 7 personas (igual que en junio de 2022).

El Grupo remunera a determinados colectivos de empleados con acciones, es decir, entregando instrumentos de capital propio a cambio de los servicios prestados. De acuerdo con la normativa contable, los servicios recibidos bajo este sistema de remuneración se registran en la cuenta de resultados generando como contrapartida un incremento de fondos propios.

5. Activos financieros

Composición y desglose

A continuación, se presenta el desglose de los activos financieros del Grupo, distintos de los saldos correspondientes a "Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista" y "Derivados - contabilidad de coberturas", al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, por naturaleza y categorías a efectos de valoración.

Naturaleza/ Categoría	30/06/2023				
	Activos financieros mantenidos para negociar	Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	Activos financieros a coste amortizado	Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados
Derivados	757.327	—	—	—	—
Instrumentos de patrimonio	238.353	—	156.380	—	172.338
Valores representativos de deuda	910.527	—	1.802.249	9.558.526	884
Préstamos y anticipos	2.099.064	—	—	79.883.536	200
Bancos centrales	—	—	—	—	—
Entidades de crédito	2.098.873	—	—	7.160.361	—
Clientela	191	—	—	72.723.175	200
	4.005.270	—	1.958.629	89.442.062	173.422

Naturaleza/ Categoría	31/12/2022				
	Activos financieros mantenidos para negociar	Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	Activos financieros a coste amortizado	Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados
Derivados	1.181.732	—	—	—	—
Instrumentos de patrimonio	164.756	—	195.617	—	160.046
Valores representativos de deuda	974.684	—	2.615.303	9.352.619	884
Préstamos y anticipos	1.734.598	—	—	75.510.163	466
Bancos centrales	—	—	—	—	—
Entidades de crédito	1.320.483	—	—	3.758.565	—
Clientela	414.115	—	—	71.751.598	466
	4.055.770	—	2.810.920	84.862.782	161.397

A continuación, se muestran los movimientos entre fases 1, 2 y 3 que se ha producido durante el primer semestre de 2023 y 2022 en el importe en libros bruto de los préstamos y anticipos de la cartera de activos financieros a coste amortizado, así como los movimientos de las correspondientes correcciones de valor por deterioro:

Préstamos y Anticipos	30/06/2023			
	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
Importe en libros bruto a 31/12/2022	72.214.541	2.690.888	1.686.167	76.591.596
Altas, bajas y variaciones de saldo	4.889.252	(313.564)	(61.366)	4.514.322
Transferencias entre fases	(364.654)	124.608	240.046	—
Salidas Fase 1	(992.716)	972.556	20.160	—
Salidas Fase 2	607.753	(874.228)	266.475	—
Salidas Fase 3	20.309	26.280	(46.589)	—
Fallidos	—	—	(55.416)	(55.416)
Importe en libros bruto a 30/06/2023	76.739.139	2.501.932	1.809.431	81.050.502

Préstamos y Anticipos				30/06/2022
	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
Importe en libros bruto a 31/12/2021	66.019.507	2.022.468	1.634.172	69.676.147
Altas, bajas y variaciones de saldo	5.234.400	(160.959)	(96.982)	4.976.459
Transferencias entre fases	(898.249)	737.534	160.715	-
Salidas Fase 1	(1.374.228)	1.351.170	23.058	-
Salidas Fase 2	459.095	(647.790)	188.695	-
Salidas Fase 3	16.885	34.154	(51.039)	-
Fallidos	-	-	(47.020)	(47.020)
Importe en libros bruto a 30/06/2022	70.355.658	2.599.043	1.650.885	74.605.586

A 30 de junio de 2023, incluido en las cifras anteriores, el "Importe en libros Bruto" de la cartera de préstamos y anticipos adquiridos con deterioro asciende a 19.896 miles de euros (22.690 miles de euros a 31 de diciembre de 2022), lo que representa un descuento medio con respecto al principal adeudado en estas exposiciones del 58,2% (59,9% a 31 de diciembre de 2022) y a lo que se añade una corrección de valor por deterioro de 4.190 miles de euros (6.423 miles de euros a 31 de diciembre de 2022).

Préstamos y Anticipos. Correcciones de Valor por Deterioro.				30/06/2023
	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
Saldo de cierre a 31/12/2022	153.786	94.942	832.706	1.081.433
Altas, bajas y variaciones de provisión	(28.179)	35.264	126.236	133.322
Transferencias entre fases	12.683	(37.867)	25.184	-
Salidas Fase 1	(7.242)	6.515	727	-
Salidas Fase 2	14.545	(50.848)	36.303	-
Salidas Fase 3	5.380	6.465	(11.845)	-
Fallidos	-	-	(47.789)	(47.789)
Saldo de cierre a 30/06/2023	138.290	92.339	936.338	1.166.966

Préstamos y Anticipos. Correcciones de Valor por Deterioro.				30/06/2022
	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
Saldo de cierre a 31/12/2021	176.946	89.224	720.601	986.771
Altas, bajas y variaciones de provisión	(26.745)	34.106	67.980	75.341
Transferencias entre fases	8.522	(33.097)	24.575	-
Salidas Fase 1	(18.012)	17.158	853	-
Salidas Fase 2	23.242	(57.906)	34.664	-
Salidas Fase 3	3.292	7.650	(10.942)	-
Fallidos	-	-	(34.713)	(34.713)
Saldo de cierre a 30/06/2022	158.723	90.233	778.443	1.027.399

Durante el primer semestre del 2023 se han realizado ventas de activos dudosos y fallidos por importe de 59,3 millones de euros.

Calidad crediticia de la cartera de Activos financieros a coste amortizado

A continuación, se adjuntan los datos de la calidad de la cartera crediticia a la fecha de cierre indicada:

	Importe bruto	
	30/06/2023	31/12/2022
Riesgo normal	86.299.749	81.568.460
Riesgo normal en vigilancia especial	2.501.932	2.690.888
Riesgo dudoso	1.810.187	1.686.922
Total importe bruto	90.611.868	85.946.271

	Correcciones de valor por deterioro	
	30/06/2023	31/12/2022
Total correcciones de valor por deterioro de activos	1.169.806	1.083.489
Corrección de valor por deterioro calculada colectivamente	930.339	858.084
Corrección de valor por deterioro calculada individualmente	239.467	225.405

	Valor en libros	
	30/06/2023	31/12/2022
Total valor en libros	89.442.062	84.862.782

	Garantías recibidas	
	30/06/2023	31/12/2022
Valor de las garantías reales	41.072.404	40.736.904
<i>Del que: garantiza riesgos normales en vigilancia especial</i>	1.210.065	1.318.892
<i>Del que: garantiza riesgos dudosos</i>	419.309	441.325
Valor de otras garantías	11.596.282	12.058.697
<i>Del que: garantiza riesgos normales en vigilancia especial</i>	710.812	723.339
<i>Del que: garantiza riesgos dudosos</i>	347.644	286.081
Total valor de las garantías recibidas	52.668.686	52.795.601

Compromisos y garantías financieras concedidas		
	30/06/2023	31/12/2022
Compromisos de préstamos concedidos	16.765.418	16.370.121
Del que importe clasificado como normal en vigilancia especial	305.381	412.554
Del que importe clasificado como dudoso	—	—
Importe registrado en el pasivo del balance	33.493	28.699
Garantías financieras concedidas	1.588.297	1.976.956
Del que importe clasificado como normal en vigilancia especial	67.642	55.442
Del que importe clasificado como dudoso	8.061	8.438
Importe registrado en el pasivo del balance	4.227	4.996
Otros compromisos concedidos	11.581.665	9.682.797
Del que importe clasificado como normal en vigilancia especial	78.164	75.947
Del que importe clasificado como dudoso	7.139	5.943
Importe registrado en el pasivo del balance	6.309	5.448

6. Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta

El desglose del saldo registrado en este epígrafe al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Miles de euros		
	30/06/2023	31/12/2022
Activos adjudicados recibidos en pago de deudas	42.160	54.052
Valor bruto	100.127	122.865
Ajustes por valoración	(57.967)	(68.813)
Otros activos	154.914	208.942
Valor neto	197.074	262.994

Los "Otros activos" incluyen, fundamentalmente, inmuebles que fueron de uso propio y actualmente se encuentran en proceso de venta. Igualmente, incluyen activos financieros adquiridos exclusivamente con el propósito de su enajenación posterior en un plazo inferior al año, en el desarrollo de la actividad de banca de inversión.

7. Derivados – contabilidad de coberturas de activo y pasivo

A continuación, se muestra el detalle de los instrumentos de cobertura vigentes a cierre del primer semestre del ejercicio actual y diciembre del ejercicio anterior, respectivamente.

Miles de euros				
	Nominal		Valor Razonable Instrumento de Cobertura	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Valor razonable				
Tipo de interés				
Renta fija EUR	1.521.940	1.361.940	398.825	404.124
Préstamos EUR	437.022	417.758	30.395	32.631
Préstamos USD*	131.270	57.472	2.187	2.765
Préstamos MXN**	799	1.175	17	35
Macrocoberturas hipotecarias	4.987.256	2.953.426	613.745	648.425
Total Activos Financieros	7.078.288	4.791.772	1.045.170	1.087.979
Deuda senior	2.500.000	2.000.000	(214.291)	(213.498)
Deuda subordinada	789.823	789.823	(94.045)	(101.909)
Cédulas hipotecarias	1.750.000	1.750.000	(73.534)	(58.346)
Macrocoberturas cuentas a la vista	3.000.000	3.000.000	(202.621)	(215.993)
Total Pasivos Financieros	8.039.823	7.539.823	(584.492)	(589.747)
Flujos de efectivo				
Tipo de interés				
Macrocoberturas hipotecaria	1.058.000	2.011.000	(8.618)	(21.498)
Otros				
Ventas forward	—	1.164.000	—	26.674
Total Activo	8.136.288	7.966.772	1.036.552	1.093.155
Total Pasivo	8.039.823	7.539.823	(584.492)	(589.747)

* Dólar Americano

** Pesos Mexicano

A continuación, se muestra el detalle de los elementos cubiertos a cierre del primer semestre del ejercicio actual y diciembre del ejercicio anterior, respectivamente.

	Valor en libros		Ajuste acumulado por coberturas (*)		Ajuste por coberturas reconocido en el ejercicio	Cobertura de Flujo de Efectivo	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022		Coberturas Continuas	Coberturas Discontinuas
Valor razonable							
Renta fija EUR	1.252.329	1.081.449	(321.009)	(344.985)	23.975	—	—
Préstamos EUR	406.640	384.355	(30.382)	(33.403)	3.021	—	—
Préstamos USD*	129.136	54.751	(2.134)	(2.721)	587	—	—
Préstamos MXN**	783	1.141	(16)	(35)	18	—	—
Macrocoberturas hipotecarias	4.375.314	2.304.896	(611.942)	(648.517)	36.574	—	—
Total Activos Financieros	6.164.202	3.826.592	(965.484)	(1.029.660)	64.176	—	—
Deuda senior	2.308.422	1.792.311	191.578	207.689	(16.111)	—	—
Deuda subordinada	695.429	689.381	94.393	100.442	(6.048)	—	—
Cédulas hipotecarias	1.685.306	1.685.083	64.694	64.917	(222)	—	—
Macrocoberturas cuentas a la vista	2.821.398	2.796.086	178.602	203.914	(25.312)	—	—
Total Pasivos Financieros	7.510.554	6.962.861	529.269	576.962	(47.694)	—	—
Flujo de efectivo	—	—	—	—	—	—	—
Macrocoberturas hipotecarias	1.058.000	2.011.000	—	—	—	(7.518)	—
Ventas Forward	—	1.181.203	—	—	—	—	—
Total Activo	7.222.202	7.018.795	(965.484)	(1.029.660)	64.176	(7.518)	—
Total Pasivo	7.510.554	6.962.861	529.269	576.962	(47.694)	—	—

* Dólar Americano

** Pesos Mexicano

(*) Los ajustes acumulados por coberturas de esta tabla incluyen ajustes por coberturas correspondientes a activos clasificados en la cartera de Activos a Valor Razonable con cambios en Otro resultado global por -8,8 millones de euros (-10,2 millones de euros para 2022)

8. Activos tangibles e intangibles

a) Activos tangibles

Durante los seis primeros meses de 2023 y 2022 no se han producido pérdidas por deterioro de elementos del activo tangible de importes significativos.

Por otro lado, al 30 de junio de 2023 y 2022, el Grupo no mantenía compromisos significativos de compra de elementos de inmovilizado material.

b) Activos intangibles

Fondos de comercio

El saldo incluido en el epígrafe "Activos Intangibles – Fondo de Comercio" al 30 de junio de 2023 corresponde al fondo de comercio generado en la adquisición de Bankinter Luxembourg, S.A.

El Grupo, al menos anualmente (y siempre que existan indicios de deterioro), realiza un análisis de la potencial pérdida de valor de los fondos de comercio que tiene registrados respecto a su valor recuperable. En la Nota 16 de las cuentas anuales consolidadas del Banco al 31 de diciembre de 2022 se describen las estimaciones realizadas por el Banco.

Durante los seis primeros meses del ejercicio 2023 y 2022 no se produjeron indicios de pérdidas de valor significativas que hayan requerido el registro de deterioros.

Otros activos intangibles

Durante los seis primeros meses de 2023 y 2022, no se han producido pérdidas por deterioro de elementos del activo intangible de importes significativos.

Durante el primer semestre del ejercicio comenzaron a amortizarse activos intangibles por software por importe de 38.577 miles de euros, generados principalmente en proyectos estratégicos del grupo (43.146 miles de euros a 30 de junio de 2022).

9. Derechos de uso

El Grupo mantiene derechos de uso por arrendamiento principalmente sobre edificios, locales y oficinas para el ejercicio de su actividad, así como, en menor medida, vehículos, equipos para procesos de la información y aparcamientos.

Durante los seis primeros meses de 2023 y 2022 no se han producido pérdidas por deterioro de derechos de uso de importes significativos

10. Pasivos financieros

Composición y desglose

A continuación, se indica el desglose de los pasivos financieros del Grupo, distintos de los "Derivados – contabilidad de coberturas", al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, presentados por naturaleza y categorías a efectos de valoración.

Miles de Euros			
30/06/2023			
	Pasivos financieros mantenidos para negociar	Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	Pasivos financieros a coste amortizado
Derivados	894.493	–	–
Posiciones cortas	812.969	–	–
Depósitos	1.136.671	–	88.689.672
Bancos centrales	–	–	4.089.166
Entidades de crédito	625	–	9.681.160
Clientela	1.136.046	–	74.919.346
Valores representativos de deuda Emitidos	–	–	7.658.987
Otros pasivos financieros	–	–	4.244.394
Total	2.844.133	–	100.593.053

Miles de Euros			
31/12/2022			
	Pasivos financieros mantenidos para negociar	Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	Pasivos financieros a coste amortizado
Derivados	1.140.068	–	–
Posiciones cortas	918.983	–	–
Depósitos	1.288.147	–	87.965.731
Bancos centrales	–	–	11.699.869
Entidades de crédito	–	–	3.363.827
Clientela	1.288.147	–	72.902.036
Valores representativos de deuda Emitidos	–	–	6.433.093
Otros pasivos financieros	–	–	3.418.257
Total	3.347.198	–	97.817.081

Respecto a los Depósitos en Bancos Centrales, durante el primer semestre del ejercicio, han vencido 7.600 millones de euros dispuestos por la entidad de las líneas de la tercera serie de operaciones de financiación a plazo más largo con objetivo específico (conocidas como TLTRO III) del Banco Central Europeo, quedando pendientes de vencimiento 4.082 millones de euros a cierre del semestre.

Información sobre emisiones, recompras o reembolsos de valores representativos de deuda

Las principales características de las emisiones, recompras o los reembolsos, más significativos, efectuados por el Grupo durante los seis primeros meses de 2023 y 2022, son las siguientes:

Datos de la Entidad Emisora				Datos de las Emisiones realizadas en 2023 (a)								
Nombre	Relación con el Grupo	País	Calificación Crediticia Emisor o Emisión	Código ISIN	Tipo de Valor	Tipo de Operación	Fecha de la Operación	Importe de la Emisión, Recompra o Reembolso (Miles)	Saldo vivo a 30-06-2023 (Miles de Euros)	Tipo de Interés	Mercado donde Cotiza	Tipo de Garantía Otorgada
Bankinter SA	Sociedad Dominante	ESPAÑA	Aa1/AA+	ES0413679533	Cedula Hipotecaria	Amortización	19/1/2023	500.000	—	Eur3m+0,15%	AIAF	Cartera Hipotecaria
Bankinter SA	Sociedad Dominante	ESPAÑA	BB	XS2585553097	Obligaciones preferentes	Emisión	15/2/2023	300.000	300.000	7,375 %	AIAF	—
Bankinter SA	Sociedad Dominante	ESPAÑA	Aa1	ES0413679533	Cedula Hipotecaria	Emisión	2/3/2023	1.500.000	1.500.000	Eur3m+0,50%	AIAF	Cartera Hipotecaria
Bankinter SA	Sociedad Dominante	ESPAÑA	Aa1/AA+	ES0413679533	Cedula Hipotecaria	Amortización	14/3/2023	1.200.000	—	Eur3m+0,15%	AIAF	Cartera Hipotecaria
Bankinter SA	Sociedad Dominante	ESPAÑA	Aa1	ES0413679541	Cedula Hipotecaria	Emisión	13/4/2023	1.000.000	1.000.000	Eur3m+0,40%	AIAF	Cartera Hipotecaria
Bankinter SA	Sociedad Dominante	ESPAÑA	Aa1	ES0413679558	Cedula Hipotecaria	Emisión	13/4/2023	1.000.000	1.000.000	Eur3m+0,50%	AIAF	Cartera Hipotecaria
Bankinter SA	Sociedad Dominante	ESPAÑA	A-	ES0213679006	Obligaciones simples	Emisión	3/5/2023	500.000	500.000	4,375 %	AIAF	—
Bankinter SA	Sociedad Dominante	ESPAÑA	Aa1	ES0413679566	Cedula Hipotecaria	Emisión	22/6/2023	250.000	250.000	Eur3m+0,70%	AIAF	Cartera Hipotecaria
Total Emisiones:								4.550.000				
Total Amortizaciones:								1.700.000				

(a) En caso de corresponder a valores en moneda extranjera, los correspondientes importes se han convertido a euros al tipo de cambio existente al cierre del ejercicio

Datos de la Entidad Emisora				Datos de las Emisiones realizadas en 2022 (a)								
Nombre	Relación con el Grupo	País	Calificación Crediticia Emisor o Emisión	Código ISIN	Tipo de Valor	Tipo de Operación	Fecha de la Operación	Importe de la Emisión, Recompra o Reembolso (Miles)	Saldo vivo a 30-06-2022 (Miles de Euros)	Tipo de Interés	Mercado donde Cotiza	Tipo de Garantía Otorgada
Bankinter SA	Sociedad Dominante	ESPAÑA	BBB-	XS1592168451	Obligaciones subordinadas	Amortización	6/4/2022	500.000	—	2,50 %	AIAF	0
Total Emisiones:								—				
Total Amortizaciones:								500.000				

(a) En caso de corresponder a valores en moneda extranjera, los correspondientes importes se han convertido a euros al tipo de cambio existente al cierre del ejercicio

Otras emisiones garantizadas por el Grupo

Al 30 de junio de 2023 y 2022, no existían valores representativos de deuda emitidos por entidades asociadas o por terceros (ajenos al Grupo) y que estén garantizadas por el Banco o cualquier otra entidad del Grupo.

11. Provisiones

A continuación, se presentan los saldos y movimientos de las provisiones a 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Miles de Euros	
	30/06/2023	31/12/2022
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo	1.392	1.293
Otras retribuciones a los empleados a largo plazo	—	—
Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes	128.360	122.755
Compromisos y garantías concedidos	44.029	39.143
Restantes provisiones	185.042	212.969
	358.823	376.159

	Miles de euros	
	30/06/2023	30/06/2022
Saldo cierre ejercicio anterior	376.159	419.911
Dotaciones netas del ejercicio	45.665	45.463
Utilización de fondos	(52.389)	(86.442)
Otros movimientos	(10.612)	(13.073)
Saldo al cierre del período	358.823	365.858

Las provisiones anteriores se han estimado siguiendo los procedimientos descritos en las cuentas anuales del grupo a 31 de diciembre de 2022.

En el epígrafe de "Dotaciones netas del ejercicio" se incluyen principalmente las provisiones derivadas de los contratos de préstamo multivisa por los que la entidad cuenta con demandas pendientes de resolución por parte de los tribunales. Al 30 de junio de 2023, el Grupo considera que se encuentran adecuadamente constituidas las provisiones que se estiman necesarias para cubrir las eventuales pérdidas asociadas a esta cartera de préstamos multivisa y para hacer frente al desenlace de los riesgos que pudieran afectar a al Grupo; siendo consistentes los criterios, cálculos y mecanismos de seguimiento con los descritos en la nota 44 de las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2022.

La Dirección y los Administradores del Grupo, han evaluado los potenciales impactos de la sentencia número 149/2020 del Tribunal Supremo, relativa a la nulidad de un contrato de crédito revolving por considerar usurario el interés remuneratorio, sobre la cartera de productos de esta naturaleza que el Grupo mantiene al 30 de junio de 2023 y han estimado las provisiones necesarias para hacer frente a las potenciales pérdidas por demandas que puedan presentarse contra el Grupo por este concepto.

12. Patrimonio neto

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 el capital social de Bankinter, S.A. ascendía a 269.660 miles de euros y estaba representado por 898.866.154 acciones nominativas de 0,3 euros de valor nominal cada una, totalmente suscritas y desembolsadas. Estas acciones gozan de iguales derechos políticos y económicos.

13. Información segmentada

A continuación, se desglosa por las áreas geográficas los "Ingresos por intereses" al 30 de junio de 2023 y 2022:

Área Geográfica	Distribución de ingresos por intereses por área geográfica (Miles de euros)			
	Individual		Consolidado	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Mercado interior	1.269.861	570.312	1.386.350	672.393
Exportación:				
a) Unión Europea	124.995	41.397	206.531	96.822
b) Países OCDE	—	—	—	—
c) Resto de países	—	—	—	—
Total	1.394.856	611.709	1.592.881	769.215

A continuación, se presenta una distribución de los Ingresos Ordinarios por los segmentos de negocio utilizados por el Grupo. A efectos de lo dispuesto en el cuadro siguiente, se consideran como ingresos ordinarios los siguientes epígrafes de la cuenta de pérdidas y ganancias resumida consolidada:

- "Ingresos por intereses",
- "Ingresos por dividendos",
- "Ingresos por comisiones",
- "Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas",
- "Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas",
- "Ganancias o pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas",
- "Ganancias o pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas",
- "Diferencias de cambio, netas",
- "Otros ingresos de explotación" y
- "Ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro".

Segmentos	Miles de euros			
	Ingresos ordinarios			
	Ingresos ordinarios procedentes de clientes externos		Total ingresos ordinarios	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Banca Comercial	582.094	396.097	582.094	396.097
Banca Empresas	689.906	356.558	689.906	356.558
Bankinter Irlanda	57.534	40.392	57.534	40.392
BKCF (España)	150.879	129.709	150.879	129.709
Bankinter Portugal	183.782	94.507	183.782	94.507
Otros negocios	398.936	225.902	398.936	225.902
	2.063.131	1.243.165	2.063.131	1.243.166

14. Partes vinculadas

A continuación, se indican las principales transacciones realizadas por el Grupo, durante el primer semestre de 2023 y 2022, con las partes vinculadas a éste, distinguiendo entre accionistas significativos, miembros del Consejo de Administración del Banco y miembros de la Dirección del Banco, entidades del Grupo y otras partes vinculadas. Las condiciones de las transacciones con las partes vinculadas son equivalentes a las que se dan en transacciones hechas en condiciones de mercado o se han imputado las correspondientes retribuciones en especie

Gastos e Ingresos de las partes vinculadas

	Miles de Euros				
	Accionistas Significativos	Administradores y Directivos	Personas, Sociedades o Entidades del Grupo	Otras Partes Vinculadas	Total
Gastos financieros	—	19	—	251	270
Total	—	19	—	251	270
Ingresos financieros (*)	—	43	—	2.637	2.680
Dividendos recibidos	—	—	—	20.516	20.516
Prestación de servicios	—	—	—	1.402	1.402
Otros ingresos	—	—	—	31.997	31.997
Total	—	43	—	56.551	56.594

(*) Los ingresos financieros se corresponden a los intereses devengados durante el ejercicio calculados sobre los importes dispuestos de los acuerdos de financiación.

	Miles de Euros				
	Accionistas Significativos	Administradores y Directivos	Personas, Sociedades o Entidades del Grupo	Otras Partes Vinculadas	Total
Cientes y Deudores comerciales	—	—	—	—	—
Préstamos y créditos concedidos	—	6.145	—	233.746	239.891
Otros derechos de cobro	—	—	—	—	—
TOTAL SALDOS DEUDORES	—	6.145	—	233.746	239.891
Proveedores y Acreedores comerciales	—	—	—	—	—
Préstamos y créditos recibidos	—	7.111	—	273.166	280.277
Otras obligaciones de pago	—	—	—	—	—
TOTAL SALDOS ACREEDORES	—	7.111	—	273.166	280.277

Gastos e Ingresos de las partes vinculadas

	Miles de Euros				
	Accionistas Significativos	Administradores y Directivos	Personas, Sociedades o Entidades del Grupo	Otras Partes Vinculadas	Total
Gastos financieros	—	—	—	50	50
Total	—	—	—	50	50
Ingresos financieros (*)	—	—	—	56	56
Dividendos recibidos	—	—	—	12.473	12.473
Prestación de servicios	—	—	—	1.180	1.180
Otros ingresos	—	—	—	33.787	33.787
Total	—	—	—	47.496	47.496

(*) Los ingresos financieros se corresponden a los intereses devengados durante el ejercicio calculados sobre los importes dispuestos de los acuerdos de financiación.

Saldos cierre del ejercicio					Miles de Euros
					30/06/2022
	Accionistas Significativos	Administradores y Directivos	Personas, Sociedades o Entidades del Grupo	Otras Partes Vinculadas	Total
Clientes y Deudores comerciales	–	–	–	–	–
Préstamos y créditos concedidos	–	6.512	–	52.952	59.464
Otros derechos de cobro	–	–	–	–	–
TOTAL SALDOS DEUDORES	–	6.512	–	52.952	59.464
Proveedores y Acreedores comerciales	–	–	–	–	–
Préstamos y créditos recibidos	–	7.712	–	468.330	476.042
Otras obligaciones de pago	–	–	–	–	–
TOTAL SALDOS ACREEDORES	–	7.712	–	468.330	476.042

Al 30 de junio de 2023 y 2022 no se han reconocido correcciones valorativas por deudas de dudoso cobro relativas a importes incluidos en los saldos pendientes, ni se han reconocido gastos relativos a las deudas incobrables o de dudoso cobro de partes vinculadas.

15. Plantilla y número de oficinas

A continuación, se presenta el detalle de la plantilla del Grupo y del Banco al 30 de junio de 2023 y 2022, desglosada por sexos:

	Bankinter, S.A.		Grupo	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Hombres	2.338	2.289	3.237	3.141
Mujeres	2.449	2.409	3.223	3.170
	4.787	4.698	6.460	6.311

A continuación, se presenta el detalle de la plantilla media del Grupo y del Banco al 30 de junio de 2023 y 2022, desglosada por sexos:

	Bankinter S.A.		Grupo	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Plantilla Media	4.775	4.644	6.449	6.198
Hombres	2.330	2.256	3.228	3.079
Mujeres	2.445	2.388	3.221	3.119

A continuación, se presenta el detalle del número de oficinas del Grupo, desglosando entre nacionales y mantenidas en el extranjero:

	30/06/2023	31/12/2022
Número de Oficinas	445	446
España	364	365
Extranjero	81	81

16. Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas

Al 30 de junio de 2023 y 2022, el principal componente del resultado registrado en este epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias resumida tiene origen en la venta de valores representativos de deuda.

17. Otra información

17.1 Regulación en materia de bonos garantizados

En julio de 2022, entró en vigor el Decreto-ley 24/2021, de 2 de noviembre, de transposición de directivas de la Unión Europea en las materias de, entre otras, bonos garantizados (en adelante, el RDL 24/2021).

Desde la entrada en vigor del RDL 24/2021, las Cédulas Emitidas han pasado a estar garantizadas por aquellos activos que Bankinter ha incorporado al conjunto de activos de cobertura previsto por la norma (el Conjunto de Cobertura), el cual difiere en su composición y en su valor del conjunto de activos que venían garantizando a las cédulas hipotecarias hasta este momento.

El Conjunto de Cobertura está compuesto por los diferentes activos de cobertura que Bankinter ha incorporado al Registro Especial de Cobertura con la previa autorización del Órgano de Control del Conjunto de Cobertura, de conformidad con el RDL 24/2021.

El art. 34 del RDL 24/2021 requiere que las entidades emisoras cuenten con un programa de bonos garantizados autorizado con carácter previo por Banco de España, en el marco del cual se ha designado a InterMoney Agency Services, S.A. ("IMAS") como Órgano de Control del Conjunto de Cobertura. A tales efectos, Bankinter ha obtenido de Banco de España la aprobación de su programa de cédulas hipotecarias en fecha 4 de julio de 2022.

17.2 Información sobre exposición al riesgo crediticio

Información sobre exposición a los sectores de promoción inmobiliaria y construcción

A continuación, se presenta información sobre la exposición al riesgo de crédito de naturaleza inmobiliaria y los activos adjudicados o recibidos en pago de deudas en España a 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Exposición al riesgo de crédito de naturaleza inmobiliaria (Negocios en España)

	Importe bruto (miles de euros)	
	30/06/2023	31/12/2022
Financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	336.525	329.580
De los cuales: dudosos	3.420	3.631
Total importe bruto	336.525	329.580

	Correcciones de valor por deterioro (miles de euros)	
	30/06/2023	31/12/2022
Financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	3.354	2.727
De los cuales: dudosos	1.806	1.786
Total correcciones de valor por deterioro de activos	3.354	2.727

	Valor en libros (miles de euros)	
	30/06/2023	31/12/2022
Financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	333.171	326.853
De los cuales: dudosos	1.614	1.845
Total valor en libros	333.171	326.853
Valor en libros total de la financiación concedida a la clientela	62.353.773	62.403.592

	Garantías recibidas (miles de euros)	
	30/06/2023	31/12/2022
Valor de las garantías reales	329.463	307.318
Del que: garantiza riesgos dudosos	1.383	1.610
Valor de otras garantías	2.853	3.210
Del que: garantiza riesgos dudosos	30	30
Total valor de las garantías recibidas	332.316	310.528

	Garantías financieras (miles de euros)	
	30/06/2023	31/12/2022
Garantías financieras concedidas en relación con la construcción y promoción inmobiliaria	—	—
Importe registrado en el pasivo del balance	—	—

Activos adjudicados o recibidos en pago de deudas en España

	Importe bruto (*) (miles de euros)	
	30/06/2023	31/12/2022
Inmuebles adjudicados o recibidos en pago de deudas	57.499	74.012
De los cuales: terrenos	13.766	16.748
Inversiones entidades de naturaleza inmobiliaria	—	—
Total importe bruto	57.499	74.012

Correcciones de valor por deterioro (*) (miles de euros)		
	30/06/2023	31/12/2022
Inmuebles adjudicados o recibidos en pago de deudas	24.941	25.393
De los cuales: terrenos	1.219	11.243
Inversiones entidades de naturaleza inmobiliaria	—	—
Total correcciones de valor por deterioro de activos	24.941	25.393

Valor en libros (*) (miles de euros)		
	30/06/2023	31/12/2022
Inmuebles adjudicados o recibidos en pago de deudas	32.558	48.619
De los cuales: terrenos	12.547	5.504
Inversiones entidades de naturaleza inmobiliaria	—	—
Total valor en libros	32.558	48.619

(*) Incluye el valor de los activos tangibles clasificados como inversiones inmobiliarias y los activos no corrientes que se han clasificado como mantenidos para la venta procedentes de la adjudicación de inmuebles en pago de deudas.

Cartera de préstamos inmobiliarios comerciales

A continuación, adjuntamos el desglose de los préstamos inmobiliarios comerciales (Commercial Real Estate, CRE, en inglés) con sociedades no financieras, definidos de acuerdo con la normativa emitida por la Junta Europea de Riesgo Sistemático (JERS). Los préstamos inmobiliarios comerciales son definidos como aquellos concedidos a personas jurídicas con la finalidad de adquirir bienes inmuebles que generen ingresos o bienes inmuebles con la finalidad de ser utilizados por sus propietarios en el desarrollo de sus actividades, ya estén terminados o en construcción, así como aquellas exposiciones garantizadas por este tipo de inmuebles:

Sociedades no financieras. Valor en libros bruto 30/06/2023 (Miles de euros)

	Total	Vivienda	Oficinas	Locales y edificios comerciales	Resto de inmuebles	Importe medio por contrato
Total inmuebles comerciales	5.821.699	1.571.815	364.431	1.451.064	2.434.389	430
- Adquisición de inmuebles generadores de renta	2.904.677	1.013.943	206.280	899.137	785.318	458
De los que Banca privada	1.319.385	581.601	92.911	360.826	284.047	475
De los que Financiación estructurada	369.932	23.026	57.395	161.650	127.861	6.490
- Uso propio y otras finalidades	2.614.691	255.541	158.152	551.927	1.649.071	378
- Promoción inmobiliaria	302.331	302.331	—	—	—	1.128

17.3 Información adicional sobre riesgos: Operaciones de refinanciación y reestructuración.

La Política de Refinanciaciones sigue las mejores prácticas recogidas en la normativa vigente. En este sentido, el objetivo principal de la política de refinanciaciones será la recuperación de todos los importes debidos, lo cual implica la necesidad de reconocer inmediatamente las cantidades que se consideren irrecuperables.

Cabe destacar que la política de refinanciaciones del Grupo descrita a continuación no se ha visto alterada por la crisis sanitaria provocada por el COV SARS 2. Únicamente se han seguido las recomendaciones de los reguladores y supervisores bancarios en el sentido de hacer un uso adecuado de la flexibilidad implícita en el marco regulatorio, evitando el reconocimiento automático como refinanciaciones de las distintas medidas desplegadas de apoyo a las familias y empresas como consecuencia de la pandemia. Así, tanto las moratorias legislativas y sectoriales como las líneas de liquidez con esquemas de garantía pública, descritas en la Nota sobre "Información e impactos de la crisis sanitaria" de esta Memoria, se interpretan como mecanismos macroprudenciales destinados fundamentalmente a aliviar las dificultades transitorias derivadas de la crisis sanitaria y, en consecuencia, no se presupone de forma automática deban ser consideradas como refinanciaciones y que constituyan, por tanto, un incremento significativo del riesgo.

La refinanciación de operaciones deberá considerar:

- Un análisis individualizado y actualizado de la situación económica y financiera de los prestatarios y avalistas, así como su capacidad y voluntad de pago.
- La situación y eficacia de las garantías aportadas.
- La experiencia con el prestatario: historial de cumplimiento suficientemente extenso o, en su defecto, de un importe de amortización del principal que sea equivalente.

La refinanciación o reestructuración de las operaciones que no se encuentren al corriente de pagos no interrumpirá su morosidad, ni producirá su reclasificación.

De entre las opciones posibles de refinanciación, se escogerá a través del análisis individualizado la solución que mejor se adapte a la situación de los obligados, con el objetivo de recuperar todos los importes debidos. A este respecto, se optará por un plan de amortización adecuado sin periodos de carencia, salvo que existan restricciones de liquidez en el corto plazo o se contemple la necesidad de ejecutar un plan de desinversiones que permita cubrir toda o parte de la deuda. En general, las medidas que permiten en el corto plazo diferir los pagos o dejar abiertas las condiciones de refinanciación en el largo plazo deben fundamentarse en el carácter transitorio de la situación de los obligados que aconseja adoptar este tipo de medidas así como en la clara voluntad de los clientes de cumplir con sus compromisos de pago.

La refinanciación de operaciones llevará asociada su calificación bajo una de las siguientes categorías:

- Refinanciación normal en Vigilancia Especial: Aquellas para las que se tenga evidencia objetiva que haga altamente probable la recuperación de todos los importes debidos. En este sentido, se tomarán en consideración los siguientes factores:
 - Periodo de carencia inferior a 24 meses.
 - Existencia de un plan de amortización adecuado. En el caso de operaciones con particulares estructuradas a través de cuotas de pago mensuales, se tendrá en cuenta que el esfuerzo no exceda del 50 por ciento.
 - Incorporación de avalistas de indudable solvencia, o de nuevas garantías eficaces.
- Refinanciación dudosa: Serán calificadas así las operaciones en las que hay evidencia de la debilidad en la capacidad de pago del prestatario. En este sentido, se tomarán en consideración los siguientes factores:
 - Se sustentan en un plan de pagos inadecuado. Entre otros supuestos, se considerará que no existe un plan de pagos adecuado cuando este se haya incumplido reiteradamente, se haya modificado para evitar incumplimientos o se sustenten en expectativas no refrendadas por las previsiones macroeconómicas.
 - El otorgamiento de periodos de carencia de amortización del capital superiores a 24 meses.
 - La necesidad de dar de baja del balance importes por estimarse irrecuperables para la continuidad de la operación.
 - La no aportación de nuevas garantías eficaces .
 - La procedencia de refinanciacines o reestructuraciones previas.

Todo ello, salvo que exista evidencia de una suficiente capacidad del prestatario para atender sus compromisos en el tiempo y forma previstos contractualmente.

“Distress restructuring”: Bankinter por su dimensión y gestión del riesgo aparece, en general, como entidad minoritaria entre los acreedores en los procesos de reestructuración de deuda y, por tanto, no le corresponde un papel protagonista en estos procesos. No obstante, deberán valorarse las distintas propuestas planteadas con el objetivo de defender aquella que presente unas mejores expectativas de recuperación de la deuda en un contexto de incertidumbre. Será necesario, por tanto, analizar en detalle bajo qué condiciones la continuidad del negocio es viable y verosímil así como la razonabilidad de los planes de desinversión y sus implicaciones.

El estándar IFRS9 reconoce que, bajo determinadas circunstancias, la modificación de un contrato puede dar lugar a la baja de balance de la cuenta origen y la consideración de la cuenta destino como una operación “Nueva” (párrafo B.5.5.25). La interpretación general de este párrafo es que la baja y alta en balance sólo se justifica por una modificación sustancial de las condiciones del instrumento financiero.

En consecuencia, en los procedimientos internos del Banco se establece que solo se podrán

considerar las refinanciacines y reestructuraciones como nuevas operaciones cuando se den simultáneamente las siguientes condiciones, con la debida justificación:

1. Se refinancien operaciones dudosas o, en caso contrario, la nueva operación de refinanciación se reclasifique a riesgo dudoso.
2. Se produce una modificación sustancial de las condiciones del contrato. Esto incluye:
 - Incorporación de intervinientes que modifican sustancialmente el perfil de riesgo de la operación.
 - Aportación de garantías adicionales que mejoran sustancialmente las expectativas de recuperación en caso de default.
 - La refinanciación es el resultado de un proceso judicial o concurso que da lugar a una liquidación de la deuda de la que aflora un acuerdo de sostenibilidad sobre una parte de la misma.

Reclasificación de refinanciacines

La reclasificación entre categorías de Refinanciación requerirá una revisión exhaustiva de la situación patrimonial y financiera que concluya que no es previsible que el titular pueda tener dificultades financieras. En este sentido se deberá valorar:

- Para la reclasificación de Refinanciación Dudosa a Refinanciación Normal en Vigilancia Especial:
 - Que hayan transcurrido 12 meses desde la fecha de la refinanciación
 - Que se haya reducido el principal renegociado desde la fecha en la que se formalizó la operación, no existiendo en ese momento importes vencidos.
 - Que el titular no tenga otras operaciones con importes vencidos en más de 90 días.

- Para la reclasificación de Refinanciación Normal en Vigilancia Especial a Normal:
 - Que hayan transcurrido 24 meses desde la fecha de la refinanciación o desde la fecha de reclasificación como riesgo dudoso.
 - Que se haya satisfecho una cuantía similar a la que se hallaba vencida en el momento de la refinanciación, no existiendo en ese momento importes vencidos.
 - Que el titular no tenga otras operaciones con importes vencidos en más de 30 días.

Clasificación contable

Se considera refinanciación la operación que, cualquiera que sea su titular o garantías, se concede o se utiliza por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras —actuales o previsibles— del titular (o titulares) para cancelar una o varias operaciones concedidas, por la propia entidad o por otras entidades de su grupo, al titular (o titulares) o a otra u otras empresas de su grupo económico, o por la que se pone a dichas operaciones total o parcialmente al corriente de pagos, con el fin de facilitar a los titulares de las operaciones canceladas o refinanciadas el pago de su deuda (principal e intereses) porque no puedan, o se prevea que no vayan a poder, cumplir en tiempo y forma con sus condiciones.

En relación con las modificaciones de condiciones, las operaciones se pueden clasificar en:

- Operación de refinanciación: operación que, cualquiera que sea su titular o garantías, se concede o se utiliza por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras —actuales o previsibles— del titular (o titulares) para cancelar una o varias operaciones concedidas, por la propia entidad o por otras entidades de su grupo, al titular (o titulares) o a otra u otras empresas de su grupo económico, o por la que se pone a dichas operaciones total o parcialmente al corriente de pagos, con el fin de facilitar a los titulares de las operaciones canceladas o refinanciadas el pago de su deuda (principal e intereses) porque no puedan, o se prevea que no vayan a poder, cumplir en tiempo y forma con sus condiciones.
- Operación refinanciada: operación que se pone total o parcialmente al corriente de pago como consecuencia de una operación de refinanciación realizada por la propia entidad u otra entidad de su grupo económico.

- Operación reestructurada: operación en la que, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras, actuales o previsibles, del titular (o titulares), se modifican sus condiciones financieras con el fin de facilitar el pago de la deuda (principal e intereses) porque el titular no pueda, o se prevea que no vaya a poder, cumplir en tiempo y forma con dichas condiciones, aun cuando dicha modificación estuviese prevista en el contrato. En todo caso, se consideran como reestructuradas las operaciones en las que se realiza una quita o se reciben activos para reducir la deuda, o en las que se modifican sus condiciones para alargar su plazo de vencimiento, variar el cuadro de amortización para minorar el importe de las cuotas en el corto plazo o disminuir su frecuencia, o establecer o alargar el plazo de carencia de principal, de intereses o de ambos, salvo cuando se pueda probar que las condiciones se modifican por motivos diferentes de las dificultades financieras de los titulares y sean análogas a las que se apliquen en el mercado en la fecha de su modificación a las operaciones que se concedan a clientes con similar perfil de riesgo.
- Operación de renovación: operación formalizada para sustituir a otra concedida previamente por la propia entidad, sin que el prestatario tenga, o se prevea que pueda tener en el futuro, dificultades financieras; es decir, la operación se formaliza por motivos diferentes de la refinanciación.
- Operación renegociada: operación en la que se modifican sus condiciones financieras sin que el prestatario tenga, o se prevea que pueda tener en el futuro, dificultades financieras; es decir, cuando se modifican las condiciones por motivos diferentes de la reestructuración.

En todo caso, para calificar a una operación como de renovación o renegociada, los titulares deben tener capacidad para obtener en el mercado, en la fecha de la renovación o renegociación, operaciones por un importe y con unas condiciones financieras análogas a las que le aplique la entidad, y estar estas ajustadas a las que se concedan en esa fecha a clientes con similar perfil de riesgo.

A continuación se detalla el saldo vigente de refinanciaciones y reestructuraciones a 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 respectivamente:

Saldos vigentes de refinanciaciones y reestructuraciones al 30 de junio de 2023:

	(miles de euros)														
	TOTAL							Del cual: DUDOSOS							
	Sin garantía real		Con garantía real			Deterioro de valor acumulado o pérdidas acumuladas en el valor razonable debidos al riesgo de crédito	Sin garantía real		Con garantía real			Deterioro de valor acumulado o pérdidas acumuladas en el valor razonable debidas al riesgo de crédito			
	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Importe máximo de la garantía real que puede considerarse		Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Importe máximo de la garantía real que puede considerarse				
				Garantía inmobiliaria	Resto de garantías reales					Garantía inmobiliaria	Resto de garantías reales				
Entidades de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Administraciones Públicas	1	11	-	-	-	-	-	1	11	-	-	-	-	3	
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	27	3.540	7	1.411	1.374	7	(1.651)	21	2.923	3	300	271	-	(1.640)	
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	3.486	306.853	1.311	345.224	293.141	8.445	(148.849)	2.201	171.837	504	125.571	86.772	1.309	(140.345)	
De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	1	50	12	4.778	3.694	-	(996)	1	50	5	1.933	869	-	(977)	
Resto de hogares	3.684	30.931	2.410	273.895	249.911	919	(31.383)	1.381	15.286	571	69.891	52.633	233	(25.990)	
Total	7.198	341.335	3.728	620.530	544.427	9.371	(181.883)	3.604	190.057	1.078	195.762	139.676	1.543	(167.971)	
INFORMACIÓN ADICIONAL															
Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta															

Saldos vigentes de refinanciaciones y reestructuraciones al 31 de diciembre de 2022:

	(miles de euros)														
	TOTAL							Del cual: DUDOSOS							
	Sin garantía real		Con garantía real			Deterioro de valor acumulado o pérdidas acumuladas en el valor razonable debidos al riesgo de crédito	Sin garantía real		Con garantía real			Deterioro de valor acumulado o pérdidas acumuladas en el valor razonable debidos al riesgo de crédito			
	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Importe máximo de la garantía real que puede considerarse		Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Importe máximo de la garantía real que puede considerarse				
				Garantía inmobiliaria	Resto de garantías reales					Garantía inmobiliaria	Resto de garantías reales				
Entidades de crédito	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Administraciones Públicas	1	23	–	–	–	–	–	1	23	–	–	–	–	–	
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	20	2.895	6	1.436	1.407	–	(1.404)	16	2.696	3	300	271	–	(1.404)	
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	3.348	293.934	1.351	365.073	302.921	10.097	(148.057)	2.163	166.744	520	133.237	93.446	1.059	(139.567)	
De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	2	71	13	4.908	3.898	–	(938)	2	71	7	2.055	1.054	–	(929)	
Resto de hogares	3.687	30.667	2.271	264.359	239.898	1.169	(30.296)	1.261	14.022	570	72.738	56.154	152	(24.635)	
Total	7.056	327.520	3.628	630.868	544.225	11.266	(179.758)	3.441	183.484	1.093	206.275	149.871	1.211	(165.606)	
INFORMACIÓN ADICIONAL															
Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta															

Detalle de la probabilidad de incumplimiento media de los conjuntos de operaciones refinanciadas y reestructuradas:

Al 30 de junio de 2023:

	TOTAL								Del cual: DUDOSOS	
	Sin garantía real		Con garantía real		Sin garantía real		Con garantía real			
	Número de operaciones	PD's	Número de operaciones	PD's	Número de operaciones	PD's	Número de operaciones	PD's	Número de operaciones	PD's
Entidades de crédito	—	-	—	-	—	-	—	-	—	-
Administraciones Públicas	1	—	—	—	1	—	—	—	—	—
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	27	0,92	7	0,72	21	1	3	1	1	1
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	3.486	0,74	1.311	0,53	2.201	1	504	1	1	1
De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	1	—	12	—	1	—	5	—	—	—
Resto de hogares	3.684	0,79	2.410	0,52	1.381	1	571	1	1	1
Total	7.198	0,75	3.728	0,53	3.604	1	1.078	1	1	1

Detalle de la probabilidad de incumplimiento media de los conjuntos de operaciones refinanciadas y reestructuradas:

Al 31 de diciembre de 2022:

	TOTAL								Del cual: DUDOSOS	
	Sin garantía real		Con garantía real		Sin garantía real		Con garantía real			
	Número de operaciones	PD's	Número de operaciones	PD's	Número de operaciones	PD's	Número de operaciones	PD's	Número de operaciones	PD's
Entidades de crédito	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Administraciones Públicas	1	—	—	—	1	—	—	—	—	—
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	20	0,95	6	0,76	16	1	3	1	1	1
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	3.348	0,74	1.351	0,52	2.163	1	520	1	1	1
De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	2	1	13	1,00	2	1	7	—	—	—
Resto de hogares	3.687	0,71	2.271	0,51	1.261	1	570	1	1	1
Total	7.056	0,75	3.628	0,52	3.441	1	1.093	1	1	1

Distribución de los préstamos a la clientela por actividad (valor en libros).

Al 31 de diciembre de 2022:

(miles de euros)								
	TOTAL	Del que: Garantía inmobiliaria	Del que: Resto de garantías reales	Crédito con garantía real. Loan to value				
				Inferior o igual al 40 %	Superior al 40 % e inferior o igual al 60 %	Superior al 60 % e inferior o igual al 80 %	Superior al 80 % e inferior o igual al 100 %	Superior al 100%
Administraciones Públicas	968.224	6.791	—	6.170	622	—	—	—
Otras instituciones financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	1.736.296	177.497	126.976	104.224	127.974	37.753	13.705	20.818
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	31.606.324	7.631.308	1.389.454	3.056.204	3.408.072	1.642.339	461.085	453.064
Construcción y promoción inmobiliaria	341.619	324.351	10.236	68.532	126.794	116.565	5.998	16.698
Construcción de obra civil	403.972	9.160	4.398	2.339	4.196	1.806	880	4.337
Resto de finalidades	30.860.733	7.297.798	1.374.821	2.985.334	3.277.082	1.523.967	454.208	432.028
Grandes empresas	11.569.132	666.957	215.225	280.759	331.152	181.145	35.780	53.347
Pymes y empresarios individuales	19.291.601	6.630.841	1.159.595	2.704.575	2.945.930	1.342.822	418.428	378.682
Resto de hogares	36.411.237	30.842.686	748.155	6.721.972	10.600.125	12.309.745	1.533.036	425.963
Viviendas	29.269.712	29.063.083	92.439	6.030.151	9.855.876	11.615.324	1.309.524	344.647
Consumo	3.602.765	467.941	96.498	129.465	203.387	179.099	44.758	7.730
Otros fines	3.538.760	1.311.661	559.218	562.357	540.862	515.322	178.753	73.586
TOTAL	70.722.080	38.658.283	2.264.585	9.888.570	14.136.792	13.989.836	2.007.825	899.845
PRO MEMORIA	—	—	—	—	—	—	—	—
Operaciones de refinanciación, refinanciadas y reestructuradas	778.630	557.412	12.986	176.566	134.414	133.186	53.013	73.218

Concentración de riesgos por Actividad y Área Geográfica (Valor en libros). Actividad total.

Al 30 de junio de 2023:

	(miles de euros)				
	TOTAL	España	Resto de la Unión Europea	América	Resto del mundo
Bancos centrales y entidades de crédito	25.288.837	18.612.693	4.866.146	531.824	1.278.174
Administraciones Públicas	10.722.079	7.468.384	3.152.855	36.569	64.271
Administración Central	9.263.173	6.278.608	2.928.475	12.755	43.334
Otras Administraciones Públicas	1.458.906	1.189.775	224.379	23.815	20.937
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	4.296.150	2.860.850	1.268.596	99.538	67.166
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	39.848.675	34.110.315	4.176.427	1.018.500	543.432
Construcción y promoción inmobiliaria	355.543	352.456	3.088	—	—
Construcción de obra civil	713.390	556.076	79.021	73.029	5.264
Resto de finalidades	38.779.741	33.201.783	4.094.319	945.470	538.168
Grandes empresas	16.894.544	14.198.474	1.353.573	878.404	464.093
Pymes y empresarios individuales	21.885.197	19.003.310	2.740.745	67.066	74.075
Resto de hogares	36.624.157	27.406.207	8.298.774	211.089	708.086
Viviendas	29.544.049	22.097.045	6.606.212	206.325	634.467
Consumo	3.887.530	2.222.105	1.640.470	1.348	23.608
Otros fines	3.192.578	3.087.057	52.092	3.417	50.012
TOTAL	116.779.898	90.458.450	21.762.798	1.897.520	2.661.130

Concentración de riesgos por Actividad y Área Geográfica (Valor en libros). Actividad total.

Al 31 de diciembre de 2022:

	(miles de euros)				
	TOTAL	España	Resto de la Unión Europea	América	Resto del mundo
Bancos centrales y entidades de crédito	22.524.738	16.938.814	3.438.201	543.298	1.604.425
Administraciones Públicas	11.470.170	8.253.439	3.129.859	20.874	65.998
Administración Central	10.250.190	7.278.304	2.929.195	0	42.691
Otras Administraciones Públicas	1.219.979	975.135	200.664	20.874	23.307
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	3.747.130	2.281.615	1.354.003	54.343	57.169
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	39.424.562	33.985.885	3.946.417	1.067.835	424.424
Construcción y promoción inmobiliaria	343.998	339.338	4.659	—	—
Construcción de obra civil	688.338	539.914	84.827	63.597	—
Resto de finalidades	38.392.226	33.106.633	3.856.931	1.004.238	424.424
Grandes empresas	16.325.369	13.747.090	1.271.409	941.610	365.260
Pymes y empresarios individuales	22.066.857	19.359.543	2.585.522	62.628	59.164
Resto de hogares	36.525.361	27.891.040	7.725.717	205.963	702.642
Viviendas	29.269.712	22.352.219	6.094.382	195.151	627.960
Consumo	3.609.840	2.011.146	1.572.683	1.627	24.383
Otros fines	3.645.810	3.527.675	58.651	9.186	50.298
TOTAL	113.691.961	89.350.793	19.594.197	1.892.314	2.854.657

Concentración de riesgos por Actividad y Área Geográfica (Valor en libros). Actividad en España.

Al 30 de junio de 2023:

	(miles de euros)									
	TOTAL	Andalucía	Aragón	Asturias	Baleares	Canarias	Cantabria	Castilla - La Mancha	Castilla y León	Cataluña
Bancos centrales y entidades de crédito	18.612.693	96.248	210.181	16	334	—	791.348	113	1	73.680
Administraciones Públicas	7.468.384	35.737	12.600	88.072	—	75.117	2.189	—	115.217	26.546
Administración Central	6.278.608									
Otras Administraciones Públicas	1.189.775	35.737	12.600	88.072	—	75.117	2.189	—	115.217	26.546
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	2.860.850	23.066	7.278	6.044	34.168	12.815	2.897	3.857	3.626	69.462
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	34.110.315	3.451.416	960.011	438.535	1.458.399	1.225.161	361.638	752.298	586.988	4.105.659
Construcción y promoción inmobiliaria	352.456	24.944	14.302	8.926	9.016	1.469	2.284	5.435	10.080	34.113
Construcción de obra civil	556.076	36.589	13.292	4.138	6.850	4.532	10.399	10.879	12.935	32.185
Resto de finalidades	33.201.783	3.389.883	932.417	425.470	1.442.533	1.219.160	348.955	735.984	563.972	4.039.361
Grandes empresas	14.198.474	778.619	325.158	242.528	940.956	431.609	113.372	223.410	138.690	1.425.690
Pymes y empresarios individuales	19.003.310	2.611.264	607.259	182.942	501.577	787.551	235.583	512.574	425.282	2.613.672
Resto de hogares	27.406.207	3.310.825	565.573	289.814	772.447	972.171	369.780	664.543	786.568	4.299.250
Viviendas	22.097.045	2.635.877	432.080	217.140	641.482	725.663	257.766	522.392	625.809	3.577.043
Consumo	2.222.105	336.457	49.823	35.382	62.056	128.870	31.288	78.491	89.888	326.356
Otros fines	3.087.057	338.491	83.670	37.292	68.909	117.638	80.727	63.660	70.871	395.851
TOTAL	90.458.450	6.917.291	1.755.643	822.481	2.265.348	2.285.265	1.527.852	1.420.811	1.492.400	8.574.598

(miles de euros)

	TOTAL	Extremadura	Galicia	Madrid	Murcia	Navarra	Comunidad Valenciana	País Vasco	La Rioja	Ceuta y Melilla
Bancos centrales y entidades de crédito	18.612.693	—	290.945	13.408.466	—	—	1.071.129	2.670.232	—	—
Administraciones Públicas	7.468.384	41.542	69.160	6.869.437	—	38.943	29	93.289	505	—
Administración Central	6.278.608			6.278.608						
Otras Administraciones Públicas	1.189.775	41.542	69.160	590.828	—	38.943	29	93.289	505	—
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	2.860.850	1.464	21.760	2.511.893	15.732	6.834	67.749	70.916	1.289	—
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	34.110.315	286.341	842.852	12.463.495	822.529	488.393	3.252.978	2.364.254	233.228	16.139
Construcción y promoción inmobiliaria	352.456	26	18.816	148.573	12.099	4.318	38.484	17.318	2.253	—
Construcción de obra civil	556.076	2.620	15.488	286.640	10.399	36.935	56.274	15.029	891	—
Resto de finalidades	33.201.783	283.696	808.548	12.028.282	800.030	447.141	3.158.220	2.331.907	230.084	16.139
Grandes empresas	14.198.474	139.458	306.439	6.059.826	287.604	156.686	1.188.561	1.391.482	47.383	1.003
Pymes y empresarios individuales	19.003.310	144.238	502.109	5.968.456	512.426	290.455	1.969.659	940.425	182.701	15.137
Resto de hogares	27.406.207	183.667	585.956	10.332.200	504.077	211.395	2.332.921	1.079.802	132.043	13.177
Viviendas	22.097.045	142.418	435.841	8.588.752	362.318	170.406	1.828.077	827.565	100.225	6.191
Consumo	2.222.105	25.192	80.197	550.961	63.456	17.226	245.998	85.906	10.428	4.132
Otros fines	3.087.057	16.057	69.918	1.192.487	78.303	23.762	258.846	166.332	21.390	2.854
TOTAL	90.458.450	513.014	1.810.673	45.585.491	1.342.338	745.565	6.724.806	6.278.493	367.065	29.316

Concentración de riesgos por Actividad y Área Geográfica (Valor en libros). Actividad en España.

Al 31 de diciembre de 2022:

	(miles de euros)									
	TOTAL	Andalucía	Aragón	Asturias	Baleares	Canarias	Cantabria	Castilla - La Mancha	Castilla y León	Cataluña
Bancos centrales y entidades de crédito	16.938.814	18.651	27.005	16	318	–	725.312	227	–	129
Administraciones Públicas	8.253.439	39.514	13.780	89.302	848	61.038	2.347	152	90.457	3.154
Administración Central	7.278.304									
Otras Administraciones Públicas	975.135	39.514	13.780	89.302	848	61.038	2.347	152	90.457	3.154
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	2.281.615	23.261	6.845	4.980	36.134	8.462	2.867	4.676	4.454	67.141
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	33.985.885	3.548.318	1.069.775	414.332	1.435.492	1.301.000	367.435	811.665	632.506	4.317.252
Construcción y promoción inmobiliaria	339.338	22.811	19.559	11.370	7.239	57	4.195	5.004	14.246	40.592
Construcción de obra civil	539.914	33.996	13.352	3.700	6.522	4.099	7.531	5.763	12.557	29.993
Resto de finalidades	33.106.633	3.491.511	1.036.864	399.261	1.421.731	1.296.845	355.709	800.898	605.704	4.246.667
Grandes empresas	13.747.090	788.985	379.030	204.688	938.904	460.381	103.969	256.555	168.527	1.544.567
Pymes y empresarios individuales	19.359.543	2.702.526	657.834	194.573	482.827	836.464	251.740	544.343	437.177	2.702.100
Resto de hogares	27.891.040	3.344.481	588.738	295.065	772.609	961.330	383.234	685.199	816.032	4.249.730
Viviendas	22.352.219	2.685.641	452.749	222.523	646.561	727.978	270.680	548.229	657.818	3.564.349
Consumo	2.011.146	314.644	46.922	33.178	58.923	121.609	30.212	73.179	83.695	303.650
Otros fines	3.527.675	344.196	89.067	39.364	67.126	111.744	82.342	63.791	74.519	381.730
TOTAL	89.350.793	6.974.225	1.706.144	803.695	2.245.402	2.331.831	1.481.195	1.501.919	1.543.449	8.637.406

	(miles de euros)									
	TOTAL	Extremadura	Galicia	Madrid	Murcia	Navarra	Comunidad Valenciana	País Vasco	La Rioja	Ceuta y Melilla
Bancos centrales y entidades de crédito	16.938.814	–	364.544	14.433.945	49	–	1.044.201	324.418	–	–
Administraciones Públicas	8.253.439	43.282	70.724	405.716	–	55.130	5.722	93.968	–	–
Administración Central	7.278.304			7.278.304						
Otras Administraciones Públicas	975.135	43.282	70.724	405.716	–	55.130	5.722	93.968	–	–
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	2.281.615	557	20.267	1.997.724	18.501	2.624	34.302	47.277	1.542	–
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	33.985.885	284.620	799.856	11.387.065	885.313	487.742	3.301.827	2.674.382	251.133	16.172
Construcción y promoción inmobiliaria	339.338	29	11.919	124.582	10.492	1.673	40.380	24.241	949	–
Construcción de obra civil	539.914	2.813	15.270	282.791	9.670	37.412	60.307	13.366	771	–
Resto de finalidades	33.106.633	281.778	772.667	10.979.691	865.151	448.657	3.201.140	2.636.775	249.413	16.172
Grandes empresas	13.747.090	113.136	263.818	5.268.604	324.350	173.666	1.100.758	1.597.658	58.493	1.003
Pymes y empresarios individuales	19.359.543	168.643	508.849	5.711.087	540.801	274.991	2.100.382	1.039.117	190.920	15.170
Resto de hogares	27.891.040	194.068	597.474	10.647.768	511.458	223.580	2.341.680	1.127.728	137.168	13.699
Viviendas	22.352.219	155.081	444.140	8.577.727	371.617	181.909	1.850.326	881.797	105.846	7.247
Consumo	2.011.146	23.176	76.231	445.965	58.692	16.193	229.489	82.008	9.676	3.707
Otros fines	3.527.675	15.811	77.103	1.624.075	81.149	25.478	261.865	163.924	21.646	2.745
TOTAL	89.350.793	522.527	1.852.865	38.872.218	1.415.321	769.075	6.727.732	4.267.773	389.843	29.871

17.5 Información e impactos en relación con el entorno macroeconómico

El pasado 5 de mayo la OMS decretó el fin de la emergencia internacional por el Covid19, lo que constata que, a pesar del repunte de contagios en China en los últimos meses de 2022 y la variante de ómicron XBB, la crisis sanitaria se considera totalmente superada y la recuperación de la actividad a niveles pre-Covid es ya un hecho.

Con el fin de poder superar el shock transitorio que provocó la pandemia, protegiendo el tejido productivo y el empleo, los distintos gobiernos desplegaron un conjunto de medidas extraordinarias que, entre otras cuestiones, promovieron el despliegue de los denominados instrumentos de ayuda en forma tanto de moratorias legislativas y no legislativas como de líneas de liquidez con garantía pública.

En cuanto a las moratorias, se encuentran expiradas prácticamente desde 2021, habiendo vuelto a su calendario original de amortización en un contexto de fuerte recuperación económica. Por tanto, actualmente no representan una cartera especialmente vulnerable y, de hecho, la Autoridad Bancaria Europea anunció el pasado mes de diciembre la finalización de las obligaciones de reporte en relación con todos los instrumentos de ayuda. Por el contrario, las líneas de liquidez con garantía pública, aunque en su conjunto están reduciendo su exposición, deben seguir siendo objeto de seguimiento, considerando además que se han seguido utilizando en el contexto de la guerra de Ucrania, aunque de forma bastante más limitada.

Entre las medidas adoptadas por el Gobierno Español para paliar los efectos económicos de este conflicto, cabe destacar en primer lugar la aprobación del Real Decreto-ley 6/2022, de 29 de marzo, que introduce nuevas líneas de avales y de financiación con garantía pública, equivalentes a las desplegadas durante la pandemia, destinadas a empresas y autónomos que se hayan visto afectados por los efectos económicos de la guerra y con alcance amplio, excluyendo únicamente al sector financiero y de seguros. Adicionalmente y de manera complementaria, a través del Acuerdo del Consejo de Ministros de 29 de marzo, se modificó el Código de Buenas Prácticas en el marco de renegociación para clientes con financiación avalada previsto en el Real Decreto-ley 5/2021, de 12 de marzo. La novedad más relevante que se introdujo fue la eliminación del requisito de caída de la facturación de 2020 con respecto a 2019 en, al menos, el 30% para poder optar a la ampliación obligatoria de plazos de las operaciones con aval público. Además, se concedía a los autónomos y las pymes de los sectores agrícola, ganadero, pesquero y de transporte por carretera, el derecho a una carencia de seis meses para las ampliaciones de vencimientos solicitadas y otorgadas a partir del 31 de marzo de 2022.

A continuación, se presentan las operaciones con esquemas de garantía pública en el contexto de la crisis del Covid-19 a 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2023, respectivamente:

Préstamos y anticipos originados bajo esquemas de garantía pública en el contexto de la crisis COVID-19 (31-12-2022)

	Número de deudores	Valor en libros bruto (miles €)	Distribución por fases		
			1	2	3
Hogares		56.337	97,3 %	– %	2,7 %
Sociedades no financieras		5.657.234	87,6 %	8,8 %	3,7 %
Total préstamos y anticipos	29.189	5.742.545	87,7 %	8,7 %	3,7 %

Préstamos y anticipos originados bajo esquemas de garantía pública en el contexto de la crisis COVID-19 (30-06-2023)

	Número de deudores	Valor en libros bruto (miles €)	Distribución por fases		
			1	2	3
Hogares		51.199	96,4 %	– %	3,6 %
Sociedades no financieras		4.814.650	84,3 %	10,1 %	5,6 %
Total préstamos y anticipos	27.421	4.894.836	84,4 %	10,0 %	5,6 %

Se trata de una información que hace referencia a todo el Grupo y, en consecuencia, recoge tanto préstamos avalados por el ICO, CESCE o FEI (estos dos últimos con un peso marginal), así como los garantizados por las Sociedades de Garantía Mutua portuguesas en coordinación con el Estado de Portugal. Todos ellos comparten características similares y un mismo propósito. Como puede observarse, el Grupo mantiene a cierre de junio de 2023 un valor en libros bruto de 4.895 MM €, lo que representa un 5,9% del riesgo computable total. La tasa de morosidad se sitúa en el 5,6%, con un incremento en el semestre de 1,9 puntos porcentuales, de los que 0,9 puntos son atribuibles al efecto denominador dado que la cartera se ha reducido en el primer semestre de 2023 en un 15%. A estos importes se suman 608 MM € en forma de nuevas líneas ICO Ucrania, cuya concesión se inició en el cuarto trimestre de 2022. Se trata, por tanto, de una cartera reciente con una tasa de morosidad a cierre de junio-23 del 0,03% y un 1,9% de la exposición en fase 2.

Cabe destacar que, aunque estos instrumentos tienen la particularidad de que una parte sustancial de la deuda se encuentra avalada en última instancia por el Estado, al cierre del primer semestre de 2023 el Grupo los ha seguido registrando como un único riesgo, de forma que su clasificación en cualquiera de las fases se realiza por su importe íntegro. Por este motivo no se ha contemplado a esta fecha la baja de balance de ninguna de estas exposiciones al encontrarse garantizadas. La protección que proporciona la garantía incide muy significativamente en el coste de riesgo de estas exposiciones, de manera que los incrementos en los deterioros de esta cartera tienen un impacto limitado en la cuenta de resultados del Grupo. No obstante, la existencia de estas garantías condiciona el proceso recuperatorio, con un efecto general de extensión de los plazos, lo que ha incidido en el crecimiento de las entradas netas en morosidad en este semestre con respecto al mismo del año anterior.

Por otra parte, después de un año 2022 con una elevada incertidumbre en relación con los denominados efectos de tercera ronda de la guerra de Ucrania sobre la recuperación económica en un contexto post-pandemia, parece que su alcance se encuentra actualmente mejor definido y tiene su reflejo en las previsiones macroeconómicas publicadas por los distintos organismos y, en concreto, las del Banco Central Europeo para la Unión Europea y las específicas por países emitidas por los bancos centrales, coherentes con las primeras, que son las que se han venido utilizando como referencia desde el inicio de la pandemia siguiendo la recomendación del Banco Central Europeo. Las últimas presentadas por el Banco de España en el mes de junio se resumen en la siguiente tabla:

Tasa de variación anual (%), salvo indicación en contrario	Proyecciones a junio de 2023					
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
PIB	-11,3	5,5	5,5	2,3	2,2	2,1
Índice armonizado de precios de consumo (IAPC)	-0,3	3	8,3	3,2	3,6	1,8
Tasa de paro (% de la población activa). Media anual	15,5	14,8	12,9	12,2	11,5	11,3

Fuente: Banco de España: Proyecciones macroeconómicas para la economía española 2022-2025. Junio 2023

Con respecto a diciembre de 2022, se corrige al alza en 1 punto porcentual la previsión del PIB para 2023 (también cabe destacar la importante corrección del PIB de 2022, que aumenta en 9 décimas, cerrando el año en un 5,5%) y también mejoran sustancialmente las perspectivas de inflación para el 2023, pasando de un 4,9% a un 3,2%, a lo que ha contribuido decisivamente el abaratamiento de la energía. Por el contrario, para 2024 se ajusta a la baja el crecimiento de la actividad en 5 décimas, manteniéndose la tasa de inflación que, finalmente vuelve a niveles por debajo del 2% en 2025. Esto es coherente con una previsión de tipos elevados durante todo el periodo de proyección, asumiendo por tanto el mantenimiento de la política monetaria restrictiva.

Otro aspecto destacable es que, unido a las mejores expectativas sobre la actividad para 2023, la tasa de paro ya no interrumpe su senda de reducción en este año, considerando la muy positiva evolución reciente del empleo. A este respecto, debe tenerse en cuenta que el desempleo es un indicador fundamental en la determinación de las pérdidas esperadas en las carteras de crédito de personas físicas.

Tal como señala el propio Banco de España, estas proyecciones macroeconómicas se desarrollan en un contexto todavía de elevada incertidumbre, de manera que las hipótesis subyacentes pueden verse incumplidas, especialmente en lo que se refiere a la evolución de los precios y su impacto sobre la demanda y, en consecuencia, sobre la actividad y el empleo. En cualquier caso, la recuperación general de la actividad con respecto a 2019 es ya un hecho en 2023, a pesar del conflicto de Ucrania. En definitiva, parece claro que, después de esta situación tan singular de acontecimientos - pandemia y conflicto armado - la incertidumbre es ahora menor y, por tanto, se puede atribuir a las proyecciones económicas un mayor grado de verosimilitud. No obstante, incluso verificándose el escenario propuesto por el Banco de España, que se desarrolla en coordinación con el Banco Central Europeo y que, por tanto, comparte hipótesis equivalentes a las adoptadas por otros bancos centrales como el de Irlanda o Portugal, el efecto conjunto de la elevación de precios y mayores tipos de interés socava tanto el flujo de caja de empresas como la renta disponible de los particulares, pudiendo comprometer su capacidad de pago. Por este motivo, ya anunciábamos en el Informe Anual de 2022 que resultaba bastante probable un repunte durante 2023 de las tasas de morosidad y el coste de riesgo, aunque en caso de cumplirse el escenario central y mantenerse por tanto el crecimiento de la actividad, dicho repunte sería moderado. Así, a cierre de junio, la tasa de morosidad se ha incrementado en 12 puntos básicos situándose en el 2,22%, fruto no solo de entradas ligeramente más altas sino de una mayor dificultad en los cobros, pero mostrando una evolución mejor que la presupuestada.

En 2020, como consecuencia de la irrupción de la pandemia, el Grupo realizó una importante dotación de provisiones resultado del cambio de escenario macroeconómico. Esta dotación extraordinaria es la que se denominó "Efecto macroeconómico" y no tenía la consideración de "ajuste overlay" dado que se derivaba directamente de la aplicación de los modelos internos de provisiones. A lo largo de 2021 se fueron publicando proyecciones macroeconómicas que reflejaban un creciente optimismo y que, por tanto, conducían a una estimación más favorable de las pérdidas esperadas, aunque se mantenían importantes focos de incertidumbre, ligados a una ralentización de la recuperación económica. Por este motivo, el Grupo registró, a cierre de 2021, un ajuste overlay por 141 MM € que no estaba destinado a cubrir los impactos de un escenario adverso sino el denominado riesgo de modelo asociado a las estimaciones que, bajo una situación tan singular como la provocada por la crisis sanitaria, era muy elevado.

Del mismo modo, el Grupo decidió mantener a cierre de 2022 un ajuste overlay de provisiones adicionales por importe de 135,1 millones de euros por los mismos motivos, determinado como diferencia entre la estimación ajustada al escenario macroeconómico actualizado y una estimación que se corresponde con un escenario más pesimista.

A cierre de junio de 2023, el Grupo ha tomado la decisión de destinar un tercio del ajuste overlay a reforzar la cobertura de la cartera en situación dudosa, manteniendo un ajuste overlay remanente de 90 MM €. Se trata de una asignación específica de una parte del overlay que se justifica por la existencia de un mayor riesgo de modelo en las exposiciones dudosas y, en concreto, en las que acumulan una mayor antigüedad en esta situación.

Este ajuste overlay no ha impactado en el "staging" (clasificación por fases) de los instrumentos financieros, el cual durante la pandemia y, posteriormente, como respuesta a los efectos de la crisis de Ucrania ha tenido un enfoque predominantemente prospectivo y muy vinculado a la evaluación experta, tanto desde un enfoque individualizado como colectivo.

18. Valor razonable

A continuación se presenta el valor razonable de los instrumentos financieros registrados en los estados financieros del Grupo:

Al 30 de junio de 2023:

ACTIVOS	Valor en libros	Valor razonable	Jerarquía del Valor Razonable	Valor razonable	Técnicas de valoración	Principales Inputs
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	12.235.299	12.235.444	Level 2	12.235.444	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Activos financieros mantenidos para negociar						
Préstamos y anticipos-Entidades de crédito	2.098.873	2.098.873	Level 2	2.098.873	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas	Curvas de tipo de interés y fixing de tipo de interés
Préstamos y anticipos-Clientela	191	191	Level 2	191	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas	Curvas de tipo de interés y fixing de tipo de interés
Valores representativos de deuda	910.527	910.527	Level 1	910.527	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
Instrumentos de Patrimonio	238.354	238.354	Level 1	238.354	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
		4.167	Level 1	4.167	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Level 2	394.314	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Curvas de tipos de interés y fixing de tipos de interés.
			Level 2	237.259	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de divisa y curvas de tipos de interés
Derivados	757.327	753.161	Level 2	89.754	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de divisa, curvas de tipos de interés y volatilidad del tipo de cambio
			Level 2	3.489	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de equity y volatilidad del subyacente
			Level 2	28.344	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y técnicas estándar y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de equity, volatilidad del subyacente, curvas de tipos de interés y fixing de tipos de interés

ACTIVOS	Valor en libros	Valor razonable	Jerarquía del Valor Razonable	Valor razonable	Técnicas de valoración	Principales Inputs
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados						
Instrumentos de patrimonio	172.338	172.338	Level 1	6.389	Capturar directamente los precios cotizados en mercados	Datos observables en Mercados
			Level 2		Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
			Level 3	165.949	Método de descuento de flujos de caja, net asset value	NAV del administrador de los fondos, planes de negocio de la entidad
Valores representativos de deuda	884	884	Level 1	884	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Level 3	–	Método de descuento de flujos de caja, net asset value	NAV del administrador de los fondos, planes de negocio de la entidad
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global						
Valores representativos de deuda	1.802.249	1.802.249	Level 1	1.802.051	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Level 2	198	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas	Curvas de tipo de interés y fixing de tipo de interés
Instrumentos de patrimonio	156.380	156.380	Level 1	156.380	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Level 3	–	Método de descuento de flujos de caja, net asset value	NAV del administrador de los fondos, planes de negocio de la entidad
Activos financieros a coste amortizado						
Préstamos y anticipos-entidades de crédito	7.160.361	7.216.742	Level 2	7.216.742	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Préstamos y anticipos-clientela	72.723.175	74.651.689	Level 2	74.651.689	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Valores representativos de deuda	9.558.526	8.854.543	Level 1	8.234.345	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Level 3	620.198	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Derivados de cobertura						
Derivados de cobertura	1.083.848	1.083.848	Level 2	1.083.848	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Curvas de tipos de interés y fixing de tipos de interés.

PASIVOS	Valor en libros	Valor razonable	Jerarquía	Valor razonable	Técnicas de valoración	Principales Inputs
Pasivos financieros mantenidos para negociar						
Depósitos de entidades de crédito	625	625	Level 2	625	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas	Curvas de tipos de interés y fixing del euribor
Depósitos de la clientela	1.136.046	1.136.046	Level 2	1.136.046	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas	Curvas de tipos de interés y fixing del euribor
			Level 1	107.604	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Level 2	438.967	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Curvas de tipos de interés y fixing de tipos de interés.
			Level 2	206.251	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de divisa y curvas de tipos de interés
Derivados de negociación	894.493	894.493	Level 2	102.482	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de divisa, curvas de tipos de interés y volatilidad del tipo de cambio
			Level 2	13.629	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de equity y volatilidad del subyacente
			Level 2	25.560	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y técnicas estándar y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de equity, volatilidad del subyacente, curvas de tipos de interés y fixing de tipos de interés
Posiciones cortas de valores	812.970	812.970	Level 1	812.970	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
Pasivos financieros a coste amortizado						
Depósitos de bancos centrales	4.089.167	4.524.291	Level 2	4.524.291	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Depósitos de entidades de crédito	9.681.159	9.603.489	Level 2	9.603.489	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Depósitos de la clientela	74.919.346	71.357.277	Level 2	71.357.277	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Débitos representados por valores negociables	6.263.782	6.045.373	Level 2	6.045.373	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Pasivos subordinados	1.395.205	1.389.849	Level 2	1.389.849	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Otros pasivos financieros	4.244.394	4.244.394	Level 2	4.244.394	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Derivados - contabilidad de coberturas						
Derivados de cobertura	631.787	631.787	Level 2	631.787	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Curvas de tipo de interés y fixing de tipo de interés

Al 31 de diciembre de 2022

ACTIVOS	Valor en libros	Valor razonable	Jerarquía del Valor Razonable	Valor razonable	Técnicas de valoración	Principales Inputs
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	13.351.217	13.351.889	Level 2	13.351.889	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Activos financieros mantenidos para negociar						
Préstamos y anticipos-Entidades de crédito	1.320.483	1.320.483	Level 2	1.320.483	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas	Curvas de tipo de interés y fixing de tipo de interés
Préstamos y anticipos-Cientela	414.115	414.115	Level 2	414.115	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas	Curvas de tipo de interés y fixing de tipo de interés
Valores representativos de deuda	974.684	974.684	Level 1	974.684	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
Instrumentos de Patrimonio	164.756	164.756	Level 1	164.756	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
		699	Level 1	699	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Level 2	413.832	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Curvas de tipos de interés y fixing de tipos de interés.
			Level 2	521.250	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de divisa y curvas de tipos de interés
Derivados	1.181.732	1.181.033	Level 2	182.082	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de divisa, curvas de tipos de interés y volatilidad del tipo de cambio
			Level 2	38.530	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de equity y volatilidad del subyacente
			Level 2	25.339	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y técnicas estándar y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de equity, volatilidad del subyacente, curvas de tipos de interés y fixing de tipos de interés

ACTIVOS	Valor en libros	Valor razonable	Jerarquía del Valor Razonable	Valor razonable	Técnicas de valoración	Principales Inputs
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados						
Instrumentos de patrimonio	160.046	160.046	Level 1	9.500	Capturar directamente los precios cotizados en mercados	Datos observables en Mercados
			Level 3	150.546	Método de descuento de flujos de caja, net asset value	NAV del administrador de los fondos, planes de negocio de la entidad
Valores representativos de deuda	884	884	Level 1	884	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global						
Valores representativos de deuda	2.615.303	2.615.303	Level 1	2.615.303	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Level 2	–	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas	Curvas de tipo de interés y fixing de tipo de interés
Instrumentos de patrimonio	195.617	195.617	Level 1	195.617	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Level 3	–	Método de descuento de flujos de caja, net asset value	NAV del administrador de los fondos, planes de negocio de la entidad
Activos financieros a coste amortizado						
Préstamos y anticipos-entidades de crédito	3.758.565	3.855.977	Level 2	3.855.977	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Préstamos y anticipos-clientela	71.751.598	73.439.185	Level 2	73.439.185	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Valores representativos de deuda	9.352.619	8.307.922	Level 1	7.861.193	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Level 2	446.729	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Derivados de cobertura						
Derivados-contabilidad de coberturas	1.128.474	1.128.474	Level 2	1.128.474	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas	Curvas de tipo de interés y fixing de tipo de interés

PASIVOS	Valor en libros	Valor razonable	Jerarquía	Valor razonable	Técnicas de valoración	Principales Inputs
Pasivos financieros mantenidos para negociar						
Depósitos de entidades de crédito	–	–	Level 2	–	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas	Curvas de tipos de interés y fixing del euríbor
Depósitos de la clientela	1.288.147	1.288.147	Level 2	1.288.147	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas	Curvas de tipos de interés y fixing del euríbor
			Level 1	86.961	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
			Level 2	459.184	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Curvas de tipos de interés y fixing de tipos de interés.
			Level 2	390.059	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de divisa y curvas de tipos de interés
Derivados de negociación	1.140.068	1.140.068	Level 2	184.248	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de divisa, curvas de tipos de interés y volatilidad del tipo de cambio
			Level 2	19.101	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de equity y volatilidad del subyacente
			Level 2	515	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y técnicas estándar y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Fixing de equity, volatilidad del subyacente, curvas de tipos de interés y fixing de tipos de interés
Posiciones cortas de valores	918.983	918.983	Level 1	918.983	Capturar directamente los precios cotizados en Mercados	Datos observables en Mercados
Pasivos financieros a coste amortizado						
Depósitos-Bancos centrales	11.699.869	12.452.380	Level 2	12.452.380	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Depósitos-Entidades de crédito	3.363.827	3.368.186	Level 2	3.368.186	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Depósitos-Clientela	72.902.035	67.701.477	Level 2	67.701.477	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Débitos representados por valores negociables	5.352.165	5.111.331	Level 2	5.111.331	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Pasivos subordinados	1.080.928	1.015.924	Level 2	1.015.924	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Otros pasivos financieros	3.418.257	3.418.257	Level 2	3.418.257	Valor presente	Cash flows esperados descontados con la curva de mercado
Derivados-contabilidad de coberturas						
Derivados de cobertura	625.125	625.125	Level 2	625.125	Cálculo de precios a partir de inputs de mercado y fórmulas explícitas y ajustes por riesgo de crédito de la contraparte si aplicase.	Curvas de tipo de interés y fixing de tipo de interés

19. Información de solvencia

El Grupo Bankinter determina sus ratios de capital y apalancamiento atendiendo a lo previsto en la Directiva 2013/36/UE del Parlamento Europeo y del Consejo de 26 de junio de 2013, relativa al acceso a la actividad de las entidades de crédito y a la supervisión prudencial de las entidades de crédito y las empresas de inversión (CRD IV), en el Reglamento (UE) 575/2013, del Parlamento Europeo y del Consejo de 26 de junio de 2013 sobre los requisitos prudenciales de las entidades de crédito y las empresas de servicios de inversión (CRR), en sus actualizaciones vía el Reglamento (UE) 2019/876 del Parlamento Europeo y del Consejo (CRR II) y el Reglamento (UE) 2020/873 del Parlamento Europeo y del Consejo (CRR II Quick Fix), y en sus desarrollos normativos.

A continuación se presenta la mejor de estimación, a la fecha de los estados financieros, de los recursos propios consolidados, a 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2023 y de las correspondientes ratios de capital, de acuerdo con la regulación aplicable, si bien los mismos son objeto de revisión continuada por el supervisor prudencial:

COEFICIENTES DE CAPITAL	30/06/2023	31/12/2022
Capital ordinario computable de nivel 1 (miles de euros) (a)	4.547.983	4.342.023
Capital adicional computable de nivel 1 (miles de euros) (b)	650.000	350.000
Capital computable de nivel 2 (miles de euros) (c)	830.371	830.371
Riesgos (miles de euros) (d)	37.113.989	36.601.535
Coefficiente de capital ordinario de nivel 1 (CET 1) (A)=(a)/(d)	12,25 %	11,86 %
Coefficiente de capital adicional de nivel 1 (AT 1) (B)=(b)/(d)	1,75 %	0,96 %
Coefficiente de capital de nivel 1 (Tier 1) (A)+(B)	14,01 %	12,82 %
Coefficiente de capital de nivel 2 (Tier 2) (C)=(c)/(d)	2,24 %	2,27 %
Coefficiente de capital de nivel 2 (Tier 2) (C)=(c)/(d)	16,24 %	15,09 %

Nota: Se ha re-expresado el ratio de diciembre 2022 debido a la adopción de un criterio más conservador en el tratamiento de algunas garantías a efectos del cálculo de activos ponderados por riesgo de crédito, dada la potencial volatilidad en su estimación.

APALANCAMIENTO	30/06/2023	31/12/2022
Capital de nivel 1 (miles de euros) (a)	5.197.983	4.692.023
Exposición (miles de euros) (b)	106.731.601	106.581.781
Ratio de apalancamiento (a)/(b)	4,87 %	4,40 %

20. Servicios distintos a la auditoría prestados por el auditor de cuentas

Durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2023, el auditor del Grupo, PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L., y las empresas vinculadas al auditor por control, propiedad común o gestión, han prestado servicios distintos a la auditoría. Dichos servicios son de las siguientes tipologías:

- Due Diligence financiera sobre compra de sociedades que no forman parte del perímetro de consolidación.
- Informe de revisión de Experto Externos en materia de Prevención y Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo.
- Trabajos de verificación relacionados con información no financiera.

Grupo Bankinter

Informe de Gestión Intermedio Consolidado del primer semestre de 2023

Evolución del Grupo durante el semestre

Durante el ejercicio 2022, Bankinter y Liberty Seguros alcanzaron un acuerdo para desarrollar de forma conjunta el negocio de seguros a través de la compañía Bankinter Liberty Hogar y Auto, S.A, que centrará su actividad en la comercialización de productos y servicios en estas dos líneas de negocio. Mediante esta operación, sujeta a recibir las correspondientes autorizaciones regulatorias, Liberty adquiere a Bankinter el 50,01% de Bankinter Hogar y Auto, S.A., reteniendo Bankinter el 49,99% restante. Los productos contarán en su diseño y desarrollo con la experiencia de Liberty Seguros, y serán distribuidos en exclusiva a través de todas las redes comerciales de Bankinter, tanto presenciales como a distancia, en España y Portugal, incluido EVO Banco, la entidad 100% digital del Grupo Bankinter. A cierre del semestre, la sociedad permanecerá sin actividad, continuando en curso las correspondientes autorizaciones regulatorias para la ejecución del acuerdo.

Durante el primer semestre del ejercicio, han vencido 7.600 millones de euros dispuestos por la entidad de las líneas de la tercera serie de operaciones de financiación a plazo más largo con objetivo específico (conocidas como TLTRO III) del Banco Central europeo, quedando pendientes de vencimiento 4.082 millones de euros.

La Ley 38/2022, que instauró un gravamen temporal a las entidades de crédito y establecimientos financieros de crédito, establece que dicho gravamen es una prestación temporal por dos años, la cual nace el 1 de enero de cada uno de los años 2023 y 2024; debiéndose satisfacer la misma durante los primeros veinte días naturales del mes de septiembre de cada año respectivo; sin perjuicio del pago anticipado que se deberá ingresar durante los primeros veinte días naturales del mes de febrero de cada uno de esos años por un 50% de la misma. De acuerdo con lo anterior, Bankinter, S.A, ha registrado en el ejercicio 2023, el importe estimado de este gravamen (77,5 millones de euros).

Durante el primer semestre del ejercicio, destacan las emisiones de Acciones Preferentes (Perpetual Non-Cumulative Contingent Convertible Additional Tier 1 Preferred Securities) por 300 millones de euros y de Obligaciones Simples Ordinarias por 500 millones. Las principales características de las mismas se detallan en la nota 10, Pasivos Financieros, de este Informe Financiero Semestral.

El 30 de marzo de 2023, el Grupo Bankinter, a través de su filial dedicada a la financiación al consumo, Bankinter Consumer Finance, E.F.C, llegó a un acuerdo con Sonae SGPS, S.A., para la creación de una empresa conjunta que pretende liderar el mercado de financiación al consumo en Portugal. El cierre del acuerdo está sujeto a las correspondientes aprobaciones regulatorias. Dicha asociación, se sustentará en la combinación de los negocios de consumo actuales de ambos socios en Portugal.

Durante el primer semestre del ejercicio, se llevó a cabo la venta de Relanza Gestión, S.A, la filial de recobro del grupo, a Gescobro Collection Services, S.L.U., una de las mayores empresas gestoras de deuda y el tercer comprador de insolvencias del mercado español. Por tanto, esta empresa será la encargada de gestionar el recobro para los negocios del banco, que hasta ese momento desarrollaba dicha filial. Se trata de una operación puntual y centrada en una actividad muy especializada como es el recobro, que necesita de grandes volúmenes de carteras para conseguir el nivel óptimo de eficiencia. El impacto en la cuenta de resultado del grupo por esta operación ha sido una pérdida de 383 miles de euros.

Evolución del Resultado consolidado durante el semestre

El resultado antes de impuestos de las operaciones continuadas ha cerrado este primer semestre con 625,2 millones de euros, lo que supone un incremento del 67,21 % respecto al mismo periodo de 2022, resultando un beneficio después de impuestos de 417,9 millones de euros, un 54,20 % superior. Este incremento se debe sobre todo, al incremento del margen de intereses.

La cuenta sigue mostrando la fortaleza del negocio de clientes, que constituyen la base de unos resultados sólidos y recurrentes.

GRUPO BANKINTER				
	30/06/2023	30/06/2022	Diferencia	
	Importe	Importe	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 %
Margen de Intereses	1.068.258	665.719	402.539	60,47 %
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	(158.035)	(88.733)	(69.302)	78,10 %
Margen Bruto	1.277.944	962.811	315.134	32,73 %
Gastos de Personal	(250.492)	(237.051)	(13.440)	5,67 %
Gastos de Administración/ Amortización	(201.771)	(190.663)	(11.108)	5,83 %
Resultado de explotación antes de provisiones	825.682	535.096	290.585	54,31 %
Dotaciones a provisiones	(45.665)	(45.462)	(202)	0,44 %
Pérdidas por deterioro de activos	(147.795)	(107.569)	(40.227)	37,40 %
Resultado de la actividad de explotación	632.222	382.065	250.156	65,47 %
Ganancias/pérdidas en baja de activos	(7.034)	(8.182)	1.149	(14,04) %
Resultado antes de impuestos	625.188	373.883	251.305	67,21 %
Impuesto sobre beneficios	(207.282)	(102.872)	(104.410)	101,49 %
Resultado del periodo	417.906	271.011	146.895	54,20 %

El margen de intereses se sitúa en 1.068,3 millones de euros, que supone un incremento del 60,47 % sobre el primer semestre de 2022.

El margen de clientes se sitúa en el segundo trimestre de 2023 en el 2,99 %, mejorando 110pb respecto al mismo trimestre de 2022. Si comparamos frente al trimestre anterior, el crecimiento del margen de clientes es de 3pbs.

	2T2023		1T2023		4T2022		3T2022		2T2022		Datos en %
	Ponderación	Tipo	Ponderación	Tipo	Ponderación	Tipo	Ponderación	Tipo	Ponderación	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 entidades 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 %		— %		-0,04 %		-0,04 %		-0,06 %	
Activos medios remunerados (b)	95,90 %	3,46 %	95,61 %	2,98 %	95,26 %	2,13 %	95,82 %	1,74 %	96,30 %	1,53 %	
Otros activos	4,10 %		4,39 %		4,74 %		4,18 %		3,70 %		
ACTIVOS TOTALES MEDIOS	100,00 %	3,31 %	100,00 %	2,85 %	100,00 %	2,03 %	100,00 %	1,66 %	100,00 %	1,47 %	
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 entidades 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 %	
Recursos medios con coste (d)	90,29 %	1,38 %	89,51 %	0,85 %	90,60 %	0,29 %	91,06 %	0,22 %	90,71 %	0,22 %	
Otros pasivos	9,71 %		10,49 %		9,40 %		8,94 %		9,29 %		
RECURSOS TOTALES MEDIOS	100,00 %	1,25 %	100,00 %	0,76 %	100,00 %	0,27 %	100,00 %	0,20 %	100,00 %	0,20 %	
Margen de clientes (a-c)		2,99 %		2,96 %		2,54 %		2,09 %		1,89 %	
Margen de intermediación (b-d)		2,07 %		2,13 %		1,84 %		1,52 %		1,31 %	

Las comisiones se mantienen constantes, con un crecimiento en el semestre del 0,03 % respecto al 1S2022, lo que supone 0,1 millones de euros de incremento en los ingresos. El crecimiento se produce en muchos de los epígrafes, destacando las comisiones de Cobros y Pagos y Avales y Créditos documentarios.

COMISIONES ACUMULADO	1S2023	1S2022	Diferencia	%
COMISIONES PAGADAS	101.445	92.386	9.059	9,81 %
COMISIONES PERCIBIDAS				
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 Comercializac. 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 %
Total comisiones percibidas	404.881	395.719	9.162	2,32 %
TOTAL COMISIONES NETAS :	303.436	303.334	103	0,03 %

Así, el Margen Bruto durante este primer semestre crece un 32,73 % hasta situarse en los 1.277,9 millones de euros, 315 millones más que el mismo semestre de 2022. Por áreas de negocio, los Segmentos de Clientes siguen siendo los que mayor aportación hacen al Margen Bruto.

CONTRIBUCION POR AREA DE NEGOCIO				Miles de €	
	1S2023	1S2022	Miles €	%	
Segmentos de clientes	1.248.571	829.082	419.489	50,60 %	
Banca Comercial y Privada	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	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 %	
Margen Bruto	1.277.944	962.811	315.134	32,73 %	

En el capítulo de gastos, el apartado de Gastos de Personal experimenta un crecimiento del 5,67 % y los Gastos de Administración /Amortizaciones de un 5,83 %.

Cuenta de Resultados Trimestral:

	Grupo Bankinter				Variación en %		
	2T2023	1T2023	4T2022	3T2022	2T2022	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 %
Margen de Intereses	546.030	522.228	471.189	399.814	345.700	57,95 %	4,56 %
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 %
Margen Bruto	662.050	615.895	566.617	554.874	463.317	42,89 %	7,49 %
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 %
Resultado de explotación antes de provisiones	429.363	396.319	303.656	327.511	243.240	76,52 %	8,34 %
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 %
Resultado de la actividad de explotación	334.487	297.735	191.826	232.338	163.926	104,05 %	12,34 %
Ganancias/pérdidas en baja de activos	(3.718)	(3.316)	(8.359)	(4.650)	(4.314)	-13,82 %	12,12 %
Resultado antes de impuestos	330.769	294.419	183.466	227.688	159.612	107,23 %	12,35 %
Impuesto sobre beneficios	(97.577)	(109.705)	(53.387)	(68.576)	(42.876)	127,58 %	-11,06 %
Resultado del ejercicio	233.192	184.714	130.079	159.113	116.736	99,76 %	26,25 %

Evolución de la Inversión y los recursos en el semestre

La Inversión Crediticia con Clientes crece un 2,97 % más respecto al 1S2022. Los Riesgos Contingentes experimentan un incremento del 5,78 % y los disponibles por terceros 3,53 %, lo que hace el apartado de Riesgos fuera de balance tenga un crecimiento de 4,24 %.

INVERSIÓN CREDITICIA					Miles de €
	Diferencia				
	1S2023	1S2022	Miles €	%	
Administraciones Públicas	1.174.164	846.511	327.653	38,71 %	
Otros sectores privados	71.549.011	69.043.623	2.505.388	3,63 %	
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 %	
Préstamos y Anticipos - Clientela	72.723.175	69.890.134	2.833.041	4,05 %	
Otros Activos a Coste Amortizado con Clientes	1.873.821	2.555.769	(681.948)	(26,68) %	
Total	74.596.996	72.445.903	2.151.093	2,97 %	
Riesgos fuera de balance	24.699.137	23.694.258	1.004.879	4,24 %	
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 %	

En el pasivo, los Recursos Minoristas se mantienen con respecto al mismo periodo del año pasado (+0,53 %), destacando el apartado de Depósitos Administraciones Públicas con un crecimiento de 33,09 %.

Los Valores Negociables Mayoristas han tenido un incremento de 6,37 % en el que destacan los Bonos Senior con un aumento del 25,04 %.

Todo lo anterior se traduce en un crecimiento de los recursos en balance del +0,61 %.

Los Recursos fuera de balance tienen un incremento del +11,91 %.

RECURSOS DE CLIENTES					Miles de €
	Diferencia				
	1S2023	1S2022	Miles €	%	
Recursos Minoristas	77.958.465	77.546.783	411.682	0,53 %	
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 %	
Cesión temporal de activos	708.435	926.182	(217.747)	(23,51) %	
Valores negociables mayoristas	5.230.605	4.917.246	313.359	6,37 %	
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 %	
Total Recursos en balance	83.897.505	83.390.211	507.294	0,61 %	
Recursos fuera de balance	41.180.325	36.797.638	4.382.687	11,91 %	

Los Activos Totales Medios de Banca de Empresas y Banca Comercial han sido 28.182 y 41.032 millones respectivamente en el 1S2023 (27.307 y 41.436 millones en 1S2022, respectivamente). De ellos, 6.177 millones corresponden a Pequeñas Empresas, entendidas como las empresas con facturación grupo inferior a 5 millones €.

La cartera de valores representativos de deuda adquirida por el Comité de Activos y Pasivos, en su gestión de los riesgos estructurales de balance (Cartera ALCO), presenta la siguiente composición y plusvalías/minusvalías antes de impuestos, en millones de euros:

	Valor en Libros Bruto		Plusvalía / Minusvalía antes de impuestos	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	1.904	2.690	(101)	(102)
Activos financieros a coste amortizado	9.206	9.227	(708)	(842)
TOTAL Cartera ALCO	11.110	11.917	(809)	(944)

Las plusvalías/minusvalías de la cartera de "Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global" están registradas en balance, mientras que las plusvalías/minusvalías de la cartera de "Activos financieros a coste amortizado" son tácitas y netas de sus correspondientes coberturas.

Riesgo de Crédito

La exposición al riesgo de crédito con clientes asciende a 83.358 millones de euros a 30 de junio de 2023, lo que supone un incremento del 3,13% respecto de junio de 2022. El saldo moroso y el índice de morosidad han aumentado, y así el índice de morosidad al cierre del 1S2023 se ha situado en el 2,22% frente al 2,11% del año anterior, lo cual supone un aumento del 5,37 del índice en términos porcentuales.

	Miles de €			
	30/06/2023	30/06/2022	Importe	%
Riesgo computable	83.357.992	80.824.930	2.533.062	3,13 %
Fase 1 (riesgo normal)	78.830.220	76.426.745	2.403.475	3,14 %
Fase 2 (riesgo en 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 %
Riesgo dudoso (incluye riesgo contingente)	1.853.031	1.705.076	147.955	8,68 %
Provisiones por riesgo de crédito	1.229.250	1.103.389	125.861	11,41 %
Fase 1 (riesgo normal)	158.100	181.672	(23.572)	(12,98) %
Fase 2 (riesgo en 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 total (%)	66,34 %	64,71 %	1,63 %	2,51 %
Activos adjudicados	100.127	144.923	(44.796)	(30,91) %
Provisión por adjudicados	57.967	79.734	(21.767)	(27,30) %
Cobertura adjudicados (%)	57,89 %	55,02 %	2,88 %	5,23 %

Control, Seguimiento y Recuperaciones

Los flujos de morosidad en el presente ejercicio han sido los que se muestra en el cuadro siguiente:

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

Gestión del Riesgo

En la nota 44 de la memoria de las cuentas anuales del ejercicio 2022 se describe la política de riesgos del grupo, en la que se trata concretamente:

- Marco de Política de Riesgos establecido por el Consejo de Administración.
- Riesgo de Crédito: Organización, políticas y gestión, Evolución en el ejercicio, Máxima exposición al riesgo de crédito, Política de refinanciación y reestructuración, Evolución del riesgo de clientes, Control, seguimiento y recuperaciones, Morosidad y Adjudicados, Provisiones.
- Políticas de gestión de los riesgos estructurales: riesgo estructural de tipo de interés, de liquidez y de mercado.
- Políticas de gestión del riesgo de mercado.
- Riesgo Operacional.
- Riesgo Reputacional y de Cumplimiento.
- Riesgo legal.

Igualmente, en la nota 11 de la memoria de las cuentas anuales se detallan las principales operaciones de cobertura contable de activo y pasivo realizadas por la entidad

Información no financiera

La información no financiera se incluye dentro del "Estado de información no financiera consolidado 2022", que se adjunta como documento separado de las Cuentas Anuales Consolidadas del Grupo al 31 de diciembre de 2022.

Actividades de investigación y desarrollo

Durante el primer semestre del presente ejercicio el Grupo no ha desarrollado actividades de investigación y desarrollo relevantes.

Acciones Propias

A junio de 2023, las acciones totales emitidas son 898.866.154, manteniendo el Grupo en autocartera 229.107 acciones.

Hechos posteriores

No ha habido hechos posteriores al cierre ocurridos entre la fecha de cierre del primer semestre y la fecha de formulación de los presentes estados financieros intermedios.