

1T

bankinter.

**Información
Consolidada**

Marzo 2024





Índice

2

Entorno económico y financiero

3

Datos significativos

4

Resultados

8

Balance resumido

9

Recursos e inversión

10

Calidad de activos

11

Movimiento del riesgo dudoso

12

Resultados consolidados

13

Cuenta de resultados trimestral

14

Comisiones

15

Comisiones trimestrales

16

Rendimientos y costes acumulados

17

Rendimientos y costes trimestrales

18

Contribución por área de negocio

19

Recursos propios y *rating*

20

Variación del patrimonio neto

21

Creación de valor para el accionista

22

MAR

23

Personas

24

Actividad trimestral

1. Entorno económico y financiero

La buena calidad de los indicadores macroeconómicos publicados durante el primer trimestre de 2024 proporcionó tiempo a los bancos centrales para reflexionar sobre los tiempos idóneos para empezar a bajar sus tipos directores. Fue un trimestre de ajuste de expectativas.

El inicio de 2024 queda marcado por el ajuste de expectativas en el mercado de bonos, debido al retraso de las esperadas bajadas de tipos directores por parte de los principales bancos centrales. Particularmente, la Reserva Federal de Estados Unidos y el Banco Central Europeo. A pesar de ello, las bolsas se han visto poco o nada afectadas. En 2023 disfrutaron de un fuerte rally (S&P500 +24,2% y EuroStoxx-50 +19,2%), que ha tenido continuidad durante el primer trimestre de 2024 (+6,1% y +10,2%, respectivamente) gracias a la progresiva mejora de los resultados corporativos, la confirmación de un ciclo económico expansivo, aunque más acusado en Estados Unidos que en Europa, la elevada liquidez del mercado y, a pesar del retraso en su ejecución, la supervivencia de la expectativa de que los tipos de interés terminen bajando a lo largo de este mismo año.

Arrancamos 2024 con el mercado descontando un escenario de agresivas bajadas de tipos que empezarían tan pronto como en el primer trimestre y con un total de 5 ó 6 recortes en total. Esta expectativa demasiado optimista se reajustó a una versión algo más realista a lo largo del trimestre. Los bancos centrales adoptaron una postura de mayor cautela, amparándose en la necesidad de ganar confianza en la buena evolución de la inflación y de enfocarse estrictamente en la calidad de los indicadores macroeconómicos para su toma de decisiones. Ese progresivo cambio de perspectiva ajustó las rentabilidades de los bonos al alza de manera generalizada durante el primer trimestre de este año, adoptándose así un nuevo escenario de política monetaria distinto y más realista, contemplando un ciclo de recortes de tipos que no empezaría antes del verano y que se limitaría a un total de 2 o 3 bajadas en el año. Sin embargo, ese aumento de las rentabilidades de los bonos no provocó retrocesos de las bolsas debido a que éstas se encuentran bien respaldadas por un ciclo económico expansivo, con empleo sólido, elevada liquidez, inflación y tipos a la baja (aunque más lentamente de lo estimado inicialmente) y resultados empresariales expansivamente atractivos a lo largo de 2024 y 2025.

Mientras las expectativas sobre tipos de interés se reconducían a lo largo del primer trimestre, el flujo de indicadores macroeconómicos confirmaba la elevada resistencia de las economías desarrolladas, especialmente en Estados Unidos, una inflación errática y no siempre dispuesta a reconducirse, y las economías emergentes evolucionando de forma discreta e incluso, ocasionalmente, decepcionante. La economía norteamericana se mantuvo creciendo a excelente ritmo (PIB 4T 2023 +3,4% vs +2,5% de media en 2023), cuyo principal soporte es un mercado laboral muy sólido (Tasa de Paro 3,8% en marzo). Sin embargo, la inflación americana se ha moderado a un ritmo más lento de lo generalmente esperado. Con repuntes ocasionales en febrero y marzo, provocados por un efecto base adverso y los efectos de segunda ronda, queda anclada en el entorno del 3,5%. El frente europeo es ligeramente distinto. La economía sigue resistiendo, pero creciendo sólo lo suficiente como para eludir la recesión técnica (PIB 4T 2023 +0,1% vs +0,5% de media en 2023). Mientras la economía norteamericana ha evolucionado de manos a más a lo largo de los últimos trimestres, la europea de más a menos. Sin embargo, y coherentemente con esa evolución inversa en su crecimiento, la inflación europea se ha moderado más rápidamente, retrocediendo hasta +2,4% en marzo.

En definitiva, la buena calidad de los indicadores macroeconómicos publicados durante el primer trimestre de 2024 proporcionó tiempo a los bancos centrales para reflexionar sobre los tiempos idóneos para empezar a bajar sus tipos directores. Fue un trimestre de ajuste de expectativas. A pesar de ello, y de la inevitable elevación de las TIR de los bonos, las bolsas no perdieron el impulso que habían heredado de 2023.

2. Datos significativos

En miles de euros

BALANCE	31/03/2024	31/03/2023	Diferencia	
			Importe	%
Activos totales	112.938.254	105.945.791	6.992.463	6,60
Créditos sobre clientes	77.040.977	73.074.665	3.966.313	5,43
Recursos controlados	140.063.945	121.990.647	18.073.299	14,82
En balance	89.582.138	79.357.199	10.224.939	12,88
Recursos minoristas	78.750.001	74.262.303	4.487.698	6,04
Recursos mayoristas	9.265.196	4.496.555	4.768.640	106,05
Recursos gestionados fuera de balance	50.481.807	42.633.447	7.848.360	18,41
Patrimonio neto	5.432.814	4.979.228	453.587	9,11
RESULTADOS				
Margen de intereses	577.686	522.228	55.457	10,62
Margen bruto	658.656	615.895	42.761	6,94
Resultado antes de provisiones	426.419	396.319	30.100	7,59
Resultado antes de impuestos	326.685	294.419	32.266	10,96
Resultado neto atribuido al Grupo	200.803	184.714	16.089	8,71
RATIOS (%)				
Índice de morosidad	2,23	2,18	0,05	2,23
Índice de cobertura de la morosidad	64,11	66,55	-2,44	-3,67
Ratio de eficiencia	35,26	35,65	-0,39	-1,09
ROE	17,36	13,67	3,69	26,99
ROTE	18,42	14,50	3,92	27,03
RORWA	2,28	1,80	0,48	26,67
ROA	0,80	0,61	0,19	31,15
CET1	12,46	12,10*	0,36	2,96
LTD	97,09	97,44	-0,35	-0,36
LCR (media 12M)	212,46	198,40	14,06	7,09
HQLA (en millones de euros)	19.904	20.062	-158	-0,79
LA ACCIÓN BANKINTER				
Número de acciones	898.866.154	898.866.154	0	0,00
Última cotización (€)	6,78	5,23	1,56	29,77
BPA (€)	0,21	0,20	-0,01	-4,97
DPA (€)	0,11	0,09	0,02	20,60
OFICINAS Y CENTROS				
Oficinas	446	445	1	0,22
Centros de gestión comercial				
Corporativa	25	25	0	0,00
Centros de Empresas	77	77	0	0,00
Banca Privada	48	49	-1	-2,04
Oficinas Virtuales	378	358	20	5,59
Número de Agentes	359	365	-6	-1,64
Oficinas Telefónicas y por Internet	3	3	0	0,00
PLANTILLA				
Empleados Grupo Bancario	6.562	6.450	112	1,74

(*)El ratio de marzo 2023 ha sido recalculado dada la adopción de un criterio más conservador en el tratamiento de algunas garantías a la hora de calcular los activos ponderados por riesgo de crédito

3. Resultados

Los activos totales del Grupo se sitúan al 31 de marzo de 2024 en 112.938,3 millones de euros, un 6,6% más que en el mismo periodo de 2023.

El Grupo Bankinter abre el ejercicio 2024 manteniendo la senda de crecimiento del año anterior, con mejoras en todos los epígrafes del balance, así como en todos los negocios y geografías en las que el banco tiene presencia. El incremento de los volúmenes, gracias a la consistencia de su estrategia comercial, la buena gestión de los diferenciales y al impulso en los segmentos de clientes de mayor valor ha generado crecimientos en todos los márgenes y ha consolidado al banco en posiciones de liderazgo sectorial tanto en eficiencia como en rentabilidad. Y todo ello preservando el buen perfil de riesgo, con una morosidad controlada.

Así, el Grupo Bankinter logra en el primer trimestre de 2024 un beneficio antes de impuestos de 326,7 millones de euros, lo que significa un 11% más que en el mismo periodo del año anterior. Asimismo, el beneficio neto alcanzó 200,8 millones de euros, un 8,7% más. El impacto del nuevo impuesto al sector financiero, contabilizado en su totalidad en este primer trimestre, fue para Bankinter de 95 millones de euros frente a los 77 millones de euros del año pasado.

Por lo que se refiere a las diferentes ratios de la cuenta, la rentabilidad sobre recursos propios, ROE, se consolida en un excelente 17,36%, con un ROTE del 18,42%, cifras a la cabeza del sector en España.

La ratio de capital CET1 fully loaded alcanza el 12,5%, siendo el mínimo regulatorio exigido a Bankinter por el BCE del 7,8%, el menor entre la banca cotizada en España, lo que supone un colchón de capital del 4,66% (más de 1.800 millones de euros).

En cuanto a la ratio de morosidad, se conserva en niveles óptimos, un 2,2%, apenas 5 puntos básicos por encima de hace un año. En el caso de España la mora asciende hasta el 2,6%, desde el 2,4% anterior, que compara muy bien frente a la media sectorial, que con datos a enero se situaba en el 3,6%.

Mención especial merece la ratio de eficiencia del banco, que se reduce hasta un exitoso 35,3%, frente al 35,7% de hace un año, dato que es todavía mejor en España: 28,5%, lo que supone liderar las mejores cifras del sector.

Por lo que se refiere a la liquidez, se mantiene en niveles óptimos. La ratio de depósitos sobre créditos es del 103%, superior incluso a la de hace un año, que era del 102,6%

Datos del Balance.

Los activos totales del Grupo se sitúan al 31 de marzo de 2024 en 112.938,3 millones de euros, un 6,6% más que en el mismo periodo de 2023.

La cartera de créditos sobre clientes alcanza los 77.041 millones de euros, un 5,4% más que hace un año. Por lo que se refiere a España, la cartera crediticia crece un 2,2%, porcentaje algo inferior, dado un mercado inmobiliario nacional más débil, si bien en el sector se produjo una caída media del 2,7% con datos a febrero del Banco de España.

En cuanto a los recursos minoristas de clientes alcanzan los 78.750 millones de euros, lo que significa un crecimiento del 6%, con fuerte crecimiento de los depósitos a plazo y una caída, aunque menor, del saldo de cuentas. El crecimiento porcentual en España es también similar, y muy por encima de la media sectorial. Por su parte, experimentan un notable crecimiento los recursos gestionados fuera de balance, un 18,2% más, hasta la cifra de 47.125,3 millones de euros.

Márgenes de la cuenta.

Todos los márgenes de la cuenta presentan, a su vez, crecimientos importantes respecto al mismo periodo de 2023, gracias no solo a la todavía positiva evolución de los tipos de interés, sino especialmente a los mayores volúmenes de la cartera de crédito y a una estrategia comercial que sigue dando buenos resultados en cuantos negocios y geografías está desplegado el banco.

Así, el margen de intereses del trimestre se sitúa en 577,7 millones de euros, lo que supone un 10,6% por encima de las cifras de hace un año.

El margen bruto, que engloba todos los ingresos el Grupo, alcanza los 658,7 millones de euros, con un 6,9% de incremento.

Los ingresos por comisiones cobradas por los distintos servicios y actividades de valor que el banco proporciona a sus clientes suman 213,3 millones de euros, un 4,7% más, siendo 47,8 millones las procedentes del negocio de Gestión de Activos, un 17,6% más. Tras esto, destacan las de Cobros y Pagos, 45,6 millones de euros, un 6,2% más, o las de Operativa de Valores, 40,4 millones de euros (+4,2%).

Las comisiones netas (diferencia entre las cobradas y las que el banco paga a sus socios de la Red de Agentes o de Banca Partner), ascendieron a 165,8 millones, con un alza del 8,5%.

Y en cuanto al margen de explotación se sitúa en 426,4 millones de euros, un 7,6% más, después de asumir unos costes operativos de 232 millones que se incrementan un 5,8% frente al mismo periodo del año anterior, de los que 128 millones corresponden a gastos de personal, un 5% más, y el resto: gastos de administración y amortizaciones. No obstante, y dado que el crecimiento de los ingresos es mayor al de los gastos, la ratio de eficiencia del Grupo mejora hasta el 35,3%, 39 puntos básicos menos que hace un año.

Creciendo en todos los negocios y geografías por encima del mercado.

Bankinter ha creado una estrategia de valor consistente a largo plazo que ha permitido a la entidad impulsar el crecimiento de todas sus líneas de negocio, ya sean las más nuevas como las más asentadas, y en todos los países en los que el banco opera, cada uno de los cuales empieza a ganar cada vez mayor protagonismo en su contribución a los ingresos del Grupo.

Dentro de estos países, la mayor actividad, volumen de negocio e ingresos corresponde a Bankinter España, que, sin incluir a EVO, cierra el primer trimestre con un balance de 60.000 millones de euros en inversión (+1,4% de crecimiento anual), 67.000 millones en recursos (+5,4%) y 43.000 millones en recursos gestionados fuera de balance (+20% anual). El resultado antes de impuestos de Bankinter España ha sido de 365 millones de euros, un 14% más.

La segunda geografía en importancia es Portugal, donde Bankinter ha experimentado fuertes crecimientos en todos los epígrafes de la cuenta. En el balance, el crecimiento de la cartera crediticia ha sido del 20%, hasta los 10.000 millones de euros; del 7,6% el incremento de los recursos de clientes, hasta los 7.000 millones; y de un 8% más el crecimiento en recursos gestionados fuera de balance: hasta los 4.000 millones. El resultado antes de impuestos de Bankinter Portugal ha sido de 47 millones de euros, un 9% más.

Las comisiones netas ascendieron a 165,8 millones, con un alza del 8,5%.

Y en cuanto a Irlanda, la inversión se sitúa en los 3.300 millones de euros, con un crecimiento del 43% en el periodo analizado, de los que 2.400 millones son hipotecas, que crecen al 53%. La ratio de morosidad de esta filial es de apenas un 0,34%. Por lo que se refiere al resultado antes de impuestos, fue de 9 millones de euros en el trimestre.

Analizando ahora las diferentes líneas de negocio, Banca de Empresas sigue siendo la que realiza la mayor aportación al margen bruto del banco, gracias a una propuesta especializada, con productos y servicios personalizados en función de las necesidades del cliente, y muy competitiva. Sobre esas bases, el negocio de Banca de Empresas mantiene un crecimiento muy positivo. Así, la cartera de crédito a empresas alcanza al final del trimestre la cifra de 32.900 millones de euros, lo que significa un 8,5% sobre el mismo periodo de 2023. Si ponemos el foco en España el crecimiento de la cartera de crédito empresarial se incrementa un 5%, frente a una caída del sector del 3,7% con datos a febrero del Banco de España. Esto significa que, en un mercado en contracción, Bankinter sigue ganando cuota de mercado.

Como impulsor de esos buenos datos se encuentra Negocio Internacional, con especial protagonismo en un entorno de crecimiento de la actividad exportadora de las empresas. La cartera de inversión de Negocio Internacional alcanza al cierre del primer trimestre de este año los 9.100 millones de euros, con un 15% de crecimiento. Algunos negocios recientes, como el 'Supply chain finance', han multiplicado su volumen por 4 durante el periodo analizado, hasta los 679 millones.

Por lo que se refiere al negocio de Banca Comercial, o de personas físicas, el resultado en estos tres primeros meses ha sido muy satisfactorio, especialmente en lo que se refiere al volumen de patrimonio gestionado. En el segmento de Banca Patrimonial, que agrupa a los clientes de mayor patrimonio, el total de lo gestionado por el banco asciende a 65.500 millones de euros, un 14% más que hace un año. Solo en este periodo, el banco ha captado 700 millones de euros de patrimonio nuevo.

En el otro de los segmentos, el de Banca Retail, el crecimiento del Patrimonio gestionado ha sido del 11%, hasta los 52.100 millones de euros, con un patrimonio neto nuevo de 600 millones.

En cuanto a los principales productos que componen el portfolio de Banca Comercial destaca el crecimiento de un 18,2% de los recursos gestionados fuera de balance. Dentro de ellos, los fondos de inversión propios crecen un 14,9%, hasta los 13.960,1 millones; los fondos de otras gestoras comercializados por el banco crecen un 18,2%, con una cartera que suma 22.519,7 millones; un 14,5% de incremento para los fondos de pensiones; y finalmente un alza del 29% para la gestión patrimonial y sicavs.

Como impulsor de esos buenos datos se encuentra Negocio Internacional, con especial protagonismo en un entorno de crecimiento de la actividad exportadora de las empresas.

En cuanto a la cartera de cuentas nómina, sigue consolidándose como una de las principales vías de captación de clientes del banco. El número de cuentas nómina asciende a 547.000, un 5% más de las que había hace un año.

En el lado del activo, la nueva producción hipotecaria del trimestre, por importe de 1.300 millones de euros, es un 20% inferior a la del primer trimestre del año pasado. Esto es consecuencia de diferentes motivos: la debilidad actual del mercado inmobiliario e hipotecario, el factor estacional que supone la inclusión en este trimestre del periodo vacacional de la semana santa, a diferencia del año anterior, y los datos comparativamente inferiores de Bankinter Portugal, que en el primer trimestre de 2023 tuvo un comportamiento excelente gracias a una potente campaña comercial.

No obstante todo lo anterior, la cartera hipotecaria residencial del Grupo Bankinter crece un 2,5% respecto a la misma fecha de 2023, al reducirse el ritmo de las amortizaciones. Asimismo, el banco prevé una reactivación de este mercado en la segunda parte del año, dada una posible bajada del Euribor y un entorno macroeconómico mejor al previsto.

La cartera de cuentas nómina, sigue consolidándose como una de las principales vías de captación de clientes del banco. El número de cuentas nómina asciende a 547.000, un 5% más de las que había hace un año.

4. Balance resumido

En miles de euros

	31/03/24	31/12/23	Diferencia		31/03/23	Miles €	%
			Miles €	%			
ACTIVO							
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	9.881.362	13.859.595	-3.978.233	-28,70%	13.165.841	-3.284.479	-24,95%
Activos financieros mantenidos para negociar	4.680.486	4.505.254	175.232	3,89%	3.916.062	764.424	19,52%
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	1.083.458	1.232.595	-149.138	-12,10%	1.868.938	-785.480	-42,03%
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a VR con cambios en PyG	179.030	178.109	921	0,52%	165.672	13.358	8,06%
Activos a coste amortizado	94.725.974	90.836.049	3.889.925	4,28%	84.596.503	10.129.471	11,97%
Valores representativos de deuda	11.302.419	10.577.989	724.430	6,85%	9.567.349	1.735.070	18,14%
Préstamos y anticipos	83.423.555	80.258.060	3.165.495	3,94%	75.029.153	8.394.402	11,19%
Entidades de crédito	9.133.557	6.059.036	3.074.521	50,74%	3.774.558	5.358.999	141,98%
Clientela	74.289.998	74.199.024	90.974	0,12%	71.254.595	3.035.403	4,26%
Derivados-contabilidad de coberturas	437.535	475.612	-38.077	-8,01%	461.560	-24.025	-5,21%
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	241.600	235.499	6.100	2,59%	181.637	59.962	33,01%
Activos tangibles	427.390	426.763	626	0,15%	441.529	-14.139	-3,20%
Activos intangibles	300.032	302.018	-1.986	-0,66%	277.188	22.844	8,24%
Activos por impuestos y resto de activos	800.921	776.168	24.753	3,19%	655.502	145.419	22,18%
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	180.467	183.978	-3.511	-1,91%	215.359	-34.892	-16,20%
TOTAL ACTIVO	112.938.254	113.011.642	-73.388	-0,06%	105.945.791	6.992.463	6,60%
PASIVO							
Pasivos financieros mantenidos para negociar	4.147.062	3.895.791	251.271	6,45%	2.808.322	1.338.740	47,67%
Pasivos financieros a coste amortizado	101.595.506	102.070.062	-474.557	-0,46%	96.715.438	4.880.068	5,05%
Depósitos	91.123.095	90.584.931	538.164	0,59%	86.244.899	4.878.196	5,66%
Bancos Centrales	0	1.323.987	-1.323.987	-100,00%	9.056.144	-9.056.144	-100,00%
Entidades de crédito	11.052.355	10.272.080	780.275	7,60%	5.292.988	5.759.367	108,81%
Clientela	80.070.741	78.988.864	1.081.876	1,37%	71.895.767	8.174.973	11,37%
Valores representativos de deuda emitidos	8.033.557	8.546.380	-512.824	-6,00%	6.909.461	1.124.096	16,27%
Otros pasivos financieros	2.438.853	2.938.750	-499.897	-17,01%	3.561.077	-1.122.224	-31,51%
Derivados - contabilidad de coberturas	468.766	506.505	-37.739	-7,45%	410.475	58.291	14,20%
Provisiones	333.762	346.190	-12.428	-3,59%	373.019	-39.257	-10,52%
Pasivos por impuesto y otros pasivos	960.344	870.154	90.190	10,36%	659.309	301.036	45,66%
TOTAL PASIVO	107.505.440	107.688.702	-183.263	-0,17%	100.966.562	6.538.878	6,48%
Fondos propios	5.534.034	5.445.304	88.730	1,63%	5.130.185	403.848	7,87%
Otro resultado global acumulado	-101.219	-122.364	21.145	-17,28%	-150.958	49.738	-32,95%
TOTAL PATRIMONIO NETO	5.432.814	5.322.940	109.874	2,06%	4.979.228	453.587	9,11%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	112.938.254	113.011.642	-73.388	-0,06%	105.945.791	6.992.464	6,60%

5. Recursos e inversión

En miles de euros

RECURSOS DE CLIENTES	31/03/2024	31/03/2023	Diferencia	
			Importe	%
Recursos Minoristas	78.750.001	74.262.303	4.487.698	6,04
Depósitos Administraciones Públicas	1.615.848	1.734.677	-118.828	-6,85
Depósitos sector privado	74.499.403	70.158.989	4.340.414	6,19
Cuentas corrientes	53.146.559	60.041.737	-6.895.178	-11,48
Imposiciones a plazo	21.055.731	10.094.775	10.960.955	108,58
Ajustes por valoración	297.113	22.476	274.637	1221,91
Otros pasivos a la vista	589.359	938.702	-349.343	-37,22
Valores negociables en red	2.045.390	1.429.936	615.454	43,04
Cesión temporal de activos	1.566.942	598.341	968.601	161,88
Recursos Mayoristas	9.265.196	4.496.555	4.768.640	106,05
Depósitos mayoristas	3.958.153	0	-	-
Bonos titulizados	99.612	230.609	-130.997	-56,80
Cédulas hipotecarias	2.743.085	2.491.886	251.200	10,08
Bonos senior	2.494.708	1.995.738	498.970	25,00
Ajustes por valoración	-30.362	-221.677	191.315	-86,30
TOTAL RECURSOS EN BALANCE	89.582.138	79.357.199	10.224.939	12,88
Total Recursos Fuera de Balance	50.481.807	42.633.447	7.848.360	18,41
Fondos de inversión propios	13.960.140	12.149.948	1.810.191	14,90
Fondos de inversión ajenos comercializados	21.217.466	17.858.803	3.358.663	18,81
Fondos de pensiones y contratos de seguro	4.145.010	3.619.502	525.508	14,52
Gestión patrimonial Sicavs	6.500.488	5.041.144	1.459.345	28,95
Inversiones Alternativas	4.658.703	3.964.050	694.653	17,52
INVERSIÓN CREDITICIA				
Administraciones Públicas	1.990.562	942.816	1.047.746	111,13
Otros sectores privados	72.299.436	70.311.779	1.987.656	2,83
Crédito comercial	3.169.576	3.138.443	31.133	0,99
Deudores con garantía real	40.260.457	39.282.603	977.854	2,49
Otros deudores a plazo	24.354.426	23.385.455	968.970	4,14
Préstamos personales	15.807.872	14.964.798	843.074	5,63
Cuentas de crédito	8.397.752	8.317.886	79.866	0,96
Resto	148.802	102.772	46.030	44,79
Arrendamientos financieros	604.405	696.915	-92.510	-13,27
Activos dudosos	1.895.145	1.761.452	133.693	7,59
Ajustes por valoración	-694.456	-842.042	147.586	-17,53
Otros créditos	2.709.883	2.888.953	-179.070	-6,20
Préstamos y Anticipos - Clientela	74.289.998	71.254.595	3.035.403	4,26
Otros Activos a Coste Amortizado con Clientes	2.750.979	1.820.069	930.910	51,15
TOTAL	77.040.977	73.074.665	3.966.313	5,43
Riesgos fuera de balance	24.132.196	24.347.353	-215.158	-0,88
Riesgos Contingentes	7.865.110	7.726.552	138.559	1,79
Disponibles por terceros	16.267.085	16.620.802	-353.716	-2,13

6. Calidad de activos

En miles de euros

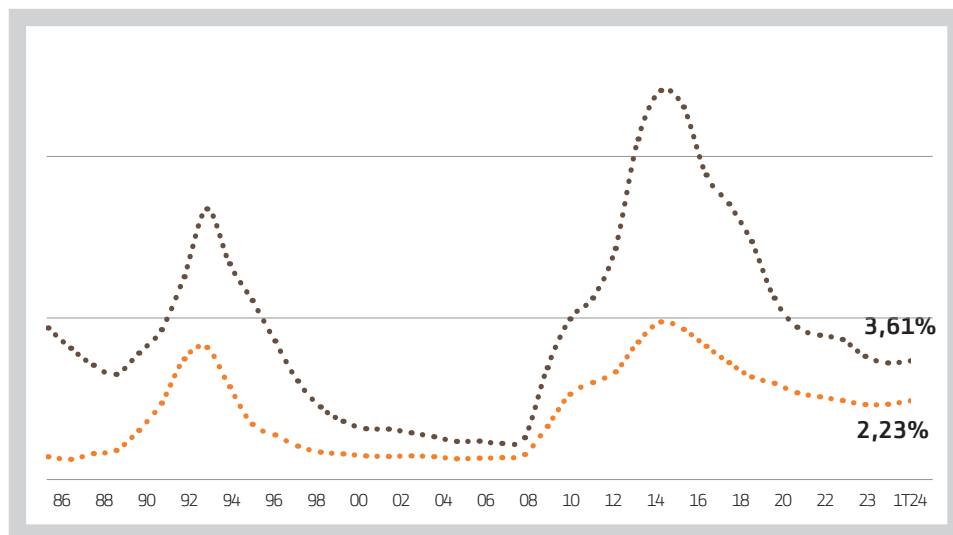
	31/03/2024	31/03/2023	Diferencia	
			Importe	%
Riesgo computable	85.599.748	81.650.925	3.948.823	4,84
Fase 1 (riesgo normal)	81.121.392	77.092.982	4.028.410	5,23
Fase 2 (riesgo vigilancia especial)	2.567.071	2.774.635	-207.564	-7,48
Fase 3 (riesgo dudoso)	1.911.285	1.783.307	127.978	7,18
Provisiones por riesgo de crédito	1.225.279	1.186.778	38.501	3,24
Fase 1 (riesgo normal)	146.375	188.494	-42.119	-22,34
Fase 2 (riesgo vigilancia especial)	101.289	117.717	-16.427	-13,96
Fase 3 (riesgo dudoso)	977.614	880.567	97.047	11,02
Índice de morosidad (%)	2,23	2,18	0,05	2,23
Índice de cobertura (%)	64,11	66,55	-2,44	-3,67
Activos adjudicados	77.179	111.820	-34.641	-30,98
Provisión por adjudicados	49.912	62.624	-12.713	-20,30
Cobertura adjudicados (%)	64,67	56,00	8,67	15,47

7. Movimiento del riesgo dudoso

En miles de euros

Movimiento del riesgo dudoso (incluye riesgo contingente)	31/03/2024	31/03/2023	Diferencia	
			Importe	%
Saldo al inicio del período	1.812.753	1.734.606	78.148	4,51
Entradas netas	113.496	86.600	26.896	31,06
Fallidos	-14.964	-37.899	22.934	-60,51
Saldo al cierre del período	1.911.285	1.783.307	127.978	7,18

Morosidad Bankinter vs Sector (%)



● Bankinter

● Sector

Fuente sector: BdE a Enero 2024

8. Resultados consolidados

En miles de euros

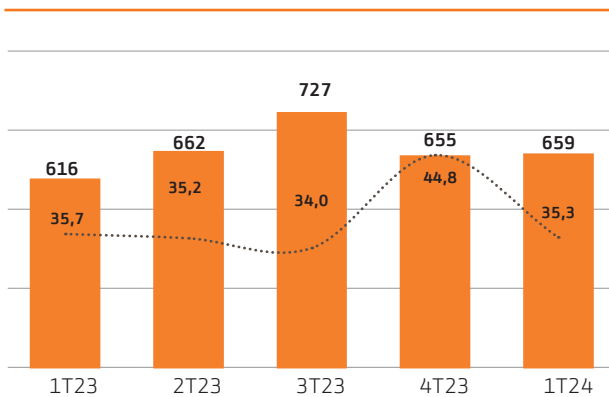
	31/03/2024	31/03/2023	Diferencia	
			Importe	%
Grupo Bankinter				
Intereses y rendimientos asimilados	1.080.246	716.135	364.111	50,84
Intereses y cargas asimiladas	-502.560	-193.907	-308.653	159,18
Margen de Intereses	577.686	522.228	55.457	10,62
Rendimiento de instrumentos de capital	1.774	9.593	-7.819	-81,50
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	5.300	9.518	-4.217	-44,31
Comisiones netas	165.761	152.735	13.026	8,53
Resultados de operaciones financieras y diferencias de cambio	21.851	15.834	6.017	38,00
Otros productos/cargas de explotación	-113.717	-94.014	-19.703	20,96
Margen Bruto	658.656	615.895	42.761	6,94
Gastos de Personal	-128.131	-121.789	-6.342	5,21
Gastos de Administración/ Amortización	-104.107	-97.787	-6.320	6,46
Resultado de explotación antes de provisiones	426.419	396.319	30.100	7,59
Dotaciones a provisiones	-17.102	-23.169	6.067	-26,18
Pérdidas por deterioro de activos	-80.588	-75.415	-5.173	6,86
Resultado de la actividad de explotación	328.728	297.735	30.993	10,41
Ganancias/pérdidas en baja de activos	-2.043	-3.316	1.273	-38,40
Resultado antes de impuestos	326.685	294.419	32.266	10,96
Impuesto sobre beneficios	-125.882	-109.705	-16.177	14,75
Resultado del ejercicio	200.803	184.714	16.089	8,71

9. Cuenta de resultados trimestral

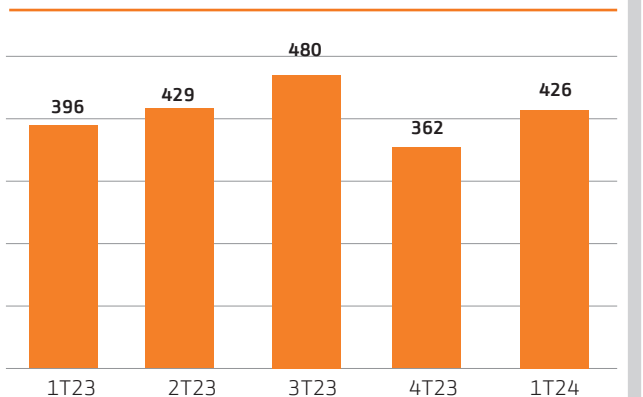
En miles de euros

	Grupo Bankinter				Diferencia en %		
	1T24	4T23	3T23	2T23	1T23	1T24/1T23	1T24/4T23
Intereses y rendimientos asimilados	1.080.246	1.077.437	1.007.409	876.746	716.135	50,84	0,26
Intereses y cargas asimiladas	-502.560	-502.679	-436.926	-330.716	-193.907	159,18	-0,02
Margen de Intereses	577.686	574.758	570.483	546.030	522.228	10,62	0,51
Rendimiento de instrumentos de capital	1.774	1.051	3.050	1.567	9.593	-81,50	68,82
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	5.300	6.837	8.549	6.672	9.518	-44,31	-22,47
Comisiones netas	165.761	165.209	155.647	150.701	152.735	8,53	0,33
Resultados de operaciones financieras y diferencias de cambio	21.851	-7.934	6.549	21.101	15.834	38,00	-375,40
Otros productos/cargas de explotación	-113.717	-84.454	-17.144	-64.022	-94.014	20,96	34,65
Margen Bruto	658.656	655.467	727.133	662.050	615.895	6,94	0,49
Gastos de Personal	-128.131	-167.888	-139.544	-128.702	-121.789	5,21	-23,68
Gastos de Administración/ Amortización	-104.107	-125.847	-107.837	-103.984	-97.787	6,46	-17,28
Resultado de explotación antes de provisiones	426.419	361.732	479.751	429.363	396.319	7,59	17,88
Dotaciones a provisiones	-17.102	-15.409	-18.605	-22.496	-23.169	-26,18	10,99
Pérdidas por deterioro de activos	-80.588	-111.819	-78.559	-72.380	-75.415	6,86	-27,93
Resultado de la actividad de explotación	328.728	234.505	382.587	334.487	297.735	10,41	40,18
Ganancias/pérdidas en baja de activos	-2.043	-9.257	-4.182	-3.718	-3.316	-38,40	-77,93
Resultado antes de impuestos	326.685	225.248	378.405	330.769	294.419	10,96	45,03
Impuesto sobre beneficios	-125.882	-65.142	-111.629	-97.577	-109.705	14,75	93,24
Resultado del ejercicio	200.803	160.106	266.776	233.192	184.714	8,71	25,42

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



Resultado de explotación antes de deterioro (millones €)



- Ratio de eficiencia
- Margen bruto

10. Comisiones

En miles de euros

	31/03/2024	31/03/2023	Diferencia	
			Importe	%
COMISIONES PAGADAS	47.494	50.916	-3.422	-6,72
COMISIONES PERCIBIDAS	213.254	203.651	9.603	4,72
Por avales y créditos documentarios	16.812	15.612	1.200	7,68
Por cambio de divisas y billetes de bancos extranjeros	20.184	21.392	-1.208	-5,65
Por compromisos contingentes	5.393	5.508	-116	-2,10
Por cobros y pagos	45.570	42.897	2.673	6,23
Por servicio de valores	40.400	38.775	1.624	4,19
Aseguramiento y colocación de valores	7.733	9.207	-1.474	-16,01
Compraventa valores	11.740	12.695	-955	-7,53
Administración y custodia de valores	12.820	11.295	1.525	13,50
Gestión de patrimonio	8.107	5.578	2.529	45,34
Por comercialización de productos financieros no bancarios	70.446	62.020	8.426	13,59
Gestión de activos	47.758	40.601	7.156	17,63
Seguros y FFPP	22.688	21.419	1.270	5,93
Otras comisiones	14.450	17.447	-2.997	-17,18
TOTAL COMISIONES NETAS	165.761	152.735	13.026	8,53

11. Comisiones trimestrales

En miles de euros

	Grupo Bankinter				Diferencia en %			
	1T24	4T23	3T23	2T23	1T23	4T22	1T24/1T23	1T24/4T23
COMISIONES PAGADAS	47.494	44.390	46.932	50.529	50.916	43.375	-6,72	6,99
COMISIONES PERCIBIDAS	213.254	209.599	202.578	201.230	203.651	197.273	4,72	1,74
Por avales y créditos documentarios	16.812	16.136	15.808	15.960	15.612	15.457	7,68	4,19
Por cambio de divisas y billetes de bancos extranjeros	20.184	19.809	20.460	20.138	21.392	21.552	-5,65	1,89
Por compromisos contingentes	5.393	5.649	5.714	5.758	5.508	5.446	-2,10	-4,54
Por cobros y pagos	45.570	46.658	46.938	45.591	42.897	44.570	6,23	-2,33
Por servicio de valores	40.400	39.936	33.350	34.398	38.775	30.926	4,19	1,16
Aseguramiento y colocación de valores	7.733	10.087	6.993	8.077	9.207	6.328	-16,01	-23,34
Compraventa valores	11.740	9.565	8.136	8.010	12.695	7.981	-7,53	22,73
Administración y custodia de valores	12.820	12.616	12.179	12.330	11.295	11.307	13,50	1,61
Gestión de patrimonio	8.107	7.667	6.042	5.982	5.578	5.309	45,34	5,74
Por comercialización de productos financieros no bancarios	70.446	66.398	64.403	64.226	62.020	60.787	13,59	6,10
Gestión de activos	47.758	44.598	43.316	42.072	40.601	40.072	17,63	7,08
Seguros y FFPP	22.688	21.800	21.087	22.153	21.419	20.714	5,93	4,08
Otras comisiones	14.450	15.014	15.906	15.160	17.447	18.535	-17,18	-3,75
TOTAL COMISIONES NETAS	165.761	165.209	155.647	150.701	152.735	153.898	8,53	0,33

12. Rendimientos y costes acumulados

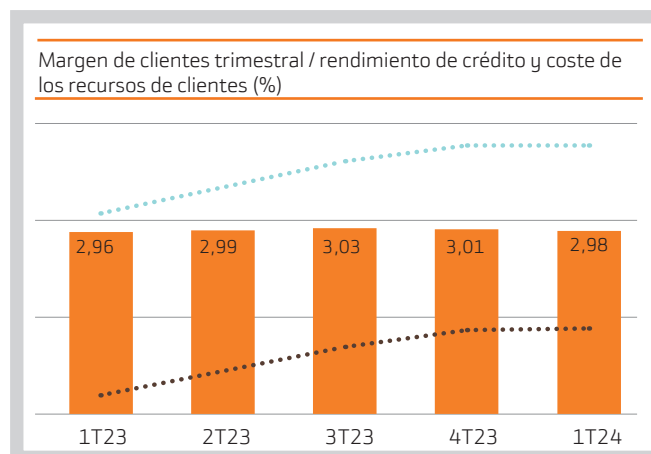
En %

	31/03/2024		31/03/2023	
	Ponderación	Tipo	Ponderación	Tipo
Depósitos en bancos centrales	8,52	3,69	9,81	2,38
Depósitos en entidades de crédito	6,30	4,24	4,38	2,31
Crédito a la clientela (a)	67,62	4,38	68,58	3,26
Valores representativos de deuda	12,19	2,37	12,07	2,01
De los que Cartera ALCO	10,50	1,99	10,74	1,82
Renta variable	0,68	0,96	0,76	4,93
Otros rendimientos sin ponderación		0,15		0,00
Activos medios remunerados (b)	95,31	4,18	95,61	2,98
Otros activos	4,69		4,39	
ACTIVOS TOTALES MEDIOS	100,00	3,98	100,00	2,85
Depósitos de bancos centrales	1,15	3,22	11,13	1,94
Depósitos de entidades de crédito	8,15	4,23	2,74	2,50
Recursos de clientes	78,66	1,70	74,46	0,48
Depósitos de la clientela (c)	71,36	1,40	69,33	0,30
Recursos mayoristas	7,30	4,62	5,13	2,97
Pasivos subordinados	1,31	1,14	1,20	1,25
Otros costes sin ponderación		0,13		0,12
Recursos medios con coste (d)	89,27	2,07	89,51	0,85
Otros pasivos	10,73		10,49	
RECURSOS TOTALES MEDIOS	100,00	1,85	100,00	0,76
Margen de clientes (a-c)		2,98		2,96
Margen de intermediación (b-d)		2,10		2,13

13. Rendimientos y costes trimestrales

En %

	1T24		4T23		3T23		2T23		1T23	
	Pond.	Tipo	Pond.	Tipo	Pond.	Tipo	Pond.	Tipo	Pond.	Tipo
Depósitos en bancos centrales	8,52	3,69	10,79	3,68	11,05	3,62	11,87	3,17	9,81	2,38
Depósitos en ent. de crédito	6,30	4,24	5,19	4,15	5,14	3,66	4,68	3,11	4,38	2,31
Crédito a la clientela (a)	67,62	4,38	67,56	4,38	67,54	4,12	67,11	3,73	68,58	3,26
Valores representativos de deuda	12,19	2,37	11,82	2,32	11,50	2,24	11,50	2,05	12,07	2,01
De los que Cartera ALCO	10,50	1,99	10,60	1,90	10,51	1,79	10,34	1,71	10,74	1,82
Renta variable	0,68	0,96	0,68	0,57	0,69	1,63	0,73	0,81	0,76	4,93
Otros rendimientos sin ponderación		0,15		0,13		0,10		0,05		0,00
Activos medios remunerados (b)	95,31	4,18	96,05	4,14	95,92	3,89	95,90	3,46	95,61	2,98
Otros activos	4,69		3,95		4,08		4,10		4,39	
ACTIVOS TOTALES MEDIOS	100,00	3,98	100,00	3,97	100,00	3,73	100,00	3,31	100,00	2,85
Depósitos de bancos centrales	1,15	3,22	1,22	3,25	3,71	2,78	8,38	2,28	11,13	1,94
Depósitos de ent. de crédito	8,15	4,23	8,63	4,13	8,03	4,05	6,25	3,30	2,74	2,50
Recursos de clientes	78,66	1,70	78,62	1,65	76,62	1,35	74,34	0,96	74,46	0,48
Depósitos de la clientela (c)	71,36	1,40	72,09	1,37	70,71	1,09	68,90	0,74	69,33	0,30
Recursos mayoristas	7,30	4,62	6,53	4,73	5,91	4,45	5,44	3,78	5,13	2,97
Pasivos subordinados	1,31	1,14	1,31	1,12	1,30	1,11	1,31	1,12	1,20	1,25
Otros costes sin ponderación		0,13		0,16		0,15		0,13		0,12
Recursos medios con coste (d)	89,27	2,07	89,79	2,06	89,66	1,80	90,29	1,38	89,51	0,85
Otros pasivos	10,73		10,21		10,34		9,71		10,49	
RECURSOS TOTALES MEDIOS	100,00	1,85	100,00	1,85	100,00	1,61	100,00	1,25	100,00	0,76
Margen de clientes (a-c)		2,98		3,01		3,03		2,99		2,96
Margen de intermediación (b-d)		2,10		2,07		2,09		2,07		2,13
ATM trimestrales (miles de €)	109.364.991		107.717.603		107.340.111		106.296.606		103.209.926	



14. Contribución por área de negocio

En miles de euros

	31/03/2024	31/03/2023	Diferencia	
			Importe	%
Segmentos de clientes	729.876	619.344	110.532	17,85
Banca Patrimonial y Retail	322.274	240.878	81.396	33,79
Banca de Empresas	303.680	282.065	21.615	7,66
Grupo Consumo	103.922	96.401	7.521	7,80
Bk Portugal	83.322	72.828	10.494	14,41
EVO Banco	20.247	15.254	4.993	32,73
Mercado de Capitales	87.700	70.800	16.900	23,87
Centro Corporativo	-262.489	-162.331	-100.158	61,70
Margen Bruto	658.656	615.895	42.761	6,94

15. Recursos propios y rating

En miles de euros

	31/03/2024	31/03/2023	Diferencia	
			Importe	%
Instrumentos CET1	5.336.265	4.870.583	465.682	9,56
Capital	269.660	269.660	0	0,00
Reservas y otros	5.066.605	4.600.923	465.682	10,12
Deducciones CET1	-433.278	-455.675	22.397	-4,92
CET 1	4.902.987	4.414.908	488.079	11,06
Instrumentos AT1	650.000	650.000	0	0,00
Tier 1	5.552.987	5.064.908	488.079	9,64
Instrumentos T2	923.661	830.371	93.289	11,23
Tier 2	923.661	830.371	93.289	11,23
Capital Total	6.476.647	5.895.279	581.368	9,86
Activos ponderados por riesgo	39.346.565	36.479.088	2.867.477	7,86
CET 1 Fully Loaded (%)	12,46	12,10*	0,36	2,96
Tier 1 Fully Loaded (%)	14,11	13,88	0,23	1,65
Tier 2 Fully Loaded (%)	2,35	2,28	0,07	3,13
Capital Total Fully Loaded (%)	16,46	16,16	0,30	1,86

(*)El ratio de marzo 2023 ha sido recalculado dada la adopción de un criterio más conservador en el tratamiento de algunas garantías a la hora de calcular los activos ponderados por riesgo de crédito.

	Largo plazo	Corto plazo	Perspectiva	Fecha
Moody's	A2*	P-1	Estable	Marzo 2024
S&P Global Ratings	A-	A-2	Estable	Noviembre 2022
DBRS	A (low)	R-1 (low)	Positiva	Julio 2023

* Este rating se corresponde al Counterparty Risk Rating de largo plazo, la entidad no tiene instrumentos de deuda senior preferente con rating de Moody's

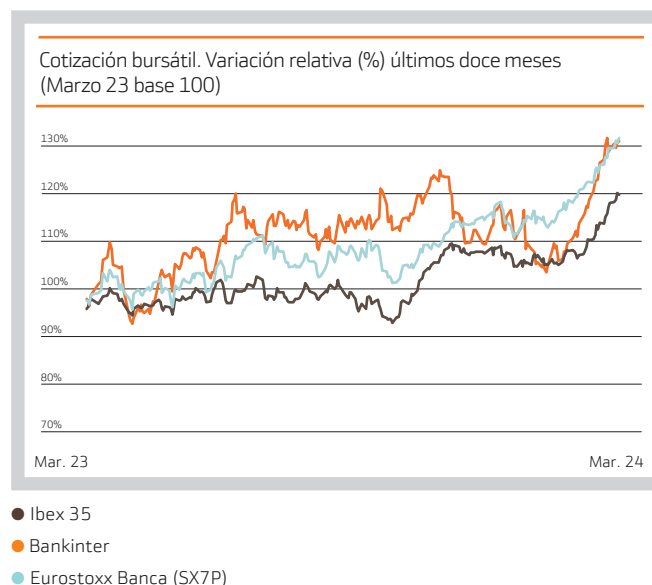
16. Variación del patrimonio neto

En miles de euros

Saldo a 1 de enero 2023	4.904.973
Dividendos	-405.834
Otro resultado global	6.664
Resultado del periodo	844.787
Otros movimientos	-27.651
Saldo a 31 de diciembre de 2023	5.322.940
Dividendos	-96.824
Otro resultado global	21.145
Resultado del periodo	200.803
Otros movimientos	-15.249
Saldo a 31 de marzo de 2024	5.432.814

17. Creación de valor para el accionista

Datos por acción del periodo (€)	
Beneficio por acción desde 1 de enero	0,21
Dividendo por acción desde 1 de enero	0,11
Valor teórico contable por acción	6,04
Cotización al inicio del año	5,97
Cotización mínima desde 1 de enero	5,49
Cotización máxima desde 1 de enero	6,85
Cotización última desde 1 de enero	6,78
Revalorización desde 1 de enero (%)	13,64
Revalorización últimos 12 meses (%)	29,77
Ratios bursátiles	
Precio/Valor teórico contable (veces)	1,12
PER (precio/beneficio, veces)	5,57
Rentabilidad por dividendo (12 meses) (%)	6,93
Número de accionistas	60.484
Número de acciones	898.866.154
Número de acciones de no residentes	390.160.710
Contratación media diaria desde 1 de enero (número de acciones)	4.840.031
Contratación media diaria desde 1 de enero (miles de €)	29.859,82
Capitalización bursátil (miles de €)	6.096.110



18. MAR

En miles de euros

MAR		Conceptos	31/03/2024	31/03/2023
Riesgo computable	A	Préstamos y anticipos a entidades de crédito de la actividad con clientes (sin ajustes por valoración)	1.970.694	1.234.975
	B	Préstamos y anticipos a la clientela (sin ajustes por valoración) de cada cartera de activos financiero	74.981.611	72.102.141
	C	Valores representativos de deuda, actividad con clientes (sin ajustes por valoración)	782.116	586.792
	D	Préstamos y anticipos con cambios en resultados	218	466
	E	Riesgos contingentes	7.865.110	7.726.552
		A+B+C+D+E	85.599.748	81.650.925
Índice de morosidad	A	Riesgo dudoso (incluye riesgos contingentes)	1.911.285	1.783.307
	B	Riesgo computable	85.599.748	81.650.925
		A/B	2,23%	2,18%
Índice de cobertura de la morosidad	A	Provisiones por riesgo de crédito	1.225.279	1.186.778
	B	Riesgo dudoso (incluye riesgo contingente)	1.911.285	1.783.307
		A/B	64,11%	66,55%
Ratio de eficiencia	A	Gastos de personal	128.131	121.789
	B	Otros gastos generales de administración	82.693	77.378
	C	Amortización	21.414	20.409
	D	Margen bruto	658.656	615.895
		(A+B+C)/D	35,26%	35,65%
BPA	A	Resultado del periodo ajustado por participaciones preferentes convertibles contingentes	193.109	178.943
	B	Nº medio de acciones en circulación a cierre del ejercicio excluyendo autocartera (miles)	898.589	898.589
		A/B	0,21	0,20
Ratio Depósitos sobre Créditos	A	Recursos con cuentas de recaudación	78.339.370	73.606.366
	B	Créditos	76.086.530	71.720.671
		A/B	103,0%	102,6%

19. Personas

	31/03/2024	31/03/2023	Variación	%
Número de empleados (*)	6.562	6.450	112,00	1,74
Antigüedad media de la plantilla (años)	14,14	13,94	0,20	1,40
Edad media (años)	44,27	44,03	0,24	0,54
Desglose por sexo (%)	-	-	-	-
Hombres	49,80	49,98	-0,18	-0,37
Mujeres	50,20	50,02	0,18	0,37
Rotación interna (%)	12,25	11,85	0,40	3,40
Rotación externa (%)	5,74	5,56	0,18	3,22

*Jornadas efectivas del Grupo Bancario.

Datos rotación media móvil últimos 12 meses.

20. Actividad trimestral

La despedida de Pedro Guerrero cierra una etapa brillante y abre paso a una nueva, ya que su salida propició el nombramiento de María Dolores Dancausa, hasta entonces Consejera Delegada de Bankinter, como nueva presidenta del banco.

Pedro Guerrero se despide en la Junta General de Accionistas, tras 17 años en la presidencia de Bankinter

El pasado 23 de marzo, Bankinter celebró su Junta General de Accionistas, en la que Pedro Guerrero se despidió como Presidente del banco, tras 17 años en ese puesto y otros 16 formando parte del Consejo de Administración de la entidad.

En su discurso destacó su orgullo por haber tenido la oportunidad de contribuir a la "extraordinaria evolución" del banco en ese periodo. Asimismo, Pedro Guerrero tuvo palabras de agradecimiento para los clientes de la entidad, "que con su fidelidad han dado sentido a nuestro trabajo y que, con su alto nivel de exigencia, nos han obligado a mejorar continuamente", así como para los empleados, que "forman un equipo humano excepcional, que constituye nuestra principal fortaleza", y expresó igualmente su gratitud a los accionistas por la confianza depositada en la entidad.

La despedida de Pedro Guerrero cierra una etapa brillante y abre paso a una nueva, ya que su salida propició el nombramiento de María Dolores Dancausa, hasta entonces Consejera Delegada de Bankinter, como nueva presidenta del banco, por parte del Consejo de Administración en una reunión celebrada con posterioridad a la Junta.

En esa misma reunión, y tras la aprobación de su nombramiento como consejera por la Junta de Accionistas, el Consejo de Administración de Bankinter designó a Gloria Ortiz, hasta entonces Directora General de Banca Comercial, como nueva Consejera Delegada en sustitución de María Dolores Dancausa.

La Junta de Accionistas aprobó igualmente nombrar a Teresa Paz-Ares Rodríguez nueva Consejera externa independiente tras la salida de Fernando Francés ya que, por petición propia, su cargo no se sometió a la reelección.

Con este nombramiento el número de mujeres en el Consejo se eleva a siete de un total de once miembros, lo que supone un peso del 64% (hasta ahora era del 45,5%), muy por encima de las recomendaciones de buen gobierno y de las mejores prácticas en este ámbito. El número de consejeros independientes se mantiene en el 54,6%.

Emisión de obligaciones subordinadas por importe de 200 millones de euros.

Bankinter llevó a cabo con éxito una emisión por un importe total de 200 millones de euros en obligaciones subordinadas computables como Tier 2 o capital de nivel 2. La colocación se cerró en tan solo 3 horas.

Se trata de una emisión de títulos de renta fija destinada a inversores institucionales, con posibilidad de amortización anticipada a partir de marzo de 2029.

La demanda se situó muy por encima de la oferta, al llegar a 390 millones de euros, lo que supone una sobredemanda de 1,9 veces.

Bankinter ha emitido estos títulos a un tipo de interés de midswap +235 puntos básicos. Por otra parte, la emisión ha sido suscrita por un total de 57 inversores institucionales, la gran mayoría de ellos son inversores internacionales, en concreto, un 84%. El cupón se pagará anualmente cada 25 de junio.

Los bancos directores de la operación han sido, además de Bankinter, Barclays y Deutsche Bank.

Bankinter evita emisiones por un volumen equivalente a 177.000 toneladas de CO₂ gracias a sus bonos verdes

Bankinter consiguió evitar la emisión equivalente a un total de 176.636 toneladas de CO₂ durante el pasado ejercicio. Se trata de una estimación cuyo cálculo viene derivado del impacto ambiental positivo de los proyectos financiados con los bonos verdes que tiene emitidos la entidad, por un valor nominal de 750 millones de euros, con fecha de 6 de febrero de 2020.

Todo ello viene reflejado en el último Informe Anual de Bonos Verdes, correspondiente al ejercicio 2023, que ha hecho público la entidad por cuarto año consecutivo.

Los activos de la cartera de préstamos verdes elegibles financiados con la emisión de 750 millones de euros, corresponden en un 90% a proyectos de energías renovables y el resto es financiación de edificios verdes. Todos los proyectos están ubicados en la Unión Europea.

El ahorro en emisiones se ha calculado a partir de la generación de 1.429,73 GWh de energía eólica, fotovoltaica y termosolar de los activos de renovables en los que invierten dichos bonos. Asimismo, ha contribuido a reducir el uso de energía en 1.100 MWh/año como resultado de la financiación de edificios verdes y eficientes.

Cuenta remunerada hasta el 3% TAE para pymes.

Bankinter ha lanzado al mercado su Cuenta Plan Empresas 0, mediante la cual ofrece a sus clientes pequeñas y medianas empresas una remuneración del 3% TAE durante el primer año y del 1,5% TAE el segundo año, con un saldo máximo sobre el que remunerar de 50.000 euros y sin comisiones.

Esta cuenta, que permite obtener una remuneración de hasta 2.225 euros los primeros dos años, está disponible dentro del Plan 0 de "Bankinter Plan Empresas", un modelo de relación transparente en el que son las pymes las que eligen cómo relacionarse con el banco.

Este modelo se puso en marcha en septiembre de 2021 con el objetivo de simplificar la oferta de cuentas, establecer una política de comisiones progresiva, mucho más sencilla, y eliminar las comisiones de mantenimiento a partir de una serie de opciones que decide el propio cliente.

En esa vinculación se tiene en cuenta la operativa realizada en tres ámbitos de actividad: Negocio Transaccional, Negocio Internacional y Seguros.

"Bankinter Plan Empresas" establece tres niveles de tarificación: Plan 0, para clientes con máxima vinculación con el banco, que dispondrán de la citada cuenta remunerada exenta de comisiones, además de otras múltiples ventajas; Plan 10, con una cuenta con un coste fijo de 10 euros al mes para clientes con una operativa intermedia; y Plan 20, con 20 euros al mes de comisión para clientes que lleven a cabo una operativa puntual.

Los activos de la cartera de préstamos verdes elegibles financiados con la emisión de 750 millones de euros, corresponden en un 90% a proyectos de energías renovables y el resto es financiación de edificios verdes.

Bankinter Investment y Sonae Sierra lanzan ORES Alemania

Bankinter Investment SGEIC, la sociedad gestora de inversión alternativa de Bankinter, y Sierra, multinacional que opera de manera integrada en el negocio inmobiliario, lanzan ORES Alemania, un nuevo vehículo de inversión alternativa destinado a inversiones en superficies comerciales en el mercado alemán.

Actualmente, ORES Alemania cuenta con ocho activos comerciales, cuatro destinados a superficies de supermercados y otros cuatro destinados a superficies de bricolaje-hogar, configurando, así, una cartera de activos de carácter defensivo y resiliente ante diversos ciclos económicos. Todos los activos tienen contratos de arrendamiento con obligados cumplimientos a largo plazo y formalizados con operadores líderes en los segmentos de la alimentación y del bricolaje-hogar en Alemania, como son el caso de Edeka, Rewe, Aldi y Obi. El volumen del vehículo ha totalizado una inversión de 200 millones de euros.

El lanzamiento de este vehículo subraya la importancia estratégica de Alemania como mercado principal para las actividades de inversión y gestión de activos a largo plazo de Sierra. Para Bankinter Investment supone el desembarco de su negocio de inversión alternativa en este país.

Bankinter Investment, al igual que en el resto de los vehículos gestionados, es el primer inversor, coinvertiendo con el socio gestor y resto de accionistas, mostrando así un claro alineamiento de intereses entre todos.

Bankinter, una de las 22 marcas españolas más valiosas

Bankinter se consolida en el ranking de "Mejores Marcas Españolas" que difundió la consultora Interbrand en su último informe bienal. El informe sitúa al banco en la posición número 22º, pero con un avance cualitativo significativo, ya que su valor de marca sube un 15% respecto a la edición anterior, de 2021. Se trata del mayor aumento registrado en los últimos 15 años.

De este modo, si en 2021 el valor asignado a la marca Bankinter era de 329 millones de euros, este se eleva a 379 millones de euros en el ranking de 2023.

Si en 2021 el valor asignado a la marca Bankinter era de 329 millones de euros, este se eleva a 379 millones de euros en el ranking de 2023.

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

bankinter.com