

IT

bankinter.

Información Consolidada

Marzo 2023



...orte, está demostrado que aumenta
...licidad un 78% más, que si no lo hicieras

...IERO QUEDARME EN EL SOFÁ 2-4 DÍAS A LA SEMANA

¿Cuánto deporte practicas a la semana?



Índice

2

Entorno Económico y Financiero

3

Datos significativos

4

Resultados

8

Balance resumido

9

Recursos e inversión

10

Calidad de activos

11

Movimiento del riesgo dudoso

12

Resultados consolidados

13

Cuenta de resultados trimestral

14

Comisiones

15

Comisiones trimestrales

16

Rendimientos y costes acumulados

17

Rendimientos y costes trimestrales

18

Contribución por área de negocio

19

Recursos propios y rating

20

Variación del patrimonio neto

21

Creación de valor para el accionista

22

MAR

23

Personas

24

Actividad trimestral

1. Entorno económico y financiero

El primer trimestre de 2023 estuvo marcado por un continuo endurecimiento de la política monetaria por parte de los bancos centrales y por la volatilidad en los mercados durante el mes de marzo, debido a la incertidumbre sobre algunos bancos regionales americanos y los problemas de Credit Suisse.

El primer trimestre de 2022 estuvo marcado, en primera instancia, por las intervenciones de los bancos centrales con el fin de controlar la inflación y, en segunda instancia, por los problemas en algunos bancos regionales americanos (Silicon Valley Bank, como caso más visible) y la adquisición de Credit Suisse por parte de UBS. La Reserva Federal de Estados Unidos situó su tipo de interés de referencia en 4,75%/5,00%, el Banco Central Europeo en 3,50% (tipo de depósito 3,00%) y el Banco de Inglaterra en 4,25%. Con la inflación en niveles alejados del objetivo marcado por los bancos centrales, éstos continuaban aludiendo a la necesidad de restringir aún más sus políticas monetarias. El mes de marzo supuso un punto de inflexión porque, tras las presiones soportadas por los bancos regionales americanos y la adquisición de Credit Suisse, los bancos centrales suavizaron su enfoque sobre la política monetaria y pasaron a priorizar la estabilidad financiera.

En el plano macroeconómico, la inflación permaneció como la variable determinante. Ofreció una tendencia a la baja, aunque permaneciendo en niveles elevados y superiores a los objetivos de los bancos centrales. Los registros preliminares de marzo se situaron en +6,9% en la Eurozona y en +5,0% en Estados Unidos, pero suavizándose desde +8,5% y +6,0%, respectivamente. El mercado laboral siguió mostrando fortaleza. La tasa de paro se mantuvo en o cercana a sus mínimos históricos en ambas áreas económicas. En términos de crecimiento económico, medido por el PIB del cuarto trimestre de 2022, la Eurozona se expandió +1,8% mientras que Estados Unidos +2,6%.

En el mercado de divisas, el euro recuperó terreno frente al dólar. Se apreció desde la zona de 1,0705/€ hasta 1,0839/€, lo que implica una revalorización de +1,25%. Dos factores favorecieron esta tendencia: el dólar perdió interés como activo refugio ante las menores tensiones del mercado y las subidas de tipos de interés por parte del Banco Central Europeo cerraron parte del diferencial entre ambas regiones. El euro se apreció también frente al franco suizo (+0,26%) y frente al yen (+2,6%). Esta última revalorización fue más significativa, ya que el Banco Central de Japón aún preserva una política monetaria ultra laxa.

Las principales bolsas comenzaron el año con fuerza tras cerrar 2022 en negativo. En el mes de enero, el EuroStoxx-50 repuntó un +9,8% y el S&P500 un +6,2%. La celeridad de las subidas, a principios de año, dio paso a un posterior estancamiento. Pero el balance fue ligeramente positivo en los meses de febrero y marzo, a pesar de la volatilidad derivada del sector financiero por las causas comentadas en el primer párrafo anterior. Al final, a pesar de todo, el EuroStoxx-50 avanzó +13,7% y el S&P500 +7% en el primer trimestre.

En el mercado de bonos, la tendencia alcista en los tipos de interés condujo a aumentos generalizados de la rentabilidad de los principales bonos de referencia. La rentabilidad del bono a 10 años alemán (Bund) alcanzó niveles no vistos desde 2011 (superior al 2,7%) y el bono a 10 años americano (T-Note) marcó sus máximos desde 2007/2008 (superando la frontera psicológica del 4%). Tras el punto de inflexión que representó el mes de marzo y el aumento de volatilidad que trajo consigo, ésta fue reduciéndose ya a finales de ese mismo mes, con tendencia a normalizarse. El giro de los bancos centrales hacia un tono más suave y el enfriamiento de las expectativas sobre potenciales subidas de tipos adicionales, redujeron las rentabilidades de mercado de los bonos de forma generalizada. Así, el Bund cerró el trimestre en 2,289% (-27,6 p.b.) y el T-Note en 3,47% (-40 p.b.)

En definitiva, el primer trimestre de 2023 estuvo marcado por un continuo endurecimiento de la política monetaria por parte de los bancos centrales y por la volatilidad en los mercados durante el mes de marzo debido a la incertidumbre sobre algunos bancos regionales americanos y los problemas de Credit Suisse. En ese contexto, a pesar de todo, las bolsas consiguieron avanzar, las rentabilidades de los bonos se redujeron y el euro recuperó terreno frente a las principales divisas de referencia.

2. Datos significativos

En miles de euros

BALANCE	31/03/2023	31/03/2022	Diferencia	
			Importe	%
Activos totales	105.945.791	110.801.183	-4.855.392	-4,38
Créditos sobre clientes	73.074.665	69.679.253	3.395.412	4,87
Recursos controlados	119.217.424	121.810.947	-2.593.523	-2,13
En balance	79.357.199	82.561.606	-3.204.406	-3,88
Recursos minoristas	74.262.303	76.237.810	-1.975.508	-2,59
Valores negociables mayoristas	4.496.555	4.974.433	-477.877	-9,61
Recursos gestionados fuera de balance	39.860.224	39.249.341	610.883	1,56
Patrimonio neto	4.979.228	4.855.574	123.654	2,55
RESULTADOS				
Margen de intereses	522.228	320.019	202.210	63,19
Margen bruto	615.895	499.493	116.401	23,30
Resultado antes de provisiones	396.319	291.856	104.462	35,79
Resultado antes de impuestos	294.419	214.271	80.148	37,40
Resultado neto atribuido al Grupo	184.714	154.275	30.439	19,73
RATIOS (%)				
Índice de morosidad	2,18%	2,20%	-0,02%	-0,72
Índice de cobertura de la morosidad	66,55%	64,64%	1,91%	2,95
Ratio de eficiencia	35,65%	41,57%	-5,92%	-14,24
ROE	13,67%	9,81%	3,86%	39,35
ROTE	14,50%	10,42%	4,08%	39,16
RORWA	1,80%	1,28%	0,52%	40,63
ROA	0,61%	0,44%	0,17%	38,64
CET1	12,21%	11,90%	0,31%	2,62
LTD	97,40%	90,10%	7,30%	8,10
LCR (media 12M)	198,40%	233,68%	-35,28%	-15,10
HQLA (en millones de euros)	19.300	25.560	-6.260	-24,49
LA ACCIÓN BANKINTER				
Número de acciones	898.866.154	898.866.154	0	0,00
Última cotización (€)	5,23	5,32	-0,10	-1,84
BPA (€)	0,20	0,17	0,03	18,87
DPA (€)	0,09	0,06	0,03	52,39
OFICINAS Y CENTROS				
Oficinas	445	446	-1	-0,22
Centros de gestión comercial				
Corporativa	25	25	0	0,00
Centros de Empresas	77	77	0	0,00
Banca Privada	49	49	0	0,00
Oficinas Virtuales	358	343	15	4,37
Número de Agentes	365	382	-17	-4,45
Oficinas Telefónicas y por Internet	3	3	0	0,00
PLANTILLA				
Empleados Grupo Bancario	6.450	6.176	274	4,44

3. Resultados

Todas las ratios experimentan importantes mejoras en el periodo comparado, que ponen de manifiesto la rentabilidad y eficiencia del negocio, la calidad de activos del banco y una solvencia reforzada.

El Grupo Bankinter abre el ejercicio 2023 consolidando su actividad en todas las líneas de negocio, cada vez más diversificadas, y en las diferentes geografías en las que el banco opera. Todo esto se traduce en un sustancial crecimiento de todos los márgenes de la cuenta y en el consiguiente incremento del beneficio, a pesar del impacto económico del nuevo impuesto y de un entorno de mercado no exento de dificultades.

Así, el Grupo Bankinter alcanza al 31 de marzo de 2023 un beneficio antes de impuestos de 294,4 millones de euros, un 37,4% más respecto al primer trimestre de 2022, y un beneficio neto de 184,7 millones, que supone un 19,7% de incremento sobre la misma cifra del año pasado. Y todo ello a pesar de asumir en este primer trimestre el pago de la nueva tasa impositiva al sector financiero, que ha sido de 77 millones de euros.

En esa misma tendencia, todas las ratios de la cuenta experimentan importantes mejoras en el periodo comparado, que ponen de manifiesto la rentabilidad y eficiencia del negocio, la calidad de activos del banco y una solvencia reforzada.

Así, la rentabilidad sobre recursos propios, ROE, de los últimos doce meses crece hasta el 13,7% desde el 9,8% de hace un año, situándose en los niveles más elevados de los últimos años y en una posición muy principal dentro del sector, con un ROTE del 14,5%.

Por su parte, la ratio de capital CET1 fully loaded alcanza el 12,2%, lo que supone una horquilla de 4,5 puntos porcentuales de diferencia respecto al mínimo exigido a Bankinter, que es del 7,73%, el nivel más reducido entre la banca cotizada en España.

En cuanto a la ratio de morosidad, se sitúa en el 2,18%, dos puntos básicos menos que hace un año, con una cobertura sobre esa morosidad que crece hasta el 66,5%. Esa ratio de mora es en España del 2,4%, frente a un dato sectorial que de media alcanza el 3,56%, con datos a enero del Banco de España.

La ratio de eficiencia mejora de forma sustancial hasta el 35,7% desde el 41,6% de hace un año. Si nos atenemos a los datos de España esta ratio se sitúa en el 33,8%, también en posiciones de cabeza en el sector.

Y en lo referente a la liquidez, cabe señalar que el volumen de depósitos sigue estando por encima del volumen de créditos, con una ratio del 102,6%, y con una LCR (Liquidity Coverage Ratio) medio de los últimos doce meses que se sitúa en un cómodo 198%.

Datos del Balance

Los activos totales del Grupo cierran el trimestre en 105.945,8 millones de euros.

La cartera de créditos sobre clientes llega hasta los 73.074,7 millones de euros, lo que indica un incremento año contra año del 4,9%. De forma específica, el crecimiento de la inversión crediticia en España es del 1,7%, mientras que en el sector se produce una caída media del 0,8%, con datos a febrero del Banco de España.

En cuanto a los recursos minoristas de clientes cierran el trimestre en un volumen de 74.262,3 millones de euros, con una caída del 1,2% frente al mismo dato al cierre de año, como resultado de un trasvase de depósitos hacia otros productos de valor, como la renta fija o los fondos de inversión, cuyo patrimonio se ha incrementado de forma muy especial en este trimestre: 3.100 de incremento en el patrimonio de renta fija y 1.500 millones de incremento en fondos de inversión. Si tomamos un horizonte temporal más largo, observamos que los recursos minoristas han crecido a un ritmo muy consistente, multiplicándose por 1,8 en los últimos diez años.

Márgenes de la cuenta

Todos los márgenes de la cuenta muestran crecimientos muy importantes, producto del incremento de los tipos de interés, por mayores volúmenes de negocio y por una actividad comercial más orientada hacia productos de inversión de superior aportación de valor para el cliente, que generan paralelamente más comisiones.

El margen de intereses de este primer trimestre del año alcanza los 522,2 millones de euros, lo que representa un crecimiento del 63,2%, con un margen de clientes que ha acentuado su tendencia al alza especialmente en los dos últimos trimestres.

El margen bruto, por su parte, se sitúa al 31 de marzo en 615,9 millones de euros, lo que supone un alza del 23,3%, y ello a pesar del impacto que producen en la cuenta los mayores costes regulatorios, que suman lo equivalente a un 14% de ese margen bruto, con especial peso del nuevo impuesto a la banca, cuya cuantía asciende a 77 millones abonados íntegramente en este trimestre.

Un 22% de este margen bruto procede de los ingresos por comisiones de servicio, que han sumado en estos tres primeros meses 153 millones de euros, un 4% más, con especial crecimiento de las comisiones provenientes de actividades como el negocio de cobros y pagos y el de intermediación de valores, entre otras.

Y en cuanto al margen de explotación antes de provisiones, suma en el trimestre 396,3 millones de euros, con un crecimiento en el periodo analizado del 35,8%, tras absorber unos costes operativos que se elevan un 5,7%, si bien de forma muy inferior al crecimiento de los ingresos.

Todos los márgenes de la cuenta muestran crecimientos muy importantes, producto del incremento de los tipos de interés, por mayores volúmenes de negocio y por una actividad comercial más orientada hacia productos de inversión de superior aportación de valor para el cliente, que generan paralelamente más comisiones.

Dentro de los segmentos de Empresas, sigue siendo relevante la buena evolución de la actividad internacional, que cada vez contribuye más al margen bruto, con un volumen de inversión de 7.600 millones de euros.

Crecimiento equilibrado en todas las geografías y negocios

La actividad de negocio del banco se ha adaptado a los cambios de tendencia del entorno, poniendo de manifiesto que el banco es capaz de orientar su estrategia en función del momento y las necesidades de los clientes. Todo ello en un contexto de alta competitividad en el sector, elevada volatilidad y cierta incertidumbre económica.

El negocio de Empresas, que realiza la mayor aportación a los ingresos del grupo, presenta un crecimiento de la cartera crediticia del 2,9% en comparación con las cifras del primer trimestre de 2022, con un volumen de 30.300 millones de euros. Si nos fijamos solo en la cartera crediticia a empresas en España el crecimiento es del 1,3%, si bien el sector decrece en su conjunto un 0,8% con datos a febrero del Banco de España.

El volumen de líneas ICO alcanza un importe dispuesto de 5.800 millones de euros, donde destaca un ratio de mora del 4,2%.

Dentro de los segmentos de Empresas, sigue siendo relevante la buena evolución de la actividad internacional, que cada vez contribuye más al margen bruto, con un volumen de inversión de 7.600 millones de euros, un 11% superior a la misma cifra al cierre de marzo de 2022. Nuevos servicios, como el denominado 'Supply chain finance', están encontrando una excelente acogida entre los clientes, tras alcanzar un crecimiento en volumen del 90%, en comparación con las cifras al cierre de año.

En cuanto al negocio de Banca Comercial, el crecimiento de la actividad de gestión y captación de nuevos clientes se produce de forma paralela en los dos grandes segmentos de clientes en los que se estructura esta área de personas físicas. En Banca Patrimonial, que agrupa a los clientes de mayor potencial económico, el volumen de patrimonio gestionado asciende a 53.900 millones de euros, un 6% más sobre la misma cifra al cierre de marzo de 2022, o lo que es lo mismo 3.200 millones de euros más. Por lo que se refiere a Banca Retail, que engloba al resto de clientes, el patrimonio llega hasta los 42.300 millones, 1.900 millones de euros más que hace un año, o un 5% de crecimiento. Entre ambos segmentos, Banca Patrimonial y Banca Retail suman un patrimonio global al cierre de marzo de 96.200 millones de euros.

En las diferentes categorías de productos de inversión, destaca el buen comportamiento de los fondos de inversión. Los fondos de Bankinter Gestión de Activos crecen en más de 1.000 millones de euros respecto al primer trimestre de 2022, un 9,7% más; y los fondos de inversión de terceros lo hacen en un 1,6%, 303,2 millones de euros más.

La cuenta nómina conserva la capacidad de captación de un producto que ha marcado tendencia a lo largo de sus más de 10 años de trayectoria, con un saldo que se sitúa a 31 de marzo en 15.300 millones de euros.

En el lado del activo, la cartera de hipotecas residenciales suma al cierre de este primer trimestre un volumen de 34.300 millones de euros, agrupando el negocio hipotecario de todas las geografías, frente a los 32.000 millones de hace un año. El crecimiento de la cartera hipotecaria en España ha sido del 1,9%, comparando ambos primeros trimestres, 2023 vs 2022, frente a unos datos sectoriales que a febrero decrecían un 1,1%.

Durante este primer trimestre de 2023, la nueva producción hipotecaria, incluyendo todas las geografías y marcas del Grupo, ha sumado 1.700 millones de euros, un 2% más que en el primer trimestre del año ejercicio.

El comportamiento de la actividad comercial ha sido exitoso en todos los países en los que el banco está presente, con especial incidencia en Portugal en cuanto al crecimiento del balance y de los márgenes. La cartera de inversión del banco en este país llega hasta los 8.400 millones de euros, con un crecimiento anual del 17%. Y los recursos de clientes se incrementan un 5%, hasta los 6.600 millones. La cuenta de resultados experimenta buenos crecimientos en todos los márgenes, con un margen de intereses un 114% superior al de hace un año y un margen bruto un 79% arriba. Con todo ello, y pese a un ligero repunte de los gastos, el resultado antes de provisiones se sitúa en 50 millones de euros (+159%); y el resultado antes de impuestos de esta filial, en 43 millones de euros, que representa un alza del 177%.

El negocio operado por la filial de consumo, Bankinter Consumer Finance, también refleja un impulso de su actividad comercial. La cartera de inversión asciende a 5.700 millones de euros, un 50% por encima de la de hace un año. Del total de esa cartera, 2.800 millones corresponden a préstamos al consumo, que crecen un 37% en el año, y 1.600 millones corresponden a hipotecas comercializadas en Irlanda bajo la marca Avant Money, que consolida sus datos en esta filial. La cartera hipotecaria en este país ha crecido un 179% en un año.

La marca Avant Money suma en global, incluyendo las hipotecas, un volumen de inversión de 2.300 millones de euros, que es un 102% superior a la cifra de hace un año, con una ratio de mora de apenas un 0,4%.

Y en lo que se refiere a EVO Banco, la marca digital del grupo, evidencia los resultados de una exitosa campaña comercial basada en la captación de clientes de un marcado perfil digital. El volumen de inversión crediticia alcanza los 2.967 millones de euros al cierre de este primer trimestre, un 48% por encima de las cifras de hace doce meses. Solo en este primer trimestre de 2023, la nueva producción hipotecaria de EVO Banco fue de 299 millones de euros, un 64% más que en el primer trimestre del año anterior.

El comportamiento de la actividad comercial ha sido exitoso en todos los países en los que el banco está presente, con especial incidencia en Portugal en cuanto al crecimiento del balance y de los márgenes.

4. Balance resumido

En miles de euros

	31/03/2023	31/12/2022	Diferencia		31/03/2022	Diferencia		
			Miles €	%		Miles €	%	
ACTIVO								
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	13.165.841	13.351.217	-185.376	-1,39	22.667.703	-9.501.862	-41,92	
Activos financieros mantenidos para negociar	3.916.062	4.055.770	-139.708	-3,44	4.368.017	-451.954	-10,35	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	1.868.938	2.810.920	-941.982	-33,51	2.549.453	-680.515	-26,69	
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a VR con cambios en PyG	165.672	161.397	4.275	2,65	138.415	27.257	19,69	
Activos a coste amortizado	84.596.503	84.862.782	-266.280	-0,31	79.159.005	5.437.497	6,87	
Valores representativos de deuda	9.567.349	9.352.619	214.730	2,30	7.944.013	1.623.337	20,43	
Préstamos y anticipos	75.029.153	75.510.163	-481.010	-0,64	71.214.993	3.814.161	5,36	
Entidades de crédito	3.774.558	3.758.565	15.993	0,43	3.623.628	150.930	4,17	
Clientela	71.254.595	71.751.598	-497.002	-0,69	67.591.365	3.663.231	5,42	
Derivados-contabilidad de coberturas	461.560	479.957	-18.397	-3,83	167.180	294.380	176,08	
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	181.637	178.203	3.435	1,93	179.034	2.603	1,45	
Activos tangibles	441.529	447.853	-6.324	-1,41	443.706	-2.177	-0,49	
Activos intangibles	277.188	278.940	-1.752	-0,63	266.416	10.771	4,04	
Activos por impuestos y resto de activos	655.502	617.001	38.501	6,24	763.294	-107.793	-14,12	
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	215.359	262.994	-47.635	-18,11	98.958	116.401	117,63	
TOTAL ACTIVO	105.945.791	107.507.032	-1.561.242	-1,45	110.801.183	-4.855.392	-4,38	
PASIVO								
Pasivos financieros mantenidos para negociar	2.808.322	3.347.198	-538.876	-16,10	3.748.968	-940.646	-25,09	
Pasivos financieros a coste amortizado	96.715.438	97.817.081	-1.101.644	-1,13	101.151.097	-4.435.659	-4,39	
Depósitos	86.244.899	87.965.731	-1.720.832	-1,96	90.596.161	-4.351.262	-4,80	
Bancos Centrales	9.056.144	11.699.869	-2.643.725	-22,60	14.183.054	-5.126.910	-36,15	
Entidades de crédito	5.292.988	3.363.827	1.929.161	57,35	2.215.564	3.077.424	138,90	
Clientela	71.895.767	72.902.036	-1.006.268	-1,38	74.197.543	-2.301.776	-3,10	
Valores representativos de deuda emitidos	6.909.461	6.433.093	476.368	7,40	7.493.470	-584.009	-7,79	
Otros pasivos financieros	3.561.077	3.418.257	142.820	4,18	3.061.465	499.612	16,32	
Derivados - contabilidad de coberturas	410.475	421.210	-10.735	-2,55	194.310	216.165	111,25	
Provisiones	373.019	376.159	-3.141	-0,83	391.971	-18.952	-4,84	
Pasivos por impuesto y otros pasivos	659.309	640.411	18.898	2,95	459.263	200.045	43,56	
TOTAL PASIVO	100.966.562	102.602.060	-1.635.497	-1,59	105.945.609	-4.979.047	-4,70	
Fondos propios	5.130.185	5.034.001	96.184	1,91	4.831.769	298.416	6,18	
Otro resultado global acumulado	-150.958	-129.028	-21.929	17,00	23.804	-174.762	-734,16	
TOTAL PATRIMONIO NETO	4.979.228	4.904.973	74.255	1,51	4.855.574	123.654	2,55	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	105.945.791	107.507.032	-1.561.242	-1,45	110.801.183	-4.855.394	-4,38	

5. Recursos e inversión

En miles de euros

	31/03/2023	31/03/2022	Diferencia	
			Importe	%
RECURSOS DE CLIENTES				
Recursos Minoristas	74.262.303	76.237.810	-1.975.508	-2,59
Depósitos Administraciones Públicas	1.734.677	1.100.220	634.457	57,67
Depósitos sector privado	70.158.989	73.097.176	-2.938.187	-4,02
Cuentas corrientes	60.041.737	67.490.109	-7.448.372	-11,04
Imposiciones a plazo	10.094.775	5.602.805	4.491.970	80,17
Ajustes por valoración	22.476	4.262	18.214	427,37
Otros pasivos a la vista	938.702	876.876	61.825	7,05
Valores negociables en red	1.429.936	1.163.538	266.397	22,90
Cesión temporal de activos	598.341	1.349.363	-751.021	-55,66
Valores negociables mayoristas	4.496.555	4.974.433	-477.877	-9,61
Bonos titulizados	230.609	287.544	-56.935	-19,80
Cédulas hipotecarias	2.491.886	2.734.652	-242.767	-8,88
Bonos senior	1.995.738	1.995.738	0	0,00
Ajustes por valoración	-221.677	-43.501	-178.176	409,59
TOTAL RECURSOS EN BALANCE	79.357.199	82.561.606	-3.204.406	-3,88
Total Recursos Fuera de Balance	39.860.224	39.249.341	610.883	1,56
Fondos de inversión propios	12.149.948	11.075.769	1.074.179	9,70
Fondos de inversión ajenos comercializados	19.049.630	18.746.393	303.237	1,62
Fondos de pensiones y contratos de seguro	3.619.502	3.675.896	-56.393	-1,53
Gestión patrimonial Sicavs	5.041.144	5.751.283	-710.139	-12,35
INVERSIÓN CREDITICIA				
Administraciones Públicas	942.816	692.012	250.805	36,24
Otros sectores privados	70.311.779	66.899.353	3.412.426	5,10
Crédito comercial	3.138.443	2.961.969	176.474	5,96
Deudores con garantía real	39.282.603	37.137.388	2.145.214	5,78
Otros deudores a plazo	23.385.455	22.577.857	807.598	3,58
Préstamos personales	14.964.798	14.413.430	551.368	3,83
Cuentas de crédito	8.317.886	8.101.077	216.809	2,68
Resto	102.772	63.351	39.421	62,23
Arrendamientos financieros	696.915	857.321	-160.406	-18,71
Activos dudosos	1.761.452	1.692.402	69.049	4,08
Ajustes por valoración	-842.042	-895.161	53.120	-5,93
Otros créditos	2.888.953	2.567.576	321.377	12,52
Préstamos y Anticipos - Clientela	71.254.595	67.591.365	3.663.231	5,42
Otros Activos a Coste Amortizado con Clientes	1.820.069	2.087.888	-267.819	-12,83
TOTAL	73.074.665	69.679.253	3.395.412	4,87
Riesgos fuera de balance	24.347.353	23.242.845	1.104.508	4,75
Riesgos Contingentes	7.726.552	7.058.513	668.039	9,46
Disponibles por terceros	16.620.802	16.184.332	436.470	2,70

6. Calidad de activos

En miles de euros

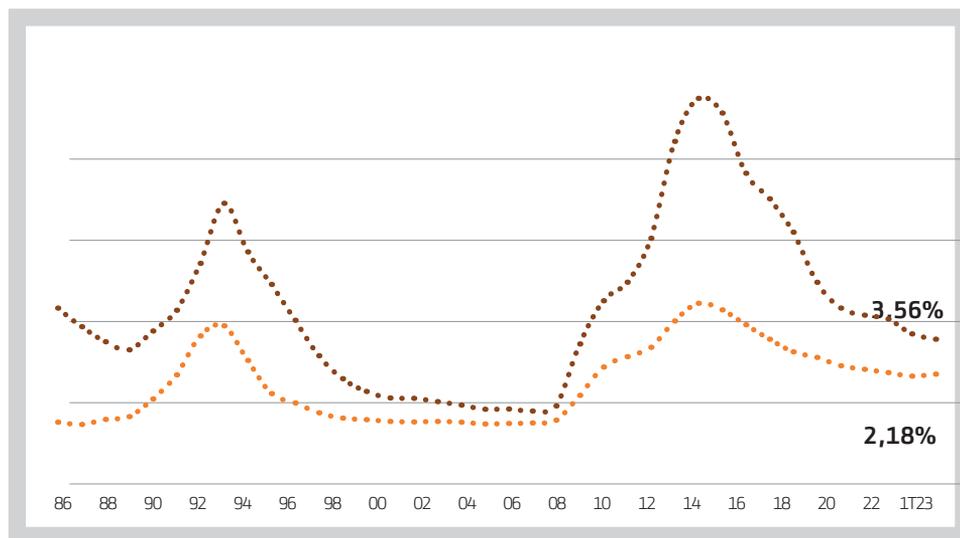
	31/03/2023	31/03/2022	Diferencia	
			Importe	%
Riesgo computable	81.650.925	77.645.948	4.004.977	5,16
Fase 1 (riesgo normal)	77.092.982	73.645.999	3.446.984	4,68
Fase 2 (riesgo vigilancia especial)	2.774.635	2.291.846	482.789	21,07
Fase 3 (riesgo dudoso)	1.783.307	1.708.103	75.204	4,40
Provisiones por riesgo de crédito	1.186.778	1.104.117	82.661	7,49
Fase 1 (riesgo normal)	188.494	203.557	-15.063	-7,40
Fase 2 (riesgo vigilancia especial)	117.717	112.679	5.038	4,47
Fase 3 (riesgo dudoso)	880.567	787.881	92.686	11,76
Índice de morosidad (%)	2,18	2,20	-0,02	-0,72
Índice de cobertura (%)	66,55	64,64	1,91	2,95
Activos adjudicados	111.820	162.572	-50.752	-31,22
Provisión por adjudicados	62.624	87.784	-25.160	-28,66
Cobertura adjudicados(%)	56,00	54,00	2,01	3,72

7. Movimiento del riesgo dudoso

En miles de euros

Movimiento del riesgo dudoso (incluye riesgo contingente)	31/03/2023	31/03/2022	Diferencia	
			Importe	%
Saldo al inicio del período	1.734.606	1.693.541	41.065	2,42
Entradas netas	86.600	30.826	55.774	180,93
Fallidos	-37.899	-16.264	-21.635	133,02
Saldo al cierre del período	1.783.307	1.708.103	75.204	4,40

Morosidad Bankinter vs Sistema (%)



● Bankinter

● Sector

Fuente sector: BdE a Enero 23

8. Resultados consolidados

En miles de euros

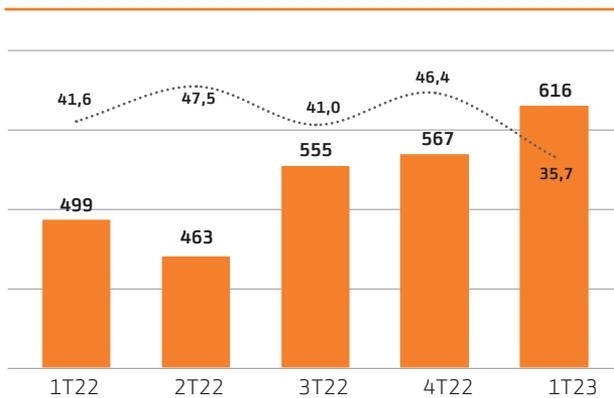
Grupo Bankinter	31/03/2023	31/03/2022	Diferencia	
			Importe	%
Intereses y rendimientos asimilados	716.135	368.807	347.328	94,18
Intereses y cargas asimiladas	-193.907	-48.789	-145.118	297,44
Margen de Intereses	522.228	320.019	202.210	63,19
Rendimiento de instrumentos de capital	9.593	4.640	4.953	106,75
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	9.518	11.227	-1.709	-15,22
Comisiones netas	152.735	146.593	6.142	4,19
Resultados de operaciones financieras y diferencias de cambio	15.834	32.515	-16.680	-51,30
Otros productos/cargas de explotación	-94.014	-15.500	-78.514	506,54
Margen Bruto	615.895	499.493	116.401	23,30
Gastos de Personal	-121.789	-114.775	-7.014	6,11
Gastos de Administración/ Amortización	-97.787	-92.861	-4.925	5,30
Resultado de explotación antes de provisiones	396.319	291.856	104.462	35,79
Dotaciones a provisiones	-23.169	-22.940	-229	1,00
Pérdidas por deterioro de activos	-75.415	-50.778	-24.637	48,52
Resultado de la actividad de explotación	297.735	218.139	79.596	36,49
Ganancias/pérdidas en baja de activos	-3.316	-3.868	552	-14,28
Resultado antes de impuestos	294.419	214.271	80.148	37,40
Impuesto sobre beneficios	-109.705	-59.996	-49.709	82,85
Resultado del ejercicio	184.714	154.275	30.439	19,73

9. Cuenta de resultados trimestral

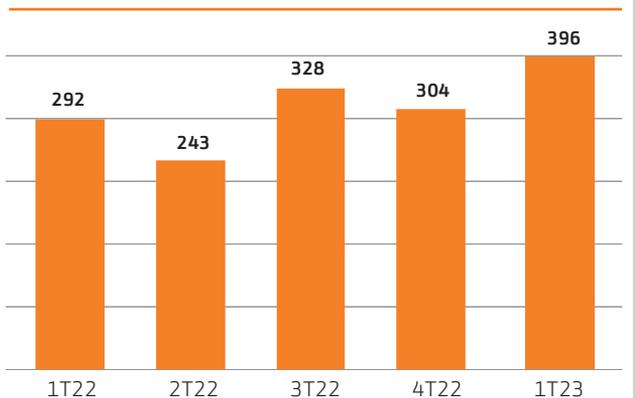
En miles de euros

	Grupo Bankinter				Diferencia en %		
	1T23	4T22	3T22	2T22	1T22	1T23/1T22	1T23/4T22
Intereses y rendimientos asimilados	716.135	542.917	455.473	400.408	368.807	94,18	31,91
Intereses y cargas asimiladas	-193.907	-71.728	-55.659	-54.708	-48.789	297,44	170,34
Margen de Intereses	522.228	471.189	399.814	345.700	320.019	63,19	10,83
Rendimiento de instrumentos de capital	9.593	3.634	4.898	4.787	4.640	106,75	163,94
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	9.518	5.154	11.640	8.579	11.227	-15,22	84,65
Comisiones netas	152.735	153.898	148.861	156.740	146.593	4,19	-0,76
Resultados de operaciones financieras y diferencias de cambio	15.834	11.984	5.549	20.744	32.515	-51,30	32,13
Otros productos/cargas de explotación	-94.014	-79.243	-15.888	-73.234	-15.500	506,54	18,64
Margen Bruto	615.895	566.617	554.874	463.317	499.493	23,30	8,70
Gastos de Personal	-121.789	-145.682	-126.127	-122.276	-114.775	6,11	-16,40
Gastos de Administración/ Amortización	-97.787	-117.279	-101.236	-97.802	-92.861	5,30	-16,62
Resultado de explotación antes de provisiones	396.319	303.656	327.511	243.240	291.856	35,79	30,52
Dotaciones a provisiones	-23.169	-32.235	-29.319	-22.523	-22.940	1,00	-28,13
Pérdidas por deterioro de activos	-75.415	-79.595	-65.854	-56.791	-50.778	48,52	-5,25
Resultado de la actividad de explotación	297.735	191.826	232.338	163.926	218.139	36,49	55,21
Ganancias/pérdidas en baja de activos	-3.316	-8.359	-4.650	-4.314	-3.868	-14,28	-60,33
Resultado antes de impuestos	294.419	183.466	227.688	159.612	214.271	37,40	60,48
Impuesto sobre beneficios	-109.705	-53.387	-68.576	-42.876	-59.996	82,85	105,49
Resultado del ejercicio	184.714	130.079	159.113	116.736	154.275	19,73	42,00

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

	31/03/2023	31/03/2022	Diferencia	
			Importe	%
COMISIONES PAGADAS	50.916	44.848	6.068	13,53
COMISIONES PERCIBIDAS	203.651	191.442	12.209	6,38
Por avales y créditos documentarios	15.612	13.359	2.253	16,86
Por cambio de divisas y billetes de bancos extranjeros	21.392	23.609	-2.217	-9,39
Por compromisos contingentes	5.508	5.324	184	3,47
Por cobros y pagos	42.897	35.176	7.721	21,95
Por servicio de valores	38.775	33.208	5.568	16,77
Aseguramiento y colocación de valores	9.207	3.995	5.213	130,48
Compraventa valores	12.695	11.694	1.001	8,56
Administración y custodia de valores	11.295	11.311	-16	-0,14
Gestión de patrimonio	5.578	6.208	-630	-10,14
Por comercialización de productos financieros no bancarios	62.020	67.849	-5.828	-8,59
Gestión de activos	40.601	47.564	-6.963	-14,64
Seguros y FFPP	21.419	20.284	1.135	5,59
Otras comisiones	17.447	12.918	4.529	35,06
TOTAL COMISIONES NETAS	152.735	146.593	6.142	4,19

11. Comisiones trimestrales

En miles de euros

	Grupo Bankinter				Diferencia en %		
	1T23	4T22	3T22	2T22	1T22	1T23/1T22	1T23/4T22
COMISIONES PAGADAS	50.916	43.375	47.527	47.537	44.848	13,53	17,39
COMISIONES PERCIBIDAS	203.651	197.273	196.387	204.277	191.442	6,38	3,23
Por avales y créditos documentarios	15.612	15.457	14.989	15.055	13.359	16,86	1,00
Por cambio de divisas y billetes de bancos extranjeros	21.392	21.552	22.759	23.233	23.609	-9,39	-0,74
Por compromisos contingentes	5.508	5.446	5.419	5.529	5.324	3,47	1,14
Por cobros y pagos	42.897	44.570	43.864	41.403	35.176	21,95	-3,75
Por servicio de valores	38.775	30.926	30.142	38.337	33.208	16,77	25,38
Aseguramiento y colocación de valores	9.207	6.328	6.620	12.473	3.995	130,48	45,50
Compraventa valores	12.695	7.981	7.224	8.992	11.694	8,56	59,06
Administración y custodia de valores	11.295	11.307	11.001	11.671	11.311	-0,14	-0,11
Gestión de patrimonio	5.578	5.309	5.297	5.200	6.208	-10,14	5,06
Por comercialización de productos financieros no bancarios	62.020	60.787	62.303	65.664	67.849	-8,59	2,03
Gestión de activos	40.601	40.072	41.848	42.920	47.564	-14,64	1,32
Seguros y FFPP	21.419	20.714	20.455	22.745	20.284	5,59	3,40
Otras comisiones	17.447	18.535	16.911	15.056	12.918	35,06	-5,87
TOTAL COMISIONES NETAS	152.735	153.898	148.861	156.740	146.593	4,19	-0,76

12. Rendimientos y costes acumulados

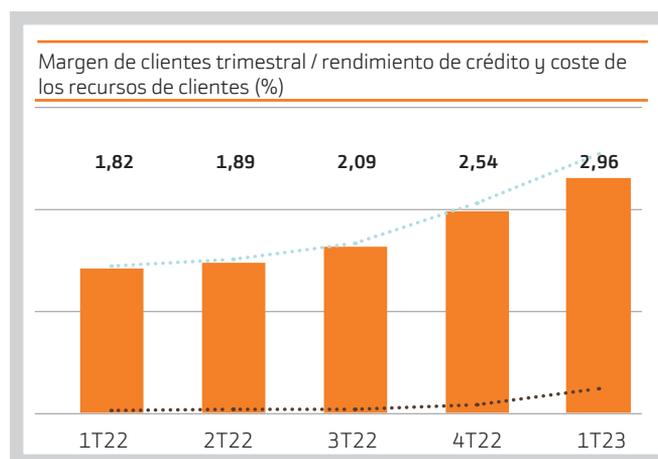
En %

	31/03/2023		31/03/2022	
	Ponderación	Tipo	Ponderación	Tipo
Depósitos en bancos centrales	9,81	2,38	19,85	0,57
Depósitos en entidades de crédito	4,38	2,31	4,29	0,19
Crédito a la clientela (a)	68,58	3,26	61,44	1,85
Valores representativos de deuda	12,07	2,01	10,45	1,75
De los que Cartera ALCO	10,74	1,82	8,33	1,76
Renta variable	0,76	4,93	0,69	2,52
Otros rendimientos sin ponderación		0,00		-0,07
Activos medios remunerados (b)	95,61	2,98	96,72	1,45
Otros activos	4,39		3,28	
ACTIVOS TOTALES MEDIOS	100,00	2,85	100,00	1,40
Depósitos de bancos centrales	11,13	1,94	13,10	0,59
Depósitos de entidades de crédito	2,74	2,50	2,94	1,53
Recursos de clientes	74,46	0,48	73,14	0,05
Depósitos de la clientela (c)	69,33	0,30	67,65	0,03
Débitos representados por valores negociables	5,13	2,97	5,49	0,23
Pasivos subordinados	1,20	1,25	1,56	1,66
Otros costes sin ponderación		0,12		0,03
Recursos medios con coste (d)	89,51	0,85	90,74	0,20
Otros pasivos	10,49		9,26	
RECURSOS TOTALES MEDIOS	100,00	0,76	100,00	0,18
Margen de clientes (a-c)		2,96		1,82
Margen de intermediación (b-d)		2,13		1,25

13. Rendimientos y costes trimestrales

En %

	1T23		4T22		3T22		2T22		1T22	
	Pond.	Tipo								
Depósitos en bancos centrales	9,81	2,38	12,59	0,29	16,53	0,58	18,34	0,61	19,85	0,57
Depósitos en ent. de crédito	4,38	2,31	3,84	0,32	3,40	0,06	4,37	0,07	4,29	0,19
Crédito a la clientela (a)	68,58	3,26	65,95	2,64	64,01	2,14	62,23	1,93	61,44	1,85
Valores representativos de deuda	12,07	2,01	12,21	2,13	11,25	1,95	10,67	1,82	10,45	1,75
De los que Cartera ALCO	10,74	1,82	10,41	1,83	9,82	1,65	8,80	1,62	8,33	1,76
Renta variable	0,76	4,93	0,67	2,01	0,63	2,82	0,69	2,52	0,69	2,52
Otros rendimientos sin ponderación		0,00		-0,04		-0,04		-0,06		-0,07
Activos medios remunerados (b)	95,61	2,98	95,26	2,13	95,82	1,74	96,30	1,53	96,72	1,45
Otros activos	4,39		4,74		4,18		3,70		3,28	
ACTIVOS TOTALES MEDIOS	100,00	2,85	100,00	2,03	100,00	1,66	100,00	1,47	100,00	1,40
Depósitos de bancos centrales	11,13	1,94	12,98	-0,04	12,82	0,13	12,95	0,54	13,10	0,59
Depósitos de ent. de crédito	2,74	2,50	2,78	0,83	2,60	1,76	2,89	1,50	2,94	1,53
Recursos de clientes	74,46	0,48	73,82	0,20	74,60	0,10	73,82	0,06	73,14	0,05
Depósitos de la clientela (c)	69,33	0,30	69,27	0,10	69,90	0,05	68,55	0,04	67,65	0,03
Débitos representados por valores negociables	5,13	2,97	4,55	1,79	4,71	0,85	5,27	0,40	5,49	0,23
Pasivos subordinados	1,20	1,25	1,03	1,38	1,03	1,34	1,06	2,03	1,56	1,66
Otros costes sin ponderación		0,12		0,05		0,06		0,04		0,03
Recursos medios con coste (d)	89,51	0,85	90,60	0,29	91,06	0,22	90,71	0,22	90,74	0,20
Otros pasivos	10,49		9,40		8,94		9,29		9,26	
RECURSOS TOTALES MEDIOS	100,00	0,76	100,00	0,27	100,00	0,20	100,00	0,20	100,00	0,18
Margen de clientes (a-c)		2,96		2,54		2,09		1,89		1,82
Margen de intermediación (b-d)		2,13		1,84		1,52		1,31		1,25
ATM trimestrales (miles de €)	103.209.926		106.947.885		109.782.499		110.427.764		108.227.133	



14. Contribución por área de negocio

En miles de euros

	31/03/2023	31/03/2022	Diferencia	
			Importe	%
Segmentos de clientes	619.344	401.012	218.332	54,45
Banca Comercial y Privada	240.878	164.345	76.533	46,57
Banca de Empresas	282.065	158.617	123.448	77,83
Grupo Consumo	96.401	78.050	18.351	23,51
Bk Portugal	72.828	40.620	32.208	79,29
EVO	15.254	8.830	6.424	72,75
Mercado de Capitales	70.800	65.642	5.158	7,86
Centro Corporativo	-162.331	-16.611	-145.720	877,25
Margen Bruto	615.895	499.493	116.401	23,30

15. Recursos propios y rating

En miles de euros

	31/03/2023	31/03/2022	Diferencia	
			Importe	%
Instrumentos CET1	4.870.583	4.753.322	117.261	2,47
Capital	269.660	269.660	0	0,00
Reservas y otros	4.600.923	4.483.662	117.261	2,62
Deducciones CET1	-454.249	-492.039	37.790	-7,68
CET 1	4.416.334	4.261.282	155.051	3,64
Instrumentos AT1	650.000	350.000	300.000	85,71
Tier 1	5.066.334	4.611.282	455.051	9,87
Instrumentos T2	830.371	830.371	0	0,00
Tier 2	830.371	830.371	0	0,00
Capital Total	5.896.705	5.441.654	455.051	8,36
Activos ponderados por riesgo	36.155.039	35.798.689	356.351	1,00
CET 1 Fully Loaded (%)	12,21%	11,90%	0,31%	2,62%
Tier 1 Fully Loaded (%)	14,01%	12,88%	1,13%	8,79%
Tier 2 Fully Loaded (%)	2,30%	2,32%	-0,02%	-0,99%
Capital Total Fully Loaded (%)	16,31%	15,20%	1,11%	7,29%

	Largo plazo	Corto plazo	Perspectiva	Fecha
Moody's	Baa1	P-2	Estable	Julio 2019
S&P Global Ratings	A-	A-2	Estable	Noviembre 2022
DBRS	A (low)	R-1 (low)	Estable	Noviembre 2021

16. Variación del patrimonio neto

En miles de euros

Saldo a 1 de enero 2022	4.852.160
Dividendos	-252.479
Otro resultado global	-244.567
Resultado del periodo	560.203
Otros movimientos	-10.343
Saldo a 31 de diciembre de 2022	4.904.973
Dividendos	-80.264
Otro resultado global	-21.929
Resultado del periodo	184.714
Otros movimientos	-8.265
Saldo a 31 de marzo de 2023	4.979.228

17. Creación de valor para el accionista

Datos por acción del periodo (€)

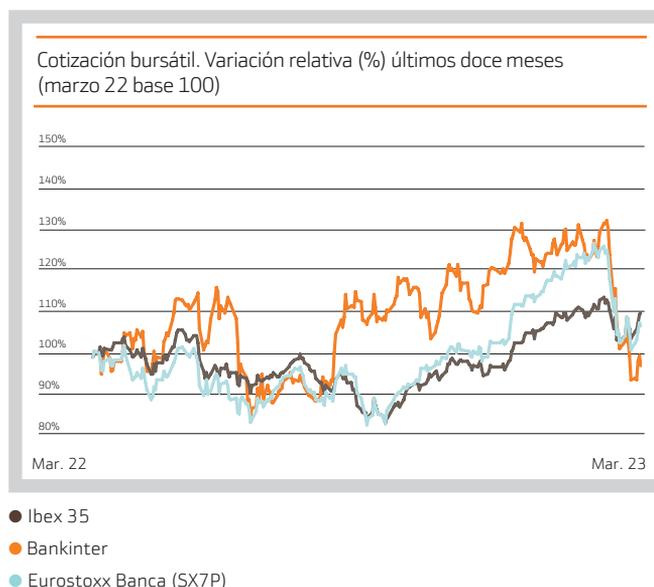
Beneficio por acción desde 1 de enero	0,20
Dividendo por acción desde 1 de enero	0,09
Valor teórico contable por acción	5,54
Cotización al inicio del año	6,39
Cotización mínima desde 1 de enero	5,01
Cotización máxima desde 1 de enero	6,93
Cotización última desde 1 de enero	5,23
Revalorización desde 1 de enero (%)	-18,22
Revalorización últimos 12 meses (%)	-1,84

Ratios bursátiles

Precio/Valor teórico contable (veces)	0,94
PER (precio/beneficio, veces)	5,26
Rentabilidad por dividendo (12 meses) (%)	5,96
Número de accionistas	61.626
Número de acciones	898.866.154
Número de acciones de no residentes	387.706.491
Contratación media diaria desde 1 de enero (número de acciones)	4.109.512
Contratación media diaria desde 1 de enero (miles de €)	25.243,53

Capitalización bursátil (miles de €)

4.697.475



18. MAR

En miles de euros

MAR		Conceptos	31/03/2023	31/03/2022
Riesgo computable	A	Préstamos y anticipos a entidades de crédito de la actividad con clientes (sin ajustes por valoración)	1.234.975	1.777.647
	B	Préstamos y anticipos a la clientela (sin ajustes por valoración) de cada cartera de activos financiero	72.102.141	68.498.371
	C	Valores representativos de deuda, actividad con clientes (sin ajustes por valoración)	586.792	310.866
	D	Préstamos y anticipos con cambios en resultados	466	550
	E	Riesgos contingentes	7.726.552	7.058.513
		A+B+C+D+E	81.650.925	77.645.948
Índice de morosidad	A	Riesgo dudoso (incluye riesgos contingentes)	1.783.307	1.708.103
	B	Riesgo computable	81.650.925	77.645.948
		A/B	2,18%	2,20%
Índice de cobertura de la morosidad	A	Provisiones por riesgo de crédito	1.186.778	1.104.117
	B	Riesgo dudoso (incluye riesgo contingente)	1.783.307	1.708.103
		A/B	66,55%	64,64%
Ratio de eficiencia	A	Gastos de personal	121.789	114.775
	B	Otros gastos generales de administración	77.378	73.000
	C	Amortización	20.409	19.861
	D	Margen bruto	615.895	499.493
		(A+B+C)/D	35,65%	41,57%
BPA	A	Resultado del periodo ajustado por participaciones preferentes convertibles contingentes	178.943	150.489
	B	Nº medio de acciones en circulación a cierre del ejercicio excluyendo autocartera (miles)	898.627	898.571
		A/B	0,20	0,17
Ratio Depósitos sobre Créditos	A	Recursos con cuentas de recaudación	73.606.366	75.931.785
	B	Créditos	71.720.671	68.384.337
		A/B	102,6%	111,0%

19. Personas

	31/03/2023	31/03/2022	Variación	%
Número de empleados (*)	6.450	6.176	274,00	4,44%
Antigüedad media de la plantilla (años)	13,94	14,07	-0,13	-0,92%
Edad media (años)	44,03	44,04	-0,01	-0,02%
Desglose por sexo (%)	-	-	-	-
Hombres	49,98	49,68	0,31	0,62%
Mujeres	50,02	50,32	-0,31	-0,61%
Rotación interna (%)	11,85	13,23	-1,38	-10,43%
Rotación externa (%)	5,56	5,27	0,30	5,64%

*Jornadas efectivas del Grupo Bancario.

Datos rotación media móvil últimos 12 meses.

20. Actividad trimestral

Bankinter Consumer Finance y Sonae han llegado a un acuerdo para constituir una joint venture que se convertirá en la primera entidad de crédito al consumo del mercado portugués.

Junta General de Accionistas de Bankinter

El pasado 23 de marzo, Bankinter celebró su Junta General de Accionistas, en la que quedaron aprobados por amplia mayoría todos los acuerdos de su orden del día, entre ellos, las cuentas anuales del ejercicio 2022, la distribución de dividendos, así como la renovación por otros cuatro años más de María Dolores Dancausa como consejera delegada del banco. Asimismo, se reeligió como consejeros externos independientes a María Teresa Pulido, María Luisa Jordá y Álvaro Álvarez-Alonso.

Durante su discurso en la Junta, el presidente de Bankinter, Pedro Guerrero, destacó la fortaleza y diversificación del modelo de negocio del banco, como claves de los buenos resultados de 2022 y del crecimiento de su cuota de mercado en todos los negocios en los que opera.

Por su parte, la consejera delegada incidió en que "Bankinter goza de una sólida capacidad de resistencia ante las mayores adversidades macroeconómicas que se puedan producir, tal y como ha quedado demostrado en todas las pruebas y test de estrés a los que hemos sido sometidos por las autoridades regulatorias, que siempre hemos aprobado con brillantez. De hecho, hemos sido reconocidos como el banco más resistente del sistema financiero español y el tercero europeo", señaló.

Bankinter Consumer Finance y Sonae constituyen una 'joint venture' en Portugal

Bankinter Consumer Finance y Sonae han llegado a un acuerdo para constituir una joint venture que se convertirá en la primera entidad de crédito al consumo del mercado portugués.

Sonae pondrá a la venta una participación del 50% en el capital de Universo, la entidad que gestiona los servicios financieros de este grupo, participación que tomará Bankinter Consumer Finance.

El acuerdo permitirá la creación de la entidad de crédito al consumo líder en Portugal, que tendrá como accionistas a Sonae y a Bankinter Consumer Finance. Universo cuenta actualmente con más de un millón de clientes y una cartera de préstamos del entorno de 400 millones de euros.

La transacción tiene un valor subyacente de fondos propios de Universo de unos 45 millones de euros y supone la venta del 50% del capital social de Universo por un valor estimado de 19 millones de euros. Además de esta cantidad, el acuerdo también prevé el pago de hasta 5 millones de euros adicionales, contingentes y diferidos durante los cinco años siguientes a la finalización de la operación.

Bankinter lanza Bróker 0, un nuevo servicio de operativa en acciones españolas a coste 0

Bankinter Bróker ha lanzado un nuevo servicio de operativa en bolsa que permitirá a los clientes realizar operaciones de compraventa en el mercado español a coste 0, que aplicará tanto para la comisión del banco como también para el canon y corretaje de todas las operaciones, gracias a la introducción de Equiduct como nuevo mercado de negociación, a excepción de aquellos casos puntuales (disponibilidad, liquidez, tipo de instrumento cómo los ETF's o las SICAV) en los que sea necesario cruzar la orden a través de BME.

Para acceder a esta modalidad de "bróker 0" el cliente tendrá que suscribir con el banco previamente un servicio de Préstamo de valores, por el que pondrá a disposición de la entidad todos los títulos disponibles en sus cuentas de valores, de los que Bankinter podrá hacer uso para este cometido.

El cliente podrá darse de baja del servicio en cualquier momento y volver a operar con sus títulos bajo las condiciones estándar de Bankinter Bróker. De esta forma, el banco procedería de forma inmediata a cancelar el préstamo para cerrar el servicio, sin que el cliente pudiera volver a darlo de alta hasta pasados 3 meses.

Bankinter Investment lanza el primer fondo de gestión delegada sobre activos alternativos para importes a partir de 10.000 euros

Bankinter Investment SGEIC, la nueva gestora de fondos de inversión alternativa lanzó en febrero su primer fondo, el cual permitirá que los inversores, delegando la gestión de su inversión en la nueva gestora, accedan a un amplio universo de inversiones alternativas, hasta ahora restringidas a clientes de altos patrimonios o institucionales, dado su elevado importe.

Con la constitución de la nueva gestora, los clientes de Bankinter podrán acceder a través de este nuevo fondo, con importes de entrada a partir de los 10.000 euros, a oportunidades de inversión en la economía real seleccionadas por la propia gestora junto a sus socios expertos sectoriales.

La nueva gestora permitirá también mantener la exclusividad de los clientes de Banca Patrimonial del banco, que podrán seguir realizando inversiones directas en los distintos vehículos de inversión que se vayan lanzando, al mismo tiempo que podrán invertir en este nuevo formato de gestión delegada.

Este primer fondo podrá invertir en activos de sectores tan variados como las energías renovables, las infraestructuras, la logística, las residencias de estudiantes, los hoteles, las superficies comerciales, la tecnología o el capital riesgo, entre otros.

Bankinter coloca con éxito una emisión de títulos de deuda AT1 por 300 millones de euros

Durante el mes de febrero, Bankinter realizó con éxito la colocación en el mercado de una emisión de deuda perpetua contingentemente convertible en acciones y calificable como capital Tier 1 por importe de 300 millones de euros.

La emisión registró una demanda por encima de los 3.400 millones de euros, lo que supone más de 11 veces el importe ofrecido, y colocó a un cupón de 7,375%, por debajo de la indicación inicial que fue de 8%.

Dicha emisión permite a la entidad amortizarla a partir de los seis años de manera trimestral con las autorizaciones correspondientes.

La colocación se ha realizado entre 271 inversores institucionales, de los que un 90% son internacionales.

La nueva gestora permitirá también mantener la exclusividad de los clientes de Banca Patrimonial del banco.

Bankinter ha lanzado una nueva cuenta corriente contratable únicamente a través de Bankinter.com, que ofrece una remuneración desde el primer euro del 1% y para todo tipo de importes.

Bankinter lanza una cuenta sin comisiones con una remuneración del 1% TAE

Bankinter ha lanzado una nueva cuenta corriente contratable únicamente a través de Bankinter.com, que ofrece una remuneración desde el primer euro del 1% y para todo tipo de importes.

Esta cuenta abierta, contratable sólo para nuevos clientes del banco hasta el 30 de junio de este año, no tiene comisiones ni de administración ni de mantenimiento, ni exige la domiciliación de recibos o saldos mínimos.

La cuenta lleva aparejada una tarjeta de débito sin comisión de administración ni de mantenimiento, que permite disponer de efectivo a débito de forma gratuita en más de 17.000 cajeros de toda España.

La nueva cuenta digital de Bankinter al 1% incluye muchas otras posibilidades disponibles igualmente en otro tipo de cuentas del banco, como la posibilidad de domiciliar recibos, realizar transferencias nacionales gratis a través de la web o app, acceso y operativa desde todos los canales (internet, app, teléfono y oficinas), y el acceso a cheques regalo de Amazon, con ahorros del 1,5% en compras.

Bankinter evita emisiones por sus bonos verdes

Bankinter ha conseguido evitar la emisión equivalente a un total de 201.840 toneladas de CO₂ durante el pasado ejercicio, gracias al impacto ambiental positivo de los bonos verdes que tiene emitidos, por un valor nominal de 750 millones de euros, con fecha de 29 de enero de 2020.

La metodología utilizada por Bankinter para los cálculos de impacto ambiental ha sido desarrollada por un asesor independiente (Ecodes) garantizando la imparcialidad y el uso de fuentes objetivas, rigurosas y comparables. Por su parte, Deloitte ha actuado como verificador independiente.

Los activos de la cartera de préstamos verdes elegibles de Bankinter son de 750 millones de euros, de los que un 95% corresponden a proyectos de energías renovables y el resto es financiación de edificios verdes. Todos los proyectos están ubicados en la Unión Europea.

En los proyectos de energías renovables por valor de 714 millones de euros, tienen un peso principal los de energía fotovoltaica, por un importe de 391 millones de euros, lo que supone el 55% del total; los de termosolar (197 millones de euros) suponen un 28%; y un 18% los de energía eólica (126 millones).

Por su parte, a la cartera de financiación de edificios verdes corresponden 36 millones de euros.

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

bankinter.com