

3T

bankinter.

Información Consolidada

Septiembre 2023





Índice

2

Entorno Económico y Financiero

3

Datos significativos

4

Resultados

8

Balance resumido

9

Recursos e inversión

10

Calidad de activos

11

Movimiento del riesgo dudoso

12

Resultados consolidados

13

Cuenta de resultados trimestral

14

Comisiones

15

Comisiones trimestrales

16

Rendimientos y costes acumulados

17

Rendimientos y costes trimestrales

18

Contribución por área de negocio

19

Recursos propios y *rating*

20

Variación del patrimonio neto

21

Creación de valor para el accionista

22

MAR

23

Personas

24

Actividad trimestral

1. Entorno económico y financiero

El tercer trimestre de 2023 tuvo un comportamiento más errático ante el incipiente e inseguro cambio de dirección de algunos los bancos centrales en materia de tipos de interés.

Los bancos centrales siguieron acaparando el protagonismo en el tercer trimestre de 2023. La Reserva Federal americana subió su tipo director +25 p.b., hasta el rango 5,25%/5,50% en su reunión del 26 de julio, manteniéndolo inalterado en su siguiente reunión del 20 de septiembre. En cambio, el BCE siguió subiendo +25 p.b. tanto en su reunión del 27 de julio, como en la del 14 de septiembre, hasta situar su Tipo de Depósito en 4,00% y su Tipo de Crédito en 4,50%. A pesar de que insinuó una posible pausa en su endurecimiento monetario de cara a siguientes reuniones, ambos bancos centrales sorprendieron empleando un tono más bien duro al insistir en que los tipos se mantendrán en niveles elevados durante un periodo de tiempo más extenso de lo esperado. El mercado digirió esta perspectiva con subidas de las rentabilidades de los bonos soberanos, hasta situar la TIR del bono a 10 años americano en 4,57% (+73 p.b.), el 10 años alemán en 2,84% (+45 p.b.) y el 10 años español en 3,93% (+55 p.b.) a 29 de septiembre.

Ese endurecimiento del tono fue consecuencia de la persistencia de la inflación, situándose ésta holgadamente por encima del objetivo oficial de ambos bancos centrales: +2%. Europa terminó el mes de septiembre con una Inflación de +4,3% desde +5,5% en junio y su Tasa Subyacente retrocediendo, también, hasta +4,5% desde +5,5%. En EE.UU., en cambio, la tendencia fue diferente. La Tasa General rebotó hasta +3,7% desde +3,0% en junio, aunque la Subyacente sí continuó moderándose hasta +4,1% desde +4,8%.

Por su parte, continuando con los principales bancos centrales de las economías desarrolladas, el Banco de Inglaterra volvió a subir su tipo director en su reunión del 3 de agosto (+25 p.b., hasta 5,25%), pero lo mantuvo inalterado en su siguiente reunión del 21 de septiembre, por primera vez desde que empezó a subir en 2021. El SNB suizo mantuvo inesperadamente inalterado su tipo director en 1,75% a lo largo del trimestre, mientras que, finalmente, Japón (BoJ) siguió con su política monetaria ultra acomodaticia consistente en conservar su tipo director en negativo (-0,10%) en combinación con un mecanismo de control de la rentabilidad de mercado de su bono a 10 años. En materia de tipos de interés, se podría decir que el tercer trimestre de 2023 representó el punto de inflexión desde políticas monetarias indudablemente restrictivas hacia otras menos severas.

En el plano macroeconómico, durante el trimestre se puso en evidencia el desacoplamiento entre las economías europea y americana. Durante el 2º trimestre de 2023 tomado aisladamente, el PIB de EE.UU. se expandió +2,4%¹, acelerando desde +1,7%¹ en el 1T 2023. En cambio, la UEM desaceleró claramente al crecer tan sólo +0,5%¹ desde +1,1%¹ en el primer trimestre del año. El nexo común es un mercado laboral que se mantuvo sólido en ambas zonas, situándose la Tasa de Paro en niveles muy cercanos a sus respectivos mínimos históricos y que podrían considerarse friccionales: 3,8% en EE.UU. y 6,4% en la UEM.

En este entorno, las bolsas fueron perdiendo inercia a medida que avanzó el trimestre hasta cerrar éste con caídas, más pronunciadas en Europa que en EE.UU.: S&P 500 -3,7%, Nasdaq 100 -3,1%, EuroStoxx-50 -5,1% e Ibex 35 -1,7%. La temporada de resultados empresariales americanos correspondientes al 2º trimestre de 2023 no ayudó a las bolsas porque el Beneficio Por Acción o BPA² se contrajo (-5,8%), a pesar de lo cual mejoró la estimación del consenso del mercado (ca. -9,0%).

En divisas, el euro fue perdiendo progresivamente fuerza contra el dólar durante este período, hasta alcanzar 1,0573/€ el 29 de septiembre desde 1,0909/€ el 30 de junio. La posibilidad de haber llegado a la pausa en el ciclo de subidas de tipos del BCE en combinación con el empleo de un tono más duro por parte de la Reserva Federal dio como resultado una depreciación del euro de -3,1% en el tercer trimestre de 2023. Con respecto a otras divisas, los movimientos fueron más suaves. El euro también cedió terreno frente al franco suizo (-1,0%), mientras que se apreció contra la libra (+0,9%) y el yen (+0,3%).

En definitiva, el tercer trimestre de 2023 tuvo un comportamiento más errático ante el incipiente e inseguro cambio de dirección de algunos los bancos centrales en materia de tipos de interés. Por ello, las bolsas retrocedieron en términos intertrimestrales por primera vez en el año, las rentabilidades de los bonos subieron con fuerza y el euro se depreció hasta marcar mínimos del año.

1. Tasa Interanual de Crecimiento.

2. Correspondiente al índice S&P500, según consenso elaborado por Bloomberg.

2. Datos significativos

En miles de euros

BALANCE	30/09/2023	30/09/2022	Diferencia	
			Importe	%
Activos totales	108.362.654	110.498.743	-2.136.089	-1,93
Créditos sobre clientes	74.879.234	72.871.126	2.008.108	2,76
Recursos controlados	126.587.683	116.626.408	9.961.276	8,54
En balance	85.001.559	81.072.355	3.929.204	4,85
Recursos minoristas	78.257.963	76.309.560	1.948.403	2,55
Valores negociables mayoristas	5.700.336	3.807.384	1.892.952	49,72
Recursos gestionados fuera de balance	41.586.124	35.554.052	6.032.072	16,97
Patrimonio neto	5.292.570	4.886.975	405.595	8,30
RESULTADOS				
Margen de intereses	1.638.741	1.065.533	573.208	53,80
Margen bruto	2.005.077	1.517.685	487.392	32,11
Resultado antes de provisiones	1.305.433	862.608	442.825	51,34
Resultado antes de impuestos	1.003.593	601.571	402.022	66,83
Resultado neto atribuido al Grupo	684.681	430.123	254.558	59,18
RATIOS (%)				
Índice de morosidad	2,19	2,10	0,09	4,25
Índice de cobertura de la morosidad	66,16	65,07	1,08	1,67
Ratio de eficiencia	34,89	43,16	-8,27	-19,16
ROE	17,11	11,08	6,03	54,42
ROTE	18,15	12,30	5,85	47,55
RORWA	2,29	1,52	0,77	50,67
ROA	0,79	0,50	0,29	58,04
CET1	12,48	11,90	0,59	4,92
LTD	95,40	94,20	1,20	1,27
LCR (media 12M)	201,64	217,63	-15,99	-7,35
HQLA (en millones de euros)	20.478	19.721	757	3,84
LA ACCIÓN BANKINTER				
Número de acciones	898.866.154	898.866.154	0	0,00
Última cotización (€)	6,04	5,77	0,28	4,82
BPA (€)	0,74	0,47	0,27	58,49
DPA (€)	0,31	0,20	0,11	56,90
OFICINAS Y CENTROS				
Oficinas	446	446	0	0,00
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	375	346	29	8,38
Número de Agentes	367	375	-8	-2,13
Oficinas Telefónicas y por Internet	3	3	0	0,00
PLANTILLA				
Empleados Grupo Bancario	6.483	6.363	120	1,89

3. Resultados

El Grupo Bankinter consolida al cierre del tercer trimestre del año la buena evolución que han experimentado las diferentes líneas de negocio a lo largo del ejercicio, en donde se evidencia el potencial de la entidad para seguir creciendo y alcanzando mayores cuotas de mercado y de beneficios.

El Grupo Bankinter consolida al cierre del tercer trimestre del año la buena evolución que han experimentado las diferentes líneas de negocio a lo largo del ejercicio, en donde se evidencia el potencial de la entidad para seguir creciendo y alcanzando mayores cuotas de mercado y de beneficios. Esa mayor actividad y un entorno más elevado de tipos han traído consigo mejoras en todos los márgenes de la cuenta y en todas las ratios: rentabilidad, capital y eficiencia.

Así, el Grupo Bankinter logra al 30 de septiembre de 2023 un beneficio antes de impuestos que supera por primera vez la barrera de los 1.000 millones de euros, en concreto 1.003,6 millones, que suponen un 66,8% más que hace un año. Por lo que se refiere al beneficio neto, ascendió a 684,7 millones de euros, que representa un 59,2% más respecto al mismo periodo de 2022, y ello a pesar de asumir este año el pago del nuevo impuesto al sector financiero, que para Bankinter fue de 77,5 millones de euros.

Pasando a las diferentes ratios de la cuenta, la rentabilidad sobre recursos propios, ROE, se incrementa hasta el 17,1%, seis puntos porcentuales más que hace un año, con un ROTE del 18,2%, entre los mejores dentro del sector financiero europeo.

Por lo que se refiere a la ratio de capital CET1 fully loaded alcanza el 12,5%, 4,8 puntos porcentuales por encima del mínimo regulatorio exigido a Bankinter por el BCE, que es el menor entre la banca cotizada en España, del 7,73%.

En cuanto a la ratio de morosidad, se mantiene en un óptimo 2,2%, 9 puntos básicos por encima de la cifra de hace un año, pero bastante por debajo del dato medio del sector, que según el Banco de España se situaba a julio en el 3,5%. No obstante, Bankinter mejora la cobertura de su morosidad hasta el 66,2% al cierre de septiembre.

La ratio de eficiencia del banco a 30 de septiembre mejora sustancialmente hasta situarse en niveles principales dentro del sector, un 34,9% que supone una sustancial mejora respecto al mismo dato de un año atrás, que era del 43,2%. Poniendo el foco específicamente en la ratio de eficiencia del negocio en España, esta se sitúa en el 31,6%.

Y en lo referente a la liquidez, el banco cuenta con un volumen de depósitos que sigue estando por encima del volumen de créditos, con una ratio depósitos sobre créditos del 104,9%.

Datos del Balance.

Los activos totales del Grupo se sitúan al 30 de septiembre de 2023 en 108.362,7 millones de euros.

La cartera de créditos sobre clientes se sitúa al cierre del trimestre en los 74.879,2 millones de euros, un 2,8% más que hace un año. Por lo que se refiere a la inversión crediticia en España, el crecimiento es algo inferior: del 0,7%, resultado de una ralentización de esta actividad en nuestro mercado, si bien compara bien con los datos del sector, que apuntan una caída del -3,2% con datos a agosto del Banco de España.

En cuanto a los recursos minoristas de clientes la cifra alcanza los 78.258 millones de euros, lo que supone un 2,6% más que hace 12 meses, con reducción en la cartera de cuentas corrientes pero, paralelamente, con un fuerte crecimiento en el epígrafe de imposiciones a plazo. Y todo ello cuando se sigue produciendo trasvase desde estos recursos hacia productos de mayor valor añadido para el cliente, como los fondos de inversión y de pensiones. Así, el total de recursos gestionados fuera de balance experimenta un crecimiento del 17% respecto a la cifra de hace un año. Todo ese crecimiento en recursos, dentro y fuera de balance, denota la capacidad de atracción y captación de clientes del banco en un entorno muy competitivo.

Márgenes de la cuenta.

La tendencia de crecimiento en los márgenes de la cuenta se mantiene en este periodo, gracias a un mayor impulso comercial, especialmente focalizado en productos de valor y, en línea con lo que ha venido ocurriendo desde inicios de año, una evolución al alza de los tipos de interés.

Al cierre de septiembre, el margen de intereses se situó en 1.638,7 millones de euros, lo que supone un 53,8% más que hace un año, con un margen de clientes que ha venido creciendo cada trimestre, hasta el 3,03% al 30 de septiembre de este año, reflejando una buena gestión de los diferenciales.

Por lo que se refiere al margen bruto, que engloba todos los ingresos el Grupo, alcanza los 2.005,1 millones de euros, lo que significa un 32,1% más que hace un año. Las comisiones netas suponen una contribución al margen bruto, excluyendo el impuesto a la banca, del 22%.

Desglosando todo el bloque de comisiones, podemos ver que las comisiones percibidas por los distintos servicios operativos, de asesoramiento o de gestión se incrementan en este periodo un 2,6%. Paralelamente, las comisiones pagadas a los socios del Grupo (agentes financieros y clientes de Banca Partner), experimentan un crecimiento del 6,1%, dada la buena evolución de estos negocios. La diferencia entre ambas, las comisiones netas, ascienden al 30 de septiembre a 459,1 millones de euros, lo que supone un 1,5% de crecimiento respecto al dato de hace un año.

Y en cuanto al margen de explotación antes de provisiones llega hasta los 1.305,4 millones de euros, un 51,3% más, tras absorber unos costes operativos que se incrementan un 6,8% en el periodo analizado, dado unos mayores costes de administración y una mayor retribución variable de la plantilla, pero en cualquier caso inferiores dichos costes al crecimiento de los ingresos.

Crecimiento en todos los negocios y geografías.

Todas las líneas de negocio sobre las que se articula la estrategia de diversificación del banco avanzan a buen ritmo, consolidando un buen ejercicio en todos los parámetros analizados. Y esto es así tanto en las líneas de negocio internacionales, especialmente Portugal e Irlanda, donde el crecimiento es mayor, como en las más consolidadas en el mercado nacional, como es el caso del negocio de Empresas o el de Banca Patrimonial, ámbitos en los que el banco sigue adaptando su propuesta de valor a las exigencias del entorno y a las necesidades de los clientes.

En el negocio de Empresas, que sigue realizando la mayor aportación a los ingresos del Grupo, Bankinter fortalece su cartera de inversión crediticia en un entorno complicado, gracias a su sólido impulso comercial. Esta cartera de crédito a empresas alcanza los 31.300 millones de euros, un 1,6% por encima de las cifras de hace un año. En España el crecimiento es del 0,7%, que compara bien con las cifras de un sector que decrece en nuestro mercado un -4,4% con datos a agosto del Banco de España.

Dentro de los segmentos de Empresas, la actividad de Negocio Internacional sigue siendo un baluarte para el crecimiento de esta actividad, con una cartera de inversión que alcanza al tercer trimestre los 8.500 millones de euros, un 6% superior a la de hace un año. Otros negocios recientes, como el denominado 'Supply chain finance', están encontrando cada vez mejor acogida entre las empresas clientes, multiplicando por tres su volumen sobre las cifras de finales de año.

Todas las líneas de negocio sobre las que se articula la estrategia de diversificación del banco avanzan a buen ritmo, consolidando un buen ejercicio en todos los parámetros analizados.

En cuanto al negocio de Banca Comercial, o de personas físicas, el crecimiento sigue siendo constante en todos los segmentos de clientes, con un patrimonio gestionado que suma en total 99.400 millones de euros, lo que significa 9.500 millones más que al 30 septiembre de 2022, un 11% de incremento.

Desglosado por segmentos, en Banca Patrimonial, donde se encuadran los clientes de mayor patrimonio, el volumen gestionado alcanza los 55.300 millones de euros, lo que significa un 12% más sobre las cifras de hace un año, tras captarse un patrimonio neto nuevo de 2.400 millones de euros en lo que va de ejercicio. En cuanto a Banca Retail, que aglutina al resto de clientes, el patrimonio gestionado alcanza los 44.100 millones de euros, un 9% más sobre la misma cifra al 30 de septiembre de 2022, y con un patrimonio neto nuevo captado que ya suma en el año 1.900 millones.

Este crecimiento ha sido significativo en los recursos gestionados fuera de balance, que incluyen fondos de inversión, propios y de terceros, fondos de pensiones, gestión patrimonial y sicavs, productos todos ellos de mayor aportación de valor para los clientes. El crecimiento de estos recursos gestionados fuera de balance fue del 17% en los últimos doce meses, y de un 12% si lo comparamos con las cifras al cierre de 2022. Desglosando por producto, los fondos de inversión propios crecen un 16% entre septiembre de 2023 y septiembre de 2022; los fondos de terceros lo hacen en un 19%; un 11% más los fondos de pensiones; y un 18% de crecimiento para el negocio de gestión patrimonial y sicavs.

El saldo de la cartera de cuentas nómina alcanza al 30 de septiembre los 13.400 millones de euros, un 19% inferior al de hace un año, si bien una parte de esa caída es debida al trasvase de patrimonio hacia fondos de inversión y gestión patrimonial. Por otra parte, es reseñable que el número de cuentas se ha incrementado un 4% en el periodo, lo que indica que este producto, líder en su categoría, sigue teniendo gran poder de atracción y captación de nuevos clientes al banco.

En el lado del activo, la cartera de hipotecas residenciales en todo el Grupo Bankinter suma al cierre de septiembre 34.500 millones de euros, frente a los 33.400 millones de hace un año, lo que supone un crecimiento del 3,2% en los últimos doce meses.

La menor actividad actual del mercado inmobiliario y, por consiguiente, de la actividad hipotecaria, motivada sobre todo por la subida de tipos, se ha traducido en una nueva producción hipotecaria por valor de 4.300 millones de euros en lo que va de año, un 17% inferior respecto al mismo periodo de 2022, que fue un buen ejercicio, si bien el dato es similar al del mismo periodo de 2021.

Por otra parte, la actividad de Bankinter en las diferentes geografías en las que opera, al margen de España, sigue la senda de crecimiento mostrada en anteriores trimestres. En el caso de Portugal, la buena evolución del negocio es muy apreciable en todos los epígrafes de su cuenta de resultados.

La inversión crediticia en este país asciende a 8.700 millones de euros, con un crecimiento anual del 13%, y con una ratio de morosidad para esa cartera de apenas un 1,3%. En esta cartera, 6.100 millones de euros corresponden a la inversión en Banca Comercial y el resto a Banca de Empresas. Por lo que se refiere a los recursos de clientes, el crecimiento es del 16%, hasta los 7.300 millones de euros, mientras que los recursos fuera de balance crecen un 3,9%, hasta los 3.900 millones.

Este crecimiento ha sido significativo en los recursos gestionados fuera de balance, que incluyen fondos de inversión, propios y de terceros, fondos de pensiones, gestión patrimonial y sicavs, productos todos ellos de mayor aportación de valor para los clientes.

Toda esta actividad de negocio se traslada a la cuenta de resultados de Portugal, en donde se producen fuertes crecimientos de todos los márgenes: margen de intereses, un 109% más; margen bruto, un 73% más; y margen antes de provisiones, con un 140% de incremento. El resultado antes de impuestos de Bankinter Portugal asciende al cierre de septiembre de 2023 a 136 millones de euros, un 154% por encima de la misma cifra de hace un año.

La evolución del negocio en otro de los países en los que opera el banco, como es Irlanda, a través de la marca Avant Money, es igualmente satisfactoria. La cartera de inversión en ese país alcanza los 2.700 millones de euros, un 29% más sobre el mismo periodo de 2022. De esta cartera, 1.900 millones de euros corresponden a hipotecas, que crecen al 33% en el año, y el resto a financiación al consumo, con un 20% de crecimiento.

Bankinter Consumer Finance, la filial del banco especializada en el negocio de consumo y en donde consolida la actividad en Irlanda, sigue mostrando la pujanza de anteriores trimestres. La cartera de inversión de esta filial asciende a 6.400 millones de euros, de los que 1.900 millones de euros corresponden a las hipotecas de Irlanda reseñadas anteriormente, y el resto préstamos personales, 3.100 millones de euros, con un 27% de crecimiento; y el resto tarjetas en sus diferentes modalidades.

Y ya por último, en lo que se refiere a la marca digital del grupo, EVO Banco, la evolución está siendo igualmente positiva. Cabe destacar la buena acogida que están teniendo los nuevos y competitivos productos de activo y de pasivo lanzados en los últimos meses. En el lado de la inversión es reseñable el crecimiento que ha experimentado la cartera, que alcanza al 30 de septiembre los 3.265 millones de euros, lo que significa un 30% más que a la misma fecha de hace un año, con una ínfima ratio de mora del 0,5%. La nueva producción hipotecaria de estos primeros nueve meses asciende a 699 millones de euros, un 4% inferior a la de los tres primeros trimestres de 2022, si bien las circunstancias de mercado son hoy sustancialmente más complicadas que hace un año.

Toda esta actividad de negocio se traslada a la cuenta de resultados de Portugal, en donde se producen fuertes crecimientos de todos los márgenes: margen de intereses, un 109% más; margen bruto, un 73% más; y margen antes de provisiones, con un 140% de incremento.

4. Balance resumido

En miles de euros

	30/09/2023	31/12/2022	Diferencia		30/09/2022	Diferencia		
			Miles €	%		Miles €	%	
ACTIVO								
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	12.512.382	13.351.217	-838.836	-6,28	16.843.230	-4.330.848	-25,71	
Activos financieros mantenidos para negociar	4.114.627	4.055.770	58.857	1,45	5.589.781	-1.475.154	-26,39	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	1.911.344	2.810.920	-899.575	-32,00	1.756.789	154.556	8,80	
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a VR con cambios en PyG	178.972	161.397	17.575	10,89	149.687	29.285	19,56	
Activos a coste amortizado	87.517.004	84.862.782	2.654.221	3,13	83.893.114	3.623.889	4,32	
Valores representativos de deuda	9.943.786	9.352.619	591.167	6,32	9.772.752	171.034	1,75	
Préstamos y anticipos	77.573.217	75.510.163	2.063.054	2,73	74.120.362	3.452.856	4,66	
Entidades de crédito	5.308.058	3.758.565	1.549.493	41,23	3.795.824	1.512.234	39,84	
Clientela	72.265.159	71.751.598	513.561	0,72	70.324.538	1.940.621	2,76	
Derivados-contabilidad de coberturas	442.942	479.957	-37.015	-7,71	473.508	-30.566	-6,46	
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	187.977	178.203	9.774	5,48	186.307	1.670	0,90	
Activos tangibles	436.483	447.853	-11.369	-2,54	445.881	-9.398	-2,11	
Activos intangibles	283.839	278.940	4.899	1,76	269.424	14.415	5,35	
Activos por impuestos y resto de activos	584.521	617.001	-32.479	-5,26	807.973	-223.452	-27,66	
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	192.563	262.994	-70.431	-26,78	83.049	109.514	131,87	
TOTAL ACTIVO	108.362.654	107.507.032	855.621	0,80	110.498.743	-2.136.089	-1,93	
PASIVO								
Pasivos financieros mantenidos para negociar	3.606.145	3.347.198	258.947	7,74	4.806.753	-1.200.608	-24,98	
Pasivos financieros a coste amortizado	98.038.257	97.817.081	221.176	0,23	99.528.811	-1.490.554	-1,50	
Depósitos	86.246.746	87.965.731	-1.718.985	-1,95	90.205.336	-3.958.590	-4,39	
Bancos Centrales	1.313.238	11.699.869	-10.386.631	-88,78	13.957.858	-12.644.620	-90,59	
Entidades de crédito	9.176.710	3.363.827	5.812.882	172,81	2.235.845	6.940.865	310,44	
Clientela	75.756.799	72.902.036	2.854.764	3,92	74.011.634	1.745.165	2,36	
Valores representativos de deuda emitidos	8.447.012	6.433.093	2.013.919	31,31	5.806.942	2.640.070	45,46	
Otros pasivos financieros	3.344.499	3.418.257	-73.758	-2,16	3.516.533	-172.034	-4,89	
Derivados - contabilidad de coberturas	414.031	421.210	-7.179	-1,70	378.254	35.776	9,46	
Provisiones	356.398	376.159	-19.761	-5,25	374.809	-18.410	-4,91	
Pasivos por impuesto y otros pasivos	655.253	640.411	14.842	2,32	523.141	132.112	25,25	
TOTAL PASIVO	103.070.084	102.602.060	468.024	0,46	105.611.768	-2.541.684	-2,41	
Fondos propios	5.415.425	5.034.001	381.424	7,58	4.976.213	439.212	8,83	
Otro resultado global acumulado	-122.855	-129.028	6.173	-4,78	-89.238	-33.617	37,67	
TOTAL PATRIMONIO NETO	5.292.570	4.904.973	387.597	7,90	4.886.975	405.595	8,30	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	108.362.654	107.507.032	855.622	0,80	110.498.743	-2.136.089	-1,93	

5. Recursos e inversión

En miles de euros

	30/09/2023	30/09/2022	Diferencia	
			Importe	%
RECURSOS DE CLIENTES				
Recursos Minoristas	78.257.963	76.309.560	1.948.403	2,55
Depósitos Administraciones Públicas	2.010.111	1.075.931	934.180	86,83
Depósitos sector privado	73.747.404	72.935.784	811.619	1,11
Cuentas corrientes	54.531.155	67.091.560	-12.560.405	-18,72
Imposiciones a plazo	19.060.507	5.837.730	13.222.777	226,51
Ajustes por valoración	155.742	6.495	149.247	2298,03
Otros pasivos a la vista	631.013	856.657	-225.644	-26,34
Valores negociables en red	1.869.435	1.441.188	428.247	29,71
Cesión temporal de activos	1.043.260	955.411	87.850	9,19
Valores negociables mayoristas	5.700.336	3.807.384	1.892.952	49,72
Bonos titulizados	169.134	259.113	-89.979	-34,73
Cédulas hipotecarias	2.747.261	1.766.389	980.872	55,53
Bonos senior	2.994.098	1.995.738	998.360	50,02
Ajustes por valoración	-210.156	-213.855	3.699	-1,73
TOTAL RECURSOS EN BALANCE	85.001.559	81.072.355	3.929.204	4,85
Total Recursos Fuera de Balance	41.586.124	35.554.052	6.032.072	16,97
Fondos de inversión propios	12.248.659	10.585.862	1.662.797	15,71
Fondos de inversión ajenos comercializados	19.984.191	16.838.419	3.145.772	18,68
Fondos de pensiones y contratos de seguro	3.709.668	3.342.450	367.218	10,99
Gestión patrimonial Sicavs	5.643.606	4.787.321	856.285	17,89
INVERSIÓN CREDITICIA				
Administraciones Públicas	1.022.841	754.757	268.084	35,52
Otros sectores privados	71.242.318	69.569.781	1.672.537	2,40
Crédito comercial	3.115.544	3.118.240	-2.696	-0,09
Deudores con garantía real	39.622.958	38.660.627	962.332	2,49
Otros deudores a plazo	23.774.723	23.274.439	500.283	2,15
Préstamos personales	15.148.304	14.136.373	1.011.931	7,16
Cuentas de crédito	8.511.967	9.062.768	-550.801	-6,08
Resto	114.451	75.298	39.154	52,00
Arrendamientos financieros	647.906	806.443	-158.536	-19,66
Activos dudosos	1.814.506	1.692.145	122.362	7,23
Ajustes por valoración	-760.900	-845.376	84.476	-9,99
Otros créditos	3.027.580	2.863.264	164.316	5,74
Préstamos y Anticipos - Clientela	72.265.159	70.324.538	1.940.621	2,76
Otros Activos a Coste Amortizado con Clientes	2.614.075	2.546.588	67.487	2,65
TOTAL	74.879.234	72.871.126	2.008.108	2,76
Riesgos fuera de balance	24.901.046	24.462.043	439.003	1,79
Riesgos Contingentes	8.026.092	7.751.795	274.296	3,54
Disponibles por terceros	16.874.954	16.710.248	164.706	0,99

6. Calidad de activos

En miles de euros

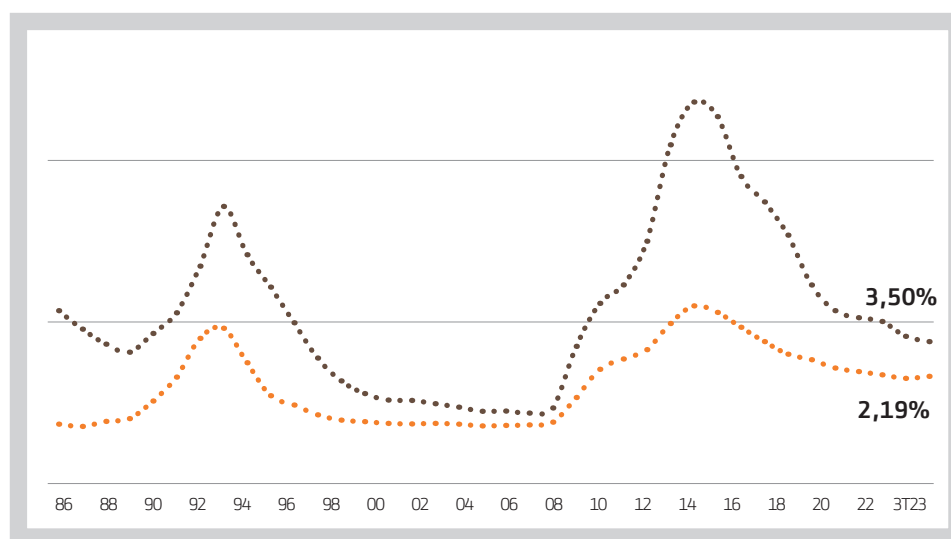
	30/09/2023	30/09/2022	Diferencia	
			Importe	%
Riesgo computable	83.668.357	81.481.450	2.186.907	2,68
Fase 1 (riesgo normal)	79.152.714	76.997.275	2.155.439	2,80
Fase 2 (riesgo vigilancia especial)	2.682.741	2.771.913	-89.171	-3,22
Fase 3 (riesgo dudoso)	1.832.902	1.712.262	120.640	7,05
Provisiones por riesgo de crédito	1.212.569	1.114.205	98.364	8,83
Fase 1 (riesgo normal)	157.896	181.012	-23.116	-12,77
Fase 2 (riesgo vigilancia especial)	109.694	105.773	3.921	3,71
Fase 3 (riesgo dudoso)	944.978	827.419	117.559	14,21
Índice de morosidad (%)	2,19	2,10	0,09	4,25
Índice de cobertura (%)	66,16	65,07	1,08	1,67
Activos adjudicados	96.336	137.080	-40.744	-29,72
Provisión por adjudicados	57.033	75.766	-18.733	-24,73
Cobertura adjudicados (%)	59,20	55,27	3,93	7,11

7. Movimiento del riesgo dudoso

En miles de euros

Movimiento del riesgo dudoso (incluye riesgo contingente)	30/09/2023	30/09/2022	Diferencia	
			Importe	%
Saldo al inicio del período	1.734.606	1.693.541	41.065	2,42
Entradas netas	242.288	101.005	141.283	139,88
Fallidos	-143.992	-82.283	-61.709	75,00
Saldo al cierre del período	1.832.902	1.712.262	120.640	7,05

Morosidad Bankinter vs Sector (%)



● Bankinter

● Sector

Fuente sector: BdE a julio 23

8. Resultados consolidados

En miles de euros

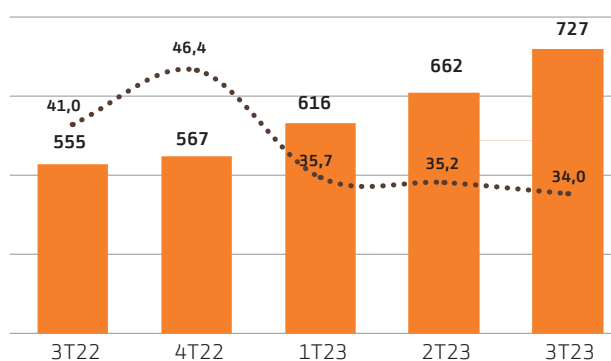
	30/09/2023	30/09/2022	Diferencia	
			Importe	%
Grupo Bankinter				
Intereses y rendimientos asimilados	2.600.290	1.224.689	1.375.601	112,32
Intereses y cargas asimiladas	-961.548	-159.156	-802.393	504,16
Margen de Intereses	1.638.741	1.065.533	573.208	53,80
Rendimiento de instrumentos de capital	14.210	14.325	-115	-0,80
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	24.738	31.446	-6.707	-21,33
Comisiones netas	459.083	452.194	6.889	1,52
Resultados de operaciones financieras y diferencias de cambio	43.484	58.808	-15.324	-26,06
Otros productos/cargas de explotación	-175.180	-104.622	-70.558	67,44
Margen Bruto	2.005.077	1.517.685	487.392	32,11
Gastos de Personal	-390.036	-363.178	-26.858	7,40
Gastos de Administración/ Amortización	-309.608	-291.899	-17.709	6,07
Resultado de explotación antes de provisiones	1.305.433	862.608	442.825	51,34
Dotaciones a provisiones	-64.270	-74.782	10.512	-14,06
Pérdidas por deterioro de activos	-226.355	-173.423	-52.932	30,52
Resultado de la actividad de explotación	1.014.808	614.403	400.405	65,17
Ganancias/pérdidas en baja de activos	-11.216	-12.832	1.616	-12,60
Resultado antes de impuestos	1.003.593	601.571	402.022	66,83
Impuesto sobre beneficios	-318.911	-171.448	-147.464	86,01
Resultado del ejercicio	684.681	430.123	254.558	59,18

9. Cuenta de resultados trimestral

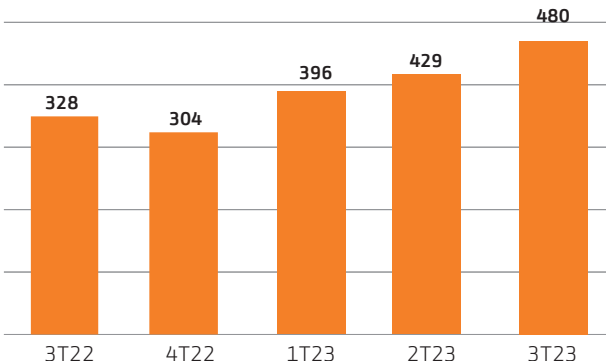
En miles de euros

	Grupo Bankinter				Diferencia en %		
	3T23	2T23	1T23	4T22	3T22	3T23/3T22	3T23/2T23
Intereses y rendimientos asimilados	1.007.409	876.746	716.135	542.917	455.473	121,18	14,90
Intereses y cargas asimiladas	-436.926	-330.716	-193.907	-71.728	-55.659	685,00	32,12
Margen de Intereses	570.483	546.030	522.228	471.189	399.814	42,69	4,48
Rendimiento de instrumentos de capital	3.050	1.567	9.593	3.634	4.898	-37,74	94,60
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	8.549	6.672	9.518	5.154	11.640	-26,56	28,13
Comisiones netas	155.647	150.701	152.735	153.898	148.861	4,56	3,28
Resultados de operaciones financieras y diferencias de cambio	6.549	21.101	15.834	11.984	5.549	18,01	-68,97
Otros productos/cargas de explotación	-17.144	-64.022	-94.014	-79.243	-15.888	7,91	-73,22
Margen Bruto	727.133	662.050	615.895	566.617	554.874	31,04	9,83
Gastos de Personal	-139.544	-128.702	-121.789	-145.682	-126.127	10,64	8,42
Gastos de Administración/ Amortización	-107.837	-103.984	-97.787	-117.279	-101.236	6,52	3,71
Resultado de explotación antes de provisiones	479.751	429.363	396.319	303.656	327.511	46,48	11,74
Dotaciones a provisiones	-18.605	-22.496	-23.169	-32.235	-29.319	-36,54	-17,30
Pérdidas por deterioro de activos	-78.559	-72.380	-75.415	-79.595	-65.854	19,29	8,54
Resultado de la actividad de explotación	382.587	334.487	297.735	191.826	232.338	64,67	14,38
Ganancias/pérdidas en baja de activos	-4.182	-3.718	-3.316	-8.359	-4.650	-10,06	12,48
Resultado antes de impuestos	378.405	330.769	294.419	183.466	227.688	66,19	14,40
Impuesto sobre beneficios	-111.629	-97.577	-109.705	-53.387	-68.576	62,78	14,40
Resultado del ejercicio	266.776	233.192	184.714	130.079	159.113	67,66	14,40

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



Resultado de explotación antes de deterioro (millones €)



- Ratio de eficiencia
- Margen bruto

10. Comisiones

En miles de euros

	30/09/2023	30/09/2022	Diferencia	
			Importe	%
COMISIONES PAGADAS	148.377	139.912	8.464	6,05
COMISIONES PERCIBIDAS	607.460	592.107	15.353	2,59
Por avales y créditos documentarios	47.380	43.404	3.977	9,16
Por cambio de divisas y billetes de bancos extranjeros	61.989	69.600	-7.611	-10,93
Por compromisos contingentes	16.980	16.272	708	4,35
Por cobros y pagos	135.425	120.443	14.982	12,44
Por servicio de valores	106.523	101.687	4.836	4,76
Aseguramiento y colocación de valores	24.277	23.088	1.189	5,15
Compraventa valores	28.840	27.911	930	3,33
Administración y custodia de valores	35.804	33.984	1.820	5,36
Gestión de patrimonio	17.601	16.705	897	5,37
Por comercialización de productos financieros no bancarios	190.649	195.816	-5.167	-2,64
Gestión de activos	125.990	132.332	-6.342	-4,79
Seguros y FFPP	64.659	63.484	1.175	1,85
Otras comisiones	48.513	44.885	3.628	8,08
TOTAL COMISIONES NETAS	459.083	452.194	6.889	1,52

11. Comisiones trimestrales

En miles de euros

	Grupo Bankinter				Diferencia en %		
	3T23	2T23	1T23	4T22	3T22	3T23/3T22	3T23/2T23
COMISIONES PAGADAS	46.932	50.529	50.916	43.375	47.527	-1,25	-7,12
COMISIONES PERCIBIDAS	202.578	201.230	203.651	197.273	196.387	3,15	0,67
Por avales y créditos documentarios	15.808	15.960	15.612	15.457	14.989	5,46	-0,95
Por cambio de divisas y billetes de bancos extranjeros	20.460	20.138	21.392	21.552	22.759	-10,10	1,60
Por compromisos contingentes	5.714	5.758	5.508	5.446	5.419	5,44	-0,77
Por cobros y pagos	46.938	45.591	42.897	44.570	43.864	7,01	2,96
Por servicio de valores	33.350	34.398	38.775	30.926	30.142	10,64	-3,05
Aseguramiento y colocación de valores	6.993	8.077	9.207	6.328	6.620	5,64	-13,42
Compraventa valores	8.136	8.010	12.695	7.981	7.224	12,61	1,57
Administración y custodia de valores	12.179	12.330	11.295	11.307	11.001	10,71	-1,22
Gestión de patrimonio	6.042	5.982	5.578	5.309	5.297	14,06	1,00
Por comercialización de productos financieros no bancarios	64.403	64.226	62.020	60.787	62.303	3,37	0,28
Gestión de activos	43.316	42.072	40.601	40.072	41.848	3,51	2,96
Seguros y FFPP	21.087	22.153	21.419	20.714	20.455	3,09	-4,81
Otras comisiones	15.906	15.160	17.447	18.535	16.911	-5,94	4,92
TOTAL COMISIONES NETAS	155.647	150.701	152.735	153.898	148.861	4,56	3,28

12. Rendimientos y costes acumulados

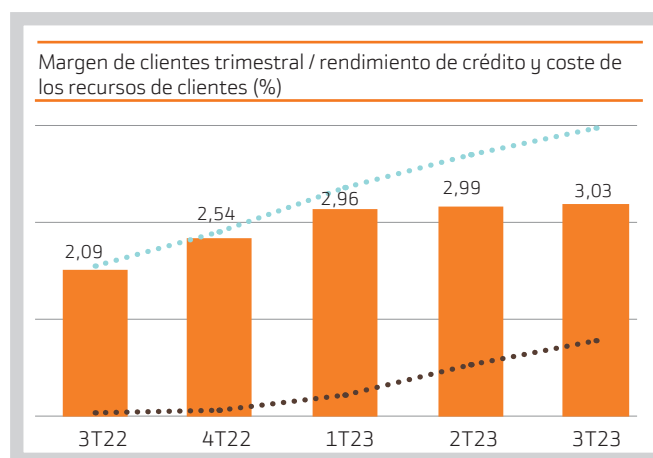
En %

	30/09/2023		30/09/2022	
	Ponderación	Tipo	Ponderación	Tipo
Depósitos en bancos centrales	10,92	3,10	18,23	0,59
Depósitos en entidades de crédito	4,74	3,08	4,02	0,11
Crédito a la clientela (a)	67,73	3,71	62,57	1,98
Valores representativos de deuda	11,68	2,10	10,79	1,85
De los que Cartera ALCO	10,55	1,77	8,99	1,67
Renta variable	0,73	2,46	0,67	2,62
Otros rendimientos sin ponderación		0,05		-0,06
Activos medios remunerados (b)	95,81	3,45	96,28	1,57
Otros activos	4,19		3,72	
ACTIVOS TOTALES MEDIOS	100,00	3,31	100,00	1,51
Depósitos de bancos centrales	7,69	2,20	12,96	0,42
Depósitos de entidades de crédito	5,71	3,55	2,81	1,59
Recursos de clientes	75,15	0,95	73,86	0,05
Depósitos de la clientela (c)	69,65	0,72	68,70	0,02
Débitos representados por valores negociables	5,50	3,79	5,15	0,48
Pasivos subordinados	1,27	1,15	1,21	1,68
Otros costes sin ponderación		0,13		0,04
Recursos medios con coste (d)	89,82	1,36	90,84	0,21
Otros pasivos	10,18		9,16	
RECURSOS TOTALES MEDIOS	100,00	1,22	100,00	0,19
Margen de clientes (a-c)		2,99		1,93
Margen de intermediación (b-d)		2,10		1,36

13. Rendimientos y costes trimestrales

En %

	3T23		2T23		1T23		4T22		3T22	
	Pond.	Tipo	Pond.	Tipo	Pond.	Tipo	Pond.	Tipo	Pond.	Tipo
Depósitos en bancos centrales	11,05	3,62	11,87	3,17	9,81	2,38	12,59	0,29	16,53	0,58
Depósitos en ent. de crédito	5,14	3,66	4,68	3,11	4,38	2,31	3,84	0,32	3,40	0,06
Crédito a la clientela (a)	67,54	4,12	67,11	3,73	68,58	3,26	65,95	2,64	64,01	2,14
Valores representativos de deuda	11,50	2,24	11,50	2,05	12,07	2,01	12,21	2,13	11,25	1,95
De los que Cartera ALCO	10,58	1,79	10,34	1,71	10,74	1,82	10,41	1,83	9,82	1,65
Renta variable	0,69	1,63	0,73	0,81	0,76	4,93	0,67	2,01	0,63	2,82
Otros rendimientos sin ponderación		0,10		0,05		0,00		-0,04		-0,04
Activos medios remunerados (b)	95,92	3,89	95,90	3,46	95,61	2,98	95,26	2,13	95,82	1,74
Otros activos	4,08		4,10		4,39		4,74		4,18	
ACTIVOS TOTALES MEDIOS	100,00	3,73	100,00	3,31	100,00	2,85	100,00	2,03	100,00	1,66
Depósitos de bancos centrales	3,71	2,78	8,38	2,28	11,13	1,94	12,98	-0,04	12,82	0,13
Depósitos de ent. de crédito	8,03	4,05	6,25	3,30	2,74	2,50	2,78	0,83	2,60	1,76
Recursos de clientes	76,62	1,35	74,34	0,96	74,46	0,48	73,82	0,20	74,60	0,10
Depósitos de la clientela (c)	70,71	1,09	68,90	0,74	69,33	0,30	69,27	0,10	69,90	0,05
Débitos representados por valores negociables	5,91	4,45	5,44	3,78	5,13	2,97	4,55	1,79	4,71	0,85
Pasivos subordinados	1,30	1,11	1,31	1,12	1,20	1,25	1,03	1,38	1,03	1,34
Otros costes sin ponderación		0,15		0,13		0,12		0,05		0,06
Recursos medios con coste (d)	89,66	1,80	90,29	1,38	89,51	0,85	90,60	0,29	91,06	0,22
Otros pasivos	10,34		9,71		10,49		9,40		8,94	
RECURSOS TOTALES MEDIOS	100,00	1,61	100,00	1,25	100,00	0,76	100,00	0,27	100,00	0,20
Margen de clientes (a-c)		3,03		2,99		2,96		2,54		2,09
Margen de intermediación (b-d)		2,09		2,07		2,13		1,84		1,52
ATM trimestrales (miles de €)	105.615.548		104.753.266		103.209.926		106.947.885		109.782.499	



14. Contribución por área de negocio

En miles de euros

	30/09/2023	30/09/2022	Diferencia	
			Importe	%
Segmentos de clientes	1.894.404	1.303.398	591.006	45,34
Banca Patrimonial y Retail	729.447	506.024	223.423	44,15
Banca de Empresas	870.445	547.580	322.865	58,96
Grupo Consumo	294.512	249.794	44.718	17,90
Bk Portugal	230.890	133.477	97.413	72,98
EVO Banco	51.047	29.921	21.126	70,61
Mercado de Capitales	199.000	181.305	17.695	9,76
Centro Corporativo	-370.264	-130.416	-239.848	183,91
Margen Bruto	2.005.077	1.517.685	487.392	32,11

15. Recursos propios y rating

En miles de euros

	30/09/2023	30/09/2022	Diferencia	
			Importe	%
Instrumentos CET1	5.111.244	4.767.006	344.237	7,22
Capital	269.660	269.660	0	0,00
Reservas y otros	4.841.584	4.497.346	344.237	7,65
Deducciones CET1	-444.114	-468.874	24.760	-5,28
CET 1	4.667.130	4.298.133	368.997	8,59
Instrumentos AT1	650.000	350.000	300.000	85,71
Tier 1	5.317.130	4.648.133	668.997	14,39
Instrumentos T2	830.371	830.371	0	0,00
Tier 2	830.371	830.371	0	0,00
Capital Total	6.147.501	5.478.504	668.997	12,21
Activos ponderados por riesgo	37.394.327	36.133.420	1.260.907	3,49
CET 1 Fully Loaded (%)	12,48	11,90	0,59	4,92
Tier 1 Fully Loaded (%)	14,22	12,86	1,36	10,54
Tier 2 Fully Loaded (%)	2,22	2,30	-0,08	-3,37
Capital Total Fully Loaded (%)	16,44	15,16	1,28	8,43

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

16. Variación del patrimonio neto

En miles de euros

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	-278.036
Otro resultado global	6.173
Resultado del periodo	684.681
Otros movimientos	-25.221
Saldo a 30 de septiembre de 2023	5.292.570

17. Creación de valor para el accionista

Datos por acción del periodo (€)

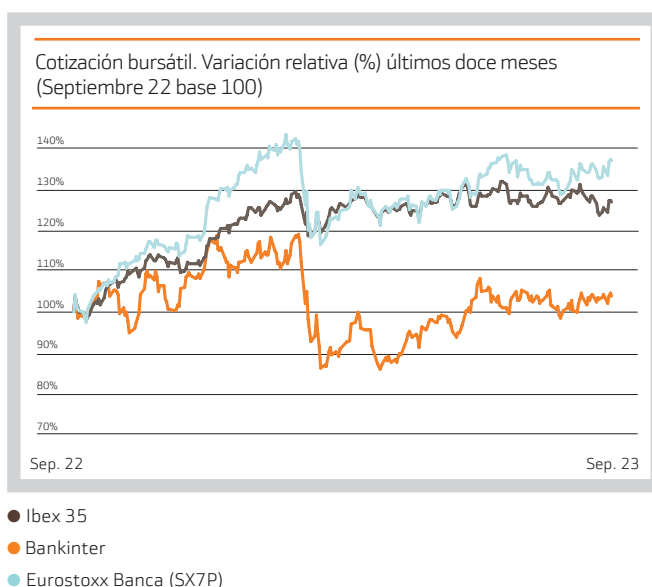
Beneficio por acción desde 1 de enero	0,74
Dividendo por acción desde 1 de enero	0,31
Valor teórico contable por acción	5,89
Cotización al inicio del año	6,39
Cotización mínima desde 1 de enero	5,00
Cotización máxima desde 1 de enero	6,93
Cotización última desde 1 de enero	6,04
Revalorización desde 1 de enero (%)	-5,41
Revalorización últimos 12 meses (%)	4,82

Ratios bursátiles

Precio/Valor teórico contable (veces)	1,03
PER (precio/beneficio, veces)	5,99
Rentabilidad por dividendo (12 meses) (%)	6,50
Número de accionistas	62.355
Número de acciones	898.866.154
Número de acciones de no residentes	379.878.395
Contratación media diaria desde 1 de enero (número de acciones)	3.180.106
Contratación media diaria desde 1 de enero (miles de €)	18.781,76

Capitalización bursátil (miles de €)

5.432.747



18. MAR

En miles de euros

MAR		Conceptos	30/09/2023	30/09/2022
Riesgo computable	A	Préstamos y anticipos a entidades de crédito de la actividad con clientes (sin ajustes por valoración)	1.176.394	2.111.724
	B	Préstamos y anticipos a la clientela (sin ajustes por valoración) de cada cartera de activos financiero	73.026.818	71.181.728
	C	Valores representativos de deuda, actividad con clientes (sin ajustes por valoración)	682.013	435.637
	D	Préstamos y anticipos con cambios en resultados	200	566
	E	Riesgos contingentes	8.026.092	7.751.795
		A+B+C+D+E	82.911.517	81.481.450
Índice de morosidad	A	Riesgo dudoso (incluye riesgos contingentes)	1.832.902	1.712.262
	B	Riesgo computable	82.911.517	81.481.450
		A/B	2,21%	2,10%
Índice de cobertura de la morosidad	A	Provisiones por riesgo de crédito	1.212.569	1.114.205
	B	Riesgo dudoso (incluye riesgo contingente)	1.832.902	1.712.262
		A/B	66,16%	65,07%
Ratio de eficiencia	A	Gastos de personal	390.036	363.178
	B	Otros gastos generales de administración	247.824	231.535
	C	Amortización	61.784	60.364
	D	Margen bruto	2.005.077	1.517.685
		(A+B+C)/D	34,89%	43,16%
BPA	A	Resultado del periodo ajustado por participaciones preferentes convertibles contingentes	663.475	418.650
	B	Nº medio de acciones en circulación a cierre del ejercicio excluyendo autocartera (miles)	898.566	898.589
		A/B	0,74	0,47
Ratio Depósitos sobre Créditos	A	Recursos con cuentas de recaudación	77.012.267	75.801.703
	B	Créditos	73.435.976	71.412.978
		A/B	104,9%	106,1%

19. Personas

	30/09/2023	30/09/2022	Variación	%
Número de empleados (*)	6.483	6.363	120	1,89
Antigüedad media de la plantilla (años)	14,09	13,91	0,18	1,32
Edad media (años)	44,22	43,93	0,28	0,65
Desglose por sexo (%)				
Hombres	50,13	49,98	0,15	0,31
Mujeres	49,87	50,02	-0,15	-0,31
Rotación interna (%)	1,26	12,96	-11,70	-90,29
Rotación externa (%)	0,67	6,50	-5,84	-89,73

*Jornadas efectivas del Grupo Bancario.

Datos rotación media móvil últimos 12 meses.

20. Actividad trimestral

La Hipoteca Dual permite proteger parte de la deuda ante las subidas (tramo fijo), beneficiándose a la vez de las eventuales bajadas de tipos gracias al tramo variable.

Bankinter, vuelve a obtener la mejor nota en los test de estrés de la EBA

Bankinter obtuvo, de nuevo, la mejor calificación de la banca española en las pruebas de esfuerzo a las que la Autoridad Bancaria Europea (EBA), en cooperación con el Banco Central Europeo (BCE) y la Junta Europea de Riesgo Sistémico (JERS), sometió a las principales entidades financieras del continente, y cuyos resultados se dieron a conocer a finales de julio.

Estos ejercicios sirvieron para conocer la capacidad de los bancos para absorber pérdidas y sostenimiento de su nivel de solvencia ante un escenario de crisis económica grave, con severas caídas del PIB, alta inflación y tipos de interés elevados, detallando qué impacto tendría en su capital una serie de hipotéticos escenarios macroeconómicos adversos, uno suave y otro mucho más estresado.

Según los resultados, Bankinter tendría un impacto, o "capital depletion", de 165 puntos básicos, medido tanto en base fully-loaded como phased-in, comparando el punto de partida (diciembre de 2022) con el año de peor ratio CET1 fully loaded del horizonte del ejercicio en el escenario adverso. Ese dato situaría a Bankinter como el banco español con menor impacto en su solvencia en dicho escenario entre las entidades analizadas, y el quinto con menor impacto entre los setenta bancos europeos participantes en el ejercicio.

Bankinter vuelve a reeditar la posición de liderazgo obtenida en la anterior edición de estos mismos test de estrés, de julio de 2021.

Bankinter crea la Hipoteca Dual e inaugura una nueva categoría de préstamo.

Esta nueva hipoteca conjuga en un solo producto las ventajas de la hipoteca fija y de la hipoteca variable, y en el que, a diferencia de la hipoteca mixta, los dos tipos de interés conviven a lo largo de toda la vida del préstamo.

La Hipoteca Dual permite a los clientes definir desde el inicio del préstamo qué porcentaje de la hipoteca va a funcionar en modalidad variable y qué parte lo hará en modalidad fija. De esta forma, el porcentaje de capital en modalidad fija se irá amortizando a un tipo de interés fijo durante toda la vida del préstamo, mientras que la parte variable lo hará como es habitual en este tipo de hipotecas: con un tipo de salida fijo para los primeros 12 meses del préstamo y, después, un tipo revisable anualmente referenciado al Euribor + un diferencial establecido por el banco. La suma de ambas cantidades conformará la cuota mensual de la Hipoteca Dual.

La Hipoteca Dual permite proteger parte de la deuda ante las subidas (tramo fijo), beneficiándose a la vez de las eventuales bajadas de tipos gracias al tramo variable.

El cliente podrá realizar amortizaciones anticipadas a lo largo de la vida del préstamo en las que podrá decidir destinar el capital amortizado a reducir capital pendiente de alguno de los tramos de forma separada o a ambos tramos de forma proporcional a la deuda pendiente en ese momento. A la hora de amortizar, como suele ser habitual en toda hipoteca, el cliente indicará igualmente si desea reducir cuota o plazo.

Nuevo vehículo de inversión alternativa centrado en viviendas para alquiler

Bankinter Investment lanza un nuevo vehículo de inversión alternativa que, bajo el nombre de Palatino Residencial, estará centrado en la inversión en edificios residenciales para su arrendamiento. El nuevo vehículo, que hace el número 22 en la estrategia de inversión alternativa de la entidad, nace como una sociedad anónima y, siempre y cuando se den las condiciones necesarias, podría adquirir la forma jurídica de Socimi.

La sociedad aspira a llegar a 6.000 viviendas y 1.000 millones de euros de inversión, con el foco en la Comunidad de Madrid. No obstante, de manera selectiva, se podrá invertir también en otras autonomías. El vehículo contará con una vida esperada de diez años, a lo largo de los cuales se irán identificando oportunidades adicionales de inversión. Los activos que están pasando a formar parte de la cartera de inversión de esta nueva sociedad son un tipo de activos muy selectivo, en ubicaciones consolidadas, con alto volumen de demanda y un claro recorrido de revalorización.

Para crear este nuevo vehículo, Bankinter Investment tiene como socio gestor a VÍA ÁGORA, grupo de reconocido prestigio con más de 35 años de experiencia en el sector. Bankinter Investment y su socio, al igual que en todos los vehículos lanzados hasta ahora, serán inversores ancla coinvirtiéndose con el resto de la base inversora, con un compromiso de permanencia de largo plazo, logrando así el máximo alineamiento de intereses.

Bankinter coloca una emisión de obligaciones simples no preferentes por 500 millones de euros

En septiembre, Bankinter culminó con éxito y en apenas cuatro horas una emisión de 500 millones de euros en obligaciones simples no preferentes (Senior non preferred) a ocho años. Dicha emisión presenta la posibilidad de una amortización anticipada por parte del emisor en el séptimo ejercicio.

Los títulos de deuda, dirigidos a inversores institucionales, registraron una demanda muy por encima de la oferta, de más de 1.300 millones de euros, con una sobredemanda de 2,6 veces.

Bankinter emitió estos títulos a un tipo de interés de midswap +175 puntos básicos. La emisión fue suscrita por un total de 95 inversores institucionales; la gran mayoría de ellos son inversores internacionales, en concreto, un 81%.

Bankinter revalida su pertenencia al reconocido índice FTSE4Good

Bankinter ha logrado renovar, un año más, su pertenencia al reputado índice británico FTSE4Good, en el que están presentes las compañías más avanzadas en sostenibilidad en el ámbito internacional.

De este modo, Bankinter acumula ya 22 años cotizando en el FTS4Good, índice que se creó en 2001. El banco ha revalidado, ejercicio tras ejercicio, la revisión previa que permite el acceso a dicho índice.

Así, la entidad refleja una constante evolución al alza en la aplicación interna de una política de sostenibilidad basada en criterios ambientales, sociales y de gobernanza (los denominados criterios ASG, por sus siglas), una política examinada por índices como el FTSE4Good año a año.

La serie de índices FTSE4Good examina el cumplimiento de las compañías en las citadas dimensiones ambiental, social y de gobernanza y las que superan su revisión pasan a formar parte de la lista de valores empresariales más sostenibles del mundo.

Además de ser miembro del FTS4Good, Bankinter cotiza, asimismo, en el reconocido índice Dow Jones Sustainability Index World desde hace cinco años, una pertenencia que también ha revalidado de forma consecutiva en cada revisión anual.

Bankinter ha logrado renovar, un año más, su pertenencia al reputado índice británico FTSE4Good, en el que están presentes las compañías más avanzadas en sostenibilidad en el ámbito internacional.

El banco se apoya en la tecnología Azure OpenAI de Microsoft para lanzar una versión propia de tecnología GPT solo de uso interno, que permite a los empleados utilizar modelos de inteligencia artificial generativa con un plan piloto.

Bankinter marca un hito en innovación al integrar la versión empresarial de ChatGPT

Bankinter ha decidido integrar ChatGPT como una nueva herramienta tecnológica con la garantía de seguridad y confidencialidad de la información tratada por el banco, acorde a sus exigentes estándares, con lo que salva las limitaciones más importantes que impedían hasta ahora el uso de esta tecnología.

En un escenario en el que numerosas empresas están explorando posibilidades de aprovechamiento de esta aplicación y la inteligencia artificial generativa, esta nueva opción de utilización segura, que ahora habilita Bankinter, supone un hito de anticipación en la industria de servicios financieros.

El banco se apoya en la tecnología Azure OpenAI de Microsoft para lanzar una versión propia de tecnología GPT solo de uso interno, que permite a los empleados utilizar modelos de inteligencia artificial generativa con un plan piloto.

El objetivo es incorporar paulatinamente nuevas utilidades, siendo la primera su uso como asistente virtual para potenciar y agilizar la gestión de documentos, informes y textos en las diversas áreas de la entidad.

El fin último de esta iniciativa es ir nutriendo con información del banco al modelo existente para crear nuevas aplicaciones y extender su uso como herramienta corporativa dentro de todo el Grupo Bankinter.

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

bankinter.com