

# 4T

bankinter.

## Información Consolidada

Diciembre 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

**2023 fue un año complicado de gestionar con varios frentes abiertos. A pesar de ello, los acumulados anuales para las principales bolsas muestran unos generosos saldos: S&P500 +24,2%, Ibex-35 +22,8% y EuroStoxx-50 +19,1%.**

Los protagonistas de 2023 fueron la inflación y los bancos centrales. Sin embargo, eventos de diversa índole también estuvieron presentes. El primer trimestre quedó influenciado por los problemas de diversos bancos regionales americanos, con la quiebra del Silicon Valley Bank como ejemplo más significativo. También por la adquisición del banco suizo, Credit Suisse por UBS, que añadió volatilidad al mercado de deuda subordinada. En el segundo trimestre se reabrió el debate sobre ampliar el techo de gasto en EE.UU. Finalmente, el desenlace se saldó sin mayores consecuencias, dado que republicanos y demócratas llegaron a un acuerdo evitando el cierre temporal de la Administración, el parón momentáneo de la actividad y el riesgo de impago. En el cuarto trimestre, además del conflicto bélico entre Israel/Palestina, concluyó el ciclo de subidas de tipos por parte de los bancos centrales de forma prácticamente generalizada.

En el plano macroeconómico, 2023 comenzaba con unas tasas de inflación de +9,2% y +6,5% en Europa y Estados Unidos respectivamente. Motivo por el cual los bancos centrales subieron los tipos de interés de referencia hasta niveles no vistos desde el año 2000. Subidas de tipos que surtieron efecto en materia inflacionista, logrando una desaceleración significativa para terminar el año en niveles de +2,9% en Europa y +3,4% en Estados Unidos. El proceso de endurecimiento de la política monetaria fue posible gracias a una economía apoyada en la fortaleza del mercado laboral. Tanto en Estados Unidos como en Europa, las Tasas de Paro se mantuvieron en niveles prácticamente friccionales, situadas en el 3,7% y 6,4%, respectivamente. En términos de crecimiento económico, el último registro del Producto Interior Bruto correspondiente al tercer trimestre fue de +2,9% en EE.UU. y +0,0% en Europa, ambos en términos interanuales.

Profundizando en el último trimestre del año, concluyó el ciclo de subidas de tipos por parte de la mayoría de los bancos centrales, particularmente en Estados Unidos y en Europa. La Reserva Federal de los Estados Unidos optó por no hacer movimientos en sus tres últimas reuniones para mantener el tipo de intervención en el rango 5,25%/5,50%. El Banco Central Europeo, tampoco realizó ningún movimiento en relación con los tipos de interés fijando el Tipo de Depósito en 4,00% y el de Refinanciación en el 4,50%. El final de las subidas de tipos vino acompañado de una dialéctica menos dura a la mostrada a lo largo del año y se comenzó a consolidar la idea de que el próximo movimiento en materia de política monetaria sería de bajada.

A raíz de este cambio en la dialéctica, el mercado comenzó a descontar bajadas de tipos tan pronto como en el primer trimestre de 2024, lo que se trasladó de forma positiva al mercado de bolsas y bonos. En renta variable, el índice de referencia americano S&P500 se revalorizó +11,2% en el cuarto trimestre de 2023. En Europa, el EuroStoxx-50 y el Ibex -35 acumularon subidas de +8,3% y +7,2%, respectivamente, en el mismo período. En el mercado de renta fija se produjeron caídas generalizadas en las rentabilidades de los bonos. Como referencia, el bono a diez años americano, T-Note, comenzó el trimestre en el 4,572% para cerrar el año en niveles de 3,880% habiendo tocado los máximos del año el 19 de octubre en 4,991%. En Europa el movimiento fue similar, el bono a diez años alemán, Bund, comenzó el trimestre en 2,838% tocando máximos el 3 de octubre en 2,966% y cerrando el año en 2,021%. Por último, en el mercado de divisas el euro se apreció contra el dólar un +4,4% para completar el año en niveles de 1,1036USD/EUR.

En conclusión, 2023 fue un año complicado de gestionar con varios frentes abiertos. A pesar de ello, los acumulados anuales para las principales bolsas muestran unos generosos saldos: S&P500 +24,2%, Ibex-35 +22,8% y EuroStoxx-50 +19,1%.

## 2. Datos significativos

En miles de euros

BALANCE	31/12/2023	31/12/2022	Diferencia	
			Importe	%
Activos totales	113.011.642	107.507.032	5.504.610	5,12
Créditos sobre clientes	76.885.717	74.243.445	2.642.272	3,56
Recursos controlados	132.685.774	117.605.138	15.080.636	12,82
En balance	88.748.752	80.389.642	8.359.110	10,40
Recursos minoristas	81.574.765	75.164.331	6.410.434	8,53
Valores negociables mayoristas	5.852.291	4.498.964	1.353.326	30,08
Recursos gestionados fuera de balance	43.937.022	37.215.496	6.721.526	18,06
Patrimonio neto	5.322.940	4.904.973	417.967	8,52
<b>RESULTADOS</b>				
Margen de intereses	2.213.500	1.536.722	676.778	44,04
Margen bruto	2.660.544	2.084.301	576.242	27,65
Resultado antes de provisiones	1.667.165	1.166.264	500.901	42,95
Resultado antes de impuestos	1.228.840	785.037	443.803	56,53
Resultado neto atribuido al Grupo	844.787	560.203	284.585	50,80
<b>RATIOS (%)</b>				
Índice de morosidad	2,11	2,10	0,01	0,25
Índice de cobertura de la morosidad	64,69	66,34	-1,65	-2,49
Ratio de eficiencia	37,34	44,05	-6,71	-15,23
ROE	17,11	11,98	5,13	42,84
ROTE	18,15	12,71	5,44	42,81
RORWA	2,30	1,57	0,73	46,54
ROA	0,81	0,52	0,29	56,09
CET1	12,30	11,86	0,44	3,68
LTD	94,30	99,10	-4,80	-4,84
LCR (media 12M)	206,28	208,41	-2,13	-1,02
HQLA (en millones de euros)	19.624	22.066	-2.442	-11,07
<b>LA ACCIÓN BANKINTER</b>				
Número de acciones	898.866.154	898.866.154	0	0,00
Última cotización (€)	5,80	6,27	-0,47	-7,53
BPA (€)	0,91	0,61	0,30	49,74
DPA (€)	0,45	0,28	0,17	60,77
<b>OFICINAS Y CENTROS</b>				
Oficinas	445	446	-1	-0,22
Centros de gestión comercial				
Corporativa	25	25	0	0,00
Centros de Empresas	77	77	0	0,00
Banca Privada	48	49	-1	-2,04
Oficinas Virtuales	376	355	21	5,92
Número de Agentes	357	367	-10	-2,72
Oficinas Telefónicas y por Internet	3	3	0	0,00
<b>PLANTILLA</b>				
Empleados Grupo Bancario	6.541	6.419	122	1,90

### 3. Resultados

**Bankinter logra en 2023 un beneficio antes de impuestos de 1.228,8 millones de euros, que supone un 56,5% más que hace un año.**

El Grupo Bankinter cierra un exitoso ejercicio 2023 en el que la entidad ha alcanzado un beneficio recurrente récord en su historia, con todas las líneas de negocio creciendo a buen ritmo, lo que ha permitido a la entidad seguir ampliando su cuota de mercado en cada uno de los segmentos de clientes y geografías en las que opera. La favorable evolución de los tipos de interés, el incremento de volúmenes en todos los epígrafes del balance y una gestión más activa del patrimonio de los clientes ha traído consigo sustanciales crecimientos en todos los márgenes y mejoras en la rentabilidad y la eficiencia.

Así, el Grupo Bankinter logra en 2023 un beneficio antes de impuestos de 1.228,8 millones de euros, que supone un 56,5% más que hace un año. Por su parte, el beneficio neto alcanzó 844,8 millones de euros, un 50,8% más respecto al año anterior, pese al impacto del nuevo impuesto al sector financiero, que para Bankinter fue de 77 millones de euros.

En cuanto a las diferentes ratios de la cuenta, la rentabilidad sobre recursos propios, ROE, alcanza un dato histórico en el banco: un 17,1% desde el 12% de hace un año, con un ROTE del 18,2%, cifras líderes entre el sector financiero en España.

La ratio de capital CET1 fully loaded alcanza, por su parte, el 12,3%, cuando el mínimo regulatorio exigido a Bankinter por el BCE, que es el menor entre la banca cotizada en España, es del 7,8%.

Y por lo que se refiere a la ratio de morosidad se sitúa en términos similares al año anterior, en el 2,1%. En el caso específico de España la mora asciende hasta el 2,4%, si bien se encuentra bastante por debajo del dato medio del sector, que según el Banco de España se situaba a noviembre en el 3,6%. La cobertura de la morosidad era al cierre de año del 64,7%.

La ratio de eficiencia del banco se sitúa en un exitoso 37,3%, que compara muy favorablemente respecto al 44% de hace un año, entre los mejores de la banca, dato que en España es todavía mejor: del 34%.

Y en cuanto a la liquidez, la situación es incluso más óptima que hace un año. El banco dispone de un volumen de depósitos sobre créditos del 106%, frente al 102,8% de hace un año.

#### **Datos del Balance.**

Los activos totales del Grupo se sitúan al 31 de diciembre de 2023 en 113.011,6 millones de euros.

La cartera de créditos sobre clientes alcanza los 76.885,7 millones de euros, un 3,6% más que hace un año. Si fijamos la mirada en el contexto español, la inversión crediticia del banco crece algo menos, el 1%, dada la mayor debilidad de nuestro mercado inmobiliario, si bien la cartera del sector financiero en España cae un 3,5% con datos a noviembre del Banco de España.

Por lo que se refiere a los recursos minoristas de clientes se sitúan en 81.574,8 millones de euros, con un crecimiento del 8,5% sobre la misma cifra de hace 12 meses. El volumen de los recursos gestionados fuera de balance también experimenta un fuerte crecimiento del 18,1%, hasta los 43.937 millones de euros, gracias tanto a la captación de nuevo negocio como al trasvase dentro del banco desde otros productos.

## Márgenes de la cuenta.

Todos los márgenes de la cuenta experimentan fuertes crecimientos respecto al año anterior y se sitúan en cifras históricas. La favorable evolución al alza de los tipos de interés, el mayor impulso comercial en todos los segmentos de clientes y en todos los países, y las nuevas actividades y negocios desplegados están detrás de los buenos datos alcanzados.

Así, el margen de intereses alcanzó los 2.213,5 millones de euros, que representa un 44% más que al cierre de 2022.

En lo referente al margen bruto, que engloba todos los ingresos del Grupo, alcanza una cifra récord de 2.660,5 millones de euros, con un 27,7% de incremento en el año. La tasa de crecimiento anual de este margen en los últimos 5 ejercicios ha sido del 13%.

Los ingresos por comisiones cobradas por los distintos servicios y actividades de valor ofrecidos por el banco a sus clientes ascendieron a 817 millones de euros, siendo 196 millones procedentes del negocio de Gestión de Activos. Tras esto, destacan las que proceden del negocio de Cobros y Pagos, 182 millones de euros, con un 10% de incremento en el año, o las de Operativa de Valores, 121 millones de euros (+10%).

Las comisiones netas (diferencia entre las cobradas y las que el banco paga a terceros), ascendieron a 624,3 millones, un 3% más.

Y en cuanto al margen de explotación antes de provisiones concluye el año en 1.667,2 millones de euros, un 43% más, tras absorber unos costes operativos que se incrementan un 8%, dado una mayor retribución variable de la plantilla por consecución de objetivos, crecimiento en las aportaciones a la seguridad social y la asunción de los costes derivados de la creación de una nueva joint venture en Portugal, pero en cualquier caso inferiores dichos costes al crecimiento de los ingresos.

## Mayor cuota de mercado en todos los negocios y geografías.

Bankinter afianza su estrategia de diversificación de sus fuentes de ingresos, con crecimientos en todas las líneas de negocio y diferentes geografías, con especial incidencia en los nuevos negocios, cuya aportación a los ingresos del Grupo va ganando cada vez mayor protagonismo sin que por ello las líneas más consolidadas hayan dejado de incrementar su cuota de mercado.

La mayor aportación al margen bruto del banco proviene del negocio de Empresas, en donde Bankinter ofrece una atención muy especializada cuyo origen se remonta al propio nacimiento de Bankinter, que no en vano surgió como banco industrial. La cartera de crédito a empresas, que, a diferencia del sector, no ha dejado de crecer en los últimos años, alcanza un volumen de 32.800 millones de euros, con un 4,6% de incremento en el año. Por lo que se refiere a la cartera en España, el crecimiento fue del 2,8%, frente a una caída del sector del 5%, con datos a noviembre del Banco de España.

El Negocio Internacional de Empresas se ha convertido en un baluarte esencial de esta actividad, con una cartera de inversión que se incrementa en el año un 11%, hasta los 8.800 millones de euros. Algunos negocios recientes puestos en marcha dentro de Banca Internacional, como el denominado 'Supply chain finance', han multiplicado su volumen por 5 durante el ejercicio, una solución para las empresas en su actividad exterior que ha encontrado una excelente aceptación.

**Bankinter afianza su estrategia de diversificación de sus fuentes de ingresos, con crecimientos en todas las líneas de negocio y diferentes geografías, con especial incidencia en los nuevos negocios.**

En cuanto al negocio de Banca Comercial, o de personas físicas, el resultado en el año ha sido muy bueno tanto en captación de recursos como de clientes, con un patrimonio gestionado que cierra el ejercicio en 103.000 millones de euros, lo que significa un 11% más que hace un año, con un Patrimonio Neto Nuevo en 2023 de 6.000 millones de euros.

El segmento que agrupa a los clientes con un perfil económico-financiero más elevado, Banca Patrimonial, cierra un prolífico ejercicio, con un volumen de 57.800 millones de euros de patrimonio gestionado, frente a los 51.100 de hace un año. En los últimos cinco años, desde 2018, el patrimonio de este segmento se ha incrementado en un 62%. Solo este año, Bankinter ha captado un patrimonio neto nuevo entre estos clientes de 3.200 millones.

En cuanto a Banca Retail, que aglutina al resto de clientes, el patrimonio gestionado alcanza los 45.600 millones de euros, un 10,1% más sobre la misma cifra al cierre de 2022, y con un patrimonio neto nuevo captado en el año de 2.800 millones.

Por tipología de productos de Banca Comercial, ha sido un buen año para la evolución de los recursos gestionados fuera de balance (fondos de inversión, propios y de terceros, fondos de pensiones, gestión patrimonial y sicavs), que generan mayor aportación para el banco vía comisiones y también para el cliente. El crecimiento de estos recursos gestionados fuera de balance fue en el año del 18%, o lo que es igual: un incremento de 6.700 millones sobre el cierre de 2022. Desglosando por producto, los fondos de inversión propios crecen un 15%; los fondos de terceros, lo hacen en un 18%; un 12% más los fondos de pensiones; y un 30% de crecimiento para el negocio de gestión patrimonial y sicavs.

**El número de cuentas nómina crece en un 4%, lo que significa que este producto líder en su categoría sigue teniendo capacidad para captar nuevos clientes y cuentas.**

En cuanto a la evolución de la cartera de cuentas nómina, experimenta en el año una caída en cuanto al volumen de los saldos, 13.000 millones de euros frente a 16.700 millones en 2022, si bien el número de cuentas crece en un 4%, lo que significa que este producto líder en su categoría sigue teniendo capacidad para captar nuevos clientes y cuentas. La evolución en los últimos cinco años de esta modalidad de cuenta ha sido muy positiva, con un cartera que se ha incrementado en ese periodo un 57%.

En el lado del activo, las hipotecas residenciales suman al cierre de año en el total del Grupo 34.900 millones de euros, con un 3,5% de crecimiento en el año. Si ponemos el foco en España, se produce una ligera caída del 0,1%, si bien se aprecia una cierta recuperación en el último trimestre. Esa exigua caída es, no obstante, muy inferior a la del sector en conjunto, que cae un 3,3% según datos a noviembre del Banco de España.

En cuanto a la nueva producción hipotecaria generada en el año asciende a 5.800 millones de euros, en cifras totales del Grupo, incluyendo EVO Banco, siendo un 39% de esas hipotecas a tipo fijo. Esto supone un 14% menos frente a la nueva producción de 2022, que fue un año muy positivo, y está en relación con la caída de la actividad en el mercado inmobiliario.

Bankinter Investment, la filial del banco dedicada a la actividad de banca de inversión, va alcanzando cada vez mayor protagonismo en las cuentas del Grupo, siendo creciente su aportación al margen bruto del banco, que este año alcanzó los 233 millones de euros entre comisiones y margen de intereses. Dentro de su negocio de inversión alternativa, donde alcanza el liderazgo en España, la filial ha lanzado ya 23 vehículos estructurados invertidos en diferentes proyectos de la economía real, con un capital comprometido de 4.700 millones.

Dentro de las diferentes geografías en las que el banco opera, al margen de España, destaca Portugal, cuya aportación al margen bruto del banco alcanza ya el 10%, y que este año ha superado expectativas con un resultado óptimo en todos sus epígrafes.

En el lado de la inversión crediticia, Bankinter Portugal cerró 2023 con una cartera de 9.200 millones de euros, un 16% más que hace un año, de los que 6.100 millones corresponden a Banca Comercial y el resto de Banca e Empresas. Todo ello con una mora del 1,3%. Por su parte, los recursos de clientes crecen un 32%, hasta los 8.400 millones de euros, mientras que los gestionados fuera de balance crecen un 2%, hasta los 4.000 millones.

La gestión de ese balance se refleja en la buena evolución que muestran todos los márgenes de la cuenta. Así, el margen de intereses crece un 85%; un 61% más el margen bruto; y hasta un 112% de incremento el margen antes de provisiones. Todo ello da como resultado un beneficio antes de impuestos que se dispara hasta los 166 millones de euros, un 114% por encima de la cifra de hace un año. El ratio de eficiencia de ese país ha continuado su senda de mejora hasta situarse en un 33,4% frente al 49,5% de hace un año.

Por lo que se refiere a Irlanda, donde el banco opera a través de la marca Avant Money, la cartera de inversión llega hasta los 3.000 millones de euros, con un 34% de crecimiento respecto a 2022, de los cuales 2.200 millones corresponden a hipotecas, cuya cartera crece un 41%, y el resto a financiación al consumo, con un 19% de incremento.

Toda la actividad de Avant Money consolida en la filial Bankinter Consumer Finance, la cual ha aportado este año 397 millones al margen bruto del banco, un 16% más que en 2022. La cartera de inversión de esta filial se incrementó un 23%, sumando al cierre de año 6.800 millones de euros, de los que 2.200 millones corresponden a las citadas hipotecas de Irlanda, y el resto a financiación al Consumo. La parte más importante del consumo la constituyen los préstamos personales, 3.100 millones de euros, un 19% más, y el resto proceden de la actividad con tarjetas en sus diferentes modalidades.

Por lo que se refiere a la marca digital del grupo, EVO Banco, alcanzó en el año el break even de su actividad, con unos ingresos por margen bruto que ascendieron a 66 millones de euros, un 78% más. La evolución de la cartera de inversión de la marca sigue en constante crecimiento, y alcanza al cierre del ejercicio 3.393 millones de euros, un 25% más que en 2022, con una ratio de mora de apenas un 0,5%. En cuanto a la nueva producción hipotecaria se resiente de la debilidad del sector inmobiliario y pese a obtener un meritorio volumen de 873 millones, este supone un 11% menos que hace un año.

Por último, dentro del ámbito de la Sostenibilidad, destaca el cumplimiento íntegro del Plan 2021-2023, denominado "3D", que ha desarrollado 20 líneas estratégicas, distribuidas en 50 programas y 580 acciones. Con él, Bankinter ha marcado hitos como la estrategia de descarbonización de las carteras. Bankinter ya trabaja en un nuevo Plan 2024-2026, recientemente aprobado, mucho más ambicioso y estructurado en tres pilares: Acción Responsable (sustentada en la ética, la transparencia y el buen gobierno), Diferenciación y Negocio Sostenible.

**En el lado de la inversión crediticia, Bankinter Portugal cerró 2023 con una cartera de 9.200 millones de euros, un 16% más que hace un año.**

## 4. Balance resumido

En miles de euros

	31/12/2023	31/12/2022	Diferencia	
			Miles €	%
<b>ACTIVO</b>				
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	13.859.595	13.351.217	508.378	3,81
Activos financieros mantenidos para negociar	4.505.254	4.055.770	449.484	11,08
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	1.232.595	2.810.920	-1.578.324	-56,15
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a VR con cambios en PyG	178.109	161.397	16.713	10,36
Activos a coste amortizado	90.836.049	84.862.782	5.973.267	7,04
Valores representativos de deuda	10.577.989	9.352.619	1.225.370	13,10
Préstamos y anticipos	80.258.060	75.510.163	4.747.897	6,29
Entidades de crédito	6.059.036	3.758.565	2.300.471	61,21
Clientela	74.199.024	71.751.598	2.447.426	3,41
Derivados-contabilidad de coberturas	475.612	479.957	-4.345	-0,91
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	235.499	178.203	57.297	32,15
Activos tangibles	426.763	447.853	-21.089	-4,71
Activos intangibles	302.018	278.940	23.078	8,27
Activos por impuestos y resto de activos	776.168	617.001	159.168	25,80
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	183.978	262.994	-79.016	-30,04
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>113.011.642</b>	<b>107.507.032</b>	<b>5.504.610</b>	<b>5,12</b>
<b>PASIVO</b>				
Pasivos financieros mantenidos para negociar	3.895.791	3.347.198	548.593	16,39
Pasivos financieros a coste amortizado	102.070.062	97.817.081	4.252.981	4,35
Depósitos	90.584.931	87.965.731	2.619.200	2,98
Bancos Centrales	1.323.987	11.699.869	-10.375.881	-88,68
Entidades de crédito	10.272.080	3.363.827	6.908.252	205,37
Clientela	78.988.864	72.902.036	6.086.829	8,35
Valores representativos de deuda emitidos	8.546.380	6.433.093	2.113.287	32,85
Otros pasivos financieros	2.938.750	3.418.257	-479.507	-14,03
Derivados - contabilidad de coberturas	506.505	421.210	85.295	20,25
Provisiones	346.190	376.159	-29.969	-7,97
Pasivos por impuesto y otros pasivos	870.154	640.411	229.744	35,87
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>107.688.702</b>	<b>102.602.060</b>	<b>5.086.643</b>	<b>4,96</b>
Fondos propios	5.445.304	5.034.001	411.303	8,17
Otro resultado global acumulado	-122.364	-129.028	6.664	-5,17
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>5.322.940</b>	<b>4.904.973</b>	<b>417.967</b>	<b>8,52</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>113.011.642</b>	<b>107.507.032</b>	<b>5.504.610</b>	<b>5,12</b>

## 5. Recursos e inversión

En miles de euros

RECURSOS DE CLIENTES	31/12/2023	31/12/2022	Diferencia	
			Importe	%
<b>Recursos Minoristas</b>	<b>81.574.765</b>	<b>75.164.331</b>	<b>6.410.434</b>	<b>8,53</b>
Depósitos Administraciones Públicas	1.549.238	1.192.518	356.720	29,91
Depósitos sector privado	77.440.814	71.709.837	5.730.977	7,99
Cuentas corrientes	54.684.066	65.223.866	-10.539.800	-16,16
Imposiciones a plazo	22.515.454	6.476.285	16.039.169	247,66
Ajustes por valoración	241.295	9.687	231.608	2390,95
Otros pasivos a la vista	618.404	847.294	-228.890	-27,01
Valores negociables en red	1.966.308	1.414.681	551.627	38,99
<b>Cesión temporal de activos</b>	<b>1.321.696</b>	<b>726.347</b>	<b>595.350</b>	<b>81,96</b>
<b>Valores negociables mayoristas</b>	<b>5.852.291</b>	<b>4.498.964</b>	<b>1.353.326</b>	<b>30,08</b>
Bonos titulizados	159.105	247.215	-88.110	-35,64
Cédulas hipotecarias	2.738.676	2.495.857	242.819	9,73
Bonos senior	2.994.098	1.995.738	998.360	50,02
Ajustes por valoración	-39.588	-239.846	200.257	-83,49
<b>TOTAL RECURSOS EN BALANCE</b>	<b>88.748.752</b>	<b>80.389.642</b>	<b>8.359.110</b>	<b>10,40</b>
<b>Total Recursos Fuera de Balance</b>	<b>43.937.022</b>	<b>37.215.496</b>	<b>6.721.526</b>	<b>18,06</b>
Fondos de inversión propios	12.971.889	11.315.840	1.656.048	14,63
Fondos de inversión ajenos comercializados	20.913.655	17.685.511	3.228.145	18,25
Fondos de pensiones y contratos de seguro	3.928.620	3.497.603	431.017	12,32
Gestión patrimonial Sicavs	6.122.858	4.716.542	1.406.316	29,82
<b>INVERSIÓN CREDITICIA</b>				
<b>Administraciones Públicas</b>	<b>1.262.305</b>	<b>968.190</b>	<b>294.115</b>	<b>30,38</b>
<b>Otros sectores privados</b>	<b>72.936.718</b>	<b>70.783.407</b>	<b>2.153.311</b>	<b>3,04</b>
Crédito comercial	3.434.866	3.757.316	-322.450	-8,58
Deudores con garantía real	40.131.167	38.993.523	1.137.644	2,92
Otros deudores a plazo	24.569.752	23.234.615	1.335.137	5,75
Préstamos personales	15.475.076	15.066.262	408.814	2,71
Cuentas de crédito	8.948.450	8.080.196	868.254	10,75
Resto	146.226	88.157	58.069	65,87
Arrendamientos financieros	606.467	703.487	-97.021	-13,79
Activos dudosos	1.795.976	1.717.571	78.405	4,56
Ajustes por valoración	-686.408	-849.985	163.577	-19,24
Otros créditos	3.084.898	3.226.878	-141.980	-4,40
<b>Préstamos y Anticipos - Clientela</b>	<b>74.199.024</b>	<b>71.751.598</b>	<b>2.447.426</b>	<b>3,41</b>
Otros Activos a Coste Amortizado con Clientes	2.686.693	2.491.847	194.846	7,82
<b>TOTAL</b>	<b>76.885.717</b>	<b>74.243.445</b>	<b>2.642.272</b>	<b>3,56</b>
<b>Riesgos fuera de balance</b>	<b>24.475.869</b>	<b>23.694.821</b>	<b>781.048</b>	<b>3,30</b>
Riesgos Contingentes	8.346.476	7.324.700	1.021.775	13,95
Disponibles por terceros	16.129.393	16.370.121	-240.727	-1,47

## 6. Calidad de activos

En miles de euros

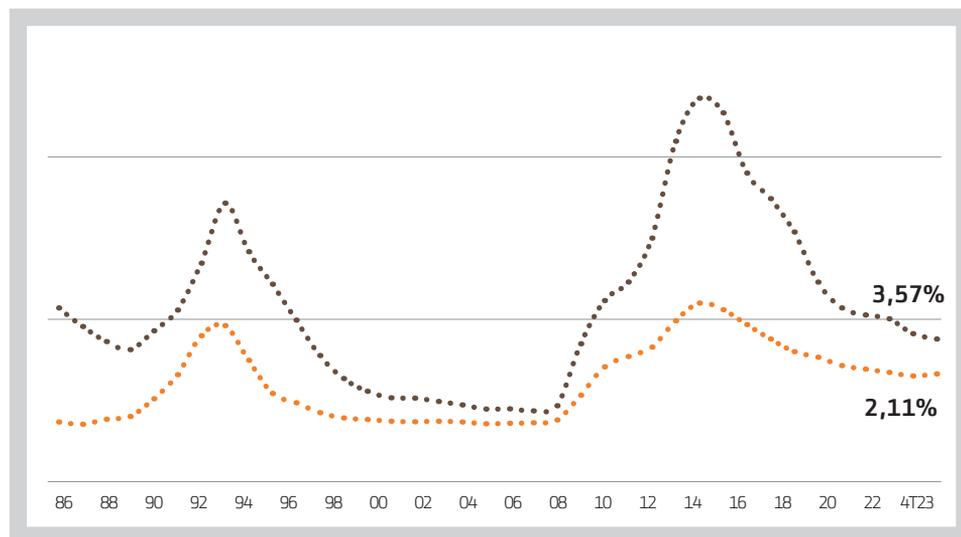
	31/12/2023	31/12/2022	Diferencia	
			Importe	%
<b>Riesgo computable</b>	<b>85.922.011</b>	<b>82.426.636</b>	<b>3.495.375</b>	<b>4,24</b>
Fase 1 (riesgo normal)	81.376.831	77.840.753	3.536.079	4,54
Fase 2 (riesgo vigilancia especial)	2.732.427	2.851.278	-118.851	-4,17
Fase 3 (riesgo dudoso)	1.812.753	1.734.606	78.148	4,51
<b>Provisiones por riesgo de crédito</b>	<b>1.172.598</b>	<b>1.150.700</b>	<b>21.898</b>	<b>1,90</b>
Fase 1 (riesgo normal)	148.801	175.134	-26.333	-15,04
Fase 2 (riesgo vigilancia especial)	105.488	108.039	-2.552	-2,36
Fase 3 (riesgo dudoso)	918.310	867.527	50.783	5,85
Índice de morosidad (%)	2,11	2,10	0,01	0,25
Índice de cobertura (%)	64,69	66,34	-1,65	-2,49
<b>Activos adjudicados</b>	<b>85.253</b>	<b>122.865</b>	<b>-37.612</b>	<b>-30,61</b>
Provisión por adjudicados	54.475	68.813	-14.338	-20,84
Cobertura adjudicados (%)	63,90	56,01	7,89	14,09

## 7. Movimiento del riesgo dudoso

En miles de euros

Movimiento del riesgo dudoso (incluye riesgo contingente)	31/12/2023	31/12/2022	Diferencia	
			Importe	%
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b>1.734.606</b>	<b>1.693.541</b>	<b>41.065</b>	<b>2,42</b>
Entradas netas	340.912	160.347	180.565	112,61
Fallidos	-262.764	-119.282	-143.482	120,29
<b>Saldo al cierre del período</b>	<b>1.812.753</b>	<b>1.734.606</b>	<b>78.148</b>	<b>4,51</b>

Morosidad Bankinter vs Sector (%)



● Bankinter

● Sector

Fuente sector: BdE a noviembre 2023

## 8. Resultados consolidados

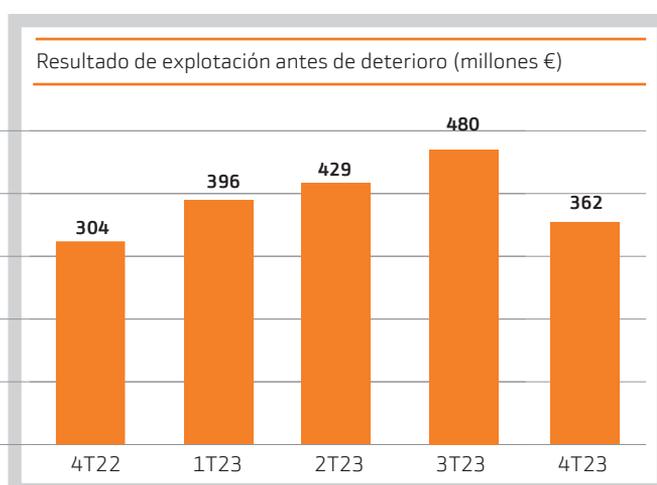
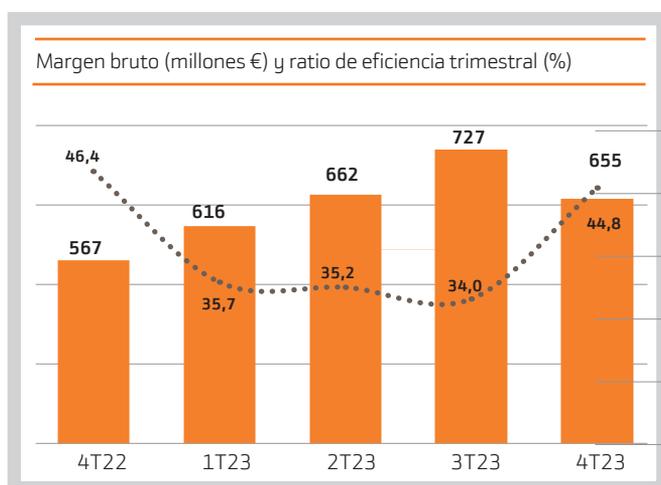
En miles de euros

	31/12/2023	31/12/2022	Diferencia	
			Importe	%
<b>Grupo Bankinter</b>				
Intereses y rendimientos asimilados	3.677.727	1.767.606	1.910.121	108,06
Intereses y cargas asimiladas	-1.464.227	-230.884	-1.233.344	534,18
<b>Margen de Intereses</b>	<b>2.213.500</b>	<b>1.536.722</b>	<b>676.778</b>	<b>44,04</b>
Rendimiento de instrumentos de capital	15.261	17.960	-2.699	-15,03
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	31.575	36.600	-5.025	-13,73
Comisiones netas	624.292	606.092	18.200	3,00
Resultados de operaciones financieras y diferencias de cambio	35.550	70.792	-35.242	-49,78
Otros productos/cargas de explotación	-259.634	-183.864	-75.769	41,21
<b>Margen Bruto</b>	<b>2.660.544</b>	<b>2.084.301</b>	<b>576.242</b>	<b>27,65</b>
Gastos de Personal	-557.923	-508.860	-49.064	9,64
Gastos de Administración/ Amortización	-435.455	-409.178	-26.277	6,42
<b>Resultado de explotación antes de provisiones</b>	<b>1.667.165</b>	<b>1.166.264</b>	<b>500.901</b>	<b>42,95</b>
Dotaciones a provisiones	-79.678	-107.017	27.339	-25,55
Pérdidas por deterioro de activos	-338.174	-253.018	-85.156	33,66
<b>Resultado de la actividad de explotación</b>	<b>1.249.313</b>	<b>806.229</b>	<b>443.084</b>	<b>54,96</b>
Ganancias/pérdidas en baja de activos	-20.473	-21.191	719	-3,39
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>1.228.840</b>	<b>785.037</b>	<b>443.803</b>	<b>56,53</b>
Impuesto sobre beneficios	-384.053	-224.835	-159.218	70,82
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b>844.787</b>	<b>560.203</b>	<b>284.585</b>	<b>50,80</b>

## 9. Cuenta de resultados trimestral

En miles de euros

	Grupo Bankinter				Diferencia en %		
	4T23	3T23	2T23	1T23	4T22	4T23/4T22	4T23/3T23
Intereses y rendimientos asimilados	1.077.437	1.007.409	876.746	716.135	542.917	98,45	6,95
Intereses y cargas asimiladas	-502.679	-436.926	-330.716	-193.907	-71.728	600,81	15,05
<b>Margen de Intereses</b>	<b>574.758</b>	<b>570.483</b>	<b>546.030</b>	<b>522.228</b>	<b>471.189</b>	<b>21,98</b>	<b>0,75</b>
Rendimiento de instrumentos de capital	1.051	3.050	1.567	9.593	3.634	-71,08	-65,54
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	6.837	8.549	6.672	9.518	5.154	32,64	-20,03
Comisiones netas	165.209	155.647	150.701	152.735	153.898	7,35	6,14
Resultados de operaciones financieras y diferencias de cambio	-7.934	6.549	21.101	15.834	11.984	-166,21	-221,16
Otros productos/cargas de explotación	-84.454	-17.144	-64.022	-94.014	-79.243	6,58	392,61
<b>Margen Bruto</b>	<b>655.467</b>	<b>727.133</b>	<b>662.050</b>	<b>615.895</b>	<b>566.617</b>	<b>15,68</b>	<b>-9,86</b>
Gastos de Personal	-167.888	-139.544	-128.702	-121.789	-145.682	15,24	20,31
Gastos de Administración/ Amortización	-125.847	-107.837	-103.984	-97.787	-117.279	7,31	16,70
<b>Resultado de explotación antes de provisiones</b>	<b>361.732</b>	<b>479.751</b>	<b>429.363</b>	<b>396.319</b>	<b>303.656</b>	<b>19,13</b>	<b>-24,60</b>
Dotaciones a provisiones	-15.409	-18.605	-22.496	-23.169	-32.235	-52,20	-17,18
Pérdidas por deterioro de activos	-111.819	-78.559	-72.380	-75.415	-79.595	40,48	42,34
<b>Resultado de la actividad de explotación</b>	<b>234.505</b>	<b>382.587</b>	<b>334.487</b>	<b>297.735</b>	<b>191.826</b>	<b>22,25</b>	<b>-38,71</b>
Ganancias/pérdidas en baja de activos	-9.257	-4.182	-3.718	-3.316	-8.359	10,74	121,36
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>225.248</b>	<b>378.405</b>	<b>330.769</b>	<b>294.419</b>	<b>183.466</b>	<b>22,77</b>	<b>-40,47</b>
Impuesto sobre beneficios	-65.142	-111.629	-97.577	-109.705	-53.387	22,02	-41,64
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b>160.106</b>	<b>266.776</b>	<b>233.192</b>	<b>184.714</b>	<b>130.079</b>	<b>23,08</b>	<b>-39,98</b>



- Ratio de eficiencia
- Margen bruto

## 10. Comisiones

En miles de euros

	31/12/2023	31/12/2022	Diferencia	
			Importe	%
<b>COMISIONES PAGADAS</b>	<b>192.767</b>	<b>183.287</b>	<b>9.480</b>	<b>5,17</b>
<b>COMISIONES PERCIBIDAS</b>	<b>817.059</b>	<b>789.379</b>	<b>27.680</b>	<b>3,51</b>
Por avales y créditos documentarios	63.516	58.861	4.655	7,91
Por cambio de divisas y billetes de bancos extranjeros	81.798	91.152	-9.353	-10,26
Por compromisos contingentes	22.629	21.718	911	4,19
Por cobros y pagos	182.083	165.013	17.071	10,35
Por servicio de valores	146.458	132.613	13.846	10,44
Aseguramiento y colocación de valores	34.364	29.416	4.948	16,82
Compraventa valores	38.406	35.892	2.514	7,00
Administración y custodia de valores	48.420	45.291	3.129	6,91
Gestión de patrimonio	25.268	22.014	3.254	14,78
Por comercialización de productos financieros no bancarios	257.047	256.603	444	0,17
Gestión de activos	170.588	172.404	-1.816	-1,05
Seguros y FFPP	86.459	84.199	2.261	2,69
Otras comisiones	63.527	63.420	107	0,17
<b>TOTAL COMISIONES NETAS</b>	<b>624.292</b>	<b>606.092</b>	<b>18.200</b>	<b>3,00</b>

## 11. Comisiones trimestrales

En miles de euros

	Grupo Bankinter				Diferencia en %		
	4T23	3T23	2T23	1T23	4T22	4T23/4T22	4T23/3T23
<b>COMISIONES PAGADAS</b>	<b>44.390</b>	<b>46.932</b>	<b>50.529</b>	<b>50.916</b>	<b>43.375</b>	<b>2,34</b>	<b>-5,42</b>
<b>COMISIONES PERCIBIDAS</b>	<b>209.599</b>	<b>202.578</b>	<b>201.230</b>	<b>203.651</b>	<b>197.273</b>	<b>6,25</b>	<b>3,47</b>
Por avales y créditos documentarios	16.136	15.808	15.960	15.612	15.457	4,39	2,07
Por cambio de divisas y billetes de bancos extranjeros	19.809	20.460	20.138	21.392	21.552	-8,09	-3,18
Por compromisos contingentes	5.649	5.714	5.758	5.508	5.446	3,72	-1,13
Por cobros y pagos	46.658	46.938	45.591	42.897	44.570	4,69	-0,60
Por servicio de valores	39.936	33.350	34.398	38.775	30.926	29,13	19,75
Aseguramiento y colocación de valores	10.087	6.993	8.077	9.207	6.328	59,40	44,25
Compraventa valores	9.565	8.136	8.010	12.695	7.981	19,85	17,57
Administración y custodia de valores	12.616	12.179	12.330	11.295	11.307	11,58	3,59
Gestión de patrimonio	7.667	6.042	5.982	5.578	5.309	44,41	26,90
Por comercialización de productos financieros no bancarios	66.398	64.403	64.226	62.020	60.787	9,23	3,10
Gestión de activos	44.598	43.316	42.072	40.601	40.072	11,29	2,96
Seguros y FFPP	21.800	21.087	22.153	21.419	20.714	5,24	3,38
Otras comisiones	15.014	15.906	15.160	17.447	18.535	-19,00	-5,61
<b>TOTAL COMISIONES NETAS</b>	<b>165.209</b>	<b>155.647</b>	<b>150.701</b>	<b>152.735</b>	<b>153.898</b>	<b>7,35</b>	<b>6,14</b>

## 12. Rendimientos y costes acumulados

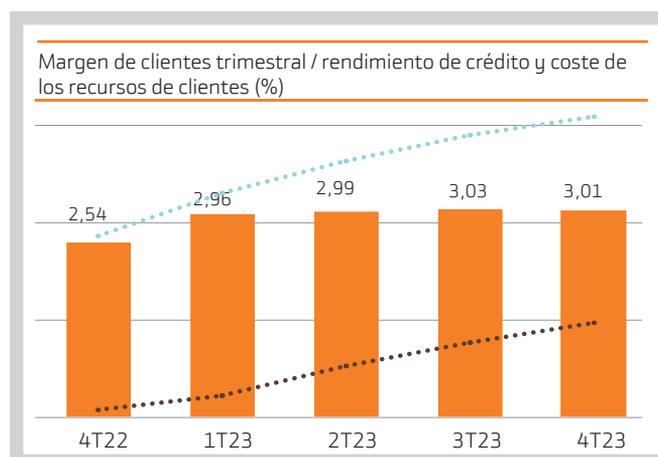
En %

	31/12/2023		31/12/2022	
	Ponderación	Tipo	Ponderación	Tipo
Depósitos en bancos centrales	10,89	3,25	16,85	0,53
Depósitos en entidades de crédito	4,85	3,37	3,97	0,16
Crédito a la clientela (a)	67,69	3,89	63,40	2,15
Valores representativos de deuda	11,72	2,15	11,14	1,93
De los que Cartera ALCO	10,54	1,81	9,34	1,72
Renta variable	0,72	2,00	0,67	2,47
Otros rendimientos sin ponderación		0,07		-0,05
<b>Activos medios remunerados (b)</b>	<b>95,87</b>	<b>3,63</b>	<b>96,03</b>	<b>1,71</b>
Otros activos	4,13		3,97	
<b>ACTIVOS TOTALES MEDIOS</b>	<b>100,00</b>	<b>3,48</b>	<b>100,00</b>	<b>1,64</b>
Depósitos de bancos centrales	6,05	2,24	12,96	0,31
Depósitos de entidades de crédito	6,45	3,75	2,80	1,40
Recursos de clientes	76,03	1,13	73,85	0,10
Depósitos de la clientela (c)	70,27	0,89	68,84	0,05
Débitos representados por valores negociables	5,76	4,06	5,00	0,77
Pasivos subordinados	1,28	1,15	1,17	1,61
Otros costes sin ponderación		0,14		0,04
<b>Recursos medios con coste (d)</b>	<b>89,81</b>	<b>1,54</b>	<b>90,78</b>	<b>0,23</b>
Otros pasivos	10,19		9,22	
<b>RECURSOS TOTALES MEDIOS</b>	<b>100,00</b>	<b>1,38</b>	<b>100,00</b>	<b>0,21</b>
Margen de clientes (a-c)		3,00		2,05
<b>Margen de intermediación (b-d)</b>		<b>2,09</b>		<b>1,47</b>

## 13. Rendimientos y costes trimestrales

En %

	4T23		3T23		2T23		1T23		4T22	
	Pond.	Tipo								
Depósitos en bancos centrales	10,79	3,68	11,05	3,62	11,87	3,17	9,81	2,38	12,59	0,29
Depósitos en ent. de crédito	5,19	4,15	5,14	3,66	4,68	3,11	4,38	2,31	3,84	0,32
Crédito a la clientela (a)	67,56	4,38	67,54	4,12	67,11	3,73	68,58	3,26	65,95	2,64
Valores representativos de deuda	11,82	2,32	11,50	2,24	11,50	2,05	12,07	2,01	12,21	2,13
De los que Cartera ALCO	10,60	1,90	10,51	1,79	10,34	1,71	10,74	1,82	10,41	1,83
Renta variable	0,68	0,57	0,69	1,63	0,73	0,81	0,76	4,93	0,67	2,01
Otros rendimientos sin ponderación		0,13		0,10		0,05		0,00		-0,04
<b>Activos medios remunerados (b)</b>	<b>96,05</b>	<b>4,14</b>	<b>95,92</b>	<b>3,89</b>	<b>95,90</b>	<b>3,46</b>	<b>95,61</b>	<b>2,98</b>	<b>95,26</b>	<b>2,13</b>
Otros activos	<b>3,95</b>		<b>4,08</b>		<b>4,10</b>		<b>4,39</b>		<b>4,74</b>	
<b>ACTIVOS TOTALES MEDIOS</b>	<b>100,00</b>	<b>3,97</b>	<b>100,00</b>	<b>3,73</b>	<b>100,00</b>	<b>3,31</b>	<b>100,00</b>	<b>2,85</b>	<b>100,00</b>	<b>2,03</b>
Depósitos de bancos centrales	1,22	3,25	3,71	2,78	8,38	2,28	11,13	1,94	12,98	-0,04
Depósitos de ent. de crédito	8,63	4,13	8,03	4,05	6,25	3,30	2,74	2,50	2,78	0,83
Recursos de clientes	78,62	1,65	76,62	1,35	74,34	0,96	74,46	0,48	73,82	0,20
Depósitos de la clientela (c)	72,09	1,37	70,71	1,09	68,90	0,74	69,33	0,30	69,27	0,10
Débitos representados por valores negociables	6,53	4,73	5,91	4,45	5,44	3,78	5,13	2,97	4,55	1,79
Pasivos subordinados	1,31	1,12	1,30	1,11	1,31	1,12	1,20	1,25	1,03	1,38
Otros costes sin ponderación		0,16		0,15		0,13		0,12		0,05
<b>Recursos medios con coste (d)</b>	<b>89,79</b>	<b>2,06</b>	<b>89,66</b>	<b>1,80</b>	<b>90,29</b>	<b>1,38</b>	<b>89,51</b>	<b>0,85</b>	<b>90,60</b>	<b>0,29</b>
Otros pasivos	<b>10,21</b>		<b>10,34</b>		<b>9,71</b>		<b>10,49</b>		<b>9,40</b>	
<b>RECURSOS TOTALES MEDIOS</b>	<b>100,00</b>	<b>1,85</b>	<b>100,00</b>	<b>1,61</b>	<b>100,00</b>	<b>1,25</b>	<b>100,00</b>	<b>0,76</b>	<b>100,00</b>	<b>0,27</b>
Margen de clientes (a-c)		3,01		3,03		2,99		2,96		2,54
<b>Margen de intermediación (b-d)</b>		<b>2,07</b>		<b>2,09</b>		<b>2,07</b>		<b>2,13</b>		<b>1,84</b>
<b>ATM trimestrales (miles de €)</b>	<b>107.717.603</b>		<b>107.340.111</b>		<b>106.296.606</b>		<b>103.209.926</b>		<b>106.947.885</b>	



## 14. Contribución por área de negocio

En miles de euros

	31/12/2023	31/12/2022	Diferencia	
			Importe	%
Segmentos de clientes	2.546.347	1.857.299	689.048	37,10
Banca Patrimonial y Retail	974.452	711.495	262.957	36,96
Banca de Empresas	1.174.850	803.880	370.970	46,15
Grupo Consumo	397.045	341.925	55.120	16,12
Bk Portugal	306.413	190.728	115.685	60,65
EVO Banco	66.190	37.174	29.016	78,05
Mercado de Capitales	255.700	215.500	40.200	18,65
Centro Corporativo	-514.106	-216.400	-297.706	137,57
<b>Margen Bruto</b>	<b>2.660.544</b>	<b>2.084.301</b>	<b>576.242</b>	<b>27,65</b>

## 15. Recursos propios y rating

En miles de euros

	31/12/2023	31/12/2022	Diferencia	
			Importe	%
Instrumentos CET1	5.234.510	4.807.426	427.084	8,88
Capital	269.660	269.660	0	0,00
Reservas y otros	4.964.851	4.537.767	427.084	9,41
Deducciones CET1	-435.395	-465.404	30.009	-6,45
<b>CET 1</b>	<b>4.799.116</b>	<b>4.342.023</b>	<b>457.093</b>	<b>10,53</b>
Instrumentos AT1	650.000	350.000	300.000	85,71
<b>Tier 1</b>	<b>5.449.116</b>	<b>4.692.023</b>	<b>757.093</b>	<b>16,14</b>
Instrumentos T2	829.878	830.371	-494	-0,06
<b>Tier 2</b>	<b>829.878</b>	<b>830.371</b>	<b>-494</b>	<b>-0,06</b>
<b>Capital Total</b>	<b>6.278.994</b>	<b>5.522.394</b>	<b>756.599</b>	<b>13,70</b>
<b>Activos ponderados por riesgo</b>	<b>39.017.626</b>	<b>36.601.535</b>	<b>2.416.090</b>	<b>6,60</b>
<b>CET 1 Fully Loaded (%)</b>	<b>12,30%</b>	<b>11,86%</b>	<b>0,44%</b>	<b>3,68%</b>
<b>Tier 1 Fully Loaded (%)</b>	<b>13,97%</b>	<b>12,82%</b>	<b>1,15%</b>	<b>8,94%</b>
<b>Tier 2 Fully Loaded (%)</b>	<b>2,13%</b>	<b>2,27%</b>	<b>-0,14%</b>	<b>-6,25%</b>
<b>Capital Total Fully Loaded (%)</b>	<b>16,09%</b>	<b>15,09%</b>	<b>1,00%</b>	<b>6,66%</b>

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

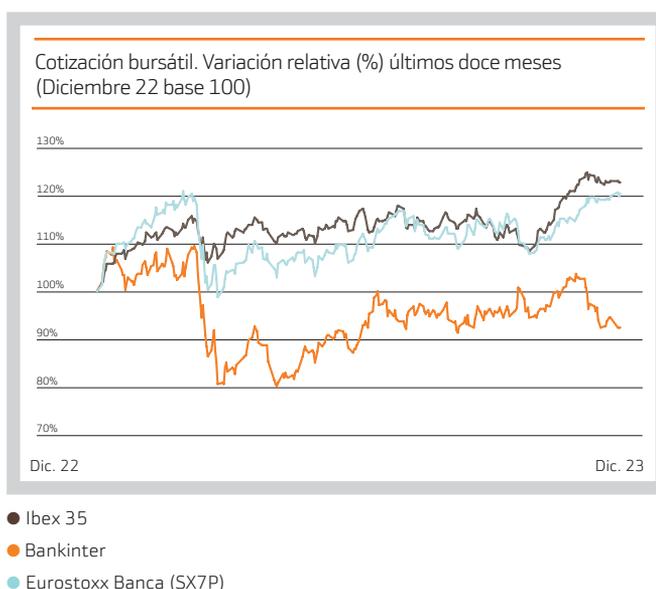
## 16. Variación del patrimonio neto

En miles de euros

<b>Saldo a 1 de enero 2022</b>	<b>4.852.160</b>
Dividendos	-252.479
Otro resultado global	-244.567
Resultado del periodo	560.203
Otros movimientos	-10.343
<b>Saldo a 31 de diciembre de 2022</b>	<b>4.904.973</b>
Dividendos	-405.834
Otro resultado global	6.664
Resultado del periodo	844.787
Otros movimientos	-27.651
<b>Saldo a 31 de diciembre de 2023</b>	<b>5.322.940</b>

## 17. Creación de valor para el accionista

<b>Datos por acción del periodo (€)</b>	
Beneficio por acción desde 1 de enero	0,91
Dividendo por acción desde 1 de enero	0,45
Valor teórico contable por acción	5,92
Cotización al inicio del año	6,39
Cotización mínima desde 1 de enero	5,00
Cotización máxima desde 1 de enero	6,93
Cotización última desde 1 de enero	5,80
Revalorización últimos 12 meses (%)	-7,53
<b>Ratios bursátiles</b>	
Precio/Valor teórico contable (veces)	0,98
PER (precio/beneficio, veces)	6,31
Rentabilidad por dividendo (12 meses) (%)	7,79
Número de accionistas	61.201
Número de acciones	898.866.154
Número de acciones de no residentes	387.407.881
Contratación media diaria desde 1 de enero (número de acciones)	3.044.355
Contratación media diaria desde 1 de enero (miles de €)	18.103,30
<b>Capitalización bursátil (miles de €)</b>	<b>5.209.828</b>



## 18. MAR

En miles de euros

MAR		Conceptos	31/12/2023	31/12/2022
Riesgo computable	A	Préstamos y anticipos a entidades de crédito de la actividad con clientes (sin ajustes por valoración)	1.994.739	2.047.710
	B	Préstamos y anticipos a la clientela (sin ajustes por valoración) de cada cartera de activos financiero	74.887.350	72.608.547
	C	Valores representativos de deuda, actividad con clientes (sin ajustes por valoración)	693.167	445.212
	D	Préstamos y anticipos con cambios en resultados	280	466
	E	Riesgos contingentes	8.346.476	7.324.700
		<b>A+B+C+D+E</b>	<b>85.922.011</b>	<b>82.426.636</b>
Índice de morosidad	A	Riesgo dudoso (incluye riesgos contingentes)	1.812.753	1.734.606
	B	Riesgo computable	85.922.011	82.426.636
		<b>A/B</b>	<b>2,11%</b>	<b>2,10%</b>
Índice de cobertura de la morosidad	A	Provisiones por riesgo de crédito	1.172.598	1.150.700
	B	Riesgo dudoso (incluye riesgo contingente)	1.812.753	1.734.606
		<b>A/B</b>	<b>64,69%</b>	<b>66,34%</b>
Ratio de eficiencia	A	Gastos de personal	557.923	508.860
	B	Otros gastos generales de administración	353.386	329.091
	C	Amortización	82.069	80.088
	D	Margen bruto	2.660.544	2.084.301
		<b>(A+B+C)/D</b>	<b>37,34%</b>	<b>44,05%</b>
BPA	A	Resultado del periodo ajustado por participaciones preferentes convertibles contingentes	815.881	544.894
	B	Nº medio de acciones en circulación a cierre del ejercicio excluyendo autocartera (miles)	898.589	898.589
		<b>A/B</b>	<b>0,91</b>	<b>0,61</b>
Ratio Depósitos sobre Créditos	A	Recursos con cuentas de recaudación	80.129.456	74.635.686
	B	Créditos	75.600.242	72.584.145
		<b>A/B</b>	<b>106,0%</b>	<b>102,8%</b>

## 19. Personas

	31/12/2023	31/12/2022	Variación	%
Número de empleados (*)	6.541	6.419	122,00	1,90
Antigüedad media de la plantilla (años)	14,12	13,88	0,24	1,70
Edad media (años)	44,29	43,95	0,34	0,78
Desglose por sexo (%)	-	-	-	-
Hombres	50,02	50,12	-0,09	-0,19
Mujeres	49,98	49,88	0,09	0,19
Rotación interna (%)	10,91	13,15	-2,24	-17,03
Rotación externa (%)	5,21	5,85	-0,64	-10,97

\*Jornadas efectivas del Grupo Bancario.

Datos rotación media móvil últimos 12 meses.

## 20. Actividad trimestral

**La estrategia de desarrollo de Universo prevé reforzar la digitalización, favoreciendo la aparición de nuevos productos y servicios cada vez más cómodos y fáciles de utilizar.**

### **El Consejo de Bankinter propone a María Dolores Dancausa como Presidenta no ejecutiva en sustitución de Pedro Guerrero y a Gloria Ortiz como nueva Consejera Delegada**

El Consejo de Administración de Bankinter, reunido el pasado 20 de diciembre, tomó la decisión de proponer el nombramiento de María Dolores Dancausa como Presidenta no ejecutiva de la entidad, en sustitución de Pedro Guerrero, que cesará en ese cargo a petición propia después de 17 años presidiendo el Consejo de Administración, y la designación, por la Junta General Ordinaria de Accionistas del Banco, a celebrar el 21 de marzo de 2024, de Gloria Ortiz, actual Directora General de Banca Comercial, como nueva Consejera Delegada de la Entidad.

Ambos nombramientos tendrán efectividad el día de la citada Junta General de Accionistas. A esa fecha, María Dolores Dancausa abandonará todas sus funciones ejecutivas para desempeñar la presidencia no ejecutiva del Consejo, modelo implantado por Bankinter en el año 2013, pionero en el sector bancario español, y elemento clave de su sistema de gobierno interno.

El Consejo de Administración de Bankinter manifestó su profundo agradecimiento por la labor desempeñada durante tantos años por Pedro Guerrero, quien ha sido artífice y pieza fundamental de la estrategia de Bankinter durante las últimas dos décadas, aportando sus profundos conocimientos financieros, de mercados, sostenibilidad y buen gobierno al desarrollo de la Entidad y a su consolidación como un banco de referencia a nivel europeo.

### **Bankinter Consumer Finance y Sonae materializan su 'joint venture' en Portugal**

Bankinter Consumer Finance y Sonae materializaron durante el trimestre su joint venture en el mercado de crédito al consumo de Portugal, de manera que ahora Universo pertenece a ambas instituciones a partes iguales. La transacción ha concluido después de obtener las autorizaciones necesarias de las entidades reguladoras, es decir, la Comisión Europea y el Banco de Portugal.

La estrategia de crecimiento de Universo se centra en crear una compañía de crédito al consumo líder en Portugal y con potencial de internacionalización, ofreciendo una amplia gama de soluciones diferenciales.

Como empresa orientada al futuro, Universo, que ofrece soluciones en los segmentos de pagos, tarjetas, crédito al consumo, seguros, ahorro e inversión, consolidará una amplia gama de productos y servicios financieros, convirtiéndose en un socio cada vez más cercano para sus clientes gracias a las soluciones innovadoras que facilitan la gestión de su vida diaria.

La estrategia de desarrollo de Universo prevé reforzar la digitalización, favoreciendo la aparición de nuevos productos y servicios cada vez más cómodos y fáciles de utilizar.

El acuerdo firmado prevé la futura integración de las operaciones de Universo y del negocio de mercado abierto de Bankinter Consumer Finance en Portugal, con sujeción a la obtención de las autorizaciones necesarias por parte de las autoridades competentes.

### Bróker Bankinter: comisiones 'cero' en el mercado nacional y remuneración en el préstamo de valores

Bankinter refuerza la innovación en su Bróker. A través del servicio "Bróker 0", que lanzó en marzo pasado, ofrece a los inversores operar de forma gratuita en el mercado español utilizando el servicio de préstamo de valores. Pero, además, Bróker Bankinter compartirá con los clientes que decidan cederle sus títulos la rentabilidad que se pueda registrar en las operaciones con los mismos.

De este modo, los clientes no solo no pagarán comisiones por la compra de valores de la Bolsa española, sino que, además, podrán recibir un abono del rendimiento que Bankinter obtenga poniendo esas acciones en préstamo.

Se trata de un servicio pionero que Bankinter ha lanzado gracias al acuerdo alcanzado con Citi, que proporciona al banco acceso a su plataforma de préstamo de valores (Citi's Securities Lending Access™ platform).

Para acceder a la modalidad de "Bróker 0", que utiliza la mencionada plataforma de Citi, el cliente debe 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 en cualquier momento. Dicha suscripción no afecta a la operativa, ya que el cliente podrá operar con normalidad, estén o no prestados los títulos y, además, podrá recuperar en cualquier momento sus acciones prestadas.

### El fondo Bankinter Eficiencia Energética, entre los más rentables de su categoría en 2023

Uno de los fondos de inversión ligados a criterios de sostenibilidad que comercializa Bankinter, el fondo Bankinter Eficiencia Energética, que invierte, dentro del ámbito de megatendencias, en valores ligados a dicha eficiencia, a la electrificación de la economía y a la automatización Industrial, cierra 2023 con éxito. Durante el ejercicio que acaba de finalizar, ha logrado una rentabilidad del 24,33%, con lo que se sitúa en cabeza del ranking que elabora VDOS sobre fondos que invierten en valores vinculados a criterios ambientales.

El fondo acumula una rentabilidad en los últimos cinco años del 85% y cuenta con un patrimonio de 38,3 millones de euros. Dentro de su estrategia, invierte, principalmente, en sectores de utilities, renovables, compañías industriales y tecnológicas.

En comparación con el índice de referencia, MSCI World ESG Leaders Net Return, este fondo se sitúa en rentabilidad 3,2 puntos por encima del mismo.

Este fondo es uno de los más destacados dentro de la categoría de productos ligados a criterios ASG (ambientales, sociales y de gobernanza), una gama que Bankinter va a seguir reforzando.

### Bankinter cumple seis años en el índice Dow Jones Sustainability

Bankinter consolida su pertenencia al Dow Jones Sustainability Index World (DJSI), índice que agrupa a las empresas más sostenibles en el ámbito global. El banco es una de las entidades financieras que mejor aplica los criterios ambientales, sociales y de gobernanza, los llamados criterios ASG. Se trata, en definitiva, de un reconocimiento internacional que Bankinter ha logrado revalidar por sexto año consecutivo.

Durante el análisis que le situó en esa posición, Bankinter obtuvo la máxima puntuación en las áreas de transparencia y reporting, gestión de la relación con los clientes y privacidad. Además, destaca en otros apartados como: gestión ética, inclusión financiera, estrategia climática, derechos humanos, indicadores laborales y gestión de la salud y seguridad.

**Se trata de un servicio pionero que Bankinter ha lanzado gracias al acuerdo alcanzado con Citi, que proporciona al banco acceso a su plataforma de préstamo de valores (Citi's Securities Lending Access™ platform).**

**En los 12 años que Bankinter lleva celebrando "Implicados y Solidarios" más de 120 proyectos sociales han recibido, en global, 612.000 euros. En este ejercicio, se han presentado un total de 170 proyectos.**

### Bankinter celebra el undécimo aniversario de "Implicados y Solidarios"

Bankinter celebró durante el mes de diciembre su ya clásico "Implicados y Solidarios", en su duodécima edición. En el evento se desvelaron los 10 proyectos de ONG's, fundaciones y asociaciones que resultaron ganadores de estos premios de la solidaridad, constituidos con las comisiones generadas por los clientes con el uso de la tarjeta "Bankinter Solidarios".

En los 12 años que Bankinter lleva celebrando "Implicados y Solidarios" más de 120 proyectos sociales han recibido, en global, 612.000 euros. En este ejercicio, se han presentado un total de 170 proyectos.

Este año, el padrino del certamen fue Ousman Umar, Premio Princesa de Girona Social en 2021 y fundador de la ONG NASCO Feeding, cuyo objetivo es precisamente ese: alimentar las mentes de los jóvenes africanos con formación e información para que sean ellos mismos los artífices de la transformación de su realidad.

El proyecto que logró la Tarjeta Solidaria Oro en 2023, con 12.000 euros de dotación, fue "Mamá, papá..., ¿a qué sabe la comida?" de la asociación NUPA, que ayuda a niños con fallo intestinal que se ven obligados a comer a través de una sonda y para los que ha desarrollado un programa de rehabilitación con el fin de ayudarles a alimentarse de forma natural.

En segundo puesto, con la Tarjeta Solidaria Plata, dotada con 10.000 euros, correspondió a la iniciativa "Vivir con autonomía y dignidad hasta el final de la vida" de la Fundación CUDECA. Esta entidad ofrece en Málaga atención especializada en cuidados paliativos de forma gratuita y busca poner en marcha un programa de voluntariado para pacientes mayores, que, además, sufren de soledad no deseada.

Mientras, la Tarjeta Solidaria Bronce, con un importe de 8.000 euros, fue al programa "Alojamiento para familias con menores con cardiopatías congénitas hospitalizados en Madrid" de la asociación Menudos Corazones.

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

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