

Información Consolidada

Septiembre 2022

3T



Índice

2

Entorno Económico y
Financiero

3

Datos significativos

4

Resultados

6

Balance resumido

7

Recursos e inversión

8

Calidad de activos

Movimiento del riesgo
dudoso

9

Resultados consolidados

10

Cuenta de resultados
trimestral

11

Comisiones

Comisiones trimestrales

12

Rendimientos
y costes acumulados

13

Rendimientos
y costes trimestrales

14

Contribución
por área de negocio

Recursos propios
y rating

15

Variación del
patrimonio neto

16

Creación de valor
para el accionista

17

Personas

18

Actividad trimestral

1. Entorno económico y financiero

El tercer trimestre de 2022 estuvo marcado, entre otros asuntos, por las presiones inflacionistas (inherentes al conflicto bélico entre Rusia y Ucrania) y las intervenciones de los bancos centrales para controlarla. La invasión de Rusia a Ucrania se prolongó en el trimestre, impulsando el nivel de precios y provocando importantes deterioros en el crecimiento económico. Sobre todo, en Europa, especialmente dependiente en términos energéticos de Rusia (gas y petróleo). Dependencia que derivó en niveles de inflación de doble dígito. Estados Unidos también registró un aumento en el nivel de precios, aunque no se explicó por el lado energético. Fueron las subidas en salarios, vivienda y consumo los factores directores de la elevada inflación.

Más allá de la inflación, en Estados Unidos y en Europa el mercado laboral mantuvo su fortaleza. Niveles cercanos al pleno empleo en Estados Unidos y tasas de paro en torno al 6%/7% en Europa dieron argumentos a los bancos centrales para subir los tipos de interés. En Estados Unidos, el PIB desaceleró significativamente para adentrarse en terreno negativo en el segundo trimestre de 2022 (-0,6% intertrimestral, aunque +1,8% interanual). Sin embargo, la economía europea avanzó, aunque perdió impulso respecto al primer trimestre (+0,8% intertrimestral, +4,1% vs +5,4% interanual en el primer trimestre).

Las intervenciones de los bancos centrales se sucedieron en el periodo. Con niveles de inflación muy alejados del objetivo del 2%, éstos tuvieron que continuar subiendo los tipos de interés. El banco central de Estados Unidos (Reserva Federal) aceleró el ritmo de subidas que había iniciado el 17 de marzo, mientras que el BCE, más rezagado, no empezó a subir hasta julio. Bancos centrales de segundo orden como el de Suiza (SNB), Australia (RBA) o Nueva Zelanda (RBNZ) siguieron la misma tendencia. Con esto, los tipos de interés abandonaron el terreno negativo a lo largo del tercer trimestre.

En el mercado de divisas destacó la fortaleza del dólar, que rompió la frontera psicológica 1:1 contra el euro al apreciarse desde el entorno de 1,044/€ a finales de junio hasta 0,980/€ el 30 de septiembre (+6,1%), al actuar como activo refugio en un entorno de elevada incertidumbre. Además, las fuertes y rápidas subidas de tipos por parte de la Fed impulsaron este movimiento. Esta apreciación del dólar imprimió más presión a las importaciones europeas, ya que los precios de la energía se negocian en dólares. El franco suizo se mantuvo apreciado (aproximadamente +3,5% frente al euro en el trimestre) y llegó a marcar niveles próximos a su máximo histórico. En contraposición, el yen cedió mucho terreno frente dólar (-6,2%), reflejando así la divergencia de la política monetaria aplicada por el Banco de Japón, más acomodaticia que las de otros bancos centrales.

Las principales bolsas comenzaron de forma positiva el trimestre. Sin embargo, fue el simposio de banqueros centrales en Jackson Hole (Wyoming, Estados Unidos) los días 25 a 27 de agosto el hito que lo cambió todo. Los mensajes transmitidos tanto por la Reserva Federal como por el BCE fueron más tajantes desde ese momento. Anunciaron más subidas de tipos y durante un periodo de tiempo más prolongado con el objetivo de reconducir la inflación. Esto cambió el fondo de mercado y desde entonces las bolsas cambiaron la dirección para cerrar el trimestre, de nuevo, con pérdidas. El EuroStoxx-50 cayó -4,0%, el S&P500 -4,5% y el MSCI World -5,9%.

En el mercado de bonos se produjeron subidas generalizadas en sus rentabilidades (TIR de mercado) al retroceder sus precios como consecuencia de las políticas monetarias restrictivas de los bancos centrales apuntadas anteriormente. La TIR del bono a 10 años alemán (Bund) superó holgadamente la frontera psicológica del 2% y el T-Note (su equivalente americano) muy próximo al 4%. Estos repuntes reavivaron los temores a la denominada "fragmentación" o asimetría en los costes de financiación de las economías europeas más vulnerables ante un escenario incierto. Por este motivo el BCE anunció su programa de antifracturación (TPI, Transmission Protection Instrument), aunque hasta el momento de redactar este resumen trimestral no había sido utilizado.

En conclusión, desde una perspectiva global los bancos centrales endurecieron sus políticas monetarias para tratar de reconducir la inflación. Un endurecimiento que se materializó particularmente después de la reunión de banqueros centrales en Jackson Hole (Wyoming, Estados Unidos) a finales de agosto, que fue el hito que cambió el fondo del mercado. Como consecuencia de ello, las bolsas cerraron el trimestre en negativo y las rentabilidades de los bonos siguieron subiendo.

2. Datos significativos

En miles de euros

BALANCE	30/09/2022	30/09/2021	Diferencia	
			Importe	%
Activos totales	110.498.743	102.468.559	8.030.184	7,84
Créditos sobre clientes	72.871.126	66.047.029	6.824.097	10,33
Recursos controlados	116.626.408	113.675.146	2.951.262	2,60
En balance	81.072.355	75.330.146	5.742.209	7,62
Recursos minoristas	76.309.560	69.128.602	7.180.958	10,39
Valores negociables mayoristas	3.807.384	5.134.575	-1.327.191	-25,85
Recursos gestionados fuera de balance	35.554.052	38.345.000	-2.790.947	-7,28
Patrimonio neto	4.886.975	4.847.813	39.161	0,81
RESULTADOS				
Margen de intereses	1.065.533	955.052	110.481	11,57
Margen bruto	1.517.685	1.422.893	94.791	6,66
Resultado antes de provisiones	862.608	798.666	63.942	8,01
Resultado antes de impuestos de actividades continuadas	601.571	442.800	158.771	35,86
Resultado neto atribuido al Grupo	430.123	1.250.647	-820.523	-65,61
Resultado neto atribuido al Grupo*	430.123	354.914	75.209	21,19
RATIOS (%)				
Índice de morosidad (%)	2,10	2,40	-0,30	-12,62
Índice de cobertura de la morosidad (%)	65,07	62,75	2,32	3,70
Ratio de eficiencia	43,16	43,87	-0,71	-1,62
ROE*	11,60	9,41	2,18	23,15
ROTE*	12,30	9,98	2,32	23,24
RORWA*	1,52	1,26	0,25	19,79
ROA*	0,50	0,43	0,07	16,24
RATIO CET1(%)	11,90%	12,25%	-0,36%	-2,93
LA ACCIÓN BANKINTER				
Número de acciones	898.866.154	898.866.154	0	0,00
Última cotización	5,77	5,07	0,70	13,77
BPA	0,47	1,38	-0,91	-66,15
DPA	0,20	0,18	0,01	7,70
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	49	50	-1	-2,00
Oficinas Virtuales	346	344	2	0,58
Número de Agentes	375	379	-4	-1,06
Oficinas Telefónicas y por Internet	3	3	0	0,00
PLANTILLA				
Empleados Grupo Bancario	6.363	6.119	244	3,99

* Excluida la plusvalía por la distribución de la prima de emisión del ejercicio 2021.

3. Resultados

El Grupo Bankinter concluye el tercer trimestre de 2022 con un fuerte crecimiento del balance y de todos los indicadores de negocio, como consecuencia de una actividad comercial que mantiene el buen ritmo del ejercicio y que se traduce en la mejora de todos los márgenes y del consiguiente resultado.

Estos datos sirven para constatar el potencial de Bankinter para ampliar cuota de mercado en todos aquellos negocios, nacionales e internacionales, en los que opera; y su capacidad para más que compensar con la actividad puramente bancaria los ingresos que hasta abril de 2021 le llegaban procedentes de Línea Directa.

Así, el Grupo Bankinter alcanza al 30 de septiembre de 2022 un beneficio neto de 430,1 millones de euros, lo que representa un 21,2% más que en el mismo periodo del año pasado, y ello pese a incluirse en el periodo anterior cuatro meses de ingresos de la compañía aseguradora. Todo ello sin tener en cuenta la plusvalía generada por su salida a Bolsa.

Por su parte, el resultado antes de impuestos de la actividad bancaria fue de 601,6 millones de euros. Comparando estrictamente esa cifra con el mismo dato de 2021, el crecimiento fue del 35,9%.

Toda esa fortaleza del negocio se traslada a los principales ratios e indicadores, que evidencian la solidez del balance del banco, así como su nivel de solvencia y rentabilidad.

Esta última, medida en términos de ROE, (rentabilidad sobre recursos propios), se sitúa en el 11,6%, dato entre los más elevados del sector; y con un ROTE del 12,3%.

En cuanto a la solvencia, la ratio de capital CET1 fully loaded alcanza el 11,90%, superando muy holgadamente el requisito mínimo exigido por el BCE para una entidad con el nivel de riesgo y el tipo de actividad de Bankinter, que es del 7,726%.

Paralelamente, el banco mantiene muy por debajo de la media del sector su nivel de morosidad, con una ratio del 2,10% que es incluso inferior a la de anteriores trimestres y que está 30 puntos básicos por debajo de la de hace un año. No obstante, Bankinter ha seguido fortaleciendo de forma prudente la cobertura de esa morosidad hasta el 65,1%, desde el 62,8% de hace un año.

La ratio de eficiencia se sitúa en el 43,16% frente al 43,87% de hace un año. Esa misma ratio referida a Bankinter España para los últimos 12 meses es del 41,8%.

Y en cuanto a la liquidez, Bankinter cuenta con un gap comercial negativo, lo que significa disponer de mayores depósitos de clientes que de créditos, con una ratio del 106,1% que es apenas dos puntos básicos inferior a la de hace un año.

Datos del Balance.

Los activos totales del Grupo se elevan, al cierre del tercer trimestre, hasta los 110.498,7 millones de euros, siendo esta cifra un 7,8% superior a la de hace un año.

Tanto la inversión crediticia a clientes como los recursos minoristas crecen en este periodo a doble dígito, denotando fortaleza comercial en un entorno complejo.

El crecimiento de la inversión es del 10,3% y alcanza 72.871,1 millones de euros, lo que indica que el banco ha incrementado su apoyo financiero tanto a familias como a empresas. Poniendo el foco solo en España, la cartera se incrementa algo menos, un 6,7%, si bien lo hace en términos superiores a la media del sector, que crece un 1,8%, con datos a agosto del Banco de España.

Por lo que se refiere a los recursos minoristas de clientes suman en total 76.309,6 millones de euros, un 10,4% más, con un crecimiento en España del 10,6%, también por encima del sector, que lo hace un 6,1% con datos a agosto. Por su parte, los recursos gestionados fuera de balance asumen una caída, año contra año, del 7,3%, debido sobre todo a la mala evolución de los mercados y al impacto que ha tenido sobre la valoración de estos activos.

Márgenes de la cuenta.

Los márgenes de la cuenta también muestran una similar tendencia de mejora, por mayores volúmenes y una actividad comercial que sigue la línea ascendente del ejercicio.

El margen de intereses acumulado se coloca al 30 de septiembre en 1.065,5 millones de euros, con un alza del 11,6% que recoge una mejora del margen de clientes, y con unas cifras para el trimestre estanco que están muy por encima de las de anteriores trimestres.

En cuanto al margen bruto cierra este periodo en 1.517,7 millones de euros, lo que significa un 6,7% más que hace un año, con una cada vez mayor contribución del resto de geografías en donde opera el banco: Portugal e Irlanda, y del negocio de EVO Banco. Del total de esos ingresos, un 70% corresponden al margen de intereses y un 30% a las comisiones. Estas comisiones, o ingresos por las diferentes actividades que realiza el banco, suman en estos nueve meses 452 millones de euros, un 2% más que en el mismo periodo del año anterior.

Los negocios que realizan una mayor contribución a estas comisiones son la gestión de activos (149 millones de euros), la actividad de cobros y pagos (120 millones), el negocio de valores (85 millones) y las diferencias de cambio (70 millones), entre otros.

Y en lo referente al margen de explotación antes de provisiones la cifra concluye el periodo en 862,6 millones de euros, con un crecimiento del 8% tras asumir costes operativos por importe de 655 millones de euros, un 4,9% superiores a los del mismo periodo de 2021, por mayores inversiones en los diferentes negocios y geografías.

Una estrategia comercial consolidada y cada vez más pujante.

La marca Bankinter, que goza de una acreditada reputación en el mercado, sigue dando muestras de una fuerte capacidad de atracción de nuevos clientes, lo que se ha traducido en importantes crecimientos en todos los negocios y en todas las geografías.

Dentro de los diferentes negocios, el de Empresas es el que realiza la mayor contribución a los ingresos del Grupo. La cartera de inversión crediticia de este negocio alcanza al 30 de septiembre los 30.800 millones de euros, un 11,5% más respecto al dato de hace un año. La nueva producción crediticia de este periodo es un 40% superior a la de los nueve primeros meses de 2021, lo que da idea de ese mayor empuje y captación. Atendiendo a la cartera crediticia a Empresas solo en España el crecimiento es del 11,1%, muy superior a la media sectorial, que con datos a agosto crece tan solo un 3,3%.

Dos son las actividades que se están revelando cruciales en el ámbito de las Empresas: el negocio transaccional, cuyo margen bruto crece un 41% en el periodo y que desvela una mayor interacción y vinculación con las compañías; y sobre todo el Negocio Internacional, donde Bankinter se consolida como un operador destacado. La inversión en el Negocio Internacional crece un 38%; y el margen bruto que se deriva de esta actividad lo hace en un 45% respecto al mismo periodo de 2021, y supone 179 millones de euros.

En cuanto al negocio de Banca Comercial, o de personas físicas, señala igualmente las consecuencias de ese mayor potencial. Empezando por el patrimonio gestionado en el segmento de Banca Privada, hoy Banca Patrimonial, que alcanza los 49.300 millones de euros, un 3% más que hace un año, con un patrimonio nuevo captado de 3.400 millones de euros. No obstante, este patrimonio se ha visto impactado en lo que va de año por la mala evolución de los mercados, que han tenido un efecto negativo en estos nueve meses de 4.400 millones de euros.

En Banca Personal, el crecimiento del patrimonio año contra año es mayor, del 12%, hasta los 32.300 millones de euros. El patrimonio neto nuevo captado en los tres primeros trimestres fue de 1.800 millones de euros, y con un efecto mercado negativo en ese mismo periodo de 1.900 millones.

En cuanto a los principales productos de captación de Banca Comercial, como son la cuenta nómina y las hipotecas, la evolución está siendo francamente buena. La Cuenta Nómina Bankinter acumula un saldo de 16.600 millones de euros, que es un 15% superior al de hace un año, y ello pese al lanzamiento por parte de la competencia de nuevos productos con ofertas agresivas. Por su parte, la cartera hipotecaria del Grupo, incluido tanto EVO Banco como Bankinter Portugal e Irlanda, asciende a 33.400 millones de euros, frente a los 30.600 millones de hace un año. El crecimiento en España de la cartera es algo inferior, del 1,6%, como consecuencia de la subida de los tipos de interés y la consiguiente revisión al alza de los tipos fijos de las hipotecas, si bien sigue estando por encima de la media sectorial en España, que fue del 1,3% con datos a agosto. La nueva producción hipotecaria de estos nueve primeros meses crece un 19% sobre el mismo periodo de 2021.

El Grupo Bankinter ha seguido incrementando su cuota de mercado en todos los países en los que opera. Este es el caso de Portugal, donde tanto la inversión como los recursos de clientes crecen a doble dígito. La cartera de inversión, incluyendo Banca Comercial y Banca de Empresas, alcanza los 7.700 millones de euros, un 13% más que al 30 de septiembre del año pasado. En cuanto a los recursos de clientes el crecimiento es del 12%, hasta los 6.300 millones. Respecto a los márgenes de la cuenta, todos ellos experimentan mejoras importantes: un 21% más el margen de intereses; un 16% más el margen bruto; y un resultado antes de provisiones un 30% superior al de hace un año. Con todo ello, el resultado antes de impuesto de Bankinter Portugal crece un 33%, hasta alcanzar los 54 millones de euros.

El negocio de Irlanda, por su parte, operado bajo la marca Avant Money, recoge la buena evolución de un producto como las hipotecas, que el banco introdujo hace relativamente poco y en donde ya se ha convertido en una referencia en dicho mercado. La cartera de inversión total de Avant Money llega hasta los 2.100 millones de euros, un 177% más que hace un año. Dentro de esta cartera, 1.500 millones corresponden a hipotecas, que crecen exponencialmente un 480%, y 700 millones a financiación al consumo, que también crecen aunque a un ritmo menor: al 29%. La ratio de mora de Avant Money es prácticamente insignificante: del 0,4%.

Estos datos del negocio en Irlanda consolidan dentro de Bankinter Consumer Finance, la filial del banco especializada en Consumo. La cartera de inversión de esta filial alcanza al 30 de septiembre los 5.200 millones de euros, lo que supone un crecimiento del 56% sobre el dato de hace un año. Sin incluir las hipotecas de Avant Money en Irlanda, el volumen de la cartera es de 3.700 millones de euros, con un crecimiento del 21% en el año. De estos, 2.400 millones corresponden a préstamos al consumo y el resto a diversas tipologías de tarjetas, de las que 400 millones son tarjetas revolving. El ratio de mora de Bankinter Consumer Finance es del 4,2%.

Y en lo referente a EVO Banco, los datos ponen en evidencia el potencial que atesora esta marca digital del Grupo, cuya cartera de inversión ha experimentado en el año un crecimiento del 47%, hasta los 2.489 millones de euros. La nueva producción hipotecaria en estos nueve primeros meses de 2022 fue de 727 millones, lo que representa un 33% más que durante el mismo periodo de 2021.

Capítulo especial merece el ámbito de la Sostenibilidad, concebida de una forma transversal a todo el banco y articulada en el Plan denominado "3D" por los tres ámbitos, ambiental, social y de gobernanza, a los que hace referencia. Así, en la dimensión Ambiental, Bankinter lleva a cabo una estrategia de descarbonización que ahora está centrada en reducir las emisiones de CO₂ ligadas a la financiación de empresas; y ha desarrollado una cartera significativa de productos sostenibles, tanto para empresas como para particulares. Por lo que se refiere a los ámbitos Social y de Gobernanza son destacables los diferentes programas en favor de la accesibilidad digital, la educación financiera, el compromiso del banco con el empleo o el pleno seguimiento de las recomendaciones de Buen Gobierno.

4. Balance resumido

En miles de euros

	Importe		Diferencia		Diferencia		
	30/09/2022	31/12/2021	Miles €	%	30/09/2021	Miles €	%
ACTIVO							
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	16.843.230	22.373.090	-5.529.860	-24,72	19.651.573	-2.808.344	-14,29
Activos financieros mantenidos para negociar	5.589.781	4.038.256	1.551.525	38,42	3.791.358	1.798.423	47,43
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	1.756.789	2.751.517	-994.728	-36,15	2.857.648	-1.100.859	-38,52
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a VR con cambios en PyG	149.687	131.316	18.370	13,99	129.180	20.507	15,87
Activos a coste amortizado	83.893.114	76.285.363	7.607.752	9,97	74.288.032	9.605.082	12,93
Valores representativos de deuda	9.772.752	7.595.987	2.176.766	28,66	7.340.085	2.432.668	33,14
Préstamos y anticipos	74.120.362	68.689.376	5.430.986	7,91	66.947.947	7.172.414	10,71
Entidades de crédito	3.795.824	2.407.309	1.388.515	57,68	2.448.778	1.347.046	55,01
Clientela	70.324.538	66.282.067	4.042.471	6,10	64.499.169	5.825.369	9,03
Derivados-contabilidad de coberturas	473.508	216.201	257.307	119,01	255.673	217.835	85,20
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	186.307	169.971	16.336	9,61	173.020	13.288	7,68
Activos tangibles	445.881	450.436	-4.554	-1,01	452.318	-6.437	-1,42
Activos intangibles	269.424	269.685	-260	-0,10	263.735	5.689	2,16
Activos por impuestos y resto de activos	807.973	792.090	15.883	2,01	487.959	320.014	65,58
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	83.049	106.184	-23.135	-21,79	118.062	-35.013	-29,66
TOTAL ACTIVO	110.498.743	107.584.108	2.914.635	2,71	102.468.559	8.030.184	7,84
PASIVO							
Pasivos financieros mantenidos para negociar	4.806.753	3.696.496	1.110.256	30,04	2.916.128	1.890.625	64,83
Pasivos financieros a coste amortizado	99.528.811	97.809.974	1.718.838	1,76	93.381.451	6.147.360	6,58
Depósitos	90.205.336	87.995.644	2.209.692	2,51	82.831.596	7.373.741	8,90
Bancos Centrales	13.957.858	14.190.714	-232.856	-1,64	14.217.784	-259.926	-1,83
Entidades de crédito	2.235.845	3.026.174	-790.330	-26,12	1.544.165	691.679	44,79
Clientela	74.011.634	70.778.756	3.232.878	4,57	67.069.646	6.941.988	10,35
Valores representativos de deuda emitidos	5.806.942	7.689.865	-1.882.923	-24,49	7.916.593	-2.109.651	-26,65
Otros pasivos financieros	3.516.533	2.124.464	1.392.068	65,53	2.633.263	883.270	33,54
Derivados - contabilidad de coberturas	378.254	277.221	101.034	36,45	292.840	85.414	29,17
Provisiones	374.809	419.911	-45.103	-10,74	438.400	-63.592	-14,51
Pasivos por impuesto y otros pasivos	523.141	528.346	-5.204	-0,99	591.926	-68.785	-11,62
TOTAL PASIVO	105.611.768	102.731.948	2.879.820	2,80	97.620.746	7.991.022	8,19
Fondos propios	4.976.213	4.736.621	239.592	5,06	4.702.113	274.099	5,83
Otro resultado global acumulado	-89.238	115.539	-204.777	-177,24	145.700	-234.938	-161,25
TOTAL PATRIMONIO NETO	4.886.975	4.852.160	34.815	0,72	4.847.813	39.161	0,81
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	110.498.743	107.584.108	2.914.635	2,71	102.468.559	8.030.184	7,84

5. Recursos e inversión

En miles de euros

			Diferencia	
	30/09/2022	30/09/2021	Importe	%
RECURSOS DE CLIENTES				
Recursos Minoristas	76.309.560	69.128.602	7.180.958	10,39
Depósitos Administraciones Públicas	1.075.931	962.517	113.414	11,78
Depósitos sector privado	72.935.784	66.107.020	6.828.764	10,33
Cuentas corrientes	67.091.560	60.407.982	6.683.578	11,06
Imposiciones a plazo	5.837.730	5.695.143	142.586	2,50
Ajustes por valoración	6.495	3.895	2.599	66,72
Otros pasivos a la vista	856.657	757.866	98.791	13,04
Valores negociables en red	1.441.188	1.301.198	139.990	10,76
Cesión temporal de activos	955.411	1.066.969	-111.558	-10,46
Valores negociables mayoristas	3.807.384	5.134.575	-1.327.191	-25,85
Bonos titulizados	259.113	318.001	-58.888	-18,52
Cédulas hipotecarias	1.766.389	2.722.103	-955.714	-35,11
Bonos senior	1.995.738	1.992.536	3.202	0,16
Ajustes por valoración	-213.855	101.935	-315.790	-309,80
TOTAL RECURSOS EN BALANCE	81.072.355	75.330.146	5.742.209	7,62
Total Recursos Fuera de Balance	35.554.052	38.345.000	-2.790.947	-7,28
Fondos de inversión propios	10.585.862	10.151.567	434.295	4,28
Fondos de inversión ajenos comercializados	16.838.419	19.085.626	-2.247.207	-11,77
Fondos de pensiones y contratos de seguro	3.342.450	3.606.466	-264.016	-7,32
Gestión patrimonial Sicavs	4.787.321	5.501.341	-714.020	-12,98
INVERSIÓN CREDITICIA				
Administraciones Públicas	754.757	691.776	62.980	9,10
Otros sectores privados	69.569.781	63.807.393	5.762.388	9,03
Crédito comercial	3.118.240	2.461.669	656.570	26,67
Deudores con garantía real	38.660.627	35.755.451	2.905.176	8,13
Otros deudores a plazo	23.274.439	21.411.032	1.863.407	8,70
Préstamos personales	14.136.373	13.890.942	245.431	1,77
Cuentas de crédito	9.062.768	7.458.491	1.604.277	21,51
Resto	75.298	61.599	13.699	22,24
Arrendamientos financieros	806.443	984.407	-177.964	-18,08
Activos dudosos	1.692.145	1.752.850	-60.706	-3,46
Ajustes por valoración	-845.376	-936.641	91.265	-9,74
Otros créditos	2.863.264	2.378.625	484.639	20,37
Préstamos y Anticipos - Clientela	70.324.538	64.499.169	5.825.369	9,03
Otros Activos a Coste Amortizado con Clientes	2.546.588	1.547.860	998.728	64,52
TOTAL	72.871.126	66.047.029	6.824.097	10,33
Riesgos fuera de balance	24.462.043	22.670.124	1.791.919	7,90
Riesgos Contingentes	7.751.795	6.492.943	1.258.853	19,39
Disponibles por terceros	16.710.248	16.177.182	533.066	3,30

6. Calidad de activos

En miles de euros

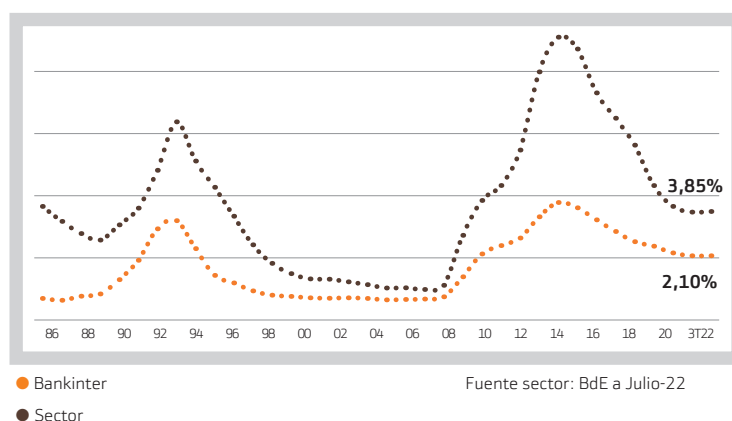
	30/09/2022	30/09/2021	Diferencia	
			Importe	%
Riesgo computable	81.481.450	73.487.121	7.994.329	10,88
Fase 1 (riesgo normal)	76.997.275	69.504.961	7.492.314	10,78
Fase 2 (riesgo vigilancia especial)	2.771.913	2.214.811	557.102	25,15
Fase 3 (riesgo dudoso)	1.712.262	1.767.349	-55.087	-3,12
Provisiones por riesgo de crédito	1.114.205	1.109.018	5.186	0,47
Fase 1 (riesgo normal)	181.012	191.328	-10.315	-5,39
Fase 2 (riesgo vigilancia especial)	105.773	100.043	5.730	5,73
Fase 3 (riesgo dudoso)	827.419	817.648	9.771	1,20
Índice de morosidad (%)	2,10	2,40	-0,30	-12,62
Índice de cobertura (%)	65,07	62,75	2,32	3,70
Activos adjudicados	137.080	183.688	-46.608	-25,37
Provisión por adjudicados	75.766	94.800	-19.034	-20,08
Cobertura adjudicados(%)	55,27	51,61	3,66	7,10

7. Movimiento del riesgo dudoso

En miles de euros

Movimiento del riesgo dudoso (incluye riesgo contingente)	30/09/2022	30/09/2021	Diferencia	
			Importe	%
Saldo al inicio del período	1.693.541	1.685.207	8.333	0,49
Entradas netas	101.005	142.245	-41.240	-28,99
Fallidos	-82.283	-60.103	-22.180	36,90
Saldo al cierre del período	1.712.262	1.767.349	-55.087	-3,12

Morosidad Bankinter vs Sistema (%)



8. Resultados consolidados

En miles de euros

Grupo Bankinter	30/09/2022	30/09/2021	Diferencia	
			Importe	%
Intereses y rendimientos asimilados	1.224.689	1.077.282	147.407	13,68
Intereses y cargas asimiladas	-159.156	-122.230	-36.926	30,21
Margen de Intereses	1.065.533	955.052	110.481	11,57
Rendimiento de instrumentos de capital	14.325	13.958	367	2,63
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	31.446	24.053	7.393	30,73
Comisiones netas	452.194	442.652	9.542	2,16
Resultados de operaciones financieras y diferencias de cambio	58.808	64.968	-6.160	-9,48
Otros productos/cargas de explotación	-104.622	-77.790	-26.832	34,49
Margen Bruto	1.517.685	1.422.893	94.791	6,66
Gastos de Personal	-363.178	-346.084	-17.094	4,94
Gastos de Administración/ Amortización	-291.899	-278.144	-13.755	4,95
Resultado de explotación antes de provisiones	862.608	798.666	63.942	8,01
Dotaciones a provisiones	-74.782	-156.301	81.519	-52,16
Pérdidas por deterioro de activos	-173.423	-188.341	14.918	-7,92
Resultado de la actividad de explotación	614.403	454.025	160.379	35,32
Ganancias/pérdidas en baja de activos	-12.832	-11.224	-1.608	14,33
Resultado antes de impuestos de Actividades Continuas	601.571	442.800	158.771	35,86
Impuesto sobre beneficios Actividades Continuas	-171.448	-127.828	-43.620	34,12
Resultado después de Impuestos de las Actividades Continuas	430.123	314.972	115.151	36,56
Resultado de las Actividades Interrumpidas	0	935.674	-935.674	-100,00
Resultado del ejercicio	430.123	1.250.647	-820.523	-65,61
Resultado neto atribuido al Grupo excluida la plusvalía por la distribución de la prima de emisión en el ejercicio 2021	430.123	354.914	75.209	21,19

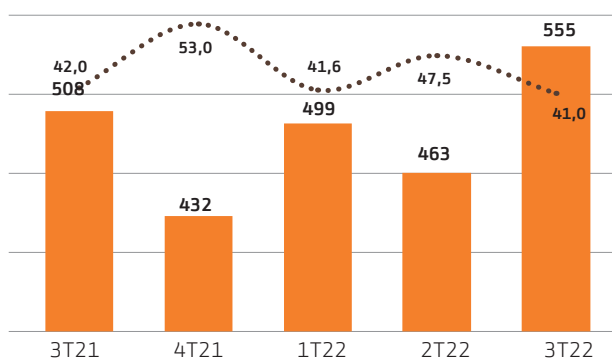


9. Cuenta de resultados trimestral

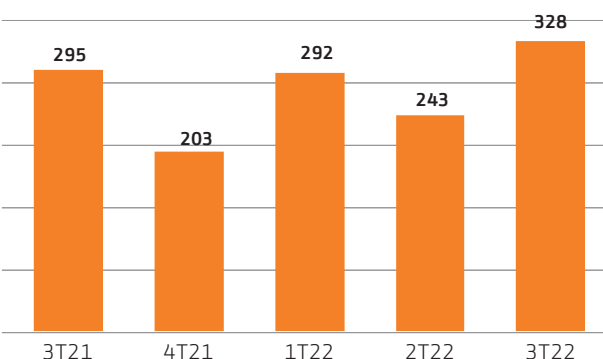
En miles de euros

	Grupo Bankinter					Diferencia en %	
	3T22	2T22	1T22	4T21	3T21	3T22/3T21	3T22/2T22
Intereses y rendimientos asimilados	455.473	400.408	368.807	369.065	360.615	26,30	13,75
Intereses y cargas asimiladas	-55.659	-54.708	-48.789	-48.840	-44.922	23,90	1,74
Margen de Intereses	399.814	345.700	320.019	320.225	315.694	26,65	15,65
Rendimiento de instrumentos de capital	4.898	4.787	4.640	6.653	7.207	-32,03	2,33
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	11.640	8.579	11.227	9.315	9.854	18,12	35,68
Comisiones netas	148.861	156.740	146.593	160.807	177.759	-16,26	-5,03
Resultados de operaciones financieras y diferencias de cambio	5.549	20.744	32.515	9.332	12.602	-55,97	-73,25
Otros productos/cargas de explotación	-15.888	-73.234	-15.500	-73.898	-14.916	6,52	-78,30
Margen Bruto	554.874	463.317	499.493	432.433	508.200	9,18	19,76
Gastos de Personal	-126.127	-122.276	-114.775	-126.702	-118.997	5,99	3,15
Gastos de Administración/ Amortización	-101.236	-97.802	-92.861	-102.274	-94.651	6,96	3,51
Resultado de explotación antes de provisiones	327.511	243.240	291.856	203.457	294.551	11,19	34,65
Dotaciones a provisiones	-29.319	-22.523	-22.940	-26.534	-75.036	-60,93	30,18
Pérdidas por deterioro de activos	-65.854	-56.791	-50.778	-74.728	-60.071	9,63	15,96
Resultado de la actividad de explotación	232.338	163.926	218.139	102.195	159.444	45,72	41,73
Ganancias/pérdidas en baja de activos	-4.650	-4.314	-3.868	-8.286	-4.249	9,43	7,78
Resultado antes de impuestos de Actividades Continuas	227.688	159.612	214.271	93.909	155.195	46,71	42,65
Impuesto sobre beneficios Actividades Continuas	-68.576	-42.876	-59.996	-11.448	-44.802	53,06	59,94
Resultado después de Impuestos de las Actividades Continuas	159.113	116.736	154.275	82.461	110.393	44,13	36,30
Resultado de las Actividades Interrumpidas	0	0	0	0	0	-	-
Resultado del ejercicio	159.113	116.736	154.275	82.461	110.393	44,13	36,30
Resultado neto atribuido al Grupo excluida la plusvalía por la distribución de la prima de emisión en el ejercicio 2021	159.113	116.736	154.275	82.461	110.393	44,13	36,30

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

			Diferencia	
	30/09/2022	30/09/2021	Importe	%
COMISIONES PAGADAS	139.912	138.769	1.143	0,82
COMISIONES PERCIBIDAS	592.107	581.422	10.685	1,84
Por avales y créditos documentarios	43.404	35.800	7.604	21,24
Por cambio de divisas y billetes de bancos extranjeros	69.600	60.897	8.703	14,29
Por compromisos contingentes	16.272	16.177	95	0,59
Por cobros y pagos	120.443	92.439	28.004	30,30
Por servicio de valores	101.687	99.138	2.549	2,57
Aseguramiento y colocación de valores	23.088	25.962	-2.874	-11,07
Compraventa valores	27.911	27.474	436	1,59
Administración y custodia de valores	33.984	30.603	3.380	11,05
Gestión de patrimonio	16.705	15.099	1.606	10,64
Por comercialización de productos financieros no bancarios	195.816	186.243	9.573	5,14
Gestión de activos	132.332	127.813	4.518	3,54
Seguros y FFPP	63.484	58.430	5.055	8,65
Otras comisiones	44.885	90.727	-45.842	-50,53
TOTAL COMISIONES NETAS	452.194	442.652	9.542	2,16

11. Comisiones trimestrales

En miles de euros

	Grupo Bankinter					Diferencia en %	
	3T22	2T22	1T22	4T21	3T21	3T22/3T21	3T22/2T22
COMISIONES PAGADAS	47.527	47.537	44.848	45.544	47.829	-0,63	-0,02
COMISIONES PERCIBIDAS	196.387	204.277	191.442	206.350	225.588	-12,94	-3,86
Por avales y créditos documentarios	14.989	15.055	13.359	13.380	12.386	21,02	-0,44
Por cambio de divisas y billetes de bancos extranjeros	22.759	23.233	23.609	21.924	17.942	26,84	-2,04
Por compromisos contingentes	5.419	5.529	5.324	5.238	5.445	-0,48	-2,00
Por cobros y pagos	43.864	41.403	35.176	37.322	34.058	28,79	5,94
Por servicio de valores	30.142	38.337	33.208	37.050	30.037	0,35	-21,38
Aseguramiento y colocación de valores	6.620	12.473	3.995	10.144	6.740	-1,78	-46,93
Compraventa valores	7.224	8.992	11.694	8.942	7.131	1,31	-19,66
Administración y custodia de valores	11.001	11.671	11.311	11.104	10.685	2,96	-5,74
Gestión de patrimonio	5.297	5.200	6.208	6.860	5.481	-3,36	1,86
Por comercialización de productos financieros no bancarios	62.303	65.664	67.849	74.989	66.399	-6,17	-5,12
Gestión de activos	41.848	42.920	47.564	54.108	45.898	-8,82	-2,50
Seguros y FFPP	20.455	22.745	20.284	20.882	20.501	-0,23	-10,07
Otras comisiones	16.911	15.056	12.918	16.448	59.322	-71,49	12,32
TOTAL COMISIONES NETAS	148.861	156.740	146.593	160.807	177.759	-16,26	-5,03

12. Rendimientos y costes acumulados

En %

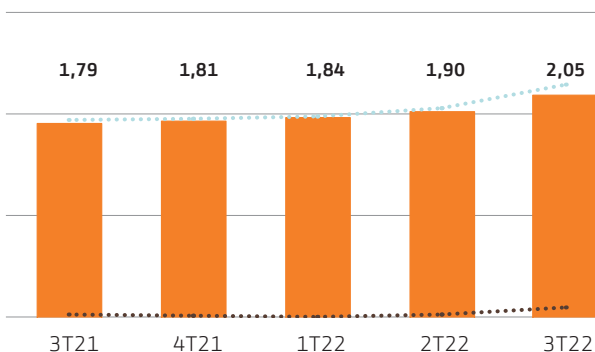
	30/09/2022		30/09/2021	
	Ponderación	Tipo	Ponderación	Tipo
Depósitos en bancos centrales	18,23	0,59	16,98	0,72
Depósitos en entidades de crédito	4,02	0,11	3,29	0,12
Crédito a la clientela (a)	62,57	1,98	63,88	1,86
Valores representativos de deuda	10,79	1,85	11,39	1,67
De los que Cartera ALCO	8,99	1,67	8,87	1,75
Renta variable	0,67	2,62	0,64	2,91
Otros rendimientos sin ponderación		-0,06		-0,06
Activos medios remunerados (b)	96,28	1,57	96,19	1,52
Otros activos	3,72		3,81	
ACTIVOS TOTALES MEDIOS	100,00	1,51	100,00	1,46
Depósitos de bancos centrales	12,96	0,42	13,87	0,44
Depósitos de entidades de crédito	2,81	1,59	3,18	1,13
Recursos de clientes (c)	73,86	0,05	72,62	0,03
Depósitos de la clientela	68,70	0,02	66,22	0,01
Débitos representados por valores negociables	5,15	0,48	6,40	0,29
Pasivos subordinados	1,21	1,68	1,33	1,65
Otros costes sin ponderación		0,04		0,02
Recursos medios con coste (d)	90,84	0,21	91,00	0,18
Otros pasivos	9,16		9,00	
RECURSOS TOTALES MEDIOS	100,00	0,19	100,00	0,16
Margen de clientes (a-c)		1,93		1,83
Margen de intermediación (b-d)		1,36		1,34

13. Rendimientos y costes trimestrales

En %

	3T22		2T22		1T22		4T21		3T21	
	Ponderación	Tipo	Ponderación	Tipo	Ponderación	Tipo	Ponderación	Tipo	Ponderación	Tipo
Depósitos en bancos centrales	16,53	0,58	18,34	0,61	19,85	0,57	17,98	0,66	18,15	0,66
Depósitos en ent. de crédito	3,40	0,06	4,37	0,07	4,29	0,19	3,28	0,34	3,50	0,09
Crédito a la clientela (a)	64,01	2,14	62,23	1,93	61,44	1,85	63,47	1,83	63,42	1,82
Valores representativos de deuda	11,25	1,95	10,67	1,82	10,45	1,75	11,13	1,76	11,00	1,71
De los que Cartera ALCO	9,82	1,65	8,80	1,62	8,33	1,76	8,78	1,74	8,60	1,76
Renta variable	0,63	2,82	0,69	2,52	0,69	2,52	0,81	3,18	0,78	3,58
Otros rendimientos sin ponderación		-0,04		-0,06		-0,07		-0,07		-0,06
Activos medios remunerados (b)	95,82	1,74	96,30	1,53	96,72	1,45	96,67	1,50	96,85	1,48
Otros activos	4,18		3,70		3,28		3,33		3,15	
ACTIVOS TOTALES MEDIOS	100,00	1,66	100,00	1,47	100,00	1,40	100,00	1,45	100,00	1,43
Depósitos de bancos centrales	12,82	0,13	12,95	0,54	13,10	0,59	13,80	0,51	13,97	0,46
Depósitos de ent. de crédito	2,60	1,76	2,89	1,50	2,94	1,53	2,96	1,74	2,96	1,34
Recursos de clientes (c)	74,60	0,10	73,82	0,03	73,14	0,01	72,94	0,02	72,73	0,03
Depósitos de la clientela	69,90	0,04	68,55	0,01	67,65	0,00	66,98	0,00	66,52	0,01
Débitos representados por valores negociables	4,71	0,85	5,27	0,40	5,49	0,23	5,97	0,25	6,21	0,28
Pasivos subordinados	1,03	1,34	1,06	2,03	1,56	1,66	1,65	1,65	1,68	1,64
Otros costes sin ponderación		0,06		0,04		0,03		0,01		0,03
Recursos medios con coste (d)	91,06	0,22	90,71	0,22	90,74	0,20	91,35	0,21	91,34	0,19
Otros pasivos	8,94		9,29		9,26		8,65		8,66	
RECURSOS TOTALES MEDIOS	100,00	0,20	100,00	0,20	100,00	0,18	100,00	0,19	100,00	0,17
Margen de clientes (a-c)		2,05		1,90		1,84		1,81		1,79
Margen de intermediación (b-d)		1,52		1,31		1,25		1,29		1,29
ATM trimestrales(miles de €)	109.782.499		110.427.764		108.227.133		102.764.953		101.848.733	

Margen de clientes trimestral / rendimiento de crédito y coste de los recursos de clientes (%)



● Coste de los recursos de clientes
 ● Margen de clientes trimestral
 ● Rendimiento del crédito

14. Contribución por área de negocio

En miles de euros

	30/09/2022	30/09/2021	Diferencia	
			Importe	%
Segmentos de clientes	1.303.398	1.139.142	164.256	14,42
Banca Comercial y Privada	506.024	463.534	42.490	9,17
Banca de Empresas	547.580	453.130	94.450	20,84
Grupo Consumo	249.794	222.478	27.316	12,28
Bk Portugal	133.477	114.714	18.763	16,36
EVO	29.921	21.135	8.786	41,57
Mercado de Capitales	181.305	162.500	18.805	11,57
Centro Corporativo	-130.416	-14.598	-115.818	793,38
Margen Bruto	1.517.685	1.422.893	94.791	6,66

15. Recursos propios y rating

En miles de euros

	30/09/2022	30/09/2021	Diferencia	
			Importe	%
Instrumentos CET1	4.767.006	4.755.289	11.718	0,25
Capital	269.660	269.660	0	0,00
Reservas y otros	4.497.346	4.485.629	11.718	0,26
Deducciones CET1	-468.874	-532.901	64.027	-12,01
CET 1	4.298.133	4.222.388	75.745	1,79
Instrumentos AT1	350.000	350.000	0	0,00
Tier 1	4.648.133	4.572.388	75.745	1,66
Instrumentos T2	830.371	830.371	0	0,00
Tier 2	830.371	830.371	0	0,00
Capital Total	5.478.504	5.402.759	75.745	1,40
Activos ponderados por riesgo	36.133.420	34.455.860	1.677.560	4,87
CET 1 Fully Loaded (%)	11,90%	12,25%	-0,36%	-2,93%
Tier 1 Fully Loaded (%)	12,86%	13,27%	-0,41%	-3,06%
Tier 2 Fully Loaded (%)	2,30%	2,41%	-0,11%	-4,64%
Capital Total Fully Loaded (%)	15,16%	15,68%	-0,52%	-3,31%

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

16. Variación del patrimonio neto

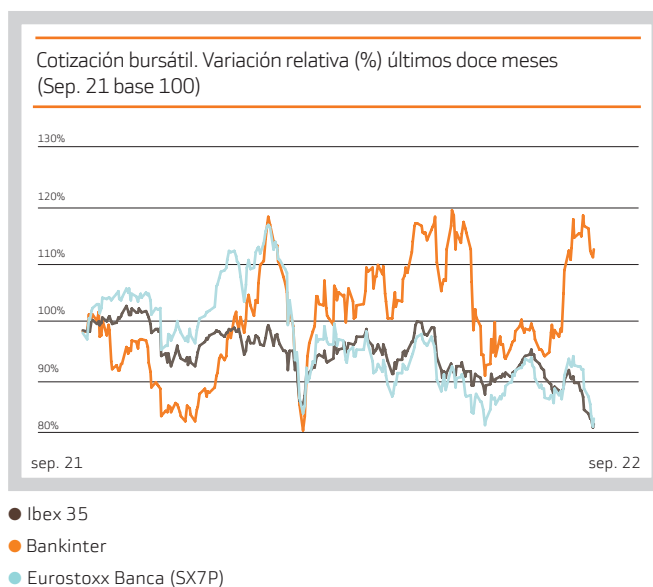
En miles de euros

Saldo a 1 de enero 2021	4.964.157
Dividendos	-210.769
Otro resultado global	-32.564
Resultado del ejercicio	1.333.108
Otros movimientos	-1.201.772
Saldo a 31 de diciembre de 2021	4.852.160
Dividendos	-177.246
Otro resultado global	-204.777
Resultado del periodo	430.123
Otros movimientos	-13.285
Saldo a 30 de septiembre de 2022	4.886.975



17. Creación de valor para el accionista

Datos por acción del periodo (€)	
Beneficio por acción desde 1 de enero	0,47
Dividendo por acción desde 1 de enero	0,20
Valor teórico contable por acción	5,44
Cotización al inicio del año	4,51
Cotización mínima desde 1 de enero	4,01
Cotización máxima desde 1 de enero	6,27
Cotización última desde 1 de enero	5,77
Revalorización desde 1 de enero (%)	27,88
Revalorización últimos 12 meses (%)	13,77
Ratios bursátiles	
Precio/Valor teórico contable (veces)	1,06
PER (precio/beneficio, veces)	9,55
Rentabilidad por dividendo(12 meses) (%)	6,63
Número de accionistas	55.242
Número de acciones	898.866.154
Número de acciones de no residentes	416.091.959
Contratación media diaria desde 1 de enero (número de acciones)	3.634.221
Contratación media diaria desde 1 de enero (miles de €)	19.363,03
Capitalización bursátil (miles de €)	5.182.862

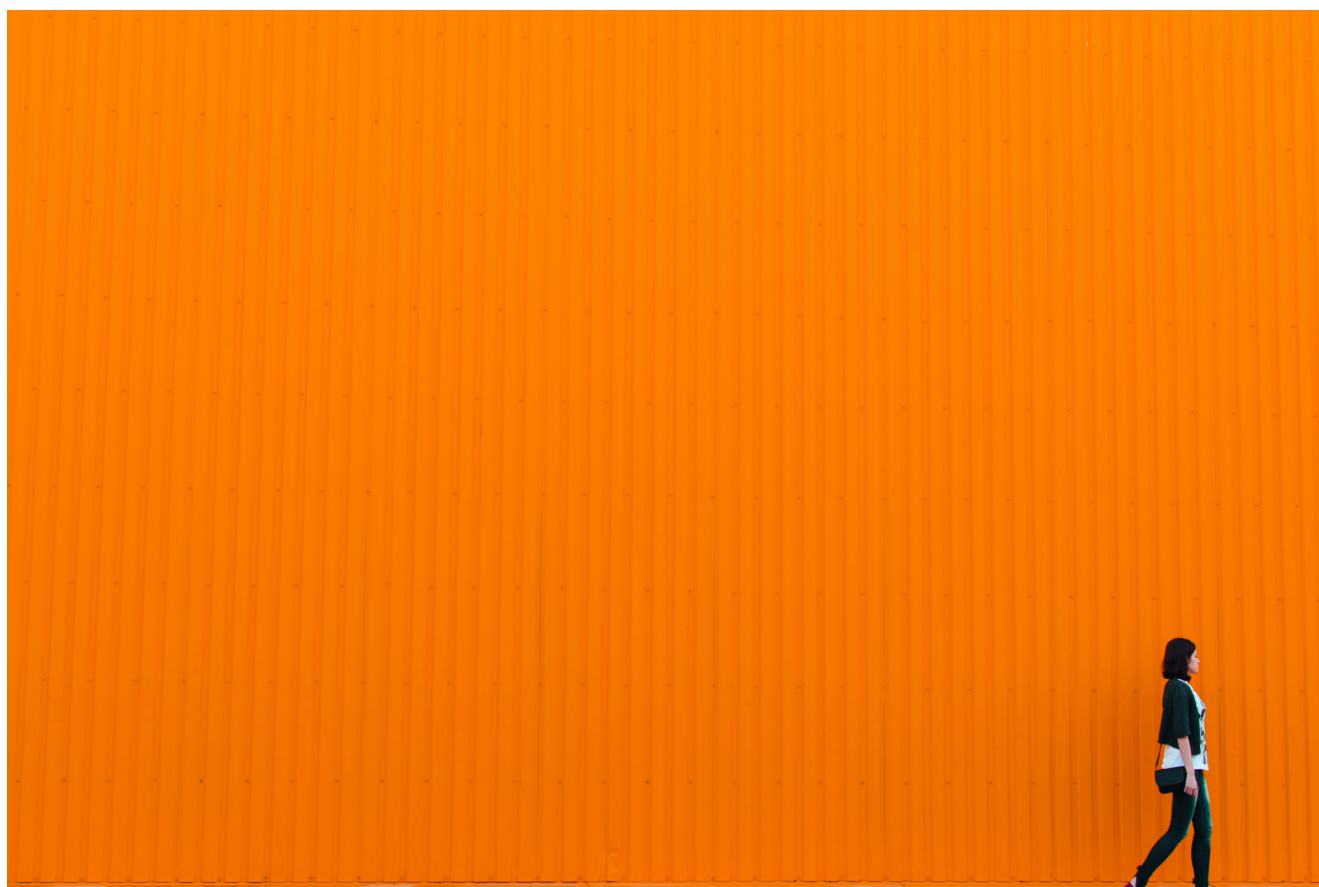


18. Personas

	30/09/2022	30/09/2021	Variación	%
Número de empleados*	6.363	6.119	244,00	3,99%
Antigüedad media de la plantilla (años)	13,91	14,03	-0,12	-0,83%
Edad media (años)	43,93	43,86	0,08	0,18%
Desglose por sexo (%)	-	-	-	-
Hombres	49,98	49,52	0,46	0,93%
Mujeres	50,02	50,48	-0,46	-0,91%
Rotación interna (%)	12,96	11,65	1,31	11,21%
Rotación externa (%)	6,50	5,00	1,50	30,10%

*Jornadas efectivas del Grupo Bancario.

Datos rotación media móvil últimos 12 meses.



19. Actividad trimestral

Bankinter Investment y Sonae Sierra compran el edificio Atrium Saldanha de Lisboa

Bankinter Investment, la filial de banca de inversión de Bankinter, Sonae Sierra, y un grupo de inversores clientes del banco, cerraron la adquisición del emblemático inmueble Atrium Saldanha, uno de los núcleos de oficinas más importantes de Portugal, situado en el corazón de la zona cosmopolita de Lisboa, la plaza Duque de Saldanha. Se trata de un nuevo hito en la estrategia de inversión alternativa de Bankinter.

La operación consiste en la constitución de una Sociedad de Gestión e Inversión Inmobiliaria portuguesa (SIGI), que adquirirá el 100% de las acciones de Imobiliária do Saldanha, S.A., (IMOSAL) propietaria del emblemático inmueble. La nueva Sociedad de Gestión e Inversión Inmobiliaria portuguesa, denominada Atrium BIRE SIGI, tendrá como accionistas a Bankinter y Sonae Sierra (ambos gestores de la SIGI y del activo), un grupo de inversores de Banca Patrimonial de Bankinter, tanto de España como de Portugal, así como al propio vendedor y anterior propietario del inmueble, grupo Fibeira, que mantendrá una participación relevante, del 20%, en la nueva Sociedad y cuyo conocimiento del activo sin duda será una muy valiosa aportación al futuro del mismo.

Atrium BIRE SIGI es el quinto vehículo de inversión creado en asociación entre Bankinter y Sonae Sierra, empresa internacional líder del sector inmobiliario, replicando los exitosos modelos de ORES Portugal, ORES Socimi y otros.

Con esta operación Bankinter persevera en su estrategia de inversión alternativa, como propuesta de valor para sus clientes de altos patrimonios e institucionales, invirtiendo en sectores económicos y en activos de la economía real perfectamente seleccionados por su potencial de crecimiento.

Bankinter lanza sus primeros planes de pensiones perfilados o 'Premium'

Bankinter pone a disposición de todos los inversores sus primeros planes de pensiones Premium. Este tipo de producto busca adecuar la oferta a los diferentes tipos de inversor y de ahorrador.

Con esta nueva gama de planes de pensiones, el banco trata de reordenar y simplificar su oferta de planes de pensiones mixtos, cubriendo al mismo tiempo todas las necesidades de aquellos clientes y potenciales que estén pensando en complementar su jubilación, incluidos aquellos más jóvenes, que acaban de empezar una trayectoria laboral.

Bankinter reedita, de este modo, el éxito de demanda que ha logrado en los últimos años con los fondos de inversión Premium, un tipo de fondos perfilados, que han puesto en el mercado opciones para todo tipo de inversión con cinco perfiles distintos.

Ahora, los Planes de Pensiones Premium replican este modelo y nacen, asimismo, con cinco categorías: defensivo, conservador, moderado, dinámico y agresivo. Así, en el plan de pensiones Premium defensivo, pensado para el inversor con menos apetito a la renta variable, el peso de esta en los activos varía entre el mínimo de un 5% y el máximo de un 10%.

Para ahorradores con algo más de apetencia por la Bolsa, el plan Premium conservador, puede invertir entre el 15% y el 25% en acciones de empresas. Ya para un perfil algo más arriesgado, el plan Premium moderado destina entre un 25% y un 50% a renta variable.

Por último, para aquellos inversores a quienes les atrae más la inversión en activos bursátiles, están pensados los planes Premium Dinámico (entre el 50% y el 75% en renta variable) y el plan Premium Agresivo (desde el 75% hasta el 100%).

Popcoin pasa a denominarse "Bankinter Roboadvisor"

Bankinter consolida a Popcoin, su gestor 100% digital de inversiones, al realizar un rebranding y darle su propia marca, pasando a denominarse "Bankinter Roboadvisor".

De este modo, gana peso dentro de la oferta de servicios de inversión que tiene el banco. Popcoin, ahora ya Bankinter Roboadvisor, fue el primer gestor digital lanzado por un banco en España en 2018, pionero, en suma, en esta categoría. Y aunque siempre ha estado integrado dentro del banco, ahora se hace más aún más visible para los clientes y los inversores la pertenencia de Popcoin a Bankinter.

Durante estos cuatro años, el roboadvisor ha consolidado su oferta de productos y ha evolucionado de forma positiva como un actor totalmente digital con una propuesta dirigida a inversores que no quieren realizar trámites ni en la oficina ni por teléfono y que, además, quieren delegar su inversión.



Para ello, el ya denominado Bankinter Roboadvisor cuenta con una oferta de carteras de fondos de gestión delegada y de gestión indexada (que sigue el peso de inversiones de determinados índices de relevancia en los mercados internacionales) disponibles desde su lanzamiento hace cuatro años. A ello se suma que Bankinter fue en 2019 el primer banco en lanzar planes de pensiones basados en ETF's o Exchange Traded Funds, a través de Popcoin.

Bankinter, banco socialmente responsable, según Newsweek

Bankinter añade un nuevo reconocimiento a su gestión de la sostenibilidad. La conocida publicación norteamericana Newsweek ha destacado a Bankinter como el séptimo mejor banco en el Ranking de los "Bancos socialmente más Responsables del Mundo"

En este ranking, que Newsweek ha elaborado junto con Statista, empresa proveedora de datos de mercado, el banco ostenta, además, el primer puesto en la clasificación de bancos españoles socialmente más responsables.

Las dos empresas han tenido en cuenta para elaborar este ranking mundial una visión holística de la responsabilidad corporativa centrada en las tres dimensiones ASG: Ambiental, Social y de Gobernanza. Asimismo, han evaluado a un total de 175 bancos de todo el mundo, entre los cuales, Bankinter destaca con 83,3 puntos sobre un total de 100, puntuación que solo se sitúa a cuatro puntos de la entidad que encabeza la lista.

Bankinter renueva su pertenencia al reconocido índice sostenible FTSE4Good

Bankinter ha vuelto a ser seleccionado para formar parte del prestigioso índice británico FTSE4Good, en el que están presentes las compañías mundiales con un mejor desempeño en el ámbito de la sostenibilidad.

La entidad demuestra, así, una constancia en la aplicación interna de criterios ambientales, sociales y de gobernanza (los denominados criterios ASG, por sus siglas) ya que acaba de renovar su inclusión en este índice de referencia internacional. Desde que se lanzó el FTS4Good, en 2001, Bankinter ha sido un valor elegido año tras año como miembro de dicho índice.

La serie de índices FTSE4Good están diseñados para medir el cumplimiento de las empresas en los campos ambiental, social y de gobernanza. Muestran, en definitiva, la lista de valores empresariales más sostenibles del mundo, un parámetro que es utilizado por diversos actores del mercado, como los inversores privados y las gestoras de fondos de inversión, entre otros, a la hora de decidir invertir en acciones de compañías comprometidas fehacientemente con la sostenibilidad.

Bankinter gana el "Premio Eficacia a la Trayectoria Publicitaria de una Marca"

Bankinter cosechó un nuevo reconocimiento a su estrategia publicitaria al recibir el "Premio Eficacia a la Trayectoria Publicitaria de una Marca". Este galardón lo concede el Club de Jurados de los "Premios a la Eficacia", que está compuesto por más de 240 profesionales que han sido jurado en alguna de las ediciones de dichos premios.

El Club de Jurados destacó en el fallo la coherencia y diferenciación desplegadas por Bankinter en su publicidad a lo largo de los últimos años, desarrollada "de manera disruptiva y brillante". Asimismo, resaltó la "creatividad y consistencia" de su comunicación publicitaria, con lo que ha imprimido "un cambio determinante en la categoría" de banca "aumentando de forma sobresaliente su consideración y relevancia".

La entrega del premio tuvo lugar durante un acto celebrado el pasado 21 de septiembre en Warner Music The Music Station Príncipe Pío, en Madrid. En representación de Bankinter recogió el galardón Gloria Ortiz, Directora General de Banca Comercial del banco, quien señaló: "nos sentimos muy orgullosos de este premio tanto por la importancia de la categoría, como por lo que significa".

Gloria Ortiz añadió que el premio pone en valor no una acción puntual, ni un hecho concreto, sino a toda una trayectoria consistente de aciertos que se ha tenido lugar a lo largo del tiempo, gracias a la cual la notoriedad del banco se ha visto reforzada.

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

bankinter.com