bankinter

4T

Diciembre 2021

Información Consolidada

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

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

bankinter.

1. Entorno económico y financiero

Continúa el proceso de recuperación económica en el 4T2021, aunque todavía lastrado por varios factores, entre los que destacan: (i) cuellos de botella en las cadenas de suministro; y (ii) nueva variante del virus (Ómicron), que llevan a algunos países europeos a adoptar nuevas restricciones. La OCDE prevé un crecimiento global del PIB del +5,6% a/a en 2021, que supone un 4T2021 más moderado (+3,8% a/a). La desaceleración del último trimestre es más acusada en países emergentes. En EE.UU. y Europa el mercado laboral recupera ya niveles previos al virus y los PMI de Manufacturas se mantienen en niveles de clara expansión económica.

De cara a 2022, el Banco Mundial prevé que el crecimiento global desacelere hasta +4,1% a/a, aunque será superior al de los últimos años (+3,3% entre 2013/2019). Para EE.UU. estima +3,7% en 2022 vs +5,6% en 2021 y +2,4% de media 2013/2019. Para la Eurozona +4,2% en 2022 vs +5,2% en 2021 y +1,9% de media 2013/2019. España es de los pocos países que se prevé que aceleren en 2022. El BdE proyecta+5,4% en 2022 vs +4,5% estimado para 2021, por encima del crecimiento de los últimos años (+2,0% de media entre 2013 y 2019), que se basa en la reapertura económica y los fondos de recuperación europeos (NGEU).

Uno de los principales aspectos del trimestre ha sido el fuerte repunte de la inflación a nivel global. En EE.UU. ha cerrado el año en +7,0% a/a, en la Eurozona +5,0% y España +6,7%. Los principales catalizadores han sido el encarecimiento de las materias primas y los costes de energía. El precio del petróleo ha subido hasta 78$/barril vs 52$ en diciembre de 2020. El FMI prevé una moderación en 2022 hasta +3,5% en EE.UU. y +1,7% en la Eurozona, mientras el BdE prevé +3,7% en España.

Los bancos centrales reaccionan ante las tensiones inflacionistas y anuncian la retirada progresiva de los estímulos monetarios. La Fed reducirá progresivamente el programa de compra de activos a razón de 30.000M$ mensuales (20.000M$ en bonos y 10.000M$ en MBS), y está previsto que este proceso finalice en marzo. El BCE finalizará con el programa de compra de activos de emergencia (PEPP) en marzo de este año, aunque incrementará temporalmente el programa ordinario (APP), hasta 40.000M€/mes en 2T 2022 y 30.000M€/mes en 3T 2022, volviendo a partir de octubre a los niveles actuales (20.000M€/mes). Todavía no se han pronunciado oficialmente sobre posibles subidas de tipos, aunque las perspectivas de los miembros de la Fed apuntan a 3 posibles subidas en 2022 (hasta el rango 0,75%/1,00% desde 0,00%/0,25% actual).

Las bolsas siguen soportadas por un fuerte crecimiento de resultados empresariales, exceso de liquidez y políticas monetarias todavía acomodaticias. En el cuarto trimestre las bolsas suben de forma generalizada (+7,5% MSCI World, +10,6% S&P500, +6,2% Eurostoxx50), siendo el Ibex 35 una de las excepciones (-1,0%), lastrado sobre todo por el impacto de la variante Ómicron sobre el sector servicios. De esta forma, 2021 cierra con un saldo muy positivo (+20,1% MSCI World, +26,9% S&P500, +21,0% Eurostoxx50 y +7,9% Ibex35).

Las rentabilidades de los bonos soberanos se incrementan en 2021 ante la retirada de los planes de compras de activos por parte de los bancos centrales y las posibles subidas de tipos en próximos años. La TIR del T-Note americano a 10 años cerró el año en +1,512% vs +0,916% a diciembre 2020, la del Bund alemán en -0,182% vs -0,572% en 2020 y la del bono español +0,563% vs +0,043% en 2020. Resaltamos la apreciación del dólar americano en 2021 frente al euro (+7,5%), mientras que el yen se deprecia ligeramente (-3,5%).

2. Datos significativos

En miles de euros

			Diferencia	
BALANCE	**31/12/2021**	**31/12/2020**	**Importe**	**%**
Activos totales	107.584.108	96.252.093	11.332.014	11,77
Créditos sobre clientes	68.048.754	64.384.304	3.664.450	5,69
Recursos controlados	118.488.239	101.696.406	16.791.833	16,51
En balance	78.954.664	70.535.327	8.419.337	11,94
Recursos minoristas	72.484.855	65.009.889	7.474.967	11,50
Valores negociables mayoristas	5.106.770	5.273.644	-166.874	-3,16
Recursos gestionados fuera de balance	39.533.575	31.161.079	8.372.496	26,87
Patrimonio neto	4.852.160	4.964.157	-111.997	-2,26
RESULTADOS				
Margen de intereses	1.275.277	1.247.000	28.277	2,27
Margen bruto	1.855.327	1.709.040	146.287	8,56
Resultado antes de provisiones	1.002.123	880.183	121.940	13,85
Resultado antes de impuestos	1.500.804	420.512	1.080.292	256,90
Resultado neto atribuido al Grupo	1.333.108	317.123	1.015.985	320,38
Resultado neto atribuido al Grupo excluida la plusvalía por la distribución de la prima de emisión	437.375	317.123	120.252	37,92
RATIOS (%)				
Índice de morosidad (%)	2,24	2,37	-0,13	-5,38
Índice de cobertura de la morosidad (%)	63,56	60,54	3,02	4,98
Ratio de eficiencia	45,99	48,50	-2,51	-5,18
ROE*	9,59	7,03	2,56	36,43
ROTE*	10,18	7,44	2,74	36,84
RORWA*	1,26	0,94	0,33	35,24
ROA*	0,44	0,35	0,09	25,61
RATIO CET1(%)	12,05	12,29	-0,24	-1,92
LA ACCIÓN BANKINTER				
Número de acciones	898.866.154	898.866.154	0	0,00
Última cotización	4,51	4,42	0,09	1,92
BPA	1,46	0,33	1,13	341,08
DPA	0,23	0,10	0,14	140,27
OFICINAS Y CENTROS				
Oficinas	446	446	0	0,00
Centros de gestión comercial				
Corporativa	25	25	0	0,00
Centros de Empresas	77	78	-1	-1,28
Banca Privada	50	50	0	0,00
Oficinas Virtuales	346	331	15	4,53
Número de Agentes	379	388	-9	-2,32
Oficinas Telefónicas y por Internet	3	3	0	0,00
PLANTILLA				
Empleados Grupo Bancario	6.138	6.107	31	0,51
Empleados Línea Directa	-	2.561	-	-

* Excluida la plusvalía por la distribución de la prima de emisión

3. Resultados

El Grupo Bankinter cierra el ejercicio 2021 con un resultado récord en el que se recoge el mayor impulso comercial del banco en un año de recuperación de la economía, y en donde Bankinter ha hecho valer su solidez financiera, la consistencia de su propuesta de valor y la potencialidad de unas líneas de negocio cada vez más pujantes y diversificadas.

De esta forma, todos los márgenes experimentan fuertes crecimientos, con un margen de explotación antes de provisiones en cifras históricas, 1.002,1 millones de euros, que supera en un 13,9% al de 2020, e incluso en un 19% al margen precovid de 2019.

Con todo ello, el beneficio neto del Grupo Bankinter en 2021 ascendió a 1.333,1 millones de euros, el cual incluye la plusvalía de 895,7 millones generada con la exitosa operación de salida a Bolsa de Línea Directa Aseguradora.

Sin tener en cuenta esa plusvalía, el beneficio neto recurrente del Grupo se sitúa en 437,4 millones de euros, incluyendo aún cuatro meses de ingresos de Línea Directa. Este importe supone un 37,9% más que en 2020.

Cabe destacar que Bankinter acumula una tasa anual de crecimiento compuesto del Beneficio después de Impuestos entre los años 2012 y 2021 del 15%, y eso a pesar de los bajos resultados de 2020 por las provisiones extraordinarias.

Por lo que se refiere a las principales ratios, la rentabilidad sobre recursos propios, ROE, excluyendo la plusvalía de Línea Directa, alcanza el 9,6%, con un ROTE del 10,2%, frente al 7,03% de ROE de 2020, un año en el que esta ratio acusó las mayores provisiones realizadas para prevenir un empeoramiento del entorno macroeconómico tras la pandemia.

En cuanto al capital, Bankinter mantiene una ratio CET1 fully loaded del 12,1%, muy por encima de las exigencias del BCE, que son del 7,68%.

La ratio de morosidad, por su parte, se sitúa en el 2,24%, trece puntos básicos menos que hace un año, sin que hayan hecho mella en ese dato el fin de las moratorias hipotecarias. El índice de cobertura de la morosidad es del 63,56%, superior en 302 puntos básicos a la de finales de 2020.

En lo que se refiere a la liquidez, Bankinter dispone de un gap comercial negativo, con una ratio de depósitos sobre créditos del 108,5%.

Todas estas buenas ratios han permitido a Bankinter situarse en el último test de estrés de la Autoridad Bancaria Europea (EBA) como el banco más resistente de España ante situaciones macroeconómicas adversas, y el tercero mejor de Europa.

Apalancado en esta solidez, el banco ha recuperado este año su tradicional política de retribución al accionista mediante el pago de dos dividendos con cargo a los resultados recurrentes de 2021: el primero en octubre, por un importe global de 119,78 millones de euros, y el segundo en diciembre con un nuevo abono de 46,26 millones de euros, lo que supone retornar a un pay out del 50%, íntegramente en efectivo.

Año de crecimientos récord en la actividad comercial.

Bankinter ha cerrado un 2021 con excelentes resultados en su actividad comercial en todo tipo de productos y negocios, y en todas las geografías en las que está presente.

En el negocio de Empresas, la entidad alcanza un volumen de inversión crediticia de 28.700 millones de euros, con un crecimiento de la cartera en España del 1% frente a una caida del sector del 1,4% con datos a noviembre del Banco de España, y ello pese a la ausencia este año de los préstamos con aval del ICO, que tuvieron un fuerte protagonismo en el ejercicio anterior. Esa mejora del crecimiento orgánico del crédito a empresas se traslada a la cuota de mercado del banco en esta actividad, que pasa del 5,3% de 2020 al 5,4% de este año.

Por lo que se refiere al negocio de personas físicas, o de Banca Comercial, la entidad muestra un fuerte crecimiento en todos los segmentos de clientes, en especial en Banca Privada y Banca Personal. Así, el patrimonio gestionado en Banca Privada llega hasta los 49.900 millones de euros, frente a los 42.800 millones de 2020, y con un patrimonio neto nuevo captado en el año de 3.600 millones. Entre 2016 y 2021 el patrimonio de Banca Privada ha crecido más de un 60%.

En cuanto al segmento inmediatamente inferior, Banca Personal, el volumen alcanza los 29.800 millones de euros, con un patrimonio neto nuevo captado en el año de 2.800 millones.

Todos los productos de Banca Comercial, en especial los que cuentan con mayor capacidad de atracción de nuevos clientes, han tenido comportamientos igualmente positivos. Ello ha permitido, por ejemplo, que el saldo de cuentas nómina en España llegue hasta los 14.900 millones de euros desde los 12.700 millones de 2020. Gracias a una tendencia que se mantiene en el tiempo, el banco ha multiplicado la cartera por 2,7 entre 2016 y 2021, afianzando el éxito de un producto líder en su segmento, que mantiene invariable sus condiciones desde hace casi diez años.

Por lo que se refiere al negocio hipotecario, Bankinter ha cerrado uno de los mejores ejercicios de su historia, con una nueva producción -incluyendo EVO Banco- de 5.900 millones de euros, un 58% superior a la del año pasado. La cartera hipotecaria suma en total 31.300 millones de euros. El crecimiento de la cartera hipotecaria en España es del 8,6% frente a un 1,3% del sector con datos a noviembre del Banco de España. La cuota de mercado en nuevas operaciones asciende ya al 9%.

En cuanto al negocio de Gestión de Activos, la actividad comercial y de asesoramiento del banco ha sido muy bien valorada por los clientes en un entorno de tipos como el actual. El resultado ha sido un crecimiento del 26,9% en los los recursos gestionados fuera de balance respecto a la misma fecha del año pasado, hasta alcanzar los 39.533,6 millones de euros. Este crecimiento ha sido especialmente significativo en los fondos de inversión, tanto propios como de terceros, donde la entidad suma en total 29.800 millones de euros, con un crecimiento en el año del 30%, situándose algunos fondos de Bankinter Gestión de Activos entre los más rentables del año en sus respectivas categorías.

Por su especial tipología y por su proyección, el negocio de banca de inversión, que se lleva a cabo desde Bankinter Investment, requiere un

análisis específico. No en vano, el banco se ha convertido en una referencia en actividades como la inversión alternativa. La entidad ha lanzado hasta ahora un total de 16 vehículos de inversión en sectores económicos muy diferentes, movilizando 3.200 millones de euros de capital de más de 3.000 clientes de banca privada e institucionales. Asimismo, el volumen de financiación estructurada asciende a 4.000 millones de euros. Con todo ello, el margen bruto generado por Bankinter Investment ascendió a 187 millones de euros frente a los 116 millones del año pasado.

Por su parte, Bankinter Portugal cierra otro año igualmente exitoso, con un beneficio antes de impuestos de 50 millones de euros y con crecimiento en todos los indicadores de negocio y en todos los márgenes. La cartera de inversión, por ejemplo, se incrementa un 6%, hasta los 6.900 millones de euros; y los recursos de clientes lo hacen en un 23%, hasta los 5.900 millones. Por lo que se refiere a los activos gestionados fuera de balance, el alza es del 22%, llegando a los 4.400 millones. Con todo ello, Bankinter Portugal obtiene 99 millones de euros de margen de intereses, un 5% más; y 152 millones de margen bruto, un 10% más que en 2020 gracias a la buena evolución de las comisiones, que suman en el año unos ingresos de 61 millones de euros.

Bankinter Consumer Finance, marca dedicada al negocio de Consumo, cierra el ejercicio con una cartera de inversión de 3.500 millones de euros, lo que significa un 23% más que a diciembre de 2020, con una nueva producción en el año de 1.500 millones que refleja la reactivación del consumo de las familias, en paralelo a la mejora de la economía. Del total de la inversión, 1.900 millones de euros corresponden a préstamos al consumo y el resto a tarjetas en su diferente modalidad y a hipotecas comercializadas en Irlanda.

Precisamente la actividad llevada a cabo en Irlanda, a través de la marca Avant Money, ha experimentado un fuerte empuje, cerrando 2021 con 1.000 millones de euros de inversión, de los que 400 millones son nuevas hipotecas, un negocio que el banco ha iniciado recientemente y en donde ya se ha convertido en un actor destacado en ese mercado. El ratio de mora de la cartera de Avant Money es del 0,6%.

En cuanto a EVO Banco, sigue consolidando su posicionamiento en el segmento de clientes más jóvenes y digitales, alcanzando al cierre de diciembre un total de 678.000 clientes. La inversión crediticia de la entidad se sitúa en 1.860 millones de euros, frente a los 1.224 millones de 2020. Por su parte, el volumen de nuevas hipotecas contratadas en el año asciendió a 729 millones de euros, frente a los 395 millones de un año atrás, lo que da idea del nivel de reactivación que ha llevado a cabo el banco digital en este negocio.

Márgenes y Resultados.

La mayor actividad comercial se ha traducido en una mejora de los márgenes, superiores en todos los casos no solo a los de 2020 sino también respecto a 2019, año anterior a la pandemia, lo que ha llevado al banco a presentar cifras de ingresos récord. La diversidad de su procedencia y el hecho de que entre las líneas de negocio se conjuguen actividades ya consolidadas con otras de nueva creación, con mucho mayor potencial, permite anticipar cifras muy positivas de cara al futuro, capaces de contrarrestar la salida de Línea Directa del perímetro del Grupo y la aportación que hasta ahora realizaba esta filial al conjunto de los ingresos.

El margen de intereses cierra el ejercicio en 1.275,3 millones de euros, con un 2,3% de crecimiento respecto a 2020, por mayores volúmenes y una optimización de los precios, y ello a pesar del entorno de tipos bajos actual.

Por lo que se refiere al margen bruto, que engloba el conjunto de ingresos, crece un 8,6% respecto al de hace un año, reflejando el fuerte impulso comercial, hasta alcanzar al cierre del ejercicio 1.855,3 millones de euros. En este margen cobran un especial protagonismo los ingresos por comisiones, que representan el 33% de ese margen y suman un total de 603 millones, un 21% más que en 2020.

La mayor parte de estas comisiones proceden de actividades relacionadas con la gestión de activos, intermediación y asesoramiento a clientes, servicios todos ellos de alta aportación de valor. Así, por ejemplo, las comisiones derivadas de la gestión de activos crecen un 30%, hasta los 204 millones de euros. La operativa con valores permite ingresar 114 millones, un 16% más; y un 13% más las que proceden de los seguros y fondos de pensiones. Ha sido destacable en el año los 45 millones de euros procedentes de la venta del fondo de energías renovables Helia I al grupo Northland Power, dentro de la actividad de Bankinter Investment, cantidad que ha sido destinada íntegramente a anticipar todas las provisiones de tipo legal previstas para este año y siguiente.

En cuanto al margen de explotación antes de provisiones, cierra el año superando por primera vez en la historia del banco los 1.000 millones de euros, en concreto 1.002,1 millones, que suponen un exitoso 13,9% de crecimiento sobre el mismo periodo de 2020, y un 19% más que hace dos años, ejercicio anterior a la pandemia, con unos costes operativos que crecen el 3%. En cuanto a la ratio de eficiencia acumulada desciende hasta el 46% frente al 48,5% de 2020. En lo que se refiere a España, la ratio de eficiencia se sitúa en un meritorio 42,1%.

Datos del Balance.

Los activos totales del Grupo concluyen el año en los 107.584,1 millones de euros, que suponen un 11,8% más respecto al año anterior.

Por lo que se refiere a la inversión crediticia a clientes experimenta un crecimiento del 5,7%, hasta los 68.048,8 millones de euros. El crecimiento de la inversión en España fue del 3,9%, frente a un sector que aminora la cartera en un 0,3% con datos a noviembre del Banco de España.

Los recursos minoristas de clientes crecen a un ritmo aún mayor, un 11,50%, llegando hasta los 72.484,9 millones de euros. El crecimiento en España de esos recursos minoristas fue del 10,8%, frente a un crecimiento del sector del 4,8% con datos a noviembre.

4. Balance resumido

En miles de euros

	Importe		Diferencia	
	31/12/2021	31/12/2020	Miles €	%
ACTIVO				
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	22.373.090	15.044.317	7.328.772	48,71
Activos financieros mantenidos para negociar	4.038.256	2.158.742	1.879.514	87,07
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	2.751.517	2.629.598	121.919	4,64
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a VR con cambios en PyG	131.316	119.555	11.761	9,84
Activos a coste amortizado	76.285.363	72.861.812	3.423.550	4,70
Valores representativos de deuda	7.595.987	7.579.331	16.656	0,22
Préstamos y anticipos	68.689.376	65.282.481	3.406.894	5,22
Entidades de crédito	2.407.309	2.122.461	284.848	13,42
Clientela	66.282.067	63.160.021	3.122.047	4,94
Derivados-contabilidad de coberturas	216.201	406.578	-190.377	-46,82
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	169.971	109.526	60.445	55,19
Activos tangibles	450.436	455.069	-4.634	-1,02
Activos intangibles	269.685	258.075	11.609	4,50
Activos por impuestos y resto de activos	792.090	500.411	291.679	58,29
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	106.184	1.708.409	-1.602.226	-93,78
TOTAL ACTIVO	**107.584.108**	**96.252.093**	**11.332.014**	**11,77**
PASIVO				
Pasivos financieros mantenidos para negociar	3.696.496	1.382.300	2.314.196	167,42
Pasivos financieros a coste amortizado	97.809.974	87.472.834	10.337.140	11,82
Depósitos	87.995.644	78.028.886	9.966.758	12,77
Bancos Centrales	14.190.714	12.885.116	1.305.597	10,13
Entidades de crédito	3.026.174	2.072.639	953.535	46,01
Clientela	70.778.756	63.071.131	7.707.625	12,22
Valores representativos de deuda emitidos	7.689.865	7.623.285	66.580	0,87
Otros pasivos financieros	2.124.464	1.820.662	303.802	16,69
Derivados - contabilidad de coberturas	277.221	520.808	-243.587	-46,77
Provisiones	419.911	438.512	-18.601	-4,24
Pasivos por impuesto y otros pasivos	528.346	484.535	43.811	9,04
Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	0	988.948	-988.948	-100,00
TOTAL PASIVO	**102.731.948**	**91.287.936**	**11.444.011**	**12,54**
Fondos propios	4.736.621	4.816.055	-79.434	-1,65
Otro resultado global acumulado	115.539	148.103	-32.564	-21,99
TOTAL PATRIMONIO NETO	**4.852.160**	**4.964.157**	**-111.997**	**-2,26**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	**107.584.108**	**96.252.093**	**11.332.014**	**11,77**

5. Recursos e inversión

En miles de euros

			Diferencia	
	31/12/2021	31/12/2020	Importe	%
RECURSOS DE CLIENTES				
Recursos Minoristas	**72.484.855**	**65.009.889**	**7.474.967**	**11,50**
Depósitos Administraciones Públicas	948.722	849.705	99.017	11,65
Depósitos sector privado	69.695.832	62.221.388	7.474.444	12,01
Cuentas corrientes	63.993.348	56.556.117	7.437.231	13,15
Imposiciones a plazo	5.698.340	5.662.143	36.196	0,64
Ajustes por valoración	4.145	3.128	1.017	32,52
Otros pasivos a la vista	773.573	563.282	210.291	37,33
Valores negociables en red	1.066.728	1.375.514	-308.786	-22,45
Cesión temporal de activos	**1.363.039**	**251.795**	**1.111.244**	**441,33**
Valores negociables mayoristas	**5.106.770**	**5.273.644**	**-166.874**	**-3,16**
Bonos titulizados	305.030	410.597	-105.567	-25,71
Cédulas hipotecarias	2.726.355	2.708.336	18.020	0,67
Bonos senior	1.992.711	1.992.014	697	0,03
Ajustes por valoración	82.674	162.698	-80.024	-49,19
TOTAL RECURSOS EN BALANCE	**78.954.664**	**70.535.327**	**8.419.337**	**11,94**
Total Recursos Fuera de Balance	**39.533.575**	**31.161.079**	**8.372.496**	**26,87**
Fondos de inversión propios	10.958.792	8.791.132	2.167.660	24,66
Fondos de inversión ajenos comercializados	18.841.081	14.152.270	4.688.811	33,13
Fondos de pensiones y contratos de seguro	3.792.735	3.264.999	527.736	16,16
Gestión patrimonial Sicavs	5.940.968	4.952.679	988.289	19,95
INVERSIÓN CREDITICIA				
Administraciones Públicas	**731.676**	**640.385**	**91.291**	**14,26**
Otros sectores privados	**65.550.392**	**62.519.636**	**3.030.756**	**4,85**
Crédito comercial	3.004.677	2.540.245	464.432	18,28
Deudores con garantía real	36.452.675	33.869.349	2.583.326	7,63
Otros deudores a plazo	21.914.197	22.171.548	-257.352	-1,16
Préstamos personales	14.038.938	14.317.078	-278.140	-1,94
Cuentas de crédito	7.813.354	7.806.261	7.093	0,09
Resto	61.904	48.209	13.695	28,41
Arrendamientos financieros	867.900	935.191	-67.290	-7,20
Activos dudosos	1.679.278	1.669.069	10.209	0,61
Ajustes por valoración	-874.480	-916.296	41.816	-4,56
Otros créditos	2.506.145	2.250.531	255.615	11,36
Préstamos y Anticipos - Clientela	**66.282.067**	**63.160.021**	**3.122.047**	**4,94**
Otros Activos a Coste Amortizado con Clientes	1.766.687	1.224.283	542.404	44,30
TOTAL	**68.048.754**	**64.384.304**	**3.664.450**	**5,69**
Riesgos fuera de balance	**22.696.291**	**22.797.526**	**-101.235**	**-0,44**
Riesgos Contingentes	6.732.371	5.811.893	920.478	15,84
Disponibles por terceros	15.963.920	16.985.633	-1.021.713	-6,02

6. Calidad de activos

En miles de euros

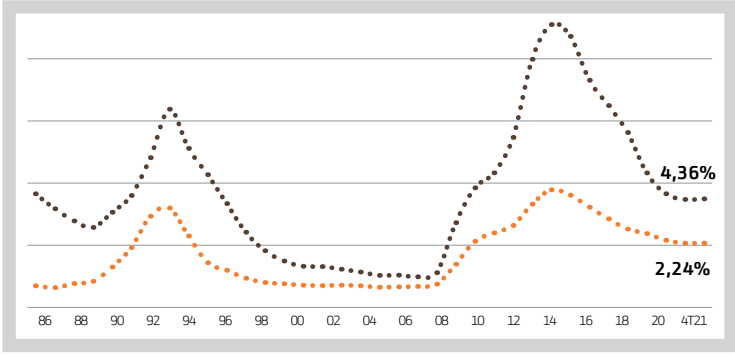
			Diferencia	
	31/12/2021	31/12/2020	Importe	%
Riesgo computable	**75.667.818**	**71.243.941**	**4.423.877**	**6,21**
Fase 1 (riesgo normal)	71.864.700	67.933.648	3.931.053	5,79
Fase 2 (riesgo vigilancia especial)	2.109.577	1.625.086	484.491	29,81
Fase 3 (riesgo dudoso)	1.693.541	1.685.207	8.333	0,49
Provisiones por riesgo de crédito	**1.076.381**	**1.020.270**	**56.111**	**5,50**
Fase 1 (riesgo normal)	203.711	212.511	-8.801	-4,14
Fase 2 (riesgo vigilancia especial)	102.973	69.430	33.543	48,31
Fase 3 (riesgo dudoso)	769.698	738.329	31.369	4,25
Índice de morosidad (%)	2,24	2,37	-0,13	-5,38
Índice de cobertura (%)	63,56	60,54	3,02	4,98
Activos adjudicados	**170.655**	**227.145**	**-56.490**	**-24,87**
Provisión por adjudicados	89.767	110.241	-20.474	-18,57
Cobertura adjudicados(%)	52,60	48,53	4,07	8,38

7. Movimiento del riesgo dudoso

En miles de euros

			Diferencia	
Movimiento del riesgo dudoso (incluye riesgo contingente)	31/12/2021	31/12/2020	Importe	%
Saldo al inicio del período	**1.685.207**	**1.681.590**	**3.617**	**0,22**
Entradas netas	179.410	189.783	-10.374	-5,47
Fallidos	-171.076	-186.167	15.090	-8,11
Saldo al cierre del período	**1.693.541**	**1.685.207**	**8.333**	**0,49**

Morosidad Bankinter vs Sistema (%)



Bankinter

Sector

Fuente sector: BdE a octubre 2021

8. Resultados consolidados

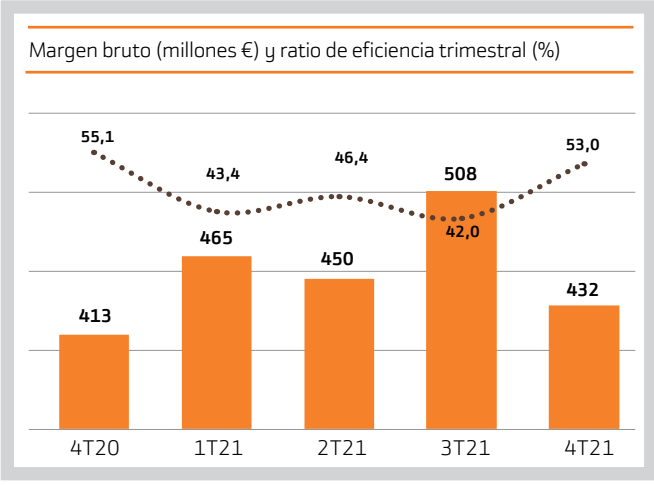
En miles de euros

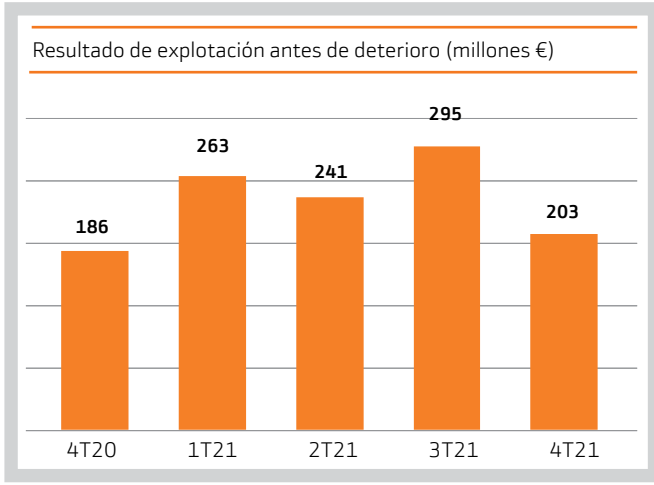
	31/12/2021	31/12/2020	Diferencia	
Grupo Bankinter	**Importe**	**Importe**	**Importe**	**%**
Intereses y rendimientos asimilados	1.446.347	1.385.745	60.602	4,37
Intereses y cargas asimiladas	-171.069	-138.745	-32.325	23,30
Margen de Intereses	**1.275.277**	**1.247.000**	**28.277**	**2,27**
Rendimiento de instrumentos de capital	20.611	19.033	1.578	8,29
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	33.368	28.766	4.602	16,00
Comisiones netas	603.459	496.759	106.699	21,48
Resultados de operaciones financieras y diferencias de cambio	74.300	49.099	25.201	51,33
Otros productos/cargas de explotación	-151.688	-131.617	-20.071	15,25
Margen Bruto	**1.855.327**	**1.709.040**	**146.287**	**8,56**
Gastos de Personal	-472.786	-446.695	-26.091	5,84
Gastos de Administración/ Amortización	-380.418	-382.162	1.744	-0,46
Resultado de explotación antes de provisiones	**1.002.123**	**880.183**	**121.940**	**13,85**
Dotaciones a provisiones	-182.835	-204.768	21.933	-10,71
Pérdidas por deterioro de activos	-263.069	-425.430	162.361	-38,16
Resultado de la actividad de explotación	**556.219**	**249.986**	**306.234**	**122,50**
Ganancias/pérdidas en baja de activos	-19.510	-19.447	-63	0,32
Resultado antes de impuestos de Actividades Continuadas	**536.709**	**230.539**	**306.170**	**132,81**
Impuesto sobre beneficios Actividades Continuadas	-139.276	-56.413	-82.863	146,89
Resultado después de Impuestos de las Actividades Continuadas	**397.433**	**174.126**	**223.307**	**128,24**
Resultado de las Actividades Interrumpidas	935.674	142.997	792.677	554,33
Resultado antes de Impuestos de las Actividades Interrumpidas	964.095	189.973	774.121	407,49
Impuesto de beneficios de las Actividades Interrumpidas	-28.420	-46.976	18.556	-39,50
Resultado del ejercicio	**1.333.108**	**317.123**	**1.015.985**	**320,38**
Resultado neto atribuido al Grupo excluida la plusvalía por la distribución de la prima de emisión	**437.375**	**317.123**	**120.252**	**37,92**

9. Cuenta de resultados trimestral

En miles de euros

	Grupo Bankinter					Diferencia en %	
	4T21	3T21	2T21	1T21	4T20	4T21/4T20	4T21/3T21
Intereses y rendimientos asimilados	369.065	360.615	365.833	350.833	355.337	3,86	2,34
Intereses y cargas asimiladas	-48.840	-44.922	-38.290	-39.018	-35.300	38,36	8,72
Margen de Intereses	**320.225**	**315.694**	**327.543**	**311.815**	**320.037**	**0,06**	**1,44**
Rendimiento de instrumentos de capital	6.653	7.207	4.630	2.122	1.805	268,63	-7,69
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	9.315	9.854	7.798	6.400	6.520	42,86	-5,48
Comisiones netas	160.807	177.759	135.056	129.838	138.249	16,32	-9,54
Resultados de operaciones financieras y diferencias de cambio	9.332	12.602	24.587	27.779	16.821	-44,52	-25,95
Otros productos/cargas de explotación	-73.898	-14.916	-49.887	-12.987	-70.645	4,60	395,44
Margen Bruto	**432.433**	**508.200**	**449.726**	**464.967**	**412.786**	**4,76**	**-14,91**
Gastos de Personal	-126.702	-118.997	-116.552	-110.534	-122.022	3,84	6,47
Gastos de Administración/ Amortización	-102.274	-94.651	-92.047	-91.445	-105.217	-2,80	8,05
Resultado de explotación antes de provisiones	**203.457**	**294.551**	**241.127**	**262.988**	**185.547**	**9,65**	**-30,93**
Dotaciones a provisiones	-26.534	-75.036	-41.422	-39.842	-63.081	-57,94	-64,64
Pérdidas por deterioro de activos	-74.728	-60.071	-69.640	-58.630	-40.570	84,19	24,40
Resultado de la actividad de explotación	**102.195**	**159.444**	**130.065**	**164.516**	**81.896**	**24,79**	**-35,91**
Ganancias/pérdidas en baja de activos	-8.286	-4.249	-3.080	-3.896	-4.619	79,38	95,01
Resultado antes de impuestos de Actividades Continuadas	**93.909**	**155.195**	**126.985**	**160.620**	**77.278**	**21,52**	**-39,49**
Impuesto sobre beneficios Actividades Continuadas	-11.448	-44.802	-38.759	-44.267	-18.097	-36,74	-74,45
Resultado después de Impuestos de las Actividades Continuadas	**82.461**	**110.393**	**88.226**	**116.353**	**59.179**	**39,34**	**-25,30**
Resultado de las Actividades Interrumpidas	0	0	903.754	31.921	37.882	n.a	-
Resultado antes de Impuestos de las Actividades Interrumpidas	0	0	921.865	42.230	132.271	n.a	-
Impuesto de beneficios de las Actividades Interrumpidas	0	0	-18.111	-10.309	-32.591	n.a	-
Resultado del ejercicio	**82.461**	**110.393**	**991.980**	**148.273**	**97.062**	**-15,04**	**-25,30**
Resultado neto atribuido al Grupo excluida la plusvalía por la distribución de la prima de emisión	**82.461**	**110.393**	**96.248**	**148.273**	**97.062**	**-15,04**	**-25,30**





● Ratio de eficiencia

● Margen bruto

10. Comisiones

En miles de euros

			Diferencia	
	31/12/2021	31/12/2020	Importe	%
COMISIONES PAGADAS	**184.313**	**134.805**	**49.508**	**36,73**
COMISIONES PERCIBIDAS	**787.772**	**631.565**	**156.207**	**24,73**
Por avales y créditos documentarios	49.180	45.197	3.983	8,81
Por cambio de divisas y billetes de bancos extranjeros	82.821	78.467	4.354	5,55
Por compromisos contingentes	21.415	17.710	3.705	20,92
Por cobros y pagos	129.760	111.372	18.388	16,51
Por servicio de valores	136.188	115.260	20.928	18,16
Aseguramiento y colocación de valores	36.106	24.108	11.998	49,77
Compraventa valores	36.416	38.691	-2.274	-5,88
Administración y custodia de valores	41.707	35.635	6.072	17,04
Gestión de patrimonio	21.959	16.826	5.132	30,50
Por comercialización de productos financieros no bancarios	261.232	209.946	51.286	24,43
Gestión de activos	181.921	139.734	42.187	30,19
Seguros y FFPP	79.311	70.212	9.099	12,96
Otras comisiones	107.175	53.612	53.563	99,91
TOTAL COMISIONES NETAS	**603.459**	**496.759**	**106.699**	**21,48**

11. Rendimientos y costes acumulados

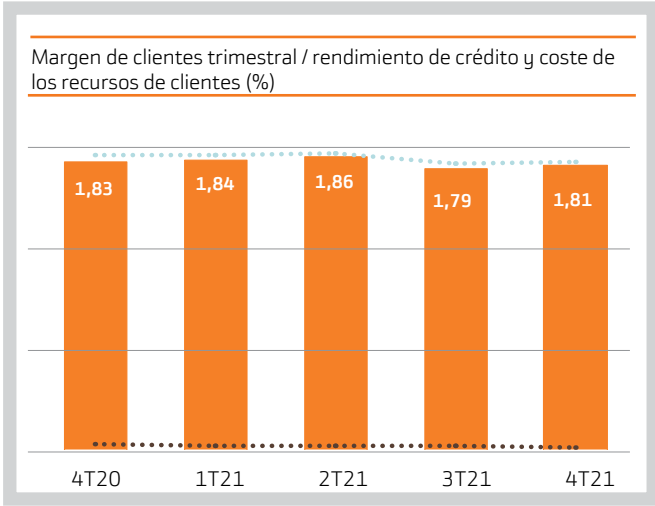
En %

	31/12/2021		31/12/2020	
	Ponderación	Tipo	Ponderación	Tipo
Depósitos en bancos centrales	17,24	0,70	10,14	0,64
Depósitos en entidades de crédito	3,29	0,18	3,25	0,13
Crédito a la clientela (a)	63,77	1,85	67,68	1,93
Valores representativos de deuda	11,33	1,70	12,72	1,69
De los que Cartera ALCO	8,85	1,75	10,04	1,79
Renta variable	0,69	2,99	0,54	3,91
Otros rendimientos sin ponderación		-0,07		-0,06
Activos medios remunerados (b)	**96,31**	**1,52**	**94,32**	**1,65**
Otros activos	3,69		5,68	
ACTIVOS TOTALES MEDIOS	**100,00**	**1,46**	**100,00**	**1,56**
Depósitos de bancos centrales	13,85	0,46	11,00	0,28
Depósitos de entidades de crédito	3,12	1,28	2,74	1,27
Recursos de clientes (c)	72,70	0,03	74,72	0,05
Depósitos de la clientela	66,41	0,00	66,66	0,02
Débitos representados por valores negociables	6,29	0,28	8,06	0,31
Pasivos subordinados	1,41	1,65	1,13	2,05
Otros costes sin ponderación		0,03		0,03
Recursos medios con coste (d)	**91,09**	**0,19**	**89,59**	**0,17**
Otros pasivos	8,91		10,41	
RECURSOS TOTALES MEDIOS	**100,00**	**0,17**	**100,00**	**0,15**
Margen de clientes (a-c)		1,82		1,88
Margen de intermediación (b-d)		**1,33**		**1,48**

12. Rendimientos y costes trimestrales

En %

	4T21		3T21		2T21		1T21		4T20	
	Ponderación	Tipo	Ponderación	Tipo	Ponderación	Tipo	Ponderación	Tipo	Ponderación	Tipo
Depósitos en bancos centrales	17,98	0,66	18,15	0,66	17,46	0,70	15,28	0,80	14,46	0,69
Depósitos en ent. de crédito	3,28	0,34	3,50	0,09	3,24	0,14	3,13	0,14	2,74	0,16
Crédito a la clientela (a)	63,47	1,83	63,42	1,82	63,87	1,89	64,37	1,87	65,28	1,87
Valores representativos de deuda	11,13	1,76	11,00	1,71	11,45	1,66	11,74	1,63	11,67	1,67
De los que Cartera ALCO	8,78	1,74	8,60	1,76	8,77	1,72	9,26	1,76	9,51	1,73
Renta variable	0,81	3,18	0,78	3,58	0,72	2,58	0,42	2,12	0,42	1,78
Otros rendimientos sin ponderación		-0,07		-0,06		-0,06		-0,06		-0,04
Activos medios remunerados (b)	**96,67**	**1,50**	**96,85**	**1,48**	**96,73**	**1,54**	**94,93**	**1,55**	**94,58**	**1,57**
Otros activos	**3,33**		**3,15**		**3,27**		**5,07**		**5,42**	
ACTIVOS TOTALES MEDIOS	**100,00**	**1,45**	**100,00**	**1,43**	**100,00**	**1,49**	**100,00**	**1,47**	**100,00**	**1,48**
Depósitos de bancos centrales	13,80	0,51	13,97	0,46	14,27	0,35	13,35	0,52	13,64	0,37
Depósitos de ent. de crédito	2,96	1,74	2,96	1,34	3,46	1,12	3,12	0,94	2,60	1,07
Recursos de clientes (c)	72,94	0,02	72,73	0,03	72,74	0,03	72,39	0,03	72,54	0,04
Depósitos de la clientela	66,98	0,00	66,52	0,01	66,33	0,01	65,80	0,00	65,40	0,01
Débitos representados por valores negociables	5,97	0,25	6,21	0,28	6,41	0,28	6,59	0,31	7,14	0,31
Pasivos subordinados	1,65	1,65	1,68	1,64	1,11	1,73	1,20	1,58	1,25	1,71
Otros costes sin ponderación		0,01		0,03		0,03		0,02		0,03
Recursos medios con coste (d)	**91,35**	**0,21**	**91,34**	**0,19**	**91,58**	**0,17**	**90,07**	**0,18**	**90,04**	**0,16**
Otros pasivos	**8,65**		**8,66**		**8,42**		**9,93**		**9,96**	
RECURSOS TOTALES MEDIOS	**100,00**	**0,19**	**100,00**	**0,17**	**100,00**	**0,15**	**100,00**	**0,16**	**100,00**	**0,15**
Margen de clientes (a-c)		1,81		1,79		1,86		1,84		1,83
Margen de intermediación (b-d)		**1,29**		**1,29**		**1,37**		**1,37**		**1,41**
ATM trimestrales (miles de €)	**102.764.953**		**101.848.733**		**99.952.185**		**95.693.396**		**92.579.837**	



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

13. Contribución por área de negocio

En miles de euros

			Diferencia	
	31/12/2021	31/12/2020	Importe	%
Segmentos de clientes	1.582.632	1.515.391	67.241	4,44
Banca Comercial y Privada	663.225	597.271	65.954	11,04
Banca de Empresas	621.936	608.509	13.427	2,21
Grupo Consumo	297.471	309.611	-12.140	-3,92
Bk Portugal	152.115	138.165	13.950	10,10
EVO	24.046	21.060	2.986	14,18
Mercado de Capitales	217.968	223.055	-5.087	-2,28
Centro Corporativo	-121.434	-188.631	67.197	-35,62
Margen Bruto	**1.855.327**	**1.709.040**	**146.287**	**8,56**

14. Recursos propios y rating

En miles de euros

			Diferencia	
	31/12/2021	31/12/2020	Importe	%
Instrumentos CET1	4.783.507	4.903.740	-120.233	-2,45
Capital	269.660	269.660	0	0,00
Reservas y otros	4.513.848	4.634.080	-120.233	-2,59
Deducciones CET1	-529.305	-732.165	202.859	-27,71
CET 1	**4.254.202**	**4.171.576**	**82.626**	**1,98**
Instrumentos AT1	350.000	350.000	0	0,00
Tier 1	**4.604.202**	**4.521.576**	**82.626**	**1,83**
Instrumentos T2	830.371	579.899	250.473	43,19
Tier 2	**830.371**	**579.899**	**250.473**	**43,19**
Capital Total	**5.434.574**	**5.101.475**	**333.099**	**6,53**
Activos ponderados por riesgo	**35.303.115**	**33.954.487**	**1.348.628**	**3,97**
CET 1[1] Fully Loaded (%)	**12,05**	**12,29**	**-0,24**	**-1,92**
Tier 1 Fully Loaded (%)	**13,04**	**13,32**	**-0,27**	**-2,06**
Tier 2 Fully Loaded (%)	**2,35**	**1,71**	**0,64**	**37,72**
Capital Total Fully Loaded (%)	**15,39**	**15,02**	**0,37**	**2,46**

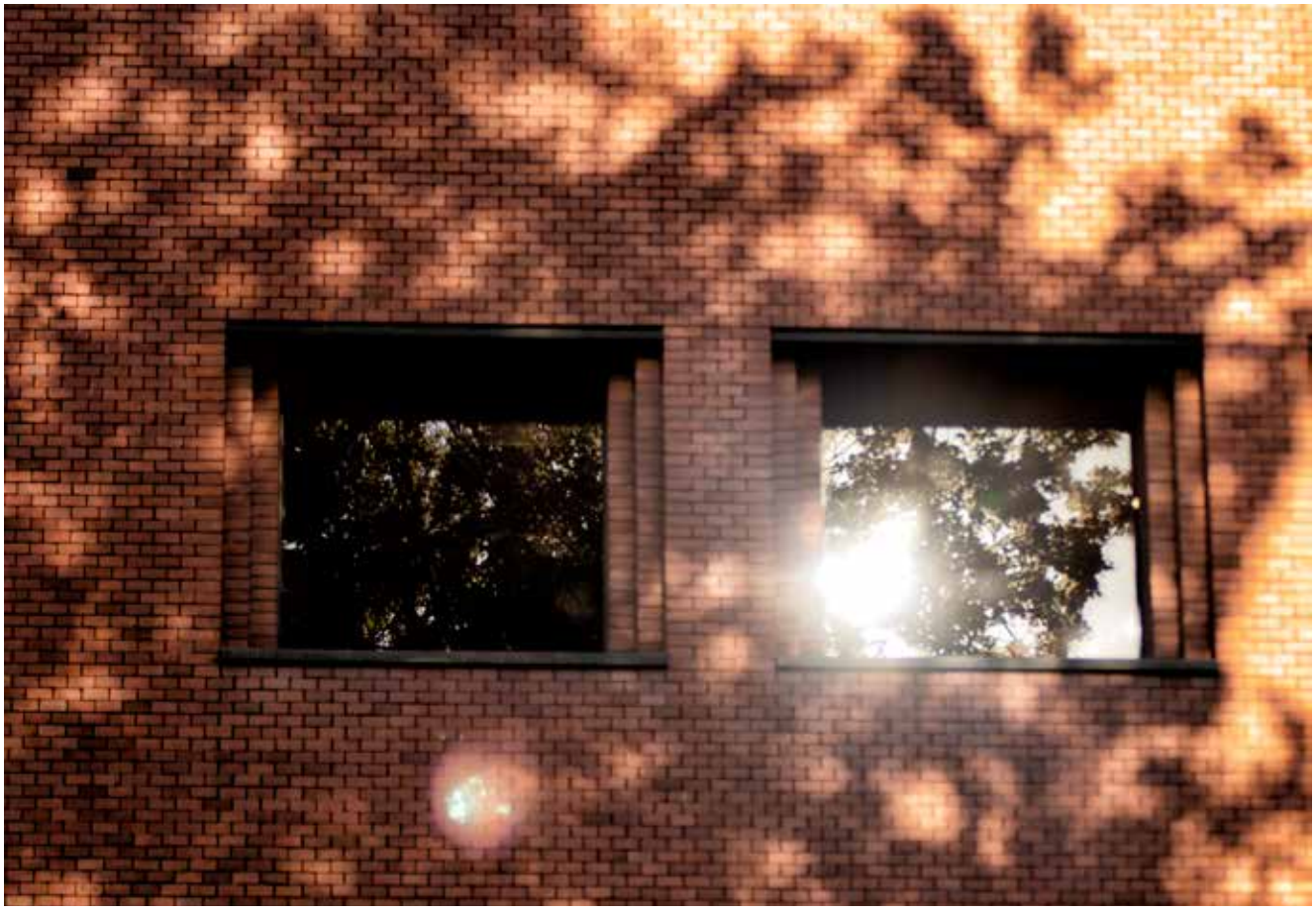
1 El CET1 incluye los resultados retenidos del cuarto trimestre.

	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

15. Variación del patrimonio neto

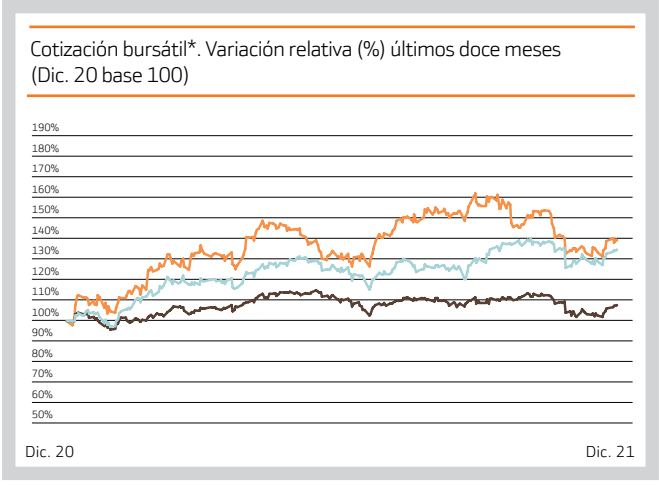
En miles de euros

Saldo a 1 de enero 2020	**4.799.964**
Dividendos	-87.758
Ajustes por valoración	-39.518
Resultado del ejercicio	317.123
Otros movimientos	-25.655
Saldo a 31 de diciembre de 2020	**4.964.157**
Dividendos del periodo	-210.769
Otro resultado global	-32.564
Resultado del periodo	1.333.108
Otros movimientos	-1.201.772
Saldo a 31 de diciembre de 2021	**4.852.160**



16. Creación de valor para el accionista

Datos por acción del periodo (€)	
Beneficio por acción desde 1 de enero	1,46
Dividendo por acción desde 1 de enero	0,23
Valor teórico contable por acción	5,40
Cotización al inicio del año	4,42
Cotización mínima desde 1 de enero	4,04
Cotización máxima desde 1 de enero	6,06
Cotización última desde 1 de enero	4,51
Revalorización desde 1 de enero (%)	1,92
Revalorización últimos 12 meses ajustada por distribución de prima de emisión (%)	38,28
Ratios bursátiles	
Precio/Valor teórico contable (veces)	0,84
PER (precio/beneficio, veces)	9,26
Rentabilidad por dividendo(12 meses) (%)	5,20
Número de accionistas	58.632
Número de acciones	898.866.154
Número de acciones de no residentes	406.258.082
Contratación media diaria (número de acciones)	2.871.919
Contratación media diaria (miles de €)	14.201
Capitalización bursátil (miles de €)	**4.052.987**



● Ibex 35
● Bankinter
● Eurostoxx Banca (SX7P)

* Evolución ajustada para reflejar la salida a bolsa de Línea Directa

17. Personas

	31/12/2021	31/12/2020	Variación	%
Número de empleados*	6.138	6.107	31,00	0,51
Antigüedad media de la plantilla (años)	14,03	13,60	0,43	3,15
Edad media (años)	44,02	43,45	0,57	1,30
Desglose por sexo (%)	-	-	-	-
Hombres	49,63	49,57	0,06	0,12
Mujeres	50,37	50,43	-0,06	-0,12
Rotación interna (%)	12,03	11,37	0,66	5,78
Rotación externa (%)	5,06	3,65	1,42	38,79

*Jornadas efectivas del Grupo Bancario.

Datos rotación media móvil últimos 12 meses.

18. Actividad trimestral

Bankinter abonó el 30 de diciembre su 2º dividendo con cargo al ejercicio 2021

El pago de este dividendo, íntegramente en efectivo, fue de 0,0514 euros brutos por acción (0,0417 euros de importe neto).

La entidad distribuyó a sus accionistas en este pago un importe de 46,26 millones de euros, que se suman a los 119,78 millones de euros abonados en octubre con cargo al mismo ejercicio.

La buena situación del banco en términos de capital, solvencia, rentabilidad y calidad de activos, que fueron avaladas con los excelentes resultados obtenidos por la entidad en el último ejercicio de resiliencia de la Autoridad Bancaria Europea (EBA), capacitan a Bankinter para mantener un pay out del 50%, con pagos íntegramente en efectivo, en el que se ha basado históricamente su estrategia de retribución al accionista. Una política retributiva que la entidad retomó en octubre una vez derogada la recomendación limitativa del pago de dividendos y recompra de acciones de la banca emitida por el BCE.

DBRS confirma todos los ratings crediticios de Bankinter y mejora su perspectiva a estable

La agencia de calificación de riesgo crediticio DBRS Morningstar confirmó en noviembre todos los ratings crediticios de Bankinter, elevando a "estable" su perspectiva desde "negativa".

DBRS fundamenta esa nueva asignación de la perspectiva en la solidez mostrada por Bankinter a raíz de la pandemia del Covid-19 cuyo impacto en la calidad de los activos del banco, tras la eliminación de las medidas de apoyo del Gobierno, ha sido muy inferior a lo previsto, confirmando DBRS la capacidad de la entidad para manejar cualquier posible empeoramiento de la situación durante 2022.

DBRS señaló igualmente que los niveles de capital y rentabilidad de Bankinter se han mantenido resistentes a lo largo de este período.

En cuanto al impacto que tendrá en las cuentas del banco la segregación de Línea Directa Aseguradora, la agencia calificadora estima que Bankinter podrá compensar su ausencia con la mayor diversificación de ingresos, tanto de la actividad bancaria de España, como de nuevos mercados y negocios en los que ya está presente. Entre estos, DBRS señala el crecimiento de la línea de negocio internacional.

Bankinter vuelve a ser elegido integrante del índice Dow Jones Sustainability World

Bankinter ha conseguido renovar su puesto en la lista de compañías que cotizan en el Dow Jones Sustainability Index (DJSI) mundial. Así, la entidad seguirá cotizando por cuarto año consecutivo en el índice internacional más prestigioso en el ámbito de la sostenibilidad.

Bankinter se sitúa en el DJSI dentro del grupo de los 24 bancos que mejor gestión integrada presentan en el mundo en criterios ASG (ambientales, sociales y de buen gobierno corporativo). Bankinter se sitúa en el puesto 18º a nivel mundial, y entre los 5 mejores de Europa.

Al revalidar su permanencia, Bankinter logra el reconocimiento a su política de Sostenibilidad que ha ejecutado a través de los sucesivos planes implantados en los últimos años.

Bankinter firma su adhesión a la Net Zero Banking Alliance, auspiciada por Naciones Unidas

El presidente del banco, Pedro Guerrero, ha suscrito la adhesión de la entidad a Net Zero Banking Alliance, una iniciativa del sector financiero de ámbito mundial que se incluye dentro de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI).

Al convertirse en miembro de esta alianza, Bankinter refuerza su compromiso ambiental y asume el objetivo de llegar a cero emisiones netas en 2050 por el impacto directo de su actividad. Pero también alineará las carteras de préstamos e inversiones con dicho fin, en línea con los objetivos más ambiciosos establecidos por el Acuerdo Climático de París.

Bankinter crea un 'rating' climático para sus empresas clientes

Bankinter ha creado un indicador de vulnerabilidad que mide la sensibilidad de cada compañía ante los efectos del cambio climático. Con este rating climático, avanza aún más en la incorporación de criterios ASG en sus políticas y decisiones, de acuerdo con las líneas maestras que ha adelantado el Banco Central Europeo (BCE), que introducirá el riesgo climático en las próximas pruebas de esfuerzo a la banca.

Con este nuevo rating, Bankinter da un paso adelante para encontrar oportunidades de aumentar su financiación verde, con el que pretende contribuir a un desarrollo empresarial más respetuoso con el medio ambiente, fomentando proyectos con menos emisiones de carbono.

El banco quiere ayudar, además, a que las empresas clientes puedan saber cómo afectaría el efecto del cambio climático a sus planes de financiación y de desarrollo. Para ello, la entidad irá incluyendo en sus reuniones con clientes información sobre estos riesgos y en que ámbitos pueden avanzar para adaptarse a esta transición económica.

Bankinter lanza Capital Advisor, el primer servicio de asesoramiento de inversión 100% digital de España

Bankinter ha creado el primer asesor de inversiones 100% digital del mercado español. El banco ha estrenado Bankinter Capital Advisor un servicio que instaura una nueva categoría dentro del mundo de la inversión. Este asesor digital va más allá y permite a los clientes construir su propia cartera de fondos durante un proceso fácil y rápido en el que cuenta con el asesoramiento constante de Bankinter.

Este servicio innovador está dirigido a inversores que quieren invertir en fondos y construir y modificar sus carteras, recibiendo recomendaciones y con la decisión absolutamente autónoma de seguirlas o no. Capital Advisor ha supuesto dos años de trabajo, después de explorar las soluciones más avanzadas que existen en otros mercados, tras los que la entidad ha constituido un servicio muy intuitivo que permite a los clientes un procedimiento muy sencillo para contratar sus carteras.

El diseño de las carteras corresponde al Departamento de Análisis y Mercados de Bankinter, que cuenta con una experiencia de más de diez años en selección de carteras de fondos, con rentabilidades probadas. Para construir las carteras se realiza una due dilligence a más de 26.000 fondos de primer nivel y de gestoras reconocidas. Cada cartera se compone de aproximadamente diez fondos. Asimismo, existen opciones de fondos adicionales si el cliente decide personalizar las zonas geográficas, en renta variable, o tipos de activo de renta fija.

Acuerdo entre Endesa, Bankinter y OHLA para facilitar la rehabilitación energética de edificios con fondos europeos

Endesa, a través de su línea de negocio Endesa X, Bankinter y OHLA han firmado una alianza para lanzar al mercado una solución "llave en mano" que engloba el diseño, la construcción de las obras y la dotación de tecnología eficiente, así como la tramitación de subvenciones para que las comunidades de vecinos puedan afrontar la rehabilitación energética de sus inmuebles facilitándoles además el acceso a las ayudas procedentes de los fondos europeos de recuperación Next Generation. Se estima que, de media, se puede ahorrar entre un 30% y un 60% del consumo energético.

Endesa X aporta años de experiencia implantando soluciones de ahorro y eficiencia energética. OHLA, por su parte, cuenta con un know-how de más de 110 años de historia en la rehabilitación de edificios residenciales. La financiación, que correrá a cargo de Bankinter, se articulará a través de un préstamo de hasta un millón de euros, a un plazo máximo de 12 años, que no requiere abrir cuenta en el banco ni contratar productos adicionales y que se formaliza con la firma digital del representante de la comunidad.

Bankinter, segunda entidad europea en un ranking de diversidad de género de BCG

Bankinter ha alcanzado la segunda posición de un ranking elaborado por la consultora Boston Consulting Group (BCG) que evalúa el nivel de diversidad de género en la alta dirección de las entidades financieras europeas, así como la percepción que tienen los propios empleados sobre las iniciativas de diversidad implementadas en sus propias entidades.

Para obtener sus resultados el estudio ha analizado en las 50 mayores entidades financieras del continente variables como la representación proporcional de género, así como la remuneración en esos puestos de liderazgo.

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

bankinter.com