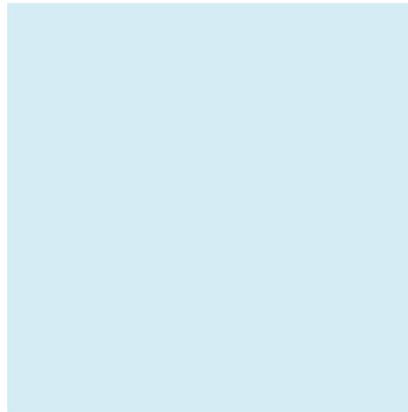


**Informe
Anual
Integrado
2022**



Hitos de 2022	3
Entrevista al Presidente	6
Entrevista a la Consejera Delegada	12
Estrategia y resultados	18
Negocios	40
Gestión del riesgo	74
Innovación	90
Gobierno Corporativo	99
Sostenibilidad	103
Personas	116
Anexo	123

Índice

Informe
Anual
Integrado
2022



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Hitos de 2022

Beneficio antes de impuestos

785

M€

+46,3%

Beneficio neto

560,2

M€

+28,1%

Rentabilidad sobre Recursos Propios (ROE)

12%

Margen de explotación

1.166,3

M€

+16,4%

Margen de intereses

1.536,7

M€

+20,5%



Inversión crediticia

74.243

M€

+9,1%

Solvencia (CET1 fully loaded)

12%

Saldos en cuentas nómina

16.700

M€

+12,1%

Patrimonio gestionado por Banca Patrimonial

51.100

M€

+2,4%

Patrimonio gestionado por Banca Retail

41.400

M€

+4,3%

Nueva producción hipotecaria

6.700

M€

+13%



Activos gestionados fuera de balance

37.215,5

M€

-9,4%



Préstamos al consumo

5.487

M€

+55%

Inversión en Portugal

8.000

M€

+15%

Margen bruto EVO

37

M€

+55%

Índice de satisfacción España y Portugal

43,6

+2,6%

Financiación a empresas ligada a sostenibilidad

1.611

M€

Iniciativas de interés social

2,9

M€

Neutral en emisiones de alcance 1 y 2 de CO₂

0





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Nueva Web Corporativa

Un nuevo canal de comunicación ágil y efectivo



Accede a la nueva web:
<https://www.bankinter.com/webcorporativa/inicio>

El Departamento de Comunicación Institucional de Bankinter renovó en 2022 la Web Corporativa del banco, que es uno de los canales de comunicación más utilizados por sus grupos de interés (accionistas, inversores potenciales, analistas, medios de comunicación, clientes, proveedores, etc.) para estar informados de su actividad. Los objetivos del proyecto de renovación eran modernizar la imagen de la web anterior, refrescar sus contenidos, dotar al panel de navegación de un uso más intuitivo y agilizar el proceso de actualización de la información. Para ello, se desarrollaron tres líneas de trabajo:

Tareas técnicas

Se habilitó el entorno digital al nuevo diseño y se realizó una migración masiva de los contenidos incluidos en la antigua web (información, documentación, imágenes, vídeos, etc.). El nuevo entorno es mucho más ágil, intuitivo y accesible, facilitando la navegación.

Contenido y diseño

El contenido se adaptó al nuevo diseño, en línea con la imagen de digitalización y modernidad que se quiere transmitir. Las reuniones con las áreas implicadas (Gobierno Corporativo, Oficina del Accionista, Relación con Inversores, Sostenibilidad y Personas) permitieron perfilar las características del contenido.

Análisis

Se definieron los contenidos sujetos a análisis y se diseñó el mapa de medición con arreglo a criterios de coste/efectividad. Además, se dio prioridad al trabajo de posicionamiento de la web en buscadores (SEO) para asegurar su efectividad.

El resultado de este programa de renovación es una página web ágil y fresca, con contenidos diferenciados en función de los públicos a los que van dirigidos y visualmente atractiva.



Entrevistas

Informe
Anual
Integrado
2022

bankinter.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Entrevista al Presidente

Pedro Guerrero



'Bankinter ha demostrado ser un banco rentable, solvente y con una extraordinaria calidad de activos'

¿Qué opinión le merece el comportamiento de la economía en 2022?

Desde una perspectiva global, 2022 supuso un año de transición entre la salida de la pandemia y un nuevo ciclo expansivo amenazado por graves incertidumbres, de las cuales, en el corto plazo, las más importantes son el desafío geoestratégico que supone la invasión de Ucrania por parte de Rusia, asunto aún no resuelto, y el preocupante repunte de la inflación derivado tanto de la recuperación postpandemia como de la propia guerra. Esa transición se caracterizó por un shock de precios de alcance muy difícil de calcular al principio, pero también por una inesperada solidez del empleo en casi todas las economías avanzadas. No solo debemos tener en cuenta lo negativo, sino también -y, sobre todo- lo positivo.

Las incertidumbres abiertas dieron lugar a unos mercados volátiles y bajistas en todo el mundo, aunque al final del año ya comenzó a percibirse un suave y progresivo giro a mejor. De esta forma, el decaimiento de la actividad económica demostró corresponderse con una fase de transición, sin que pudiera afirmarse con rotundidad que se trataba de una recesión. Incluso, en caso de aceptar que ésta se haya materializado o vaya a materializarse en algún momento próximo, habrá sido o será sólo de carácter técnico, geográficamente localizada y de superación rápida.

Podríamos decir que a lo largo de 2022 las preocupaciones se movieron de más a menos y eso también es positivo.

¿Qué perspectivas ve para 2023?

Entramos en un nuevo ciclo económico expansivo que, pese a las incertidumbres, probablemente será más cómodo y fiable de lo que generalmente se percibe. Este es para mí el escenario más probable, aunque no hay que olvidar que existen riesgos de primer orden, como la guerra en Ucrania, con la cual parece que, desgraciadamente, deberemos convivir durante un periodo de tiempo más prolongado de lo que se pensaba inicialmente.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

En este escenario el nuevo ciclo se caracterizaría por un crecimiento nominal superior al de los últimos 10 años, compuesto por una inflación más elevada y un crecimiento en términos reales del PIB similar, o algo superior en las economías desarrolladas. Eso no tiene por qué ser malo, sino solamente más complejo de gestionar, sobre todo desde la perspectiva de los bancos centrales.

Parece seguro que la globalización dará paso a un comercio más regional, con la formación de nuevos bloques geoestratégicos de influencia. Los desafíos energéticos, en el corto plazo, se solucionarán, probablemente, de manera menos traumática de lo que generalmente se piensa gracias a la autosuficiencia americana, la progresiva pérdida de influencia de la OPEP y la más rápida extensión de las fuentes de energía renovables. La fiscalidad será reconocida cada vez más como un factor detractor o impulsor de la actividad económica y del empleo.

Pero lo más importante es tener presente que estamos en la fase inicial de un nuevo ciclo expansivo caracterizado por un empleo más resistente de lo esperado, a pesar de que, insisto, los riesgos abiertos no sean despreciables.

¿Cómo le fue al sector bancario el año pasado?

Los resultados señalan que la banca española continuó transitando en 2022 por la senda de recuperación que había iniciado el ejercicio anterior, dejando atrás los efectos negativos de la crisis sanitaria. A diferencia de periodos anteriores, la rentabilidad se acercó al coste del capital, lo cual es fundamental para generar capital nuevo, que permita que crezca el crédito.

Esta mejora vino impulsada por la normalización de los tipos de interés después de haberse mantenido en negativo desde 2016, algo que no se había visto en la historia, y que afectaba muy negativamente a la rentabilidad del negocio bancario. Pero respecto al alza de los tipos debemos de ser conscientes de dos cosas. En primer lugar, que, aunque está elevando los ingresos bancarios, también elevará, en un plazo cercano, nuestros costes de financiación. Y, en segundo lugar, que la persistencia de la inflación, y la consecuente subida de tipos reduce la capacidad de pago de los deudores y, por tanto, incrementará la morosidad en el medio plazo.

Afrontar esto último fue la razón por la que las entidades decidimos secundar la propuesta del Gobierno de facilitar la situación de aquellas familias de rentas bajas y medias a las que la subida del euríbor les suponía una carga difícil de sobrellevar. Para ellas se han establecido periodos de carencia y la extensión de los plazos de amortización, que podían serles gravosos.

Por lo tanto, igual que ocurrió durante la pandemia con las moratorias a particulares y empresas, la banca ha sido otra vez parte de la solución de un problema que comprometía seriamente las economías de nuestros clientes más vulnerables. De ahí que nos cueste entender esa especie

'Los bancos hemos vuelto a ser parte de la solución de un problema al facilitar el pago de las hipotecas a los deudores más vulnerables'

'Tras la salida de la pandemia entramos en nuevo ciclo económico expansivo amenazado por graves incertidumbres'



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

de castigo al que nos han sometido los poderes públicos con un nuevo impuesto sectorial que consideramos injustificado e injusto y que no va a contribuir ni a la recuperación ni a la creación de empleo, porque afectará a las decisiones de crédito y riesgo de las entidades.

¿Qué opinión le merece el ejercicio realizado por Bankinter?

El resultado de Bankinter en el ejercicio ha sido muy satisfactorio. Hemos superado el objetivo de beneficio que habíamos fijado para 2023 con un año de anticipación. De hecho, superamos ya, con beneficio recurrente, el que obtuvimos en 2019, el año anterior a la pandemia y cuando contábamos aún en nuestro balance con los ingresos de Línea Directa Aseguradora, que inició su andadura independiente en abril de 2021, con su salida a Bolsa.

Por supuesto, ha sido importantísima la evolución de los tipos de interés, después de años en negativo, que ha contribuido al fuerte crecimiento del margen de intereses. Pero, como explicará con detalle nuestra Consejera Delegada, estos resultados no hubieran sido posibles sin el fuerte impulso comercial del Banco que nos ha permitido crecer significativamente y ganar cuota de mercado en todas las líneas de negocio más consolidadas y diversificar nuestra actividad en otros proyectos con potencial y en nuevos productos y servicios que están teniendo una excelente acogida entre nuestros clientes.

Todo ello gracias a una planificación estratégica bien definida y, sobre todo, al compromiso, motivación y buen hacer de todo nuestro equipo humano, que constituye la mayor fortaleza de Bankinter.

¿Cómo va a afectar ese buen resultado a la política de dividendos del banco?

Los mayores beneficios deben de tener una paralela traslación al accionista vía dividendos. Bankinter ha demostrado ser un banco rentable, solvente y con una extraordinaria calidad de activos, como lo atestiguan todos los ratios e indicadores que acompañan a esos resultados, en muchos de los cuales nos mantenemos a la cabeza del sector en España y en Europa, y muy por encima de las exigencias de los reguladores.

Si ya en 2021 nuestra solvencia se vio reflejada en el excelente resultado de los test de stress publicados en julio, el año pasado vimos cómo se ratificaba por la Agencia de Calificación Crediticia Standard & Poors que nos subió el *rating* de BBB+ a A-.

Los buenos resultados y nuestra sólida posición nos permiten mantener un pay out del 50 por ciento y en consonancia con ello, el Consejo de Administración propondrá a la próxima Junta General el reparto de un dividendo complementario de 0,089 euros brutos por acción, que se

'Nuestros accionistas recibirán un total de 280 millones de euros vía dividendos con cargo a las cuentas de 2022'



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

suma a los tres dividendos a cuenta desembolsados en junio (0,074€), en septiembre (0,065€) y en diciembre (0,084€). En total, con cargo a las cuentas de 2022, los accionistas del banco percibirán 280 millones de euros, un 28% más que en 2021.

¿Qué papel juega la innovación en la actual situación de incertidumbre?

La innovación juega un papel esencial en el actual entorno, dada la incertidumbre que es consustancial a nuestro tiempo, y la rapidez con la que se producen los cambios en todos los ámbitos de nuestra vida. La innovación es, por tanto, crucial en ese proceso adaptativo al que tanto las personas como las empresas estamos obligados.

Pero la innovación es también para Bankinter, una fortaleza que nos ha permitido perdurar en el tiempo y seguir creciendo en un sector altamente competitivo.

Durante 2022 hemos vuelto a demostrar que seguimos siendo pioneros en el desarrollo de nuevos servicios y en la creación de soluciones financieras para nuestros clientes, adaptadas al momento actual.

Este es el caso de Bankinter Investment, que desde hace más de seis años viene desarrollando el negocio de la inversión alternativa, mediante la cual buscamos nuevas propuestas para nuestros clientes de altos patrimonios, basadas en la economía real y descorrelacionadas de la evolución de los mercados. Lo novedoso de nuestro enfoque es que la gestión se confía a empresarios altamente cualificados de los distintos sectores, los cuales coinvierten con el propio banco y con nuestros clientes.

Con este mismo planteamiento, fue un hito en 2022, la creación de la nueva Gestora de Activos de Inversión Alternativa y la apertura de esta actividad a clientes minoristas que al amparo de una nueva legislación se producirá en la primera mitad de este año.

Otros ejemplos de innovación han sido los desarrollados por Bankinter Consumer Finance con la sanción online de operaciones de no clientes mediante la utilización de Big Data, el servicio de fraccionamiento de pagos que hemos denominado Pago Cómodo o el Servicio Car & roll que hemos desarrollado en colaboración con Vass y Línea Directa Aseguradora.

Respecto a nuestros clientes personas jurídicas me gustaría destacar la puesta en funcionamiento de la plataforma de Supply Chain Finance, pionera en España, que da una solución integral a la gestión del circulante derivado del negocio internacional de las empresas.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Mención especial merece EVO Banco, filial 100 por cien de Bankinter que, con marca propia, se dirige a una clientela de perfil más joven mediante un modelo íntegramente digital. Evo ha seguido innovando con su “voice assistant” que atiende el 85% de las necesidades de los clientes y el sistema de biometría de voz lanzado en 2022 para proteger las operaciones más sensibles como las transferencias inmediatas.

Por último, querría mencionar el nuevo servicio de Gestión Patrimonial “Excellence Management” o la plataforma tecnológica “Tucomunidad NextGen” que facilita la financiación de la rehabilitación energética de edificios residenciales.

Todas estas iniciativas son muestra de nuestro compromiso con la innovación que responde a la inquietud de hacer cosas diferentes que creen valor para la sociedad.

¿La innovación es también el motor de la Fundación Bankinter?

Sin duda. La Fundación nació hace 20 años para promover la innovación en nuestra sociedad y en nuestro tejido empresarial, y a día de hoy se ha convertido en un polo de atracción para las mentes más innovadoras del mundo y de impulso a las principales tendencias de futuro.

Para transformar la sociedad a través de la Innovación, nuestros expertos crean conocimiento, lo comparten mediante la educación y lo ponen en práctica por dos vías: el emprendimiento y la toma de decisiones con impacto real.

Desde su creación en 2003, la Fundación ha puesto en marcha cuatro programas. Son Future Trends Forum, que tiene la finalidad de analizar las consecuencias del cambio tecnológico y de las nuevas tendencias sociales y empresariales; Akademia, para fomentar el emprendimiento entre los alumnos de últimos cursos de la universidad; Startups, con el objetivo de apoyar a las empresas en sus fases iniciales; y Cre100do, para hacerlo cuando necesitan crecimiento.

La Fundación, pionera en su género y referente en materia de innovación, cuenta desde 2020 con un observatorio dedicado a monitorizar las *startups* españolas, cuyos informes semestrales revelan el dinamismo de ese ecosistema, inmerso en un proceso de descentralización importante, aunque Barcelona y Madrid siguen concentrando la mayor actividad.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

¿Ha afectado la situación económica a la apuesta por la sostenibilidad?

El compromiso de Bankinter en favor de la sostenibilidad es firme y no está sujeto a los vaivenes de la coyuntura. Es estructural, impregna todas y cada una de nuestras actividades y está asentado en unas sólidas bases de Gobierno Corporativo. Además, se ha integrado en sucesivos planes estratégicos para convertirse en una oportunidad de transformación sostenible dentro de la cultura empresarial, comparable con la transformación digital de la que también fuimos pioneros.

Como reconocimiento a esa apuesta por la sostenibilidad, el banco está incluido en los principales índices en esa materia, gracias a la aplicación de estrictos criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en toda su cadena de valor. Así, el banco forma parte del índice FTSE4Good desde su lanzamiento y del Dow Jones Sustainability Index (DJSI) mundial, que le reconoce como uno de los veinticinco bancos que mejor integran estos criterios. Más recientemente, el banco se ha incorporado en el Bloomberg Gender Equality Index, que incluye las empresas que muestran una mejor gestión de la diversidad.

Adicionalmente, en septiembre el banco fue proclamado por la revista Newsweek como séptimo banco socialmente más responsable del mundo y el primero de España.

Todos estos reconocimientos son consecuencia de haber convertido la sostenibilidad en una prioridad estratégica y transversal, a partir del establecimiento de la Política de Sostenibilidad del Grupo Bankinter y del desarrollo del Plan de Sostenibilidad, que en 2022 ha alcanzado importantes hitos estratégicos.

En el ámbito ambiental, hemos seguido avanzando en el proceso de descarbonización de la cartera de empresas y con la previsión de incorporar en 2023 la cartera hipotecaria a ese mismo proceso. A su vez, el negocio sostenible ha mantenido un ritmo ascendente, con cifras destacadas, como los más de 1.600 millones en financiación sostenible a empresas, los 470 millones de financiación en proyectos de energías renovables o el incremento en fondos de inversión y planes de pensiones ASG propios, que alcanzan casi los 1.100 millones de euros.

Y por lo que se refiere a la gestión Social y de Gobernanza sobresalen los indicadores de accesibilidad digital, el compromiso con la creación de empleo de calidad y el pleno cumplimiento de todas las recomendaciones y mejores prácticas del Buen Gobierno.

'La apuesta de Bankinter por la sostenibilidad no está sujeta a los vaivenes de la coyuntura'



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Entrevista a la Consejera Delegada

María Dolores Dancausa



'Ha sido un año muy positivo en un entorno complicado'

¿Cómo se podría resumir el ejercicio de 2022 para Bankinter?

Sin ánimo de caer en el triunfalismo, creo que el año se puede calificar de muy positivo. El resultado neto fue de 560,2 millones de euros. Si excluimos la plusvalía de 895 millones de euros generada en 2021 con la operación de segregación de Línea Directa Aseguradora, el beneficio neto creció un 28,1%. Se cumple así, con un año de adelanto, el objetivo de la entidad de recuperar los beneficios previos a la pandemia y a la segregación de Línea Directa.

Estos favorables resultados son el reflejo de la buena evolución de las líneas de negocio del banco, lo que a su vez se ha traducido en una mejora de todos los márgenes de la cuenta de resultados.

El margen de intereses se situó a finales del ejercicio en 1.536,7 millones de euros, un 20,5% más que en el año anterior, gracias a una mejora del margen de clientes. En lo que respecta al margen bruto, que además del margen de intereses incluye las comisiones por gestión de activos y otras operaciones, alcanzó los 2.084,3 millones de euros, con un aumento del 12,3% sobre 2021. La aportación al margen bruto de los nuevos negocios del grupo, como Portugal, Avant Money en Irlanda o EVO Banco, es creciente y constituye ya una parte significativa del total. El margen de explotación antes de provisiones aumentó un 16,4%, hasta llegar a los 1.166,3 millones de euros.

Con similar dinámica de crecimiento, la inversión crediticia a clientes alcanzó los 74.243,4 millones de euros, un 9,1 % más que el año anterior, lo cual confirma el respaldo de Bankinter a las iniciativas de empresas y familias, y los recursos minoristas se elevaron un 3,7%, hasta los 75.164,3 millones de euros.

Me gustaría destacar que estos resultados, que son el fruto de una evolución homogénea y consistente de los negocios de la entidad, se consiguieron en un entorno complicado para la economía mundial en general y para la española en particular. Tras la invasión de Ucrania, la conjunción de distintos desequilibrios, como las dificultades de suministro de



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

materias primas y el encarecimiento de los productos energéticos, generó un persistente brote inflacionista que obligó a los bancos centrales a subir los tipos de interés y que ralentizó la recuperación económica en marcha. España también se vio afectada, aunque la resistencia del mercado laboral y la fortaleza de las exportaciones permitió un crecimiento de la economía superior al promedio europeo.

Bankinter ha sabido adaptarse a ese escenario de gran complejidad para ampliar sus márgenes, potenciar todas sus líneas de negocio y aumentar su cuota en los mercados en los que opera.

¿Qué otros indicadores se pueden destacar en el ejercicio?

El balance del año fue también plenamente satisfactorio en términos de calidad de activos, solvencia, rentabilidad, eficiencia y liquidez.

La tasa de morosidad cayó hasta el 2,10%, 14 puntos básicos menos que en 2021, a pesar del empeoramiento de la coyuntura, y muy por debajo del promedio del sector. Me gustaría subrayar este aspecto porque estamos acostumbrados a que Bankinter tenga la tasa de morosidad más baja de todos los bancos españoles y a veces no le damos al dato la importancia que merece. Además, en 2022 aumentamos la cobertura de la morosidad del 63,6% al 66,3%.

En cuanto a la solvencia, Bankinter cerró 2022 con una ratio de capital CET1 *fully loaded* del 12%, con amplio margen sobre el nivel mínimo de exigencia establecido para nuestra entidad por el BCE, que se mantiene para 2023 en el 7,726%, el más reducido entre los bancos cotizados españoles. Asimismo, nuestro índice de rentabilidad, medido en términos de ROE, se elevó hasta el 12%, frente al 9,6% del año anterior, y se situó entre los más altos del sector en España.

Por otro lado, la entidad presenta una ratio de eficiencia, es decir, el cociente de costes de explotación sobre ingresos, de un 44%, que se compara favorablemente con el 45,99% de 2021. En lo que se refiere a la liquidez, el gap comercial continuó siendo negativo, lo que significa que el banco dispone de más depósitos de clientes que de créditos, con una ratio del 102,8%.

Entrando en detalles, ¿cuáles fueron las áreas de negocio y los productos que se comportaron mejor?

Por lo que se refiere a los negocios más maduros, en los que llevamos más tiempo operando, su evolución fue muy positiva. En Banca de Empresas, la inversión crediticia aumentó un 9,3%, gracias, sobre todo, a un mayor impulso comercial, a la buena evolución del negocio

'El beneficio neto en 2022 fue de 560 millones de euros, un 28% más que en el Ejercicio precedente, excluyendo la plusvalía obtenida en 2021 por la operación de Línea Directa Aseguradora'

'El resultado permite adelantar un año el objetivo que teníamos de recuperar los beneficios previos a la pandemia y a la segregación de Línea Directa'



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

internacional, favorecido por el empuje de las exportaciones, y a la fuerte expansión de la actividad transaccional, que es fiel reflejo de la mayor vinculación del banco con el tejido empresarial.

En lo que respecta a Banca Comercial, que incluye el negocio de personas físicas, crecieron a un ritmo sostenido los segmentos de Banca Retail y de Banca Patrimonial, segmento este último donde superamos los 50.000 millones en patrimonio gestionado. Por lo que se refiere a algunos de los productos más demandados por los clientes de Banca Retail, o con mayor relevancia comercial, la Cuenta Nómina cerró el año con un saldo de 16.700 millones de euros, un 12,1% más que en 2021, mientras que la nueva producción de la cartera hipotecaria también registró un crecimiento notable, pese a que la subida de los tipos de interés enfrió en parte la demanda en la segunda mitad del año.

Si las líneas de negocio más maduras tuvieron un comportamiento muy satisfactorio, otro tanto cabe decir de las actividades de más reciente incorporación al grupo. Este es el caso de las distintas operaciones que tenemos fuera de España. Así, Bankinter Portugal se ha consolidado como un negocio solvente y de gran proyección, tanto en banca comercial como de empresas. Su beneficio antes de impuestos fue de 78 millones de euros, lo que supone un incremento del 54%.

En cuanto al negocio de Irlanda, que es nuestra apuesta internacional más reciente, está creciendo exponencialmente tanto en consumo como, sobre todo, en hipotecas, un mercado en el que competimos desde hace poco tiempo. EVO Banco, la marca digital del grupo, también registró un ritmo muy dinámico. Su cartera de inversión aumentó un 45%, hasta llegar a los 2.700 millones de euros, y esperamos que ya en 2023 alcance el punto de equilibrio.

Y sin olvidar, por supuesto, muchos otros negocios en los que seguimos consolidando nuestra actividad y abriendo nuevas oportunidades. Es el caso de Bankinter Investment, con la creación de una nueva gestora de inversión alternativa, que nos va a permitir ampliar el universo potencial de clientes en un negocio en el que ya somos una referencia sectorial. También tenemos buenas expectativas en la actividad de Seguros, a partir de la nueva alianza que hemos firmado con Liberty, o en la de Consumo, que operamos a través de Bankinter Consumer Finance.

En 2023 ha entrado en vigor el impuesto a la banca. ¿Qué impacto puede tener sobre las entidades?

El impuesto daña, por supuesto, la rentabilidad del banco, y por tanto a nuestros empleados, a nuestros clientes y a nuestros accionistas. Pero más allá de eso lo importante es que tiene un impacto negativo sobre el conjunto de la economía y sobre la confianza en España como país.

'Bankinter ha sabido adaptarse a un escenario de gran complejidad para ampliar márgenes, potenciar sus líneas de negocio y aumentar sus cuotas de mercado'

'El impuesto sobre la banca nos hace daño, pero lo más importante es que tiene un impacto negativo sobre el conjunto de la economía y sobre la confianza en España como país'



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Creemos que se trata de una carga tributaria injusta, arbitraria y discriminatoria. Así lo han reconocido numerosos organismos nacionales e internacionales.

Asimismo, supone un castigo para un sector que ya paga el tipo incrementado en el Impuesto sobre Sociedades, del 30%, frente al 25% aplicable con carácter general. Su entrada en vigor restará competitividad a los bancos españoles frente a sus homólogos en Europa, donde no existe una legislación similar, y reducirá su atractivo para los inversores, lo que sin duda acabará perjudicando su capacidad para seguir dando crédito a las empresas y a los hogares.

Todo ello genera inseguridad regulatoria, hace desconfiar a los mercados del sistema tributario español y daña la imagen de nuestra economía, lo cual nos preocupa especialmente. Por eso en Bankinter lo vamos a recurrir y esperamos que los tribunales acaben dándonos la razón.

¿Hasta qué punto el impuesto deteriora también la reputación del sector bancario?

Evidentemente tiene un impacto negativo, pero no tanto por el impuesto en sí como por los falsos argumentos que se utilizan para justificar su creación. Hemos vuelto a ser "los malos de la película". Venimos de una época en la que las secuelas de la crisis de 2008 dejaron una profunda huella negativa en la imagen del sector, alimentada en ocasiones por razones ideológicas o políticas. Posteriormente, durante la pandemia nos batimos en primera línea, trabajamos en precarias condiciones sanitarias y demostramos nuestro apoyo sin reservas a empresas y familias. Quiero pensar que ese esfuerzo extraordinario tuvo un reflejo favorable en la reputación del sector.

Pero ahora se nos presenta de nuevo a los bancos como injustos beneficiarios de una situación de crisis, cuando la realidad es que nuestros resultados actuales son el fruto de un gran esfuerzo colectivo, de búsqueda de la eficiencia y de la innovación, desarrollado durante muchos años. Un esfuerzo que en el caso de Bankinter debemos agradecer a los más de 6.000 profesionales que conforman su plantilla. El tema de la reputación no es baladí, porque el negocio de los bancos está basado en la confianza, y debemos seguir trabajando para recuperar la imagen del sector si queremos que nuestros clientes confíen en nosotros.

¿Va en esa dirección el acuerdo marco con el Gobierno para aliviar el pago de las hipotecas de los contribuyentes vulnerables?

Vaya por delante que en Bankinter siempre vamos a buscar soluciones que ayuden a nuestros clientes que se encuentren en situaciones de dificultad. Lo demostramos durante la crisis de 2008, lo volvimos a demostrar a lo largo de la pandemia de coronavirus y por supuesto lo vamos a hacer ahora.

'Nuestro objetivo es consolidar el ritmo de crecimiento de los beneficios, pero hay circunstancias que nos obligan a extremar la prudencia y gestionar bien los riesgos'



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Respecto al acuerdo marco, nos hemos adherido sin reservas, como en su momento nos adherimos al Código de Buenas Prácticas para ayudar a las empresas a renegociar sus préstamos avalados por el ICO. Pero creo que es lícito preguntarse si es una solución al problema o simplemente un aplazamiento. En todo caso, hay que resaltar que se trata de un nuevo esfuerzo del sector bancario, porque el acuerdo supone asumir más provisiones y más costes operativos.

Bankinter ha aumentado su tamaño gracias al crecimiento orgánico y también con algunas adquisiciones. ¿Cuál es la estrategia de crecimiento en el horizonte inmediato?

Con nuestra cuota de mercado, que es relativamente reducida, está claro que nuestro margen de crecimiento es muy elevado. Pero no por ello pensamos en crecer por la vía de las adquisiciones. Es verdad que en los últimos años hemos hecho algunas pequeñas compras, prudentes y proporcionadas a nuestro tamaño. Adquirimos un pequeño banco en Luxemburgo, la red minorista de Barclays en Portugal, EVO Banco y un negocio de crédito al consumo en Irlanda, que creemos complementan bien nuestras líneas de negocio tradicionales.

Pero más que pensar en nuevas compras lo que queremos es consolidar esas operaciones, que están funcionando muy bien, y desarrollar nuevas vías de negocio. Para ello, tenemos proyectos muy interesantes, algunos de los cuales ya están dando sus frutos. Con todos los planes que tenemos en marcha no nos planteamos nuevas adquisiciones. Nuestra apuesta es el crecimiento orgánico, como por otra parte lo ha sido históricamente en la entidad.

Con estos condicionantes, ¿cuáles son las previsiones de Bankinter para 2023?

Para Bankinter, el ejercicio de 2023 es especialmente importante. En términos de resultados, y una vez cumplido con antelación el objetivo de superar los que obteníamos antes de la pandemia y cuando aún contábamos con Línea Directa integrada en el Grupo, centraremos nuestros esfuerzos en consolidar la senda de crecimiento. Los resultados de 2022 nos permiten ser muy optimistas a ese respecto, pues hemos visto que el dinamismo de las distintas líneas de negocio está siendo capaz no solo de compensar la aportación de Línea Directa a la cuenta de resultados, sino de superar el entorno de crisis sobrevenido y los diferentes imponderables que han ido llegando después. Asimismo, la adecuación de los precios de la cartera de inversión al nuevo entorno de tipos también supondrá una aportación positiva a nuestras cuentas, especialmente en la primera parte del año. No obstante, esa misma subida de los tipos de interés junto a una inflación que se mantendrá algún tiempo en niveles elevados pueden llegar a perjudicar la demanda de crédito y al mismo tiempo presionar al alza los niveles de morosidad. También hay que tener en cuenta el impacto del impuesto sobre la banca, que puede suponer entre 80 y 100 millones anuales para la entidad. Todo ello nos aconseja extremar la prudencia



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

y gestionar cuidadosamente los riesgos asociados, aunque somos plenamente optimistas respecto a nuestro futuro.

¿Esas buenas expectativas se pueden trasladar a la cotización de la acción de Bankinter en bolsa, que ya se comportó de forma excelente en 2022?

Siempre es arriesgado hacer pronósticos sobre los mercados bursátiles, porque en su evolución influyen múltiples factores, macroeconómicos, microeconómicos, geopolíticos e incluso emocionales, y muchos de ellos son ajenos a la propia gestión de la entidad. Pero en lo que de nosotros depende, creo que hay motivos para pensar que la cotización en bolsa, que efectivamente tuvo una evolución muy positiva en 2022, va a seguir al alza.

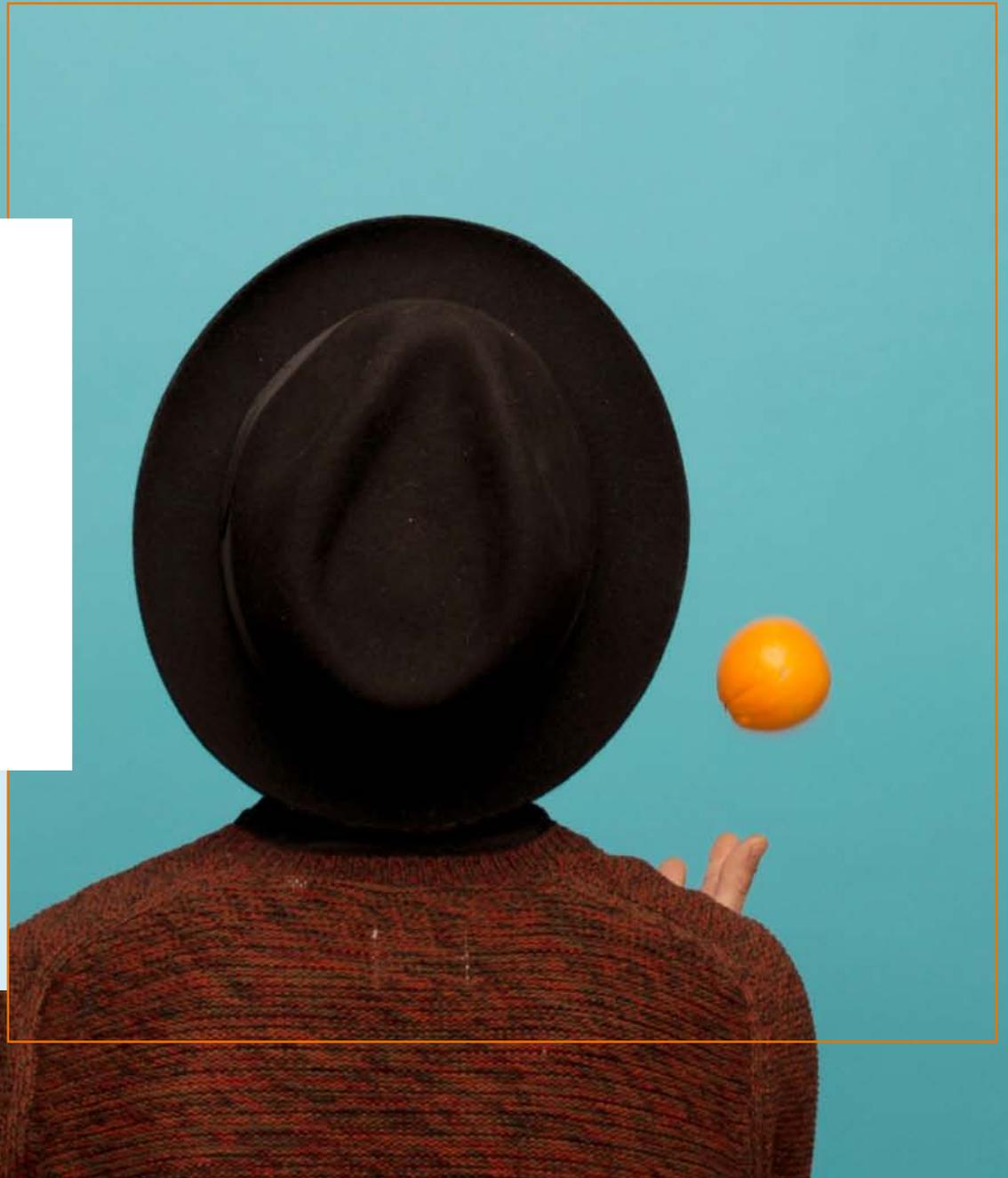
Como he mencionado, todos los indicadores de solvencia, calidad de los activos y rentabilidad son altamente satisfactorios y el buen comportamiento de nuestras líneas de negocio a nivel nacional e internacional hace pensar que los inversores respaldarán, como ya hicieron en 2022, el sólido valor intrínseco del banco.

A finales del año pasado, la agencia de calificación de crédito S&P reconoció nuestras fortalezas y elevó la calificación de emisor a largo plazo del banco, consolidando al mismo tiempo la calificación de la deuda híbrida, así como de la deuda a corto plazo. Noticias como esta suponen un espaldarazo para la entidad y un estímulo para seguir convenciendo a los mercados de los méritos de nuestro proyecto.

Estrategia y resultados

Informe
Anual
Integrado
2022

bankinter.





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Estrategia

Consolidación del crecimiento en un entorno complicado

El año 2022 comenzó por la senda positiva de recuperación con la que se cerró 2021, ya superados los últimos coletazos de la crisis generada por la pandemia y con el viento a favor de los fondos europeos, que aunque con retrasos en su aplicación, empezaron a llegar a nuestro país, otorgando un potencial a la recuperación que iba en línea con ese ambicioso proyecto de transformación de nuestra economía.

Esa esperanza iba a verse truncada por la invasión rusa de Ucrania, que provocó unas tensiones geopolíticas y económicas de suficiente calibre como para alterar los mercados energéticos y de materias primas, con el consiguiente impacto en la inflación y, como respuesta a ello, unos tipos de interés al alza; factores ambos que, por su efecto combinado, suponen un freno para la recuperación.

El sector financiero se preparaba para afrontar el nuevo escenario desde una perspectiva ambivalente. Y es que si bien la subida de tipos anticipaba mayores ingresos por la vía del margen de intereses, podía a su vez producir –de forma combinada con la inflación– crecimientos en la mora, con el consiguiente impacto que ello acaba teniendo en los resultados bancarios por las mayores provisiones.

En ese entorno de incertidumbre, Bankinter ha mantenido una estrategia comercial basada en consolidar las líneas de negocio más maduras, impulsar las de más reciente creación y abrir nuevos nichos de actividad en sectores con potencial que redunden en una mayor diversificación de los ingresos bancarios. Todo ello, como ya es tradicional en la entidad, desde un concepto de banco de relación, y no de producto, con mucho foco en la tutela de clientes y en la búsqueda permanente de asesoramiento y calidad de servicio. Y apoyado en un fuerte posicionamiento en el ámbito de la digitalización y la innovación.

Así, en la línea de Banca Comercial, o de personas físicas, Bankinter ha extraído importantes ventajas de la nueva estructuración del negocio en las dos grandes áreas bajo las que cuelgan los diferentes segmentos y redes de clientes, como son Banca Retail y Banca Patrimonial.

La primera de ellas ha impulsado la captación y vinculación de nuevos clientes mediante algunos de sus productos estrella, como la cuenta nómina o las hipotecas, donde Bankinter ha seguido ampliando cuota de mercado con un crecimiento por encima de la media del sector.

En Banca Patrimonial, el banco ha conjugado a favor de los clientes su amplio portfolio comercial y su capacidad de asesoramiento en un entorno de mercado que no ha sido precisamente favorable. La actividad del banco en el negocio de la inversión alternativa ha gozado en el año de un impulso especial, con el lanzamiento de nuevos vehículos de inversión





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

en sectores de la economía real con alto potencial, que ofrecen un interesante binomio rentabilidad/riesgo en descorrelación con los mercados. Con el fin de ampliar a un mayor número de clientes esta propuesta, hasta ahora reservada a los altos patrimonios, el banco lanzó a finales de año una gestora de inversión alternativa, que permitirá el acceso a este tipo de activos para inversiones a partir de 10.000 euros.

Por otra parte, Bankinter ha consolidado su posición en todas las geografías en las que opera, al margen de España. Este es el caso de Bankinter Portugal, donde la entidad incrementa año tras año su cuota de mercado y explora crecer en algunos negocios, como el de las tarjetas, con nuevas alianzas. O Avant Money en Irlanda, donde la entidad experimenta crecimientos exponenciales en su negocio hipotecario, convirtiéndose en uno de los operadores más competitivos de ese mercado.

También ha sido un año positivo para el Consumo, negocio que se opera desde la filial Bankinter Consumer Finance, alcanzando resultados récord en la cartera de préstamos personales.

Asimismo, Bankinter sigue explorando nuevos nichos de negocio, como es el caso de los Seguros, con la firma de una importante alianza con Liberty Seguros que permitirá a ambas compañías desarrollar esta actividad mediante la nueva joint venture "Bankinter Liberty Hogar y Auto", especializada en estas dos ramas del negocio asegurador.

Por lo que se refiere al negocio de Empresas, Bankinter ha extraído el máximo potencial de algunos de sus productos y servicios estrella, pensados para acompañar a estos clientes tanto en las necesidades de su día como en sus proyectos de transformación y expansión. La estrategia de apoyo a las compañías en todo el proceso de solicitud, gestión y tramitación de las ayudas europeas ha alcanzado dinámicas muy eficientes, siendo ya más de 2.150 las empresas que han recibido el asesoramiento proporcionado por Bankinter en esta materia.

De igual manera, el banco ha potenciado las capacidades de su negocio internacional con nuevos productos y equipos, pensando en dar soporte, financiación y acompañamiento comercial a las empresas españolas en su salida al exterior. Esta actividad se está convirtiendo en una de las principales generadoras de ingresos para la entidad, convirtiéndose Bankinter en un operador principal en este negocio en el mercado español. Paralelamente, la entidad ha implementado sustanciales mejoras en la operativa digital a disposición de los clientes empresas, lo que se ha traducido en notables incrementos del negocio transaccional, como consecuencia de una mayor vinculación de estos clientes con el banco y una mayor satisfacción por el servicio recibido.

Bankinter ha consolidado su posición en todas las geografías en las que opera, al margen de España



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Resultados

Bankinter anticipa un año el objetivo de beneficio previsto para 2023



Los resultados antes de impuestos del Grupo Bankinter sumaron 785 millones de euros en 2022, lo que supone una mejora del 46,3% respecto al ejercicio precedente. El beneficio neto fue de 560,2 millones de euros, con un crecimiento del 28,1%, a pesar de que 2021 todavía incluyó cuatro meses de ingresos de Línea Directa. Esto pone de manifiesto que el objetivo de superar en 2023 los datos previos a la pandemia y a la segregación de la compañía aseguradora se ha alcanzado con un año de antelación.

La fortaleza del negocio queda evidenciada en los principales ratios e indicadores del Grupo, que se mantienen entre los mejores del sector a escala europea.

Rentabilidad. El ROE (rentabilidad sobre Recursos Propios) se situaba a 31 de diciembre en el 12%, frente al 9,6% del año anterior, sin incluir la plusvalía extraordinaria de Línea Directa. El ROTE (rentabilidad sobre fondos propios tangibles) era del 12,7% y la eficiencia ascendía al 44% (40,5% en el caso de España).

Solvencia. El capital de máxima calidad (CET1 *fully loaded*) se situó en 2022 en el 12%, muy por encima del requerimiento mínimo establecido para Bankinter por el Banco Central Europeo para todo 2023, que es del 7,726%, igual que en 2021.

Morosidad. Pese al empeoramiento del entorno macroeconómico, la morosidad se redujo del 2,24% al 2,10% y la cobertura subió del 63,6% al 66,3%.

Liquidez. Al cierre de 2022, Bankinter conservaba un gap comercial negativo, al disponer de un volumen superior de depósitos que de créditos (102,8%), y no tiene vencimientos de emisiones mayoristas en 2023.

Acción. Mención especial merece el buen comportamiento de la acción, con un incremento en su valor del 39% y un





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

rendimiento total para el accionista en el año, incluyendo dividendos, del 45%.

Balance

Inversión. Los activos totales del Grupo se mantenían a 31 de diciembre en cifras similares a las de un año antes: 107.507 millones de euros. La inversión crediticia a clientes creció un 9,1% hasta los 74.243,4 millones de euros, denotando la fortaleza comercial del banco y su disposición para seguir apoyando los proyectos de financiación de familias y empresas en un entorno tan complejo como el actual.

Teniendo en cuenta solo los datos de España, la cartera de inversión experimentó un aumento del 5,3%, seis veces superior a la media del sector, según datos a noviembre del Banco de España. En otras geografías el crecimiento fue mucho más acentuado: llegó al 15% en el caso de Portugal, mientras que Irlanda duplicó su saldo de préstamos.

Recursos minoristas. Cerraron 2022 en 75.164,3 millones de euros, con un alza del 3,7%, en un entorno de alta competencia entre las entidades. Los recursos gestionados fuera de balance sufrieron una caída del 9,4%, debido sobre todo a la mala evolución de los mercados de renta fija y variable, que impactó sobre la valoración de los activos. No obstante, el patrimonio de fondos de inversión de Bankinter Gestión de Activos subió un 3,3%.

Márgenes

Todos los márgenes de la cuenta mejoraron de forma significativa respecto al ejercicio precedente, como consecuencia de la favorable evolución de los tipos de interés y del mayor impulso comercial del banco, que se tradujo en mayores volúmenes, especialmente de la cartera de inversión.

Margen de intereses. Concluyó 2022 con una cifra superior en un 20,5% a la de 2021, hasta los 1.536,7 millones de euros, cerrando un excelente trimestre estanco, el mejor de los últimos años.

Margen bruto. Se situaba al 31 de diciembre, por primera vez, por encima de los 2.000 millones de euros; en concreto, en 2.084,3 millones de euros, que suponen un 12,3% sobre las cifras de 2021.

Margen de explotación. Alcanzó los 1.166,3 millones de euros antes de provisiones, un 16,4% más que en el ejercicio anterior. Los costes operativos crecieron un 7,6% por las inversiones en nuevos proyectos y la mayor retribución a la plantilla para hacerles frente. Los costes regulatorios fueron de 140 millones de euros (124 millones en 2021) y suponen un 7% sobre el margen bruto.

Margen de intereses

1.536,7

M€

+20,5%

Margen bruto

2.084,6

M€

+12,3%



Margen de explotación

1.166,3

M€

+16,4%



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Negocios

Una focalización estratégica consistente en el tiempo y muy bien definida, un sólido posicionamiento reputacional y el mayor impulso de la red comercial del banco tuvieron como resultado importantes crecimientos en todos los negocios, en todos los productos y en todas las geografías.

Empresas. Aportó un 33% del margen bruto del banco, con un incremento del 9,3% en la cartera de inversión y una subida del 28% en la nueva producción. En España, la cartera de inversión a empresas subió un 8,2%, muy por encima del 1,8% que registraba el sector a noviembre, lo que permitió que el banco siguiera ganando cuota de mercado.

El apoyo a la actividad exterior de las empresas, con nuevos servicios y equipos cada vez más especializados, se tradujo a su vez en un alza del 25% de la inversión en su negocio internacional, que llegó a los 8.000 millones.

El margen bruto del negocio transaccional superó en un 48% al generado en 2021.

Banca Comercial o de personas físicas. Destaca el crecimiento del patrimonio gestionado. En Banca Patrimonial se alcanzaron los 51.100 millones de euros, frente a los 49.900 millones de 2021, a pesar del efecto mercado, que impactó negativamente en el valor de ese patrimonio en unos 3.300 millones. Bankinter captó en el año más de 4.000 millones de patrimonio neto nuevo. En Banca Retail, el patrimonio gestionado sumó 1.700 millones de euros, hasta los 41.400 millones, con un efecto mercado negativo de 1.500. El patrimonio neto nuevo captado en este segmento fue de 3.400 millones de euros.

El principal producto captador de clientes de Banca Comercial continuó siendo la cuenta nómina, única de sus características que mantiene sus ventajosas condiciones desde su lanzamiento hace más de diez años. La cartera de cuentas nómina ascendía a 31 de diciembre a 16.700 millones de euros, 2,4 veces el volumen de hace cinco años.

La cartera de hipotecas tenía una cifra global de 33.700 millones de euros. Su crecimiento en España fue del 2,8%, frente a una media sectorial del 0,4%, con datos a noviembre. La nueva producción, incluyendo todas las geografías y también a EVO, sumó en 2022 un total de 6.700 millones de euros, lo que supone un 13% más que en 2021 y representa un 6,7% de cuota de mercado en nuevas operaciones.

Banca de inversión. La filial Bankinter Investment ha lanzado hasta ahora 19 vehículos de inversión, con un capital comprometido superior a los 4.000 millones de euros. Este negocio, que generó en el año un margen bruto de 154 millones, iniciará en 2023 una nueva senda de crecimiento gracias a una nueva gestora de inversión alternativa, que permitirá que clientes minoristas puedan acceder a estos activos.

Bankinter Portugal. El volumen de negocio gestionado no ha dejado de crecer desde la llegada del banco al país. Sumados recursos dentro y fuera de balance e inversión, en 2022 se alcanzaron los 18.200 millones de euros, frente a los 11.400 millones de 2017. La inversión subió un 15%, hasta los 8.000 millones de euros, y los recursos de clientes un 9%, hasta los 6.400 millones. El margen de intereses aumentó un 35%, el margen bruto un 25% y el margen antes de provisiones un 47%. Todo ello dio como resultado un beneficio antes de impuestos de 78 millones de euros (+54%).

Irlanda. Destaca la excelente evolución de la actividad hipotecaria, cuyos buenos resultados se plasmaron ya en el margen bruto. La cartera de inversión de Avant Money, marca con la que Bankinter opera en Irlanda, se situó en 2.300 millones de euros, un 132% más que en 2021. De ese volumen, 1.600 millones corresponden a hipotecas, una cifra que supone multiplicar por tres la cartera que había un año antes y con una ratio de mora de apenas el 0,4%. Avant Money cerró 2022 con un margen bruto de 80 millones de euros, un 34% por encima de 2021.

Bankinter Consumer Finance. La filial de consumo del banco, en la que consolidan los datos de Irlanda, tuvo un comportamiento igualmente positivo. La cartera de inversión sumó ya 5.500 millones de euros, de los que 1.600 millones eran hipotecas en Irlanda y el resto, negocio de consumo: 2.600 millones en préstamos y lo demás, negocio de tarjetas en sus diversas modalidades.

EVO Banco. Los datos de inversión ponen de manifiesto que la nueva estrategia seguida por la filial está encontrando aceptación por parte de los clientes digitales. Las hipotecas firmadas en el año ascendieron a 984 millones de euros (+35%), siendo un 98% de ellas a tipo fijo gracias a una de las ofertas más competitivas del mercado. La cartera de inversión se elevó hasta los 2.700 millones de euros, con un crecimiento del 45%. El margen de bruto de este negocio ascendió a 37 millones (+55%).



BALANCES CONSOLIDADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Miles de euros)

Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

ACTIVO	31-12-2022	31-12-2021(*)
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	13.351.217	22.373.090
Activos financieros mantenidos para negociar	4.055.770	4.038.256
Derivados	1.181.732	342.071
Instrumentos de patrimonio	164.756	197.862
Valores representativos de deuda	974.684	1.246.748
Préstamos y anticipos	1.734.598	2.251.575
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	1.320.483	2.251.575
Cientela	414.115	-
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración	524.832	667.722
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	161.397	131.316
Instrumentos de patrimonio	160.047	130.328
Valores representativos de deuda	884	738
Préstamos y anticipos	466	250
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	-	-
Cientela	466	250
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Valores representativos de deuda	-	-
Préstamos y anticipos	-	-
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	-	-
Cientela	-	-
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	2.810.920	2.751.517
Instrumentos de patrimonio	195.617	304.893
Valores representativos de deuda	2.615.303	2.446.624
Préstamos y anticipos	-	-
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	-	-
Cientela	-	-
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración	618.859	868.516
Activos financieros a coste amortizado	84.862.782	76.285.363
Valores representativos de deuda	9.352.619	7.595.987
Préstamos y anticipos	75.510.163	68.689.376
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	3.758.565	2.407.309
Cientela	71.751.598	66.282.067
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración	9.285.766	7.095.267
Derivados - contabilidad de coberturas	1.128.474	170.077
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés	(648.517)	46.124
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	178.203	169.971
Negocios conjuntos	118.243	91.329
Asociadas	59.960	78.642
Activos amparados por contratos de seguro o reaseguro	-	-
Activos tangibles	447.853	450.436
Inmovilizado material	447.853	450.436
De uso propio	438.915	441.728
Cedido en arrendamiento operativo	8.938	8.708
Afecto a obra social (cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	-	-
Inversiones inmobiliarias	-	-
De las cuales: cedido en arrendamiento operativo	-	-
Pro memoria: adquirido en arrendamiento	135.048	130.740
Activos intangibles	278.940	269.685
Fondo de comercio	2.276	2.276
Otros activos intangibles	276.664	267.409
Activos por impuestos	460.241	638.444
Activos por impuestos corrientes	195.412	364.636
Activos por impuestos diferidos	264.829	273.808
Otros activos	156.758	153.645
Contratos de seguros vinculados a pensiones	-	-
Existencias	-	-
Resto de los otros activos	156.758	153.645
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	262.994	106.184
TOTAL ACTIVO	107.507.032	107.584.108

Las Notas 1 a 52 descritas en la Memoria y los Anexos I a VI adjuntos, forman parte integrante del balance consolidado al 31 de diciembre de 2022.

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	31-12-2022	31-12-2021(*)
PASIVO	102.602.060	102.731.948
Pasivos financieros mantenidos para negociar	3.347.198	3.696.496
Derivados	1.140.068	438.795
Posiciones cortas	918.983	1.472.331
Depósitos	1.288.147	1.785.370
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	-	245.677
Cientela	1.288.147	1.539.693
Valores representativos de deuda emitidos	-	-
Otros pasivos financieros	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Depósitos	-	-
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	-	-
Cientela	-	-
Valores representativos de deuda emitidos	-	-
Otros pasivos financieros	-	-
Pro memoria: pasivos subordinados	-	-
Pasivos financieros a coste amortizado	97.817.081	97.809.974
Depósitos	87.965.731	87.995.644
Bancos centrales	11.699.869	14.190.714
Entidades de crédito	3.363.826	3.026.174
Cientela	72.902.036	70.778.756
Valores representativos de deuda emitidos	6.433.093	7.689.865
Otros pasivos financieros	3.418.257	2.124.465
Pro memoria: pasivos subordinados	1.080.928	1.693.190
Derivados - contabilidad de coberturas	625.125	275.264
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés	(203.914)	1.957
Pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro	-	-
Provisiones	376.159	419.911
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo	1.293	1.669
Otras retribuciones a los empleados a largo plazo	-	-
Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes	122.755	136.609
Compromisos y garantías concedidos	39.143	38.216
Restantes provisiones	212.968	243.417
Pasivos por impuestos	291.132	254.543
Pasivos por impuestos corrientes	231.932	139.054
Pasivos por impuestos diferidos	59.200	115.489
Capital social reembolsable a la vista	-	-
Otros pasivos	349.279	273.803
De los cuales: fondo de la obra social (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	-	-
Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-
TOTAL PASIVO	102.602.060	102.731.948

Las Notas 1 a 52 descritas en la Memoria y los Anexos I a VI adjuntos, forman parte integrante del balance consolidado al 31 de diciembre de 2022.

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

PASIVO Y PATRIMONIO NETO (continuación)	31-12-2022	31-12-2021(*)
Fondos propios	5.034.000	4.736.621
Capital	269.660	269.660
a)Capital desembolsado	269.660	269.660
b)Capital no desembolsado exigido	-	-
Pro memoria: capital no exigido	-	-
Prima de emisión	-	-
Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital	-	-
a)Componente de patrimonio neto de los instrumentos financieros compuestos	-	-
b)Otros instrumentos de patrimonio emitidos	-	-
Otros elementos de patrimonio neto	11.905	6.163
Ganancias acumuladas	4.406.753	3.306.854
Reservas de revalorización	-	-
Otras reservas	(13.290)	(12.093)
Reservas o pérdidas acumuladas de inversiones en negocios conjuntos y asociadas	(13.290)	(12.093)
Otras	-	-
(-) Acciones propias	(1.393)	(1.025)
Resultado atribuible a los propietarios de la dominante	560.203	1.333.108
(-) Dividendos a cuenta	(199.838)	(166.046)
Otro resultado global acumulado	(129.028)	115.539
Elementos que no se reclasificarán en resultados	(47.171)	57.602
a)Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas	6.135	3.272
b)Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-
c)Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de inversiones en negocios conjuntos y asociadas	-	-
d)Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	(53.306)	54.330
e)Ineficacia de las coberturas de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	-	-
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global [elemento cubierto]	-	-
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global [instrumento de cobertura]	-	-
f)Cambios del valor razonable de los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito	-	-
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(81.857)	57.937
a)Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero [parte eficaz]	-	-
b)Conversión de divisas	-	-
c)Derivados de cobertura. Coberturas de flujos de efectivo [parte eficaz]	4.434	(452)
d)Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	(71.776)	53.951
e)Instrumentos de cobertura [elementos no designados]	-	-
f)Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-
g)Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas	(14.515)	4.438
Intereses minoritarios [participaciones no dominantes]	-	-
Otro resultado global acumulado	-	-
Otras partidas	-	-
TOTAL PATRIMONIO NETO	4.904.972	4.852.160
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	107.507.032	107.584.108
PRO MEMORIA: EXPOSICIONES FUERA DE BALANCE		
Compromisos de préstamo concedidos	16.370.121	15.963.920
Garantías financieras concedidas	1.976.956	1.676.285
Otros compromisos concedidos	9.682.797	8.405.185

Las Notas 1 a 52 descritas en la Memoria y los Anexos I a VI adjuntos, forman parte integrante del balance consolidado al 31 de diciembre de 2022.

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.



CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADAS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Miles de Euros)

Hitos de 2022		(Debe)/Haber 31-12-2022	(Debe)/Haber 31-12-2021(*)
Entrevistas	Ingresos por intereses	1.767.606	1.446.347
	Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	50.749	58.164
	Activos financieros a coste amortizado	1.650.888	1.273.523
	Restantes ingresos por intereses	65.969	114.660
	Gastos por intereses	(230.884)	(171.069)
	Gastos por capital social reembolsable a la vista	-	-
	A) MARGEN DE INTERESES	1.536.722	1.275.278
	Ingresos por dividendos	17.960	20.611
	Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	36.600	33.368
	Ingresos por comisiones	789.379	787.772
	Gastos por comisiones	(183.287)	(184.313)
	Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	38.182	36.073
	Activos financieros a coste amortizado	34.403	32.134
	Restantes activos y pasivos financieros	3.779	3.939
	Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas	26.251	16.559
	Reclasificación de activos financieros desde valor razonable con cambios en otro resultado global	-	-
	Reclasificación de activos financieros desde coste amortizado	-	-
	Otras ganancias o pérdidas	26.251	16.559
	Ganancias o pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas	14.079	19.401
	Reclasificación de activos financieros desde valor razonable con cambios en otro resultado global	-	-
	Reclasificación de activos financieros desde coste amortizado	-	-
	Otras ganancias o pérdidas	14.079	19.401
	Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas	-	-
	Ganancias o pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas	(109)	12
	Diferencias de cambio [ganancia o pérdida], netas	(7.611)	2.254
	Otros ingresos de explotación	30.734	28.556
	Otros gastos de explotación	(214.598)	(180.244)
	De los cuales: dotaciones obligatorias a fondos de la obra social (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	-	-
	Ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro	-	-
	Gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro	-	-
	B) MARGEN BRUTO	2.084.302	1.855.327
	Gastos de administración	(837.950)	(775.417)
	a) Gastos de personal	(508.859)	(472.786)
	b) Otros gastos de administración	(329.091)	(302.631)
	Amortización	(80.088)	(77.787)
	Provisiones o reversión de provisiones	(107.017)	(182.835)
	Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor y ganancias o pérdidas por modificaciones de flujos de caja de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados y pérdidas o ganancias netas por modificación	(253.018)	(263.071)
	a) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	(80)	166
	b) Activos financieros a coste amortizado	(252.938)	(263.237)
	Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de inversiones en negocios conjuntos o asociadas	-	-
	Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos no financieros	(9.192)	(7.185)
	Activos tangibles	(56)	(1.142)
	Activos intangibles	(9.136)	(6.046)
	Otros	-	3
	Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros	(1.313)	(742)
	Fondo de comercio negativo reconocido en resultados	-	-
	Ganancias o pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas	(10.687)	(11.581)
	C) GANANCIAS O PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	785.037	536.709
	Gastos o ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas	(224.834)	(139.276)
	D) GANANCIAS O PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	560.203	397.433
	Ganancias o pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas	-	935.675
	E) RESULTADO DEL EJERCICIO	560.203	1.333.108
	Atribuible a intereses minoritarios (participaciones no dominantes)	-	-
	Atribuible a los propietarios de la dominante	560.203	1.333.108
	BENEFICIO POR ACCION:		
	Básico	0,62	1,49
	Diluido	0,61	1,46

Las Notas 1 a 52 descritas en la Memoria y los Anexos I a VI adjuntos, forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada al 31 de diciembre de 2022.
(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Miles de Euros)

	31-12-2022	31-12-2021(*)
A) RESULTADO DEL EJERCICIO	560.203	1.333.108
B) OTRO RESULTADO GLOBAL	(244.567)	(32.564)
Elementos que no se reclasificarán en resultados	(104.774)	51.403
a) Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas	4.060	6.029
b) Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta	-	(9.567)
c) Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas	-	-
d) Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	(109.276)	52.875
e) Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas de instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global, netas	-	-
f) Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (elemento cubierto)	-	-
g) Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (instrumento de cobertura)	-	-
h) Cambios del valor razonable de los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito	-	-
i) Impuesto sobre las ganancias relativo a los elementos que no se reclasificarán	442	2.066
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(139.793)	(83.967)
a) Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero [porción efectiva]	-	-
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	-	-
Transferido a resultados	-	-
Otras reclasificaciones	-	-
b) Conversión de divisas	-	-
Ganancias o (-) pérdidas por cambio de divisas contabilizadas en el patrimonio neto	-	-
Transferido a resultados	-	-
Otras reclasificaciones	-	-
c) Coberturas de flujos de efectivo [porción efectiva]	6.981	727
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	6.981	727
Transferido a resultados	-	-
Transferido al importe en libros inicial de los elementos cubiertos	-	-
Otras reclasificaciones	-	-
d) Instrumentos de cobertura [elementos no designados]	-	-
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	-	-
Transferido a resultados	-	-
Otras reclasificaciones	-	-
e) Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado global	(179.611)	(65.365)
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	(177.545)	(61.544)
Transferido a resultados	(2.066)	(3.821)
Otras reclasificaciones	-	-
f) Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos mantenidos para la venta	-	(50.067)
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	-	(50.067)
Transferido a resultados	-	-
Otras reclasificaciones	-	-
g) Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas	(18.952)	(1.166)
h) Impuesto sobre las ganancias relativo a los elementos que pueden reclasificarse en ganancias o (-) pérdidas	51.789	31.904
C) RESULTADO GLOBAL TOTAL DEL EJERCICIO	315.636	1.300.544
Atribuible a intereses minoritarios (participaciones no dominantes)	-	-
Atribuible a los propietarios de la dominante	315.636	1.300.544

Las Notas 1 a 52 descritas en la Memoria y los Anexos I a VI adjuntos, forman parte integrante del estado de ingresos y gastos consolidado al 31 de diciembre de 2022.

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

ESTADOS TOTALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Miles de Euros)

	Capital (Nota 21)	Prima de emisión (Nota 21)	Instrumentos de patrimonio emitidos distintos de capital	Otros elementos del patrimonio neto	Ganancias acumuladas	Reservas de revalorización (Nota 21)	Otras (-) reservas (Nota 21)	Acciones propias (Nota 21)	Resultado atribuible a los propietarios de la dominante	(-) Dividendos a cuenta (Nota 21)	Otro resultado global acumulado (Nota 22)	Intereses Minoritarios		Total
												Otro resultado global acumulado	Otras partidas	
Saldo de cierre 31-12-2021	269.660	-	-	6.163	3.306.854	-	(12.093)	(1.025)	1.333.108	(166.046)	115.539	-	-	4.852.160
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo de apertura 01-01-2022	269.660	-	-	6.163	3.306.854	-	(12.093)	(1.025)	1.333.108	(166.046)	115.539	-	-	4.852.160
Resultado global total del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	560.203	-	(244.567)	-	-	315.636
Otras variaciones del patrimonio neto	-	-	-	5.742	1.099.899	-	(1.197)	(368)	(1.333.108)	(33.792)	-	-	-	(262.824)
Emisión de acciones ordinarias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisión de acciones preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisión de otros instrumentos de patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ejercicio o vencimiento de otros instrumentos de patrimonio emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Conversión de deuda en patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reducción del capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos (o remuneraciones a los socios)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(252.480)	-	-	-	(252.480)
Compra de acciones propias	-	-	-	-	(145)	-	-	(84.469)	-	-	-	-	-	(84.614)
Venta o cancelación de acciones propias	-	-	-	-	-	-	-	84.101	-	-	-	-	-	84.101
Reclasificación de instrumentos financieros del patrimonio neto al pasivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de instrumentos financieros del pasivo al patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias entre componentes del patrimonio neto	-	-	-	-	1.114.420	-	-	-	(1.333.108)	218.688	-	-	-	-
Aumento o (-) disminución del patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagos basados en acciones	-	-	-	5.742	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.742
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto	-	-	-	-	(14.376)	-	(1.197)	-	-	-	-	-	-	(15.573)
De los cuales: dotación discrecional a obras y fondos sociales (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo de cierre 31-12-2022	269.660	-	-	11.905	4.406.753	-	(13.290)	(1.393)	560.203	(199.838)	(129.028)	-	-	4.904.972

Las notas 1 a 52 descritas en la memoria y los anexos I a VI adjuntos, forman parte integrante del estado total de cambios en el patrimonio neto consolidado correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

ESTADOS TOTALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(Miles de Euros)

	Capital (Nota 21)	Prima de emisión (Nota 21)	Instrumentos de patrimonio emitidos distintos de capital	Otros elementos del patrimonio neto	Ganancias acumuladas	Reservas de revalorización (Nota 21)	Otras (-) reservas (Nota 21)	Acciones propias (Nota 21)	Resultado atribuible a los propietarios de la dominante	(-) Dividendos a cuenta (Nota 21)	Intereses Minoritarios		Total	
											Otro resul- tado global acumulado (Nota 22)	Otro resul- tado global acumulado		Otros elementos
Saldo de cierre 31-12-2020(*)	269.660	1.184.265	-	7.482	3.051.137	4.806	(14.778)	(3.641)	317.123	-	148.103	-	-	4.964.157
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo de apertura 01-01-2021	269.660	1.184.265	-	7.482	3.051.137	4.806	(14.778)	(3.641)	317.123	-	148.103	-	-	4.964.157
Resultado global total del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	1.333.108	-	(32.564)	-	-	1.300.544
Otras variaciones del patrimonio neto	-	(1.184.265)	-	(1.319)	255.717	(4.806)	2.685	2.616	(317.123)	(166.046)	-	-	-	(1.412.541)
Emisión de acciones ordinarias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisión de acciones preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisión de otros instrumentos de patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ejercicio o vencimiento de otros instrumentos de patrimonio emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Conversión de deuda en patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reducción del capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos (o remuneraciones a los socios)	-	(1.184.265)	-	-	-	-	-	-	-	(210.769)	-	-	-	(1.395.034)
Compra de acciones propias	-	-	-	-	733	-	-	(48.836)	-	-	-	-	-	(48.103)
Venta o cancelación de acciones propias	-	-	-	-	-	-	-	51.452	-	-	-	-	-	51.452
Reclasificación de instrumentos financieros del patrimonio neto al pasivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de instrumentos financieros del pasivo al patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias entre componentes del patrimonio neto	-	-	-	-	272.400	-	-	-	(317.123)	44.723	-	-	-	-
Aumento o (-) disminución del patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagos basados en acciones	-	-	-	(1.319)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.319)
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto	-	-	-	-	(17.416)	(4.806)	2.685	-	-	-	-	-	-	(19.537)
De los cuales: dotación discrecional a obras y fondos sociales (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo de cierre 31-12-2021(*)	269.660	-	-	6.163	3.306.854	-	(12.093)	(1.025)	1.333.108	(166.046)	115.539	-	-	4.852.160

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Miles de Euros)

	31/12/2022	31/12/2021(*)
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	(8.034.976)	7.050.834
Resultado del ejercicio	560.203	1.333.108
Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación	698.795	(182.434)
Amortización	80.088	77.787
Otros ajustes	618.707	(260.221)
Aumento/disminución neto de los activos de explotación	9.405.758	5.615.322
Activos financieros mantenidos para negociar	17.514	1.879.514
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	29.864	11.511
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	392.816	(140.270)
Activos financieros a coste amortizado	8.182.913	3.599.962
Otros activos de explotación	782.651	264.605
Aumento/disminución neto de los pasivos de explotación	59.516	11.877.918
Pasivos financieros mantenidos para negociar	(349.298)	2.314.196
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Pasivos financieros a coste amortizado	295.483	9.971.341
Otros pasivos de explotación	113.331	(407.619)
Cobros/Pagos por impuesto sobre las ganancias	52.268	(362.436)
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(234.051)	(63.908)
Pagos	(287.478)	(121.156)
Activos tangibles	(18.838)	(18.304)
Activos intangibles	(53.412)	(49.019)
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	-	-
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	(27.081)	(53.833)
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	(188.147)	-
Otros pagos relacionados con actividades de inversión	-	-
Cobros	53.427	57.248
Activos tangibles	4.880	7.685
Activos intangibles	2.334	-
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	2.166	-
Entidades dependientes y otras unidades de negocio	-	-
Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	44.047	49.563
Otros cobros relacionados con actividades de inversión	-	-
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(752.846)	341.847
Pagos	(836.948)	(459.605)
Dividendos	(252.479)	(210.769)
Pasivos subordinados	(500.000)	(200.000)
Amortización de instrumentos de patrimonio propio	-	-
Adquisición de instrumentos de patrimonio propio	(84.469)	(48.836)
Otros pagos relacionados con actividades de financiación	-	-
Cobros	84.102	801.452
Pasivos subordinados	-	750.000
Emisión de instrumentos de patrimonio propio	-	-
Enajenación de instrumentos de patrimonio propio	84.102	51.452
Otros cobros relacionados con actividades de financiación	-	-
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	-	-
E) AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)	(9.021.873)	7.328.773
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO	22.373.090	15.044.317
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	13.351.217	22.373.090
Del que : Intereses percibidos	1.692.647	1.317.773
Del que : Intereses pagados	260.396	198.439

Las notas 1 a 52 descritas en la memoria y los anexos I a VI adjuntos, forman parte integrante del estado de flujos de efectivo consolidado correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022.

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

La acción

Otro año entre los valores más rentables



La acción de Bankinter tuvo en 2022 un comportamiento extraordinario y su rentabilidad se situó entre los mejores valores del año. Los accionistas que mantuvieron sus acciones a lo largo de todo el ejercicio obtuvieron un rendimiento total superior al 45%, incluyendo los dividendos repartidos, que crecieron más de un 20% sobre el año anterior. La revalorización del precio de la acción fue del 39%, mientras la media de los bancos cotizados españoles se situó en el 27%. La capitalización del banco a 31 de diciembre de 2022 se elevó a 5.634 millones de euros.

La mejora de la acción en bolsa contrasta con el negativo comportamiento de los activos de riesgo, afectados por la guerra en Ucrania, el endurecimiento de la política monetaria y la escalada de la inflación. El IBEX 35 cedió un 5,6% y el Eurostoxx 50 cayó un 11,7%.

Al cierre de 2022, el capital social de Bankinter SA estaba formado por 898.866.154 acciones de 0,30 euros de valor nominal cada una, íntegramente suscritas y desembolsadas. Todas ellas se encuentran representadas en anotaciones en cuenta, admitidas a cotización oficial en las Bolsas de Madrid y Barcelona y se contratan en el mercado continuo.

Rendimiento
+45%

incluyendo los dividendos repartidos, que crecieron más de un 20% sobre el año anterior

Capitalización
5.634
M€

Revalorización
+39%





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Accionistas

El número de accionistas era de 55.088 a 31 de diciembre. Un 54% del capital estaba en manos de residentes en España y el restante 46% pertenecía a no residentes. Los accionistas titulares registrados con una participación significativa se detallan en el cuadro adjunto.

Los datos más significativos de la acción de Bankinter en 2022 se describen en las siguientes tablas:

Accionistas significativos (con una participación declarada superior al 3% o al 1% si tienen residencia en un paraíso fiscal)

Nombre	Total Acciones	Porcentaje de Participación	Directas	Indirectas
Cartival, S.A.	208.455.116	23,19	208.455.116	0
Fernando Masaveu Herrero	47.727.576	5,31	776.330	46.951.246
Lazard Asset Management Inc.	27.254.415	3,03	0	27.254.415
Fidelity International Limited	18.233.852	2,03	0	18.233.852

Estructura de accionistas por número de acciones, a 31/12/2022

Tramos	Nº de accionistas	%	Nº Acciones	%
De 1 a 100 acciones	14.782	26,83	250.649	0,03
De 101 a 1.000 acciones	18.426	33,45	9.183.812	1,02
De 1.001 a 10.000 acciones	18.422	33,44	60.972.014	6,78
De 10.001 a 100.000 acciones	3.165	5,75	74.122.002	8,25
Más de 100.000 acciones	293	0,53	754.337.677	83,92
Total	55.088		898.866.154	

Resumen por tipo de accionistas

Tipo	Nº de accionistas	%	Nº Acciones	%
Residentes	54.282	98,54	483.735.260	53,82
No residentes	806	1,46	415.130.894	46,18
Total	55.088		898.866.154	

(*) Este porcentaje de capital social de Bankinter titularidad de Corporación Masaveu forma parte de los derechos de voto indirectos que el consejero de Bankinter, D. Fernando Masaveu posee sobre el capital social de la entidad. D. Fernando Masaveu posee un 5,31% de los derechos de voto del capital social de Bankinter, de forma directa e indirecta.

Datos por acción del período, a 31/12/2022 (euros)

Beneficio por acción	0,61
Dividendo por acción	0,28
Valor teórico contable por acción	5,46
Cotización al inicio del año	4,51
Cotización mínima intradía	4,01
Cotización máxima intradía	6,51
Cotización última	6,27
Revalorización últimos 12 meses (%)	39,01
Revalorización últimos 12 meses (%)	39,01



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Cotización bursátil. Variación relativa (%) últimos 12 meses (dic-21 base 100)



Ratios bursátiles a 31/12/2022

Precio/Valor teórico contable (veces)	1,15
PER (precio/beneficio, veces)	10,05
Rentabilidad por dividendo (%)	4,48
Número de accionistas	55.088
Número de acciones	898.866.154
Número de acciones de no residentes	415.130.894
Contratación media diaria (número de acciones)	3.523.508
Contratación media diaria (miles de €)	19.328,08
Capitalización bursátil (miles de €)	5.634.093

Distribución de dividendos

fecha de abono	Dividendo por acción (euros)	Nº de acciones	Autocartera	Acciones con derecho	Importe (euros)	Resultados del ejercicio
jun-22	0,07412058	898.866.154	200.000	898.666.154	66.609.657	2022
sept-22	0,06453401	898.866.154	200.000	898.666.154	57.994.531	2022
dic-22	0,08371622	898.866.154	200.000	898.666.154	75.232.933	2022
Total	0,22237081				199.837.121	

Retorno a la normalidad

Tras la pandemia y la invasión de Ucrania, Bankinter retornó en 2022 a la normalidad en su política de distribución trimestral de dividendos. Los tres dividendos pagados a cuenta del resultado del ejercicio 2022 se situaron en 0,222 euros por acción, lo que supone una cifra distribuida de 200 millones de euros.

Estos dividendos a cuenta se complementarán con el dividendo final que se apruebe en la Junta General de Accionistas de 2023 a propuesta del Consejo de Administración en su reunión previa.

El detalle de los dividendos propuestos con cargo a resultados en 2022, sin incluir las acciones propias en poder del banco, se observa en la tabla Distribución de dividendos.

American Depositary Receipts (ADR)

Bankinter dispone de un programa de ADRs Level 1 administrado por Bank of New York-Mellon y al cierre de 2022 tenía en circulación 1.514.883 ADRs. Con ellos se permite a los residentes en Estados Unidos invertir en compañías extranjeras a través de un producto denominado en dólares y con pago de dividendos en su propia divisa.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Oficina del Accionista

Transparencia informativa hacia dentro y hacia fuera

Noticias como el pago de dividendos, los resultados trimestrales o la información relevante que sobre la entidad se publica en la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) se comunican a los accionistas de Bankinter desde hace años antes que a nadie, gracias al programa "Usted Primero".

Este programa es uno de los principales cometidos de la Oficina del Accionista, que además se encarga de atender las propuestas y las aclaraciones que se le solicitan sobre la cotización actual o histórica de la acción, así como informar de los importes y pagos de dividendos, elaborar los contenidos correspondientes para la Memoria Corporativa y colaborar con los detalles de la Junta General de Accionistas.

Adicionalmente, la Oficina tiene asignados otros dos cometidos fundamentales: generar información interna para la dirección y para los supervisores sobre los cambios en la composición accionarial y velar por la aplicación del Reglamento de Conducta del Mercado de Valores, de obligado cumplimiento para los empleados de la entidad respecto a la acción de Bankinter.

En relación con los procesos de contratación y reporting, el banco opera en plena sintonía con el resto de los mercados europeos, tras la implantación en España de la Reforma del Sistema de Compensación, Liquidación y Registro de Valores.

Mayoría en la Junta de 2022

El 23 de marzo de 2022 tuvo lugar la Junta General de Accionistas en formato mixto, presencial y telemático. El quórum de participación fue del 75,8%, en línea con los años anteriores y con el promedio de las empresas del Ibex 35. Como viene siendo habitual se aprobaron todos los puntos del orden del día por una amplia mayoría.

Una vez recuperada la normalidad sanitaria, la Junta se desarrolló sin ningún incidente reseñable.





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Relación con Inversores

Los principios de igualdad, rigor y transparencia propios de la cultura del banco, y que son también exigidos por los reguladores, han guiado siempre la relación de Bankinter con sus inversores y analistas, a los que facilita información relevante y de calidad sobre la evolución de los diferentes negocios, así como sobre las nuevas estrategias, tanto por tipo de negocio como por geografías. En 2022, las acciones desarrolladas en el área para cumplir con ese compromiso fueron, entre otras, las siguientes:

- Se mantuvo la cita trimestral (en enero, abril, julio y octubre) para presentar los resultados del Grupo a la comunidad inversora a través de webcast y teleconferencia. A este tipo de reuniones suelen conectarse entre 150 y 200 analistas financieros e inversores institucionales, tanto nacionales como internacionales, e incluye una ronda de preguntas y respuestas al final.
- Bankinter reinició la asistencia física desde el mes de marzo a las más importantes conferencias y seminarios internacionales convocados por sociedades de bolsa y bancos de inversión. Fue posible mantener así contactos directos y estrechos con todos los grupos de interés (inversores institucionales, gestores de carteras, analistas financieros, banqueros privados) para informarles sobre la evolución de los negocios.
- También de forma online y/o presencial se celebraron las habituales reuniones formales (cerca de 300) con inversores institucionales y analistas financieros, tanto en sesiones individuales como en grupos, ya fueran organizadas directamente por los diferentes brokers de bolsa o por los departamentos de corporate access de las instituciones interesadas.
- Se reanudaron las visitas a inversores actuales o potenciales en las diferentes capitales financieras del mundo (Nueva York, Londres, París, Fráncfort, Zúrich, etc., después de las restricciones sanitarias de los últimos dos años.

A 31 de diciembre 2022, el banco tenía el 46% de sus acciones en manos de inversores no residentes e institucionales. El porcentaje era ligeramente superior al de años anteriores.

Recuperación de la normalidad y más información de criterios ESG

Información sostenible

Relación con Inversores colabora de forma activa con el área de Sostenibilidad para dar a conocer las métricas y estrategias del banco en torno a los criterios medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG, por sus siglas en inglés). El objetivo es facilitar un flujo de información uniforme y claramente creciente a los diferentes grupos de interés.

Como reconocimiento a su buena gestión de la sostenibilidad, el banco volvió a ser incluido en 2022, por quinto año consecutivo, en las versiones europea y mundial del prestigioso Dow Jones Sustainability Index. Además, Bankinter aparece como una de las empresas más sostenibles de España y del sector financiero a escala global en diversos rankings, informes e índices de sostenibilidad elaborados por agencias especializadas y proxy advisors (firmas que asesoran a los inversores institucionales sobre la gestión del voto en las juntas de accionistas).

El mérito de mantenerse año tras año en estos índices y clasificaciones es doble, ya que la mayoría de las entidades que los componen cuentan con un tamaño y un presupuesto de sostenibilidad muy superiores a los de Bankinter.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Rating

Mejoras que ayudan a bajar los costes de financiación

En 2022 volvió a confirmarse la capacidad de Bankinter para mejorar sus ratios en materia de solvencia, liquidez, calidad de activos y rentabilidad, lo que permitió a la entidad obtener una subida de rating de la agencia S&P Global, que elevó la calificación de su deuda a largo plazo. Los buenos ratings ayudan a Bankinter a reducir los costes de financiación en los mercados de capitales y preservan la posición de privilegio que tiene el banco en relación con sus competidores en esta materia.

Las calificaciones crediticias de Bankinter a 31 de diciembre de 2022 eran las siguientes:

Moody's Ratings Limited.

La nota crediticia de emisor a largo plazo es Baa1, el rating a corto plazo es P-2 y la perspectiva de ambas calificaciones se mantiene en

estable

S&P Global Ratings.

El rating de emisor a largo plazo mejora y se sitúa en A- y el de corto plazo se mantiene en A-2. Ambos, con perspectiva de

estable

DBRS Morningstar.

La calificación a largo plazo es A (*low*) y la de corto plazo es R-1 (*low*). También se mantiene la perspectiva en

estable





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Recursos Propios

Un sólido nivel de capital compatible con el aumento de la inversión

El contexto económico del ejercicio de 2022 estuvo marcado por la guerra de Ucrania y el endurecimiento de las políticas monetarias por parte de los bancos centrales. La prolongación del conflicto Rusia-Ucrania, iniciado en febrero, ha impulsado los precios hasta niveles muy elevados, provocando además importantes deterioros en el crecimiento económico. Este deterioro ha sido especialmente acusado en Europa, dependiente en términos energéticos de Rusia.

Por otra parte, la escalada de la inflación ha mermado el poder adquisitivo de hogares y empresas, con el consiguiente efecto de freno en el consumo y la inversión. Para controlar la subida de los precios, los bancos centrales han aumentado los tipos de interés y mantienen políticas monetarias restrictivas. Con vistas a 2023, los principales organismos internacionales han recortado sus previsiones de crecimiento y, aunque se espera que la inflación se modere, seguirá por encima de los objetivos de los bancos centrales.

En este contexto de incertidumbre, el Banco Central Europeo (BCE), que evalúa anualmente a las entidades que se encuentran bajo su supervisión y determina el nivel de requerimientos de capital mínimos que deben mantener para hacer frente a potenciales eventualidades, llevó a cabo en 2022 una prueba específica de resistencia a las principales entidades del sector centrada en riesgo climático. El objetivo era analizar su nivel de preparación para afrontar perturbaciones financieras y económicas derivadas del cambio climático. Los resultados de estos ejercicios son utilizados por el BCE en su evaluación de los requerimientos de capital, si bien el resultado del stress test climático de 2022 no se tuvo en cuenta para realizar la calibración.

En su informe de estabilidad financiera publicado en noviembre 2022, el BCE resaltó el buen posicionamiento del sistema bancario europeo para hacer frente a los distintos riesgos. Debido al deterioro de las perspectivas económicas y financieras, las políticas macroprudenciales específicas, tales como los colchones de capital, cobran especial relevancia para fortalecer la resiliencia del sistema.

Todas las medidas comentadas, junto con el modelo de negocio de Bankinter y su prudente política de riesgos y de gestión de capital, permitieron al Grupo operar con unos niveles de capital holgados, de alta calidad y que están muy por encima de los requerimientos de las autoridades reguladoras y supervisoras, a pesar del actual contexto económico.





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Gestión eficiente del capital

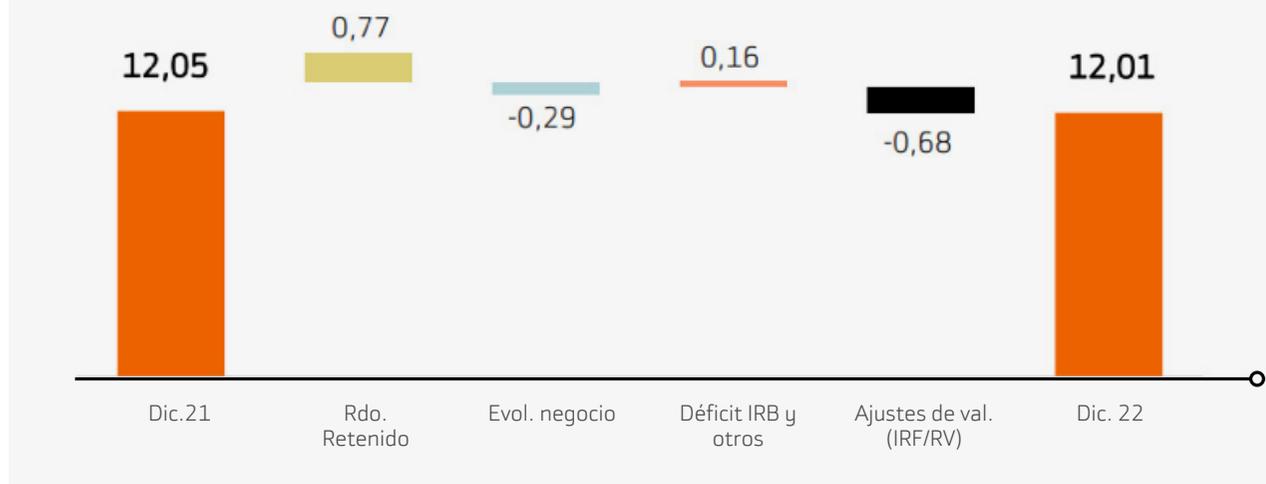
En 2022, Bankinter mantuvo como una de sus prioridades estratégicas la gestión activa y eficiente de su capital para reforzar su posición en términos de solvencia, impulsando el flujo de crédito a hogares y empresas sin afectar a sus ratios de capital y manteniendo su habitual nivel de pay out del 50%.

Así, el capital de máxima calidad del Grupo, la ratio CET1 (el cociente entre el capital *Common Equity Tier 1* y los activos ponderados por riesgo) se situó a cierre del ejercicio 2022 en el 12,01%, 4 puntos básicos por debajo de la ratio del ejercicio precedente. A pesar del fuerte crecimiento de la inversión crediticia y al impacto de la evolución de los mercados en las carteras que se contabilizan a valor razonable, la estabilidad de las ratios de capital fue posible gracias a los buenos resultados del grupo y al mantenimiento de su perfil de riesgo. El nivel de CET1 se situó muy por encima del requerimiento mínimo del capital establecido por el BCE, que era del 7,726%. De la misma manera, la ratio de capital total cerró el ejercicio en una posición muy holgada respecto al nivel mínimo exigido (el 15,27%, frente al 11,790%).

El buen resultado del ejercicio permitió retener 77 puntos básicos de capital después de aplicar la tradicional política de dividendos del grupo (reparto del 50% del beneficio).

Por otra parte, la demanda de crédito continuó evolucionando de forma satisfactoria. La inversión a empresas experimentó un fuerte crecimiento, tanto en negocio nacional como internacional. La actividad hipotecaria (mitigada a efectos de capital debido a las garantías) siguió aumentando por encima del sector. El resto de los negocios registraron igualmente crecimientos durante el ejercicio, y el consumo de capital por riesgo operacional también se incrementó. La evolución del negocio detrajo del capital CET1 29 puntos básicos.

Variaciones en la ratio CET1





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

La evolución de los mercados tuvo un fuerte impacto negativo en las carteras que se registran a valor razonable y trajo consigo una reducción del CET1 de 68 puntos básicos, la mayor entre los componentes del capital. Sin este impacto, la ratio CET1 se hubiera situado en el 12,69%. Por el contrario, la evolución del déficit de provisiones IRB, la gestión de las provisiones prudenciales y otros efectos representaron un aumento de la ratio CET1 de 16 puntos básicos.

Requerimientos para 2023

En diciembre de 2022 Bankinter recibió la comunicación del BCE con el resultado de su evaluación supervisora y con los requerimientos mínimos de capital para el ejercicio 2023, que no ha variado respecto al ejercicio anterior. En consecuencia, exige al grupo Bankinter mantener una ratio mínima de *Common Equity Tier 1* (CET1) del 7,726% y una ratio de Capital Total mínima de 11,79%.

De acuerdo con la comunicación del BCE, el perfil de riesgo de Bankinter sigue invariable respecto al de ejercicios anteriores y continúa situado en el grupo de entidades españolas y europeas con el requerimiento de capital más bajo.

Respecto al requerimiento mínimo de pasivos elegibles (MREL, por sus siglas en inglés), en enero de 2023 Bankinter recibió la comunicación de la Junta Única de Resolución para 2023. De acuerdo con esa decisión, Bankinter debía alcanzar a partir del 1 de enero de 2022 (requerimiento intermedio vinculante) un colchón de instrumentos con capacidad de absorción de pérdidas del 16,18% de los activos ponderados por riesgo consolidados del grupo y del 5,27% de la exposición a la ratio de apalancamiento.

El requerimiento final de MREL, que la entidad debe cumplir como muy tarde el 1 de enero de 2024, se sitúa

en el 18,03% de los activos ponderados por riesgo y del 5,30% de la exposición a la ratio de apalancamiento.

Adicionalmente, se ha establecido un nuevo requerimiento de MREL subordinado, que debe de cubrirse únicamente con instrumentos subordinados y que será de obligado cumplimiento a partir del 1 de junio de 2024. Este requerimiento se sitúa en el 19,58% de los activos ponderados por riesgo y en el 6,18% de la exposición a la ratio de apalancamiento.

A lo largo del ejercicio 2022, el Grupo siguió construyendo el colchón de pasivos elegibles para cumplir con el MREL mediante la generación de capital orgánico y la gestión de su balance. Así, al cierre del ejercicio 2022, el nivel de instrumentos elegibles como MREL se situaba en el 21,40% (18,90% sin incluir el capital que debe dedicarse a cubrir el requerimiento combinado de colchón que supone un 2,5% de los activos ponderados por riesgo), y en el 7,26% de la exposición a la ratio de apalancamiento.

Perspectivas

Con vistas a 2023, el banco mantiene como objetivos la generación orgánica de capital que le permita operar con unas ratios holgadas por encima de los que establece el supervisor y la preservación de su política habitual de dividendos, es decir, la distribución en efectivo del 50% del resultado.

Debido al contexto económico y geopolítico, es de esperar que durante 2023 se produzca una desaceleración en la economía y se incrementen las incertidumbres. Pese a ello, Bankinter se marca como uno de sus objetivos principales la provisión de crédito a la economía real, a fin de contribuir al desarrollo económico y de gestionar el binomio rentabilidad-riesgo de tal manera que le permita mantener su solvencia, su rentabilidad y su perfil de riesgo.





Negocios

Informe
Anual
Integrado
2022

bankinter.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Banca de Empresas

La inversión empresarial y la evolución favorable de los tipos rinden frutos

El ejercicio de 2022 se saldó de forma muy satisfactoria para el negocio de Banca de Empresas, cuyos resultados crecieron notablemente como consecuencia de dos factores que influyeron positivamente en el desarrollo de la actividad:

- El aumento de la inversión empresarial. El estallido de la guerra de Ucrania, los problemas de suministro a nivel global y el rebrote de la inflación empujaron a las empresas a adelantar sus compras y sus decisiones de inversión, aumentando de esta forma sus necesidades de financiación. Este incremento de la actividad empresarial, que se concentró en los tres primeros trimestres del año, tuvo un impacto especialmente positivo en los negocios de circulante, que superó los niveles previos a la pandemia, y en el negocio internacional.

También tuvo un crecimiento destacado el riesgo de firma (avales nacionales, internacionales y créditos documentarios), una gama de productos con un crecimiento regular y consistente en los últimos años. Por tamaño de empresas, el aumento del negocio fue muy importante en Banca Corporativa, y notable en las compañías medianas, mientras que la inversión de las pymes creció muy poco por la amortización de los préstamos avalados por el ICO. Como consecuencia de todo ello, la inversión crediticia en Banca de Empresas aumentó un 8,1%, hasta alcanzar los 28.814 millones de euros.

- La evolución de los tipos de interés. El cambio en el ciclo de la política monetaria del Banco Central Europeo, que inició en julio la subida del precio del dinero, tras una década de tipos ultra bajos, y el crecimiento de inversión concedida a las empresas conllevó un incremento del margen de intereses en la financiación empresarial. El margen bruto en Banca de Empresas creció en 2022 un 29,3%, hasta 804 millones de euros. En este apartado fue especialmente positiva la evolución de Banca Corporativa, cuya aportación al margen bruto de la entidad se elevó a la cifra récord de 344 millones de euros.



Inversión crediticia
28.814
M€
+8,1%

Margen bruto
804
M€
+29,3%



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Balance positivo en las líneas ICO

En el capítulo positivo, también hay que destacar el balance de las líneas de préstamos avalados por ICO y Cesce, dentro del programa de garantías públicas que se aprobó para mitigar el impacto económico de la pandemia. En 2022 se inició el vencimiento de las carencias y las empresas empezaron a pagar sin problemas significativos el principal de los créditos. De hecho, la tasa de morosidad vinculada a estas operaciones fue menor a la esperada. Por otra parte, el banco fue más activo que el resto de las entidades en las líneas ICO/Ucrania, que se habilitaron para ayudar a las compañías afectadas por la subida de los precios energéticos.

Por el contrario, una circunstancia menos favorable fue el retraso relevante en la llegada al tejido económico de los fondos del programa europeo Next Generation, que se esperaba despegaran a lo largo de 2022. A la espera de que se materialicen las ayudas y se dinamice la actividad empresarial, la entidad siguió haciendo una política de seguimiento del programa y mantuvo un contacto estrecho con las compañías potencialmente interesadas, asesorando y dando información de los programas en marcha.

Estrategia para 2023

El propósito para 2023 es ganar en productividad en base a desarrollos tecnológicos que se han ido implantando en los últimos años. Es el caso del 'Plan de Empresas', que es una propuesta transparente para los clientes, fundamentalmente pymes, que automatiza las condiciones de su relación en función de su grado de vinculación con la entidad (a más actividad, menos comisiones).

Otro instrumento con proyección es la Red de Empresas, que facilita a los gestores la referencia de empresas con las que el cliente trabaja, y que se ha desarrollado de tal forma que los empleados del banco tienen mucha información, y muy precisa, para que sean más efectivos a la hora de captar negocio, ya sea con nuevos clientes o con los ya existentes. La Red de Empresas es útil para las pymes, pero es también de aplicación con las medianas empresas.

Una iniciativa que se abrió a clientes en 2022 con una inversión importante, y en la que el banco tiene depositadas grandes esperanzas, es Supply Chain Finance, un producto de negocio internacional dirigido a Banca Corporativa y de Empresas y que ofrece un servicio diferencial en el sector. Se basa en una plataforma tecnológica muy potente, que, unido a un equipo de profesionales al servicio de nuestros clientes y sus proveedores, trabajan para optimizar los flujos de efectivo en la cadena de suministro. En una primera etapa, nos hemos focalizado desde Bankinter en ofrecer soluciones de confirming, y se espera poder ampliarlo en 2023 a actividades de *factoring*.

Otra línea de negocio prometedora es el bróker de divisas, que ya en los últimos años ha demostrado su potencialidad y existosa acogida por parte de nuestros clientes. Su buena evolución se ha debido a un ejercicio intenso de comercialización de la plataforma en todos los segmentos y a la situación de volatilidad en los mercados de divisa. La integración del bróker de divisas en Supply Chain Finance pone a disposición de nuestros clientes una solución completa, óptima y global para la gestión de su capital circulante.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Banca Comercial

Buen ritmo de crecimiento en un contexto difícil

La volatilidad de los mercados, inducida desde principios de año por la inflación y posteriormente por la invasión de Ucrania, obligó a redoblar el esfuerzo de los equipos comerciales en una actividad —la de personas físicas— que aporta un tercio del margen bruto de Bankinter.

Ese esfuerzo comercial se produjo en el marco de las dos grandes transformaciones introducidas durante 2021 en el modelo de atención al cliente, que tuvieron en 2022 su primer año completo de vigencia: la creación de las áreas de Banca Retail y de Banca Patrimonial.

La primera de ellas agrupó bajo una misma responsabilidad jerárquica los antiguos segmentos de Banca Personal, Particulares y Extranjeros. Y la segunda integró Banca Privada, Bankinter Luxemburgo y la Red de Agentes.

En ambos casos, el propósito era —y continúa siendo— conseguir una perfilación de los clientes más adecuada a sus necesidades financieras específicas y teniendo en cuenta su potencial, con la consiguiente mejora del servicio prestado y de la productividad.

Gracias a todo ello, Banca Comercial obtuvo un margen bruto de 711 millones de euros, con un aumento del 7% respecto al ejercicio precedente. Se capturaron 103.000 nuevos clientes, la segunda cifra más alta de la historia del banco, después de los 112.000 de 2021.

El principal polo de atracción de clientes con alta vinculación y rentabilidad fue una vez más las hipotecas, cuyo saldo vivo subió hasta los 23.460 millones de euros a pesar del fuerte incremento de los tipos de interés a partir de junio, que fue la más rápida de la historia. La producción hipotecaria alcanzó los 3.421 millones de euros, lo que ha supuesto también la segunda cifra más alta de la historia del banco, después de los 4.176 millones de euros de 2021.

Otro de los grandes productos captadores de clientes, la cuenta nómina, que mantiene sus condiciones desde hace más de diez años, también tuvo un buen comportamiento. En términos de saldos, creció un 11%, hasta llegar a los 16.000 millones de euros.





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

La producción de préstamos personales batió su propio récord, al rozar los 1.000 millones de euros en 2022, creciendo un 48% sobre el año anterior. Las primas procedentes de seguros de vida se incrementaron en 2 millones de euros. La actividad comercial en pensiones, que incluye traspasos netos de entrada, cuotas y suscripciones, ha supuesto 83 millones de euros.

En Banca Patrimonial, el patrimonio gestionado superó los 51.000 millones de euros, con un Patrimonio Neto Nuevo superior a los 4.000 millones de euros, que supone un crecimiento del 14% frente al ejercicio anterior. En Banca Retail, el patrimonio gestionado superó los 41.000 millones de euros, con un Patrimonio Neto Nuevo superior a los 3.400 millones de euros, multiplicando por 2,6 el Patrimonio Neto Nuevo del ejercicio anterior.

El saldo depositado en renta variable ascendía a 31 de diciembre a casi los 18.800 millones de euros, manteniéndose el nivel de 2021 en un año 2022 donde las caídas de bolsa han sido pronunciadas. En Renta Fija hemos crecido casi 1.900 millones de euros rozando los 4.800 millones de euros depositados.

Hemos puesto en marcha numerosas medidas para la gestión de la liquidez, entre ellas, los fondos Buy & Hold, han tenido una buena acogida entre nuestros clientes con una colocación superior a los 500 millones de euros. Bankinter demostró una vez más su carácter puntero con el lanzamiento del primer fondo español centrado en la industria del metaverso y el lanzamiento de un fondo madre para las inversiones alternativas tradicionalmente reservado a clientes de Banca Patrimonial y a las que pueden acceder clientes de Banca Retail.

Como parte de la mejora del servicio, se puso en marcha un sitio web dedicado a las mega tendencias de inversión.

Entre los desafíos de Banca Comercial para 2023 destacan el asegurar el crecimiento rentable y la gestión de la cartera de inversión, preservar los niveles de liquidez y expandir la cultura del asesoramiento, manteniendo el tono comercial y el ritmo de captación de nuevos clientes, que es uno de los objetivos estratégicos de Bankinter.

Asimismo, seguirán consolidándose los cambios en el modelo de atención a los clientes que iniciamos en 2021 y continuamos en 2022, con especial atención en el tratamiento de los grupos familiares, ofreciendo soluciones financieras y nuevos productos adaptados al momento vital de cada cliente y a los miembros de su familia. Dentro del marco de innovación seguido en Bankinter, en 2023 dispondremos de un nuevo front de gestión comercial personalizado en oficinas.

Banca Patrimonial
51.000
M€
+14%

Préstamos personales
1.000
M€
+48%

Margen bruto
711
M€
+7%

Producción hipotecaria
3.421
M€
segunda cifra más alta de la historia del banco

Banca Patrimonial

El volumen de inversión y de activos bajo gestión, en máximos históricos

Durante el año pasado se alcanzaron cifras récord en inversión y en activos bajo gestión. La inversión se situó en 5.595 millones de euros y los activos bajo gestión llegaron a los 51.337 millones, cifras ambas muy altas teniendo en cuenta las dificultades del contexto.

Al consolidarse la integración de la actividad desarrollada en este ámbito por Banca Privada, la Red de Agentes y Bankinter Luxemburgo, la cuota de mercado subió al 7,88%. El objetivo de dicha integración es mejorar la eficiencia del servicio. Para ello se ha agilizado el proceso de toma de decisiones y, en consecuencia, la respuesta a las necesidades de los clientes, en un entorno como el actual, donde la rapidez es clave.

Banca Patrimonial alcanzó los 3.198 millones de euros en activos bajo gestión en inversiones alternativas, fruto de la decidida apuesta del banco por el asesoramiento integral del patrimonio teniendo en cuenta activos financieros, inmobiliarios y alternativos.

Banca Patrimonial alcanzó los 3.198 millones de euros en activos bajo gestión en inversiones alternativas.



Clientes activos
(nº de clientes)

+7,2%

2022	2021
48.056	44.810



Recursos totales
(en millones de euros)

+4,7%

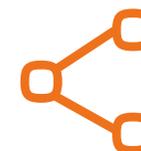
2022	2021
34.628	33.069



Recursos típicos
(en millones de euros)

+10,1%

2022	2021
15.111	13.726



Inversión
(en millones de euros)

+6,8%

2022	2021
5.595	5.241

Banca Retail

Casi cien mil clientes más, gracias a la cuenta nómina y a las hipotecas

A lo largo del 2022 se consolidó el plan estratégico de Banca Retail, dando prioridad al asesoramiento y a la atención personalizada al cliente, con el foco puesto en la gestión de su patrimonio.

A 31 de diciembre, el área contaba con 815 mil clientes activos, lo que supone un incremento de 5% respecto al año anterior, logrado principalmente gracias a la captación a través de la cuenta nómina y de las hipotecas. En concreto se captaron 98.277 clientes, las cuentas nómina comercializadas sumaron 53.567 y se formalizaron 14.506 hipotecas por un volumen total de 2.700 millones de euros.

Especialmente notables fueron las cifras obtenidas en préstamos personales, con 824 millones de euros de producción en el año. Eso significa un aumento del 51% frente a 2021 y doblar los resultados obtenidos en 2020.

El patrimonio de los clientes de Banca Retail alcanzaba al cierre de año los 41.360 millones de euros, con un crecimiento del 4,1% respecto al ejercicio precedente. La cartera de fondos de inversión y de pensiones cerró 2022 en 9.295 millones. El banco continuó lanzando nuevos productos y servicios bajo el paraguas de Bankinter en Familia, que sigue siendo un proyecto estratégico para la gestión de la economía personal y familiar de nuestros clientes.

Especialmente notables fueron las cifras obtenidas en préstamos personales, con 824 millones de euros de producción en el año.



Clientes activos
(nº de clientes)

+5,1%

2022	2021
815.266	775.623



Recursos totales
(en millones de euros)

+6,0%

2022	2021
36.962	34.854



Recursos típicos
(en millones de euros)

+10,6%

2022	2021
27.339	24.727



Inversión
(en millones de euros)

-0,7%

2022	2021
23.818	23.993



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Banca Corporativa

Un ejercicio de récord en la generación de margen bruto

En el ejercicio de 2022 Banca Corporativa marcó un récord en la generación de margen bruto, al alcanzar los 344 millones de euros. La contribución al beneficio antes de impuestos se elevó a 296 millones. En ambas variables, Corporativa fue el segmento de Bankinter que más aportó a la cuenta de resultados.

El año fue especialmente productivo en la línea de negocio de riesgo de firma (avales nacionales, internacionales y créditos documentarios). Se generaron 768 millones nuevos (casi el triple que el año anterior), hasta un importe de 4.358 millones.

Por otra parte, el cumplimiento de los objetivos de crecimiento de la inversión crediticia fue muy satisfactorio. La inversión total del área aumentó un 12,8%, hasta 14.449 millones de euros.

Margen bruto
344 millones de euros.



Clientes activos
(nº de clientes)

+6,4%

2022	2021
6.707	6.306



Recursos totales
(en millones de euros)

-0,9%

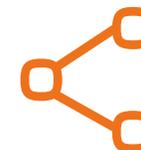
2022	2021
8.808	8.884



Recursos típicos
(en millones de euros)

-7,3%

2022	2021
7.790	8.406



Inversión
(en millones de euros)

+12,8%

2022	2021
14.449	12.813

Medianas Empresas

Buen comportamiento de los ingresos por comisiones

El margen bruto mejoró un 27%, como consecuencia no solo de la subida de los tipos de interés sino también gracias al buen comportamiento de los ingresos por comisiones, que crecieron casi un 12%. El ejercicio fue especialmente positivo en las comisiones generadas por el negocio transaccional (+47,8%) y el negocio internacional (+42,9%).

El beneficio antes de impuestos aumentó un 47,8% y aportó 124,3 millones de euros a la cuenta de resultados del banco.

En términos de inversión, la financiación concedida a las empresas medianas se incrementó casi un 6%, hasta superar ampliamente los 8.000 millones de euros de saldo medio, lo que permitió a la entidad ganar cuota de mercado respecto a sus competidores.

El beneficio antes de impuestos aumentó un 47,8% y aportó 124,3 millones de euros a la cuenta de resultados del banco.



Clientes activos
(nº de clientes)

+3,8%

2022	2021
26.811	25.827



Recursos totales
(en millones de euros)

+1,3%

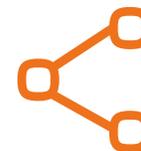
2022	2021
7.135	7.047



Recursos típicos
(en millones de euros)

+0,7%

2022	2021
6.543	6.500



Inversión
(en millones de euros)

+5,9%

2022	2021
8.173	7.714

Pymes

Fuerte impulso del negocio transaccional e internacional

El área de Pymes consiguió en 2022 un incremento del 21% en sus ingresos, manteniendo la calidad crediticia, cuya ratio de morosidad se situó en el 8%. El margen bruto alcanzó los 222 millones de euros y el beneficio antes de impuestos fue de 91,7 millones.

El año se caracterizó por una intensa actividad comercial. El negocio transaccional experimentó un fuerte impulso, con un crecimiento en ingresos del 43%, y lo mismo ocurrió con el negocio Internacional, que creció un 34%.

A lo largo del ejercicio se procedió a la implantación de la propuesta de producto y gestión de clientes, a través de "Bankinter Plan de Empresas", que a 31 de diciembre habían contratado ya el 43% de los actuales clientes. Este producto, transparente y progresivo, engloba su vinculación total y les permite no pagar comisiones.

El año se caracterizó por una intensa actividad comercial



Clientes activos
(nº de clientes)

-0,5%

2022	2021
77.913	78.302



Recursos totales
(en millones de euros)

+4,5%

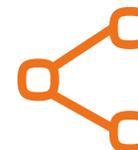
2022	2021
6.079	5.817



Recursos típicos
(en millones de euros)

+5,8%

2022	2021
5.624	5.314



Inversión
(en millones de euros)

+1,0%

2022	2021
6.194	6.132



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Bankinter Investment

Nueva gestora para confirmar el liderazgo en inversión alternativa

Tras casi siete años de intensa actividad de lanzamiento de distintos vehículos de inversión alternativa, Bankinter Investment dio en 2022 un importante salto cualitativo al constituir Bankinter Investment SGEIC, la sociedad gestora de fondos de inversión alternativa.

La nueva sociedad pretende, entre otros objetivos, ampliar el abanico de productos y servicios en el ámbito de la inversión alternativa, al mismo tiempo que los hace accesibles a un colectivo mucho más extenso de familias y ahorradores. De esta forma, Bankinter Investment podrá gestionar sus propios fondos alternativos y, de hecho, planea lanzar en 2023 un fondo de fondos de gestión delegada en el que podrán participar los inversores retail según su perfil de riesgo, además de los clientes de altos patrimonios e institucionales.

La tipología de inversiones sigue la misma línea que en años anteriores: activos de infraestructuras, energías renovables, tecnología, residencias de estudiantes, hoteles, logística y medio ambiente, junto a otros sectores que se irán incorporando.

En la nueva gestora también se mantiene la estrategia de Bankinter Investment, que pivota en torno a tres ejes: las alianzas exclusivas y de largo plazo con el mejor socio experto en el sector; la coinversión de Bankinter y el socio junto al resto de los clientes, y la monitorización rigurosa por parte del banco de la evolución de los distintos vehículos de inversión.

Por otra parte, en 2022 Bankinter Investment lanzó nuevos vehículos de inversión, entre los que destacan:

- La ampliación de capital de la plataforma logística Montepino por un importe de 250 millones de euros, con la finalidad de acometer el ambicioso plan de negocio de la compañía.
- Un nuevo fondo, junto a Plenum Partners, destinado a la inversión en activos que contribuyan a la eficiencia energética, la protección del medio ambiente, el reciclaje de plásticos, etc. En este vehículo los clientes comprometieron más de 150 millones de euros.
- Una socimi, bajo el régimen de Portugal, con un único activo: un edificio de uso mixto (el edificio Atrium Saldanha, mayoritariamente de oficinas) situado en la mejor zona de Lisboa. Supone una inversión superior a los 200 millones de euros, de la mano de Sonae Sierra.
- Segunda versión del fondo Titán Infraestructuras, inicialmente lanzado en 2019. Junto al socio Access Capital Partners, levantó algo más de 250 millones de euros.

La mayor plataforma alternativa

Todo lo anterior contribuye a que Bankinter Investment se haya consolidado como la plataforma líder en inversión alternativa de España y Portugal. Hasta ahora, ha lanzado 19 vehículos de inversión, con más de 4.000 millones de euros de capital comprometido por inversores y cerca de 7.000 millones de euros de activos bajo gestión. Las principales inversiones se concentran en el sector turístico (con 29 hoteles en arrendamiento y 8 en propiedad), en el segmento de superficies comerciales (incluyendo dos socimis que trabajan en la compra y gestión de activos inmobiliarios en España y Portugal) y en energías renovables (donde se han lanzado cuatro fondos), entre otras áreas.

En el actual entorno de volatilidad macroeconómica y geopolítica, con elevadas tasas de inflación que complican la inversión tradicional, los activos alternativos constituyen la propuesta de valor complementaria de Bankinter para fomentar el ahorro de largo plazo de una manera diversificada y mejorar el binomio rentabilidad-riesgo de las carteras.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Banca Internacional

Palanca clave en la actividad comercial con las empresas

El negocio de Banca Internacional de Bankinter se consolidó en 2022 como una palanca clave en el crecimiento de la actividad comercial con empresas. A pesar del complicado entorno económico y geopolítico, el saldo medio de inversión alcanzó los 7.953 millones de euros, con un incremento del 24,7%, frente al 10,4% registrado el año anterior.

Durante el ejercicio se registraron fuertes crecimientos en el negocio documentario intermediado (+73%), en el de cobros y pagos internacionales intermediados (+21,3%) y en el volumen gestionado por el Bróker Online de divisas (+39,5%). El margen bruto del área internacional alcanzó en 2022 una cifra récord en toda la serie histórica de 265,5 millones de euros (+58,2%). Los ingresos por comisiones suponen un 42% del margen bruto de este segmento.

Con vistas a 2023, Banca Internacional ofrece un nuevo servicio digital de Supply Chain Finance (financiación a la cadena de suministros), que servirá para movilizar el circulante de sus clientes importadores y exportadores a través del anticipo de facturas y garantizando los compromisos de pagos a proveedores internacionales, ya sea en euros o en cualquier otra divisa convertible.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Bankinter Portugal

Importante incremento de los beneficios

Bankinter Portugal obtuvo un resultado antes de impuestos de 77,5 millones de euros en 2022, lo que representa un crecimiento del 54,2% en comparación con 2021. El margen bruto aumentó un 25,4% hasta los 190,7 millones de euros; el margen de explotación, un 46,63% (96,2 millones), y el volumen de negocio, un 8,3 % (19.900).

El total de la cartera de préstamos alcanzó los 8.600 millones de euros, lo que se traduce en una mejora del 14,3%, muy por encima de la media del mercado (9%, según los datos a noviembre del Banco de Portugal). Los recursos de clientes subieron un 7,9 %, situándose en 6.400 millones.

Los costes operativos aumentaron ocho millones de euros, hasta los 94,5 millones, afectados principalmente por aumentos salariales, las medidas de apoyo a los empleados y el efecto del aumento de la inflación.

El índice de eficiencia del banco se situó en el 50,5%, con una mejora de ocho puntos básicos en comparación con 2021. La ratio de morosidad confirmó su tendencia a la baja iniciada en 2016, situándose en el 1,31%, frente al 1,72% del año anterior.

En términos de contribución al margen bruto por áreas de negocio, el peso de la división de banca comercial fue del 52,81%; el de la división de banca corporativa, del 29,58%, y el de Bankinter Consumer Finance, del 17,61%.

Banca comercial. Volvió a registrar un importante crecimiento en las partidas estratégicas del negocio, en las que destacan los nuevos fondos propios (+690 millones de euros) y la cartera de préstamos (+590 millones). La producción de créditos hipotecarios mejoró un 65,1%, con una importante aportación de la modalidad a tipo fijo. La división de banca privada aumentó su base de clientes un 8,9% y registró una subida de la facturación del 5%, a pesar del impacto en gran medida negativo del comportamiento de los mercados financieros. La base de clientes y el volumen de negocio del segmento Premier aumentaron un 9,9% y un 8,2%, respectivamente.

Banca de Empresas. La cartera de préstamos de Banca Corporativa creció un 32,5%; el margen bruto, más de un 45%, y la captación de clientes, un 29%. En el área de medianas empresas, la facturación gestionada se incrementó hasta los 1.545 millones de euros (+31%) y en la cartera de préstamos el aumento fue de 141 millones (+21%). El segmento pymes alcanzó los 2.083 millones de euros en facturación gestionada, los 1.163 millones en recursos y los 920 en préstamos. En el área de negocios internacionales, la producción subió un 38% y los ingresos un 44%. Bankinter Investment participó en la estructuración y financiación de dos proyectos de gran relevancia en las áreas de energías renovables e infraestructuras, que suman préstamos por valor más de 50 millones de euros.

Bankinter Consumer Finance. Los volúmenes transaccionales regresaron a los valores previos a la pandemia. Sin embargo, el contexto internacional y la inflación causaron una reducción de la confianza del consumidor en la

segunda mitad del ejercicio y una reducción de las tasas de crecimiento. En el conjunto del año, el volumen de negocio aumentó un 26%, con más de 392 millones de euros en saldos concedidos y más de 201.000 contratos en vigor con clientes. El negocio de bankintercard ya supone en torno al 40% de los créditos al consumo.

Bankinter Gestión de Activos. Logró minimizar el impacto de las caídas generalizadas en los mercados bursátiles y de obligaciones, con un total de activos gestionados de 1.051 millones de euros al cierre de 2022, lo que supone una disminución anual del 7%. En fondos de inversión, el volumen gestionado ascendió a 316 millones de euros (-12%). La evolución mala de los mercados financieros tuvo un impacto relevante en los valores gestionados, mitigado por el ligero aumento de las suscripciones netas de la gama de fondos (+2%). En el negocio de gestión de carteras para terceros, el valor de los activos se situó en 736 millones de euros (-4%).

Bankinter Seguros de Vida. En términos de primas emitidas, la evolución fue superior a la del mercado, lo que demuestra la resiliencia y la confianza de los clientes en los productos de riesgo e inversión. Destaca el enorme éxito de los seguros de vida ligados a préstamos hipotecarios y a créditos al consumo, con crecimientos del 5% y 30%, respectivamente. Por su parte, el seguro de no crédito es visto cada vez más como un elemento de protección financiera familiar para sus suscriptores, lo que tuvo como resultado un crecimiento de más del 100%. En materia de seguros de inversiones se volvieron a comercializar productos de capital y renta garantizada aprovechando la evolución favorable de los tipos de interés.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Mercado de capitales

Notable posición de liquidez y fuerte incremento del patrimonio gestionado

Bankinter tiene una notable posición de liquidez. Los recursos crecieron durante 2022 en 2.135 millones de euros y al cierre del ejercicio ya suponían el 103% de la inversión crediticia del Grupo. La gestión del riesgo de tipo de interés ha generado estabilidad en el margen financiero del grupo durante los últimos años.

Desde Tesorería se siguió respondiendo a las necesidades de los clientes para la gestión de sus operaciones de divisa, renta fija y derivados de tipo de interés.

Gestión de activos

Crecimiento contracorriente en el patrimonio de fondos de inversión

La subida de tipos de interés tuvo un efecto muy negativo sobre los mercados financieros, tanto de renta fija como de renta variable. Pese a ello, el patrimonio de fondos de inversión de Bankinter Gestión de Activos consiguió crecer un 4%, hasta 10.800 millones, gracias a la actividad comercial de fondos perfilados y de renta fija a corto y medio plazo.

La mayoría de los fondos tuvieron un excelente comportamiento respecto a la competencia. En conjunto, el área generó en 2022 unos ingresos de 109 millones de euros y un beneficio antes de impuestos de 52 millones de euros.

Durante el ejercicio, la gestora lanzó nuevos productos de renta fija a corto y medio plazo, aprovechando los nuevos tipos de interés. También se lanzaron nuevas carteras de gestión discrecional para clientes de Banca Privada y una nueva gama de fondos de pensiones perfilados.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Fondos de Inversión

Nuevo récord de ingresos en un contexto muy complicado

Los mercados de renta fija y de renta variable sufrieron durante 2022 un retroceso relevante y generalizado, debido a la situación macroeconómica y geoestratégica.

En este complicado contexto, el negocio de fondos de inversión de Bankinter marcó un nuevo récord de ingresos, llegando a los 198,2 millones de euros y superando al año anterior en un 0,2%.

A pesar del fuerte descenso de los mercados, que afectó a la cartera en casi 3.000 millones de euros en negativo, la actividad comercial de la red y su labor de retención logró que el volumen en fondos descendiera relativamente poco, pasando de 25.662 millones en 2021 a 24.133 en 2022.

Con el fin de enriquecer y adaptar nuestro portfolio a los distintos perfiles de inversión y aprovechar las oportunidades de los mercados, a lo largo del ejercicio se procedió al lanzamiento del fondo Bankinter Metaverso y de dos nuevas gamas de renta fija a vencimiento: Horizonte y Deuda Pública.

Lanzamiento del fondo "Bankinter Metaverso".



Valor de cartera total depositada
(en millones de euros)

-6%

2022	2021
24.133	25.662



Ingresos Ex FCR
(en miles de euros)

+0,2%

2022	2021
198.217	197.744

Renta Variable

La volatilidad de los mercados no impidió mantener la cartera en niveles muy altos

El pasado ejercicio fue complicado para el negocio de renta variable, debido a su constante volatilidad y al retroceso generalizado en los mercados.

Los inversores fueron menos activos que durante los dos años anteriores, lo que trajo consigo un descenso en la actividad de compraventa, especialmente en operativa internacional.

Aun así, la cuenta de resultados de Renta Variable permaneció en niveles muy elevados, manteniéndose por encima de los 63 millones de euros. Es de destacar el incremento experimentado por el negocio de los fondos cotizados en bolsa (ETFs, en inglés), por la operativa a crédito y por los ingresos por custodia.

A pesar de la volatilidad, la cartera se mantuvo estable respecto a 2021, alcanzando los 21.654 millones de euros.

Entre los hitos de 2022 cabe destacar el enriquecimiento en la oferta de ETFs y el impulso en formación sobre esta gama de productos a través de la plataforma digital Academia Bróker Bankinter.

A pesar de la volatilidad, la cartera se mantuvo estable respecto a 2021, alcanzando los 21.654 millones de euros.



Valor efectivo total depositado
(en millones de euros)

0

2022	2021
21.654	21.636



Ingresos (intereses+ comisiones) ExSocimi*
(en miles de euros)

-7%

2022	2021
63.445	67.963

*Excluimos los ingresos de las SOCIMIs de Banca de Inversión

Renta Fija

Fuerte subida de los ingresos y de la cartera depositada

Una de las características de 2022 fue que, debido al cambio de rumbo en la política monetaria para atajar el proceso inflacionista y al incremento en los tipos de interés, los inversores encontraron de nuevo oportunidades en la inversión en Renta Fija directa.

La mayor actividad de compra de bonos logró que el volumen de cartera depositada se incrementara durante el año pasado en un 60% hasta los 4.800 millones de euros, mientras que los ingresos experimentaban un crecimiento del 19% respecto a 2021, alcanzando los 12 millones.

A lo largo del ejercicio se llevó a cabo un profundo diagnóstico del negocio de Renta Fija con el fin de perfeccionarlo y dotar a la operativa de nuestros clientes de mayor agilidad técnica y digital. Asimismo se enriqueció la plataforma web y se impulsó la formación en renta fija de la plantilla comercial.

La mayor actividad de compra de bonos logró que el volumen de cartera depositada se incrementara durante el año pasado en un 60% hasta los 4.800 millones de euros.



Valor efectivo total depositado
(en millones de euros)

60%

2022	2021
4.786	2.992



Ingresos (Int+Comi) ExSocimi
(en miles de euros)

19%

2022	2021
11.968	10.056



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Bankinter Consumer Finance

La inversión creció un 55%, con una fuerte expansión en todos los mercados

El volumen de inversión total de Bankinter Consumer Finance se elevó en 2022 a 5.479 millones de euros, que representa un crecimiento del 55% respecto al año anterior. Todos los mercados del Grupo registraron una fuerte expansión, con aumentos del 26% en España y Portugal y del 132% en Irlanda.

Para diversificar ingresos y consolidar el ritmo de crecimiento, en diciembre de 2022 se lanzó al mercado CarnRoll.com, una plataforma online de venta de vehículos de ocasión con oferta de financiación y de seguro de auto. El proyecto, diseñado y lanzado al mercado en tan solo seis meses, es el resultado de una alianza entre Bankinter Consumer Finance, Línea Directa Aseguradora y Vdshop, del Grupo Vass.

Bankinter es también, en exclusiva, el banco financiador de los proyectos de rehabilitación energética desarrollados por Endesa y OHLA en las comunidades de vecinos, con un producto creado específicamente para ello y 100% digital.

Seguros y planes de pensiones

Más de 100 millones en primas de los seguros de vida riesgo

La buena evolución del negocio y el excelente comportamiento de la cartera de seguros de vida riesgo permitieron al banco superar la cifra de 100 millones de euros en primas emitidas de vida riesgo a través de su filial aseguradora, Bankinter Seguros de Vida (50% de Mapfre).

Por otra parte, el banco alcanzó un acuerdo con Liberty Seguros para la constitución de una nueva compañía de seguros para el desarrollo de los negocios de seguros de hogar y autos, que engloba también la actividad del banco en Portugal y en EVO.

En 2022 se actualizó la oferta de productos de ahorro a largo plazo. Se creó una nueva gama de planes de pensiones perfilados, Gama Premium, y se reactivó la comercialización de seguros de rentas vitalicias aprovechando la subida de los tipos de interés.

Bankinter Luxemburgo

Un plan de refuerzo de plantilla y de inversión

La entidad desarrolló a lo largo del año 2022 un plan de refuerzo, tanto a nivel de plantilla como de inversión en distintos proyectos. El objetivo es concentrar esfuerzos en la digitalización y la eficiencia de los procesos, en busca de una mayor escalabilidad.

En materia de resultados, Bankinter Luxemburgo volvió a conseguir un nuevo récord. El resultado antes de impuestos fue de 9,8 millones de euros, lo que supone un incremento del 38% respecto al año anterior.

Por otra parte, La Cámara Oficial de Comercio de España en Bélgica y Luxemburgo reconoció en sus premios Empresa del Año la trayectoria de Bankinter Luxemburgo, que desembarcó hace casi diez años en el Gran Ducado para complementar su estrategia de Banca Privada.

En materia de resultados, Bankinter Luxemburgo volvió a conseguir un nuevo récord. El resultado antes de impuestos fue de 9,8 millones de euros, lo que supone un incremento del 38% respecto al año anterior.



Cuentas activas
(nº de cuentas)

-1%

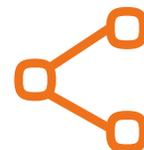
2022	2021
1.928	1.955



Recursos totales
(en millones de euros)

-6%

2022	2021
3.793	4.034



Inversión
(en millones de euros)

+1%

2022	2021
241	239



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

EVO Banco

Mayor actividad, con una mejora de la oferta de ahorro e inversión

El pasado ejercicio trajo consigo la consolidación de EVO como uno de los bancos digitales más grandes y completos del mercado, con 720.500 clientes financieros y un importante crecimiento de su actividad bancaria.

Dentro de las magnitudes más representativas en términos de negocio, destaca el buen comportamiento de todas las líneas de financiación. El negocio hipotecario cerró 2022 con 984 millones de euros de nuevas formalizaciones, un 35% más que en 2021. La financiación al consumo y medios de pago ascendió hasta los 95 millones (+42%).

En términos de balance, el volumen de la inversión crediticia sumó 2.700 millones de euros, con un aumento del 45% respecto a 2021.

Por lo que se refiere al ahorro y la inversión fuera de balance, el año 2022 estuvo marcado por el reforzamiento de la propuesta comercial de EVO en dos direcciones:

- La Cuenta Inteligente, principal producto de la entidad para acceder a una amplia gama de servicios financieros y no financieros, recuperó su mecanismo original, que ofrece dos cuentas conectadas entre sí: una para la operativa del día a día y otra a plazo para los ahorros, en este último caso con una remuneración del 0,6% TAE y absoluta disponibilidad del dinero.
- Respecto a la inversión, EVO redujo sus principales tarifas al mínimo histórico; mejoró su catálogo de compraventa de valores, fondos e inversión indexada; alcanzó un acuerdo con BlackRock para potenciar la penetración de ETFs en España, y diseñó con Morningstar el buscador/comparador más avanzado del mercado para este producto.

Reconocimiento

En el ámbito tecnológico y de desarrollo digital, se consolidó la voz como elemento clave de atención al cliente y de ciberseguridad, con hitos destacables como el despliegue de un nuevo sistema de transferencias automáticas a través de la biometría de voz o la extensión del asistente inteligente a la atención telefónica. El nivel de madurez tecnológica alcanzado por EVO en los últimos años le ha valido el reconocimiento como el banco más innovador de Europa por la prestigiosa publicación internacional World Finance.

En 2023, EVO continuará en pro de su objetivo de ser el banco principal de sus clientes, para lo cual mantendrá el foco en la captación y en el incremento de los recursos en balance, en la inversión fuera de balance, en el negocio hipotecario y en el desarrollo de nuevos servicios de medios de pago y seguros, entre otros.

El negocio hipotecario cerró 2022 con 984 millones de euros de nuevas formalizaciones, un 35% más que en 2021

Red de Agentes

Consolidación del modelo de negocio y fuerte aumento de los beneficios

La Red de Agentes, compuesta por 360 profesionales con oficina propia que se asocian con Bankinter para ofrecer servicios financieros, consolidó en 2022 su nuevo modelo de negocio, impulsado por la integración en el área de Banca Patrimonial (junto con Banca Privada y Bankinter Luxemburgo), la inversión en procesos y el refuerzo de los servicios de soporte y control.

El número de clientes activos pasó de 41.869 a 43.399 a lo largo del ejercicio, con una subida del 4%, y la captación de nuevos agentes aportaron al balance 800 millones de euros de nuevos activos.

Al cierre de 2022, la Red de Agentes contaba con unos recursos totales de 11.857 millones de euros un 4,7% más que en el ejercicio precedente y con una inversión de 1.996 millones, que supone un incremento del 6%. Su beneficio antes de impuestos creció un 20% hasta alcanzar los 44 millones, frente a los 35 obtenidos en 2021.

El número de clientes activos pasó de 41.869 a 43.399 a lo largo del ejercicio, con una subida del 4%, y la captación de nuevos agentes aportaron al balance 800 millones de euros de nuevos activos.



Clientes activos
(nº de clientes)

+3,7%

2022	2021
43.399	41.869



Recursos totales
(en millones de euros)

+4,9%

2022	2021
11.857	11.305



Recursos típicos
(en millones de euros)

+26,7%

2022	2021
3.293	2.599



Inversión
(en millones de euros)

+6,5%

2022	2021
1.996	1.874



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Banca Partner

La captación de clientes impulsa el crecimiento

2022 fue otro año récord en la captación de clientes. Al igual que en 2021, se incorporaron socios muy relevantes (se firmaron 15 nuevos acuerdos), lo que permitió al área seguir creciendo y contribuyendo de forma muy positiva a la cuenta de resultados.

Gracias en buena parte a ello, el margen bruto y la inversión de Banca Partner continuaron la línea de crecimiento de años anteriores, con incrementos del 12% y del 6%, respectivamente. Fue especialmente relevante el aumento de la cartera hipotecaria en Banca Retail +7%, con una situación de mercado complicada y en un entorno económico lleno de incertidumbre.

El negocio Institucional de Banca Partner, que incluye el negocio generado con entidades reguladas por la CNMV, confirmó asimismo la tendencia al alza de los últimos años, con crecimientos en las principales magnitudes de la cuenta de resultados y el balance. El margen bruto creció un 13%; la inversión, un 8%, y los recursos, un 16%

El Margen bruto y la inversión de Banca Partner continuaron la línea de crecimiento de años anteriores, con incrementos del 12% y del 6%, respectivamente.



Clientes activos
(nº de clientes)

+4,5%

2022	2021
45.480	43.513



Recursos totales
(en millones de euros)

-0,3%

2022	2021
6.576	6.599



Recursos típicos
(en millones de euros)

-5,3%

2022	2021
4.473	4.725



Inversión
(en millones de euros)

+6,4%

2022	2021
3.299	3.101



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Red a Distancia/Banca Telefónica

Cambios organizativos para reforzar el impulso comercial

Banca Telefónica introdujo cambios en su organización para adaptarla al modelo del banco y reforzar el impulso comercial. La nueva estructura busca el desarrollo y la vinculación de los clientes con una gestión integral en la que el tutor a distancia gana autonomía y sirve de apoyo para la red presencial.

A lo largo de 2022 se perfeccionó el asistente virtual. Se incorporaron nuevas automatizaciones para mejorar su usabilidad con el objetivo de mejorar la experiencia de los clientes y facilitar las gestiones más sencillas y habituales.

Banca Telefónica gestionó 2,5 millones de llamadas. De ellas, 1,4 millones fueron iniciadas por los clientes. Los restantes 1,1 millones se realizaron desde el banco con fines comerciales, lo que supone un incremento del 37% respecto a 2021. El 80,38% de los clientes dijeron estar satisfechos con el servicio y el 63,28% lo recomendaría. Además, en el 88,88% de las llamadas el cliente indicó que su gestión había quedado resuelta en el momento.

A lo largo de 2022 se perfeccionó el asistente virtual. Se incorporaron nuevas automatizaciones para mejorar su usabilidad.

Banca Telefónica

Atención a clientes de Banca Personal y Privada	8.00 a 22.00 horas de lunes a sábado (excepto fiestas nacionales)	
Particulares	9.00 a 18.00 de lunes a viernes (excepto fiestas nacionales)	91 657 88 00
Especialistas Seguros / Comercial Seguros	9.00 a 18.00 de lunes a viernes (excepto fiestas nacionales)	
Especialistas Activo	9.00 a 18.00 de lunes a viernes (excepto fiestas nacionales)	
Atención en inglés	9.00 a 18.00 de lunes a viernes (excepto fiestas nacionales)	91 657 88 01
Atención en catalán	9.00 a 18.00 de lunes a viernes (excepto fiestas nacionales)	93 410 84 85
Apoyo Servicio Atención al Cliente	9.00 a 18.00 de lunes a viernes (excepto fiestas nacionales)	900 802 081
Servicio de asistencia técnica web (particulares.com)	8.00 a 22.00 horas de lunes a viernes, y sábados de 9.00 a 15.00 horas (excepto festivos nacionales)	91 657 88 69
Especialistas Bolsa e Inversión	8.00 a 22.00 horas de lunes a viernes (incluidos festivos nacionales si hay mercados)	91 657 88 01
Especialistas Negocio Internacional	8.00 a 17.00 de lunes a viernes (excepto fiestas nacionales)	91 050 00 96
Banca Telefónica Empresas	8.00 a 18.00 de lunes a jueves y viernes de 8.00 a 17.00.	91 050 01 08
Servicio de asistencia técnica web (empresas.com)	Agosto de 8.00 a 15.00 horas de lunes a viernes (excepto fiestas nacionales)	91 807 09 84



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Calidad

Un banco aliado con sus clientes frente a la incertidumbre del mercado

En el entorno económico actual, marcado por la incertidumbre geopolítica y energética, la elevada inflación y el tensionamiento monetario, uno de los retos más relevantes para la entidad es que el nivel de calidad percibida por sus clientes –tanto familias como empresas– mantenga su tendencia de crecimiento, sin mostrar un ápice de deterioro.

Para ello, Bankinter trabaja día a día en reforzar una cultura en la que la calidad sea una de las materias primas fundamentales para construir confianza y generar valor; un recurso para continuar creciendo. La entidad mantiene el foco en la mejora continua de los procesos, y la excelencia operativa en los servicios proporcionados a nuestros clientes, promoviendo el establecimiento de elevados estándares de calidad tanto en el mundo físico como en el digital.

Las mediciones permiten conocer la percepción de los diferentes colectivos y ponerla a disposición de las distintas áreas del banco con el fin de impulsar iniciativas de mejora y adaptar la oferta de productos y servicios a las expectativas del cliente. Sin embargo, forma parte de los objetivos estratégicos del área continuar desarrollando la habilidad de escuchar lo que los clientes transmiten sin preguntarles, así como observar su comportamiento para predecir posibles desviaciones, y actuar en consecuencia.

Saber explotar todo lo que la tecnología puede ofrecer es un elemento diferencial, que genera impacto a lo largo de todo el ciclo. Primero, facilitando que se mida más, y mejor, gracias a la adaptación del modelo de medición tanto a la omnicanalidad de nuestros clientes –medición discrecional online– como a los modelos comerciales de los diferentes segmentos de negocio. En segundo lugar, proporcionando herramientas que permitan accionar procesos y/o tareas con carácter inmediato, de manera que el escuchar siempre derive en un actuar. Y, por último, centralizando todo el feedback obtenido en una nueva plataforma, con visión 360, que permita explotar la información de manera homogénea, y bajo una perspectiva de negocio.

En paralelo, Bankinter continúa optimizando sus modelos predictivos de calidad percibida, y demostrando a su red comercial el impacto que tiene en el negocio una gestión de la experiencia de cliente focalizada en maximizar la satisfacción con el servicio recibido.



Cientes más satisfechos

En 2022 el índice global agregado de la calidad percibida por los clientes de España y Portugal, medido a través del NPS (Net Promoter Score), se situó en el 43,6% (+2,6% respecto a 2021). En España el resultado fue del 43,4% (+1,2%), mejorando la calidad percibida de los clientes en el 48% de los centros de la red de oficinas. Para las personas físicas, analizados los datos de los mayores de 65 años, el NPS fue del 50,31% (+24,8% que la media de todas las personas físicas evaluadas).

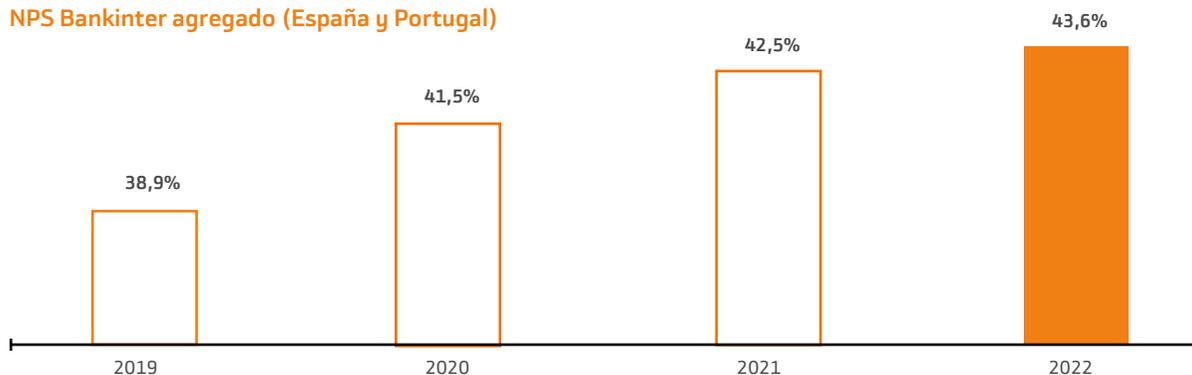
En Bankinter Portugal el NPS alcanzó el 42,5% (+17,4%), con mejoría en el 72% de los centros.

En 2022 se mantuvo una evolución muy positiva en el nivel de satisfacción de los clientes: en España, el 53,2% (+1,4%) señaló que recomendaría Bankinter y los clientes insatisfechos se situaron en el 9.9%. En Portugal, el porcentaje de clientes recomendadores fue del 53,6% (+8,5%) y el de clientes detractores, del 11,1%.

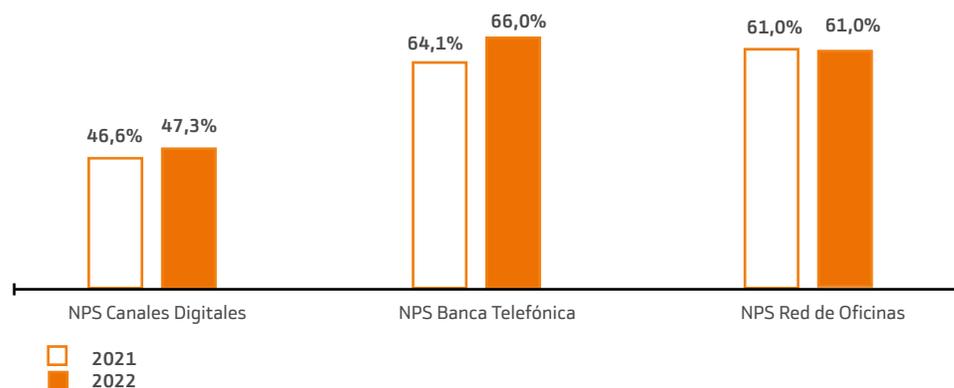
Por canales de relación con el banco, destacó el aumento del nivel de satisfacción de los clientes en las webs y apps, con un NPS de 47,3% (+1,5%) en España y de 64% (+25%) en Portugal.

Banca telefónica y la red de oficinas conservaron

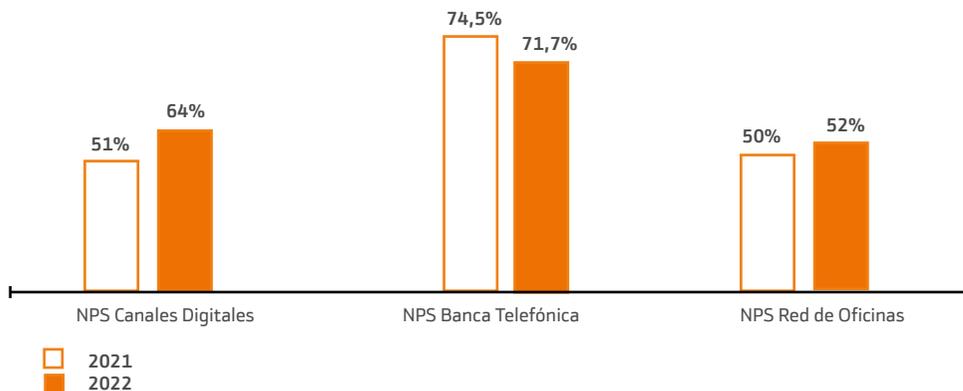
NPS Bankinter agregado (España y Portugal)



NPS por canales en España



NPS por canales en Portugal





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

igualmente sus elevados niveles de recomendación.

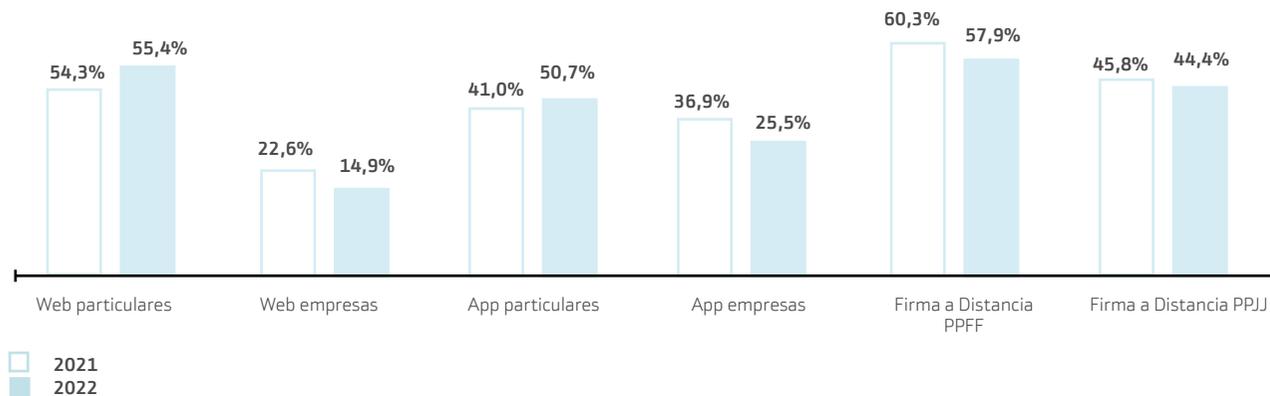
Banca Digital

En 2022 se evaluaron un total de 33 procesos en las webs y apps del banco (17,9% más que en 2021), que aportaron información acerca del diseño, usabilidad y funcionalidad de los distintos activos digitales. De esta forma, los equipos técnicos dispusieron de información diaria sobre la percepción, motivos de insatisfacción y sugerencias de los clientes para mejorar.

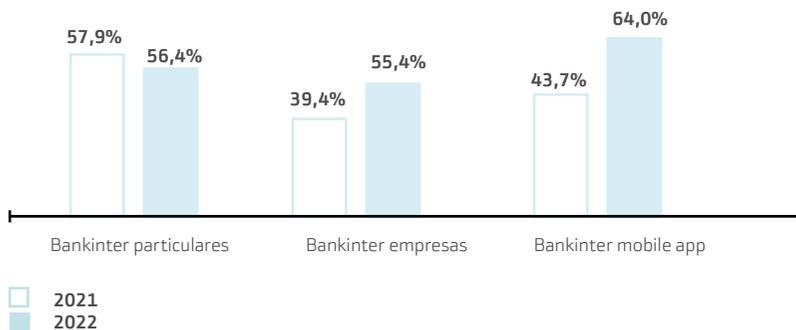
La valoración de los clientes que usaron las plataformas y las webs mantuvo su evolución positiva, situándose el NPS agregado en un 47,3% (+ 1,5%).

En transformación de procesos internos se midieron 61 procesos en tiempo real.

NPS canales de digitales en España



NPS canales de de digitales en Portugal





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Calidad interna

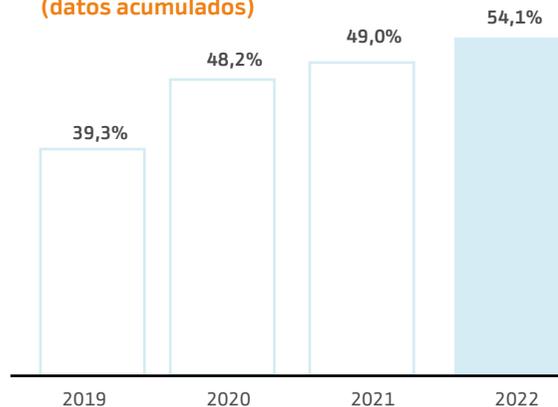
Los Servicios Centrales del banco colaboraron estrechamente con la redes comerciales en el objetivo común de prestar al cliente un servicio excelente, mejorando la agilidad de los procesos, el soporte y la formación e información necesarios, con la consiguiente subida de los indicadores de calidad de las diferentes áreas. La información aportada por las encuestas internas (que en 2022 también contaron con una excelente participación de los empleados del banco), son la base sobre la que los Servicios Centrales diseñan sus planes de mejora continua.

En 2022 se realizaron 105 mediciones de calidad interna, que aportaron miles de opiniones y sugerencias, claves todas ellas para las 287 iniciativas que se pusieron en marcha para la optimizar los procesos, y su digitalización, así como para ofrecer al cliente un servicio adecuado a sus expectativas.

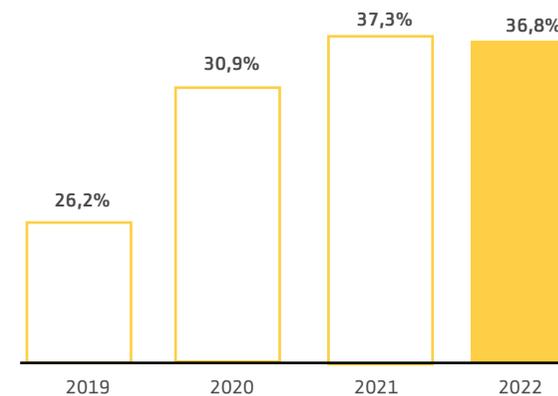
El grado de satisfacción con los Servicios Centrales en España siguió teniendo una evolución positiva. En 2022 el NSS (Índice de Satisfacción Neta) fue del 54,14% (+10,5% sobre el dato 2021).

En Bankinter Portugal el nivel de satisfacción global fue del 36,8%. Las principales acciones se centraron en: mejorar el proceso de comunicación entre áreas y dentro de las áreas, incrementar la cercanía con las personas, simplificar los procesos internos y encontrar las mejores soluciones digitales con la máxima eficiencia.

Calidad interna España
(datos acumulados)



Calidad interna Portugal
(datos acumulados)





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Red de Oficinas

Bankinter se mantuvo en 2022 como una de las entidades líderes en España en calidad objetiva en redes comerciales bancarias, de acuerdo con el estudio EQUOS RCB-2022, realizado una empresa independiente mediante la técnica del mystery shopping (pseudocompras).

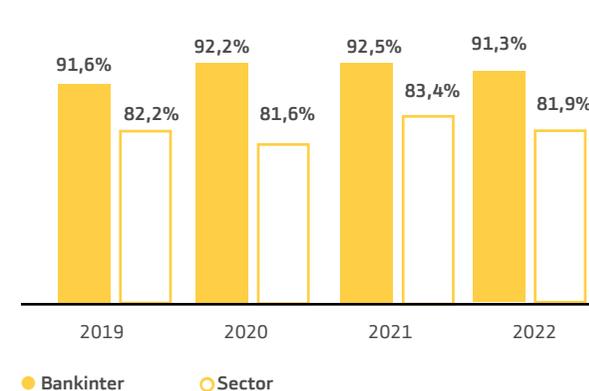
Bankinter destaca en numerosos aspectos, como el trato al cliente, la rapidez de la atención prestada, la explicación de sus productos y el tiempo dedicado al cliente en dicha explicación.

En Bankinter Portugal, con una valoración muy superior a la media del sector, retuvo su liderazgo sobre un total de 14 entidades bancarias analizadas.

Calidad objetiva red comercial España (datos acumulados)



NPS Bankinter Portugal (datos acumulados)





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

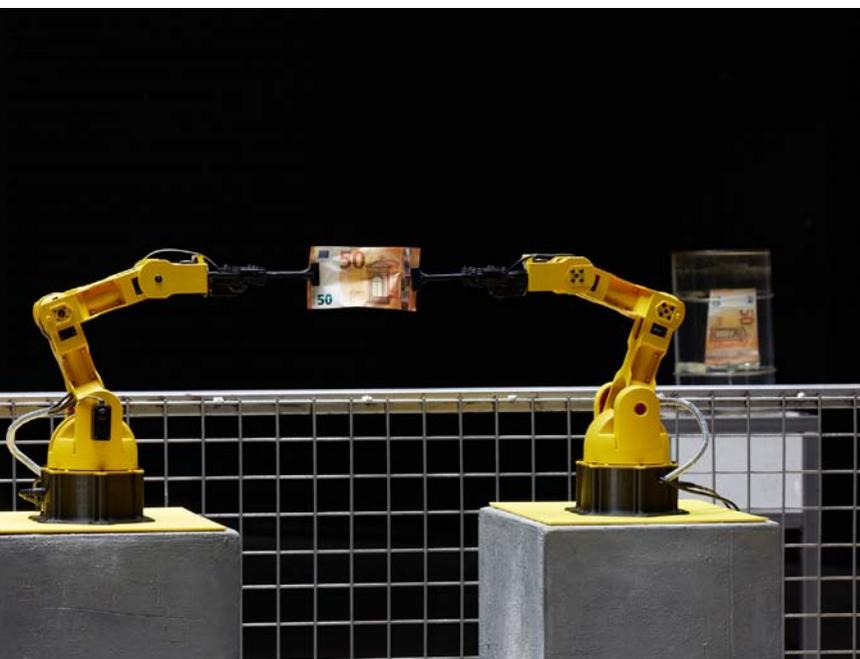
Marketing

Nuevas campañas y acciones de apoyo para reforzar la marca

En 2022 Bankinter desarrolló nuevas campañas publicitarias, realizó eventos presenciales y online con clientes, preparó material de apoyo comercial para el lanzamiento de nuevos productos o servicios y dotó a la red con novedosas herramientas para conocer el comportamiento digital de los clientes. Además, se concluyó la digitalización de todos los folletos comerciales de oficinas, que ayuda a reducir nuestra huella de carbono y facilita la consecución de los objetivos comerciales del banco.

Estas son las principales campañas realizadas a lo largo del año:

- Campaña de publicidad para dar continuidad al posicionamiento de marca "El banco que ve el dinero como lo ves tú". La campaña profundiza en el objetivo de captación de nuevos clientes a través de las cuentas de Bankinter, remarcando sus características de rentabilidad y sin comisiones.
- Campaña de publicidad para reforzar la marca al Banco Bankinter como referente en el asesoramiento de fondos europeos y productos NextGen. La idea creativa pretende conectar a la audiencia con la dificultad administrativa para acceder a las ayudas.
- Campaña digital y de radio para la difusión del Bróker Bankinter, dirigida a un público potencial afin a la bolsa, la renta variable y el mundo de las finanzas.
- Lanzamiento de la campaña "Don dinero", que da visibilidad a las diferentes medidas habilitadas por el banco para hacer frente al impacto económico de la inflación en la economía de familias y empresas.
- Lanzamiento de todos los materiales y webs de Supply Chain Finance, la solución de negocio internacional que propone resolver las necesidades de pagos y cobros de la cadena de suministro de las empresas.





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Estrategia de eventos

Asimismo, en 2022 se profundizó en la estrategia de eventos como oportunidad para conectar de forma más cercana con los clientes y potenciales. Como hitos más relevantes en este ámbito, más de 2.000 personas se registraron durante el año en Bankinter CFO Forum, la plataforma de contenidos orientados al mundo empresarial, y 600 personas presenciaron en directo la presentación del primer informe CFO Frontline Report, un análisis sobre el papel del director financiero en España. Además se recuperaron los eventos presenciales en algunas áreas (Banca Patrimonial, Banca de Empresas, Partner...), combinados con webinars y seminarios online. En total, se celebraron más de 90 eventos con clientes.

Por otra parte, en 2022 se prepararon los contenidos web y los materiales necesarios para la promoción de Bankinter Investment, la nueva sociedad gestora de entidades de inversión colectiva que se ha puesto en marcha para dar entrada a los clientes de todos los segmentos en inversión alternativa, hasta ahora reservada para Banca Patrimonial y clientes institucionales.

Como colofón al trabajo realizado, Bankinter ganó el Premio Eficacia a la Trayectoria Publicitaria de una Marca, en reconocimiento a su estrategia publicitaria de los últimos años.





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Comunicación Corporativa

Mejorar la experiencia interna y proteger la reputación, en un año complicado

Comunicación Corporativa afrontó en 2022 un año complicado, tanto desde el punto de vista interno como externo. Las secuelas de la pandemia de coronavirus y los cambios regulatorios marcaron el ejercicio y obligaron al área a emprender numerosas actividades para mejorar la experiencia de la plantilla y proteger la reputación de la entidad, entre otros objetivos.

Comunicación Interna

El área de Comunicación Interna de Bankinter tuvo tres grandes líneas de actuación: escuchar activamente a sus profesionales, apoyar la recuperación de la presencialidad total y potenciar la intranet. En torno a ellas se desarrollaron numerosas acciones asociadas, siempre con el foco puesto en mejorar la experiencia de los empleados.

Durante el primer semestre se llevó a cabo una encuesta de escucha (Opina 2022) con el asesoramiento de Willis Towers Watson (WTW). Por primera vez, se incluyó a *Avant money* y se consiguió recabar la opinión de los profesionales del grupo en España, Portugal, Irlanda y Luxemburgo. En total, se preguntó a más de 5.500 empleados, con una tasa de participación del 81%, y se recogieron miles de comentarios, de los que se extrajeron las pertinentes conclusiones mediante herramientas de inteligencia artificial.

A lo largo del año también se produjo una vuelta total a la presencialidad en los Servicios Centrales, con un día a la semana de teletrabajo, después de que la Red Comercial mantuviera la atención al público durante la pandemia de la Covid19 al considerarse un servicio esencial. Desde Comunicación Interna se acompañó este regreso gradual a la plena normalidad, sin perder la flexibilidad horaria que ya estaba instaurada en Bankinter.

Por lo que se refiere a la intranet, se trabajó en una mejora de la experiencia de usuario y de la organización y arquitectura de la página que recoge todos los beneficios que tienen los empleados. Se crearon nuevas páginas relacionadas con el negocio para facilitar el trabajo de la Red Comercial y se abordó una mejora del área personal con videotutoriales y materiales explicativos.

Transversalmente, se siguió potenciando desde Comunicación Interna el programa 'Bankinter te cuida', una iniciativa que busca mejorar el bienestar físico y mental de los empleados. Hubo diversos webinars (seminarios web en formato video) que abordaron temáticas como el mindfulness, la prevención del cáncer o el ejercicio en el puesto de trabajo. La plantilla tuvo acceso a la plataforma Bankinter *Healthy* para, a través de la gamificación, registrar sus actividades deportivas en una competición entre las distintas áreas del banco.

Desde Comunicación Interna se apoyó al negocio con diferentes iniciativas clave para el banco; entre ellas, 'Bankinter en familia', el lanzamiento de una gestora de inversión alternativa de Bankinter Investment o la implementación de un nuevo modelo de Banca Retail.





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Comunicación Externa

El área de Comunicación Externa de Bankinter tiene entre sus principales cometidos el de gestionar la relación con los medios de comunicación, trasladándoles los mensajes estratégicos que definen al banco y que reflejan su propuesta de valor y su posicionamiento diferencial en el mercado.

Si bien el ejercicio 2022 resultó exitoso para el sector financiero en términos económicos y de resultados, las entidades tuvieron que hacer frente de forma paralela a un entorno complicado en el ámbito informativo y reputacional. En este contexto, el área de Comunicación Externa de Bankinter activó múltiples acciones para resaltar ante sus diferentes públicos no solo la rentabilidad de su modelo de negocio, sino la responsabilidad, integridad y sostenibilidad que acompaña a su línea estratégica y a su forma de hacer banca.

Entre los principales proyectos de la planificación estratégica de comunicación de Bankinter durante 2022 cabe destacar los relativos al lanzamiento, a finales de año, de la nueva gestora de inversión alternativa, que permitirá el acceso a este tipo de inversiones a clientes minoristas del banco, o la constitución de la nueva compañía de seguros Bankinter Liberty Hogar y Auto. También es reseñable el posicionamiento informativo alcanzado por el banco en el ámbito de la sostenibilidad.

El área de Comunicación Externa de Bankinter realiza un seguimiento continuado de todas las menciones y noticias sobre el banco aparecidas en medios de comunicación y Redes Sociales, para tener una visión global del posicionamiento reputacional de la entidad y de su imagen corporativa ante sus diferentes audiencias.

Según los datos obtenidos en el estudio de 2022, realizado por la consultora Rebold, que analiza las menciones sobre el banco y su comparación con las del resto de entidades, Bankinter habría alcanzado una calificación superior a la media sectorial. El banco se sitúa, además, como líder entre el resto de sus pares en porcentaje de menciones positivas: un 62% de todo lo publicado sobre Bankinter en los medios off y on line y en las principales Redes Sociales analizadas tiene un carácter favorable al banco, y apenas un 14% de ese contenido es clasificado como negativo.

Según los datos obtenidos en el estudio de 2022, realizado por la consultora Rebold, que analiza las menciones sobre el banco y su comparación con las del resto de entidades, Bankinter habría alcanzado una calificación superior a la media sectorial.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Redes Sociales

Potenciación de los canales consolidados y exploración de nuevos espacios

Redes Sociales potenció en 2022 todos los activos digitales consolidados y exploró nuevos espacios para beneficio del banco.

El Blog de Bankinter, portal de contenidos financieros de la entidad, continuó creciendo y firmó un alza del 25,5% en su audiencia, hasta llegar a 12.669.421 visitas anuales, un nuevo máximo histórico que duplica la cifra conseguida hace tan solo tres años.

Durante 2022 se hizo un esfuerzo para rentabilizar aún más ese tráfico, canalizando las visitas al Blog hacia páginas más comerciales de la entidad (simuladores de hipoteca, de jubilación, de compra de vivienda...). Ese trasvase aumenta la probabilidad de que una persona que entra a la web de Bankinter a través del Blog acabe contratando algún producto, ya sea cliente o no.

De esta forma, el Blog, además de ser una importante herramienta de comunicación, sigue sumando negocio potencial, más allá de como lo venía haciendo tradicionalmente (mediante banners publicitarios o aportando datos a CRM y Marketing Digital).

Dentro de los canales con una antigüedad superior a doce meses, el banco continuó impulsando la comunicación digital a través de sus perfiles de Youtube, LinkedIn, Twitter, Facebook e Instagram, donde la entidad tiene una numerosa comunidad de seguidores. El canal de Youtube, por ejemplo, registró en 2022 un total de 28,8 millones de reproducciones de sus vídeos (un 164% más que el año anterior).

Nuevos canales

En paralelo a la consolidación de los canales con más antigüedad, Bankinter siguió innovando para conquistar territorios que van surgiendo en el ecosistema de las Redes Sociales. En el segundo trimestre se puso en marcha un nuevo canal corporativo en TikTok, la red social de más crecimiento del momento y que en menos tiempo ha conseguido llegar a los mil millones de usuarios en el mundo.

El banco ha aterrizado en esta red social de vídeos cortos y dinámicos con contenidos afines a su filosofía de compartir conocimientos relacionados con el dinero, a fin de ayudar a su comunidad a mejorar sus finanzas, ahorrar, invertir y conocer cómo incrementar su salud financiera.

Durante sus primeros meses de andadura, el canal de TikTok consiguió centenares de miles de reproducciones y tener más de 15.000 seguidores. Bankinter busca con este lanzamiento estar allí donde están sus clientes y potenciales y aprovecha la adopción de esta red social por segmentos de la sociedad de cada vez mayor más edad para posicionarse de una forma original y entretenida.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

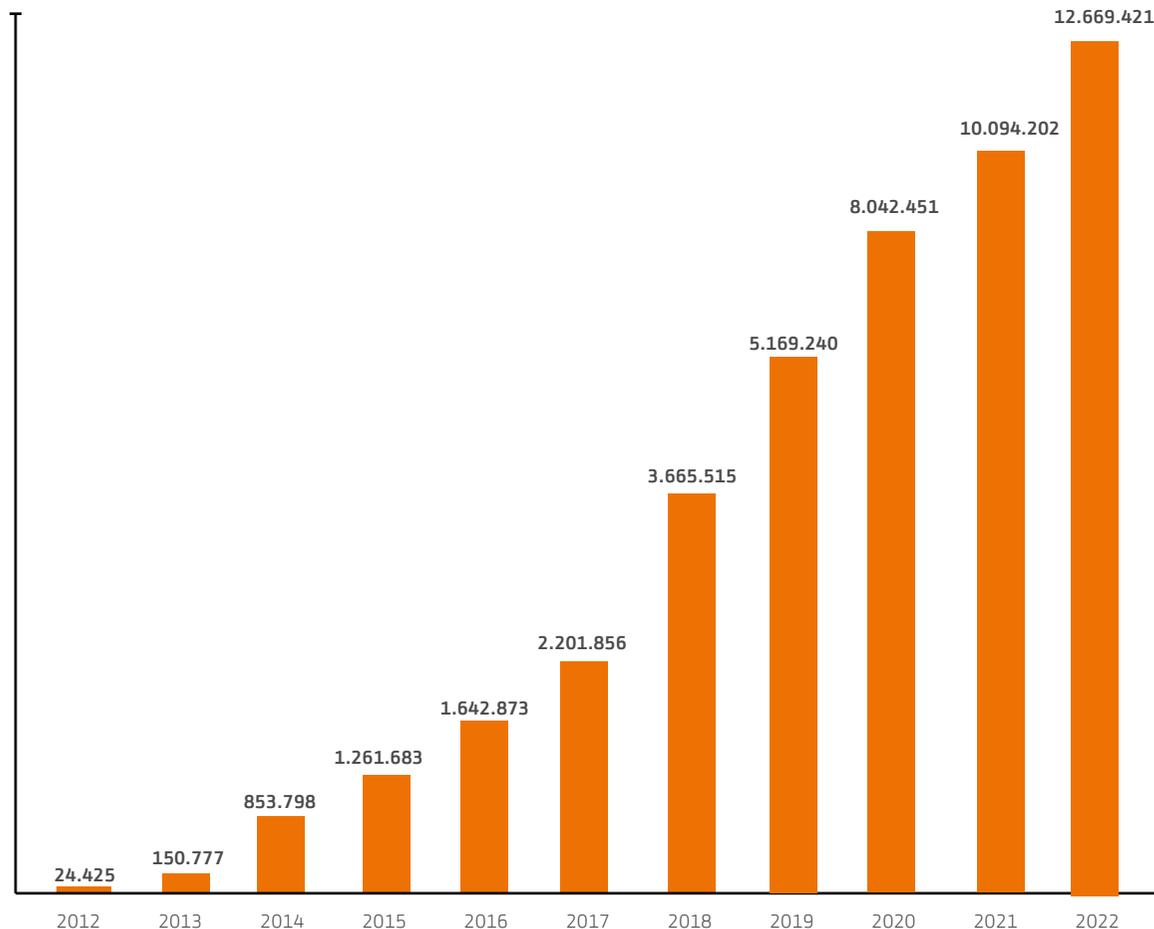
Personas

Anexo

Otro punto de interés en el área de Comunicación Digital y Redes Sociales fue la puesta en marcha del canal de podcast titulado 'Mejores con economía', un espacio alojado en Spotify e Ivoox, donde se comparten contenidos en formato audio muy enfocados a mejorar los conocimientos financieros. El banco publicó espacios breves (píldoras) sobre ahorro, inversión, fiscalidad e incluso sobre cómo acceder a las ayudas de los fondos europeos para las comunidades de vecinos.

El Departamento de Comunicación Digital/Redes Sociales continúa formando a los empleados de la entidad. Durante 2022, dicha actividad se centró en un grupo de Banca Corporativa, que ha explorado la explotación de las Redes Sociales para conseguir negocio en las compañías españolas.

Evolución anual de la audiencia del Blog de Bankinter (visitas)



Gestión del riesgo

Informe
Anual
Integrado
2022

bankinter.





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Gestión del riesgo



Enlaces externos de su interés: Puede encontrarse amplia información adicional sobre este capítulo de Riesgos en el Informe de Relevancia Prudencial, en el Informe Legal Consolidado del Grupo y en el Informe Anual de Gobierno Corporativo. En 2022 Bankinter continuó realizando avances en la gestión del riesgo climático de la cartera, que se explican ampliamente en el Estado de Información No Financiera.

Buen comportamiento de los instrumentos con ayuda pública

El año 2022 estuvo marcado en lo positivo por la superación de la pandemia y en lo negativo por la invasión de Ucrania. La combinación de ambos factores se tradujo en una recuperación económica progresivamente incierta a lo largo del ejercicio. Así, el levantamiento de las restricciones sanitarias impulsó la actividad en el primer semestre del año. Posteriormente este impulso se ralentizó, debido principalmente a los efectos de la guerra, que son de alcance global y previsiblemente duradero.

Estos efectos, de carácter estructural, impactaron en los mercados de la energía y en las cadenas de suministro y provocaron un menor crecimiento económico, el rebrote de la inflación y un endurecimiento de las condiciones de financiación, de pronóstico y duración inciertos.

En este contexto, Bankinter continuó apoyando la actividad con el crecimiento del crédito, centrado fundamentalmente en los negocios de Banca Corporativa y en las hipotecas de vivienda, donde es destacable la actividad desplegada por las unidades de negocio más recientes (EVO Banco en España y Avant Money en Irlanda). Como se desarrolla más adelante, los préstamos y anticipos a la clientela del Grupo crecieron un 8,9% y el riesgo computable (que incluye los riesgos de firma), un 8,9%.

Como indicábamos en el informe anual de 2021, el despliegue de iniciativas a lo largo de la pandemia dio lugar a una importante clase de instrumentos de ayuda pública (moratorias y préstamos con garantía pública). Al cierre de 2021, las moratorias alcanzaban en el Grupo Bankinter 2.068 millones de euros. De ellas, un 98,3% ya se encontraban expiradas en esa fecha, y en consecuencia habían recuperado su calendario original de amortización. Los préstamos y anticipos bajo esquemas de garantía pública se elevaban a 6.524 millones de euros. Al cierre del ejercicio 2022 estos instrumentos presentaban los siguientes datos:





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Moratorias legislativas y no legislativas

	Número de deudores	Valor en libros bruto, miles €			Distrib. por fases		
		Total	Moratorias legislativas	Moratorias no expiradas	1	2	3
Hogares		1.373.589	673.409	0	81,0%	15,6%	3,4%
Garantizados por inmuebles residenciales		1.278.848	646.429	0	82,0%	15,6%	2,4%
Sociedades no financieras		320.027	319.656	6.996	83,0%	14,5%	2,5%
Pequeñas y medianas empresas		271.367	270.997	6.996	80,3%	16,9%	2,7%
Garantizados por inmuebles comerciales		140.699	140.616	5.161	83,7%	15,7%	0,6%
Total préstamos y anticipos	19.178	1.702.518	1.001.966	6.996	81,5%	15,3%	3,2%

Préstamos y anticipos originados bajo esquemas de garantía pública en el contexto de la crisis COVID19 – 31/12/2022

	Número de deudores	Valor en libros bruto, miles €	1	2	3
Hogares		56.337	97,3%	0,0%	2,7%
Sociedades no financieras		5.657.234	87,6%	8,8%	3,7%
Total préstamos y anticipos	29.189	5.742.545	87,7%	8,7%	3,7%

A lo largo del ejercicio se fueron amortizando estos instrumentos sin apenas incidencias, lo que demuestra que fueron efectivos para mitigar en el corto plazo los efectos económicos adversos de la crisis sanitaria.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Perfil moderado y prudente

Bankinter mantiene sus principios y niveles de apetito al riesgo y un prudente perfil de riesgos, cuya gestión es uno de los ejes centrales de su estrategia competitiva. La entidad cuenta con un modelo de gestión de riesgos de probada eficacia, alineado con los estándares regulatorios y las mejores prácticas internacionales, y proporcionado a la escala y complejidad de sus actividades.

La responsabilidad última de la gestión de riesgos reside en el Consejo de Administración, que anualmente aprueba la estrategia y en particular define el Marco de Apetito al Riesgo, documento de gobierno interno en el cual se definen:

- La tipología y niveles de los distintos riesgos que el Grupo considera razonable asumir en el desarrollo de su estrategia de negocio.
- Un conjunto de métricas e indicadores clave para el seguimiento y gestión de los riesgos. Cubren dimensiones de niveles y coste del riesgo, rentabilidad, liquidez y capital, entre otras variables. Para cada métrica se establece una tolerancia y un límite, que en caso de alcanzarse activan medidas correctoras.

En el Marco de Apetito al Riesgo se establecen los criterios que inspiran la estrategia del Grupo, y que son estables a lo largo de los años:

Declaración de apetito al riesgo. Bankinter desarrolla su actividad con un perfil de riesgo moderado y prudente. Su objetivo es un balance equilibrado y una cuenta de resultados recurrente y saneada, para maximizar el valor de la entidad a largo plazo.

Principios de gestión del riesgo. El apetito y tolerancia a los riesgos que el Grupo asume en el ejercicio de su actividad se ajustan a los siguientes principios:

- Estrategias, políticas, organización y sistemas de gestión prudentes y adecuados al tamaño, ámbito y complejidad de las actividades de la entidad, basándose en una práctica bancaria de calidad.
- Respeto y adecuación de la actuación de la entidad a las exigencias, límites y restricciones regulatorias, velando en todo momento por el adecuado cumplimiento de la normativa vigente. Se aplican además unos principios de anticipación ante nuevos desarrollos regulatorios que permitan reducir su impacto potencial.
- Mantenimiento de una baja o moderada exposición relativa al riesgo de crédito, en línea con los valores reflejados por la tasa de mora más baja del sistema financiero español, junto con las menores pérdidas esperadas bajo escenarios de estrés.
- Colaboración con entidades financieras de primer orden en cada país, con reconocida solvencia y *rating* suficiente para limitar los riesgos de contraparte.
- Adaptación de la cobertura de activos problemáticos.
- Adecuada remuneración del capital invertido. El objetivo es asegurar una rentabilidad mínima sobre la tasa libre de riesgo a lo largo del ciclo, cumplir en todo momento con los niveles de capital y operar de manera rentable.
- Mantenimiento de un nivel bajo de riesgo de mercado en la cartera de negociación, de manera que en escenarios de estrés las pérdidas generadas tengan un impacto muy reducido sobre la cuenta de resultados.





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

- Una cartera ALCO compuesta por títulos de bajo riesgo y una rentabilidad acorde a los requerimientos de ROE de la entidad, concebida para reducir la volatilidad del margen financiero y ajustar el impacto de eventuales movimientos de tipos de interés.
- Crecimiento intenso en los segmentos estratégicos prioritarios de medianas y grandes empresas, caracterizados por una mayor calidad del riesgo y por su notable aportación a la cuenta de resultados a través de la generación de margen, comisiones u otros ingresos de carácter recurrente.
- Equilibrio de la cartera de inversión crediticia con objeto de mejorar su rentabilidad.
- Reducción de la dependencia de mercados mayoristas, apoyada en un crecimiento equilibrado de los recursos minoristas.
- Diversificación de las fuentes de financiación mayorista, tanto desde el punto de vista de instrumentos como de mercados, y mantenimiento de un perfil de vencimientos equilibrado.
- Optimización del coste de la financiación minorista, manteniendo una relación equilibrada con el rendimiento del crédito y la situación de tipos en el mercado. El propósito es velar por su estabilidad y evitar una concentración excesiva de vencimientos.
- Empleo de un principio de diversificación de los riesgos para evitar niveles de concentración excesivos que puedan traducirse en dificultades para la entidad.
- Contribución al desarrollo sostenible de la sociedad, incluyendo la preservación de los recursos ambientales.
- Limitación de la actividad en sectores sensibles que puedan suponer un riesgo para la sostenibilidad de Bankinter o un impacto negativo en su reputación y/o honorabilidad.
- Moderado apetito al riesgo de tipo de interés.
- Mantenimiento de una posición estructural en divisa muy reducida y tendente a cero en todo momento.
- Refuerzo del control de la reputación de la entidad (buen Gobierno Corporativo, riesgos sistémicos, etc.).
- Menor exposición al riesgo de compromisos por pensiones, a través de los procedimientos de mitigación más apropiados (externalización, instrumentos de cobertura, diversificación).
- Voluntad de completar el nivel de servicio que Bankinter presta a sus clientes de Banca Patrimonial y de Banca de Empresas, ofreciendo servicios de banca de inversión de riesgo limitado.
- Optimización de la ratio de eficiencia.
- Maximización de la generación de valor para los accionistas a lo largo de los ciclos, sobre una fuerte base de capital y liquidez.
- Diversificación de las líneas de actividad. Para ello, se aprovecharán oportunidades en empresas del sector financiero complementarias o relacionadas con el modelo de negocio principal.
- Mantenimiento de un nivel de capital *Common Equity Tier 1* (CET1) dentro de la banda de fluctuación fijada por la entidad, que supera al mínimo regulatorio, con un objetivo a medio plazo de en torno al 12%.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Riesgo de crédito

Cae la morosidad y crecen los préstamos en vigilancia especial

La actividad económica y la efectividad de las ayudas públicas permitieron mantener los saldos impagados y dudosos en niveles muy reducidos a lo largo del ejercicio. La evolución futura dependerá de la intensidad de la ralentización económica y de las presiones inflacionistas. Los hogares, las empresas y las administraciones públicas afrontan un escenario de previsible endurecimiento de las condiciones financieras, si bien el sector bancario está mucho más sólido que en las crisis anteriores. Además, la normalización de los tipos de interés debe permitir una recuperación de la rentabilidad del sector.

Bankinter ha venido reforzando su balance y sus capacidades de gestión para afrontar escenarios adversos, en particular los sistemas de anticipación y recobro. Puede encontrarse una amplia información adicional en la Nota 46 del Informe Legal Consolidado.

Los préstamos y anticipos a la clientela a coste amortizado aumentaron un 8,3% y el riesgo computable (que incluye los riesgos de firma) se incrementó un 8,9%, un crecimiento notable y prudente en un entorno progresivamente incierto.

El riesgo en vigilancia especial creció un 35,2%, como consecuencia principalmente de la reclasificación de clientes en los sectores más afectados por las crisis sanitaria y energética. El riesgo dudoso aumentó un 2,4% y el índice de morosidad cayó hasta el 2,10%, lo cual supone una reducción en el ejercicio del 6%. La tasa de morosidad en España es un 62% de la media del sector (3,77% según datos del Banco de España de octubre de 2022).

Las provisiones por riesgo de crédito se incrementaron un 6,9% como se explica ampliamente en la Nota 46 en el apartado sobre impactos de la guerra de Ucrania en el contexto posterior a la pandemia. Al cierre de diciembre de 2022, la cartera de activos adjudicados era de 123 millones de euros, un 0,1% del riesgo crediticio total, tras reducirse un 28% en el ejercicio.





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

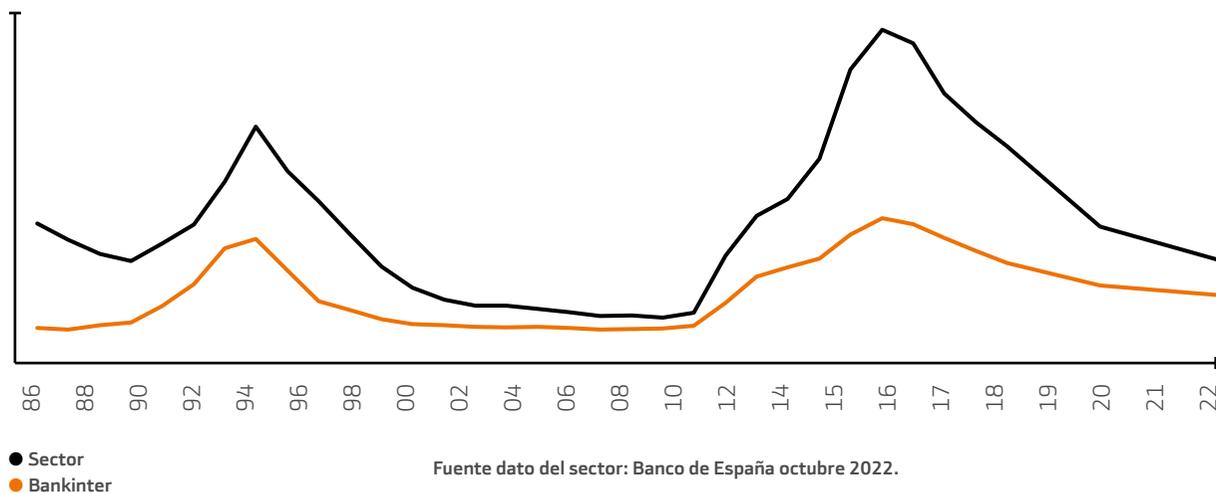
Personas

Anexo

Calidad de activos – Riesgo de crédito

Miles de euros	31-12-2022	31-12-2021	Variación	% Variación
Riesgo computable	82.426.636	75.667.818	6.758.818	8,93%
Fase 1 (Riesgo normal)	77.840.753	71.864.821	5.975.932	8,32%
Fase 2 (Riesgo Vigilancia Especial)	2.851.278	2.109.457	741.821	35,17%
Fase 3 (Riesgo Dudoso)	1.734.606	1.693.541	41.065	2,42%
Provisiones por riesgo de crédito	1.150.700	1.076.381	74.319	6,90%
Fase 1 (Riesgo Normal)	175.134	203.711	-28.576	-14,03%
Fase 2 (Riesgo Vigilancia Especial)	108.039	102.973	5.066	4,92%
Fase 3 (Riesgo Dudoso)	867.527	769.698	97.829	12,71%
Índice de morosidad (%)	2,10%	2,24%	-0,13%	-5,97%
Índice de cobertura de la morosidad (%)	66,34%	63,56%	2,78%	4,37%
Activos adjudicados	122.865	170.655	(47.790)	-28,00%
Provisión por adjudicados	68.813	89.767	-20.954	-23,34%
Cobertura adjudicados (%)	56,01%	52,60%	3,41%	6,47%

Evolución del Índice de morosidad (%) – España





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

A continuación, se describe la evolución y las principales magnitudes en España por segmentos internos de negocio en términos de riesgo crediticio computable:

Personas físicas. En 2022 el riesgo con personas físicas en España creció un 6,8%. La cartera al cierre del ejercicio se situó en 33.897 millones de euros, con un índice de morosidad del 1,77%.

La cartera hipotecaria vivienda de personas físicas registraba un loan to value del 50% y un 88% tenía como garantía la primera vivienda de los titulares. El índice de morosidad de esta cartera era del 1,4%. El esfuerzo medio (medido como la parte de la renta que el cliente destina al pago de la cuota del préstamo hipotecario) se mantuvo en niveles muy bajos (23%).

Por su parte, Bankinter Consumer Finance aportó en España una inversión de 2.832 millones en crédito al consumo, un 26% más que el año anterior, y cerró el año con un índice de morosidad del 7,2%. El margen ajustado al riesgo y los índices y costes de morosidad se mantienen controlados y de acuerdo con las características en este tipo de negocio.

Banca Corporativa. El riesgo crediticio en el segmento de Banca Corporativa creció un 9,7%, hasta los 19.684 millones de euros, con un índice de morosidad del 0,57%. Bankinter priorizó en 2022 su crecimiento en este segmento, más resiliente a las circunstancias económicas adversas.

Pequeñas y Medianas Empresas. El segmento de pymes creció en 2022 un 4,7% y la cartera se situó en 15.881 millones de euros, con un índice de morosidad del 5,5%.

EVO Banco. EVO Banco, que desarrolla su actividad bancaria en el segmento de personas físicas, aportó al grupo en España un riesgo crediticio adicional de 2.700 millones de euros, con un crecimiento del 45% sobre el año anterior y un índice de morosidad del 0,51%.

Portugal. La cartera crediticia de Portugal representó un riesgo de 8.634 millones de euros al cierre de 2022, con un crecimiento del 13,4% y un índice de morosidad del 1,31%.

Irlanda. La actividad en Irlanda, que se desarrolla a través de la filial Avant Money Plc (integrada en Bankinter Consumer Finance), tenía al cierre del año 2.258 millones de riesgo crediticio. De ellos, 1.560 millones eran hipotecas vivienda y los restantes 698 millones correspondían a financiación al consumo. El crecimiento de Avant Money fue del 132%, con un índice de morosidad del 0,40%. El peso de la actividad hipotecaria confiere a este negocio un perfil de riesgo muy moderado.

Personas físicas
33.897
M€
+6,8%

Banca Corporativa
19.684
M€
+9,7%

Pymes
15.881
M€
+4,7%

Portugal
8.634
M€
+13,4%



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Riesgos estructurales y de mercado

Se endurecen las condiciones de los mercados ante la amenaza de la inflación

En los mercados financieros, el ejercicio de 2022 se caracterizó por un repunte de la inflación y por la actuación de los bancos centrales, que comenzaron a aplicar políticas de mayor restricción de liquidez.

Riesgo estructural de tipo de interés

Se define como la exposición de la entidad a variaciones en los tipos de interés de mercado, derivada de la diferente estructura temporal de vencimientos y reprecitaciones de las partidas del balance global. Bankinter gestiona de forma activa este riesgo con el objetivo de proteger el margen financiero y preservar el valor económico del banco.

A través de medidas dinámicas de simulación se analiza mensualmente la exposición del margen financiero ante distintos escenarios de variación de los tipos de interés. Igualmente, y con una visión de más largo plazo, se analiza la sensibilidad que los movimientos de los tipos de interés tendrían en el valor económico de la entidad.

La exposición al riesgo de tipo de interés del margen financiero ante variaciones de ± 100 puntos básicos paralelos en los tipos de interés de mercado es +6.1% para subidas de tipos y -6.2% para bajadas, ambas para un horizonte de 12 meses. La sensibilidad del valor económico ante un movimiento paralelo de ± 100 puntos básicos se situaba al cierre de 2022 en +0,9%/-2,1% de sus Recursos Propios.

Para el cálculo de ambas mediciones se utilizan hipótesis de gestión en las que se consideran tipos negativos, a excepción de aquellas partidas con suelo (*floor*) en el euríbor.





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Riesgo estructural de liquidez

Este riesgo se asocia a la capacidad de la entidad para atender las obligaciones de pago adquiridas y financiar su actividad inversora. El banco realiza un seguimiento activo de la liquidez y su proyección, así como de las actuaciones a realizar en situaciones normales o excepcionales, originadas por causas internas o por los comportamientos de los mercados.

Para el control del riesgo de liquidez se utilizan tanto el seguimiento de la evolución del gap o plano de liquidez como información y análisis específicos de los saldos resultantes de las operaciones comerciales, de los vencimientos mayoristas, de los activos y pasivos interbancarios y de otras fuentes de financiación. Estos análisis se realizan en condiciones normales y simulando diferentes escenarios de necesidades de liquidez que podrían derivarse de distintas condiciones de negocio o variaciones en los mercados. Bankinter incorpora dentro de su gestión de liquidez el seguimiento de los índices regulatorios, tanto de corto plazo (ratio de cobertura de liquidez, o LCR, por sus siglas en inglés), como de largo plazo (ratio de financiación estable neto, o NSFR, en inglés).

Durante el ejercicio 2022, los recursos de clientes se incrementaron en más de 2.000 millones de euros, impulsados por todas las áreas de negocio. De esta forma, el importe de los recursos típicos minoristas continuó siendo considerablemente superior a la inversión de clientes, situándose la ratio de recursos sobre inversión en el 102.8%. La posición de liquidez al cierre de 2022 permitió mantener un nivel de LCR del 193.5%, holgadamente superior tanto a los límites internos como a los regulatorios.

La ratio de liquidez NSFR (Net Stable Funding Ratio), que mide la proporción de activos a largo plazo que están cubiertos con financiación estable, cerró el ejercicio en el 139,72%. En la estructura de financiación de la entidad mantienen un peso significativo de los depósitos de la clientela, y una financiación mayorista centrada en el medio/largo plazo.

En relación con la financiación mayorista, en agosto venció una emisión de cédulas hipotecarias de 1.000 millones de euros. Se reemplazó parcialmente en noviembre con una emisión de cédulas hipotecarias de 750 millones que tuvo una excelente aceptación entre los inversores mayoristas. En diciembre vencieron 2.550 millones de euros de la subasta de liquidez del programa TLTRO del Banco Central Europeo (*Targeted Long Term Refinancing Operations*).

Riesgo de mercado

Es la posibilidad de sufrir pérdidas derivadas de las variaciones de los precios de mercado en posiciones de dentro y fuera de balance de la cartera de negociación. Para medirlo, Bankinter usa la metodología de Valor en Riesgo (VaR) histórica sobre datos de un año y con un intervalo de confianza del 95%.

El VaR de una cartera de activos es la pérdida potencial máxima que se estima que puede producirse en la misma en un horizonte de tiempo determinado, con un nivel de confianza estadística. En Bankinter, dada la inestabilidad vivida en años recientes, se mantuvieron los límites del año anterior.

En el cuadro adjunto se informa de los valores de VaR de las posiciones de trading al cierre de 2022.

VaR 2022 trading

Millones de euros	Último
VaR tipo de interés	0.44
VaR renta variable	1.13
VaR tipo de cambio	0.33
VaR tipo de volatilidad	1.26
Total VaR	2.55

Por otro lado, mensualmente se realiza un seguimiento del Valor en Riesgo de las posiciones en cartera de la filial Bankinter Luxemburgo, a través de la metodología de simulación histórica. El VaR de esta cartera a cierre del ejercicio era de 1,77 millones de euros.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Riesgo reputacional

Mejora continua de la gestión y cambios en el mapa de riesgos

El riesgo reputacional (el que se genera cuando las expectativas de los grupos de interés no son satisfechas) tiene la singularidad de que depende de una valoración externa. Por ello, tiene su origen en una gran variedad de fuentes, puede derivar de otros riesgos (incluso del entorno social, económico o sectorial), y puede terminar afectando negativamente a las relaciones de negocio actuales o de futuro.

En este sensible marco de referencia, durante 2022 se llevaron a cabo diversas acciones dirigidas a la mejora continua de los procesos de gestión y control. Entre ellas, cabe destacar la elaboración de un manual de gestión de este riesgo para documentar las medidas de identificación, medición, vigilancia y control. Además, se han revisado los criterios de jerarquización del mapa de riesgos.

Herramientas

El modelo de gestión de los riesgos reputacionales se basa en su prevención, identificación y control proactivos para reducir la probabilidad de que ocurran y mitigar su impacto. La entidad dispone de diferentes herramientas para conseguir ese objetivo:

- Medición periódica de la percepción y de las expectativas de los principales grupos de interés (encuestas de reputación, satisfacción de clientes, clima interno, *ratings* de analistas...).
- Monitorización y análisis de las menciones sobre la entidad en medios de comunicación y Redes Sociales, además de una escucha activa para conocer las tendencias del mercado y del entorno.
- Evaluación del riesgo reputacional previo a la comercialización de un producto, externalización de un servicio o asociación con un tercero.
- Mapa de riesgos reputacionales, que incluye un catálogo de 33 posibles eventos relacionados con productos y servicios, conducta, finanzas, liderazgo, innovación, aspectos laborales, sostenibilidad e imagen. Todos ellos están asociados con indicadores de desempeño, impacto y mecanismos de control.
- Protocolo de gestión de crisis para preservar la reputación y continuidad del negocio.
- Formación y sensibilización a los empleados para fortalecer la cultura preventiva.
- Comunicación a los diferentes órganos de gobierno.





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Riesgo operacional

Un modelo de gestión preventivo y descentralizado

El riesgo operacional está vinculado a la posibilidad de sufrir pérdidas debido a fallos de procesos, personas o sistemas internos, o bien a causa de acontecimientos externos (como catástrofes naturales), incluyendo los riesgos legales.

El modelo de gestión del riesgo operacional de Bankinter es el denominado método estándar, según la normativa de solvencia vigente. Su utilización requiere la existencia de sistemas de identificación, medición y gestión de riesgos operacionales, la autorización previa del Banco de España y una auditoría anual. Con la participación en el Consorcio

Español de Riesgo de Operacional (foro de entidades financieras para el intercambio de experiencias en la gestión de riesgos operacionales) Bankinter se asegura el acceso a las mejores prácticas de gestión del sector.

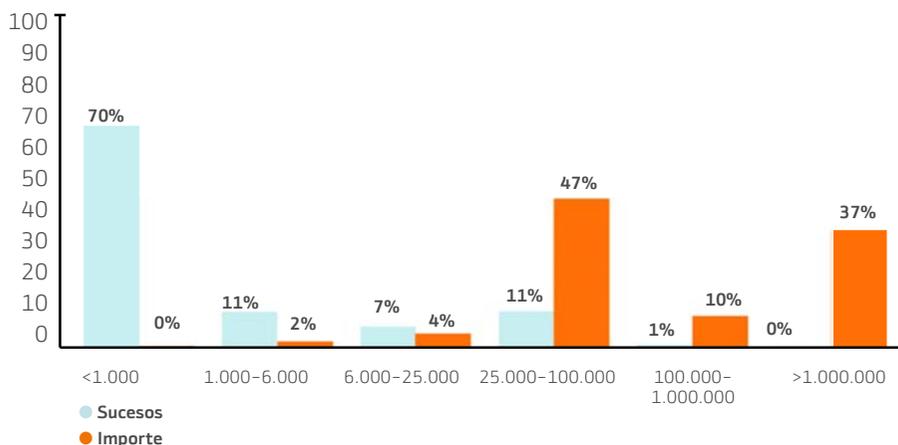
Con el fin de lograr un esquema eficiente de gestión del riesgo operacional, la entidad establece los siguientes principios básicos de actuación:

- Gestión orientada a la mitigación preventiva de los mayores riesgos operacionales.

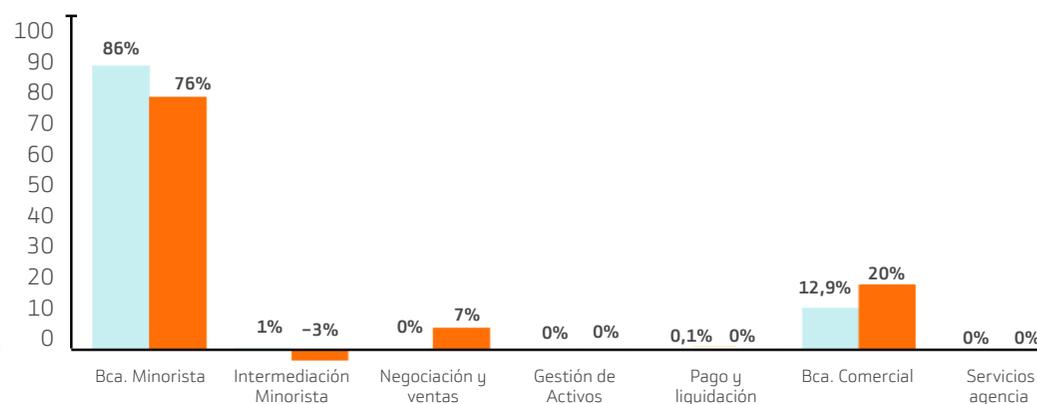
- Modelo descentralizado de gestión.
- Revisión periódica de la situación y grado de gestión de cada unidad.

En lo relativo a los eventos de pérdidas del ejercicio, el perfil del riesgo operacional de Bankinter queda reflejado en los siguientes gráficos.

Distribución porcentual por intervalos de importe



Distribución porcentual por línea de negocio



Cumplimiento Normativo

Un compromiso ético y un marco institucional de vanguardia

La consecución de los objetivos empresariales ha de ser compatible no solo con el cumplimiento normativo, sino también con el desarrollo de las mejores prácticas y estándares nacionales e internacionales. Por ello, el cumplimiento constituye para Bankinter, además de una obligación legal, un compromiso ético con el conjunto de la sociedad.

Ese compromiso sirve, además, de reflexión para la transformación de Bankinter en una entidad de vanguardia adaptada a la nueva realidad de la industria financiera, en la que se impone la necesidad de cambiar las relaciones con el cliente y de ajustar el modelo de negocio del banco a los nuevos hábitos de consumo financiero y a las múltiples exigencias de información.

La creciente importancia de la función de cumplimiento normativo se ha visto refrendada con la entrada en vigor, a raíz de la crisis económica y financiera, de diversas regulaciones de gran complejidad y la puesta en marcha de la nueva arquitectura de supervisión, obligando a la entidad a reforzar los recursos a su disposición.

La finalidad de la función de cumplimiento es asesorar y proporcionar directrices a las líneas de negocio que ayuden a definir la estrategia, asegurando en todo momento el cumplimiento de la normativa aplicable. Con ese propósito, en todas las áreas de la función de cumplimiento se realiza un notable refuerzo de las actividades de formación de su personal comercial.

Organización interna

La función de Cumplimiento Normativo se integra en Bankinter por medio de un marco institucional interno que gira en torno a la Dirección de Control y Cumplimiento Corporativo, en la que se integran las áreas encargadas de cuatro unidades que operan como segundas líneas de control:

1. Control de Riesgos y Validación Interna
2. Control y Análisis Financiero
3. Cumplimiento Normativo
4. Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Esta configuración organizativa permite la homogeneización de los sistemas de información de las áreas de control de segundo nivel y las dota de la independencia necesaria para el ejercicio de sus funciones, en línea con las mejores prácticas en este ámbito. En 2022 se culminó el trabajo iniciado en 2021 para la implementación de la nueva metodología de medición del riesgo en materia de cumplimiento normativo y prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo y la implementación de esta en la herramienta común a todas las áreas que conforman la Dirección.

La cultura de control de riesgos, profundamente enraizada en la organización, impulsada por la fuerte implicación del Consejo y la Alta Dirección, se transmite a las unidades de negocio con agilidad y eficacia a través de esta estructura corporativa para asegurar el cumplimiento de las normas e impedir comportamientos no deseados.

Áreas básicas

Con este marco institucional y regulatorio, la entidad desarrolló en 2022 las áreas básicas de la función de cumplimiento, que se organiza en las siguientes unidades:

- Control y asesoramiento sobre transparencia bancaria y productos, servicios de inversión, abuso de mercado, Reglamento Interno de Conducta y conflictos de interés. Bankinter tiene implantada una metodología basada en el enfoque de riesgo que permite evaluar el riesgo de incumplimiento en cada ámbito de actividad en relación con la prestación de servicios de inversión y bancarios.
- Prevención del blanqueo y financiación del terrorismo. En 2022 se profundizó en el refuerzo del marco de control y gestión del riesgo, y en el seguimiento centralizado.

- Control de Riesgos y Validación Interna. Se ocupa del control de los riesgos de crédito, operacional, tecnológicos y de mercado e institucionales.
- Control y Análisis Financiero. Revisa el marco general de control interno financiero y de servicios externalizados.

La Dirección de Control y Cumplimiento Corporativo tiene responsabilidades de alcance global y de apoyo a los órganos de gobierno del Grupo. Su responsable actúa bajo la tutela del director de Riesgos, si bien depende jerárquicamente de la Comisión de Riesgos y Cumplimiento del Consejo de Administración de Bankinter.

Esta estructura organizativa permite gestionar adecuadamente el riesgo de incumplimiento normativo, que lleva aparejado un relevante riesgo reputacional, con un potencial impacto negativo en la relación con los clientes, los mercados, los empleados y las autoridades. El incumplimiento normativo puede dar lugar a sanciones, daños o anulación de contratos, con el consiguiente perjuicio para la imagen de la entidad.

En particular, la Dirección de Control y Cumplimiento Corporativo participa en los siguientes órganos del Grupo:

- El Comité de Cumplimiento Normativo. Es el órgano de la Alta Dirección que realiza el seguimiento de las políticas del banco en este ámbito de acuerdo con el estatuto de la función de cumplimiento normativo. El Comité ejecuta las políticas relativas a cuestiones regulatorias y de cumplimiento normativo que establece la Comisión de Riesgos y Cumplimiento del Consejo de Administración.

- El Comité de Productos y Riesgo Operacional. Aprueba el lanzamiento, modificación, seguimiento y/o cancelación de productos y servicios ofrecidos a clientes y es el órgano al que se reporta la información relativa al riesgo operativo y operacional de la entidad. En 2022 concluyó la revisión de la cartera actual de los productos y servicios ofrecidos a clientes, asegurando que tienen garantías de calidad y control suficientes y que el público objetivo al que van dirigidos es el oportuno. Además, se aprobó la nueva metodología de seguimiento de los productos y servicios durante todo su ciclo de vida.
- El Órgano de Control Interno. Es el encargado de asegurar el cumplimiento de las políticas y procedimientos de prevención de blanqueo y financiación del terrorismo, conforme a la Ley 10/2010 y resto de normativa aplicable, las cuales constituyen el marco preventivo del Grupo Bankinter. Este Órgano debe conocer los riesgos de la entidad en esta materia y garantizar que se toman las medidas necesarias para mitigarlos.

Asimismo, como apoyo a la función de supervisión del Consejo, se han constituido otros comités especializados compuestos por la Alta Dirección, en los que la Dirección de Control y Cumplimiento Corporativo participa para asegurar la eficaz y homogénea gestión del riesgo, como el Comité de Prevención Penal y Ética Profesional. Participa también en el Comité de Seguimiento del Mapa de Riesgos Corporativos, el de Modelos de Riesgo de Crédito, el Operativo de Gestión de Datos, el de Coordinación de Riesgos Tecnológicos, el de Seguridad de la Información y Continuidad de Negocio, y el del Comité de Externalización.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Detección temprana de los cambios

El Grupo Bankinter ha atribuido las competencias propias de la identificación y comunicación de los cambios normativos al área de Regulación, adscrita a la Secretaría General. Regulación facilita por tanto la detección temprana de los posibles impactos de los cambios normativos y reduce con ello sus riesgos. En este sentido elabora anualmente un mapa regulatorio a tres años que sirve de base para la definición de la estrategia regulatoria.

La gestión del cambio regulatorio se llevó a cabo en 2022 de un modo transversal, con atención especial a los diversos proyectos regulatorios que requirieron la adaptación de las actividades o procesos del Grupo. Entre ellos figuran la normativa derivada del paquete legislativo sobre Finanzas Sostenibles de la Unión Europea; la nueva regulación sobre bonos garantizados derivada del Real Decreto-ley 24/2021, y las obligaciones informativas derivadas de la Circular 4/2021 del Banco de España sobre modelos de estados reservados en materia de conducta de mercado, transparencia y protección de la clientela, y sobre el registro de reclamaciones.

Otra prioridad fueron las implicaciones del cese definitivo o pérdida de representatividad de determinados plazos y divisas del LIBOR. El área de Regulación asesoró en los trabajos de adaptación y en el análisis y decisiones a adoptar a fin de mitigar su impacto y llevar a cabo una transición ordenada.

La entrada en vigor de la normativa de protección del consumidor como la operada mediante la Ley 4/2022 de protección de los consumidores y usuarios frente a situaciones de vulnerabilidad social y económica requirió determinadas adaptaciones que benefician la protección de los clientes..

Cambios regulatorios de calado fueron también el Reglamento de Depositario Centrales de Valores, en

concreto sobre el régimen de disciplina de liquidación de valores, y la modificación del Reglamento de los Productos de Inversión Minorista Empaquetados (PRIIPs, en inglés).

Sostenibilidad e inversión minorista en 2023

En 2023 se espera el desarrollo de numerosas normativas, a nivel europeo y nacional, que requieren especial atención y seguimiento:

- El paquete legislativo de Finanzas Sostenibles de la Unión Europea. Se iniciará la aplicación de los desarrollos normativos de nivel 2 del Reglamento de Divulgación y del Reglamento de Taxonomía. Asimismo, se espera para final de año el reglamento sobre bonos verdes europeos y la directiva sobre diligencia debida de las empresas en materia de sostenibilidad. El Grupo Bankinter apoya sin reservas este paquete legislativo, que fortalecerá la resiliencia del sector financiero europeo.
- En el ámbito de servicios de inversión, se espera la propuesta de la Comisión Europea sobre la inversión minorista, que abarcará una serie de iniciativas para adaptar el marco jurídico al perfil y las necesidades de los consumidores. Su objeto es garantizar que el ciudadano pueda invertir con confianza y seguridad, aumentar su participación en el proceso y mejorar los resultados del mercado.
- Propuesta legislativa de la Comisión sobre el acceso a los datos financieros (cuentas valores, planes de pensiones, cuentas de ahorro y otros casos de uso). Asimismo, está prevista la aprobación del reglamento comunitario sobre pagos instantáneos y la propuesta de la Comisión sobre la revisión de la directiva de pagos PSD2, que incluirá disposiciones sobre fraude, la posible entrada de nuevos actores y la privacidad y la protección del consumidor.
- Revisión de la Directiva de Crédito al Consumo, que concluirá en la primera parte del año, y propuesta sobre la Directiva de Crédito Inmobiliario.
- Otras exigencias regulatorias a tener en cuenta en el 2023 son las derivadas del recientemente publicado Reglamento 2022/2554 sobre la Resiliencia Operativa Digital del Sector Financiero (DORA), de gran impacto en el sector; la Directiva 2022/2555, relativa a las medidas destinadas a garantizar un elevado nivel común de ciberseguridad (NIS2), y la Directiva 2022/2557, sobre la resiliencia de las entidades críticas.
- Propuestas de Reglamento sobre Mercados de Criptoactivos e Inteligencia Artificial y resultados de la aplicación del Reglamento de Régimen Piloto sobre las infraestructuras de Mercado basado en tecnologías de registro distribuido (DLT, por sus siglas en inglés).
- Los diferentes desarrollos del paquete de la Unión Europea sobre prevención de blanqueo de capitales y de la financiación terrorista, con la creación de la nueva autoridad europea, las modificaciones al reglamento de datos que deben acompañar a las transferencias de fondos, y el reglamento sobre la lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo que contiene normas directamente aplicables, así como la sexta directiva en la materia.
- En el ámbito nacional, es previsible la aprobación de la ley de transposición de la Directiva 2019/882 sobre los requisitos de accesibilidad de los productos y servicios, y del real decreto por el que se regulan las condiciones básicas de accesibilidad y no discriminación de las personas con discapacidad para el acceso y utilización de los bienes y servicios a disposición del público. Asimismo se esperan novedades sobre la futura ley de servicio de atención a la clientela y la relativa a la creación de la Autoridad Administrativa Independiente de Defensa del Cliente Financiero, cuya tramitación parlamentaria se inició a finales de 2022.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Seguridad Digital

Consolidación de la gestión ante potenciales incidencias

La seguridad digital es una de las grandes prioridades de Bankinter. Para atender a ese compromiso, en 2022 se acometieron los proyectos acordados dentro del Plan Director de Seguridad Digital. El objetivo es garantizar un alto nivel de confidencialidad, integridad y disponibilidad a clientes, empleados, accionistas y proveedores.

El Plan Director registró en su primer año de funcionamiento importantes aportaciones, como la consolidación de la nueva gerencia de continuidad y respuesta ante incidencias, en la que se gestionaron y desarrollaron modelos de reporting, escalado, role plays y ejercicios de simulación avanzada. La nueva gerencia se sumó a las implantadas en 2018: riesgos tecnológicos, ciberseguridad y monitorización de la seguridad, y prevención del fraude electrónico.

Sobre esa nueva estructura reforzada, Bankinter emprendió un conjunto de proyectos con un nivel de madurez superior y cuyo principal foco fueron los vectores de mayor amenaza. El uso del CyberSecurity Framework del NIST, un marco de protección de infraestructuras críticas, hace posible medir el nivel de madurez de los controles compensatorios y minimizar el riesgo para la entidad.

Revisión de proveedores

Es importante destacar que no sólo es necesario proteger los activos de la entidad; también hay que velar por la seguridad dentro de la cadena de suministros para garantizar un correcto funcionamiento de los procesos de negocio. En este aspecto, en 2022 se generó un proceso basado en los requisitos de la Autoridad Bancaria Europea (EBA, por sus siglas en inglés) para la revisión de proveedores. Además, en 2022 se renovaron las certificaciones de BSI en Gestión de la Seguridad (ISO 27001) y en Continuidad de Negocio (ISO 22301), lo que ofrece una garantía externa en la realización de los proyectos y el desarrollo de los procesos.

La actividad del área se completa con el desarrollo de planes de concienciación de los usuarios, que son el eslabón más débil de la cadena de seguridad. La entidad lleva a cabo programas de formación online para los empleados a través de la Intranet y se realizan simulaciones para obtener información confidencial (contraseñas, datos de identificación, etc.) a través de correos electrónicos, mensajes de texto (smishing) llamadas telefónicas (vishing), etc.

La labor de concienciación se extiende también al personal externo. En 2022 se realizaron ejercicios de baiting (USB) y hacking (ingeniería social con códigos QR). Además, se hizo especial hincapié en el foco al cliente, incluyendo campañas con videos, manuales, noticias y fichas con instrucciones de seguridad.

La creciente importancia de la seguridad digital se pone de relieve con la rápida expansión del cibercrimen, cuyas actividades han evolucionado y se han hecho mucho más peligrosas. Las instituciones financieras están especialmente expuestas a este tipo de manipulaciones y fraudes como consecuencia de su contacto permanente con el público y por las propias características de su negocio, parte del cual descansa sobre el sistema de pagos.

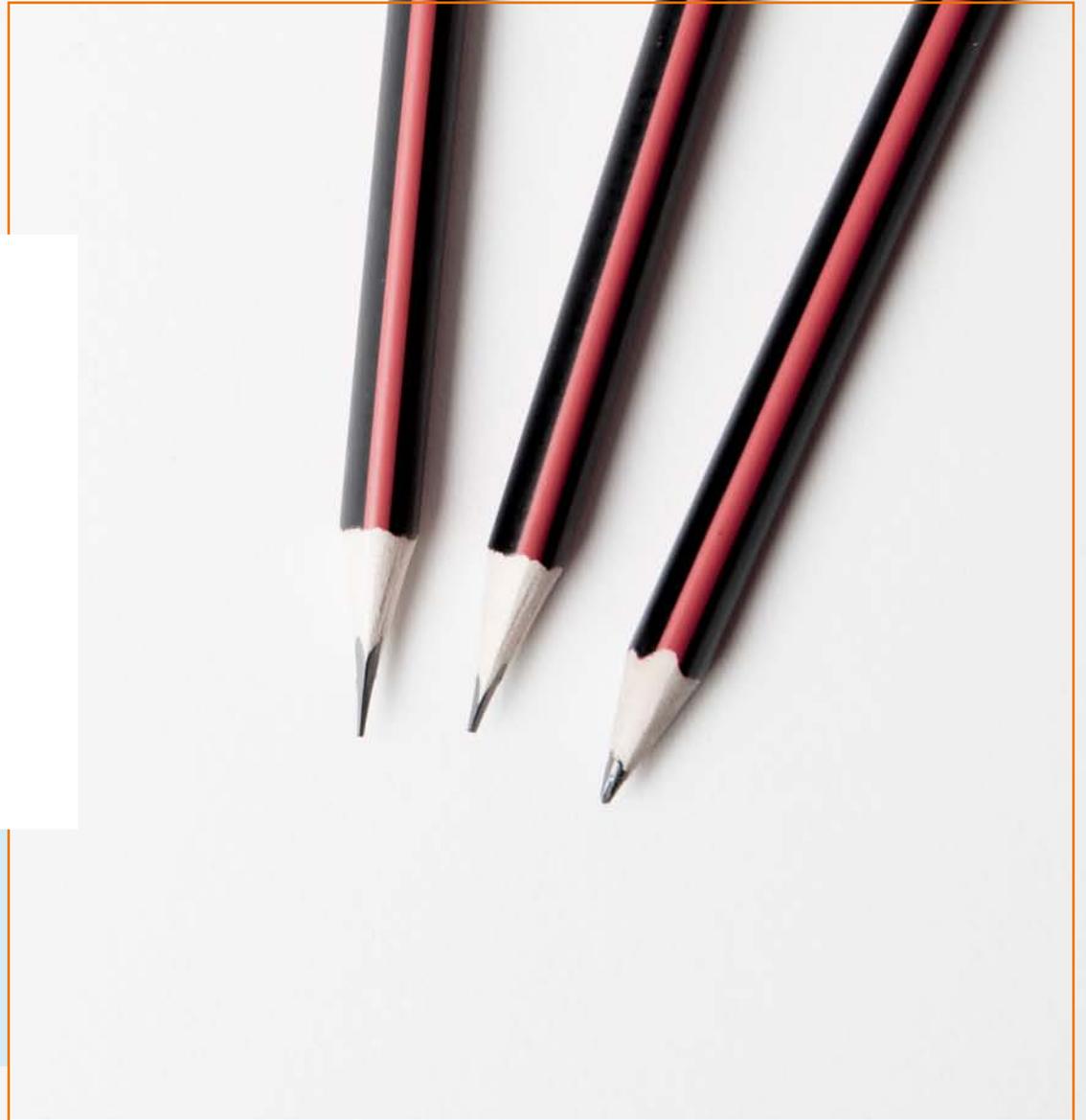




Innovación

Informe
Anual
Integrado
2022

bankinter.





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Banca Digital

Mejores canales y mayor eficiencia operativa y calidad de servicio

El área de Banca Digital siguió avanzando durante 2022 en el cumplimiento de sus objetivos estratégicos, que se resumen en fortalecer los canales digitales, desarrollar las capacidades del negocio, mejorar la eficiencia operativa y aumentar la competitividad tecnológica de la entidad.

La idea que inspira estos objetivos es que la calidad del servicio prestado a los clientes sea cada vez mayor, atendiendo e incluso adelantándose a sus necesidades financieras, mediante una de las palancas que han impulsado históricamente a Bankinter: la innovación.

Evolución de los canales digitales de relación con el cliente

A principios del año Bankinter publicó su nueva app de particulares desarrollada con tecnología nativa e incorporando las capacidades más demandadas por los clientes. Durante el año se han ido incorporando nuevas capacidades como la categorización de movimientos desarrollada con herramientas de análisis con tecnología big data y se ha trabajado en la optimización de detalles hasta conseguir una valoración de NPS por parte de los clientes de unos ~15 puntos por encima de la valoración de la app anterior.

Junto al lanzamiento de la nueva app de particulares, desde Bankinter hemos rediseñado la web de Particulares con cambios completos en las zonas de posición global y las páginas de ahorro e inversión.

En el área de Empresas, igualmente, hemos renovado completamente la app e incorporado a la nueva web de empresas numerosas capacidades digitales.

Desarrollo de capacidades de negocio y procesos eficientes a través de la digitalización

La extensión de capacidades digitales a nuestros procesos supone una mejora relevante de eficiencia y conveniencia para el cliente en su relación con el banco y en la gestión de sus servicios financieros. Algunos ejemplos de procesos rediseñados de este modo son la solicitud y entrega de avales a través de la web de empresas, la firma a distancia de nuevas tipologías de contratos de productos y servicios de particulares y empresas, la actualización de diligencias a través de la web y la app, o la extensión de las capacidades de agregación a los fondos de inversión

En un ejemplo concreto, las nuevas capacidades de relación digital con el cliente incorporadas en el proceso hipotecario omnicanal posibilitan que los clientes puedan interactuar con el banco a través de la web, cuando así les resulte conveniente, para el intercambio de datos y documentación, el seguimiento de su operación o la firma de documentación. A lo largo del año la adopción de estas capacidades por parte del cliente en las hipotecas firmadas ha llegado a superar el 70% de los casos.





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Fundación Innovación Bankinter

Veinte años trabajando por delante del futuro

La Fundación Innovación Bankinter lleva 20 años trabajando con el fin de transformar la sociedad a través de la innovación. Alineada con los propósitos de Bankinter, impulsamos una comunidad de innovadores desde cuatro áreas clave:

- Conocimiento, mediante el *think tank* de expertos del Future Trends Forum (FTT), anticipando tendencias de innovación.
- Emprendimiento, acompañando a los emprendedores a través de los programas Venture Capital, Scaleup Spain Network y Observatorio de Startups.
- Educación, llevando la innovación a alumnos de universidades españolas mediante el programa Akademia.
- Empresas, impulsando la Fundación Cre100do, cuya misión es promover el crecimiento de empresas excelentes.

2022 fue un año en el que se lanzaron nuevas actividades que permitieron difundir el conocimiento de nuestra comunidad, pero también acercar la innovación al público general a través de eventos online y Redes Sociales.

Destaca el lanzamiento de Megatrends, un informe anual que recoge las diez tendencias que impulsarán y protagonizarán la innovación en el mundo durante el año, o la creación de Innoverse, un podcast en el que expertos en diferentes áreas, desde nanovacunas a movilidad o neuroeducación, comparten su conocimiento y perspectivas de futuro sobre el impacto en la sociedad.

Además, desde el programa Akademia participamos en la creación del programa Shakers, que realiza la Universidad Corporativa Bankinter junto con la Fundación para formar y desarrollar en habilidades, metodologías y técnicas de innovación a empleados del banco. También se realizó una experiencia piloto de Akademia Formación Profesional, a través del desarrollo del programa para 25 alumnos de FP de Valencia que aprendieron en 10 sesiones cómo desarrollar un algoritmo de inteligencia artificial.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Por primera vez en 2022, tras las ediciones anteriores marcadas por la pandemia, el programa Scaleup Spain Network, que suma los esfuerzos de la Fundación Innovación Bankinter, Wayra y Endeavor para apoyar a *scaleups* (*startups* con un negocio ya probado y en fase de crecimiento), se realizó un *bootcamp* (formación intensiva) presencial con los fundadores de las empresas participantes, lo que supone un paso más en el impulso a estas compañías a través de la transmisión de aprendizajes de *startups* que están dando el paso a *scaleups*.

Por su parte, la Fundación Cre100do, cuyo fin es impulsar las empresas de tamaño Intermedio (*middle market* español), incorporó 10 nuevas empresas al programa. La Fundación las ayuda a crecer, difundiendo conceptos y prácticas empresariales de alto impacto y promoviendo el *networking* y la colaboración entre ellas.

El patronato

Nuestro patronato reúne a 24 de las mentes más innovadoras del mundo empresarial a nivel internacional, emprendedores de referencia y representantes del segmento público y académico.

La última incorporación fue la de Scott Simon, que entró a formar parte del patronato de la Fundación en 2022. Se trata de uno de los comunicadores y escritores más admirados de Estados Unidos. Es el presentador de Weekend Edition Saturday de la radio nacional NPR y uno de los conductores del *podcast* de noticias matutino Up First. Su amplia experiencia en el mundo de la comunicación le ha llevado a ser uno de los comunicadores más importantes de su país en la actualidad.



Mr. Jose Mª Fernandez Sousa
Presidente Fundación Innovación Bankinter
Presidente Pharmamar España



Mr. John de Zulueta
Vicepresidente Fundación Innovación Bankinter
Presidente de Honor Círculo de empresarios España



Mr. Rafael Mateu de Ros
Secretario General Fundación Innovación Bankinter
Socio fundador Ramón y Cajal Abogados España



Mr. Charles Bolden
Ex administrador de la NASA, fundador y consejero delegado emérito de The Charles F. Bolden Group LLC.
EE.UU.



Mr. Angel Cabrera
Presidente del Instituto de Tecnología de Georgia.
EE.UU.



Mr. Dongmin Chen
Rector de la Escuela de Innovación y Emprendimiento de la Universidad de Pekín.
China



Mr. Antonio Damasio
Cátedra David Dornsife de Neurociencia, Director del Instituto del Cerebro y la Creatividad de la Universidad del Sur de California. EE.UU.



Mrs. Mª Dolores Dancausa
CEO de Bankinter España



Mr. Soumitra Dutta
Decano electo, Saïd School of Business, Universidad de Oxford.
EE.UU.



Mr. Pedro Guerrero
Presidente de Bankinter España



Mr. Richard Kivel
Director General de GrayBella Capital
EE.UU.



Mr. Philip Lader
Ex Embajador de EE.UU. ante la Corte de St. James.
EE.UU.



Mr. Emilio Mendez
Asesor Senior de la Dirección de Energía y Ciencias Fotónicas del Laboratorio Nacional de Brookhaven
EE.UU.



Mr. Robert Metzke
Director de Sostenibilidad, Estrategia e Innovación en Royal Philips
Suiza



Mr. Carlos Mira
Presidente Arthur D. Little España
Presidente Fundación Cre100do
España



Mrs. Gloria Ortiz
Director General de Banca Comercial en Bankinter
España



Mr. Eden Shochat
Socio en Aleph.
Israel



Mr. Jens Schulte-Bockum
Director de Operaciones del Grupo MTN.
Sudáfrica



Mr. Scott Simon
Presentador de Weekend Edition Saturday y Up First en NPR Radio
EE.UU.



Ms. Sheila Stamps
Experta financiera y profesional de la gestión de riesgos
EE.UU.



Mr. Chin Nam
Ex Secretario Permanente de la Administración Pública de Singapur y Asesor Senior de Empresas
Singapur



Mr. Stephen Joel Trachtenberg
Presidente emérito de la Universidad George Washington
EE.UU.



Mr. Wilfried Vanhonacker
Fundador de la Moscow School of Management SKOLKOVO
China



Mrs. Grace Xin Ge
Presidente y Consejero Delegado en funciones de Hyperganic, Asesor y ex Vicepresidente Senior y Director Financiero de Du Xiaoman (Baidu Financial)
China



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Future Trends Forum

En línea con el lema de la Fundación 'Por delante del futuro', el Future Trends Forum (FTF) es el *think tank* focalizado en analizar y anticipar tendencias de innovación. Está formado por 715 expertos de todo el mundo que tratan de dar respuesta a los retos del futuro. Las conclusiones y recomendaciones de los expertos se comparten con el público general a través de informes tanto en formato web como pdf y de eventos presenciales y online abiertos al público.

El Future Trends Forum abordó en 2022 dos temas de gran actualidad como son el camino a la descarbonización y la revolución de la computación, enfocado en la computación cuántica y la inteligencia artificial avanzada:

Construir un mundo Net Zero

En junio de 2022 la Fundación reunió al *think tank* para analizar el reto de alcanzar en 2050 un mundo Net Zero. Para ello, más de 40 expertos del Future Trends Forum examinaron las tecnologías e innovaciones más prometedoras para resolver retos específicos, mostrando las ideas clave que acelerarán el camino hacia ese mundo.

EL informe [Construir un mundo Net Zero](#) se puede consultar a en la página web de la Fundación.

Enlaces externos de su interés

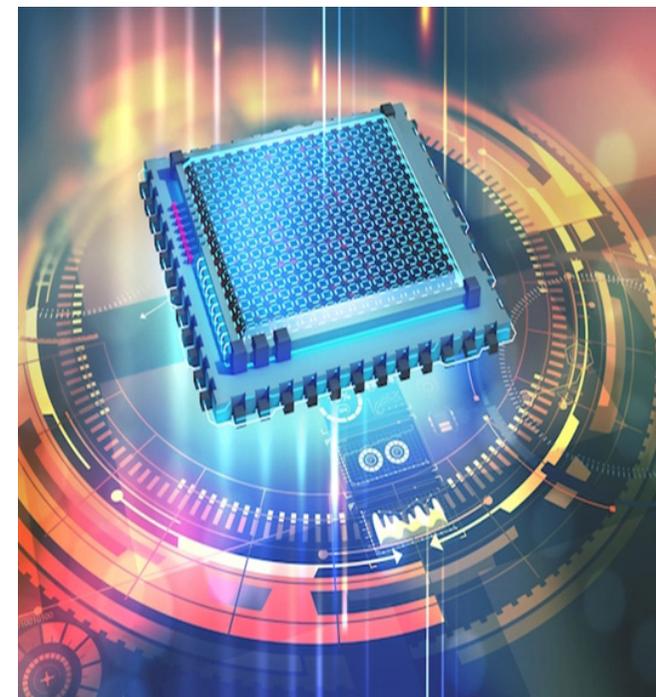


Construir un mundo Net Zero



La revolución silenciosa de la IA y la computación cuántica

El segundo foro del año tuvo como protagonistas dos tecnologías que prometen revolucionar el entorno digital. Por una parte, la inteligencia artificial (IA) generativa, que ya podemos encontrar en generadores de textos o imágenes, o aquellas menos conocidas como la mejora en investigación médica asociada a esta tecnología. Por otra, la revolución de la computación cuántica, que podría llevar los cálculos y procesos informáticos a un nuevo nivel, permitiendo una capacidad de procesamiento de la información inimaginable para la computación clásica (binaria). Durante el foro no solo se debatieron las posibilidades tecnológicas de la IA y la computación cuántica, sino también sus diferentes aplicaciones, soluciones empresariales y los dilemas éticos y de seguridad asociados a ellas.





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

En 2022 contamos con la incorporación de Frances Sellers, periodista senior del Washington Post, como líder y moderadora de los foros del *think tank*.

El informe La revolución silenciosa de la computación cuántica y de la IA estará disponible en la web de la Fundación en los primeros meses de 2023.

A lo largo de 2022 se realizaron un total de cinco eventos online relacionados con el primer foro del año:

-“[Una nueva guerra fría en un clima que se calienta](#)”, con Bill Mckibben.

-“[Acercar a los habitantes del Planeta Tierra](#)”, con Katharine Hayhole.

-“[Energía para construir un mundo Net Zero](#)” con Marcelino Oreja y Alejandro Micó.

-“[Retos para un mundo NetZero](#)” con Rosa Sanz y Nieves Cifuentes.

-“[FutureTalks: Energía global en 2022 con Vaclav Smil](#)” con Vaclav Smil.

Además, en 2022 se continuó impulsando la iniciativa Future Talks, creada en 2021, que se basa en la realización de eventos online que acerquen a la sociedad las tendencias más disruptivas que ya se están produciendo hoy y que cambiarán el futuro.

En total, la Fundación realizó 12 eventos online, cubriendo temas como inteligencia artificial, energía, innovación en la empresa o investigación espacial, que fueron seguidos por 19.591 personas y alcanzaron un NPS (índice de satisfacción) de 90 sobre 100, un gran éxito en cuanto a la calidad del contenido.

En definitiva, todos estos eventos online y presenciales hicieron posible compartir el conocimiento del *think tank* con el público en general.

Enlaces externos de su interés



Una nueva guerra fría en un clima que se calienta



Acercar a los habitantes del Planeta Tierra



Energía para construir un mundo Net Zero



Retos para un mundo NetZero



FutureTalks: Energía global en 2022 con Vaclav Smil





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Startups

La Fundación Innovación Bankinter apoya a *startups* que innovan en su campo a través de nuevos productos y modelos de negocio, tanto en su fase de crecimiento y financiación, mediante el programa Venture Capital, como promoviendo su escalabilidad desde la iniciativa Scaleup Spain Network. Además, la Fundación desarrolla el Observatorio de Startups, un referente en la información de inversión en *startups* en España.

Venture Capital

La Fundación lleva a cabo un programa conjunto con el área de Capital Riesgo de Bankinter desde el que invierten en *startups* tecnológicas en fases tempranas de desarrollo.

Desde 2013, cuando se puso en marcha el programa, se ha invertido en 47 *startups* y se ha acompañado a los emprendedores, ofreciéndoles herramientas y conocimientos que les ayuden a seguir impulsando su negocio.

En 2022 se unieron cuatro nuevas empresas al portfolio del programa Venture Capital:

- Wenalyze: plataforma de análisis de datos enfocada en optimizar procesos de compañías de los sectores financiero y aseguradoras.
- IMA: servicio pionero de delivery (envío) farmacéutico.
- INDYA: plataforma inteligente para la planificación nutricional de deportistas.
- Networkme: plataforma que ayuda a jóvenes a descubrir qué carreras seguir y a empresas a reclutar talento joven.

Observatorio de Startups

Ofrece una herramienta digital gratuita en tiempo real del estado de la inversión en *startups* en España. Es interactiva y se actualiza semanalmente con todas las operaciones de inversión que se han hecho públicas.

Además, del Observatorio se extraen informes periódicos con las tendencias más relevantes en el ecosistema de *startups* en España, incluyendo los sectores que atraen más capital, las *startups* que han captado más volumen de inversión o los inversores nacionales e internacionales más activos, entre otros.

Durante 2022, el Observatorio de Startups recogió un total de 422 operaciones por un volumen de inversión total de más de 3.400 millones de euros. A pesar de que el número de operaciones permaneció estable respecto al año anterior, se produjo una caída significativa en el volumen de inversión del 20%, fundamentalmente debido a la caída de inversión en megarrondas (rondas de financiación por encima de los 50 millones de euros), que pasó de los casi 3.000 millones de 2021 a alrededor de 2.000, y a una reducción de la inversión extranjera en el ecosistema español, que se contrajo un 41% (en rondas participadas únicamente por fondos extranjeros).

Scaleup Spain Network

En 2021 la Fundación Innovación Bankinter, Wayra y Endeavour lanzaron la iniciativa Scaleup Spain Network con el objetivo de ayudar a las *startups* seleccionadas en su proceso de maduración y transformación a través de la anticipación de los retos que se encontrarán a lo largo del camino, del desarrollo de sus fundadores y equipo directivo, y de la creación de una red de colaboración entre los fundadores para establecer vínculos, compartir sus experiencias y aprender juntos.

Se trata de un programa de workshops en el que se comparten casos prácticos y mejores prácticas realizados por expertos del ecosistema y fundadores con experiencia en el paso a proceso de startup a scaleup. En 2022 el programa lanzó su tercera edición con un bootcamp presencial en septiembre de 2022, dos jornadas de networking y aprendizajes muy valorada por los fundadores participantes.

Scaleup SN cuenta ya con 37 *startups* tras unirse en la tercera edición BooBoo, EasyVirtualFair, Fleksy by ThingThing, IMA Contigo, Criptan, Haddock, IF Last Mile, Vitaance, Wenalyze, Smowltech, Gragphext, INDYA y Twenix.

Eventos con emprendedores

Con el objetivo de dar a conocer y promover el emprendimiento, se llevan a cabo los Cafés con Emprendedores, eventos en los que expertos del ecosistema emprendedor español comparten su experiencia y explican los obstáculos y retos a los que se han enfrentado a lo largo de su aventura empresarial. En 2022 se lanzó por primera vez un nuevo webinar (seminario web en formato video) en el que se debatió con inversores el estado del ecosistema emprendedor en el momento actual de incertidumbre.

Estos encuentros se celebran en línea en formato webinar y son abiertos al público. En 2022 se celebraron 5 eventos con una audiencia total de 439 espectadores y un NPS de 60. Se invitó como ponentes a Ricardo Domenech y David Pérez, fundadores de Mondo; Clara Fernández y Juan Cartagena, fundadores de Rosita Longevity; Javi Guerrero y Carlos Laserna, fundadores de INDYA, y Carlos Albo, cofundador de Wenalyze.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Akademia

Akademia es una iniciativa que fue creada hace 14 años con el objetivo de fomentar el talento innovador en las universidades. A través de diferentes sesiones que abarcan un cuatrimestre y en formato en línea, estudiantes de diferentes carreras y universidades tienen la oportunidad de experimentar cómo resolver problemas de forma innovadora, trabajando en grupos multidisciplinares y tejiendo contactos entre ellos y los expertos de Akademia.

Estos últimos son profesionales y emprendedores que debaten con los estudiantes sobre las tendencias que están cambiando el mundo y fomentan el pensamiento crítico e innovador. El claustro de Akademia está formado por más de 60 profesionales, miembros del FTF, directivos de las empresas Cre100do, emprendedores, inversores y profesores, todos ellos relacionados con la innovación.

Las universidades con las que colabora el programa son: Universidad Santiago de Compostela, Universidad Pontificia de Comillas, Universidad de Barcelona, Universidad Politécnica de Valencia, Universidad de Salamanca, Universidad Carlos III de Madrid, Universidad Loyola Andalucía, Instituto de Estudios Bursátiles, Universidad Pompeu Fabra, Universidad de Deusto, Universidad de Murcia y Universidad de Navarra.

Durante 2022, Akademia se impartió de forma virtual en 12 universidades en 3 convocatorias con horarios diferentes y combinando estudiantes de todas las universidades y de todas las disciplinas. El número total de alumnos fue de 141, con un NPS promedio de 73. Lo que más valoran los alumnos son los contenidos del programa: qué es innovación, el reto de la energía, el futuro de las telecomunicaciones, el valor del big data, cómo se desarrollan algoritmos de inteligencia artificial y, como novedad de la última edición, un nuevo temario sobre computación cuántica.

Los alumnos, además, desarrollan un caso (construir un algoritmo de IA que resuelve un problema real de negocio) con el que se promueve la aplicación práctica de la inteligencia artificial.

Además de las sesiones online, en 2022 se hubo sesiones presenciales en las que los alumnos pudieron visitar centros de interés relacionados con la innovación y las nuevas tecnologías, como el Centro de Supercomputación de Galicia (CESGA) o el Instituto de Información y Comunicaciones Tecnológicas de Valencia (ITACA).

Otra de las iniciativas de Akademia en 2022 fue acercarse a la Formación Profesional. Se desarrolló un programa para 25 alumnos de la Comunidad Valenciana a través de un recorrido de 10 sesiones, en el que se les enseñó a diseñar un algoritmo de inteligencia artificial. Tras la finalización del programa con éxito, los estudiantes destacaron el interés y motivación de los expertos que colaboraron y la aplicación práctica en sus sectores de lo aprendido. El 100% de los alumnos recomendaron el programa.

En 2022 se puso en marcha el programa Shakers junto con la Universidad Corporativa Bankinter, dependiente del área de Gestión de Personas de la entidad. En él, empleados de Bankinter participan en un formato similar al de Akademia, con la finalidad de impulsar la mentalidad innovadora en la empresa.





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Cre100do

Las empresas de tamaño intermedio son un segmento clave para la economía española y es fundamental apoyarlas para que sigan creciendo más allá de nuestras fronteras. Por eso, en 2013 se diseñó el programa Cre100do, lanzado desde la Fundación Innovación Bankinter junto con el ICEX y el Círculo de Empresarios. En 2019 se convirtió en la Fundación Cre100do para abordar una nueva etapa. Desde la Fundación Innovación Bankinter apoyamos a la Fundación Cre100do como patronos y seguimos impulsando sus actividades.

Esta Fundación promueve la excelencia empresarial reuniendo a las empresas más destacadas e innovadoras del middle market español con el fin de estimular su crecimiento, fomentar la cooperación, dinamizar la economía española y generar un impacto positivo en la sociedad.

Para impulsar la excelencia de las empresas, Cre100do promueve los valores y aprendizajes necesarios, incluyendo las mejores prácticas de gestión, fomentando la adopción de nuevas tecnologías, y apoyando la responsabilidad social y medioambiental.

La Fundación Cre100do acompaña ya a 135 empresas innovadoras que en su evolución hacia grandes compañías son un ejemplo para el resto. A finales de 2022 se dio la bienvenida al programa a las empresas AENOR, Comansa, Danosa, Etnia Barcelona, Grupo Alacant, Meléndez, Mirat, Perfume's Club, Prosur y SP Group.





Gobierno Corporativo

Informe
Anual
Integrado
2022



bankinter.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Gobierno Corporativo

Las mejores prácticas en independencia e igualdad

Bankinter es una organización comprometida con la sostenibilidad, entendida como el desempeño responsable en todos los ámbitos de su actividad. Ello se traduce en un robusto modelo de Gobierno Corporativo cuyos pilares se asientan en una dimensión y composición de su Consejo de Administración y de sus comisiones que garantiza su diversidad y efectividad; en unos sólidos procesos internos de adopción de decisiones, y en una estructura corporativa clara, con líneas de responsabilidad bien definidas, que garantizan la adecuada identificación, valoración y gestión de los riesgos.

Con el liderazgo y la supervisión del Consejo, este modelo sirve al objetivo esencial de creación de valor a largo plazo para el conjunto de los grupos de interés: accionistas, clientes, empleados y la sociedad en su conjunto.

A continuación se describen algunas de las novedades y mejoras implantadas durante el ejercicio 2022.

Cambios en los órganos de gobierno

La Ley 5/2021, de 12 de abril, establece que los consejeros de las sociedades cotizadas deben ser necesariamente personas físicas. La disposición transitoria primera de la citada ley estableció su aplicabilidad a los nombramientos, incluidas renovaciones, que se produjeran a partir del mes siguiente a su publicación en el Boletín Oficial del Estado, es decir, el 13 de mayo de 2021.

El vencimiento del mandato de Cartival S.A, consejero dominical de Bankinter, producido en 2022, determinó la aplicación de la citada previsión legal. En consecuencia, se procedió a nombrar en su lugar a D. Alfonso Botín-Sanz de Sautuola y Naveda, quien ejercía, hasta ese momento, la representación de Cartival en el Consejo de Administración de Bankinter. Tras la aprobación de su nombramiento por la Junta General de Accionistas celebrada el 23 de marzo de 2022, el Sr. Botín-Sanz de Sautuola fue nombrado vicepresidente ejecutivo del Consejo.

Por otro lado, la consejera D^a Teresa Martín-Retortillo Rubio fue reelegida consejera externa independiente en la misma Junta General de Accionistas.

En consecuencia, el Consejo de Administración está formado por 11 consejeros, con la siguiente distribución de categorías:

- 6 consejeros externos independientes
- 2 consejeros ejecutivos
- 2 consejeros externos dominicales
- 1 "otro consejero externo"





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

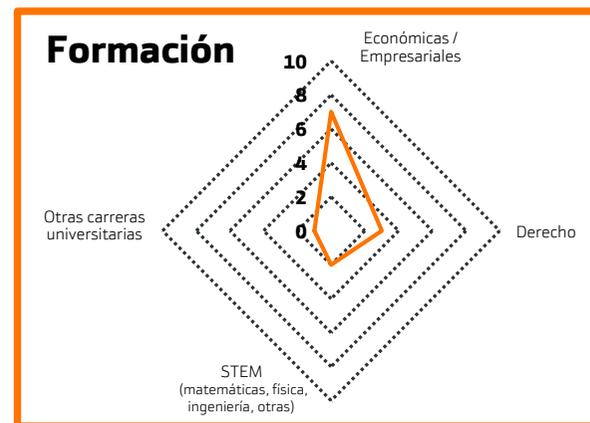
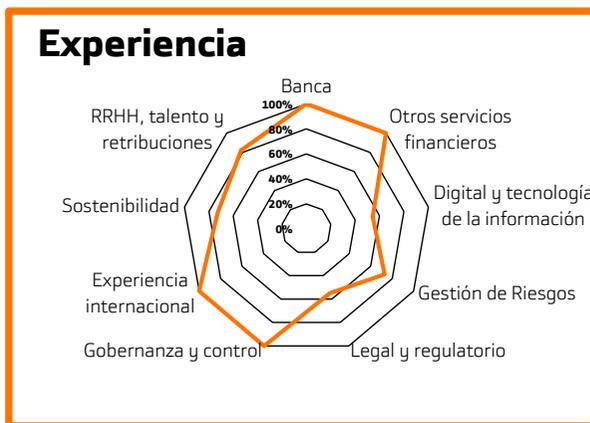
Por tanto, el Consejo de Administración continúa teniendo, por un lado, la dimensión precisa para favorecer su eficaz funcionamiento, la participación de todos los consejeros y la agilidad en la toma de decisiones y, por otro lado, una estructura que refleja la proporción existente entre el capital de la sociedad, representado por los consejeros dominicales, y el resto del capital. Bankinter cuenta con un 54,5% de consejeros independientes, lo que le permite cumplir con las recomendaciones y mejores prácticas nacionales e internacionales.

En términos de diversidad e igualdad, el porcentaje de mujeres en el seno del Consejo se sitúa en el 45,5%, adelantándose en el cumplimiento del objetivo fijado internamente y por encima de los objetivos indicados para futuros ejercicios por las recomendaciones y mejores prácticas nacionales e internacionales. Cuatro de las consejeras lo son en calidad de externas independientes y otra lo hace como consejera ejecutiva y primera ejecutiva de la sociedad.

Los miembros del Consejo de Administración de Bankinter reúnen, en su conjunto, los conocimientos y experiencia suficientes y adecuados para abarcar todas las áreas necesarias para el desarrollo de las actividades de la entidad. Entre otras, las siguientes:

- El negocio y los principales riesgos relacionados
- Todas las actividades significativas
- Áreas relevantes de competencia sectorial/financiera, incluidos los mercados financieros y de capitales, la solvencia y los modelos
- Contabilidad e información financiera
- Gestión de riesgos, cumplimiento y auditoría interna
- Tecnologías de la información y seguridad
- Mercados locales y regionales
- Entorno jurídico y regulatorio
- Competencias directivas y experiencia en dirección
- Capacidad de planificación estratégica.

De esta forma, la composición actual del Consejo de Administración de Bankinter cumple plenamente los objetivos de diversidad, tanto en términos de conocimientos y experiencia, nacional e internacional, como de género y edad.



Nº de consejeros

11

Duración del mandato

4 años

Porcentaje de consejeros independientes

54.5%

Porcentaje de mujeres⁽⁴⁾

45.5%



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Comisiones del Consejo

En el ejercicio de 2022, las comisiones del Consejo de Bankinter se mantuvieron con la misma composición, si bien se introdujeron cambios importantes en la distribución de sus competencias.

En particular, se reforzó la función de seguimiento y supervisión de la Comisión de Sostenibilidad y Nombramientos y de la Comisión de Riesgos y Cumplimiento, tanto en el contenido como en la frecuencia de los reportes a las mismas. Estos cambios se produjeron por la importancia que para Bankinter tienen los criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG o ESG por sus siglas en inglés), plasmados en su Plan Estratégico de Sostenibilidad, en el que se integran 17 líneas estratégicas.

Junta General de Accionistas

Bankinter cuenta, desde 2021, con la habilitación estatutaria necesaria para la celebración de juntas exclusivamente telemáticas, con todas las previsiones necesarias para garantizar la asistencia y efectivo ejercicio de todos sus derechos por parte de los accionistas. Contar con esta posibilidad otorga al banco una mayor flexibilidad que puede resultar de gran utilidad en aquellas situaciones en las que sea aconsejable este formato sin depender de la adopción de medidas legislativas excepcionales.

No obstante, una vez superada la situación de pandemia, en 2022 la sociedad optó por la celebración de la Junta en formato híbrido, habilitando tanto la asistencia física como la opción de asistencia telemática para los accionistas que lo desearan, a fin de facilitar su participación.

Po otra parte, Bankinter dispone de una política de comunicación con accionistas, inversores institucionales y asesores de voto dirigida a tener en cuenta sus legítimos

intereses. Por ello, reciben información sobre las prioridades y criterios de la entidad en relación con todas las materias relacionadas con el Gobierno Corporativo, entre otros aspectos de la gestión.

Estructura coherente

Uno de los pilares del robusto sistema de Gobierno Corporativo de Bankinter es su normativa interna, integrada por los marcos, políticas y procedimientos que rigen los distintos ámbitos de su vida societaria y de su actividad, conforme a la normativa externa aplicable y las mejores prácticas. En 2022 se continuó trabajando en esta pirámide normativa, que quedó plasmada en la Política de Gobierno Corporativo del Grupo en 2021. Con ello, se asegura que la normativa interna conserva, en todo momento, una estructura coherente y eficiente, con ámbitos de aplicación y competencias de propuesta, aprobación y seguimiento claras y bien definidas, con el objetivo de facilitar la función de supervisión del Consejo.

En lo que se refiere a las relaciones con las filiales, el Grupo Bankinter cuenta con un sólido mecanismo de coordinación de sus sistemas de gobierno interno. De acuerdo con la Política de Gobierno Corporativo, el Consejo de Administración establece las directrices adecuadas para garantizar el intercambio de información necesario para la coordinación estratégica de las actividades desarrolladas por las distintas sociedades del Grupo.

Además, Bankinter ha progresado en la adaptación de la normativa interna de sus filiales a las políticas generales aprobadas para el Grupo. Se garantiza con ello, la homogeneidad en la aplicación de sus principios en materia de Gobierno Corporativo, al tiempo que se respetan las particularidades derivadas de sus respectivos ámbitos de actividad, su normativa específica y el principio de proporcionalidad.

Por otra parte, las comisiones del Consejo siguieron desempeñando funciones importantes en relación con las sociedades del Grupo Bankinter, tanto a través del ejercicio de competencias concretas como de la coordinación en los asuntos de su competencia, contribuyendo así a mantener la transparencia y simplicidad en la organización.

En este sentido, las comisiones ejercen las funciones que son de su competencia para aquellas sociedades del Grupo que, no teniendo sus propias comisiones por razón de su tamaño y composición, necesitan, sin embargo, de la labor de supervisión en las materias responsabilidad de la comisión correspondiente. Este es el caso, concretamente, de las funciones que ejercen las Comisiones de Retribuciones y de Sostenibilidad y Nombramientos de la matriz Bankinter respecto de Bankinter Luxemburgo, Bankinter Gestión de Activos y de las sociedades que integran el Grupo de Consumo, con Bankinter Consumer Finance como matriz.

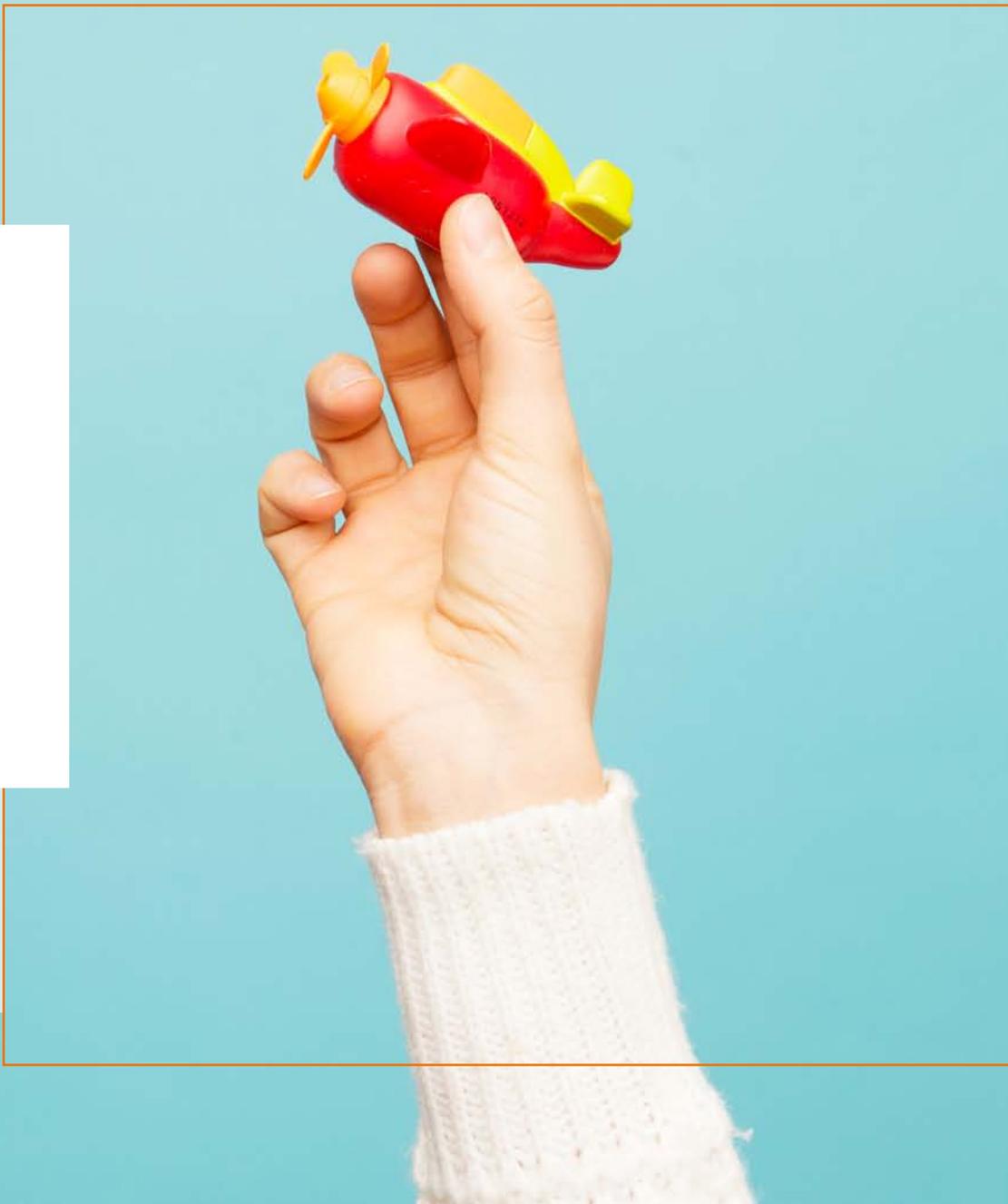
Evaluación del Consejo

El Consejo de Administración realizó su evaluación anual del ejercicio 2022, con la colaboración de un experto externo, conforme a la Recomendación 36 del Código de Buen Gobierno de las Sociedades Cotizadas. La evaluación no identificó deficiencias que requieran, para su subsanación, de la aprobación de un plan de acción por parte del Consejo de Administración, si bien se señalaron áreas de mejora para continuar asegurando la excelencia en el funcionamiento de los órganos de gobierno de la entidad.



Sostenibilidad

Informe
Anual
Integrado
2022



bankinter.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Sostenibilidad

Alineados con los criterios más exigentes de gestión responsable

La estrategia de sostenibilidad de Bankinter se materializa en el Plan plurianual de Sostenibilidad 3D, establecido con el objetivo de desarrollar la gestión responsable de las tres dimensiones empresariales (económica, social y ambiental), para generar triple impacto en las geografías en las que el Grupo opera. En 2022, el banco superó el ecuador del desarrollo del Plan, cumpliendo con los objetivos previstos en las tres dimensiones, desarrollados a través de las 20 líneas estratégicas.

La Política de Sostenibilidad fue aprobada por el Consejo de Administración en marzo de 2021 y tiene el propósito de contribuir, junto con el resto de las políticas internas de la entidad, a un desarrollo sostenible, inclusivo y saludable, en base a los tres pilares estratégicos de Bankinter: calidad, innovación y tecnología.

La Comisión de Sostenibilidad y Nombramientos es el órgano que adopta las funciones de:

- Revisión de la Política de Sostenibilidad.
- Seguimiento de la estrategia y supervisión del desempeño de los indicadores ASG (ambientales, sociales y de gobernanza).
- Seguimiento del diálogo con los grupos de interés.
- Evaluación de los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG).
- Aseguramiento de la difusión pública de la información no financiera.
- Diversidad.

El Comité de Sostenibilidad es el órgano ejecutivo responsable de asegurar la correcta evolución del Plan. Está dirigido por el presidente de Bankinter e integrado por los responsables de áreas clave para la consideración de los criterios ASG en la toma de decisiones de toda la cadena de valor de la entidad.





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

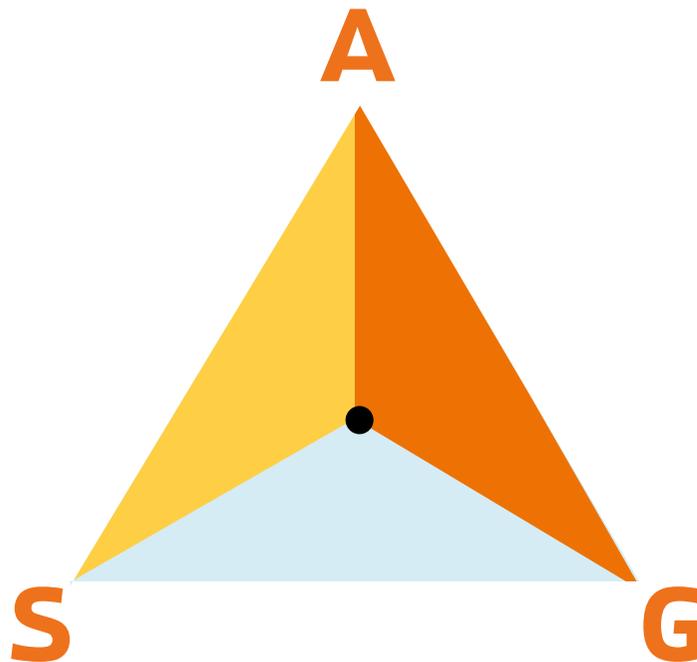
Anexo

Compromiso climático
 Oportunidades del cambio climático
 Riesgos de cambio climático
 Implicación de grupos de interés
 Huella ambiental
 Biodiversidad



Inclusión financiera
 Derechos Humanos
 Gestión avanzada de personas
 Fundación Innovación
 Voluntariado
 Ciudadanía

Gobierno Corporativo
 Prácticas negocio responsable
 Finanzas sostenibles
 Riesgos extrafinancieros
 Diálogo con grupos de interés
 Estrategia fiscal
 Servicios orientados al cliente
 Seguridad de la información





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

A continuación, se detallan los principales hitos estratégicos alcanzados en este ejercicio divididos por dimensión.

1. Dimensión de gobernanza

El germen de lo que hoy entendemos como gestión ASG surgió con el establecimiento de unas sólidas bases para el Gobierno Corporativo, que es reconocido como excelente por los analistas. Bankinter cumple el 100% de las recomendaciones que le son aplicables del Código de Buen Gobierno promulgado por la CNMV para las compañías cotizadas.

Además, el banco viene integrando dentro de su gestión las expectativas sociales y ambientales de sus grupos de interés, mostrando su compromiso ético, social y ambiental.

Para sentar los principios de la gestión de la Sostenibilidad se han establecido unos marcos de actuación, entre los que destaca la Política de Sostenibilidad del Grupo Bankinter, que sirve de marco a otras como las dedicadas a medio ambiente, derechos humanos, diversidad, accesibilidad universal o financiación para sectores sensibles.

La dimensión de gobernanza se desarrolla en ocho líneas estratégicas de las que a continuación se describen los principales hitos alcanzados en 2022.

Presencia en índices de sostenibilidad

Actualización de políticas

Extensión a Portugal del Plan 3D

Aumento del volumen de negocio sostenible

Análisis de auditoría interna

Ampliación de la formación en sostenibilidad

Principales hitos



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Presencia en índices

El desempeño de la entidad en materias ambiental, social y de gobernanza fue reconocido con la permanencia de Bankinter en los más prestigiosos índices de sostenibilidad, como el Dow Jones Sustainability Index World (que lo reconoce como uno de los veinticinco bancos más sostenibles del mundo) y el Dow Jones Sustainability Index Europe (como uno de los mejores europeos).

La entidad se mantiene también en otros destacados índices y rankings de sostenibilidad (FTSE4Good, STOXX Global ESG Leaders, MSCI o CDP) y fue incluido en el Índice Bloomberg Gender–Equality Index, que mide el compromiso, las prácticas y políticas relacionadas con la igualdad de género en las empresas. Asimismo, fue destacado en el Sustainability Yearbook 2023, el anuario que elabora la firma de analistas S&P Global.

Bankinter está adherido a las principales alianzas internacionales en materia de sostenibilidad, como la Iniciativa Financiera del Programa de Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI), y ha suscrito los Principios de Banca Responsable, asumiendo, entre otros, el compromiso de alinear su estrategia empresarial con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y el Acuerdo de París.

En 2021 el banco se sumó a la Net Zero Banking Alliance, auspiciada por UNEPFI, con el objetivo de llegar a cero emisiones netas en 2050 por el impacto directo de su actividad, alineando las carteras de préstamos e inversiones con dicho fin.

Actualización de políticas

En el pasado ejercicio se procedió al establecimiento de nuevas políticas como la Ambiental y de Cambio Climático y la de Accesibilidad.

La actualización de la Política Ambiental y de Cambio Climático obedecía a la necesidad de adaptarla a la nueva legislación, en crecimiento exponencial en estos últimos años, y a ampliar su alcance a la gestión de los aspectos ambientales indirectos; es decir, los impactos que produce la actividad financiera del banco en el entorno natural.

En la nueva Política de Accesibilidad se incluyeron asuntos en los que el banco venía trabajando, pero que no estaban recogidos en ella, como la gestión de la accesibilidad digital y cognitiva y la incorporación de las personas mayores a los colectivos beneficiarios de la responsabilidad social.

También se incorporaron nuevos criterios ambientales y se ampliaron algunos de los ya existentes en las políticas de riesgos de los sectores energético y extractivo, relacionados con la exposición a la generación eléctrica a partir del carbón térmico, al *oil and gas* no convencional y a la extracción de carbón.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Extensión a Portugal del Plan 3D

En 2022 finalizó la integración en Bankinter Portugal de la estrategia de sostenibilidad del banco, adaptando el Plan 3D a las particularidades del país y el negocio que desarrolla.

Gobernanza

Website público (clientes) – creación de una pág. con contenidos de Sostenibilidad

Web Corporativa - adaptación de contenidos

Políticas Sectoriales – actualización y adaptación

Desarrollo de nuevos Productos Servicios

Identificación y Definición de las estrategias de comunicación con Grupos de Interés

38 iniciativas

19 Global

19 Local

Ambiental

Integración de la Gestión de los Riesgos del Cambio Climático:

Rating Climático – Banca Comercial e Banca de Empresas

Cálculo da Pegada de Carbono das Carteras de Crédito

Mejora continua en la gestión ambiental de los inmuebles de Bankinter

Préstamos personales para eficiencia energética

Tarjetas Ecológicas – Programa Merece y Tarjetas rPVC

Proyecto - Iniciativa Papel Zero

Formar parte del Business Council for Sustainable Development

Compromiso Lisboa Capital Verde

55 iniciativas

24 Global

31 Local

Social

Análisis de la creación de una Oficina Piloto 100% inclusiva

Dinamización de Acciones de Educación Financiera a Jóvenes

Fomento de la incorporación de talento junior

Creación del Manual del Voluntario

Incremento del voluntariado de la plantilla

Programa de Salud mental

Promover la identificación de necesidades del entorno social – Premios Sociales

23 iniciativas

Global

Local



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Negocio sostenible

La transición hacia una economía más sostenible e inclusiva en línea con los ODS brinda nuevas ventanas de oportunidad para ofrecer innovadores productos y servicios que, además de ser rentables, generan un impacto positivo en el entorno social y ambiental.

En 2022 el Grupo incrementó el volumen del negocio sostenible, tanto en particulares como en empresas, en línea con los objetivos marcados.

Particulares

Datos en millones de euros	
Fondos de inversión sostenibles propios	1.098
Fondos de inversión sostenibles de terceros	8.667
Vehículos de inversión alternativa	858
Financiación verde para vivienda	200

Fondos de inversión sostenibles propios:

Fondo Bankinter Sostenibilidad. Invierte en valores de renta variable incluidos en los principales índices de responsabilidad social y medioambiental.

Fondo Eficiencia Energética y Medio Ambiente. Invierte en renta variable de empresas relacionadas con la mejora de la eficiencia en el uso de la energía y del transporte, el almacenamiento de la electricidad, la automatización y mejora de la productividad industrial, la reducción del impacto ambiental del uso de combustibles fósiles y las energías renovables.

Fondo Bankinter Ethos. Promueve características sociales y medioambientales y sigue criterios financieros y extrafinancieros basados en una estrategia de exclusión coherente con los principios inspirados en la Doctrina Social de la Iglesia Católica, de acuerdo con un Ideario Ético que define un Comité de Ética.

Fondo de pensiones gestionado con criterios de sostenibilidad. Bankinter ha puesto a disposición de todos los inversores sus primeros planes de pensiones Premium. Este tipo de planes de pensiones tienen un área de inversión geográfica global y, como los fondos de inversión Premium, son multiactivos. Además, a ello se une una característica que está atrayendo demanda de un tipo específico de inversor y es que los planes de pensiones cumplirán con los criterios ASG, denominados así por sus siglas de Ambiental, Social y de Gobernanza.

Fondos de inversión sostenibles de terceros:

La entidad pone a disposición de sus clientes más de 3.400 fondos de prestigio internacional que aplican criterios responsables, invierten en empresas dedicadas a las energías renovables, innovación y tecnología y a la reducción del impacto del cambio climático, o están presentes en los principales índices de sostenibilidad.

Vehículos de inversión alternativa:

Helia Renovables. Desde 2017, el banco mantiene una alianza con Plenium Partners para la constitución de la sociedad Helia Renovables como fondo de capital de riesgo. Se constituyeron cuatro fondos que acumulan una inversión total (deuda más capital) superior a los 2.000 millones de euros.

Fondo Ecualia. Nuevo vehículo de inversión alternativa para ofrecer a los clientes de Bankinter inversiones ligadas a sectores que constituirán un elemento fundamental para avanzar en la hoja de ruta establecida para alcanzar los objetivos medioambientales acordados en el ámbito europeo, tales como la iniciativa Net Zero (con la que Bankinter está comprometida a través de su adhesión a la Net Zero Banking Alliance, auspiciada por Naciones Unidas) o como los fijados a nivel nacional para la descarbonización de sectores a través del Plan Nacional Integrado de Energía y Clima 2021-2030 (PNIEC).

Financiación verde para vivienda:

Hipoteca casa eficiente. Bankinter pone a disposición de sus clientes un préstamo hipotecario específico para compra de vivienda nueva o de segunda mano con elevada certificación energética. A través de esta hipoteca se ofrece financiación para inmuebles que sean altamente eficientes desde el punto de vista energético y los clientes que demandan este tipo de préstamo hipotecario tienen una exención en la comisión de apertura.

Financiación para la mejora de la eficiencia energética.

El banco firmó un acuerdo con IESA, empresa líder en aplicaciones y soluciones tecnológicas para administradores de fincas, a fin de favorecer la aplicación y el acceso a los fondos europeos Next Generation por parte de las comunidades de propietarios, destinados a financiar proyectos de rehabilitación energética de los edificios residenciales.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Empresas

Datos en millones de euros

Financiación ligada a sostenibilidad	1.611
Financiación de proyectos de energías renovables	470

Financiación ligada a sostenibilidad

En el ámbito de financiación sostenible a empresas, se están llevando a cabo dos tipos de préstamos:

Préstamos verdes, para financiar actividades con un impacto ambiental positivo, de acuerdo con el estándar internacional 'Green loan principles' y validados por un organismo externo.

Préstamos vinculados a sostenibilidad, que a diferencia de los anteriores no están directamente relacionados con el uso de los fondos del préstamo, sino con la estrategia global de la compañía en materia de desarrollo sostenible y en el cumplimiento de unos objetivos ASG que afectan a los precios del préstamo.

Financiación de proyectos de energía renovable

A lo largo de 2022, Bankinter participó en la financiación de distintos proyectos de energías renovables (fotovoltaica, eólica, termosolar y cogeneración).

La entidad está adherida a los Principios de Ecuador, iniciativa internacional de referencia de las inversiones responsables en el sector financiero, cuyo objetivo es la evaluación y gestión de los riesgos ambientales y sociales de los proyectos

En los procesos de debida diligencia previos a la formalización de acuerdos de financiación o de cualquier otra naturaleza, y en el ámbito de los Principios de Ecuador, Bankinter se compromete a evaluar las prácticas en materia ambiental, social y de derechos humanos y a actuar de conformidad con los criterios establecidos en sus políticas.

Ampliación de la formación en sostenibilidad

En 2022, Bankinter continuó desplegando su Plan de Formación en Sostenibilidad, que se desarrolla a través de varios programas destinado a los diferentes segmentos del banco. Además, se lanzó un curso formativo sobre gestión de la sostenibilidad para el 100% de la plantilla, que contó con la intervención del presidente y de miembros del Comité de Dirección y de Sostenibilidad.

Auditoría interna

Desde el área de Auditoría Interna se llevó a cabo una revisión de la información sobre los riesgos medioambientales y de cambio climático que hace pública el banco en sus diferentes informes y en la que se concluía que la divulgación de esta información es conforme a la normativa vigente y que además está alineada con las mejores prácticas del sector.

Establecimiento de un marco de Finanzas sostenibles

Ampliación del Plan de Formación en sostenibilidad

Actualización del código de ética del Grupo Bankinter

Diseño del nuevo plan de sostenibilidad 2024-2026

Principales retos



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

2. Dimensión social

En Bankinter, la gestión de los criterios sociales se divide en dos grandes ámbitos: la gestión social interna (con los empleados) y la gestión social externa (con otros grupos del entorno social con el que se relaciona).

El banco tiene un fuerte compromiso con el mantenimiento del empleo e incluso aumentó de manera orgánica su plantilla de España en 1.000 personas entre 2012-2022. Este compromiso es también con el empleo de calidad, a través del desarrollo de programas de gestión avanzada de personas, como los relativos a atracción y retención del talento, conciliación, desarrollo del capital humano, y seguridad y salud.

En la gestión social externa, se puede destacar la relación que se establece con grupos de interés como los clientes, a los que Bankinter procura dar de un servicio de calidad y accesible en el ámbito físico, digital y cognitivo. También con los proveedores, aplicando criterios ASG en el proceso de contratación, y con ONG y fundaciones a través del desarrollo de la estrategia de acción social.

Inclusión financiera

Bankinter sigue desarrollando su plan de inclusión 'Un banco para todos', con el fin de acercar el banco, hacerlo más accesible, considerando especialmente las necesidades de las personas con discapacidad y de las personas mayores.

En accesibilidad física, la entidad trabaja bajo los estándares de la norma de referencia en accesibilidad universal UNE 170001, que certifica que sus entornos son accesibles para cualquier discapacidad, tanto de los empleados como de los clientes. En 2022 se renovó esta certificación, ampliando su alcance a la oficina de Terrassa, en Barcelona.

**Desarrollo de la
Inclusión financiera**

**Actualización del
procedimiento del
mapa de Derechos
Humanos**

**Establecimiento
de la estrategia de
Acción social**

**Desarrollo de los
programas de gestión
avanzada de personas**

Principales hitos



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

En accesibilidad digital, el banco sigue trabajando para que sea una realidad en todos sus canales, y este esfuerzo ha sido reconocido por Ilunion, que ha otorgado su sello a la aplicación móvil, porque facilita el acceso y la usabilidad para todos los clientes, independientemente de si tienen o no alguna discapacidad.

Se ha desarrollado una tarjeta de firma y un sistema de Bizum para personas con problemas de visión, y se ha trabajado en hacer más accesibles los contenidos documentales, así como la verbalización y navegación dentro de los documentos. El banco también ha facilitado el acceso a sus contenidos de video y podcast mediante el manejo de teclas con tecnología adaptada y gráficos financieros con navegación e interpretación verbalizada y adaptaciones cromáticas de alto contraste.

En relación con la accesibilidad cognitiva, Bankinter sigue manteniendo su firme compromiso con la divulgación de conocimientos financieros básicos a través de programas de educación financiera a diferentes colectivos (niños, jóvenes y personas con discapacidad) y cuenta con plataformas digitales como Money Town, dirigida a alumnos de secundaria y bachillerato (al cierre de 2022 estaban inscritos más de 25.000 alumnos) o Game of Traders, dirigida a universitarios (unos 8.000 participantes).

Derechos humanos

Se ha actualizado el procedimiento de debida diligencia por el que se desarrolla la política de derechos humanos que el grupo aprobó en 2018. Dicha actualización consiste en introducir una declaración expresa de la entidad comprometiéndose a respetar los derechos humanos de acuerdo con todos los estándares internacionales y un desglose de los grupos de interés identificados como grupos vulnerables.

Este desglose se recoge en el mapa de vulneración de derechos humanos y, por otra parte, se ha identificado un principio de la política de sostenibilidad para cada posible evento de riesgo, asegurando así que la política recoge todas las posibles vulneraciones.

En cuanto a los mecanismos de mitigación, el banco ha implementado los procesos que tiene contemplados en el mapa de riesgos de vulneración de derechos humanos para atenuar los posibles eventos, como la realización de informes de sostenibilidad aplicados a las políticas sectoriales, que contienen criterios excluyentes para la financiación cuando la operación o la empresa produzcan una vulneración de los derechos humanos.

Gestión de personas

El compromiso de Bankinter con el empleo de calidad ha sido reconocido por Top Employer España, que en 2022 situó a la entidad en la posición número 14 del ranking de empresas, con lo que acumula 15 años consecutivos formando parte de este prestigioso índice, que evalúa a las compañías que destacan por su entorno de trabajo, adquisición de talento, aprendizaje, bienestar y diversidad e inclusión, entre otros factores.

Además, el banco mantiene su certificado 'efr' (empresa familiarmente responsable), una insignia que entrega la Fundación Másfamilia a las empresas que han implantado acciones dirigidas a fomentar la conciliación familiar y la igualdad de oportunidades entre sus empleados

Dentro de las iniciativas para avanzar en la gestión del bienestar de los empleados, la entidad sigue desarrollando el programa 'Bankinter Te Cuida', inclusivo y personalizado, para formar y concienciar a los empleados sobre la importancia del cuidado de la salud.

Bankinter ha firmado un acuerdo de colaboración con la organización SECOT (Senior Españoles para la Cooperación Técnica) con el objetivo de orientar a los empleados cuando estén cercanos a la jubilación, ofreciéndoles alternativas para esa etapa; por ejemplo, el voluntariado financiero orientado especialmente al colectivo de personas mayores.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

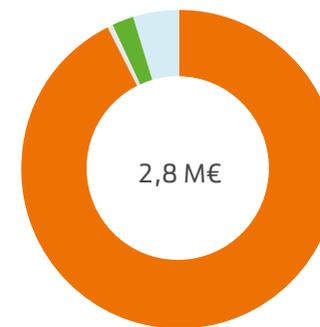
Acción social

En 2022 el banco aprobó una Estrategia de Acción Social que recoge el marco de actuación sobre el trabajo que viene realizando la entidad en materia de acción social. En ella figuran las actividades sociales y ambientales en las que está centrado su foco social, como la integración sociolaboral de colectivos vulnerables, la integración financiera y la preservación y protección del medio ambiente, entre otras. Expone también el tipo de contribución: dineraria, en especie, en tiempo o probono (sin remunerar), y recoge la necesidad de medir los resultados para lograr una mayor eficacia en la inversión que se realiza.

En lo que respecta al voluntariado corporativo, un 14,10% de los empleados participaron en algunos de los programas de 'Mueve.te'. El banco quiso orientar los ejercicios de team-building (fortalecimiento de equipos) hacia estas actividades sociales o ambientales para que, además de realizar un ejercicio de cohesión social interna, la actividad tenga un impacto positivo en el entorno.

Bankinter utiliza la metodología LBG (London Business Group), reconocida internacionalmente, para medir, gestionar, evaluar y comunicar las contribuciones, logros e impactos de la acción social del banco. En 2022, el Grupo destinó más de 2,8 millones de euros a iniciativas de interés social, según cálculos basados en esta metodología.

Inversión social (LBG)



- Dinero 85,2%
- Tiempo 1,7%
- En especie 0,3%
- Probono 0,2%
- Costes de gestión 12,7%

Ampliación de los programas de accesibilidad física, digital y cognitiva

Desarrollo del programa "Bankinter te cuida"

Ampliación del porcentaje de plantilla participante en Voluntariado

Desarrollo de la línea de derechos humanos

Principales retos



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

3. Dimensión ambiental

La Política Ambiental y de Cambio Climático de la entidad está orientada a potenciar los efectos positivos y a minimizar los impactos negativos que pueda generar su actividad. El área de Sostenibilidad, junto con el Comité de Sostenibilidad del banco, vela por el cumplimiento de los principios que rigen esta política y de garantizar el compromiso de la entidad con el medio ambiente.

En la dimensión ambiental del Plan 3D se recogen diversas líneas estratégicas relativas al cambio climático, la huella ambiental del banco y la biodiversidad.

Estrategia de Cambio Climático

Bankinter aprobó en 2022 su estrategia de descarbonización, cuyo objetivo es lograr emisiones cero netas tanto directas –logro obtenido en 2020– como indirectas, en este último caso a través de la financiación a empresas y personas físicas.

El propósito es que el banco sea totalmente neutro en emisiones de gases de efecto invernadero en 2050 como fecha límite, estableciendo objetivos intermedios a 2030, con una estrategia que se ejecuta a través del Área de Riesgos del banco.

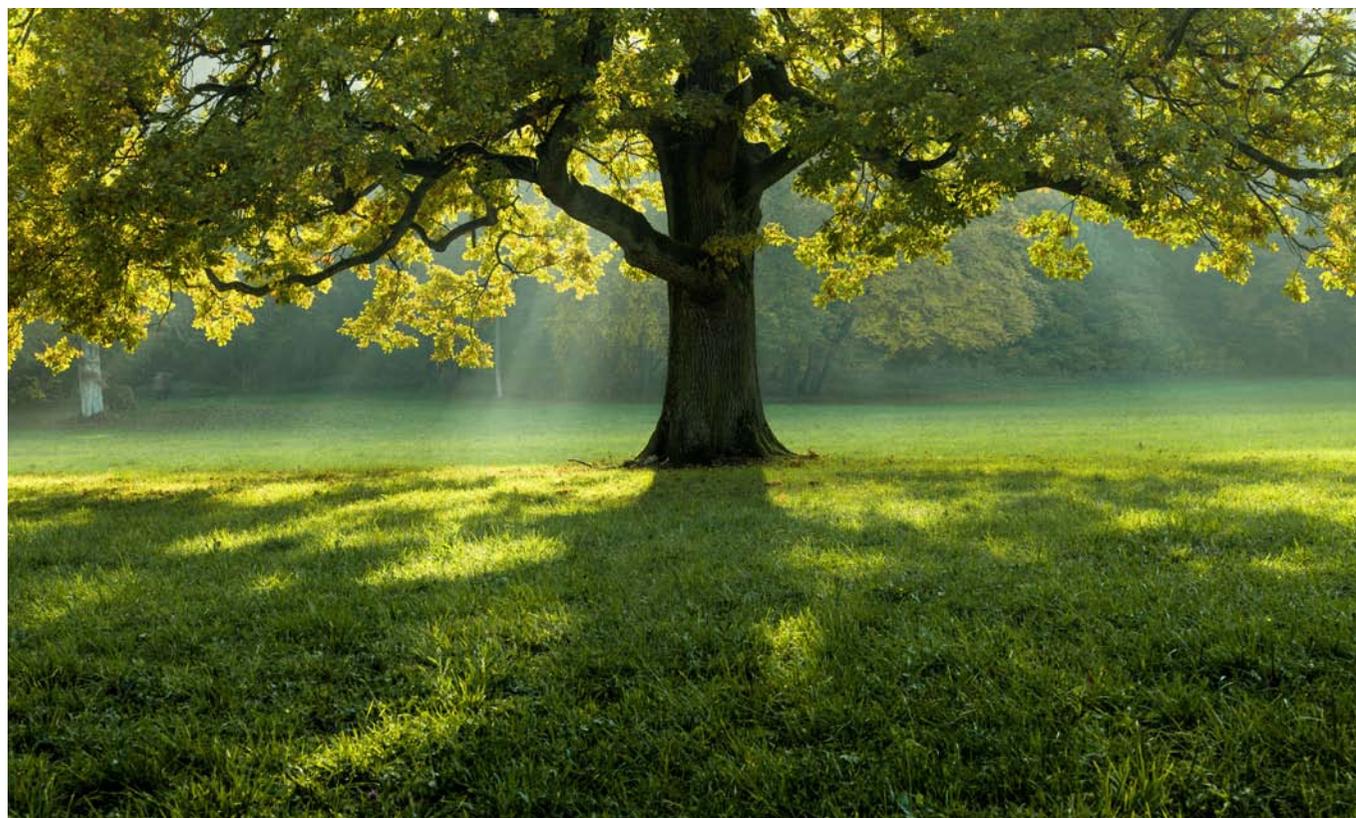
En la estrategia de descarbonización para avanzar en las emisiones de la cartera crediticia de Banca de Empresas, Bankinter sigue una senda de adaptación progresiva, para cumplir los objetivos de reducción de emisiones financiadas, alineadas con los Acuerdos de París y con el Plan Nacional Integrado de Energía y Clima (PNIEC). El indicador que se toma como referencia es el de emisiones financiadas por millón de euros de inversión y se lleva a cabo un seguimiento mensual del cumplimiento de los objetivos marcados.

Desarrollo de la Estrategia de Cambio Climático

Ampliación del Sistema de Gestión Ambiental

Implicación Grupos de interés

Principales hitos





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

La conclusión de este ejercicio de medición indica que el punto de partida de la entidad es mejor que el del sistema, ya que cuenta con una cartera de financiación empresarial con poco peso de sectores más emisores y una presencia significativa en el ámbito de energías renovables.

Sistema de Gestión Ambiental

Para garantizar la mejora continua de su desempeño ambiental, Bankinter dispone de un Sistema de Gestión Ambiental (SGA) certificado según la norma UNE EN ISO 14001. Es una herramienta que se utiliza para estudiar el impacto de las actividades de la organización sobre el medio ambiente y ayuda a una organización a alcanzar sus objetivos ambientales de manera sistemática, planificada y documentada.

Actualmente están incluidos en este certificado los cuatro edificios singulares de la entidad en Madrid (paseo de la Castellana, Tres Cantos y los dos de Alcobendas), el edificio de Barcelona, el edificio de Bilbao y la denominada Oficina Sostenible en Madrid. En 2022 se amplió el alcance a la sucursal principal de Valencia.

Grupos de interés

El banco quiere acompañar a sus clientes, asesorándoles y manteniéndoles puntualmente informados de las nuevas tendencias de mercado y de cualquier tipo de normativa de nueva aplicación que pueda afectar a su actividad. Por eso, en 2022 se puso a su disposición una formación totalmente gratuita dirigida a las pequeñas y medianas empresas para darles toda la información acerca del cálculo y gestión de la huella de carbono.

Un año más, Bankinter colaboró y financió los eventos de emprendimiento e innovación ambiental (los Green y Circular Weekends) que se llevaron a cabo en Madrid. Se trata de encuentros de innovación para la economía circular y negocios sostenibles, en los que se aprende a lanzar nuevas ideas, circularizar modelos existentes y entrar en contacto con todos los agentes del sector, organizados por Enviroo.

**Incorporación la
cartera hipotecaria
a la hoja de ruta de
descarbonización**

**Ampliación el Sistema
de Gestión Ambiental**

**Análisis de nuevas
metodologías para la
medición del impacto
en la pérdida de
biodiversidad**

Principales retos



Personas

Informe
Anual
Integrado
2022

bankinter.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Personas

Atracción de talento y crecimiento profesional

El Plan Estratégico de Personas siguió evolucionando para dar respuesta a las necesidades y retos que el banco se había fijado para 2022. Se puso el mayor énfasis en la atracción e impulso del talento joven y el talento STEAM (especializado en ciencias y tecnología), en potenciar el crecimiento profesional de todas las generaciones que conviven en la entidad –apoyado en nuestra cultura de desarrollo– y en seguir enriqueciendo la experiencia de empleado para atender al objetivo irrenunciable de mantener y fortalecer el compromiso y orgullo de pertenencia de todas las personas que formamos Bankinter.

Se pusieron en marcha acciones orientadas a cubrir las necesidades de las distintas etapas del ciclo de vida del talento dentro de la organización:

- Programas iniciales para fomentar la adaptación y los primeros pasos en el mundo profesional de los recién llegados.
- Incremento de las oportunidades internas de crecimiento y desarrollo para los profesionales con experiencia.
- Actualización y mejora del conocimiento a todos los niveles, tanto técnico como en habilidades.
- Movilidad internacional como elemento para potenciar el crecimiento de las personas y reforzar la cultura Bankinter en las distintas empresas y geografías.

Liderazgo e innovación recibieron un fuerte impulso en los programas formativos del año, además de seguir potenciando la cultura digital, como no podía ser de otro modo en una organización tan innovadora y orientada al dato como la nuestra.

Dentro también del objetivo de entender mejor las necesidades de las personas, se siguieron desarrollando actuaciones de cercanía con diferentes colectivos para responder a inquietudes y abordar temas de interés para todos.

Todo ello con el objetivo de tener el mejor equipo humano, comprometido y preparado para seguir escribiendo una historia de éxito.





Salud y seguridad

La evolución favorable de la pandemia hizo posible eliminar progresivamente en España numerosas restricciones establecidas en los dos últimos años. Se ajustaron las medidas y protocolos adaptados para cada circunstancia, siguiendo siempre las pautas de las autoridades sanitarias y con la prioridad de garantizar el bienestar, la salud y la seguridad de los empleados.

A pesar de la no obligatoriedad de su uso en los centros de trabajo desde el mes de abril, las mascarillas continuaron a disposición de los empleados, junto con los dispensadores de gel hidroalcohólico. Desde el área de Prevención de Riesgos laborales se mantuvieron durante todo el año

el asesoramiento y la ayuda necesaria a los empleados afectados.

En el 2022 se impulsó el programa 'Bankinter Te Cuida', accesible a toda la plantilla del grupo, pilar de nuestro modelo de buenas prácticas y que cuenta con la promoción de la salud y bienestar de los empleados como piedra angular. Está enfocado a mejorar las condiciones personales de nuestros empleados atendiendo a cinco factores esenciales: bienestar físico, emocional, social, económico e intelectual.

El programa ofrece abundantes contenidos informativos y formativos relacionados con esos cinco pilares, que incluyen el desarrollo de un gran número de actividades:

mindfulness, prevención del cáncer, comunicación con los hijos... A través de la aplicación Bankinter Healthy, ampliamente difundida y consolidada entre los empleados, se promueven el ejercicio físico, el deporte y la mejora de los hábitos alimenticios.

Dentro de las actividades habituales del área de Prevención, se continuó impulsando la realización de exámenes de salud que facilitan la detección de patologías con antelación y se realizaron evaluaciones ambientales periódicas en todos los lugares de trabajo, estableciendo las medidas preventivas necesarias para el control de los riesgos y la garantía de disponer de entornos seguros y agradables para el desarrollo de nuestra actividad profesional.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Relación con el empleado

Con el objetivo de permanecer atentos a las necesidades de las personas y enriquecer su experiencia en la entidad, durante 2022 se mantuvieron los programas de cercanía puestos en marcha en los dos últimos años y desarrollados por el equipo de Gestión de Personas.

Las HR Business Partners realizaron 113 sesiones, por las que pasaron 2.761 personas que compartieron contenidos adaptados a sus intereses: planes de carrera de los distintos segmentos y áreas; herramientas y pautas para apoyar a los gestores de personas en el ejercicio de su función como líderes de equipo, y autoliderazgo y desarrollo personal para mejorar las habilidades de trabajo en equipo de algunas áreas. Además, siguió el programa de acompañamiento a las personas de nueva incorporación, que contempla tres entrevistas individuales durante el primer año para garantizar la mejor integración de los recién llegados.

Por otra parte y en respuesta a las necesidades identificadas a través de las encuestas de calidad y el análisis de las consultas recibidas de forma más habitual en Gestión de Personas, se comenzaron a impartir sesiones divulgativas abiertas a toda la plantilla, en las que se trataron básicamente temas relacionados con los sistemas de compensación, con un alcance de 857 personas.

Formación y talento

La estrategia de 2022 en este apartado estuvo dirigida a la calidad de los programas, el apoyo a los planes estratégicos de los negocios, el foco en determinados colectivos críticos (talento junior, talento STEAM), la personalización y la mejora de la experiencia de aprendizaje, con una novedad importante: la vuelta a la presencialidad a partir de marzo.

Escuela de Excelencia Comercial. Se certificó a las nuevas personas que lo requerían en MiFID 2 (directiva europea sobre prestación de servicios de inversión), Ley de Contrato de Crédito Inmobiliario y Ley de Mediación de Seguros, manteniendo una participación del 97% sobre el total del colectivo, y se actualizaron los conocimientos de los que ya disponían de ellas a través de los programas de formación continua. Volvimos a diseñar programas de asesoramiento a clientes a medida para cada segmento y puesto, con el doble objetivo de cumplir con las exigencias regulatorias y reforzar la capacitación de los empleados, y que finalizaron entre el 99% y el 100%.

Escuela de Cultura Corporativa. El año pasado se incorporaron 371 nuevos compañeros a Bankinter, para los que se preparó el mejor plan de desembarco posible, de modo que se sintieran integrados desde el primer día. Además, dado que 2022 fue el año de la juventud en Bankinter y que el talento joven es un colectivo crítico, los más de 348 juniors que forman parte del banco están realizando un plan de formación a 18 meses, que incluye un itinerario troncal y otro específico por línea de negocio.

Escuela de Talento y Liderazgo. 2022 también fue el año del liderazgo. Se construyó un itinerario con cuatro momentos clave en la carrera de un líder y con programas específicos para cada uno de esos momentos, enfocados a un liderazgo más humanista. Dichos programas, que impactaron en más de 500 gestores de personas con una

formación adaptada a las necesidades, retos e intereses de su momento de carrera, están alineados con los ejercicios de revisión de talento y plan de sucesión que se abordan cada año y medio. Se volvieron a alcanzar niveles máximos de participación en el programa 'BKcrece' de desempeño: el 99,9% de los empleados tuvieron su reunión de evaluación anual, el 98% mantuvo la semestral y el 97,5% de los gestores de personas recibieron valoración ascendente.

Escuela Digital y Técnica. El proyecto 'Bdigital' evolucionó con planes digitales a medida de cada negocio y con dos palancas de actuación claras. Una de ellas fue la optimización del desempeño de nuestros actuales perfiles STEAM (más de 164 personas), así como el reciclaje de perfiles mixtos, con el objetivo de que puedan evolucionar hacia un rol de datos y analítica avanzando, generando talento interno. La otra palanca es la innovación, ya que tenemos el firme propósito de continuar siendo un banco innovador y diferente, para lo que hemos iniciado un plan de formación para generar mentalidad, desarrollar habilidades y adquirir técnicas y metodología de innovación.

Universidad Corporativa Bankinter. Para adaptarse a las tendencias de mercado y a las necesidades e intereses de las personas que forman parte del banco, la universidad abordó un proyecto de evolución hacia un entorno más digital y ágil. Se simplificó su estructura en cuatro escuelas, se cambió su imagen y, sobre todo, se estrenó un nuevo campus digital cuyo diseño y funcionalidades mejoraron claramente la experiencia de aprendizaje y desarrollo.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Selección

2022 fue un año de plena actividad y crecimiento, en el que se generaron multitud de oportunidades tanto para el talento junior como para el talento experimentado.

La captación de talento nuevo estuvo centrada en los recién graduados y profesionales junior al inicio de su carrera profesional, que se incorporaron básicamente en la Banca Retail de la red de oficinas, en la banca telefónica, o a través de los dos programas de 'Talento STEAM' celebrados en el año, destinados a nutrir de recién titulados en disciplinas de ciencias y tecnología a las áreas más analíticas del banco: Gestión del Dato y Analytics, CRM, Gestión Global del Riesgo o Calidad Analítica, entre otras. A lo largo de 2022 se unieron al grupo 255 juniors, que representan el 58% del total de incorporaciones del año; 35 de ellos lo hicieron a través de los programas STEAM.

Durante el año continuaron en marcha los programas de prácticas universitarias dirigidos tanto a perfiles financieros como STEAM, que se han consolidado ya a través de cuatro convocatorias publicadas en primavera y en otoño, atendiendo a los calendarios universitarios, y que han dado la oportunidad a 170 estudiantes para tener su primer contacto con el mundo profesional en Bankinter, además de resultar una extraordinaria cantera para identificar potencial junior. Un total de 33 de estos estudiantes se han incorporado a puestos en el banco una vez finalizadas sus prácticas.

Por lo que se refiere al talento experto, su incorporación al banco se centró básicamente en perfiles comerciales para los negocios más especializados, y concretamente en los perfiles tecnológicos necesarios para continuar impulsando los proyectos de tecnología y digitalización.

El banco sigue apostando por el talento propio como una de las principales canteras de captación. En 2022 se duplicó hasta 156 la oferta de vacantes que se publican de manera abierta a través de la intranet, para que cualquier empleado interesado pueda inscribirse y participar en un proceso de selección totalmente transparente. Este modelo de rotación a través de vacante interna, que proporciona oportunidades de crecimiento y desarrollo, está abierto no sólo a las distintas empresas del grupo, sino también a los distintos países. Ocho de las ofertas publicadas fueron para posiciones en Bankinter Luxemburgo y tres para posiciones en Avant Money en Irlanda.

En la línea de proporcionar crecimiento y oportunidades al talento interno, se puso en marcha la primera edición de 'Movilidad Bankinter', un programa formativo y experiencial que tiene como objetivo facilitar la transmisión del conocimiento y la integración cultural, reforzando nuestra identidad corporativa a través de los contactos profesionales de empleados de distintas empresas y geografías.

En el programa participaron ocho de nuestros mejores talentos con potencial, que tuvieron ocasión de compartir una semana con los equipos de Bankinter Luxemburgo, Bankinter Portugal, Avant Money y EVO Banco, a fin de identificar sinergias y buenas prácticas exportables al resto del grupo. Este programa tiene una segunda edición en 2023, en la que el formato será de intercambio, lo que permitirá acoger también en Bankinter España a un grupo de empleados de dichas filiales.

Beneficios corporativos

Bankinter ofrece beneficios sociales que van más allá de lo exigido legalmente y que se aplican a todos los empleados, como ayudas a la formación para ellos y para sus hijos, seguros (médico, de vida y de accidentes), anticipo del salario, productos y servicios bancarios con condiciones especiales, y ayuda alimentaria en función del horario y el tipo de jornada.

Asimismo, los empleados tienen a su disposición un sistema de retribución flexible, en virtud del cual pueden sustituir parte de su remuneración fija dineraria por determinados bienes y servicios (retribuciones en especie), como vales de guardería, acciones, formación, aportaciones a plan de pensiones, tarjeta transporte o tarjeta restaurante.

De este modo, el empleado mejora su retribución por dos vías: por la capacidad de negociación del banco para optimizar el precio de los bienes y servicios incluidos en el sistema y por las ventajas fiscales que tienen determinados productos contratados a través de él. Un 72% de los empleados en España utilizan esta herramienta de flexibilidad.



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Previsión social

En las retribuciones a largo plazo, destinadas a cubrir ciertas contingencias, el banco ofrece los siguientes beneficios:

- Garantías complementarias en materia de percepciones del sistema de la Seguridad Social en los supuestos de viudedad, orfandad, incapacidad permanente profesional, incapacidad permanente absoluta y gran invalidez. Se aplican a la totalidad de la plantilla.
- Cobertura de los compromisos por pensiones para los empleados con antigüedad en banca reconocida anterior al 1 de marzo de 1980, tal y como establece el convenio colectivo del sector.
- Aportación de 450 euros anuales al plan de pensiones, constituido por convenio sectorial, para los empleados con una antigüedad en banca superior a dos años y que no tengan los compromisos de pensiones cubiertos por otro plan.

Bankinter forma parte del Plan Familia para Empleados, promovido por la Fundación Adecco y que proporciona diversas ayudas a los trabajadores con alguna discapacidad, o a sus familiares en similar situación, para su integración real en el mundo laboral y social o la realización de diferentes actividades, incluidas las de ocio.

Retribución total

Desde 2018, Bankinter cuenta con una plataforma de retribución total que facilita a los empleados la consulta, de forma actualizada, de todos los elementos que forman parte de su paquete de remuneraciones: retribución fija y variable, beneficios sociales y retribución emocional; es decir, el conjunto de medidas que complementan la propuesta retributiva que Bankinter pone a disposición de los empleados, cuyo fin es satisfacer sus necesidades personales, familiares y profesionales, mejorando su calidad de vida y fomentando la conciliación laboral.



Premios y reconocimientos

Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Una de las empresas con **mejor reputación**



Una de las marcas españolas **más valiosas**
BranZ #30
Interbrand #22

Uno de los bancos **más sostenibles**



Member of
Dow Jones Sustainability Indices
Powered by the S&P Global CSA



FTSE4Good



Sustainability Award
Bronze Class 2022
S&P Global



Ranking **Newsweek**
Bancos responsables
Mundial #7
Español #1

Una de las **mejores empresas para trabajar**



Mejores Empresas para Trabajar de Actualidad Económica

#6

Uno de los bancos europeos y el primero español con mayor igualdad de género

Índice BCG de igualdad de género 2022

Productos y servicios de **calidad**



Bankinter Gestión de Activos **Mejor Gestora Española**

Premios Expansión Allfunds European Funds Trophy

Iberian Equity Awards

Mejor equipo corporativo de Relación con Inversores
Mejor Estrategia Corporativa
Mejor IR
Mejor programa ESG

Anexo

Informe
Anual
Integrado
2022





Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Información a accionistas e inversores

La Memoria Anual Bankinter S.A. se presenta en la Junta General Ordinaria de Accionistas del ejercicio y está a disposición de todos los accionistas de la Sociedad. La información contenida comprende el periodo que va del 1 de enero de 2022 al 31 de diciembre de 2022, salvo que se especifique lo contrario. La anterior Memoria, referente al año 2021, se publicó el 21 de febrero de 2022.

Este documento, coordinado por el área de Comunicación Institucional del banco, ha sido elaborado con información recopilada de las diferentes áreas de la entidad a través de entrevistas, cuestionarios dirigidos a los responsables de las mismas o solicitud de información precisa.

La Memoria Anual Bankinter ha seguido un proceso de puesta en común, revisión, corrección y auditoría.

Además de la Memoria Anual, el banco publica en los meses de enero, abril, julio y octubre el informe de resultados trimestrales consolidados. Ambos informes están disponibles en la Web Corporativa de Bankinter.

Oficina del accionista

Alfonso Martínez Vaquero
Avda. de Bruselas, 12
28108 Alcobendas (Madrid)
Tel.: 913398330-913397500
Fax: 913397445
Email: ofiaccionista@bankinter.com

S.A.C

Eloy Antonio López Hernández
Avda. de Bruselas, 12
28108 Alcobendas (Madrid)
Tel.: 900 802 081
Fax: 91 623 44 21
Email: incidencias_sac.bankinter@bankinter.com

Relación con Inversores

Alfonso Alfaro Llovera
David López Finistrosa
Pº de la Castellana, 29
28046 Madrid
Tel.: 91 339 75 00
Email: Investor_Relations@bankinter.com

Comunicación Corporativa

Inés García Paine
Pº Castellana, 29
28046 Madrid
Tel. 91 339 83 38
Email: comunicacion@bankinter.com



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Banca Telefónica

Atención a clientes de Banca Personal y Privada	8.00 a 22.00 horas de lunes a sábado (excepto fiestas nacionales)	
Particulares	9.00 a 18.00 de lunes a viernes (excepto fiestas nacionales)	91 657 88 00
Especialistas Seguros / Comercial Seguros	9.00 a 18.00 de lunes a viernes (excepto fiestas nacionales)	
Especialistas Activo	9.00 a 18.00 de lunes a viernes (excepto fiestas nacionales)	
Atención en inglés	9.00 a 18.00 de lunes a viernes (excepto fiestas nacionales)	91 657 88 01
Atención en catalán	9.00 a 18.00 de lunes a viernes (excepto fiestas nacionales)	93 410 84 85
Apoyo Servicio Atención al Cliente	9.00 a 18.00 de lunes a viernes (excepto fiestas nacionales)	900 802 081
Servicio de asistencia técnica web (particulares.com)	8.00 a 22.00 horas de lunes a viernes, y sábados de 9.00 a 15.00 horas (excepto festivos nacionales)	91 657 88 69
Especialistas Bolsa e Inversión	8.00 a 22.00 horas de lunes a viernes (incluidos festivos nacionales si hay mercados)	91 657 88 01
Especialistas Negocio Internacional	8.00 a 17.00 de lunes a viernes (excepto fiestas nacionales)	91 050 00 96
Banca Telefónica Empresas	8.00 a 18.00 de lunes a jueves y viernes de 8.00 a 17.00.	91 050 01 08
Servicio de asistencia técnica web (empresas.com)	Agosto de 8.00 a 15.00 horas de lunes a viernes (excepto fiestas nacionales)	91 807 09 84



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

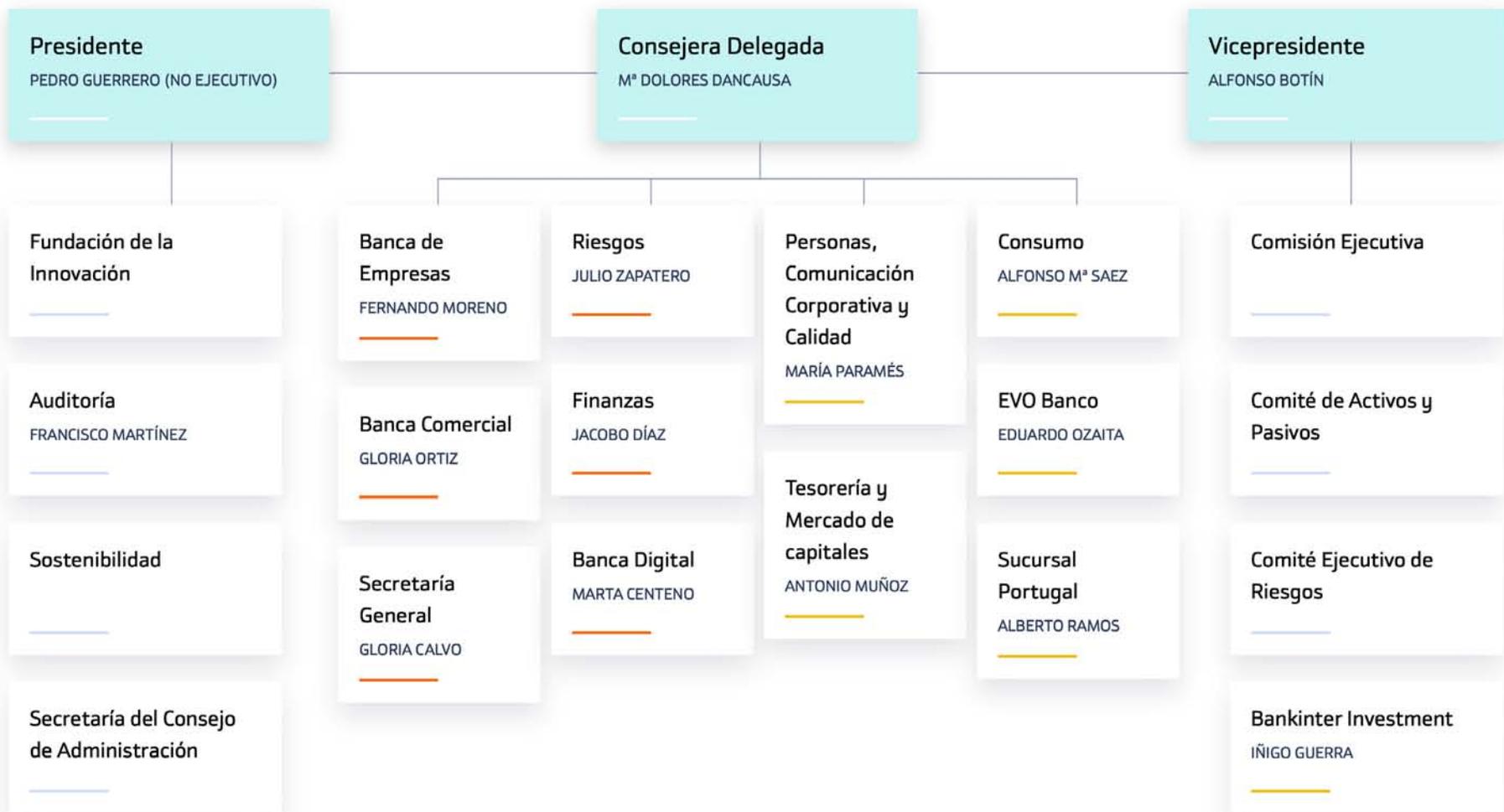
Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo



— Comité de dirección

— Equipo directivo



Hitos de 2022

Entrevistas

Estrategia y Resultados

Negocios

Riesgos

Innovación

Gobierno Corporativo

Sostenibilidad

Personas

Anexo

Consejo de Administración

Cargo	Nombre / Denominación social	Nombramiento	Última reelección	Próxima reelección
Presidente	Pedro Guerrero Guerrero	2000	2021	2025
Vicepresidente	Alfonso Botín-Sanz de Sautuola y Naveda ²	2022	2022	2026
Consejera Delegada	María Dolores Dancausa Treviño	2010	2019	2023
Consejero	Marcelino Botín-Sanz de Sautuola y Naveda ²	2005	2021	2025
Consejero	Fernando Masaveu Herrero ³	2005	2021	2025
Consejera	María Teresa Pulido Mendoza	2014	2019	2023
Consejera	Teresa Martín-Retortillo Rubio	2017	2022	2026
Consejero	Álvaro Álvarez-Alonso Plaza	2019	2019	2023
Consejera	María Luisa Jordá Castro	2019	2019	2023
Consejero	Fernando Francés Pons	2020	2020	2024
Consejera	Cristina García-Peri Álvarez	2021	2021	2025

Secretaria (no consejera) del Consejo de Administración: Gloria Calvo Díaz.

(2) Representan en el Consejo de Administración de Bankinter al accionista significativo CARTIVAL, con una participación del 23,190% en el capital social de Bankinter, que no ostenta directamente la condición de consejero. D. Alfonso Botín-Sanz de Sautuola y Naveda es Vicepresidente ejecutivo y Presidente de la Comisión Ejecutiva de Bankinter.

(3) Con fecha 4 de marzo de 2011, el consejero dominical de Bankinter, D. Fernando Masaveu Herrero, comunicó que controlaba los derechos de voto de las acciones de Bankinter que tienen las diferentes sociedades del Grupo Masaveu, entre ellas Corporación Masaveu, S.A.. Este hecho fue manifestado por el consejero a los solos efectos del buen gobierno, sin que ello suponga cambio de titularidad o atribución patrimonial de los derechos de sus titulares y para cumplir la normativa vigente sobre transparencia de información en las sociedades cotizadas.

Directores de Organización

Juan Carlos Barbero Maeso	Andalucía
Laura García Vera	Canarias
Jacobo Cañellas Colmenares	Castilla- La Mancha y Extremadura
Eduard Gallart Sulla	Cataluña
Antonio Berdiel Bitrián	Levante y Baleares
Maite Cañas Luzarraga	Madrid Banca Corporativa
Rafaela Vergara Ruiz	Madrid Este
Ignacio Lozano Egea	Madrid Oeste
Yolanda Gella Ferrer	Navarra, Aragón, Rioja y Soria
Joaquín Da Silva Castaño	Noroeste
Juan Manuel Astigarraga Capa	Norte

bankinter.