

Resumen
Ejecutivo
2024

bankinter.





Nuestros resultados

Resultados
La Acción
Rating
Riesgos
Recursos Propios

Gestión de Personas

Personas

Cerca de ti

Calidad
Premios

Carta de la presidenta
Entrevista a la consejera delegada

Sostenibilidad

Sostenibilidad

Gobierno Corporativo

Cumplimiento Normativo

Innovación

Banca Digital
Seguridad Digital
Riesgos Tecnológicos y Fraude
Fundación Innovación Bankinter

Principales hitos 2024

Nuestros negocios

Nuestros negocios en España

Introducción Banca de Empresas
Introducción Banca Comercial
Banca Patrimonial
Banca Retail
Banca Corporativa
Medianas Empresas
Pymes
Bankinter Investment
Banca Internacional
Mercado de Capitales
Bankinter Gestión de Activos
Fondos de Inversión
Seguros y Planes de Pensiones
Bankinter Consumer Finance
Renta Variable
Renta Fija
Banca Partner
Red de Agentes
Red a Distancia
EVO Banco

Negocios en otros países

Bankinter Portugal
Bankinter Luxemburgo
Bankinter en Irlanda

Principales hitos 2024

Financieros

El beneficio neto alcanzó los

953 M€
(+12,8%)

Todos los márgenes de la cuenta arrojaron mejores cifras que el año anterior, gracias al empuje de la actividad comercial

Inicio del proceso oficial para convertir Avant Money en la sucursal irlandesa de Bankinter.

Bankinter Gestión de Activos se situó entre las tres gestoras del mercado español con mayores captaciones netas, según Inverco.

El valor bursátil de la acción subió un

32%
por encima de la media del resto de los bancos del IBEX

El dividendo repartido creció un

12%

hasta los 366 millones de euros

La rentabilidad sobre recursos propios (ROE) llegó al

17,9%

ocho décimas más que en 2023

El capital de máxima calidad (*fully loaded*) se situó en el

12,41%

440 puntos básicos por encima de lo exigido a Bankinter por el BCE

Bankinter Investment cumplió diez años con

14.700

inversores y un patrimonio comprometido de 5.074 millones de euros

Los ingresos generados por Bankinter en Portugal e Irlanda representan el

15%

del margen bruto del grupo

El negocio de Banca Internacional cumplió diez años alcanzando un saldo medio de inversión de

10.000

millones de euros



Sociales

La Fundación Innovación Bankinter puso en marcha el nuevo programa *InspiraTech* para transformar el conocimiento en soluciones reales

Medioambientales

Las emisiones de CO₂ de las empresas financiadas por Bankinter bajaron un 5,2% por cada millón de euros

Bankinter diseñó un marco de finanzas sostenibles y constituyó la Unidad de Marcaje Sostenible, cuya función es evaluar operaciones con criterios de sostenibilidad y mitigar el riesgo de *greenwashing*

Negocio

La aplicación de la IA permitió introducir mejoras en la relación con los clientes, la productividad interna y la eficiencia

La nueva Organización Digital, que incluirá todos los clientes de EVO, es una de las principales apuestas estratégicas del banco

Carta de la presidenta



María Dolores Dancausa. Presidenta de Bankinter

Señoras y Señores Accionistas:

Es un honor dirigirme a ustedes como Presidenta de Bankinter para presentar el Informe Anual del banco, que marca el cierre del Ejercicio 2024. Este ha sido un año especialmente significativo, en el que tuve el privilegio de ceder el testigo de Consejera Delegada a mi sucesora, Gloria Ortiz, en un proceso de sucesión planificado y ejecutado con rigor y esmero.

Por primera vez, la nueva Consejera Delegada presenta su informe ante ustedes. Como podrán comprobar en la entrevista incluida en este Informe Anual y en los resultados financieros expuestos, el desempeño del banco ha sido excepcional, superando las cifras de ejercicios anteriores y estableciendo un nuevo récord en ingresos y beneficios.

Lamentablemente, 2024 también estuvo marcado por la pérdida de Jaime Botín Sanz de Sautuola, figura clave en la historia de Bankinter. Fue presidente entre 1986 y 2002 y accionista de referencia desde los inicios del banco hace 60 años. Para toda la gran familia Bankinter ha sido una inmensa pérdida, pues se nos ha ido una persona con profundos conocimientos del negocio bancario, tanto de sus riesgos como de sus oportunidades y una persona excepcional llena de cualidades, sensibilidad e inquietudes, cuya pérdida lamentaremos durante muchos años.

En el ámbito macroeconómico, 2024 fue testigo de sólidos indicadores en la economía española, con un crecimiento del PIB del 3,2%, superando en medio punto porcentual la cifra del año anterior. La caída en los precios de la energía, el auge de las exportaciones y el excelente comportamiento del turismo han contribuido a mantener un mercado laboral resiliente. Sin embargo, es necesario abordar las discrepancias entre estas cifras y la realidad diaria de muchas familias, que continúan enfrentando dificultades en aspectos esenciales como la vivienda, el empleo y los ingresos.

El año también estuvo marcado por la devastadora catástrofe que afectó a varios municipios cercanos a la capital del Turia. La indignación ante la tragedia se agravó por la falta de respuestas adecuadas por parte de quienes deberían haber investigado y corregido sus causas en lugar de centrarse en la búsqueda de culpables. Esta situación subraya la importancia de la responsabilidad en la gestión de las crisis.

En lo que respecta a Bankinter, 2024 ha sido un año de crecimiento y apoyo continuo a clientes, tanto empresas como familias, facilitando la financiación de sus proyectos y la gestión eficiente de sus ahorros. Desde una perspectiva financiera, el banco alcanzó

el mejor resultado de su historia, con 953 millones de euros, un incremento del 13% respecto al ejercicio anterior. Todas las líneas de negocio y mercados en los que operamos han registrado crecimiento, fortaleciendo la diversificación de nuestra actividad e incrementando nuestra cuota de mercado.

Los principales indicadores financieros reflejan la solidez de nuestros resultados y nuestra posición destacada en el sector financiero europeo. Además, nuestra acción se revalorizó un 28%, superando la media de los bancos cotizados en España.

Estos logros, junto con nuestra capacidad de generación de capital orgánico, han llevado al Consejo de Administración a proponer un dividendo de 476 millones de euros, equivalente al 50% del beneficio atribuido anual.

Respecto a 2025, el futuro está marcado por numerosos factores fuera de nuestro control, pero también por muchos en los que podemos incidir. Nuestra historia de 60 años, y en particular la trayectoria de la última década, es un indicador sólido de nuestras probabilidades de éxito. Se dice que los logros pasados no garantizan los futuros, pero son la base sobre la que seguimos construyendo. Estos éxitos no son fruto del azar, sino de miles de decisiones acertadas tomadas por un equipo de más de 6.000 profesionales que han puesto su talento al servicio de Bankinter.

En este escenario, la eficiencia alcanzada en nuestros canales digitales y la sólida relación con nuestros clientes nos posicionan para obtener resultados aún mejores. No obstante, persisten factores externos que generan incertidumbre, como la inestabilidad política en Occidente, la volatilidad de los mercados financieros y los conflictos bélicos en Ucrania y Oriente Medio.

Quisiera destacar dos ámbitos que cobran cada vez mayor relevancia y donde Bankinter está firmemente posicionado: Sostenibilidad e Innovación, y dentro de esta, también hablar de nuestra Fundación Innovación Bankinter.

En cuanto a la apuesta por la Sostenibilidad, nuestro compromiso se ha consolidado a lo largo de los años mediante la integración de criterios ASG (ambientales, sociales y de gobernanza) en nuestra cadena de valor. Evitamos las tendencias pasajeras y nos enfocamos en acciones con impacto positivo para la sociedad. Este año iniciamos el plan estratégico ADN 2024-26, basado en tres pilares: A de acción responsable, centrada en la gestión ética del banco; D de diferenciación, que pone en valor esta característica de nuestra identidad en la relación con clientes, las personas que trabajan en Bankinter o la innovación; y N de negocio sostenible, en donde Bankinter ha realizado importantes progresos en cuestiones como la comercialización de fondos sostenibles o la financiación de operaciones de energías renovables.

En Innovación, Bankinter sigue siendo un referente en el sector en el uso de nuevas tecnologías y datos para ofrecer mejor servicio a nuestros clientes. Continuamos potenciando nuestros canales digitales, que hoy son la principal vía de interacción con el banco. Además, hemos optimizado el uso de Inteligencia Artificial para aumentar la productividad en Servicios Centrales y la Red Comercial, mejorar la experiencia del cliente y hacer más eficientes nuestros procesos.

Nuestra Fundación Innovación Bankinter, desde su creación, ha promovido la innovación y el emprendimiento. Este año hemos sumado un nuevo programa, "InspiraTech", dirigido a doctorandos con el objetivo de transformar la investigación científica en soluciones reales y aplicables al mercado, que se suma a los ya consolidados: "Future Trends Forum", "Akademia", "Start Ups" y "Cre100do".

En síntesis, tras un año récord, afrontamos 2025 con optimismo y plena confianza en el futuro de Bankinter. Nos mantenemos alineados con los principios que nos han llevado hasta aquí, convencidos de que la perseverancia en lo que funciona es la mejor garantía de éxito. Confiamos en seguir creciendo y en que ustedes continúen beneficiándose del valor creciente de su inversión en Bankinter.

Entrevista a la consejera delegada



Gloria Ortiz. Consejera delegada de Bankinter



Accede al video

¿Qué opinión le merece el comportamiento de la economía en 2024?

La economía española demostró una fortaleza importante, por encima de las expectativas y del resto de los países desarrollados, tanto en materia de crecimiento como de empleo, gracias sobre todo a actividades como el turismo, el consumo de los hogares o el sector exportador. Las economías de Portugal e Irlanda, donde Bankinter tiene una parte cada vez más relevante de su negocio, también se comportaron de forma positiva, en contraposición a las de Francia o Alemania, que mostraron una preocupante debilidad.

Persisten amenazas, que están en la mente de todos y en algunos casos son realidades terribles. Por ejemplo, el conflicto bélico entre Rusia y Ucrania o la explosiva situación de Oriente Próximo. La llegada de Trump a la Casa Blanca también plantea un incierto horizonte. Y luego está, cómo no, la corrección a la baja de los tipos de interés, que afecta directamente a la actividad económica y financiera.

¿Cómo afectó la corrección a la baja de los tipos de interés al negocio del sector bancario?

En 2024, la caída del precio del dinero comprimió en cierta medida el beneficio de la banca, por su impacto negativo sobre el margen de intereses. Sin embargo, ese efecto se compensó con el aumento significativo de las comisiones y en el caso de España con las consecuencias favorables de la bonanza económica, que hizo posible un mayor volumen de inversión y el mantenimiento de tasas de mora históricamente bajas. Estas dinámicas positivas influyeron en la cotización del sector en bolsa, que creció más de un 20%.

En este contexto macroeconómico y sectorial, ¿cómo fue el ejercicio de Bankinter?

Creo que podemos decir que los resultados del ejercicio fueron muy buenos, ya que aumentaron a un ritmo sostenido y reflejan la capacidad de la entidad para seguir creciendo orgánicamente en un contexto de reducción de los tipos de interés. La inversión crediticia aumentó un 4,18%, alcanzando los 80.000 millones de euros. Fue especialmente relevante el ritmo de crecimiento de los recursos fuera de balance, que sumaban 122.000 millones a 31 de diciembre, con un incremento del 20%. El resultado neto ascendió a 953 millones de euros, lo que supone una mejora del 12,8% respecto a 2023 y arroja una rentabilidad sobre el capital del 17,9%, frente al 17,1% del ejercicio anterior.

Gracias a la intensa actividad comercial realizada, mejoraron todos los márgenes de la cuenta de resultados, incluido el de intereses, que cerró en 2.278 millones de euros, un 2,9% por encima del ejercicio anterior, a pesar de la bajada de los tipos ya mencionada. Las comisiones

percibidas por el banco crecieron un 15%, hasta los 717 millones, impulsadas por el negocio de gestión de activos, el transaccional de cobros y pagos y el de valores. Banca Comercial aumentó su patrimonio gestionado un 12%, sumando 14.000 millones de euros más. Banca de Empresas elevó su cartera crediticia a 34.700 millones, con un incremento del 6%. Y, dentro del proceso de diversificación territorial, se dio un nuevo paso adelante, de modo que los ingresos generados por las filiales de Portugal e Irlanda representan ya un 15% del margen bruto del grupo.

Estos satisfactorios resultados son un nuevo récord de la entidad, que se ha conseguido a pesar de que un año más tuvimos que afrontar el impuesto sobre la banca, que consideramos injusto y discriminatorio. El impuesto, que está recurrido y es una anomalía dentro del mapa fiscal europeo, supuso detraer de los beneficios 95 millones de euros. Pese a ello, creo que podemos decir legítimamente que un año más hemos superado las expectativas más optimistas.

Los beneficios de un banco son importantes, pero también su solidez...

Es verdad. De ahí nuestro empeño en que Bankinter no solo sea un banco dinámico, diversificado y rentable. Al mismo tiempo, seguimos siendo una entidad de referencia por la calidad de los activos, con una tasa de morosidad del 2,11%, de las más bajas del sector, y con un nivel de eficiencia del 36,3%, que es el mejor de la banca en España. También es de destacar la holgada posición de la entidad en términos de solvencia, que se refleja en una ratio de capital CET1 del 12,41%, es decir, 440 puntos básicos más que el mínimo exigido por el Banco Central Europeo a Bankinter para 2025: un 8,01%, el más bajo de la banca española cotizada.

Gracias a ese buen desempeño en todos los ámbitos, volveremos a cumplir nuestro compromiso de repartir un dividendo equivalente al 50% del beneficio.

Una de las principales novedades de Bankinter en 2024, que se ejecutará en 2025, fue la decisión de absorber EVO Banco, que hasta ahora venía funcionando como una filial autónoma. ¿Cuál es el motivo de esta operación?

Cuando adquirimos EVO en 2019 pensamos que tenía sentido contar con un negocio exclusivamente digital autónomo, con una propuesta de valor sencilla y con capacidad de crecimiento y de rentabilidad. Cinco años después, con EVO ya en beneficios y creciendo a doble dígito, hemos demostrado que ese proyecto era viable. Sin embargo, ahora consideramos que es el momento

de iniciar una segunda fase. Por varias razones. Por un lado, queremos equiparar la rentabilidad del capital de EVO con la del resto de los negocios del banco. Por otra parte, nuestra idea es que las innovaciones de EVO en el ámbito digital trasciendan a todos nuestros clientes, cosa que hasta ahora no venía ocurriendo. Creemos que la operación va a permitir cumplir más rápidamente ambos objetivos, ya que unimos músculo inversor y economías de escala con talento digital y eso nos permitirá llegar a más clientes.

¿Qué otros hitos caracterizaron el pasado ejercicio?

La absorción de EVO no fue la única decisión estratégica adoptada en 2024. También se acordó la creación de una nueva Organización Digital (en la que se integrarán los clientes de EVO), que será en el futuro una herramienta clave para la captación de clientes. En cuanto a nuestros productos, tuvimos algunos éxitos importantes. La evolución del negocio de fondos de inversión fue muy positiva y el fondo Bankinter Premium Renta Fija se convirtió en el tercero de toda España por aportaciones. En su primer año, la Cuenta Digital cosechó 15.774 aperturas, con un saldo de 1.700 millones de euros, y la Hipoteca Dual sumó 250 millones. Por otra parte, dos áreas celebraron aniversarios muy redondos y exitosos. Banca Partner, que tiene ya más de 50.000 clientes activos gracias a los acuerdos con grandes empresas, cumplió treinta años, y diez cumplió Bankinter Investment, pionero en la inversión alternativa, cuyo capital comprometido supera los 5.000 millones.

¿Cuáles son las expectativas del banco para 2025?

Yo soy muy optimista, la verdad. La caída de los tipos de interés nos va a obligar a gestionar bien los márgenes, porque va a haber un estrechamiento del margen de intereses, pero creo que lo podremos compensar con mayores volúmenes y mayores ingresos por comisiones y por intermediación. Sabemos también que el compromiso y la ilusión de nuestros profesionales nos van a ayudar a afrontar los desafíos que tenemos. O sea, como resumen, creo que en 2025 estamos en condiciones de mejorar el beneficio récord de 2024, de mantener el alto nivel de rentabilidad sobre el capital y de prolongar el ritmo de crecimiento de todos nuestros negocios. Espero, por otra parte, que los riesgos geopolíticos, que son una fuente de incertidumbre, permanezcan contenidos. Dicho todo eso, no me cabe ninguna duda de que en 2025 Bankinter seguirá ocupando una sólida posición de liderazgo en el mercado español en muchos aspectos, como la calidad de los activos, la solvencia, la rentabilidad y la eficiencia. Además, en 2025 celebramos el sesenta aniversario del banco, que es un buen motivo para sentirnos orgullosos de lo conseguido en el pasado y para estar ilusionados con lo que conseguiremos en el futuro.

Nuestros Resultados

- > Resultados
- > Recursos Propios
- > La acción
- > *Rating*
- > Riesgos



Resultados

El Grupo Bankinter alcanzó en 2024 un beneficio antes de impuestos de 1.360 millones de euros, un 10,7% más que en 2023, mientras que el beneficio neto se situó en 953 millones (+12,8%). La mejora de los resultados fue posible gracias al fuerte impulso de la actividad comercial, cada vez más diversificada por actividades y geografías. Esta estrategia está llevando, año a año, a un crecimiento en los volúmenes de negocio con clientes, que a 31 de diciembre último sumaban 223.000 millones de euros (+9%) entre inversión crediticia, recursos típicos y activos bajo gestión.

Ratios

Las diferentes ratios de la cuenta ponen en evidencia la fortaleza del balance del banco y de sus resultados. La rentabilidad sobre recursos propios, expresada en el ROE, ascendió del 17,1% al 17,9%, y el ROTE era al término del ejercicio del 19%, superior en 84 puntos básicos al de 2023. El capital de máxima calidad (*CET1 fully loaded*) aumentó hasta el 12,41%, 440 puntos básicos por encima del mínimo exigido para Bankinter por el BCE de cara a 2025 (8,01%, el menor de la banca cotizada). La ratio de morosidad se mantuvo en el 2,11%, con una cobertura que se eleva por cuestiones prudenciales hasta el 68,8%. En España, concretamente, fue del 2,4%, frente a un promedio sectorial del 3,4%, según datos a noviembre del Banco de España. La ratio de depósitos sobre créditos estaba al cierre del ejercicio en un óptimo 105,6%.

Balance

Por lo que respecta al balance, los activos totales alcanzaron los 121.972 millones de euros, un 7,9% más que hace un año. El volumen de créditos llegó a los 80.097 millones (+4,2%). Los recursos de clientes crecieron en total un 13,1%, con los gestionados fuera de balance aumentando en 10.485 millones de euros (+22,2%).

Márgenes

Todos los márgenes de la cuenta arrojaron en 2024 mejores cifras que las del año precedente. El margen de intereses concluyó 2024 en 2.278 millones de euros (+2,9%), resistiendo bien el impacto de la bajada de tipos. El margen bruto se elevó a 2.901 millones (+9,1%), con unos ingresos totales por comisiones de 917 millones de euros (+12,3%). El margen de explotación creció un 10,8%, hasta los 1.848 millones de euros. La ratio de eficiencia mejoró un punto porcentual hasta situarse en el 36,3%, manteniéndose en puestos de liderazgo sectorial.

Territorios

Por territorios, el beneficio antes de impuestos en España fue de 1.219 millones de euros, un 10% más que el año anterior, la cartera crediticia se situó en 66.000 millones (+2,4%), los recursos de clientes sumaron 76.000 millones (+4%) y los gestionados fuera de balance más intermediación llegaron hasta los 122.000 millones de euros (+20%). En Portugal, la cartera de inversión cerró el año en 10.000 millones (+8%), cifra similar a la alcanzada por el total de los recursos de clientes (+14%); los recursos gestionados fuera de balance más intermediación se incrementaron un 10%, hasta los 9.000 millones de euros, y el beneficio antes de impuestos fue de 195 millones (+18%). En Irlanda, la inversión crediticia subió un 27% anual, hasta los 3.800 millones de euros, que incluyen una cartera hipotecaria de 2.900 millones (+31%) y 1.000 millones de euros en financiación del consumo (+17%); la nueva producción crediticia ascendió a 1.200 millones (+17%), y el resultado antes de impuestos alcanzó los 41 millones de euros (+23%). Los ingresos generados por Bankinter en Portugal e Irlanda representan ya el 15% del margen bruto del grupo.

El beneficio neto alcanzó
una cifra récord

1.360 M€
(+10,7%)

Banca Comercial

El **negocio de personas físicas** realizó su mayor aportación a los ingresos del Grupo. El patrimonio gestionado de clientes se situó en 127.000 millones de euros, 14.000 millones más que al cierre de 2023 (+12%). De esta última cantidad, 7.000 millones de euros correspondían a patrimonio neto nuevo y los otros 7.000 al efecto mercado. Desglosado el patrimonio gestionado por segmentos, 71.000 millones de euros proceden de Banca Patrimonial, que da servicio a los clientes de mayor patrimonio, y 57.000 millones de Banca Retail.

La **actividad de gestión de activos**, fundamental en la generación de ingresos vía comisiones, abanderó el crecimiento del banco, con una cifra de recursos gestionados fuera de balance que al cierre de diciembre sumaban 57.686 millones de euros, un 22,2% más que en 2023. Los fondos de inversión, tanto propios como de terceros comercializados por el banco, culminaron un ejercicio histórico, colocando a Bankinter Gestión de Activos entre las tres gestoras del mercado español con mayores captaciones netas, según Inverco.

Cartera crediticia Banca de Empresas

34.700 M€
(+6%)

Uno de los productos con más poder de captación y vía de entrada de muchos clientes al banco, la **Cuenta Nómina**, sumó 665.000. Las hipotecas experimentaron un cierto empuje en la segunda parte de 2024, en línea con el mejor comportamiento del mercado de compraventa de viviendas, lo que permitió igualar la nueva producción hipotecaria a la del año anterior: 5.800 millones de euros, de los que cerca del 70% fueron a tipo fijo o mixto.

Bankinter Investment continuó liderando el negocio de la inversión alternativa, con 28 vehículos estructurados en los que han invertido más de 14.700 inversores, con un capital comprometido al término de 2024 de 5.074 millones de euros (+11,2%).

Cuenta nómina

665.000
clientes
(+4%)

Banca de Empresas

Su cartera crediticia cerró 2024 en 34.700 millones (+6%). Bankinter no ha dejado de incrementar el saldo de su cartera de crédito en los últimos años y de financiar a las empresas en sus proyectos de desarrollo.

El crecimiento de la inversión en empresas en España fue del 7%, frente a un sector que se mantuvo plano; y del 9% en Portugal, con un sector creciendo al 3%, siempre según los últimos datos publicados a noviembre por el Banco de España y el Banco de Portugal, respectivamente.

El saldo de la inversión en el negocio de Banca Internacional era a 31 de diciembre de 10.200 millones de euros, con un crecimiento anual del 14%, lo que denota el dinamismo del banco en esta actividad de financiación y apoyo a las compañías en sus proyectos exteriores.

La Acción

La cotización bursátil subió un 32%

La evolución del precio de la acción fue del +31,8% en 2024, mientras la media de los bancos cotizados españoles se situó en el 23,5% (IBEX35 Bancos), el IBEX 35 subió un 13,9% y el Eurostoxx 50 un 24,3%. La capitalización del banco a 31 de diciembre era de 6.900 millones de euros. Los accionistas que mantuvieron sus títulos a lo largo de todo el ejercicio obtuvieron un rendimiento total del +39%, incluyendo los dividendos a cuenta, que crecieron un 12% sobre 2023.

En un informe publicado el 19 de junio, Bankinter comunicó la decisión del Consejo de Administración de cambiar el tradicional calendario de distribución de dividendos, que quedó como sigue respecto a los resultados correspondientes a 2024:

Oficina del Accionista. El 21 de marzo de 2024 tuvo lugar la Junta General en formato mixto presencial y telemático. El quórum de participación fue del 69,04%, ligeramente por debajo de otros años y de la media de las empresas del IBEX 35. Como viene siendo habitual, se aprobaron todos los puntos del orden del día por una amplia mayoría.

Relación con los inversores. Se mantuvo la cita trimestral para presentar los resultados del Grupo a la comunidad inversora través de webcast y teleconferencia. Bankinter asistió a las más importantes conferencias y seminarios internacionales convocados por sociedades de bolsa y bancos de inversión. De forma online y/o presencial se celebraron las habituales reuniones formales con inversores institucionales y analistas financieros. Se realizaron visitas o roadshows a inversores actuales o potenciales en las diferentes capitales financieras del mundo (Nueva York, Londres, París, Dublín, Fráncfort, Ginebra, Milán etc.)

Calendario de distribución de dividendos

	Mes de abono	Sobre resultados del periodo
Primer Dividendo a cuenta	Junio	1 ^{er} trimestre
Segundo Dividendo a cuenta	Diciembre	2 ^o y 3 ^{er} trimestre
Dividendo complementario (sujeto a aprobación final por parte de la Junta General de Accionistas)	Abril	4 ^o trimestre

Rating

Calificaciones que ayudan a bajar los costes de financiación

Moody's Ratings Limited.

La nota crediticia de emisor a largo plazo es Baa1, el *rating* a corto plazo es P-1 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*). Se mantiene la perspectiva a "positiva" para largo plazo y estable para corto plazo.

positiva

Riesgos

Bankinter continuó durante 2024 en su senda de crecimiento prudente, que trata de equilibrar en todo momento el crecimiento, la rentabilidad y el riesgo. 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.

Los indicadores de riesgo de crédito se mantuvieron en niveles reducidos en 2024 y las provisiones correspondientes se incrementaron un 10,59%. Los riesgos

vinculados a una inflación elevada se aminoraron, lo que dio lugar a un cambio en la política monetaria de los bancos centrales, con bajadas de tipos de interés tanto en Europa como en Estados Unidos.

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 +2,7% para subidas de tipos y -3,5% para bajadas, ambas con un horizonte de doce meses. La sensibilidad del valor económico ante un movimiento paralelo de +/- 100 puntos básicos se situaba

al cierre de 2024 en +2,5%/-2,7 de sus recursos propios, respectivamente.

El año pasado, los recursos de clientes se incrementaron en 3.400 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, y la ratio de recursos sobre inversión se situó en el 105,6%.

Además, se avanzó en el análisis de materialidad del riesgo reputacional derivado del riesgo climático.

Recursos Propios

En diciembre de 2024 Bankinter recibió la comunicación del BCE con el resultado del proceso de evaluación y revisión supervisora (SREP, por sus siglas en inglés), que incluye los requerimientos mínimos de capital aplicables a partir del 1 de enero de 2025. De acuerdo con la comunicación, el perfil de riesgo de Bankinter sigue invariable respecto al de ejercicios anteriores. La entidad continúa situada en el grupo de bancos españoles y europeos con el requerimiento de Pilar 2 más bajo, que queda en el 1,30% (1,39% con anterioridad) y debe ser cubierto en un 0,731% con CET1 (0,782% previamente), en un 0,261% con instrumentos adicionales de TIER1 (0,244% anteriormente) y en un 0,325% con instrumentos subordinados de TIER2 (0,348% el año anterior). Estas cifras reflejan el buen perfil de riesgo de la entidad, ya que es el cuarto menor requerimiento de todos los bancos bajo la supervisión del BCE.

En relación con los **requerimientos macroprudenciales**, Bankinter estaba sujeto al cierre de 2024 al colchón de capital anticíclico establecido por el Banco Central de Irlanda y al colchón de riesgo sistémico fijado por el Banco de Portugal, que elevan el requerimiento mínimo de CET1 en un 0,078% y un 0,147%, respectivamente.

Teniendo en cuenta todo lo anterior, desde el 1 de enero de 2025 los requerimientos mínimos de las ratios de CET1 y Capital Total son del 7,96% y 12,03%, respectivamente (8,01% y 12,12%, al cierre de 2024).

A lo largo de 2024, el Grupo continuó construyendo el **colchón de pasivos elegibles** para cumplir con el MREL mediante la generación de capital orgánico, la emisión de instrumentos elegibles y la gestión de su balance. Así, al cierre del ejercicio, el nivel de instrumentos elegibles como MREL se situaba en el 24,04% (21,32% sin incluir el capital que debe dedicarse a cubrir el requerimiento combinado de colchón que supone un 2,725% de los activos ponderados por riesgo), y en el 8,66% de la exposición a la ratio de apalancamiento.

En 2024, Bankinter mantuvo como una de sus **prioridades estratégicas la gestión activa y eficiente de su capital**. El objetivo es reforzar su posición en términos de solvencia, impulsando el flujo de crédito a hogares y empresas sin afectar a sus ratios de capital y preservando 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 en el 12,41%, 11 puntos básicos por encima del nivel del ejercicio precedente. El aumento fue posible a pesar del crecimiento de la inversión crediticia y del impuesto extraordinario a la banca.

A la **evolución positiva del nivel de solvencia** contribuyeron los buenos resultados y el mantenimiento del perfil de riesgo. El resultado del ejercicio permitió retener 117 puntos básicos de

capital después de aplicar la tradicional política de dividendos del Grupo (50% del beneficio).

La **demanda de crédito** evolucionó de forma satisfactoria. La inversión a empresas experimentó un fuerte crecimiento, tanto en el ámbito nacional como en el internacional. El negocio hipotecario (mitigado a efectos de capital debido a las garantías) continuó, considerando todas las geografías, creciendo por encima del sector. El resto de las actividades también crecieron. Como consecuencia de todo ello, la evolución del negocio detrajo 79 puntos básicos de la ratio CET1.

El **riesgo operacional**, estimado sobre la media de elementos relacionados con el margen bruto del grupo en los últimos tres años, detrajo 20 puntos básicos. Su crecimiento de año en año está correlacionado con el aumento del margen bruto. El resto de las partidas que componen el CET (las relacionadas con las carteras que se registran a valor razonable) generaron 15 puntos básicos de CET1, y el impuesto a la banca detrajo 11 puntos básicos.

Al cierre del ejercicio, las **ratios de CET1 y Capital Total** se situaron por encima del requerimiento mínimo en 446 puntos básicos (o 1.893 millones de euros) y en 424 puntos básicos (o 1.802 millones de euros), respectivamente.

Nuestros negocios en España



Banca de Empresas

El negocio de Banca de Empresas cerró un año más con resultados muy satisfactorios. El beneficio antes de impuestos fue de 850 millones de euros, lo que representa un aumento del 0,4%. El margen bruto del área también subió de forma significativa (+2%). En lo que se refiere a la inversión, el crecimiento fue del 7%, lo que permitió incrementar la cuota de negocio hasta el 6,4%, dos décimas más que en el ejercicio precedente. Los resultados fueron notables en el caso de los ingresos por comisiones (+9%) y en la captación de clientes (+19%).

Por áreas, la actividad fue especialmente pujante en **Banca Corporativa** (grandes empresas) y en Banca Internacional. Banca Corporativa registró un récord en el margen bruto, gracias sobre todo al excelente comportamiento de las comisiones. **Banca Internacional**, por su parte, logró crecimientos muy notables en inversión, ingresos por comisiones y beneficios (aportó el 29% del margen bruto de Banca de Empresas).

Las áreas de **Medianas Empresas y de Pymes** tuvieron una evolución más moderada, aunque también positiva, con progresos significativos en comisiones y captación de clientes, respectivamente. En el caso de Pymes, el Plan Empresas, un modelo que simplifica la oferta de cuentas y establece una política de comisiones transparente y progresiva, fue un año más un catalizador de la actividad. El 66% de las pymes y el 86% de los nuevos clientes están vinculados al Plan Empresas, que aporta claridad a su relación con el banco.

El negocio de **banca transaccional** (pagos, cobros, avales, *factoring...*) también registró ritmos de crecimiento importantes.

**Beneficio antes de impuestos
Banca de Empresas**

850 M€
(+0,4%)



Banca Comercial

La actividad de Bankinter centrada en **personas físicas** arrojó en 2024 un beneficio antes de impuestos de 747 millones de euros, lo que supone un crecimiento del 59% respecto al ejercicio anterior. El margen bruto de Banca Comercial se situó en 1.249 millones, con una mejora del 28%, impulsado por los dos grandes segmentos en que se subdivide la actividad: Banca Patrimonial, donde subió un 46%, y Banca Retail (+22%).

En el conjunto del año se sumaron 139.779 clientes, un 14% más que en 2023. Nunca antes se había conseguido una cifra tan alta en solo doce meses. A 31 de diciembre, el número de clientes personas físicas con que contaba Bankinter alcanzó los 995.550.

Banca Comercial obtuvo por comisiones un total de 387 millones de euros, lo que representa un incremento del 13% comparado con el de 2023. Destaca el aumento de la aportación vía comisiones de los negocios de fondos de inversión, renta variable y seguros. Por margen de intereses se ingresaron 877 millones (+27%).

Se superaron también otros dos objetivos fundamentales: la inversión creció en 669 millones de euros, frente a un descenso de 736 millones durante el ejercicio precedente, y los recursos típicos ascendieron a 43.047 millones de euros, con un alza del 2,2% y, lo que es también muy importante, con una disminución de su coste a partir de septiembre.

**Beneficio antes de impuestos
Banca Comercial**

747 M€
(+59%)



Negocios

Banca Patrimonial

Se superaron los 6.000 millones de euros de inversión, cifra récord en este negocio. También experimentó un importante incremento de patrimonio nuevo, alcanzando 65.000 millones, 6.000 más que en 2023. El balance de fondos de inversión se situó en 23.864 millones de euros (+18,30%). En febrero fue el lanzamiento del *Family Office*, un servicio integral de consultoría global del patrimonio familiar, dirigido a familias con patrimonio superior a cuarenta millones de euros.



Balance de fondos de inversión

+18,3%

Banca Retail

El área alcanzó los 939.811 clientes activos (+8,4%). Destaca la cifra de captación, con 134.780 nuevos clientes (+15%).

Se comercializaron 57.648 cuentas nóminas y se formalizaron 13.951 hipotecas. Los fondos de inversión experimentaron un fuerte crecimiento, con una actividad comercial de 2.036 millones y un aumento del 13,8% en el volumen de clientes. Cosechó un notable éxito Bankinter Investment Inversión Alternativa I FCR, fondo que permite acceder desde 10.000 euros a un amplio universo de inversiones alternativas. El patrimonio de los clientes de Banca Retail sumaba 50.889 millones a finales de año (+12%).



Clientes activos
(nº de clientes)

+8,4%

2024	2023
939.811	866.756

Banca Corporativa

El año pasado fue récord en generación de margen bruto en el segmento de Corporativa, alcanzando los 492 millones de euros (+2,61%). Esta mejora se apoyó de manera clara en el incremento de las comisiones, que aumentaron un 7,40%, empujadas por los préstamos de impuestos, el negocio internacional y los avales. Especialmente destacable fue el crecimiento de casi dos dígitos experimentado por la inversión, que aumentó a finales de año en 1.498 millones.



Inversión
(en millones de euros)

+9,9%

2024	2023
16.625	15.126



Medianas Empresas

Bankinter retomó la senda de crecimiento en el crédito a las medianas empresas, incrementando la cartera en 363 millones de euros (+4,5%). Se logró el objetivo de margen bruto con una cifra de 363 millones, gracias principalmente al fuerte aumento de las comisiones. Estas alcanzaron los 107 millones, creciendo un 10,2% sobre 2023 que compensa parte del deterioro del margen de interés derivado de la caída de los tipos. Los recursos totales cerraron 2024 con un saldo de 8.487 millones de euros (+7,4%).



Recursos totales
(en millones de euros)

+7,4%

2024	2023
8.487	7.905

Pymes

Los ingresos del área se incrementaron un 5,35% y el margen bruto alcanzó los 341,9 millones de euros, apoyado en un incremento de la actividad comercial que se tradujo en una subida de las comisiones del 8,95% llegando a los 111,2 millones. El beneficio antes de impuestos superó los 195 millones de euros. En 2024 se lanzó la cuenta corriente Plan Empresas Remunerada para nuevos clientes, y el área fue el centro de una campaña de publicidad. Estas acciones ayudaron a captar 14.936 nuevos clientes, con un crecimiento del 25,7%.

14.936

nuevos clientes con un crecimiento de un 25,7% respecto al año anterior.

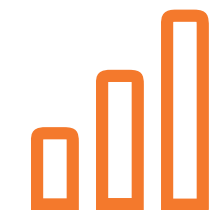
Bankinter Investment

En 2024, coincidiendo con su décimo aniversario, superó los 5.000 millones de euros de capital comprometido por clientes del banco, lo que permitió alcanzar prácticamente los 8.000 millones en activos bajo gestión. La plataforma cuenta ya con veintiocho vehículos a través de doce estrategias de inversión diferentes, con activos en catorce países y una base de más de 12.000 inversores en España y Portugal. Esta base de inversiones y activos hizo posibles distribuciones a los inversores por más de 225 millones de euros, alcanzando de forma agregada los 1.200 millones desde 2016.

El proceso de consolidación del liderazgo ha ido acompañado, en gran medida, por un alto componente de innovación. Bankinter fue la primera entidad que lanzó la comercialización de un fondo de fondos de gestión delegada de inversiones alternativas registrado en España y dirigido a clientes que quisiesen invertir un mínimo de 10.000 euros. Dicho producto se consolidó en 2024 con 410 millones comprometidos por más de 7.000 familias españolas y portuguesas. Adicionalmente, se han abierto nuevas alternativas para aquellos clientes que puedan considerarse más sofisticados y/o con patrimonios más elevados.

Banca Internacional

El margen bruto de esta actividad, que cumplió diez años en 2024, ascendió a 446 millones de euros (+10,40%). El saldo medio de inversión fue de 10.000 millones (+14,1%). Durante el ejercicio se registraron notables mejoras en el número de cobros y pagos simples internacionales intermediados (+7,4%). En el capítulo de operaciones especiales, merece especial mención el crecimiento del 69% en el saldo de financiación con cobertura de agencias de crédito a la exportación (ECAs). Banca Internacional sigue apostando por mejorar el capital circulante de nuestros clientes con la herramienta *Supply Chain Finance* (financiación de la cadena de suministro).



Margen bruto
(en millones de euros)

446

Mercado de capitales

Bankinter tiene una notable posición de liquidez. Los recursos suponen más del 105% de la inversión crediticia del Grupo. En 2024, Bankinter acudió al mercado institucional en dos ocasiones con gran éxito para emitir bonos por importe de 950 millones de euros. El volumen de fondos de inversión gestionados por Bankinter Gestión de Activos alcanzó a 31 de diciembre los 15.431 millones de euros, un 25% más que a finales de 2023. El fondo Bankinter Premium Renta fija superó los 3.000 millones de patrimonio.

Fondos de Inversión

La positiva evolución de los mercados, unida a la intensa actividad comercial, que marcó un récord histórico con 4.846 millones de euros, hicieron posible que la cartera superara por primera vez los 36.000 millones, con un crecimiento del 25% sobre 2023. Los ingresos también marcaron un récord: 243 millones de euros, (+28%). Como hito del ejercicio cabe destacar los más de 3.000 millones captados por el Fondo Bankinter Premium Renta Fija, que lanzó Bankinter Gestión de Activos a finales de 2023 con el fin de enriquecer el portfolio y adaptarlo a los distintos perfiles de inversión aprovechando las oportunidades de los mercados.

Bankinter Gestión de Activos

Los activos bajo gestión alcanzaron en 2024 los 25.000 millones de euros, incluyendo vehículos colectivos y carteras de gestión discrecional. El crecimiento respecto al año anterior fue del 21%, gracias a una actividad comercial que rondó los 2.600 millones. Como resultado de todo ello, Bankinter Gestión de Activos ingresó 146 millones de euros (+31%) y generó un beneficio antes de impuestos de 81 millones (+46%). El fondo de inversión estrella del ejercicio fue Bankinter Premium Renta Fija, que superó los 3.000 millones de euros de patrimonio a los catorce meses de su lanzamiento.

Seguros y Planes de Pensiones

Más de 10.000 clientes se beneficiaban a 31 de diciembre de las ventajas de la Cuenta Única de Seguros: pago mensual de las primas de seguros sin coste y acceso a importantes bonificaciones a los clientes con seguros contratados con Bankinter. También se dieron importantes pasos en la digitalización del negocio de seguros y pensiones, mejorando los procesos de contratación en los ramos de vida y hogar, y ampliando la oferta digital del banco. Destacó el lanzamiento de BK Autónomos, un plan de pensiones de empleo simplificado para autónomos. El año cerró con un nuevo récord de patrimonio gestionado, superando los 3.600 millones de euros.

Récord de patrimonio
gestionado

3.600 M€

Bankinter Consumer Finance

En 2024 se hizo efectiva la *joint venture* Universo, propiedad a partes iguales de Bankinter Consumer Finance y del grupo financiero portugués Sonae y que aspira a ser líder en el mercado luso de créditos al consumo. Los primeros préstamos empezaron a ofrecerse en enero. Durante el verano se produjo el lanzamiento de la tarjeta Enjoy Aena, totalmente online, fruto de un acuerdo con el operador aeroportuario español. Se decidió constituir Avant Money en una sucursal bancaria en Irlanda, ampliando la estrategia de negocio en el país, que incluirá todo tipo de productos y servicios financieros a personas físicas.

Renta Variable

La cartera depositada experimentó un crecimiento del 30%, hasta los 30.000 millones de euros, situándose en máximos históricos. Los ingresos del negocio también recibieron un fuerte impulso, alcanzando los 67 millones de euros, un 20% más que el ejercicio anterior. Fue especialmente bueno el comportamiento de los ingresos por custodia y operativa internacional. Se consolidó el Servicio Bróker 0, que contribuye ya de manera significativa a la cuenta de resultados y permite a los clientes operar gratuitamente en el mercado nacional y obtener ingresos adicionales de su cartera fruto del préstamo de valores.

Renta Fija

El volumen de cartera depositada se mantuvo en torno a los 7.000 millones de euros, con una ligera disminución respecto a diciembre de 2023 por el proceso de amortización de bonos y letras y una menor actividad de compra. Los ingresos del negocio experimenten un crecimiento récord: 22 millones (+11%). Se consolidaron las distintas iniciativas técnicas y comerciales de refuerzo del negocio iniciadas en 2023 y se estrenó la plataforma de renta fija del nuevo Bróker Bankinter.

Los ingresos del negocio
experimentaron un
crecimiento récord

+11%



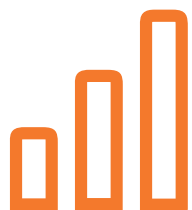
Red de Agentes

Aportó al beneficio antes de impuestos de Bankinter un total de 59 millones de euros, con una mejora del 12% respecto al ejercicio precedente. El volumen de inversión pasó de 1.886 a 1.995 millones de euros, con una subida del 3,7%, y el balance de fondos de inversión alcanzó los 10.328 millones (+16,41%). Compuesta por más de 350 profesionales que se asocian con el banco para ofrecer servicios financieros, esta red contaba a 31 de diciembre con 46.990 clientes activos, un 4,2% más que en la misma fecha de 2023.



Clientes activos
(nº de clientes)

+4,2%



Volumen inversión

+3,7%

EVO Banco

EVO Banco completó en 2024 su último ejercicio como filial 100% digital. Tras cinco años operando como entidad independiente, EVO se fusionará con Bankinter en 2025. Esta integración tiene como objetivo crear una nueva propuesta de valor que combine las capacidades digitales de EVO con la fortaleza financiera y comercial de Bankinter en el mercado español. EVO cerró su último ejercicio con un volumen de activos totales de 4.949 millones de euros (+16%). Su margen bruto ascendió a 80,84 millones de euros (+22%), mientras que el beneficio después de impuestos se situó en números positivos: 8,1 millones de euros, frente a los -0,5 millones del ejercicio precedente. La inversión crediticia pasó de 3.393 a 3.846 millones de euros (+13,35%). El saldo de recursos de clientes alcanzó los 4.564 millones, un 15% más que en 2023.

Banca Partner

En 2024 se superaron los 104 millones de euros (+12%) de margen bruto en esta actividad, que se basa en acuerdos de colaboración con grandes empresas para ofrecer servicios a sus empleados, clientes y proveedores. Especialmente destacado fue el desempeño en el ámbito de Banca Comercial con un crecimiento del 17% en el margen bruto. La nueva producción en hipotecas, préstamos y créditos ascendió a 531 millones de euros, un 8% más que en 2023. A 31 de diciembre, la cifra de inversión sumaba 2.231 millones (+9%). Treinta años después de su creación, Banca Partner trabaja ya con más de 50.000 clientes activos.

Banca Telefónica

En 2024 se abrió en la web la Hipoteca Omnicanal para clientes potenciales, que da soporte durante toda la operación, igual que ocurre con el proceso de alta a través de internet. A final de año se migró el reconocedor de lenguaje natural del Asistente Virtual a uno más avanzado. La tasa de resolución se mantuvo en torno al 90%.

El volumen de llamadas gestionadas por el gestor ascendió a tres millones. De ellas, 1,7 millones fueron iniciadas por clientes o potenciales, con un nivel de atención del 93%. Los otros 1,3 millones de llamadas fueron emitidas por los tutores a distancia y especialistas con finalidad comercial y de gestión.

Desde el mes de mayo, fecha desde la que se dispone de esta información, se relacionaron con Banca Telefónica un total de 573.291 clientes únicos. El 80% quedaron satisfechos, el 66% lo recomendarían y el 86% indicaron que su gestión había sido resuelta en el momento.

Negocios en otros países



Bankinter Portugal

Crecimiento de dos dígitos en márgenes y beneficio

Su beneficio antes de impuestos se elevó a 195,2 millones de euros, lo que supone un incremento del 17,9% respecto a 2023. La mejora del margen bruto fue del 13,0%, hasta 346,2 millones, mientras el margen de explotación aumentó un 15,4%, hasta 235,5 millones de euros. Los costes operativos crecieron en 8,4 millones de euros, en su mayoría debido al impacto de las subidas salariales, las nuevas contrataciones, las inversiones tecnológicas y la inflación.

El alto ritmo de crecimiento de la actividad fue compatible con un progreso considerable de la ratio de eficiencia, que fue del 32,3%, una mejora de 139 puntos básicos respecto a 2023. La ratio de morosidad se situó en el 1,32%, que supone un leve aumento de 0,07 puntos porcentuales, pero se compara favorablemente con la tasa de 2,6% del mercado portugués en el tercer trimestre de 2024, según datos del Banco de Portugal.

En el reparto de la contribución al margen bruto por áreas de negocio, la Banca Comercial representó el 47,80%, la Banca de Empresas el 39,14% y Bankinter Consumer Finance el 13,06%.



El beneficio antes de impuestos alcanzó una cifra de

195,2M€
(+17,9%)

Bankinter Luxemburgo

La filial luxemburguesa, que compite en un mercado con 120 entidades financieras de veinticinco países, superó los niveles previos de activos bajo gestión, que se incrementaron un 23%, así como de activos bajo custodia, con un crecimiento del 22%, marcando récords en ambas líneas. El patrimonio gestionado en sicav aumentó un 13%. A lo largo del año se culminó la implementación de la web transaccional, que permite ganar en agilidad, eficiencia y seguridad para la entidad y sus clientes.

Bankinter Irlanda

Tras cinco años de presencia de Bankinter en Irlanda a través de su filial Avantcard DAC (que opera como Avant Money), en 2024 el banco inició el proceso oficial para convertir Avant Money en la sucursal irlandesa de Bankinter. La integración permitirá a la entidad introducir una gama más amplia de productos bancarios en Irlanda. En paralelo a esta operación, Avant Money tuvo un fuerte crecimiento en el mercado irlandés en los principales indicadores de negocio. Los saldos brutos de préstamos a clientes alcanzaron los 3.845 millones de euros, un 27% más que el año anterior. El beneficio antes de impuestos ascendió a 40,7 millones (+23%).

El dinamismo del negocio de Irlanda benefició tanto a la financiación al consumo como a la actividad hipotecaria. Las carteras de tarjetas de crédito y préstamos personales alcanzaron los 972 millones de euros, lo que representa un incremento del 17%. Por lo que respecta a las hipotecas, los saldos alcanzaron los 2.874 millones de euros a diciembre de 2024, lo que supone un incremento del 31%. A cierre del ejercicio, la morosidad en la cartera hipotecaria era del 0,01%.

Sostenibilidad



Sostenibilidad

Más recursos y nueva organización para dar respuesta a los nuevos retos

Bankinter reforzó en 2024 la función de sostenibilidad, dotándola de mayores recursos y situándola en dependencia jerárquica directa de la presidencia. También se puso en marcha el **Plan de Sostenibilidad ADN 2024-2026**, que descansa en tres pilares: la A de acción responsable, la D de diferenciación y la N de negocio sostenible.

En el ámbito de **acción responsable**, además de reorganizar la gobernanza de la sostenibilidad en el Grupo, se realizó un nuevo análisis de doble materialidad de acuerdo con los requerimientos actuales de reporte de información de sostenibilidad.

En el eje de diferenciación, Bankinter SA y Bankinter Global Services lograron la certificación del sistema de gestión de seguridad, salud y bienestar según la norma internacional ISO 45001. El banco siguió impulsando la educación financiera a través de distintos programas, como la plataforma digital *Money Town*, el proyecto "Tus Finanzas, tu Futuro" junto a la AEB, el juego *Game of Traders* para estudiantes o los talleres adaptados para mayores y para personas con discapacidad intelectual.

En cuanto al **apoyo al tercer sector**, el programa de voluntariado corporativo del banco facilitó la participación de un 20% de la plantilla del banco en España. Se celebró la XIII edición de Implicados y Solidarios, que ha respaldado ya más de 135 proyectos sociales que han recibido 667.000 euros.

En la **dimensión de negocio sostenible**, Bankinter diseñó un marco de finanzas sostenibles y constituyó la Unidad de Marcaje Sostenible, cuya función es evaluar operaciones con criterios de sostenibilidad y mitigar el riesgo de *greenwashing*. También se incorporó a la estrategia de negocio el eje de sostenibilidad.

Acompañando a los desarrollos comerciales, Bankinter avanzó también en la **gestión de riesgos climáticos y medioambientales** para alinearla con las expectativas del Banco Central Europeo. Hay que destacar en este ámbito el cumplimiento de la hoja de ruta de descarbonización de la cartera de empresas, consiguiendo una reducción de un 5,2% de las emisiones financiadas por millón de euros respecto a 2023.



Con su nueva organización Bankinter busca dar respuesta a los crecientes retos en materia de sostenibilidad.

Nuevo Plan de Sostenibilidad 2024-2026



El nuevo Plan de Sostenibilidad 2024-2026 se ha definido a partir de los resultados de un análisis de doble materialidad para identificar los principales desafíos en los próximos años en materia ASG, a nivel regulatorio y del contexto del mercado. En consecuencia, Bankinter ha diseñado un plan que se estructura en los 3 pilares ADN:

La A de acción responsable. Se centra en la gestión ética del banco y en su compromiso con las prácticas empresariales responsables y transparentes. Sus líneas estratégicas son Gobierno Corporativo, ética y transparencia, derechos humanos y cadena de suministro.

La D de diferenciación. La entidad se posiciona como una entidad con unos valores propios diferenciales gracias a su oferta de soluciones innovadoras con las mejores tecnologías disponibles (la inteligencia artificial, por ejemplo), un servicio de calidad reconocida y una gestión avanzada de las personas. Las líneas estratégicas vinculadas a la diferenciación son relación con clientes, gestión de personas, innovación sostenible y relación con la comunidad local.

La N de negocio sostenible. Recoge los aspectos relacionados con los negocios de Bankinter desde una perspectiva sostenible y aborda también los riesgos ASG. Las líneas estratégicas vinculadas a este pilar son finanzas sostenibles, cambio climático, capital natural y ciberseguridad.



Acción

El pilar estratégico "A", que se corresponde con la "Acción responsable".



Diferenciación

El pilar estratégico "D", que se corresponde con "Diferenciación".



Negocio

El pilar estratégico "N", que corresponde a "Negocio sostenible".

Gobierno Corporativo



El ejercicio 2024 estuvo marcado por el proceso de sucesión en la presidencia no ejecutiva de la entidad y el nombramiento de nueva consejera delegada, que concluyó el 21 de marzo. Un proceso de sucesión gestionado conforme a las previsiones de la Política de sucesión aprobada por el Consejo, la cual se ha demostrado clave para que esa sucesión se produjera de manera ordenada.

Adicionalmente, y con el fin de reforzarse ante los retos que representan la cada vez mayor intensidad regulatoria, la digitalización y la seguridad tecnológica, durante el ejercicio 2024 el Consejo puso en marcha los procesos de selección de tres nuevos consejeros externos independientes. La primera de ellos (Teresa Paz-Ares Rodríguez), nombrada por la Junta General en 2024 y, los otros

dos (Alfonso Villanueva Rodríguez y Juan Antonio Zufiría Zataráin), propuestos para su nombramiento por la Junta General de 2025, lo que implicará el incremento del número de consejeros a doce, de los que siete son mujeres.

Por otro lado, y haciendo uso de la previsión contenida en su Reglamento, el Consejo designó consejera coordinadora a Cristina Garcia-Peri Álvarez, recuperando una figura con la que ya había contado en etapas anteriores.

Por último, en 2024 Bankinter se dotó de una nueva estructura organizativa en materia de Sostenibilidad con el objetivo de potenciar una visión homogénea y transversal dentro del Grupo Bankinter.

Cumplimiento Normativo

En 2024 se aplicó a nivel corporativo la metodología de medición del riesgo en materia de cumplimiento normativo y se realizó su seguimiento con una herramienta común a todas las áreas afectadas. Bankinter y sus filiales continuaron desarrollando las medidas de control necesarias para cumplir con la normativa reguladora y se actualizaron el marco y el mapa de apetito al riesgo, así como las herramientas informáticas correspondientes. Se modificó el Manual de Políticas y Procedimientos de PBC/FT y todos los procedimientos anexos, con el fin de hacerlo más ágil y estructurado, incorporando las propuestas del supervisor y teniendo en cuenta los cambios normativos. Un total de 8.773 empleados completaron 6.749 horas de formación en este ámbito. Durante 2024 se gestionó de manera integral el cambio regulatorio, participando desde el inicio en los proyectos que requirieron la adaptación de actividades o procesos de la entidad.



Innovación



Seguridad Digital

La seguridad digital es una de las grandes prioridades de Bankinter. El propósito es garantizar un alto nivel de confidencialidad, integridad y disponibilidad a clientes, empleados, accionistas y proveedores. Estos compromisos se materializan a través del Plan Director de Seguridad Digital, que en su tercer año de vigencia registró importantes aportaciones, tanto en proyectos de seguridad como en procesos internos. En el ámbito de la ciberseguridad se desplegaron medidas compensatorias de detección, prevención, protección y recuperación. Al mismo tiempo se mejoró la madurez en la gestión de identidades, contraseñas, métodos adicionales de autenticación, etc. Al mismo tiempo, Bankinter desplegó un servicio de ciberinteligencia para obtener información de forma temprana y preventiva sobre amenazas tales como credenciales robadas a clientes, número de tarjetas de crédito comprometidas, abuso de marca, etc.

Banca Digital

Bankinter continuó perfeccionando en 2024 sus capacidades con el objetivo de ofrecer un servicio mejor y más ágil a sus clientes. Una de las prioridades de la entidad es la mejora continua de sus canales digitales. A este respecto, destacó la apertura de una nueva web del bróker, que ofrece una usabilidad totalmente renovada para proporcionar una experiencia acorde a las necesidades y a la exigencia del cliente, y se generalizó el uso de las tarjetas virtuales.

En procesos, se mejoró el de contratación de hipotecas para que los clientes puedan interactuar con el banco a través de diferentes modalidades (y en cualquier combinación de ellas), lo que se traduce en una mayor agilidad de servicio en los pasos de autorización, tramitación y firma. Otros procesos con impacto en clientes con mejoras importantes en 2024 fueron los relacionados con el traspaso de posiciones (fondos, valores, planes).

Las primeras iniciativas de IA generativa empezaron a producir resultados. Se extendieron aplicaciones para aumentar la productividad, tanto en servicios centrales como en la red comercial. Además, se habilitaron utilidades como la consulta y gestión de recibos con lenguaje natural desde la web de clientes particulares o la información enriquecida en el buscador de fondos.

Riesgos Tecnológicos y Fraude

En 2024 se creó la Dirección de Riesgos Tecnológicos y Fraude, cuyo objetivo es la evaluación de los riesgos tecnológicos de la entidad, la elaboración de los planes de continuidad de negocio y la protección de los clientes a través de la mejora continua de las herramientas de prevención y detección del fraude tecnológico. Los principales logros fueron la mejora en los indicadores de riesgos TIC, la centralización en la gestión de incidencias significativas e incidentes, y la elaboración del Marco de Riesgos TIC, incluyendo la estrategia de resiliencia operativa de Bankinter para alcanzar un nivel alto de acuerdo con los criterios de monitorización establecidos por la norma. En 2024 Bankinter definió y lanzó un nuevo Plan Director de Gestión del Riesgo de Fraude, enfocado a incrementar el nivel de madurez de la entidad, con el despliegue de proyectos que persiguen el desarrollo de capacidades tecnológicas innovadoras, la eficiencia, escalabilidad y visión global, así como la cercanía al negocio y a los clientes.

Fundación Innovación Bankinter

La Fundación Innovación Bankinter continuó trabajando en 2024 para transformar la sociedad mediante la innovación y el desarrollo, a través de iniciativas que generan un impacto tangible en múltiples sectores.

Future Trends Forum

Con más de 800 expertos de referencia internacional y una trayectoria consolidada a lo largo de 43 ediciones, el *think tank* de la Fundación sigue siendo una plataforma única para anticiparse a los desafíos globales y ofrecer una visión estratégica a los participantes. Celebró dos foros titulados "Agua: nuestro recurso vital en jaque" y "Embodied AI: la inteligencia artificial en el mundo físico". Se presentaron cuatro informes de referencia: Megatrends (tercera edición), Agricultura inteligente: El reto de una alimentación sostenible, Hoja de ruta de la computación cuántica para las empresas y Agua: Nuestro recurso vital en jaque (sustentado en el foro del mismo nombre). Además de los foros y los informes, el Future Trends Forum amplió su alcance en 2024 con la celebración de 15 seminarios web, que llegaron a más de 10.000 espectadores, con temas de gran actualidad, como la neurotecnología, la IA, la agricultura inteligente y la gestión del agua.



Startups

Desde su lanzamiento en 2013, en colaboración con Bankinter Capital Riesgo, se ha invertido en 49 *Startups*, ofreciéndoles no solo financiación, sino también herramientas y conocimientos claves para el desarrollo de sus negocios. Tras haber logrado su objetivo inicial de acercar la inversión profesional a las fases más iniciales de las *Startups* para fomentar el desarrollo del ecosistema emprendedor en España, el programa fue discontinuado a finales de 2024. Antes de su cierre, incorporó a su última startup: MiResi, una plataforma innovadora que facilita el acceso a residencias de ancianos y servicios de cuidado a domicilio.

Observatorio de Startups. Es la herramienta de referencia para analizar y comprender el ecosistema emprendedor español. Según datos recogidos en 2024, el volumen total de inversión de las *Startups* superó los 3.000 millones de euros, mostrando un regreso a la senda del crecimiento. La media del tamaño de las rondas aumentó un 62%, alcanzando los 9,9 millones de euros, impulsada principalmente por el aumento de las mega rondas (más de 50 millones).

Scaleup Spain Network. Desarrollado en colaboración con Wayra y Endeavor, este programa celebró en 2024 su quinta edición. La iniciativa, dirigida a *Startups* con alto potencial de crecimiento, ofrece a los emprendedores las herramientas y el conocimiento necesarios para dar el salto hacia la consolidación como *scaleups*. La quinta edición del programa sumó 13 nuevas *Startups* a su red, alcanzando un total de 63 empresas participantes desde su lanzamiento.

InspiraTech

En 2024, la Fundación Innovación Bankinter, en colaboración con la Fundación General CSIC, lanzó InspiraTech, un programa innovador dirigido a estudiantes de doctorado con al menos dos años avanzados o doctores recientes (menos de tres años desde la obtención del título), investigadores en centros y laboratorios del CSIC y proyectos enfocados en áreas industriales y *deep-tech*, con potencial para resolver desafíos reales del mercado. La metodología de InspiraTech combina *bootcamps* presenciales y sesiones online. En la primera edición, fueron seleccionados veinte investigadores, que están desarrollando proyectos en áreas de alto impacto, como la inteligencia artificial, la computación cuántica, la biotecnología y la energía.

Akademia

En la primera convocatoria del curso académico 2024-2025, Akademia alcanzó un récord histórico de participación, con 159 estudiantes. La convocatoria correspondiente al curso anterior, por su parte, cerró con un NPS de 84 y una tasa de recomendación del 100%, consolidando así la excelente valoración del programa entre los participantes. Una de las principales novedades del año pasado fue la sustitución del caso práctico tradicional por un reto real planteado por una empresa perteneciente al programa Cre100do. En 2024 hubo nuevas incorporaciones de expertos, provenientes en su mayoría de la red de alumni Akademia Talent.

Cre100do

La comunidad Cre100do incorporó diez nuevas empresas seleccionadas por su excelencia y capacidad de innovación: Grupo Lantania, Galenicum, Grupo Aluman, Matachana, Instituto Español, Making Science, Fain, Matarromera, Kaleido Ideas & Logistics y Salicru. Con estas nuevas incorporaciones, la comunidad Cre100do alcanza ya las 130 empresas, consolidando su papel como referente del *middle market* español y demostrando que las ETI son actores clave en la creación de riqueza y empleo. El 40% de las empresas Cre100do tienen su sede en municipios de menos de 20.000 habitantes, lo que refuerza su papel en la lucha contra la despoblación y a favor de la generación de empleo local.



Gestión de Personas





Personas

El Plan Estratégico de Personas evolucionó en 2024 con iniciativas agrupadas en torno a cinco grandes líneas de actuación: atraer a los mejores, desarrollar el talento interno, generar un entorno de inspiración y compromiso, asegurar una remuneración competitiva y avanzar en la estrategia de sostenibilidad.

Comprometido con el cuidado de la seguridad, salud y bienestar de su plantilla, en mayo el banco actualizó su política de actuación en la materia, que se aplica a todas sus operaciones y actividades, incluyendo empleados, contratistas y colaboradores.

Se realizaron 273.304 horas de formación, de las cuales el 27% fueron presenciales. El 100% de la plantilla recibió formación a lo largo del año, con una media de 51,1% por persona. El índice de satisfacción (NPS) fue del 65%, en media móvil anual.

A lo largo de 2024 iniciaron su carrera profesional en el Grupo Bankinter 153 juniors que representan el 43% del total de incorporaciones del año. Por lo que se refiere al talento experto, su incorporación al banco se centró básicamente en perfiles comerciales para los negocios más especializados. En cuanto al talento propio, el banco proporcionó una oferta amplia y variada de vacantes: 153, un 59% más que en 2023.

Cerca de ti



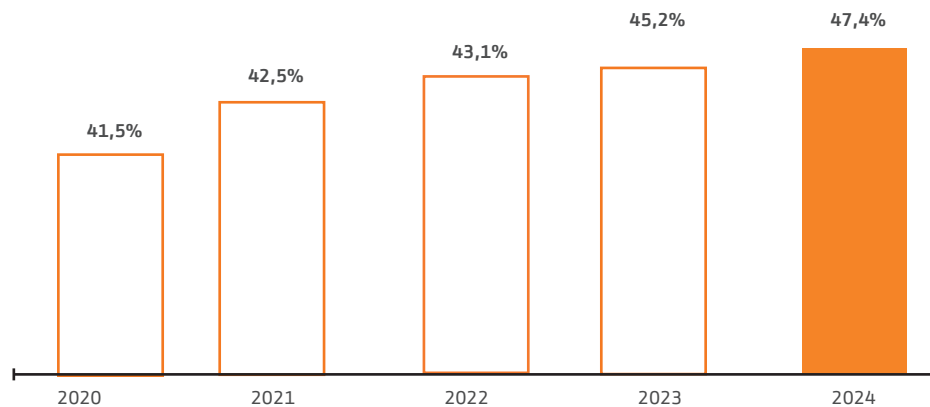
Calidad

En 2024 la percepción de clientes, medida a través del NPS (Net Promoter Score), se situó en 47,4 (+4,9% respecto a 2023), con un crecimiento del 14,2% en los últimos cuatro años. En España, el 58,0% de los clientes (+4,1%) señaló que recomendaría Bankinter y los clientes insatisfechos se situaron en el 9,0%, lo que representa un descenso del 4,3% respecto al 2023. En Portugal, el porcentaje de clientes recomendadores fue del 50,9% (+4,5%) y el de clientes detractores del 9,6% (-24,4%).

Por lo que respecta a la calidad interna, se realizaron 87 mediciones que proporcionaron un elevadísimo volumen de opiniones y sugerencias. El grado de satisfacción con los Servicios Centrales en España tuvo un resultado satisfactorio, con un NSS (Índice de Satisfacción Neta) del 56,0 (-2,8%). En Bankinter Portugal, el nivel de satisfacción global fue del 41,9%, el segundo mejor resultado obtenido hasta el momento.

Un año más, Bankinter se mantuvo en 2024 como una de las entidades líderes en España en Calidad Objetiva en redes comerciales bancarias, de acuerdo con el estudio EQUOS RCB-2024, que realiza una empresa independiente mediante la técnica del mystery shopping (pseudocompras). Bankinter Portugal obtuvo una valoración muy superior a la media del sector.

NPS Bankinter agregado (España y Portugal)

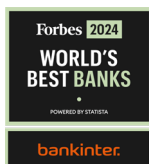


*Los datos reportados para Portugal en 2022 se han actualizado debido a procesos de estandarización e integración.



Premios

Una de las
empresas con
mejor reputación



#35



María Dolores Dancausa

Marcas más valiosas en España

#22

Kantar BrandZ 2024

Una de las mejores
empresas para
trabajar



Actualidad Económica
Mejores empresas
para trabajar 2024
#3



Productos y
servicios de calidad



Mejor red de banqueros
y agentes de Banca
Privada de España



HIPOTECAS 2024

bankinter.

Por su trayectoria y contribución al sector hipotecario

Madrid, 23 de enero de 2024

Uno de los bancos
más sostenibles

Euromoney
Mejor banco de España en Responsabilidad Social

TIME Magazine
Banco más sostenible en España



FTSE4Good



MEMBER OF
Dow Jones
Sustainability Indices

bankinter.