

Memoria **2009**

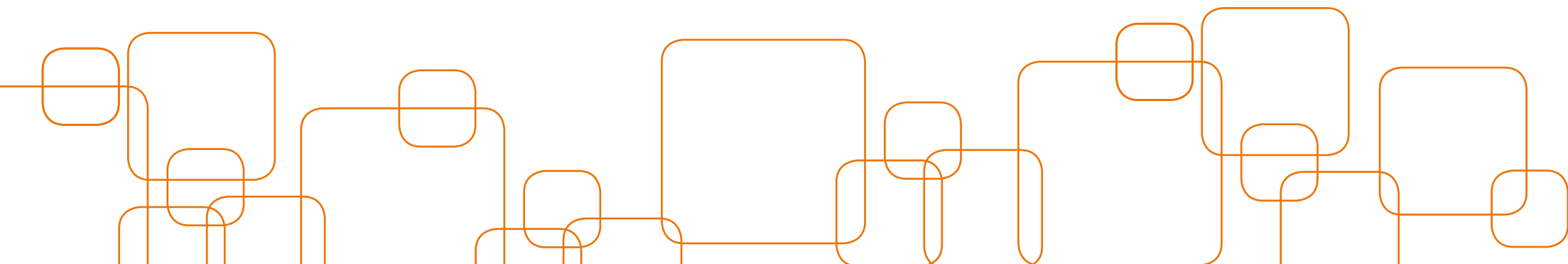
informe anual de
gobierno corporativo

gobierno corporativo



bankinter.

**Informe de Anual de
Gobierno Corporativo 2009**



INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
SOCIEDADES ANONIMAS COTIZADAS

MODELO DE INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
DE LAS SOCIEDADES ANÓNIMAS COTIZADAS

Para una mejor comprensión del modelo y posterior elaboración del mismo, es necesario leer las instrucciones que para su cumplimentación figuran al final del presente informe.

A. ESTRUCTURA DE LA PROPIEDAD

A.1 Complete el siguiente cuadro sobre el capital social de la sociedad:

| Fecha de última modificación | Capital Social (euros) | Número de acciones | Número de derechos de voto |
|------------------------------|------------------------|--------------------|----------------------------|
| 8/06/2009 | 142.034.319,6 | 473.447.732 | 473.447.732 |

Indiquen si existen distintas clases de acciones con diferentes derechos asociados:

NO

A.2 Detalle los titulares directos e indirectos de participaciones significativas, de su entidad a la fecha de cierre de ejercicio, excluidos los consejeros:

| Nombre o denominación social del accionista | Número de derechos de voto directos | Número de derechos de voto indirectos | % sobre el total de derechos de voto |
|---|-------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| CREDÍT AGRICOLE, S.A. | 110.871.555 | 7.005 | 23,419 |
| DON JAIME BOTIN-SANZ DE SAUTUOLA Y GARCÍA DE LOS RÍOS | 5.834 | 75.841.775 | 16,020 |
| S.A.TUDELA VEGUIN | 8.647.736 | 16.748.119 | 5,364 |

DATOS IDENTIFICATIVOS DEL EMISOR

FECHA FIN DE EJERCICIO: 31/12/2009
C.I.F.: A-28157360
Denominación social: BANKINTER, S.A.

| Nombre o denominación social del titular Indirecto de la participación | A través de: Nombre o denominación social del titular directo de la participación | Número de derechos de voto directos | % sobre el total de derechos de voto |
|--|---|-------------------------------------|--------------------------------------|
| DON JAIME BOTIN-SANZ DE SAUTUOLA Y GARCÍA DE LOS RÍOS | CARTIVAL, S.A. | 68.109.311 | 14,386 |

Indique los movimientos en la estructura accionarial más significativos acaecidos durante el ejercicio:

| Nombre o denominación social del accionista | Fecha de la operación | Descripción de la operación |
|---|-----------------------|---|
| CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE MADRID | 23/10/2009 | Reducción de participación por debajo del 3%. |

A.3 Complete los siguientes cuadros sobre los miembros del Consejo de Administración de la sociedad, que posean derechos de voto de las acciones de la sociedad:

| Nombre o denominación social del consejero | Número de derechos de voto directos | Número de derechos de voto indirectos | % sobre el total de derechos de voto |
|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| DON PEDRO GUERRERO GUERRERO | 2.937.882 | 134.171 | 0,649 |
| CARTIVAL, S.A. | 68.109.311 | 7.282.994 | 15,924 |
| DON JAIME ECHEGOYEN ENRIQUEZ DE LA ORDEN | 1.000.000 | 5.799 | 0,212 |
| DON FERNANDO MASAVEU HERRERO | 446.311 | 0 | 0,094 |
| DON MARCELINO BOTIN-SANZ SAUTOLA NAVEDA | 124.603 | 0 | 0,026 |
| DON JOSÉ RAMÓN ARCE GÓMEZ | 1.882.969 | 34.160 | 0,405 |
| DON JAIME TERCEIRO LOMBA | 8.025 | 0 | 0,002 |
| DON JOHN DE ZULUETA GREENEBAUM | 117.142 | 0 | 0,025 |
| DON GONZALO DE LA HOZ LIZCANO | 363.786 | 0 | 0,077 |
| DON JOSE ANTONIO GARAY IBARGARAY | 150.690 | 0 | 0,032 |
| DON RAFAEL MATEU DE ROS CEREZO | 903.179 | 0 | 0,191 |

| | |
|--|--------|
| % total de derechos de voto en poder del consejo de administración | 17,637 |
|--|--------|

Complete los siguientes cuadros sobre los miembros del Consejo de Administración de la sociedad, que posean derechos sobre acciones de la sociedad:

| Nombre o denominación social del consejero | Nº de derechos de opción directa | Nº de derechos de opción indirecta | Nº de acciones equivalentes | % sobre el total de derechos de voto |
|--|----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| DON PEDRO GUERRERO GUERRERO | 42.971 | 0 | 0 | 0,0091 |
| CARTIVAL, S.A. | 28.648 | 0 | 0 | 0,0061 |
| DON JAIME ECHEGOYEN ENRIQUEZ DE LA ORDEN | 154.753 | 0 | 0 | 0,033 |
| DON FERNANDO MASAVEU HERRERO | 14.256 | 0 | 0 | 0,003 |
| DON MARCELINO BOTÍN-SANZ SAUTOLA NAVEDA | 28.648 | 0 | 0 | 0,0061 |
| DON JOSÉ RAMÓN ARCE GÓMEZ | 28.648 | 0 | 0 | 0,0061 |
| DON JOHN DE ZULUETA GREENEBAUM | 14.256 | 0 | 0 | 0,003 |

A.4 Indique, en su caso, las relaciones de índole familiar, comercial, contractual o societaria que existan entre los titulares de participaciones significativas, en la medida en que sean conocidas por la sociedad, salvo que sean escasamente relevantes o deriven del giro o tráfico comercial ordinario.

A.5 Indique, en su caso, las relaciones de índole comercial, contractual o societaria que existan entre los titulares de participaciones significativas, y la sociedad y/o su grupo, salvo que sean escasamente relevantes o deriven del giro o tráfico comercial ordinario:

A.6 Indique si han sido comunicados a la sociedad pactos parasociales que la afecten según lo establecido en el art. 112 de la LMV. En su caso, descríbalos brevemente y relacione los accionistas vinculados por el pacto:

NO

% de capital social afectado:

Breve descripción del pacto:

Intervinientes del pacto parasocial

Indique si la sociedad conoce la existencia de acciones concertadas entre sus accionistas. En su caso, descríbalas brevemente:

NO

En el caso de que durante el ejercicio se haya producido alguna modificación o ruptura de dichos pactos o acuerdos o acciones concertadas, indíquelo expresamente:

A.7 Indique si existe alguna persona física o jurídica que ejerza o pueda ejercer el control sobre la sociedad de acuerdo con el artículo 4 de la Ley del Mercado de Valores. En su caso, identifíquela:

NO

A.8 Complete los siguientes cuadros sobre la autocartera de la sociedad:

A fecha de cierre del ejercicio:

| Número de acciones directas | Número de acciones indirectas (*) | % total sobre capital social |
|-----------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| 72.599 | 0 | 0,02 |

(*) A través de:

| Nombre o denominación social del titular directo de la participación | Número de acciones directas |
|--|-----------------------------|
| | |
| | |
| Total | |

Detalle las variaciones significativas, de acuerdo con lo dispuesto en el Real Decreto 1362/2007, realizadas durante el ejercicio:

| Fecha de comunicación | Total de acciones directas adquiridas | Total de acciones indirectas adquiridas | % total sobre capital social |
|---|---------------------------------------|---|------------------------------|
| Plusvalía (Minusvalía) de las acciones propias enajenadas durante el periodo (miles de euros) | | | -13.937 |

A.9 Detalle las condiciones y plazo del mandato vigente de la Junta al Consejo de Administración para llevar a cabo adquisiciones o transmisiones de acciones propias.

La Junta General de Accionistas celebrada el 23 de abril de 2009 aprobó autorizar al Consejo de Administración, con expresa facultad de sustitución a favor de la Comisión Ejecutiva, la realización de operaciones de adquisición derivativa de acciones propias a través del Banco o de cualquiera de las sociedades dependientes por el Banco, de conformidad con la Ley de Sociedades Anónimas.

Las adquisiciones podrán efectuarse bajo cualquier título jurídico, y el número máximo de acciones a adquirir en cada momento será aquel cuyo valor nominal corresponda al 5% del capital social del Banco o a una cifra superior que resultare legalmente admisible, sin perjuicio de los supuestos previstos en el artículo 77 de la Ley de Sociedades Anónimas. Los precios de adquisición serán para las operaciones de compraventa que se realicen en un mercado secundario oficial, los que correspondan a la cotización bursátil de las acciones el día en que se formalice la operación. En el caso de adquisición de acciones propias como consecuencia del cumplimiento de obligaciones establecidas en acuerdos o en contratos de opción, compraventas a plazo o similares, previamente formalizadas por el Banco, incluidos los que tengan por objeto acciones y obligaciones convertibles o canjeables que sean o hayan de ser entregadas directamente a administradores, directivos o empleados de la Sociedad, o que sean consecuencia del ejercicio de derechos de opción de que aquellos sean titulares, el precio aplicable será el pactado en el acuerdo o contrato correspondiente.

El plazo de la autorización concedida es de 18 meses desde la fecha de adopción del acuerdo.

A.10 Indique, en su caso, las restricciones legales y estatutarias al ejercicio de los derechos de voto, así como las restricciones legales a la adquisición o transmisión de participaciones en el capital social. Indique si existen restricciones legales al ejercicio de los derechos de voto:

NO

| | |
|---|--|
| Porcentaje máximo de derechos de voto que puede ejercer un accionista por restricción legal | |
|---|--|

Indique si existen restricciones estatutarias al ejercicio de los derechos de voto:

NO

| | |
|---|--|
| Porcentaje máximo de derechos de voto que puede ejercer un accionista por una restricción estatutaria | |
|---|--|

Indique si existen restricciones legales a la adquisición o transmisión de participaciones en el capital social:

Sí

Descripción de las restricciones legales a la adquisición o transmisión de participaciones en el capital social

Respecto a las restricciones legales a la adquisición o transmisión de participaciones en el capital social mencionar que el artículo 57 de la Ley 26/1988, de 29 de julio, sobre disciplina e intervención de las entidades de crédito -modificado por la Ley 5/2009, de 29 de junio- establece que toda persona física o jurídica que, por sí sola o actuando de forma concertada con otras, haya decidido adquirir, directa o indirectamente, una participación significativa en una entidad de crédito española o bien, incrementar, directa o indirectamente, la participación en la misma de tal forma que, o el porcentaje de derechos de voto o de capital poseído resulte igual o superior al 20, 30 ó 50 por ciento, o bien que, en virtud de la adquisición se pudiera llegar a controlar la entidad de crédito, lo notificará previamente al Banco de España quien podrá en los términos establecidos en dicha Ley oponerse a la adquisición pretendida.

A.11 Indique si la Junta General ha acordado adoptar medidas de neutralización frente a una oferta pública de adquisición en virtud de lo dispuesto en la Ley 6/2007.

NO

En su caso, explique las medidas aprobadas y los términos en que se producirá la ineficiencia de las restricciones:

B. ESTRUCTURA DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA SOCIEDAD

B.1 Consejo de Administración

B.1.1 Detalle el número máximo y mínimo de consejeros previstos en los estatutos:

| | |
|-----------------------------|----|
| Número máximo de consejeros | 20 |
| Número mínimo de consejeros | 5 |

B.1.2 Complete el siguiente cuadro con los miembros del Consejo:

| Nombre o denominación social del consejero | Representante | Cargo en el consejo | F. Primer nombramiento | F. Último nombramiento | Procedimiento de elección |
|--|---|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------------------|
| DON PEDRO GUERRERO GUERRERO | - | PRESIDENTE | 13/04/2000 | 23/04/2009 | VOTACIÓN EN JUNTA DE ACCIONISTAS |
| CARTIVAL, S.A. | DON ALFONSO BOTÍN-SANZ DE SAUTUOLA Y NAVEDA | VICEPRESIDENTE | 26/06/1997 | 20/04/2006 | VOTACIÓN EN JUNTA DE ACCIONISTAS |
| DON JAIME ECHEGOYEN ENRIQUEZ DE LA ORDEN | | CONSEJERO DELEGADO | 18/03/2003 | 19/04/2007 | VOTACIÓN EN JUNTA DE ACCIONISTAS |
| DON FERNANDO MASAVEU HERRERO | - | CONSEJERO | 14/09/2005 | 23/04/2009 | VOTACIÓN EN JUNTA DE ACCIONISTAS |
| DON MARCELINO BOTIN-SANZ DE SAUTOLA NAVEDA | - | CONSEJERO | 21/04/2005 | 23/04/2009 | VOTACIÓN EN JUNTA DE ACCIONISTAS |
| DON JOSÉ RAMÓN ARCE GÓMEZ | - | CONSEJERO | 27/06/1996 | 17/04/2008 | VOTACIÓN EN JUNTA DE ACCIONISTAS |
| DON JAIME TERCEIRO LOMBA | - | CONSEJERO | 13/02/2008 | 17/04/2008 | VOTACIÓN EN JUNTA DE ACCIONISTAS |
| DON JOHN DE ZULUETA GREENEBAUM | - | CONSEJERO | 18/04/2001 | 19/04/2007 | VOTACIÓN EN JUNTA DE ACCIONISTAS |
| DON GONZALO DE LA HOZ LIZCANO | - | CONSEJERO | 13/02/2008 | 17/04/2008 | VOTACIÓN EN JUNTA DE ACCIONISTAS |
| DON JOSE ANTONIO GARAY IBARGARAY | - | CONSEJERO | 23/04/2009 | 23/04/2009 | VOTACIÓN EN JUNTA DE ACCIONISTAS |
| DON RAFAEL MATEU DE ROS CEREZO | - | CONSEJERO - SECRETARIO | 21/01/2009 | 23/04/2009 | VOTACIÓN EN JUNTA DE ACCIONISTAS |

| | |
|----------------------------|----|
| Número total de consejeros | 11 |
|----------------------------|----|

Indique los ceses que se hayan producido durante el periodo en el Consejo de Administración:

| Nombre o denominación social del consejero | Condición consejero en el momento de cese | Fecha de baja |
|--|---|---------------|
| | | |

B.1.3 Complete los siguientes cuadros sobre los miembros del consejo y su distinta condición:

CONSEJEROS EJECUTIVOS

| Nombre o denominación del consejero | Comisión que ha propuesto su nombramiento | Cargo en el organigrama de la sociedad |
|--|---|--|
| DON PEDRO GUERRERO GUERRERO | COMISIÓN DE NOMBRAMIENTOS Y RETRIBUCIONES | PRESIDENTE |
| DON JAIME ECHEGOYEN ENRIQUEZ DE LA ORDEN | COMISIÓN DE NOMBRAMIENTOS Y RETRIBUCIONES | CONSEJERO DELEGADO |

| | |
|---------------------------------------|-------|
| Número total de consejeros ejecutivos | 2 |
| % total del Consejo | 18,18 |

CONSEJEROS EXTERNOS DOMINICALES

| Nombre o denominación del consejero | Comisión que ha propuesto su nombramiento | Nombre o denominación del accionista significativo a quien representa o que ha propuesto su nombramiento |
|-------------------------------------|---|--|
| CARTIVAL, SA | COMISIÓN DE NOMBRAMIENTOS Y RETRIBUCIONES | JAIME BOTIN-SANZ DE SAUTUOLA Y GARCÍA DE LOS RÍOS |
| DON FERNANDO MASAVEU HERRERO | COMISIÓN DE NOMBRAMIENTOS Y RETRIBUCIONES | S.A.TUDELA VEGUIN |

| | | |
|---|---|----------------|
| DON MARCELINO BOTIN-SANZ DE SAUTUOLA Y NAVEDA | COMISIÓN DE NOMBRAMIENTOS Y RETRIBUCIONES | CARTIVAL, S.A. |
|---|---|----------------|

| | |
|--|-------|
| Número total de consejeros dominicales | 3 |
| % total del Consejo | 27,27 |

CONSEJEROS EXTERNOS INDEPENDIENTES

Nombre o denominación del consejero

DON JOSÉ RAMÓN ARCE GÓMEZ

Perfil

Nacido en 1941. Licenciado en Derecho por la Universidad Complutense de Madrid (1962). Graduado en Administración de Empresas por E.O.I (1963) y Diplomado en Marketing Management por Columbia University (1969).

Ha desarrollado su carrera profesional en LILLY, S.A. desde 1963 hasta 2001, fue Consejero Delegado de 1976 a 1995 y desde 1992 a 2001 Presidente, de dicha sociedad.

Desde el 27 de Junio de 2002 ocupa el cargo de Consejero de Faes Farma.

Nombre o denominación del consejero

DON JAIME TERCEIRO LOMBA

Perfil

Nacido en 1946. Doctor ingeniero aeronáutico por la Universidad Politécnica de Madrid con premio extraordinario y licenciado en Ciencias Económicas por la Universidad Autónoma de Madrid con premio extraordinario. Catedrático de Análisis Económico de la Universidad Complutense de Madrid desde 1980 y académico de número de la Real Academia de Ciencias Morales y Políticas.

Ha sido Director General del Banco Hipotecario de España, consejero independiente de Unión Fenosa, y Presidente de su Comisión de Auditoría. Desde 1988, y durante nueve años, fue Presidente ejecutivo de Caja de Madrid y de su Corporación Financiera. Es consejero independiente de Sogecable desde mayo de 2000 y miembro de su Comisión Ejecutiva y su Comisión de Auditoría. Pertenece al patronato de varias fundaciones.

Nombre o denominación del consejero

DON JOHN DE ZULUETA GREENEBAUM

Perfil

Nacido en 1947. Licenciado en Historia Contemporánea por la Universidad de Stanford (California) (1968), M.B.A. en la Escuela de Negocios de la Universidad de Columbia (Nueva York) (1976).

Comenzó su trayectoria profesional en The Boston Consulting Group. En 1978 se incorpora a PepsiCo Inc., siendo nombrado más adelante Presidente y Director General de Productos PepsiCo, S.A. En 1985 entró a formar parte del Grupo Cadbury-Schweppes PLC, siendo nombrado Consejero Delegado de Schweppes, S.A. y más adelante Presidente de Cadbury-Schweppes España, S.A. y Vicepresidente de Sur de Europa.

En 1991 es nombrado Consejero Delegado de Sanitas, S.A., de Seguros (BUPA Group) y en 2004 asumió la Presidencia hasta marzo de 2009. En febrero de 2010 ha sido nombrado Presidente de USP Hospitales, S.L. Es Administrador único de la sociedad Point Lobos S.L. y la representa en el consejo de Everis y en el Consejo Asesor de 3i Europe.

Nombre o denominación del consejero

DON JOSE ANTONIO GARAY IBARGARAY

Perfil

Nacido en 1947. Licenciado en Ciencias Económicas por la Universidad de Bilbao. MBA de la Marshall School of Business de la Universidad del Sur de California. Foreign Executive Program por la Universidad de Princeton. Senior Executive Program por la Universidad de Stanford.

En 1977 ingresó en Manufacturers Hanover Trust y en 1982 fue designado Director General para España. En 1990 fue nombrado Director General para España y Portugal de Chemical Bank. En 1996 fue nombrado Presidente ejecutivo de Chase Manhattan Bank, S.A., tras su fusión con Chemical Bank. Y en 1997 fue nombrado Presidente ejecutivo de Chase Manhattan Bank Corporación Financiera y Presidente de Chase Manhattan Sociedad de Valores y Bolsa, cargos que en la actualidad ya no desempeña. Actualmente, es Administrador único de la sociedad Financial Managers, S.A., fundada por él en 2002.

Nombre o denominación del consejero

DON GONZALO DE LA HOZ LIZCANO

Perfil

Nacido en 1943. Licenciado en Ingeniería Industrial e Informática por la Universidad Politécnica de Madrid y Master en Ingeniería Eléctrica por la Universidad de Texas.

Ha sido Consejero Delegado de Línea Directa Aseguradora desde mayo de 1995 hasta febrero de 2008. Previamente era Director General de Operaciones (Medios) de Bankinter, donde desarrolló su labor profesional desde 1989 hasta 1995.

Ocupó varios cargos de responsabilidad en IBM España, en IBM USA y en IBM Europa, donde dirigió el Desarrollo de Productos Europeos para Banca y Seguros entre 1985-1987.

| | |
|--|-------|
| Número total de consejeros externos independientes | 5 |
| % total del Consejo | 45,45 |

OTROS CONSEJEROS EXTERNOS

| Nombre o denominación del consejero | Comisión que ha propuesto su nombramiento |
|-------------------------------------|---|
| DON RAFAEL MATEU DE ROS CERZO | COMISION DE NOMBRAMIENTOS Y RETRIBUCIONES |
| Número total de consejeros externos | 1 |
| % total del Consejo | 9,1 |

Detalle los motivos por los que no se puedan considerar dominicales o independientes y sus vínculos, ya sea con la sociedad o sus directivos, ya con sus accionistas.

Nombre o denominación social del consejero

DON RAFAEL MATEU DE ROS CERZO

Sociedad, directivo o accionista con el que mantiene el vínculo

Motivos

La definición vinculante de consejero independiente que establece el Código Unificado de Buen Gobierno señala como una de las circunstancias que hacen que un consejero no pueda tener esta consideración el haber sido empleado o consejero ejecutivo de la sociedad o de su Grupo salvo que hayan transcurrido 3 o 5 años respectivamente desde el cese de la relación.

Rafael Mateu de Ros Cerezo ha sido Secretario General y en esa condición miembro de Alta Dirección de Bankinter hasta septiembre 2008, momento en el cual pasa a ejercer el cargo de Secretario General no ejecutivo hasta la fecha de su nombramiento como Consejero del Banco en enero 2009. Por ello, dado que no ha transcurrido el plazo señalado en el Código Unificado para ser calificado como independiente se considera a Rafael Mateu de Ros dentro de la categoría de "Otros consejeros externos".

Indique las variaciones que, en su caso, se hayan producido durante el periodo en la tipología de cada consejero:

| Nombre o denominación social del consejero | Fecha del cambio | Condición anterior | Condición actual |
|--|------------------|---------------------------------|------------------|
| DON GONZALO DE LA HOZ LIZCANO | 15/12/2009 | OTROS CONSEJEROS EXTERNOS | INDEPENDIENTE |

B.1.4 Explique, en su caso, las razones por las cuales se han nombrado consejeros dominicales a instancia de accionistas cuya participación accionarial es inferior al 5% del capital.

Indique si no se han atendido peticiones formales de presencia en el Consejo procedentes de accionistas cuya participación accionarial es igual o superior a la de otros a cuya instancia se hubieran designado consejeros dominicales. En su caso, explique las razones por las que no se hayan atendido.

NO

B.1.5 Indique si algún consejero ha cesado en su cargo antes del término de su mandato, si el mismo ha explicado sus razones y a través de qué medio, al Consejo, y, en caso de que lo haya hecho por escrito a todo el Consejo, explique a continuación, al menos los motivos que el mismo ha dado:

NO

Nombre del consejero

Motivo del cese

B.1.6 Indique, en el caso de que exista, las facultades que tienen delegadas el o los consejero/s delegado/s:

Nombre o denominación social consejero

DON JAIME ECHEGOYEN ENRIQUEZ DE LA ORDEN

Breve descripción

El Consejero Delegado por delegación y bajo la dependencia del Consejo de Administración y del Presidente, es responsable de la conducción del negocio del Banco y de las máximas funciones gerenciales y ejecutivas de la Sociedad.

B.1.7 Identifique, en su caso, a los miembros del consejo que asuman cargos de administradores o directivos en otras sociedades que formen parte del grupo de la sociedad cotizada:

| Nombre o denominación social del consejero | Denominación social de la entidad del Grupo | Cargo |
|--|--|-----------|
| DON PEDRO GUERRERO GUERRERO | LINEA DIRECTA ASEGURADORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS | CONSEJERO |
| DON JAIME ECHEGOYEN ENRIQUEZ DE LA ORDEN | LINEA DIRECTA ASEGURADORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS | CONSEJERO |
| DON RAFAEL MATEU DE ROS CEREZO | LINEA DIRECTA ASEGURADORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS | CONSEJERO |
| DON GONZALO DE LA HOZ LIZCANO | LINEA DIRECTA ASEGURADORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS | CONSEJERO |

B.1.8 Detalle, en su caso, los consejeros de su sociedad que sean miembros del Consejo de Administración de otras entidades cotizadas en mercados oficiales de valores en España distintas de su grupo, que hayan sido comunicadas a la sociedad:

| Nombre o denominación social del consejero | Denominación social de la entidad cotizada | Cargo |
|--|--|-----------|
| DON PEDRO GUERRERO GUERRERO | PROSEGUR, COMPAÑÍA DE SEGURIDAD, S.A. | CONSEJERO |
| DON JOSÉ RAMÓN ARCE GÓMEZ | FAES FARMA. S.A. | CONSEJERO |
| DON FERNANDO MASAVEU HERRERO | HIDROELÉCTRICA DEL CANTÁBRICO, S.A. | CONSEJERO |

B.1.9 Indique y en su caso explique si la sociedad ha establecido reglas sobre el número de consejos de los que puedan formar parte sus consejeros:

SI

Explicación de las reglas

Por tratarse de una entidad financiera, en Bankinter rige la limitación de números de consejos de los que puedan formar parte sus Consejeros establecida en la Ley 31/1968, de 27 de julio, sobre el régimen de incompatibilidades de los Presidentes y Consejeros y otros cargos ejecutivos de la banca privada. Bankinter incorporó esta limitación a su Reglamento del Consejo (art. 15.4 del Reglamento del Consejo de Bankinter).

B.1.10 En relación con la recomendación número 8 del Código Unificado, señale las políticas y estrategias generales de la sociedad que el Consejo en pleno se ha reservado aprobar:

| | |
|---|----|
| La política de inversiones y financiación | SI |
| La definición de la estructura del grupo de sociedades | SI |
| La política de gobierno corporativo | SI |
| La política de responsabilidad social corporativa | SI |
| El Plan estratégico o de negocio, así como los objetivos de gestión y presupuesto anuales | SI |

| | |
|--|----|
| La política de retribuciones y evaluación del desempeño de los altos directivos | SI |
| La política de control y gestión de riesgos, así como el seguimiento periódico de los sistemas internos de Información y control | SI |
| La política de dividendos, así como la de autocartera y, en especial, sus límites | SI |

B.1.11 Complete los siguientes cuadros respecto a la remuneración agregada de los consejeros devengada durante el ejercicio:

a) En la sociedad objeto del presente informe:

| Concepto retributivo | Datos en miles de euros |
|--|-------------------------|
| Retribución Fija | 1.810 |
| Retribución Variable | 884 |
| Dietas | 891 |
| Atenciones Estatutarias | 840 |
| Opciones sobre acciones y/o otros instrumentos financieros | - |
| Otros | - |
| Total | 4.425 |

| Otros Beneficios | Datos en miles de euros |
|--|-------------------------|
| Anticipos | - |
| Créditos concedidos | 29.448 |
| Fondos y Planes de Pensiones: Aportaciones | - |
| Fondos y Planes de Pensiones: Obligaciones contraídas | - |
| Primas de seguros de vida | - |
| Garantías constituidas por la sociedad a favor de los consejeros | - |

b) Por la pertenencia de los consejeros de la sociedad a otros consejos de administración y/o a la alta dirección de sociedades del grupo:

| Concepto retributivo | Datos en miles de euros |
|--|-------------------------|
| Retribución Fija | 0 |
| Retribución Variable | 0 |
| Dietas | 0 |
| Atenciones Estatutarias | 0 |
| Opciones sobre acciones y/o otros instrumentos financieros | 0 |
| Otros | 0 |
| Total | 0 |

| Otros Beneficios | Datos en miles de euros |
|--|-------------------------|
| Anticipos | 0 |
| Créditos concedidos | 0 |
| Fondos y Planes de Pensiones: Aportaciones | 0 |
| Fondos y Planes de Pensiones: Obligaciones contraídas | 0 |
| Primas de seguros de vida | 0 |
| Garantías constituidas por la sociedad a favor de los consejeros | 0 |

c) Remuneración total por tipología de consejero:

| Tipología Consejeros | Por sociedad | Por grupo |
|-------------------------|--------------|-----------|
| Ejecutivos | 3.144 | 0 |
| Externos Dominicales | 423 | 0 |
| Externos Independientes | 670 | 0 |
| Otros externos | 188 | 0 |
| Total | 4.425 | 0 |

d) Respecto al beneficio atribuido a la sociedad dominante

| | |
|--|-------|
| Remuneración total consejeros (en miles de euros) | 4.425 |
| Remuneración total consejeros/beneficio atribuido a la sociedad dominante (expresado en %) | 1,7% |

B.1.12 Identifique a los miembros de la alta dirección que no sean a su vez consejeros ejecutivos, e indique la remuneración total devengada a su favor durante el ejercicio:

| Nombre o denominación social | Cargo |
|------------------------------|---------------------------------------|
| DON PABLO DE DIEGO PORTOLÉS | DIRECTOR AREA DE MEDIOS |
| DON LÁZARO DE LÁZARO TORRES | DIRECTOR ÁREA DE MERCADOS Y PRODUCTOS |
| DON FERNANDO MORENO MARCOS | DIRECTOR AREA DE CLIENTES |
| DON DAVID PÉREZ RENOVALES | DIRECTOR AREA DE RIESGOS Y FINANZAS |
| DON IÑIGO GUERRA AZCONA | SECRETARIO GENERAL |

| | |
|---|-------|
| Remuneración total alta dirección (en miles de euros) | 2.195 |
|---|-------|

B.1.13 Identifique de forma agregada si existen cláusulas de garantía o blindaje, para casos de despido o cambios de control a favor de los miembros de la alta dirección, incluyendo los consejeros ejecutivos, de la sociedad o de su grupo. Indique si estos contratos han de ser comunicados y/o aprobados por los órganos de la sociedad o de su grupo:

| | |
|-------------------------|---|
| Número de beneficiarios | 0 |
|-------------------------|---|

| | Consejo de Administración | Junta General |
|---|---------------------------|---------------|
| Órgano que autoriza las cláusulas | NO | NO |
| ¿Se informa a la Junta General sobre las cláusulas? | | NO |

B.1.14 Indique el proceso para establecer la remuneración de los miembros del Consejo de Administración y las cláusulas estatutarias relevantes al respecto.

Proceso para establecer la remuneración de los miembros del Consejo de Administración y las cláusulas estatutarias

El proceso para establecer la remuneración de los miembros del Consejo de Administración está establecido en los Estatutos Sociales y en el Reglamento del Consejo.

El vigente artículo 32 de los Estatutos Sociales establece que:

Los Consejeros podrán ser retribuidos por los sistemas siguientes: abono de una cantidad fija por la función de Consejero, cantidades devengadas por la asistencia a las reuniones del Consejo de Administración y de las Comisiones del Consejo de Administración, entrega de acciones, y reconocimiento de derechos de opción sobre las mismas o retribución referenciada al valor de las acciones. Requerirá acuerdo de la Junta General la aplicación de las modalidades de retribución consistentes en entrega de acciones, derechos de opción y demás en que la Ley lo exija. El acuerdo de la Junta General expresará, en su caso, el número de acciones a entregar, el precio de ejercicio de los derechos de opción y demás conceptos que la Ley establezca y podrá tener efectos retroactivos al inicio del ejercicio social al que se refiera.

El Consejo de Administración acordará la distribución de la retribución de los Consejeros, ajustándose al acuerdo de la Junta General cuando proceda legalmente.

El importe anual de las retribuciones de los Consejeros, por todos los conceptos, no excederá del límite del 1,5% del beneficio neto anual consolidado, sin perjuicio, en su caso, de otras limitaciones legales. A tal efecto, se computará, en su caso, la prima o valor equivalente de las opciones o expectativas de derechos concedidas a los Consejeros, valoradas en el momento de su entrega.

Serán independientes de las remuneraciones señaladas, y no se computarán a efectos del límite establecido, las retribuciones que procedan directa o indirectamente de contrato por prestación de servicios, de carácter laboral u otro, suscrito por la Sociedad y el Consejero.

La Sociedad podrá contratar un seguro de responsabilidad civil para los Consejeros y Directivos.

A 31 de diciembre de 2009, el artículo 24 del Reglamento del Consejo establece que:

1. El Consejo de Administración, dentro de los límites establecidos en la Ley y en los Estatutos Sociales y sin perjuicio de las competencias de la Junta General, establecerá, a propuesta de

la Comisión de Nombramientos y Retribuciones, el sistema de remuneración de los Consejeros aplicable en cada ejercicio, y los criterios para la distribución del mismo, incluida la posibilidad de abono de una cantidad fija por la función de Consejero, de cantidades devengadas por la asistencia a las reuniones del Consejo de Administración y de las Comisiones del Consejo de Administración, la entrega de acciones o el reconocimiento de derechos de opción, expectativas sobre las acciones de la Sociedad o cualquier otro sistema de remuneración referendario al valor de dichas acciones, a los beneficios o a otros criterios variables.

2. El importe anual de las retribuciones de los Consejeros se ajustará a las limitaciones que puedan establecer los Estatutos Sociales con las excepciones previstas en los mismos. A tal efecto, se computará, en su caso, la prima o valor equivalente de las opciones o expectativas de derechos concedidos a los Consejeros, valoradas en el momento de su entrega.

3. Serán independientes de las remuneraciones señaladas, las retribuciones que procedan directa o indirectamente del ejercicio en la Sociedad de funciones ejecutivas distintas a las de Consejero en virtud de contrato, de carácter laboral u otro, suscrito por la Sociedad y el Consejero.

4. El Consejo de Administración podrá aprobar un informe anual sobre política de retribuciones de los Consejeros y un informe para la Junta General.

5. La Memoria Anual de la Sociedad informará sobre la retribución de los consejeros en los términos legalmente establecidos, incluidos, en su caso, financiaciones, garantías, pensiones y seguros otorgados o constituidos por la Sociedad en favor de los mismos.

El Consejo, de acuerdo con la legislación vigente, determinará la forma en que dicha información se publique.

Señale si el Consejo en pleno se ha reservado la aprobación de las siguientes decisiones.

| | |
|---|----|
| A propuesta del primer ejecutivo de la compañía, el nombramiento y eventual cese de los altos directivos, así como sus cláusulas de indemnización | SI |
| La retribución de los consejeros, así como, en el caso de los ejecutivos, la retribución adicional por sus funciones ejecutivas y demás condiciones que deban respetar sus contratos. | SI |

B.1.15 Indique si el Consejo de Administración aprueba una detallada política de retribuciones y especifique las cuestiones sobre las que se pronuncia:

SI

| | |
|--|----|
| Importe de los componentes fijos, con desglose, en su caso, de las dietas por participación en el Consejo y sus Comisiones y una estimación de la retribución fija anual a la que den origen | SI |
| Conceptos retributivos de carácter variable | SI |
| Principales características de los sistemas de previsión, con una estimación de su importe o coste anual equivalente. | SI |
| Condiciones que deberán respetar los contratos de quienes ejerzan funciones de alta dirección como consejeros ejecutivos | SI |

B.1.16 Indique si el Consejo somete a votación de la Junta General, como punto separado del orden del día, y con carácter consultivo, un informe sobre la política de retribuciones de los consejeros. En su caso, explique los aspectos del informe respecto a la política de retribuciones aprobada por el Consejo para los años futuros, los cambios más significativos de tales políticas sobre la aplicada durante el ejercicio y un resumen global de cómo se aplicó la política de retribuciones en el ejercicio. Detalle el papel desempeñado por la Comisión de Retribuciones y si han utilizado asesoramiento externo, la identidad de los consultores externos que lo hayan prestado:

Sí

Cuestiones sobre las que se pronuncia la política de retribuciones

Bankinter, como parte de su política de buen gobierno, decidió aplicar y cumplir desde su entrada en vigor la recomendación 40 del Código Unificado de Buen Gobierno español relativa al sometimiento a las Juntas Generales como punto separado del orden del día y con carácter consultivo su informe sobre política de retribuciones de los consejeros. Así en 2008 y 2009 los accionistas del Banco tuvieron la oportunidad de pronunciarse expresamente sobre dicha política, obteniendo, por lo que se refiere al ejercicio 2009, un respaldo del 99,33% de los votos presentes y representados en la Junta.

Bankinter se convierte así en una de las 9 sociedades del Ibex español que declaran cumplir la recomendación referida anticipándose a tendencias internacionales en materia de transparencia retributiva (el denominado "say on pay" americano, término utilizado para hacer referencia a ese derecho de los accionistas a opinar sobre retribuciones) e incluso a las previsiones que contiene el anteproyecto de ley español de economía sostenible.

El esquema de informe de política de remuneraciones que Bankinter viene sometiendo a sus Juntas incluye los siguientes contenidos:

1.- Política general de retribuciones para Consejeros y altos directivos

2.- Aplicación de la política retributiva durante el ejercicio anterior tanto para consejeros como para altos directivos

3.- Política retributiva aplicable para el año siguiente

4.- Papel de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones en la elaboración de las políticas.

Además, el informe sobre política de retribuciones que se someterá con carácter consultivo a la Junta General de 2010 contiene un apartado con las conclusiones del análisis de adaptación de los sistemas retributivos de la entidad a los estándares de aplicación del Foro de Estabilidad Financiera (FSB) de septiembre de 2009.

En estos informes se refleja la voluntad decidida del Banco no sólo de dar máxima transparencia a las remuneraciones que paga a sus consejeros y altos directivos sino también su intención de estar en línea con las recomendaciones que a nivel nacional e internacional demanda el mercado. Destacar que en dichos informes se pone de manifiesto que el Banco no tiene compromisos con pensiones con ninguno de sus consejeros ni ejecutivos ni tiene pactado el pago de indemnizaciones como consecuencia del cese de sus ejecutivos.

Papel desempeñado por la Comisión de Retribuciones

La política contenida en el informe de remuneraciones se propone por la Comisión de Nombramientos y Retribuciones de Bankinter al Consejo de Administración del Banco quien, tras aprobarla, la somete a votación consultiva en la Junta General Ordinaria que corresponda. La parte de la misma correspondiente a la entrega de acciones está sujeta en todo caso a la aprobación de la Junta general de accionistas de acuerdo con el art. 130 de la LSA.

La fijación de la política retributiva de los Consejeros de Bankinter se ha llevado a cabo por tanto por la Comisión de Nombramientos que ha realizado, desde su publicación en 2006, una labor de análisis de las recomendaciones establecidas por el Código Unificado de Buen Gobierno Español con la finalidad de alinear el sistema retributivo de los Consejeros del Banco con las mejores prácticas de gobierno corporativo.

Igualmente indicar que en 2009 la Comisión de Nombramientos y Retribuciones de Bankinter ha analizado las recomendaciones que en materia retributiva se han hecho públicas tanto a nivel Europeo (Recomendación sobre sistemas de remuneración de consejeros de sociedades cotizadas y Recomendación sobre política de remuneraciones en el sector de los servicios financieros, ambas de 30 de abril de 2009) como a nivel de supervisión bancaria (Foro de Estabilidad Financiera -FSF- de fecha 2 de abril de 2009 y Principios del Comité Europeo de Supervisores Bancarios -CEBS- de fecha 20 de abril de 2009) a los efectos de comprobar que el sistema del banco está en línea con las exigencias internacionales.

Esta Comisión ha mantenido a lo largo de 2009 un total de 8 reuniones dedicadas en su mayoría, y entre otras, a cuestiones retributivas tanto del Consejo como de la Alta Dirección.

| | |
|--------------------------------------|----|
| ¿Ha utilizado asesoramiento externo? | NO |
|--------------------------------------|----|

Identidad de los consultores externos

B.1.17 Indique, en su caso, la identidad de los miembros del Consejo que sean, a su vez, miembros del Consejo de Administración, directivos o empleados de sociedades que ostenten participaciones significativas en la sociedad cotizada y/o en entidades de su grupo:

| Nombre o denominación social del consejero | Denominación social del accionista significativo | Cargo |
|--|--|------------------------|
| DON FERNANDO MASAVEU HERRERO | S.A.TUDELA VEGUIN | Presidente del Consejo |
| DON MARCELINO BOTIN-SANZ SAUTUOLA Y NAVEDA | CARTIVAL, S.A. | Consejero |

Detalle, en su caso, las relaciones relevantes distintas de las contempladas en el epígrafe anterior, de los miembros del Consejo de Administración que les vinculen con los accionistas significativos y/o en entidades de su grupo:

Nombre o denominación social del consejero vinculado

CARTIVAL, S.A.

Nombre o denominación social del accionista significativo vinculado

DON JAIME BOTIN-SANZ DE SAUTUOLA Y GARCÍA DE LOS RÍOS

Descripción relación

Sociedad controlada

Nombre o denominación social del consejero vinculado

DON MARCELINO BOTIN-SANZ SAUTOLA NAVEDA

Nombre o denominación social del accionista significativo vinculado

DON JAIME BOTIN-SANZ DE SAUTUOLA Y GARCÍA DE LOS RÍOS

Descripción relación

Hijo

B.1.18 Indique, si se ha producido durante el ejercicio alguna modificación en el Reglamento del Consejo:

SI

Descripción de modificaciones

El 18 de febrero de 2009 el Consejo de Administración de Bankinter modificó el Reglamento del Consejo con la finalidad de profundizar en el proceso de adaptación del Reglamento al Código Unificado de Buen Gobierno vigente en nuestro país y de reflejar criterios y prácticas que responden a estándares internacionales de Buen Gobierno Corporativo. Aparte de las adaptaciones en desarrollo de la Ley y del Código Unificado, se han incluido varias modificaciones en aplicación de nuevas normas y otras de alcance meramente técnico. En definitiva, se han modificado 14 artículos y de dicha modificación, de conformidad con el artículo 115 de la Ley del Mercado de Valores, se dio cuenta a los accionistas en la Junta General celebrada el 23 de abril de 2009.

Se exponen a continuación las referidas modificaciones:

1. Modificaciones técnicas: arts.3, 4 y 9.
2. Causas de incompatibilidad de administradores: arts. 8,11, 17,18 y 23.
 - No podrán ser nombrados Consejeros las sociedades o personas físicas o jurídicas, nacionales o extranjeras, del sector financiero o de otros sectores, competidoras de la Sociedad o de otra Sociedad del Grupo Bankinter, así como tampoco sus administradores o altos directivos y las personas que, en su caso, fueran propuestas por cualquiera de los mismos en su condición de accionistas.
 - No podrá ser nombrados Consejeros las personas que directamente o a través de una persona vinculada se hallen incurso en situación de conflicto de interés estructural con la Sociedad o con otra Sociedad del Grupo Bankinter o que sean propuestas por uno o varios accionistas en alguno de los cuales concurre el referido conflicto de interés.
 - Se consideran personas vinculadas al Consejero calificado como dominical o que deba ser considerado como tal, al accionista o accionistas que hubiesen nombrado o propuesto el nombramiento, ratificación o renovación del Consejero y a las personas relacionadas con los mismos o a las que el Consejero represente en el Consejo.
3. Número máximo de miembros de las Comisiones del Consejo de Administración: Exceptuada la Comisión Ejecutiva, las demás Comisiones del Consejo tenían un número mínimo de 3 y máximo de 5 miembros; la modificación aprobada consistía en elevar hasta 7 el número máximo (arts. 34, 35 y 36) (en el caso de la Comisión de Auditoría, sujeto a la modificación estatutaria correspondiente en su caso)

4. Funciones del Consejo de Administración [Se modifica para adaptarlo a nuevas normas]: art. 6 (varios apartados)
5. Funciones del Secretario: art. 28.6 (se prevé que cuando el Secretario sea Consejero puede ser también Vocal, además de Secretario, de una o varias Comisiones del Consejo).
6. Funciones de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo (adaptación a nuevos Estatutos de Auditoría Interna y de Cumplimiento Normativo): art. 34.

El citado Reglamento del Consejo de Administración de Bankinter, S. A. puede ser consultado íntegramente en la web corporativa de la Sociedad (www.bankinter.com/webcorporativa) en el apartado de Gobierno Corporativo.

B.1.19 Indique los procedimientos de nombramiento, reelección, evaluación y remoción de los consejeros. Detalle los órganos competentes, los trámites a seguir y los criterios a emplear en cada uno de los procedimientos.

Procedimientos de selección, nombramiento y remoción de Consejeros:

Los Consejeros afectados por propuestas de nombramiento, reelección o cese, se abstendrán de intervenir en las deliberaciones y votaciones correspondientes.

Duración:

La duración actual del cargo de Consejero, sin perjuicio de la posible reelección indefinida por periodos de igual duración máxima, es de cuatro años para todos los Consejeros.

Selección:

El Consejero debe ser persona de reconocida honorabilidad comercial y profesional, competencia y solvencia y deberá reunir, sin perjuicio de lo que se establece en el artículo 8 del Reglamento del Consejo de Bankinter modificado en marzo de 2009, los requisitos previstos en la normativa vigente aplicable a las sociedades en general y a las entidades de crédito en especial, así como cualesquiera otra que en su caso resulte aplicable.

Además, los miembros del Consejo de Administración deberán poseer conocimientos y experiencia adecuados para ejercer sus funciones, en los términos legalmente establecidos.

En el caso del Consejero persona jurídica, la persona física que le represente en el ejercicio de las funciones propias del cargo, estará sujeta a los mismos requisitos y le son exigibles a título personal los deberes del Consejero establecidos en el Reglamento del Consejo. Para que una persona jurídica pueda ser nombrada Consejero del Banco, será necesario que el Consejo acepte a la persona física representante del Consejero.

La condición de accionista o la titularidad de un número determinado de acciones no es requisito necesario para acceder a la condición de Consejero del Banco ni a las funciones de Presidente, Vicepresidente, Consejero Delegado ni para las de Presidente o Vocal de las Comisiones del Consejo de Administración.

Las propuestas de nombramiento, reelección y cese de Consejeros que someta el Consejo de Administración a la Junta General, así como las decisiones de nombramiento provisional que adopte el Consejo de conformidad con la Ley y los Estatutos, requerirán la propuesta previa de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones de acuerdo con un procedimiento formal y transparente. La Comisión propone asimismo los criterios que deben seguirse para la composición del Consejo y para la selección de quienes hayan de ser propuestos para el cargo de Consejero. En el caso de que el Consejo decida apartarse de la propuesta de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones, deberá motivar expresamente el correspondiente acuerdo.

Nombramiento:

El Consejo de Administración se compone de cinco vocales como mínimo y de veinte como máximo, nombrados por la Junta General o, en su caso, por el Consejo de Administración, de conformidad con lo establecido en la Ley de Sociedades Anónimas, en los Estatutos Sociales y en el Reglamento del Consejo.

El nombramiento puede recaer en personas físicas o jurídicas, sean o no accionistas de la Sociedad.

El artículo 8 del Reglamento del Consejo establece que no podrán ser nombrados Consejeros las personas en las que concurra cualquier causa de prohibición o incompatibilidad legal, reglamentaria o estatutaria; ni podrán ser nombrados Consejeros las sociedades o personas físicas o jurídicas, nacionales o extranjeras, del sector financiero o de otros sectores, competidoras de la Sociedad o de otra Sociedad del Grupo Bankinter, así como tampoco sus administradores o altos directivos y las personas que, en su caso, fueran propuestas por cualquiera de los mismos en su condición de accionistas. No podrán ser nombrados Consejeros las personas que directamente o a través de una persona vinculada se hallen incurso en situación de conflicto de interés estructural con la Sociedad o con otra Sociedad del Grupo Bankinter o que sean propuestas por uno o varios accionistas en alguno de los cuales concurra el referido conflicto de interés.

En cualquiera de los supuestos antes citados, el Consejo no podrá designar por cooptación ni presentar a la Junta General propuestas de nombramiento, reelección o ratificación de Consejeros cuando se trate de personas en quienes concurra alguna de las circunstancias

expresadas y deberá oponerse a otras propuestas o acuerdos que resulten contrarios a lo establecido en este el artículo 8 del Reglamento.

La Junta General podrá fijar periódicamente el número efectivo de vocales del Consejo de Administración dentro de los límites mínimo y máximo señalados.

Cese:

El Reglamento del Consejo de Administración, de conformidad con lo previsto en los Estatutos Sociales, regula las causas y el procedimiento de cese y dimisión de los Consejeros, incorporando lo establecido en la Recomendación 30 del Código Unificado de Buen Gobierno de las Sociedades Cotizadas (cese de Consejeros dominicales).

De este modo, los supuestos que cita el Reglamento –tras su modificación en marzo de 2009- en los que un Consejero debe poner su cargo a disposición son: cuando cese en el puesto ejecutivo del Banco o en la representación de accionistas a los que estuviera vinculado su nombramiento como Consejero o, en el caso de los Consejeros independientes cuando incurran en alguna circunstancia que les haga perder ese carácter; cuando se halle incurso en alguno de los supuestos de incompatibilidad, prohibición o causa legal de cese o dimisión incluido el conflicto de competencia o de interés en los términos del artículo 8 del Reglamento del Consejo antes referido y cuando cometa actos u omisiones contrarios a la diligencia y eficacia con que debe desempeñar su cargo, infrinja de forma grave sus deberes como Consejero, cause, por cualquier otro motivo, grave daño o perjuicio a los intereses de la Sociedad, al crédito y reputación de la misma o al funcionamiento del Consejo, o bien porque pierda la confianza del Consejo por causa justificada.

Igualmente deberán cesar cuando su permanencia en el Consejo pueda poner en riesgo el interés de la sociedad de forma directa o por la vinculación del Consejero con personas vinculadas.

El Consejo de Administración podrá en los casos citados proponer el cese del Consejero y, con carácter previo, requerir al mismo para que dimita de su cargo

El acuerdo del Consejo de Administración relativo a la apreciación de la concurrencia de las causas de cese del Consejero previstas en el Reglamento y a la aceptación de la dimisión del Consejero, se adoptarán a propuesta de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones salvo en casos de urgencia o necesidad.

Reelección:

Como se ha indicado anteriormente, las propuestas de reelección de Consejeros que someta el Consejo de Administración a la Junta General, requerirán la propuesta previa de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones de acuerdo con un procedimiento formal y transparente.

En el caso de que el Consejo decida apartarse de la propuesta de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones, deberá motivar expresamente el correspondiente acuerdo.

B.1.20 Indique los supuestos en los que están obligados a dimitir los consejeros.

Como se ha indicado en el apartado anterior, el Reglamento del Consejo de Bankinter en su artículo 11, incorpora a su texto, entre otras, la Recomendación 30 del Código Unificado relativa a ceses de Consejeros dominicales, y establece que el Consejero debe poner su cargo a disposición del Consejo de Administración y formalizar, si éste lo considera conveniente, la correspondiente dimisión cuando cese en el puesto ejecutivo del Banco o en la representación de accionistas a los que estuviere vinculado su nombramiento como Consejero, en el caso de que los Consejeros independientes incurran en alguna circunstancia que les haga perder ese carácter, cuando se halle incurso en alguno de los supuestos de incompatibilidad, prohibición o causa legal de cese o dimisión incluido el conflicto de competencia o de interés en los términos del artículo 8 del Reglamento del Consejo y cuando cometa actos u omisiones contrarios a la diligencia y eficacia con que debe desempeñar su cargo, infrinja de forma grave sus deberes como Consejero, cause, por cualquier otro motivo, grave daño o perjuicio a los intereses de la Sociedad, al crédito y reputación de la misma o al funcionamiento del Consejo, o bien porque pierda la confianza del Consejo por causa justificada. Y cuando su permanencia en el Consejo pueda poner en riesgo el interés de la sociedad de forma directa o por la vinculación del Consejero con personas vinculadas.

B.1.21 Explique si la función de primer ejecutivo de la sociedad recae en el cargo de presidente del Consejo. En su caso, indique las medidas que se han tomado para limitar los riesgos de acumulación de poderes en una única persona:

SI

Medidas para limitar riesgos

En Bankinter, existen varios mecanismos de contrapeso para evitar el riesgo de acumulación de poder en el Presidente. Aunque el Presidente tiene carácter ejecutivo, sus funciones se encuentran delimitadas con precisión en el Reglamento del Consejo (art. 25 del Reglamento). Existe un Vicepresidente, que es uno de los Consejeros externos de la Sociedad, con las funciones establecidas en los Estatutos sociales y en el Reglamento del Consejo, y existe además un Consejero independiente que es el Presidente de la Comisión de Gobierno Corporativo del Banco que tiene las funciones que le asigna en calidad de 'Consejero Coordinador' el Reglamento del Consejo. Indicar igualmente que a instancia del 'Consejero Coordinador' se celebrará también sesión extraordinaria del Consejo, siempre y cuando, la propuesta cuente con el acuerdo de la Comisión de Gobierno Corporativo. La convocatoria será realizada por el Presidente del Consejo por indicación del Consejero Coordinador, o de forma excepcional por este último, en caso de abuso de poder, bloqueo o inactividad sistemática del Consejo de Administración.

Existe un Consejero Delegado que es el responsable de la conducción del negocio y que ejerce las máximas funciones gerenciales y ejecutivas de la Sociedad bajo la dependencia del Consejo y del Presidente. Del Consejero Delegado dependen los directores generales y los demás Altos Directivos. Por último, la presencia de tan sólo dos Consejeros ejecutivos en el Consejo de Administración y la amplia mayoría de Consejeros externos en el Consejo y en las Comisiones del Consejo suponen medidas de control muy eficaces.

Indique y en su caso explique si se han establecido reglas que facultan a uno de los consejeros independientes para solicitar la convocatoria del Consejo o la inclusión de nuevos puntos en el orden del día, para coordinar y hacerse eco de las preocupaciones de los consejeros externos y para dirigir la evaluación por el Consejo de Administración

SI

Explicación de las reglas

De conformidad con lo establecido en el artículo 9 del Reglamento del Consejo:

'4. El Consejero independiente que ejerza la función de Presidente de la Comisión de Gobierno Corporativo actuará como coordinador del resto de Consejeros independientes y de los Consejeros no ejecutivos en general, con las facultades previstas en este Reglamento. El Consejero coordinador se hará eco de las preocupaciones del resto de consejeros externos y será además el encargado de dirigir la evaluación del Presidente, a través de los medios que establezca el Consejo de Administración y la Comisión de

Gobierno Corporativo.'

Igualmente el Reglamento del Consejo de Bankinter establece para los Consejeros en general la posibilidad de incluir puntos en el orden del día, así en su artículo 29 establece:

"1. El Consejo de Administración aprobará, antes del inicio de cada ejercicio social, el programa de sesiones del año siguiente y la agenda prevista para las mismas, estando facultados los Consejeros para proponer puntos adicionales al orden del día.'

"3. El Presidente decidirá sobre el orden del día definitivo de la sesión y los posibles cambios a introducir en el mismo. Los Consejeros podrán solicitar al Presidente la inclusión de otros asuntos en el orden del día"

Y este mismo artículo 29 en su apartado 4 se establece la posibilidad de que a instancia del Presidente de la Comisión de Gobierno Corporativo pueda ser convocado el Consejo, según las reglas que este artículo indica.

B.1.22 ¿Se exigen mayorías reforzadas, distintas de las legales, en algún tipo de decisión?:

NO

Indique cómo se adoptan los acuerdos en el Consejo de Administración, señalando al menos, el mínimo quórum de asistencia y el tipo de mayorías para adoptar los acuerdos:

B.1.23 Explique si existen requisitos específicos, distintos de los relativos a los consejeros, para ser nombrado presidente.

NO

B.1.24 Indique si el presidente tiene voto de calidad:

SI

Materias en las que existe voto de calidad

El artículo 29 de los Estatutos Sociales dispone que el Presidente del Consejo de Administración tendrá voto de calidad para decidir los empates.

B.1.25 Indique si los estatutos o el reglamento del consejo establecen algún límite a la edad de los consejeros:

NO

| Edad límite presidente | Edad límite consejero delegado | Edad límite consejero |
|------------------------|--------------------------------|-----------------------|
| - | - | - |

B.1.26 Indique si los estatutos o el reglamento del consejo establecen un mandato limitado para los consejeros independientes:

NO

| | |
|----------------------------------|---|
| Número máximo de años de mandato | - |
|----------------------------------|---|

B.1.27. En el caso de que sea escaso o nulo el número de consejeras, explique los motivos y las iniciativas adoptadas para corregir tal situación

Explicación de los motivos y de las iniciativas

Bankinter está comprometido con la igualdad de oportunidades entre hombres y mujeres y en este sentido, cada vez que nombra miembros para su órgano de administración realiza procesos de selección objetivos, exentos de condicionantes o sesgos que pudieran suponer una limitación para el acceso de mujeres a los puestos de independientes en el Consejo, que valoren en cada caso la independencia del candidato, su valía profesional, su capacidad y su experiencia en el sector.

En particular, indique si la Comisión de Nombramientos y Retribuciones ha establecido procedimientos para que los procesos de selección no adolezcan de sesgos implícitos que obstaculicen la selección de consejeras, y busque deliberadamente candidatas que reúnan el perfil exigido:

SI

Señale los principales procedimientos

La Comisión de Nombramientos y Retribuciones de Bankinter se vale con carácter general de asesores externos para realizar la selección de candidatos susceptibles de formar parte del Consejo de Administración en calidad de consejeros independientes. Dicha Comisión no impone a los asesores externos a los que realiza sus encargos limitaciones ni sesgos que puedan afectar a la selección de consejeras para el puesto de independientes y comprueba la inclusión de éstas en la lista de candidatos a valorar.

B.1.28 Indique si existen procesos formales para la delegación de votos en el Consejo de Administración. En su caso, detállelos brevemente.

El Reglamento del Consejo de Bankinter en su artículo 30 establece, siguiendo las recomendaciones del Código Unificado de Buen Gobierno, que los Consejeros podrán otorgar, para cada reunión, por carta, telefax, telegrama, correo electrónico, o cualquier otro medio válido de conformidad con el referido Reglamento, su representación e instrucciones sobre el ejercicio del derecho de voto en favor de cualquier otro de los Consejeros. La delegación deberá ser remitida al Presidente o al Secretario del Consejo, con antelación a la hora de inicio de la sesión. Un mismo Consejero podrá ostentar varias delegaciones.

En todo caso, la inasistencia de los Consejeros debe reducirse a los supuestos indispensables.

La inasistencia del Consejero a las reuniones del Consejo y de las Comisiones le priva del cobro de las dietas de asistencia aunque haya delegado su representación.

Adicionalmente, Bankinter cuenta desde 2007, con una Web del Consejero, a través de la cual éstos pueden, entre otras actuaciones, delegar su representación en casos de no asistencia, teniendo previamente accesible en la misma página toda la información necesaria para proceder a delegar dando instrucciones del sentido del voto que desea.

B.1.29 Indique el número de reuniones que ha mantenido el Consejo de Administración durante el ejercicio. Asimismo, señale, en su caso, las veces que se ha reunido el consejo sin la asistencia de su Presidente:

| | |
|--|----|
| Número de reuniones del consejo | 13 |
| Número de reuniones del consejo sin la asistencia del Presidente | 0 |

Indique el número de reuniones que han mantenido en el ejercicio las distintas comisiones del Consejo:

| | |
|---|----|
| Número de reuniones de la comisión ejecutiva o delegada | 9 |
| Número de reuniones del comité de auditoría | 11 |
| Número de reuniones de la comisión de nombramientos y retribuciones | 8 |
| Número de reuniones de la comisión de nombramientos | 0 |
| Número de reuniones de la comisión de retribuciones | 0 |

B.1.30 Indique el número de reuniones que ha mantenido el Consejo de Administración durante el ejercicio sin la asistencia de todos sus miembros. En el cómputo se considerarán no asistencias las representaciones realizadas sin instrucciones específicas:

| | |
|--|-------|
| Número de no asistencias de consejeros durante el ejercicio | 5 |
| % de no asistencias sobre el total de votos durante el ejercicio | 3,650 |

B.1.31 Indique si las cuentas anuales Individuales y consolidadas que se presentan para su aprobación al Consejo están previamente certificadas:

SI

Identifique, en su caso, a la/s persona/s que ha o han certificado las cuentas anuales Individuales y consolidadas de la sociedad, para su formulación por el consejo:

| Nombre | Cargo |
|--|-----------------------------|
| DON JAIME ECHEGOYEN ENRIQUEZ DE LA ORDEN | Consejero Delegado |
| DON DAVID PÉREZ RENOVALES | Director Riesgos y Finanzas |

B.1.32 Explique, si los hubiera, los mecanismos establecidos por el Consejo de Administración para evitar que las cuentas individuales y consolidadas por él formuladas se presenten en la Junta General con salvedades en el informe de auditoría.

El Consejo de Administración controla, a través de su Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo todo el proceso de elaboración y formulación de las cuentas anuales del Banco y su Grupo, así como la información financiera que con carácter trimestral y semestral se formula.

Este control y el permanente contacto con el auditor tienen como objetivo entre otros, evitar las salvedades en el informe de auditoría.

La Comisión de Auditoría y Cumplimiento cuenta así entre las facultades recogidas en el Reglamento del Consejo con las siguientes:

7. Velar por la independencia del auditor externo y recibir de éste información de los auditores externos sobre aquellas cuestiones que puedan poner en riesgo la independencia de los mismos y cualesquiera otras relacionadas con el proceso de desarrollo de la auditoría de cuentas, así como aquéllas otras comunicaciones previstas en la legislación de auditoría de cuentas y en las normas técnicas de auditoría.

8. Servir de canal de comunicación entre el Consejo de Administración y los auditores externos e internos, evaluar los resultados de los informes de auditoría y el cumplimiento de las observaciones y conclusiones formuladas.

14. Velar por la fiabilidad y transparencia de la información interna y externa sobre resultados y actividades del Banco y, en particular, verificar la integridad y la consistencia de los estados financieros trimestrales y semestrales del Banco y del Grupo, así como las cuentas anuales, la memoria y el informe de gestión, con carácter previo a su aprobación o propuesta por el Consejo de Administración y a su publicación, y supervisar la política del Banco en relación con los folletos de emisión y otras modalidades de información pública.

Por su parte, el auditor externo asiste a las reuniones de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo siempre que el Presidente de la misma lo considera conveniente y, en todo caso, siempre que se examine el informe de dichos auditores sobre las cuentas anuales y el informe de gestión del Banco y del Grupo, así como a las reuniones sobre verificación de los resultados trimestrales, previa a la publicación de los mismos.

Hasta la fecha, las cuentas individuales y consolidadas nunca se han presentado para su aprobación en Junta con salvedades en el Informe de Auditoría. En caso de que esa situación se produjera, la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo se reuniría con los auditores para la mejor resolución de la incidencia planteada.

B.1.33 ¿El secretario del consejo tiene la condición de consejero?

SI

B.1.34 Explique los procedimientos de nombramiento y cese del Secretario del Consejo, indicando si su nombramiento y cese han sido informados por la Comisión de Nombramientos y aprobados por el pleno del Consejo.

Procedimiento de nombramiento y cese

De conformidad con el artículo 28 del Reglamento del Consejo, el nombramiento y cese del Secretario del Consejo requerirá informe previo de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones y deberá ser aprobado por el pleno del Consejo de Administración.

| | |
|---|----|
| ¿La Comisión de Nombramientos informa del nombramiento? | SI |
| ¿La Comisión de Nombramientos informa del cese? | SI |
| ¿El Consejo en pleno aprueba el nombramiento? | SI |
| ¿El Consejo en pleno aprueba el cese? | SI |

¿Tiene el secretario del Consejo encomendada la función de velar, de forma especial, por las recomendaciones de buen gobierno?

SI

Observaciones

Artículo 28 del Reglamento del Consejo de Administración: El Secretario del Consejo de Administración debe velar por la legalidad material y formal de las actuaciones y de los acuerdos del Consejo y de las Comisiones del Consejo y por la aplicación de las recomendaciones sobre buen gobierno vigentes en España que la Sociedad haya aceptado. Ejercerá todas las funciones que le atribuyen la legislación mercantil y los Estatutos Sociales en orden a la convocatoria, la constitución, la adopción, la formalización y la ejecución de los acuerdos del Consejo de Administración, información, certificación y demás

facultades legales y estatutarias. Además, el Secretario del Consejo prestará el servicio de asesoramiento jurídico al Presidente, al Consejero Delegado y a los Consejeros, y será responsable de la Información institucional externa de la Sociedad de naturaleza jurídica.

B.1.35 Indique, si los hubiera, los mecanismos establecidos por la sociedad para preservar la independencia del auditor, de los analistas financieros, de los bancos de inversión y de las agencias de calificación.

Las medidas de transparencia informativa se ajustan a las limitaciones establecidas en las normas sobre información privilegiada y relevante, confidencialidad y secreto bancario, contenidas en la Ley, en el Reglamento del Consejo y en el Reglamento interno de conducta del mercado de valores de Bankinter.

El Reglamento Interno de Conducta del Mercado de Valores contiene, además de las normas de conducta a que quedan sometidos tanto los consejeros de la entidad como sus directivos y el personal que desarrolla actividades relacionadas con los mercados de valores, las reglas aplicables a las áreas separadas (gestión patrimonial, gestión de cartera propia, gestión de cartera ajena, análisis), así como las relativas a operaciones de autocartera y el procedimiento aplicable en relación con las operaciones y decisiones constitutivas de información privilegiada o relevante.

El Consejo de Administración supervisa a través de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo, la objetividad de las relaciones de la Sociedad y del grupo con los auditores externos garantizando su plena independencia. En concreto, el Consejo vela por la rotación de los auditores, la prevención de conflictos de interés y la transparencia de la información en la Memoria anual relativa a las retribuciones satisfechas a los auditores en calidad de tales y, también, eventualmente, por otros conceptos. La Memoria expresa y desglosa todas las retribuciones percibidas por el auditor externo.

La Comisión de Auditoría tiene entre sus funciones velar por la independencia del auditor externo, a ella le compete proponer al Consejo el nombramiento, la reelección o la sustitución de los auditores de cuentas externos, así como la determinación de sus condiciones de contratación, el alcance de su mandato profesional y la supervisión de las actividades ajenas a la propia Auditoría de Cuentas.

El Presidente de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo informa a la Junta General Ordinaria sobre las conclusiones del Informe anual de dicha Comisión.

Los auditores externos rinden al Consejo de Administración un informe anual sobre las conclusiones de la auditoría y el estado del control de riesgos del Banco y del Grupo, previo informe a la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo. La División de Auditoría Interna depende de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo del Consejo de Administración. La Comisión designa al responsable de la División y aprueba el presupuesto anual y la planificación de actividades de la misma.

B.1.36 Indique si durante el ejercicio la Sociedad ha cambiado de auditor externo. En su caso identifique al auditor entrante y saliente:

NO

| Auditor saliente | Auditor entrante |
|------------------|------------------|
|------------------|------------------|

En el caso de que hubieran existido desacuerdos con el auditor saliente, explique el contenido de los mismos:

B.1.37 Indique si la firma de auditoría realiza otros trabajos para la sociedad y/o su grupo distintos de los de auditoría y en ese caso declare el importe de los honorarios recibidos por dichos trabajos y el porcentaje que supone sobre los honorarios facturados a la sociedad y/o su grupo:

SI

| | Sociedad | Grupo | Total |
|---|----------|--------|--------|
| Importe de otros trabajos distintos de los de auditoría (miles de euros) | 518 | 60 | 578 |
| Importe trabajos distintos de los de auditoría/Importe total facturado por la firma de auditoría (en%) | 60,58% | 27,52% | 53,86% |

B.1.38 Indique si el informe de auditoría de las cuentas anuales del ejercicio anterior presenta reservas o salvedades. En su caso, indique las razones dadas por el Presidente del Comité de Auditoría para explicar el contenido y alcance de dichas reservas o salvedades.

NO

B.1.39 Indique el número de años que la firma actual de auditoría lleva de forma ininterrumpida realizando la auditoría de las cuentas anuales de la sociedad y/o su grupo. Asimismo, indique el porcentaje que representa el número de años auditados por la actual firma de auditoría sobre el número total de años en los que las cuentas anuales han sido auditadas:

| | Sociedad | Grupo |
|---|----------|-------|
| Número de años ininterrumpidos | 4 | 4 |
| | Sociedad | Grupo |
| Nº de años auditados por la firma actual de auditoría/Nº de años que la sociedad ha sido auditada (en %) | 13,8 | 13,8 |

B.1.40 Indique las participaciones de los miembros del Consejo de Administración de la sociedad en el capital de entidades que tengan el mismo, análogo o complementario género de actividad del que constituya el objeto social, tanto de la sociedad como de su grupo, y que hayan sido comunicadas a la sociedad. Asimismo, indique los cargos o funciones que en estas sociedades ejerzan:

| Nombre o denominación social del consejero | Denominación de la sociedad objeto | % participación | Cargo o funciones |
|--|---------------------------------------|-----------------|-------------------|
| CARTÍVAL, S.A. | BANCO SANTANDER, S.A. | 0,084 | Ninguno |
| DON JAIME ECHEGOYEN ENRIQUEZ DE LA ORDEN | BANCO SANTANDER, S.A. | 0,000 | Ninguno |
| DON JAIME ECHEGOYEN ENRIQUEZ DE LA ORDEN | BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARÍA, S.A. | 0,000 | Ninguno |
| DON FERNANDO MASAVEU HERRERO | BANCO SANTANDER, S.A. | 0,002 | Ninguno |
| DON RAFAEL MATEU DE ROS CERZO | BANCO SANTANDER, S.A. | 0,000 | Ninguno |

B.1.41 Indique y en su caso detalle si existe un procedimiento para que los consejeros puedan contar con asesoramiento externo:

SI

Detalle del procedimiento

El artículo 14.7 del Reglamento del Consejo dispone que en los asuntos de la competencia de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo, de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones y de la Comisión de Gobierno Corporativo, los Consejeros que formen parte de las mismas podrán solicitar la contratación de auditores, consultores, asesores o expertos independientes, según proceda, con el fin de que auxilien a la Comisión de que se trate en dichos asuntos, correspondiendo a la Comisión competente tomar la decisión que proceda.

B.1.42 Indique y en su caso detalle si existe un procedimiento para que los consejeros puedan contar con la información necesaria para preparar las reuniones de los órganos de administración con tiempo suficiente:

SI

Detalle del procedimiento

El Reglamento del Consejo de Administración se refiere a esta cuestión en su artículo 29. 'Convocatoria y orden del día de las sesiones', estableciendo lo siguiente:

1. El Consejo de Administración aprobará, antes del inicio de cada ejercicio social, el programa de sesiones del año siguiente. El calendario podrá ser modificado por acuerdo del propio Consejo o por decisión del Presidente, que pondrá la modificación en conocimiento de los Consejeros con antelación suficiente. El número mínimo de reuniones será de 10 al año.
2. La convocatoria de las sesiones ordinarias se efectuará por carta, telefax, telegrama, correo electrónico o cualquier otro medio válido del que quede constancia y estará autorizada con la firma del Presidente, o de quien haga sus veces, o por la del Secretario por orden del Presidente. La convocatoria se cursará, salvo caso de urgencia o necesidad, con antelación suficiente a [a fecha de la sesión. La convocatoria incluirá siempre el orden del día de la sesión e irá acompañada del envío de la documentación informativa que el Consejo previamente haya establecido o que el Presidente decida en cada caso. Los Consejeros podrán solicitar al Presidente o al Secretario del Consejo que se les facilite la información necesaria para realizar una adecuada valoración de las operaciones o decisiones correspondientes, de tal forma que puedan preparar razonablemente las reuniones y participar de modo activo en las deliberaciones.

3. El Presidente decidirá sobre el orden del día definitivo de la sesión y los posibles cambios a introducir en el mismo. Los Consejeros podrán solicitar al Presidente la inclusión de otros asuntos en el orden del día.

El orden del día, así como el resto de documentación que se estima necesaria para poder decidir sobre los asuntos planteados en el orden del día de las reuniones está accesible para los consejeros vía telemática a través de la Web del Consejero para facilitar aún más el acceso a la misma.

B.1.43 Indique y en su caso detalle si la sociedad ha establecido reglas que obliguen a los consejeros a informar y, en su caso, dimitir en aquellos supuestos que puedan perjudicar al crédito y reputación de la sociedad:

SI

Explique las reglas

El Artículo 11.2 del Reglamento del Consejo establece que los Consejeros deberán poner su cargo a disposición del Consejo y formalizar si éste lo estimara conveniente su dimisión, entre otros en los siguientes casos:

5. Cuando el Consejero cause, por cualquier otro motivo, grave daño o perjuicio a los intereses de la Sociedad, al crédito y reputación de la misma o al funcionamiento del Consejo, o, en general, pierda la confianza del Consejo por causa justificada.
6. Cuando concurra cualquier otra de las circunstancias de cese del Consejero conforme a las recomendaciones sobre buen gobierno corporativo vigentes en España asumidas por la Sociedad y así lo aprecie el Consejo de Administración.

Los acuerdos del Consejo de Administración relativos a la apreciación de la concurrencia de las causas de cese del Consejero previstas en los apartados precedentes del presente artículo y a la aceptación de la dimisión del Consejero, se adoptarán a propuesta de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones salvo en casos de urgencia o necesidad.

B.1.44 Indique si algún miembro del Consejo de Administración ha informado a la sociedad que ha resultado procesado o se ha dictado contra el auto de apertura de juicio oral, por alguno de los delitos señalados en el artículo 124 de la Ley de Sociedades Anónimas:

NO

Indique si el Consejo de Administración ha analizado el caso. Si la respuesta es afirmativa explique de forma razonada la decisión tomada sobre si procede o no que el consejero continúe en su cargo.

NO

| Decisión tomada | Explicación razonada |
|-----------------|----------------------|
| | |

B.2 Comisiones del Consejo de Administración

B.2.1 Detalle todas las comisiones del Consejo de Administración y sus miembros:

COMISIÓN EJECUTIVA O DELEGADA

| Nombre | Cargo | Tipología |
|--|------------|---------------|
| DON PEDRO GUERRERO GUERRERO | PRESIDENTE | EJECUTIVO |
| CARTIVAL, S.A. | VOCAL | DOMINICAL |
| DON JAIME ECHEGOYEN ENRIQUEZ DE LA ORDEN | VOCAL | EJECUTIVO |
| DON FERNANDO MASAVEU HERRERO | VOCAL | DOMINICAL |
| DON JOSÉ RAMÓN ARCE GÓMEZ | VOCAL | INDEPENDIENTE |
| DON JOHN DE ZULUETA GREENEBAUM | VOCAL | INDEPENDIENTE |
| DON JOSE ANTONIO GARAY IBARGARAY | VOCAL | INDEPENDIENTE |

COMISIÓN DE NOMBRAMIENTOS Y RETRIBUCIONES

| Nombre | Cargo | Tipología |
|----------------------------------|------------|---------------|
| DON JOSÉ RAMÓN ARCE GÓMEZ | PRESIDENTE | INDEPENDIENTE |
| CARTIVAL, S.A. | VOCAL | DOMINICAL |
| DON JOHN DE ZULUETA GREENEBAUM | VOCAL | INDEPENDIENTE |
| DON JOSE ANTONIO GARAY IBARGARAY | VOCAL | INDEPENDIENTE |

COMISIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO

| Nombre | Cargo | Tipología |
|---|------------|---------------|
| DON JOHN DE ZULUETA GREENEBAUM | PRESIDENTE | INDEPENDIENTE |
| DON JOSÉ RAMÓN ARCE GÓMEZ | VOCAL | INDEPENDIENTE |
| DON MARCELINO BOTIN-SANZ SAUTOLA NAVEDA | VOCAL | DOMINICAL |
| DON JAIME TERCEIRO LOMBA | VOCAL | INDEPENDIENTE |
| DON GONZALO DE LA HOZ LIZCANO | VOCAL | INDEPENDIENTE |

COMISIÓN DE AUDITORIA Y CUMPLIMIENTO NORMATIVO

| Nombre | Cargo | Tipología |
|----------------------------------|------------|---------------|
| DON JAIME TERCEIRO LOMBA | PRESIDENTE | INDEPENDIENTE |
| CARTIVAL, S.A. | VOCAL | DOMINICAL |
| DON JOSÉ RAMÓN ARCE GÓMEZ | VOCAL | INDEPENDIENTE |
| DON JOSE ANTONIO GARAY IBARGARAY | VOCAL | INDEPENDIENTE |
| DON JOHN DE ZULUETA GREENEBAUM | VOCAL | INDEPENDIENTE |

B.2.2 Señale si corresponden al Comité de Auditoría las siguientes funciones.

| | |
|---|----|
| Supervisar el proceso de elaboración y la integridad de la información financiera relativa a la sociedad y, en su caso, al grupo, revisando el cumplimiento de los requisitos normativos, la adecuada delimitación del perímetro de consolidación y la correcta aplicación de los criterios contables. | SI |
| Revisar periódicamente los sistemas de control interno y gestión de riesgos, para que los principales riesgos se identifiquen, gestionen y den a conocer adecuadamente. | SI |
| Velar por la Independencia y eficacia de la función de auditoría interna; proponer la selección, nombramiento, reelección y cese del responsable del servicio de auditoría interna; proponer el presupuesto de ese servicio; recibir información periódica sobre sus actividades; y verificar que la alta dirección tiene en cuenta las conclusiones y recomendaciones de sus informes. | SI |
| Establecer y supervisar un mecanismo que permita a los empleados comunicar, de forma confidencial y, si se considera apropiado anónima, las irregularidades de potencial trascendencia, especialmente financieras y contables, que adviertan en el seno de la empresa | SI |
| Elevar al Consejo las propuestas de selección, nombramiento, reelección y sustitución del auditor externo, así como las condiciones de su contratación | SI |
| Recibir regularmente del auditor externo Información sobre el plan de auditoría y los resultados de su ejecución, y verificar que la alta dirección tiene en cuenta sus recomendaciones | SI |
| Asegurar la independencia del auditor externo | SI |
| En el caso de grupos, favorecer que el auditor del grupo asuma la responsabilidad de las auditorías de las empresas que lo integren | SI |

B.2.3 Realice una descripción de las reglas de organización y funcionamiento, así como las responsabilidades que tienen atribuidas cada una de las comisiones del Consejo.

Denominación comisión

COMISIÓN DE AUDITORIA Y CUMPLIMIENTO NORMATIVO

Breve descripción

La Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo, de acuerdo con los estatutos sociales, estará compuesta por un número mínimo de tres y máximo de cinco Consejeros, nombrados por el Consejo de Administración, a propuesta de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones, todos ellos no ejecutivos. El nombramiento de los miembros de la Comisión se realizará por un plazo de dos años prorrogable automáticamente. En todo caso, el Presidente de la Comisión será un consejero independiente y deberá ser sustituido cada cuatro años, como máximo, pudiendo ser reelegido una vez transcurrido el plazo de un año desde su cese.

De acuerdo con el artículo 34 del Reglamento del Consejo, el Presidente de la Comisión, al igual que el resto de los miembros de la misma, será un Consejero independiente con conocimientos y experiencia en materia de contabilidad, auditoría o gestión de riesgos; y todos los vocales de la Comisión serán Consejeros no ejecutivos con mayoría de Consejeros independientes. Actuará como Secretario de la Comisión el Secretario del Consejo de Administración. A decisión discrecional del Presidente de la Comisión, podrán asistir a las reuniones de la misma el Presidente y el Consejero Delegado del Banco. Podrá asistir a la Comisión, como ponente y sin el carácter de Vocal de la misma, el director de la División de Auditoría, así como el director de la Asesoría Jurídica y el responsable de la Unidad de Cumplimiento Normativo que lo harán con la periodicidad que la Comisión establezca. A decisión de la Comisión y por invitación del Presidente de la misma, podrán asistir también a las reuniones otras personas de la División de Auditoría y cualquier Directivo o empleado de la Sociedad incluso sin la presencia de ningún ejecutivo.

Los auditores externos asistirán a la Comisión siempre que el Presidente de la misma lo considere conveniente y lo harán, en todo caso, a las reuniones en que se examine el Informe de dichos auditores sobre las cuentas anuales y el Informe de Gestión del Banco y del Grupo, así como a las reuniones sobre verificación de los resultados semestrales y trimestrales, previa a la publicación de los mismos.

La Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo regulará, en su caso, su propia organización y funcionamiento. Si bien, como regla general, la Comisión actuará a través de

la formulación de recomendaciones de buenas prácticas dirigidas a las áreas correspondientes del Banco, también podrá adoptar acuerdos, en asuntos de su competencia, sin perjuicio de aquellos reservados al Consejo de Administración, a la Comisión Ejecutiva o a otros órganos de la Sociedad, de acuerdo con la Ley y los Estatutos Sociales. Serán de aplicación supletoria al funcionamiento de la Comisión de Auditoría y al Cumplimiento Normativo las disposiciones de este Reglamento relativas al funcionamiento del Consejo de Administración. La aplicación de las referidas reglas deberá favorecer, en todo caso, la independencia en el funcionamiento de la Comisión.

La Comisión se reunirá, con carácter general, con la misma periodicidad que el Consejo de Administración. También se reunirá cada vez que sea convocada por su Presidente o lo soliciten dos de sus miembros. En defecto de su Presidente, presidirá la reunión el Consejero Independiente que sea designado al efecto por la Comisión. El Secretario levantará acta de las reuniones, firmada por el mismo con el visto bueno del Presidente de la Comisión, de la que se dará cuenta al Consejo de Administración y se distribuirá a todos los Consejeros. El Secretario se ocupará de la convocatoria de la misma y del archivo de las actas y documentación presentada a la Comisión.

La Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo es el órgano delegado del Consejo de Administración para el ejercicio de las facultades del Consejo relativas a la supervisión y control de la actividad de la Sociedad, de la veracidad, la objetividad y la transparencia de la contabilidad social, de la información económica y financiera y del cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias a que está sometido el Banco. La División de Auditoría del Banco dependerá jerárquicamente de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo y estará funcionalmente adscrita a la Secretaría General del Banco. Sus funciones se han detallado en el apartado B.2.2 precedente.

Denominación comisión

COMISIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO

Breve descripción

La Comisión de Gobierno Corporativo estará compuesta por un número mínimo de tres y máximo de siete Consejeros, nombrados por el Consejo de Administración, a propuesta de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones. El nombramiento de los miembros de la Comisión se realizará por un plazo de dos años prorrogable automáticamente. El Presidente de la Comisión será un Consejero independiente y todos los vocales de la misma serán Consejeros no ejecutivos con mayoría de Consejeros independientes. Actuará como Secretario de la Comisión, el Secretario del Consejo de Administración.

A decisión de la Comisión y por invitación del Presidente de la misma, podrán asistir a sus reuniones otros Consejeros del Banco, incluidos Consejeros ejecutivos o Directivos de la Sociedad.

La Comisión de Gobierno Corporativo regulará, en su caso, su propia organización y funcionamiento. Las decisiones de la Comisión, en asuntos de su competencia, tendrán la consideración de propuestas de acuerdos al Consejo de Administración. Serán de aplicación supletoria al funcionamiento de la Comisión de Gobierno Corporativo las disposiciones de este Reglamento relativas al funcionamiento del Consejo de Administración. La aplicación de las referidas reglas deberá favorecer, en todo caso, la independencia en el funcionamiento de la Comisión.

La Comisión de Gobierno Corporativo se reunirá cada vez que sea convocada por su Presidente o lo soliciten dos de sus miembros. En defecto de su Presidente, presidirá la reunión el Consejero independiente que sea designado al efecto por la Comisión. El Secretario levantará acta de las reuniones, firmada por el mismo con el visto bueno del Presidente de la Comisión, que informará al Consejo de Administración. El Secretario se ocupará del archivo de las actas y de la documentación presentada a la Comisión. Sus funciones se detallan en el artículo 36 del Reglamento del Consejo.

Denominación comisión

COMISIÓN DE NOMBRAMIENTOS Y RETRIBUCIONES

Breve descripción

La Comisión de Nombramientos y Retribuciones estará compuesta por un número mínimo de tres y máximo de siete Consejeros, nombrados por el Consejo de Administración, a propuesta de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones. El nombramiento de los miembros de la Comisión se realizará por un plazo de dos años prorrogable automáticamente. El Presidente de la Comisión será un Consejero independiente y todos los vocales de la misma serán Consejeros no ejecutivos con mayoría de Consejeros Independientes. Actuará como Secretario de la Comisión, el Secretario del Consejo de Administración y, cuando éste deba ausentarse por conflicto de interés, será sustituido provisionalmente por el Consejero presente de menor edad. A decisión de la Comisión y por invitación del Presidente de la misma, podrán asistir a sus reuniones el Presidente y el Consejero Delegado del Banco u otros Consejeros ejecutivos o Directivos del Banco. La Comisión de Nombramientos y Retribuciones regulará, en su caso, su propia organización y funcionamiento.

Las decisiones de la Comisión, en asuntos de su competencia, tendrán la consideración de propuestas de acuerdos al Consejo de Administración. Serán de aplicación supletoria al funcionamiento de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones las disposiciones de este Reglamento relativas al funcionamiento del Consejo de Administración.

La aplicación de las referidas reglas deberá favorecer, en todo caso, la independencia en el funcionamiento de la Comisión. La Comisión de Nombramientos y Retribuciones se reunirá cada vez que sea convocada por su Presidente o lo soliciten dos de sus miembros. En defecto de su Presidente, presidirá la reunión el Consejero independiente que sea designado al efecto por la Comisión. El Secretario levantará acta de las reuniones, firmada por el mismo con el visto bueno del Presidente de la Comisión, que informará al Consejo de Administración. El Secretario se ocupará del archivo de las actas y documentación presentada a la Comisión.

Sus funciones se detallan en el artículo 35 del Reglamento del Consejo.

Denominación comisión

COMISIÓN EJECUTIVA O DELEGADA

Breve descripción

Actuará como Presidente de la Comisión Ejecutiva el Presidente del Consejo de Administración o, por delegación del mismo, el vicepresidente o el Consejero Delegado, y ejercerá como Secretario el Secretario del Consejo de Administración. La Comisión Ejecutiva se reunirá, a instancia del Presidente, cuando éste lo considere conveniente por razones de urgencia o necesidad. También será convocada cuando lo soliciten tres de los Consejeros que formen parte de la misma. El Secretario levantará acta de las reuniones, firmada por el mismo con el visto bueno del Presidente de la Comisión, que se remitirán a todos los Consejeros, sin perjuicio de la eficacia de los acuerdos adoptados por la Comisión, que no requieren ratificación posterior por el Consejo. El Secretario de la Comisión se ocupará de la convocatoria de la misma y del archivo de las actas y documentación presentada a la Comisión. Serán de aplicación supletoria a la Comisión Ejecutiva las disposiciones del Reglamento del Consejo relativas al funcionamiento del Consejo de Administración. Las responsabilidades atribuidas a esta Comisión detallan en el artículo 33 del Reglamento del Consejo.

B.2.4 Indique las facultades de asesoramiento, consulta y en su caso, delegaciones que tienen cada una de las comisiones:

Denominación comisión

COMISIÓN DE AUDITORIA Y CUMPLIMIENTO NORMATIVO

Breve descripción

Ver apartado B.2.3. del presente informe y artículo 34 del Reglamento del Consejo de Bankinter accesible en el web corporativa

Denominación comisión

COMISIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO

Breve descripción

Ver apartado B.2.3. del presente informe y artículo 36 del Reglamento del Consejo de Bankinter accesible en la web corporativa.

Denominación comisión

COMISIÓN DE NOMBRAMIENTOS Y RETRIBUCIONES

Breve descripción

Ver apartado B.2.3. del presente informe y artículo 35 del Reglamento del Consejo de Bankinter accesible en la web corporativa.

Denominación comisión

COMISIÓN EJECUTIVA O DELEGADA

Breve descripción

Ver apartado B.2.3. del presente Informe y artículo 33 del Reglamento del Consejo de Bankinter accesible en la web corporativa.

Las Recomendaciones de Buen Gobierno referidas a la delegación de facultades se incorporan al Reglamento del Consejo de Bankinter.

B.2.5 Indique, en su caso, la existencia de regulación de las comisiones del Consejo, el lugar en que están disponibles para su consulta, y las modificaciones que se hayan realizado durante el ejercicio. A su vez, se indicará si de forma voluntaria se ha elaborado algún informe anual sobre las actividades de cada comisión.

La regulación de las Comisiones está incluida en el Reglamento del Consejo de Administración que está disponible en la página web corporativa de la sociedad: www.bankinter.com/web-corporativa

Durante el año 2009 sólo se han realizado en cuanto a funciones de las Comisiones del Consejo modificaciones relativas a la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo incluidas en el Reglamento del Consejo (art. 34) según como se indica en el punto B.1.18 anterior.

Se realiza un informe anual de las actividades de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo, siendo presentado un resumen de éste por el Presidente de la Comisión en la Junta General ordinaria de accionistas.

B.2.6 Indique si la composición de la comisión ejecutiva refleja la participación en el Consejo de los diferentes consejeros en función de su condición:

SI

C. OPERACIONES VINCULADAS

C.1 Señale si el Consejo en pleno se ha reservado aprobar, previo informe favorable del Comité de Auditoría o cualquier otro al que se hubiera encomendado la función, las operaciones que la sociedad realice con consejeros, con accionistas significativos o representados en el Consejo, o con personas a ellos vinculadas:

SI

C.2 Detalle las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la sociedad o entidades de su grupo, y los accionistas significativos de la sociedad:

| Nombre o denominación social del accionista significativo | Nombre o denominación social de la sociedad o entidad de su grupo | Naturaleza de la relación | Tipo de la operación | Importe (miles de euros) |
|---|---|---------------------------|------------------------------|--------------------------|
| S.A.TUDELA VEGUIN | BANKINTER, S.A. | Accionista significativo | Garantías y avales prestados | 14.550 |

C.3 Detalle las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la sociedad o entidades de su grupo, y los administradores o directivos de la sociedad:

| Nombre o denominación social de los administradores o directivos | Nombre o denominación social de la sociedad o entidad de su grupo | Naturaleza de la operación | Tipo de la operación | Importe (miles de euros) |
|--|---|----------------------------|--|--------------------------|
| DON PEDRO GUERRERO GUERRERO | BANKINTER, S.A | Financiación | Acuerdos de financiación préstamos y aportaciones de capital (prestatario) | 2.243 |
| DON JAIME ECHEGOYEN ENRIQUEZ DE LA ORDEN | BANKINTER, S.A. | Financiación | Acuerdos de financiación préstamos y aportaciones de capital (prestatario) | 5.453 |

| Nombre o denominación social de los administradores o directivos | Nombre o denominación social de la sociedad o entidad de su grupo | Naturaleza de la operación | Tipo de la operación | Importe (miles de euros) |
|--|---|----------------------------|--|--------------------------|
| DON PABLO DE DIEGO PORTOLES | BANKINTER, S.A. | Financiación | Acuerdos de financiación préstamos y aportaciones de capital (prestatario) | 2.000 |
| DON DAVID PEREZ RENOVALES | BANKINTER, S.A. | Financiación | Acuerdos de financiación préstamos y aportaciones de capital (prestatario) | 727 |
| DON LÁZARO DE LÁZARO TORRES | BANKINTER, S.A. | Financiación | Acuerdos de financiación préstamos y aportaciones de capital (prestatario) | 728 |
| DON FERNANDO MORENO MARCOS | BANKINTER, S.A. | Financiación | Acuerdos de financiación préstamos y aportaciones de capital (prestatario) | 859 |
| DON IÑIGO GUERRA AZCONA | BANKINTER, S.A. | Financiación | Acuerdos de financiación préstamos y aportaciones de capital (prestatario) | 836 |

C.4 Detalle las operaciones relevantes realizadas por la sociedad con otras sociedades pertenecientes al mismo grupo, siempre y cuando no se eliminen en el proceso de elaboración de estados financieros consolidados y no formen parte del tráfico habitual de la sociedad en cuanto a su objeto y condiciones:

C.5 Indique si los miembros del Consejo de Administración se han encontrado a lo largo del ejercicio en alguna situación de conflictos de interés, según lo previsto en el artículo 127 ter de la LSA.

NO

C.6 Detalle los mecanismos establecidos para detectar, determinar y resolver los posibles conflictos de intereses entre la sociedad y/o su grupo, y sus consejeros, directivos o accionistas significativos.

El artículo 18 del Reglamento del Consejo, modificado en marzo de 2009 dispone lo siguiente:

- Los Consejeros deben comunicar al Consejo de Administración o a la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo las situaciones de conflicto de interés que pudieran tener con la Sociedad y, en concreto, cualesquiera actividades remuneradas que desempeñen en otras sociedades o entidades -incluido el cargo de Consejero o Administrador- o que ejerzan por cuenta propia y, en general, cualesquiera otras obligaciones profesionales o situaciones por si pudieran interferir con la dedicación exigible al cargo de Consejero y el cumplimiento de sus deberes como administradores de la Sociedad, tan pronto como adviertan la existencia o la posibilidad del conflicto o situación. Se informará en la página web corporativa sobre los otros Consejos de Administración a los que el Consejero pertenezca, se trate o no de sociedades cotizadas.
- En caso de conflicto, el Consejero afectado se abstendrá de intervenir en las deliberaciones, decisiones y operaciones a que el conflicto se refiera.
- Los Consejeros deben informar a la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo sobre las participaciones en el capital de cualesquiera sociedades, cuando tengan carácter mayoritario o les atribuyan el control de las mismas en el sentido expresado en este Reglamento, así como de cualquier modificación que se produzca en las referidas participaciones.
- Las operaciones entre los Consejeros y la Sociedad deben realizarse a precio de mercado y en condiciones de plena transparencia, con aplicación, además, de las normas de conducta en el mercado de valores contenidas en este Reglamento cuando proceda y de las demás limitaciones que resulten legalmente aplicables.
- Con excepción de las operaciones bancarias típicas, los Consejeros deberán comunicar a la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo las transacciones profesionales, comerciales o económicas con la Sociedad, directas o indirectas, en especial las ajenas al tráfico ordinario de la Sociedad y las que excepcionalmente no se realicen en condiciones normales de mercado, a las que se aplicará el régimen previsto en el artículo 19 de este Reglamento.
- Además, los Consejeros ejecutivos deberán informar a la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo, a instancia de la misma, sobre sus inversiones y operaciones financieras y económicas en general.

7. Los Consejeros no podrán utilizar el nombre de la Sociedad ni invocar su condición de Consejeros de la misma para la realización de operaciones por cuenta propia o de personas a ellos vinculadas. Tampoco deben hacer uso de la información ni de los activos de la Sociedad ni valerse de su posición en el mismo para obtener una ventaja patrimonial, salvo cuando sea a cambio de satisfacer una contraprestación adecuada en condiciones de mercado o la información en cuestión se haya dado a conocer públicamente.

8. Los Consejeros no deben realizar en beneficio propio o de personas a ellos vinculadas inversiones o cualesquiera operaciones relacionadas con la Sociedad de las que hayan tenido conocimiento con ocasión del ejercicio del cargo de Consejero cuando la inversión o la operación hubiera sido ofrecida a la Sociedad o ésta tuviera interés en ella. Se exceptúa el caso de que la Sociedad haya desestimado la inversión u operación sin mediar influencia del Consejero. Se entiende por oportunidad de negocio del Consejero cualquier posibilidad de realizar una inversión u operación financiera, industrial, comercial o inmobiliaria, que haya surgido en conexión con el ejercicio del cargo por parte del Consejero o mediante la utilización de información de la Sociedad o bien en circunstancias tales que sea razonable pensar que el ofrecimiento del tercero estaba dirigido a la Sociedad.

9. Los Consejeros deberán informar a la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo en aquellos supuestos en que su actividad o sus circunstancias puedan perjudicar al crédito y reputación de la Sociedad, así como de las causas penales en que aparezcan como imputados.

10. Las situaciones y operaciones a que se refiere el presente artículo deberán ser objeto de información pública en los supuestos y en la forma legalmente establecida.

11. Se consideran personas vinculadas al Consejero calificado como dominical o que deba ser considerado como tal, a los efectos de los artículos 8, 11, 17 y 18 del presente Reglamento, al accionista o accionistas que hubiesen nombrado o propuesto el nombramiento, ratificación o renovación del Consejero y a las personas relacionadas con los mismos o a las que el Consejero represente en el Consejo por cualquier causa, así como a quienes actúen de forma concertada con cualquiera de ellos conforme a la legislación vigente.

12. En cualquiera de los supuestos indicados en los apartados anteriores, la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo podrá solicitar informe de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones o de la Comisión de Gobierno Corporativo si lo conside-

ra pertinente. En el caso de que la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo o cualquiera de las Comisiones indicadas apreciara la existencia de alguna posible causa de prohibición, incompatibilidad o conflicto de interés grave, deberá advertir en tal sentido al Consejero e informar al Consejo de Administración

13. El conflicto de interés estructural será causa de incompatibilidad para el nombramiento o el ejercicio del cargo de Consejero de conformidad con los artículos 8 y 11 del presente Reglamento.

Existe conflicto de interés en aquellas situaciones en las que exista riesgo de oposición, de forma directa o indirecta, entre el interés de la Sociedad o de las Sociedades del Grupo Bankinter y el interés personal del Consejero, del el accionista que le haya designado o que haya propuesto su nombramiento o de personas vinculadas con cualquiera de ellos.

Se considera que un conflicto de interés es estructural siempre que afecte o pueda afectar, de forma total o parcial, actual o futura, al interés social o a la estrategia de la sociedad en cualquier forma e implique por tanto el riesgo de infracción del deber del consejero de fidelidad al interés social. Existirá interés personal del Consejero cuando el asunto le afecte a él o a una persona vinculada con él o, en el caso de un Consejero dominical, al accionista o accionistas que propusieron o efectuaron su nombramiento o a personas relacionadas directa o indirectamente con los mismos. Para determinar la concurrencia de conflicto de interés estructural se tendrán en cuenta los mismos factores indicados en el artículo. 17.6 del Reglamento.

C.7 ¿Cotiza más de una sociedad del Grupo en España?

NO

Identifique a las sociedades filiales que cotizan:

D. SISTEMAS DE CONTROL DE RIESGOS

D.1 Descripción general de la política de riesgos de la sociedad y/o su grupo, detallando y evaluando los riesgos cubiertos por el sistema, junto con la justificación de la adecuación de dichos sistemas al perfil de cada tipo de riesgo.

En términos de Riesgo de Crédito, las Entidades Financieras a lo largo del año 2009 han reflejado en sus cuentas la crisis económica, en mayor o menor medida, en función de la calidad crediticia de sus carteras. La crisis financiera iniciada en el 2008, que afectó directamente a los riesgos estructurales y de mercado, ha remitido y desde los organismos internacionales se está regulando medidas que ayuden a evitar que se vuelva a repetir. El Riesgo Operacional no ha tenido ningún evento importante, como sucedió en el pasado, si bien es objeto de mayores controles. El Riesgo Reputacional sigue adquiriendo protagonismo impulsado por las buenas prácticas propias del sistema.

La gestión del Riesgo en Bankinter es una de las características propias y que le diferencia del resto de Entidades Financieras. Este rasgo se refleja claramente en el ratio de mora, que se sitúa entre los más bajos del sistema. La gestión y control sobre los riesgos de Mercado y Estructurales de Interés y de Liquidez se ha demostrado como una fortaleza de la Entidad. Tanto los Riesgos Operacionales como el Riesgo Reputacional cobran cada vez mayor importancia dentro de los procesos de riesgos del banco.

Los principios básicos de la Gestión del Riesgo, recogidos en el Acuerdo Marco de Riesgos que se autoriza anualmente por el Consejo de Administración, se han mantenido invariables y se resumen en:

1. Contribuir a maximizaría rentabilidad del capital y la creación de valor de forma sostenida en el tiempo. Preservando la solvencia de la Entidad, la función de riesgos debe contribuir a incrementar la rentabilidad ajustada al riesgo, lo que permite una mejor asignación de capital, afrontando el crecimiento del Grupo con la seguridad de que este genera valor de forma sostenida en el tiempo. Para ello, las políticas de riesgos deben contar con la flexibilidad suficiente para adaptarse a la situación de la cuenta de resultados del Grupo y a la evolución de la coyuntura económica general.

2. La función de riesgos es independiente. En la estructura organizativa de Bankinter, la Dirección de Riesgos constituye una unidad separada de las áreas de negocio, lo que garantiza su independencia y hace que sus funciones sean más efectivas.

3. La función de riesgos está integrada en la estrategia global del Banco. La función de riesgos está plenamente integrada en la Entidad, colaborando en la definición y construcción de los objetivos estratégicos. Las decisiones que se toman en su ámbito están siempre orientadas a contribuir al cumplimiento de los mismos.

4. La determinación del riesgo, así como su sanción y seguimiento, son elementos clave en el lanzamiento de cualquier nuevo producto o servicio susceptible de generar riesgo en el proceso con clientes. La función de riesgos participa de forma activa en la definición y desarrollo de los productos y servicios del Banco que tengan alguna implicación de riesgos y en los criterios de selección de clientes de las acciones comerciales.

5. Gestión Integral del riesgo. El Banco debe identificar, medir, gestionar y controlar la totalidad de sus riesgos significativos. Es prioritario además el desarrollo de medidas de capital económico y pruebas de tensión, de forma proporcionada al tamaño y complejidad de la entidad, como herramientas para homogeneizar la medida de los diferentes riesgos, mejorar la comprensión del perfil global de riesgos de la entidad, evaluar la suficiencia y planificación de necesidades de capital a corto, medio y largo plazo, y apoyar las decisiones de la entidad en materia de gestión de carteras de riesgo.

6. Importancia de los sistemas de sanción automáticos, nuevas metodologías de cuantificación del riesgo y uso de la tecnología en los sistemas de gestión del riesgo. El desarrollo, implantación y mejora de los modelos internos de cuantificación del riesgo y de cálculo del capital económico son elementos clave en la mejora de la gestión del riesgo, ya que estos modelos permiten avanzar hacia la optimización de la relación rentabilidad/riesgo del Grupo y de cada uno de los negocios y clientes.

7. Política de concentración que diversifique el riesgo en clientes, sectores, contrapartidas y mercados. Independientemente del estudio individualizado por cliente y operación, el análisis continuado de la estructura de la inversión crediticia, atendiendo a su distribución por importe, plazo, sector de actividad y tipología de operación, tiene que responder a una diversificación adecuada del riesgo. Lo mismo rige para contrapartidas y mercados de actuación.

8. Relevancia del factor calidad en el servicio en la función de riesgos. Siendo la excelencia en la calidad de servicio un elemento diferenciador y una ventaja competitiva para Bankinter, la función de riesgos debe estar inmersa de forma continua

en la mejora de procesos y procedimientos en aras a conseguir la máxima calidad en el servicio prestado, tanto a los clientes como a las diferentes áreas del Banco.

9. Política de stress testing de los principales riesgos, en línea con lo establecido por las mejores prácticas impulsadas por Basilea.

10. Mapa de Riesgos del Grupo. Metodología que permite la detección, análisis y valoración del impacto potencial (severidad) de todas aquellas prácticas y factores propios de la actividad que se desarrolla, y que pueden ser inductores del riesgo, así como procesos de seguimiento y control de esas prácticas y medidas de mitigación o en su caso, si es posible, eliminación del riesgo residual a las mismas. El Mapa de Riesgos se constituye de esta forma en herramienta básica para la visión global, al traducir todos los riesgos en términos homogéneos (riesgo inherente y residual).

Consejo de Administración

El Consejo de Administración determina la estrategia y aprueba y supervisa la política de riesgos y los sistemas de control interno del Grupo, sin perjuicio de la existencia de las funciones ejecutivas correspondientes.

Dichas políticas y procedimientos quedan reflejados en los manuales y circulares del Banco y publicados en la Intranet a disposición de la plantilla.

En cuanto al Riesgo de Crédito, el Consejo de Administración fija los límites de atribuciones otorgadas a la Comisión de Riesgos - facultándola para establecer y delegar los límites a los órganos inferiores de decisión-; sanciona o ratifica las operaciones de riesgo de crédito no delegadas, sin límite en cuanto a importe, y es informado periódicamente de la calidad del riesgo crediticio del grupo y de las coberturas para insolvencias.

En este contexto, el Consejo impulsa la adopción, construcción e implantación de modelos internos de riesgo conforme a las nuevas metodologías de cuantificación del riesgo promovidas por el Acuerdo de Basilea II, y ratifica las decisiones de la Comisión de Riesgos en esta materia.

En relación a los Riesgos estructurales (riesgo de interés y de liquidez) y al Riesgo de Mercado, el Consejo de Administración determina la estrategia y la política de los mismos y delega en distintos órganos su gestión, seguimiento y control. Además fija el perfil de

riesgos a asumir por la Entidad, estableciendo unos límites máximos que delega en dichos órganos.

El Consejo de Administración delega en el Comité de Activos y Pasivos (ALCO) el seguimiento continuo de las decisiones en materia de riesgos estructurales del balance (de interés y de liquidez), del riesgo bursátil y de tipo de cambio de las posiciones institucionales de la Entidad, así como el establecimiento de las políticas de financiación.

Con respecto al Riesgo Operacional, el Consejo de Bankinter determina el nivel de riesgo que la entidad está dispuesta a asumir, aprueba las políticas y marco de gestión del Riesgo Operacional y realiza un seguimiento periódico del mismo.

El marco de gestión que se establece es consistente con la cultura del Grupo, basada en la delegación de responsabilidad, profesionalidad de la plantilla, existiendo un elevado nivel de comunicación y transparencia y uso intensivo de las tecnologías de la información. Este marco está inspirado en las buenas prácticas de gestión de este riesgo existentes en la industria y en los requisitos del enfoque estándar de Riesgo Operacional de Basilea II.

El Consejo de Administración, a través de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo, Auditoría Interna y Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional, tutela y supervisa las políticas contables y los sistemas y procedimientos de control interno, en relación con todos los riesgos de la actividad del Banco, así como la prevención de blanqueo de capitales de conformidad con la legislación vigente.

Adicionalmente el Consejo aprueba anualmente, de conformidad con lo dispuesto en el apartado 4 de la Norma Cuarta de la Circular 5/1993, de 26 de marzo, modificada por la Circular 2/2006, un Acuerdo Marco Global de actuación en materia de gestión, medición y control de Riesgos, en el que se definen las políticas internas y principios generales de gestión de cada uno de los riesgos identificados como relevantes para el negocio del Banco y los órganos competentes en la definición, control y seguimiento de estos riesgos, así como los propios métodos de medición y procedimientos y herramientas de gestión y control que Bankinter pretende aplicar.

Propio de la actividad bancaria de carácter doméstico, los principales riesgos en los que Bankinter incurre son: Riesgo de Crédito, Riesgo Estructural, Riesgo de Mercado, Riesgo Operacional y Riesgo Reputacional.

RIESGO DE CRÉDITO

La calidad crediticia de la cartera de Bankinter se refleja en el ratio de morosidad que a 31 de diciembre de 2009 se situó en el 2,46%, habiendo subido como consecuencia de la situación económica, pero comparando excelentemente con respecto al resto de Entidades. Esta ventaja competitiva radica básicamente en la calidad de la cartera hipotecaria vivienda de personas físicas, que terminó el año con un ratio de mora del 1,12%, que se supone estar muy por debajo del ratio del sistema (último dato disponible en por la Asociación Hipotecaria Española, el 3%). Asimismo la baja exposición al préstamo promotor, que a final de año suponía sólo el 3% del total riesgo de clientes, es otra de las razones que diferencia a nuestra Entidad.

La política de diversificación del riesgo se ha demostrado a lo largo de la crisis actual como una de las medidas más prudentes implantadas en la Entidad. La Política de Concentración establece las normas a seguir en términos de sectores, geografía, productos así como por grupo de clientes. Se reporta al Consejo de Administración de la evolución de estas magnitudes y, caso que los hubiere, se informa de los Grandes Riesgos (según normativa de Banco de España aquellos que superen el 10% de los Recursos Propios).

Es de destacar el elevado porcentaje de riesgo que cuenta con garantía hipotecaria. La mayoría es sobre la primera vivienda de nuestros clientes y tiene buen porcentaje de cobertura. El segmento que más ha sufrido la crisis ha sido las Pymes y es aquí donde tenemos más del 50% del riesgo con garantía hipotecaria, lo cual supone un muy buen nivel de solvencia.

El proceso de riesgos que va desde el estudio, pasando por la sanción, formalización y posterior contabilización, está sometido a sistemas de control. El funcionamiento de este proceso radica en la delegación de facultades que nace en el Consejo de Administración y tiene a la oficina como último escalón, existiendo un sistema informático que controla el correcto funcionamiento. Uno de los principios que rige en toda Comisión de Préstamos es que la decisión es colegiada y que debe reflejarse en el acta oportuna.

Una de las características propias de Bankinter es el uso masivo de sistemas de sanción automática, contruidos sobre bases estadísticas con información del cliente tanto de comportamiento interno como externo. Se eleva de esta forma el nivel de objetividad de la sanción, además de mejorar claramente la eficiencia del proceso.

El rating está integrado en el proceso de admisión de operaciones. Para los segmentos de Pymes y Personas Físicas se utiliza para la sanción automática y para el segmento de Corporativa es utilizado tanto en la toma de decisiones de las Comisiones de Préstamos como soporte para las preautorizaciones de determinados productos. Compuesto por una serie de variables con suficiente poder predictivo, está diseñado para cada categoría de riesgo.

Es parte del proceso de sanción la valoración de la rentabilidad asociada al cliente. El RAROC forma parte de la sanción automática de hipotecario vivienda, principal producto del banco, y para el resto de productos y segmentos se tiene planificado la plena implantación, siendo la herramienta de gestión básica para la admisión de riesgos. Con Independencia de lo anterior, la gestión se apoya en una contabilidad analítica por cliente/producto que unido al rating, permite una gestión coherente con el perfil de riesgos propio de Entidad.

El modelo de proceso hipotecario que cubre todas las fases, incluyendo la formalización y contabilización, es reflejo de la integración de los sistemas operativos de Bankinter, en especial, entre la aplicación que controla las facultades delegadas, el sistema unificado de contratos y las altas contables de las operaciones. Dicho proceso hipotecario aplica a todos los canales, lo cual garantiza el correcto funcionamiento de los controles, con independencia de cómo se relacione el cliente con el banco.

Control y Recuperaciones

La Dirección de Control, Seguimiento y Recuperaciones está englobada en la Área de Riesgos y Finanzas de Bankinter, que forma parte directamente del Comité de Dirección del Banco. Su función básica es dirigir y gestionar los procesos de seguimiento y control de la inversión crediticia con el objetivo de anticiparnos al posible deterioro de la calidad de riesgo de los clientes. De igual forma define y establece los procesos de recobro de las posiciones en situación de incumplimiento.

La Comisión de Control y Recuperaciones se celebra con carácter quincenal, donde se informa de la evolución de la incidencia y morosidad, por segmentos y Organizaciones Regionales, y se realiza un seguimiento de la actividad recuperatoria.

Bankinter tiene establecido desde hace años sistemas automáticos de control y seguimiento permanente del riesgo crediticio. De igual forma existen procesos para controlar la calidad de los datos introducidos en los sistemas automáticos de sanción y el control de la formalización de las operaciones crediticias.

El año 2009 se ha caracterizado por un importante incremento de la morosidad como consecuencia de la recesión económica. Bankinter ha seguido reforzando de forma importan-

te, dimensionando y profesionalizando a la plantilla dedicada a Control y Recuperaciones tanto a nivel Central como en las Organizaciones Regionales (se ha pasado de 32 personas a más de 100 a finales de 2009). La anticipación y la gestión de la morosidad cobran en estos momentos especial relevancia y por ello hoy dedicamos una parte de los mejores Recursos a esta actividad

En los últimos años se ha realizado un esfuerzo especial en Formación de los equipos de la red Comercial en materia de Riesgos, Control y Seguimiento, que se ha intensificado de forma importante a lo largo de 2009 por la especial importancia que adquiere en estos momentos la gestión anticipada del riesgo. El Proyecto SMART (Proceso de Control y Recuperaciones) iniciado en el 2008 ha sido implantado en la gestión diaria, posibilitando, entre otras cosas, que la información sea accesible a todos los niveles mediante:

1. La implantación CRM de Riesgos ("Client Relationship Management" ó sistema de gestión de relaciones con clientes) a nivel de Centros y de Organización, priorizando las alertas mediante la utilización de la agenda de riesgos.
2. Nuevos informes de seguimiento del riesgo.
3. Mejora en el Sistema informático de Recobro. Incorporando nuevas variables que permiten realizar acciones de recuperación por sectores, rating de los clientes y severidad.
4. Reingeniería del todo el proceso pre-contencioso, desde la comunicación hasta el cierre y requerimiento a los deudores, buscando la máxima eficiencia.
5. Integración de la información de todos los agentes de recobro, internos y externos, permitiendo un seguimiento diario de toda la gestión.
6. Desarrollo de modelos de comportamiento de acuerdo a lo establecido en Basilea II y su integración en el sistema de alerta estadística de clientes.

Además de la función de control y seguimiento que realiza la Unidad de Control, ésta evalúa y realiza un seguimiento de las herramientas y aplicaciones de Control que utiliza la Red. En cada Organización Regional se cuenta con la presencia de Directores de Control, que realizan funciones de seguimiento de la inversión a nivel local. En cada oficina y Centro la función de control y seguimiento reside en la Comisión de Préstamos de la misma.

El Banco cuenta con diferentes aplicaciones que nos permiten realizar el seguimiento de la inversión crediticia. Los sistemas se aplican a todos los canales de originación del Banco. Estas herramientas nos permiten establecer mecanismos de vigilancia especial sobre determinados clientes para reducir o cancelar el riesgo crediticio en poco tiempo:

- Alerta estadística de clientes
- Calidad del Riesgo

En 2009 se ha constituido como herramienta fundamental de seguimiento del riesgo. La calificación subjetiva por parte de los gestores nos ha permitido segmentar la clientela: los que requieren de una vigilancia especial y los calificados como riesgo a extinguir.

La calificación subjetiva unida a los sistemas de calificación objetiva en función de determinadas variables (rating, evolución de riesgo, incidencias etc.) nos ha permitido anticiparnos a las situaciones de incumplimiento.

- Alerta de oficinas
- Anticipación del Riesgo

Es una herramienta de medida que nos permite conocer con exactitud si se anticipan correctamente los riesgos. Mide la eficacia de los dos sistemas detallados anteriormente.

RIESGO ESTRUCTURAL

La crisis financiera que ha tenido un impacto significativo en la evolución de los mercados durante 2009 ha demostrado la importancia que tiene la gestión de los riesgos de interés y liquidez para las Entidades Financieras. La Entidad ha seguido con su política prudente de gestión y control de estos riesgos, con el fin de minimizar el impacto que la evolución de los tipos de interés y la propia estructura del Balance en su Cuenta de Resultados y mantener una adecuada estructura de financiación.

La Entidad, además, se ha ido adaptando a los cambios normativos y buenas prácticas del mercado en materia de estos riesgos para tener mecanismos de control adicionales, política que será de continuidad en el futuro.

El Consejo de Administración es el máximo responsable de estos riesgos y delega en el Comité de Activos y Pasivos (ALCO) el seguimiento continuo de las decisiones en materia de riesgos estructurales del balance (de interés y de liquidez) y sobre el establecimiento de las políticas de financiación, siendo el órgano que adopta las estrategias de inversión o cobertura más adecuadas para mitigar el impacto de la variación de tipos de interés y resto de variables de mercado significativas. El Consejo de Administración, con carácter anual, revisa, aprueba y delega en el ALCO los límites aplicables para la gestión de los riesgos anteriormente citados. Tesorería y Mercado de Capitales ejecuta las decisiones tomadas por el ALCO en relación a las posiciones institucionales de la Entidad.

Riesgo estructural de tipo de interés:

El riesgo de interés estructural 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 reprecaciones de las partidas del Balance Global. Bankinter hace una gestión activa de este riesgo con el objetivo de proteger el margen financiero y preservar el valor económico del Banco ante variaciones de los tipos de interés.

El Gap de reprecación es la metodología utilizada para la gestión, medición y control de los riesgos de interés. Este método permite tener una visión simplificada de la estructura del balance y aproximarse al impacto de eventuales movimientos de los tipos de Interés. El modelo consiste en un plano de riesgos de interés, basado en la asunción de determinadas hipótesis que muestra la información sobre la exposición al riesgo de interés del Banco a partir de la estructura de vencimientos y/ o reprecaciones de las partidas de balance y fuera de balance de la Entidad.

Las medidas adoptadas para la gestión del riesgo de interés estructural se realizan atendiendo al cumplimiento de la estructura de límites aprobada por el Consejo de Administración, los cuales están definidos como cifras máximas de apertura o diferencia entre el Importe total de posiciones activas y pasivas que pueden mantenerse para cada tramo del plano de riesgo de tipos de interés y cuyo control y seguimiento es realizado por Riesgo de Mercado.

Adicionalmente, se realizan análisis dinámicos de simulación que permiten estimar la sensibilidad en el margen financiero de la Entidad, tanto a corto como a medio plazo, ante distintos escenarios de movimientos de tipos de interés y de cambios en la pendiente de la curva. 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 gestión realizada por la Entidad durante el ejercicio 2009 sobre el riesgo de interés ha permitido mantener unos niveles de sensibilidad pequeños tanto en el margen financiero como en el valor económico de la Entidad.

Riesgo estructural de Liquidez

El Riesgo de liquidez estructural se asocia a la capacidad de la Entidad para atender las obligaciones de pagos adquiridas y financiar su actividad inversora. Para mitigar este riesgo, el Banco sigue periódicamente la situación de liquidez junto con las posibles actua-

ciones a realizar y tiene previstas medidas para poder restablecer el equilibrio financiero global del Banco, en el caso de un eventual déficit de liquidez.

Las medidas utilizadas para el control del riesgo de liquidez son el 'Gap o plano de liquidez' e información y análisis sobre la situación específica de sus activos y pasivos interbancarios y de mercado de capitales, así como simulaciones ante distintos escenarios de las necesidades de liquidez que podrían suponer distintas condiciones de crecimiento de negocio o variaciones en las condiciones de los mercados.

La Entidad cuenta con un Plan de Contingencia en el que se identifican las actuaciones generales ante distintas situaciones de crisis, así como las comunicaciones internas y externas y los órganos encargados de su seguimiento.

Para la obtención de liquidez, se han utilizado los programas de emisiones de corto plazo, tanto en el mercado doméstico con los programas de pagarés como en el mercado internacional con el programa de europapel comercial. Para completar las necesidades de capital y liquidez, se han realizado emisiones en euros de cédulas hipotecarias, deuda subordinada y deuda senior con aval tanto en euros como en yenes.

RIESGO DE MERCADO

El Consejo de Administración delega en Tesorería y Mercado de Capitales la actuación por cuenta propia en los mercados financieros, con la finalidad de aprovechar las oportunidades de negocio que se presentan, utilizando los instrumentos financieros más apropiados en cada momento, incluidos los derivados sobre tipos de interés, sobre tipos de cambio y sobre renta variable. Los instrumentos financieros con los que se negocia deben ser, con carácter general, suficientemente líquidos y disponer de instrumentos de cobertura. El riesgo que puede derivarse de la gestión de las cuentas propias está asociado al movimiento de los tipos de interés, bolsa, cambio y de spread de crédito.

El Consejo de Administración delega en el ALCO el seguimiento continuo de la gestión realizada por la Tesorería y Mercado de Capitales por cuenta propia y establece unos límites máximos para la autorización de los posibles excesos que se puedan producir por la actividad llevada a cabo por Tesorería y Mercados de Capitales. Igualmente delega en el ALCO unos límites para la operativa de este comité en relación a la cartera de renta variable y otros riesgos diferentes de los estructurales.

Riesgo de Mercado, dependiente de la Dirección de Riesgos que a su vez se integra en el Área de Riesgos y Finanzas, tiene la función independiente de la medición, seguimiento y control de los riesgos de mercado de la Entidad.

El riesgo de mercado de las posiciones propias de la actividad de Tesorería y Mercado de Capitales y de las posiciones del ALCO así como sus límites, se miden principalmente utilizando la metodología de "Valor en Riesgo" (VaR), considerado tanto globalmente como segregado para cada factor de riesgo relevante. Los límites en términos de VaR se complementan con otras medidas tales como pruebas de Stress Testing, sensibilidades y concentración.

Valor en Riesgo (VaR)

El "Valor en Riesgo" (VaR) se define como la pérdida máxima esperada de una cartera concreta de instrumentos financieros, bajo condiciones normales de los mercados, para un nivel de confianza y un horizonte temporal determinados, como consecuencia de movimientos en los precios y variables de mercado.

El VaR es el principal indicador utilizado diariamente por Bankinter para medir y controlar de forma integrada y global la exposición al riesgo de mercado por tipos de interés, renta variable, tipos de cambio y crédito.

La metodología de medición utilizada es la "Simulación Histórica" que se basa en el análisis de cambios potenciales en el valor de la posición utilizando, para ello, movimientos históricos de los activos individuales que lo conforman. El cálculo de VaR se realiza con un nivel de confianza del 95% y un horizonte temporal de un día.

Stress Testing

El 'stress testing', o análisis de escenarios extremos, es una prueba complementaria al VaR. Las estimaciones de stress testing cuantifican la pérdida potencial que tendrían sobre el valor de la cartera los movimientos extremos de los factores de riesgo a los que está expuesta la misma. Los escenarios de stress testing se obtienen a partir del análisis del comportamiento de estos factores de riesgo en situaciones históricas de crisis y, además,

se simula el impacto que podría tener un escenario de movimientos extremos de los tipos de interés, de las bolsas, de los tipos de cambios, crédito y también cambios significativos de la volatilidad.

Anualmente se aprueba por el Consejo de Administración un escenario extremo basado en movimientos significativos de los tipos de interés, de las bolsas crédito, tipos de cambio y de la volatilidad, así como unas referencias máximas ante esas variaciones para cada tipo de riesgo.

Adicionalmente al escenario anterior, se realizan estimaciones con otros escenarios que replican situaciones de crisis históricas del mercado.

RIESGO OPERACIONAL

El riesgo operacional según está establecido por el Nuevo Acuerdo de Capital de Basilea (BIS II) es el riesgo de sufrir pérdidas debido a la inadecuación o fallos de los procesos, personas o sistemas internos; o bien a causa de acontecimientos externos. Incluyendo en esta definición los riesgos legales y excluyendo expresamente el riesgo estratégico y el riesgo reputacional.

El modelo de gestión del riesgo operacional de Bankinter inspirado en los principios establecidos en documento 'Buenas prácticas para la gestión y supervisión del riesgo operativo' del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, está alineado con las recomendaciones presentes en los acuerdos BIS II y recoge las mejores prácticas del mercado.

El Marco de Gestión del Riesgo Operacional establecido en el Banco tiene su fundamento en los siguientes elementos:

- Identificación de los riesgos mediante el desarrollo del Mapa de Riesgos de la entidad donde se reflejan los niveles de frecuencia y severidad de los mismos, así como los mecanismos de control existentes y los planes de acción que generan su disminución.
- Registro de los eventos de riesgo operacional producidos con la información de gestión asociada a los mismos, ordenada y clasificada de acuerdo a las recomendaciones establecidas por Basilea.

- Seguimiento del riesgo mediante la existencia de un conjunto de Indicadores que proporcionan información sobre la evolución de los niveles de riesgo existentes y alerta sobre la aparición de tendencias no deseadas.

- Establecimiento de procedimientos de cálculo de capital regulatorio por líneas de negocio, tal como se establece en el enfoque estándar de Basilea II.

El objetivo fundamental es la identificación y mitigación de los mayores riesgos operacionales, buscando minimizar las posibles pérdidas asociadas a los mismos. Para alcanzar estos objetivos se han establecido unos completos procedimientos de evaluación, análisis, medición, reporte y mitigación de riesgos operacionales en los que participa buena parte de la plantilla.

Durante 2009 Bankinter ha profundizado en sus sistemas de control de estos riesgos, alcanzando unos niveles de gestión que nos permiten entre otras cosas, declarar consumo de capital aplicando el método "estándar". Método reservado en la Circular de Solvencia 3/2008 a aquellas entidades que hacemos una gestión eficiente y sistemática de los riesgos operacionales

Como en años anteriores, en todas las unidades organizativas se han revisado los riesgos operacionales y se han seguido perfeccionando y probando con éxito los planes de contingencia y continuidad de negocio, que nos han llevado recientemente a obtener el primer certificado BS25999 otorgado en España por British Standard Institution (BSI) -sobre el Sistema de Gestión de la Continuidad de Negocio-, que acredita a Bankinter con los estándares más elevados de calidad y rigor profesional en la gestión de la continuidad de negocio en nuestras plataformas y sistemas informáticos.

Por su parte, el Comité de Riesgo Operacional de Bankinter ha continuado la labor iniciada tras su creación, en 2006, encaminada a decidir medidas correctoras de los principales riesgos, prestando especial atención al control de riesgos inherentes a la comercialización de nuevos productos.

RIESGO REPUTACIONAL

A lo largo del año 2009 se ha mejorado los procesos de evaluación de los riesgos reputacionales, constituyéndose al amparo del antiguo Comité de Riesgo Operacional, el nuevo Comité de Riesgo Operacional, Reputacional y Nuevos Productos, que tiene como funciones:

- Promover la implementación de las políticas de riesgo reputacional.
- Seguir las acciones de mitigación de los riesgos más significativos.
- Decidir las propuestas elevadas al Comité sobre posibles eventos de riesgo reputacional.
- Validar el cumplimiento de los procedimientos y protocolos de identificación y evaluación de riesgos reputacionales, con especial énfasis cuando se trate del lanzamiento de nuevos productos o nuevas líneas de negocio.

De esta forma se acomete la tarea de detección, análisis y valoración del impacto potencial (severidad) de todas aquellas prácticas y factores propios de la actividad que desarrolla, y que pueden ser inductores del riesgo reputacional.

D.2 Indique si se han materializado durante el ejercicio, alguno de los distintos tipos de riesgo (operativos, tecnológicos, financieros, legales, reputacionales, fiscales...) que afectan a la sociedad y/o su grupo,

SI

En caso afirmativo, indique las circunstancias que los han motivado y si han funcionado los sistemas de control establecidos.

Riesgo materializado en el ejercicio

Los que manera permanente afectan al Banco por su actividad. Detalle en nota 42 Memoria legal.

Circunstancias que lo han motivado

En el apartado D.1. al que nos remitimos se hace una descripción de los riesgos y sus motivos, como consecuencia de la actividad que desarrolla.

Funcionamiento de los sistemas de control

Para el detalle de los sistemas de control de cada riesgo específico al que se ve expuesto el Banco por la actividad que desarrolla nos remitimos también a la nota 42 de la Memoria legal considerando el Banco que su funcionamiento es adecuado para el fin perseguido.

Indicar que el tener un ratio de morosidad de los más bajos del sistema es indicador del adecuado funcionamiento de los controles impuestos por el Banco al riesgo de crédito.

D.3 Indique si existe alguna comisión u otro órgano de gobierno encargado de establecer y supervisar estos dispositivos de control.

SI

En caso afirmativo detalle cuáles son sus funciones.

Nombre de la comisión u órgano

COMISIÓN DE AUDITORIA Y CUMPLIMIENTO NORMATIVO

Descripción de funciones

Conforme dispone el artículo 34, apartado 11, del Reglamento del Consejo de Administración, corresponden a la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo, entre otras las siguientes funciones:

6. Impulsar y revisar periódicamente el funcionamiento de sistemas de control interno adecuados que garanticen la gestión adecuada de los riesgos de la Sociedad.

18. Supervisar las actividades de la auditoría interna del Banco y del Grupo, y, por tanto, aprobar su plan anual de trabajo, el informe anual de actividades y asegurar que se revisan las principales áreas de riesgo y los sistemas y procedimientos internos de control.

20. Revisar el mapa general de riesgos del Banco y del Grupo y presentar al Consejo las propuestas correspondientes.

27. Ser informado de las irregularidades, incumplimientos o riesgos relevantes detectados en el curso de las actuaciones de control del Área de Cumplimiento

Nombre de la comisión u órgano

COMISIÓN EJECUTIVA

Descripción de funciones

Sin perjuicio de las facultades del Consejo, la Comisión de Ejecutiva resuelve por delegación operaciones determinadas dando cuenta de ellas en todo caso al Consejo.

Nombre de la comisión u órgano

CONSEJO ADMINISTRACIÓN

Descripción de funciones

Conforme dispone el artículo 6 del Reglamento del Consejo de Administración, corresponden al Consejo, entre otras las siguientes funciones:

5. Aprobar la política de control y gestión de riesgos, así como el seguimiento periódico de los sistemas internos de información y control, Incluidos los riesgos asociados a la comercialización de productos y transparencia con los clientes, así como el cumplimiento de las normas de ética profesional y de conducta del mercado de valores y las relativas a la información privilegiada y relevante.

10. Autorizar o ratificar las operaciones de riesgo crediticio cuyo importe exceda de las cantidades que al efecto determine el Consejo de Administración para el Banco y para el Grupo.

D.4 Identificación y descripción de los procesos de cumplimiento de las distintas regulaciones que afectan a su sociedad y/o a su grupo.

El Grupo Bankinter tiene establecido un conjunto de normas internas y de procedimientos de actuación adecuados a su actividad y ajustados a las disposiciones legales que se aplican a la misma.

El traslado de las normas legales a nuestros procedimientos y normas internas, se realiza mediante un proceso en el que participan tanto la Unidad de Cumplimiento Normativo, que promueve y supervisa el proceso, como las áreas de negocio y soporte y Asesoría jurídica.

En la estructura de Cumplimiento del Grupo Bankinter, la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo es el máximo órgano competente en la materia, asumiendo la función de supervisar el cumplimiento del Reglamento Interno de Conducta del Mercado de Valores, de los manuales y procedimientos de prevención del blanqueo de capitales y, en general, de las reglas de gobierno y cumplimiento de la Sociedad.

En cuanto a las normas internas y procedimientos de actuación establecidos, el Grupo Bankinter dispone de un Reglamento Interno de Conducta del Mercado de Valores, que es de obligado cumplimiento para los profesionales que desarrollan su actividad en relación con dichos mercados, y para todas aquellas personas que de otra forma están relacionadas con clientes emisores en los mismos, y de un Código de Ética, que comprende el conjunto de principios básicos de actuación y prácticas de conducta profesional exigibles a todos los empleados y personas que trabajan para el Grupo.

E. JUNTA GENERAL

E.1 Indique y en su caso detalle si existen diferencias con el régimen de mínimos previsto en la Ley de Sociedades Anónimas (LSA) respecto al quorum de constitución de la Junta General

NO

| | % de quorum distinto al establecido en art. 102 LSA para supuestos generales | % de quorum distinto al establecido en art. 103 LSA para supuestos especiales del art. 103 |
|-----------------------------------|--|--|
| Quorum exigido en 1ª convocatoria | 0 | 0 |
| Quorum exigido en 2ª convocatoria | 0 | 0 |

E.2 Indique y en su caso detalle si existen diferencias con el régimen previsto en la Ley de Sociedades Anónimas (LSA) para el régimen de adopción de acuerdos sociales.

NO

Describa en qué se diferencia del régimen previsto en la LSA.

E.3 Relacione los derechos de los accionistas en relación con las juntas generales, que sean distintos a los establecidos en la LSA.

No existen derechos atribuidos a los accionistas diferentes de los contemplados en la LSA. No obstante, el Reglamento de la Junta incorpora medidas que amplían el contenido de los derechos de información e intervención en la Junta, tal y como se explica en el epígrafe siguiente.

E.4 indique, en su caso, las medidas adoptadas para fomentar la participación de los accionistas en las juntas generales.

1. Sobre la publicidad de la Junta General y el derecho de información de los accionistas

De conformidad con lo previsto en la Ley, en los Estatutos y en el Reglamento de la Junta General, la Junta se convoca mediante anuncio firmado por el Secretario del Consejo de Administración que se remite inmediatamente a la CNMV y se publica en, al menos, dos diarios de los de mayor circulación en la provincia del domicilio social.

El anuncio de convocatoria, además de las menciones legales y estatutarias, expresa la forma y el lugar en que se ponen a disposición de los accionistas las propuestas de acuerdos que se someten a la aprobación de la Junta General, el informe de Gestión, la Memoria de ejercicio, el Informe Anual sobre Gobierno Corporativo, el Informe sobre Responsabilidad Social y cualesquiera otros informes o documentos preceptivos o que el Consejo de Administración decida someter a la Junta General, e indica las direcciones de correo electrónico y teléfonos de servicio de los accionistas.

El anuncio de convocatoria se comunica a la Comisión Nacional del Mercado de Valores y a los demás organismos reguladores de los mercados en que estén admitidas a cotización oficial las acciones de la Sociedad y se incluye, asimismo, en la página web corporativa de la Sociedad, en la que también se publican los informes y documentos indicados en el apartado precedente o un extracto de los mismos.

Desde la fecha de anuncio de la convocatoria de Junta General, Bankinter publica a través de su página web corporativa, y de cualquier otro medio de publicidad y comunicación que se considere conveniente, el texto íntegro de todas las propuestas de acuerdos formuladas por el Consejo de Administración en relación con los puntos del orden del día de la Junta General; salvo que, tratándose de propuestas para las que la Ley o los Estatutos no exijan su puesta a disposición de los accionistas desde la fecha de la convocatoria, el Consejo de Administración considere que concurren motivos excepcionales y justificados para no hacerlo. En el supuesto de que alguna de las propuestas de acuerdos hubiera de ser modificada con antelación a la Junta General, la Mesa de la Junta General informa en el acto de la misma sobre la modificación efectuada y procede a la lectura íntegra de la nueva propuesta antes de la votación de la misma. Igualmente, desde la fecha del anuncio de convocatoria, la Sociedad incorpora a la página web corporativa la información que estime conveniente para facilitar la asistencia de los accionistas a la Junta y su participación en la misma, incluyendo:

- Procedimiento para el ejercicio de los derechos de Información, asistencia, voto a distancia y delegación.
- Sistemas de delegación o de votación electrónica que puedan ser utilizados.
- Información sobre el lugar donde vaya a celebrarse la Junta.
- Información, en su caso, sobre sistemas o procedimientos que faciliten el seguimiento a distancia de la Junta.

Los accionistas tienen derecho, en todo caso, a solicitar la entrega por la Sociedad o el envío gratuito a su domicilio de los documentos indicados. Además la información señalada está disponible en español y en inglés, prevaleciendo en todo caso la versión española.

En cuanto al derecho de información de los accionistas con carácter previo a la celebración de la Junta, la Sociedad cumple las obligaciones de información a los accionistas legalmente establecidas a través de la página web corporativa, sin perjuicio de poder utilizar cualquier otro medio al efecto y sin perjuicio de los derechos de los accionistas, de acuerdo con la legislación aplicable, para solicitar la información en forma impresa.

La página web corporativa sirve, entre otros fines, como medio para:

- El anuncio de convocatoria de la Junta y la publicación de la información y documentación referida a la misma.
- La información a los accionistas establecida por la Ley, los Estatutos o el Reglamento de la Junta.
- La difusión de la información relevante de la Sociedad, de conformidad con la Ley.
- El ejercicio por los accionistas del derecho de Información.
- La delegación del derecho de voto de los accionistas o el ejercicio del voto por vía electrónica, en las condiciones que Bankinter establezca.

Las solicitudes de Información de los accionistas y las respuestas de Bankinter pueden realizarse a través de la página web corporativa, mediante correo electrónico o a través de otros medios de los que se disponga. En todo caso, los accionistas pueden ejercer su derecho de información dirigiéndose a la Secretaría General a la Secretaría del Consejo o a la Oficina del Accionista de la Sociedad.

Hasta el séptimo día anterior al previsto para la celebración de la Junta General, los accionistas, en relación con los asuntos comprendidos en el orden del día, pueden solicitar de Bankinter las informaciones o aclaraciones que estimen precisas o formular por escrito las preguntas que estimen pertinentes.

Además, los accionistas pueden solicitar, en el mismo plazo, informaciones o aclaraciones o formular preguntas por escrito acerca de la información accesible al público que se hubiera facilitado por Bankinter a la CNMV desde la celebración de la última Junta General.

Bankinter estará obligada a facilitar la información por escrito hasta el día de la celebración de la Junta General. Si la información ha sido solicitada después del plazo previsto se puede facilitar en el curso de la Junta o en el plazo de los siete días siguientes al de terminación de la Junta General.

En cuanto al derecho de información de los accionistas durante el desarrollo de la Junta cabe señalar que, en el momento de acceder al local donde se celebre la reunión de la Junta General, se facilita a los accionistas que así lo soliciten el texto de las propuestas de acuerdos que se someterán a la Junta General, así como la Memoria, el Informe Anual de Gobierno Corporativo y, en general, los informes y documentos que hayan sido puestos a disposición de los accionistas con ocasión de la convocatoria de la Junta General.

Durante la celebración de la Junta General, los accionistas pueden solicitar verbalmente las informaciones o aclaraciones que consideren convenientes acerca de los asuntos comprendidos en el orden del día y, en caso de no ser posible satisfacer el derecho del accionista en ese momento, Bankinter está obligado a facilitar la información por escrito dentro de los siete días siguientes al de terminación de la Junta General. Bankinter proporcionará la información solicitada salvo en los casos en que, a juicio del Presidente, la publicidad de la misma perjudique los Intereses sociales, no se refiera a asuntos comprendidos en el orden del día o resulte manifiestamente innecesaria o abusiva.

No puede denegarse la información cuando la solicitud esté apoyada por accionistas que representen, al menos, la cuarta parte del capital social. El Consejo de Administración es responsable de que la información a la que los accionistas tienen derecho les sea facilitada de acuerdo con la Ley. El Consejo de Administración puede facultar a cualquiera de sus miembros, a su Secretario o a los Directivos y empleados del Banco que considere oportuno, para que respondan a las solicitudes de Información formuladas por los accionistas. Sin perjuicio de lo anteriormente establecido, los accionistas pueden, en todo momento, realizar a través de la Oficina del Accionista de la Sociedad las propuestas, sugerencias y consultas que guarden relación con las actividades sociales.

Los procedimientos de votación y delegación del voto de las Juntas Generales de Bankinter celebradas desde 2005 a 2009 fueron sometidos, por decisión voluntaria de la Entidad a

un procedimiento de verificación y escrutinio independiente por parte de un auditor externo.

La empresa encargada fue Deloitte S. L., para 2005 y 2006 que no era auditor de cuentas del Grupo Bankinter para los ejercicios que se censuraban en dichas Juntas, y que emitió un informe que confirmaba la regularidad de todos los procedimientos relacionados con las referidas Juntas y PriceWaterhouseCoopers, S.A., para los años 2007, 2008 y 2009 emitiendo también un informe con el mismo resultado. Los informes fueron publicados en la web del Banco.

2. Sobre la delegación y el ejercicio del derecho de voto

2.1. Voto

De acuerdo con lo que establece el artículo 6 del Reglamento de la Junta General se incluirán separadamente en el orden del día de la Junta aquellos asuntos que sean sustancialmente independientes como el nombramiento, reelección o ratificación de cada Consejero o en caso de modificación de los estatutos, cada artículo o grupo de artículos sustancialmente independientes.

Desde la Junta del ejercicio 2005 se permite, al igual que ocurre con las delegaciones de voto, la posibilidad de votar a distancia con carácter previo a la celebración de la Junta, en relación con cada acuerdo del orden del día. El voto a distancia se puede ejercer por cualquiera de los siguientes medios o canales:

- Por correo postal ordinario, enviando el accionista al Banco -o entregando en cualquier oficina o centro del Banco- la tarjeta firmada por el accionista.
- A través de Internet:
 - Clientes del servicio bankinter.com: mediante clave de la tarjeta de coordenadas, según se ha descrito.
 - No clientes del servicio bankinter.com: mediante la nueva clave para delegar, según se ha descrito. .
- A través de telefonía móvil automática.
 - Accionistas clientes bankinter.com: clave de la tarjeta de coordenadas.
 - Accionistas no clientes bankinter.com: nueva clave de delegación de voto.

- Captación a través de la red de oficinas: Se habilita a las oficinas y centros del Banco un sistema informático que permite recoger el voto de accionistas clientes de Bankinter, así como imprimir el modelo de delegación para ser firmado por el cliente accionista.

2.2 Delegación

Cualquier accionista con derecho de asistencia puede hacerse representar en la Junta por otro accionista que tenga derecho de asistencia. La delegación se puede llevar cabo a través de cualquiera de los canales descritos para el ejercicio de los derechos de voto. Las normas que regulan el ejercicio de los derechos de voto y delegación se encuentran recogidas en un Manual sobre el Procedimiento para el ejercicio de los derechos de información, asistencia, voto a distancia y delegación.

3. Sobre el derecho de los accionistas a intervenir durante el desarrollo de la Junta

Una vez constituida la Junta de conformidad con el artículo 15 y 17 del Reglamento de la Junta, el Presidente invitará a los accionistas que deseen intervenir y, en su caso, solicitar informaciones o aclaraciones en relación con los puntos del orden del día o formular propuestas, a que se personen e identifiquen ante el notario expresando su nombre y apellidos, el número de acciones del que son titulares y las que representen. Si quieren que su intervención conste literalmente en el acta notarial, habrán de entregarla en ese momento por escrito al Notario que procederá a cotejar el escrito con la intervención. Los accionistas pueden comprobar que el acta recoge el tenor literal de su intervención o el sentido de la misma si no la han entregado por escrito.

Una vez expuestos los acuerdos del orden del día, y en todo caso antes de la votación de los mismos se abrirá el turno de intervención de los accionistas desde el sitio habilitado al efecto y siguiendo el orden de llamamientos que acuerde la Mesa. El Presidente determinará el tiempo de duración de las intervenciones que será igual para todos los accionistas y en ningún caso inferior a cinco minutos.

El Presidente, de conformidad con el Reglamento, tiene facultades, siempre en orden a favorecer la intervención de los accionistas, para prorrogar el tiempo de intervención de los mismos y solicitarles aclaraciones sobre cuestiones que no hayan sido comprendidas o no hayan quedado suficientemente explicadas durante la intervención.

E.5 Indique si el cargo de presidente de la Junta General coincide con el cargo de presidente del Consejo de Administración. Detalle, en su caso, qué medidas se adoptan para garantizar la independencia y buen funcionamiento de la Junta General:

SI

Detalle las medidas

En garantía de la seguridad y buen orden en el desarrollo de la Junta General se establecen las oportunas medidas de vigilancia y protección, incluidos sistemas de control de acceso y demás medidas necesarias para garantizar la seguridad, el buen orden y desarrollo de la reunión.

El artículo 13 del Reglamento de la Junta atribuye al Presidente la función de ejercitar las facultades que sean necesarias para la mejor ordenación del desarrollo de la reunión y para garantizar la continuidad y normalidad de la misma.

Asimismo, el artículo 16 del Reglamento de la Junta General, prevé la intervención por decisión del Presidente, del Presidente de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo para informar sobre la el estado del control de la Sociedad y las actividades de la Comisión durante el ejercicio, así como sobre las preguntas que puedan haber planteado los accionistas, con anterioridad a la celebración de la Junta, sobre cuestiones de la competencia de dicha Comisión.

E.6 Indique, en su caso, las modificaciones introducidas durante el ejercicio en el reglamento de la Junta General.

E.7 Indique los datos de asistencia en las juntas generales celebradas en el ejercicio al que se refiere el presente informe:

Datos de asistencia

| Fecha Junta General | % de presencia física | % en representación | % voto a distancia | | Total |
|---------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|-------|-------|
| | | | Voto electrónico | Otros | |
| 23/04/2009 | 43,02 | 17,56 | 9,53 | 0,000 | 70,11 |

E.8 Indique brevemente los acuerdos adoptados en las juntas generales celebrados en el ejercicio al que se refiere el presente informe y porcentaje de votos con los que se ha adoptado cada acuerdo.

Durante 2009, se celebró únicamente la Junta General Ordinaria del ejercicio el día 23 de abril.

La relación de acuerdos adoptados fue la siguiente:

- 1º Examen y aprobación de las cuentas anuales individuales (balance, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de cambios en el patrimonio neto, estado de flujos de efectivo y memoria) y del informe de gestión individual de Bankinter S.A., así como de las cuentas anuales consolidadas y del informe de gestión del grupo consolidado, correspondientes al ejercicio social cerrado a 31 de diciembre de 2008.
- 2º Examen y aprobación de la propuesta de aplicación del resultado y de la distribución de dividendos correspondientes al ejercicio social cerrado a 31 de diciembre de 2008.
- 3º Examen y aprobación de la gestión y actuación del Consejo de Administración durante el ejercicio social cerrado a 31 de diciembre de 2008.
- 4º Reelección del Auditor de Cuentas de la Sociedad y de su Grupo Consolidado para el ejercicio 2009.
- 5º Ratificación, reelección, fijación del número de plazas del Consejo y nombramiento.
 - 5.1º Ratificación del nombramiento como Consejero de Rafael Mateu de Ros Cerezo, designado por cooptación con posterioridad a la celebración de la última Junta General de accionistas con la calificación de "otro Consejero externo".
 - 5.2º Reelección de Pedro Guerrero Guerrero como Consejero ejecutivo.
 - 5.3º Reelección de Fernando Masaveu Herrero como Consejero externo dominical.
 - 5.4º Reelección de Marcelino Botín-Sanz de Sautuola y Naveda como Consejero externo dominical.
 - 5.5º Fijación del número de Consejeros.
 - 5.6º Nombramiento de José Antonio Garay Ibargaray como Consejero Externo Independiente.
- 6º Delegación en el Consejo de Administración, conforme al artículo 153.1.b) de la Ley de Sociedades Anónimas, con facultad de sustitución a favor de la Comisión Ejecutiva, de la facultad de aumentar el capital social, durante un plazo de cinco años, hasta la cantidad máxima correspondiente al 50% del capital social de la Sociedad en la fecha de la autorización; con la previsión de suscripción incompleta conforme al artículo 161.1 de la Ley de Sociedades Anónimas; y delegando la facultad de modificar el artículo 5º de los Estatutos Sociales. Delegar la facultad de excluir el derecho de suscripción preferente en relación con dichas emisiones de acciones y la de solicitar la admisión y exclusión de negociación de los acciones, obligaciones y valores emitidos. Dejar sin efecto la delegación acordada por las Juntas Generales de ejercicios anteriores.

7º Autorización al Consejo de Administración, con expresa facultad de sustitución a favor de la Comisión Ejecutiva, para la adquisición derivativa de acciones propias por parte de la sociedad y/o por parte de sus sociedades dependientes, hasta el límite máximo del cinco (5) por ciento del capital social, en los términos previstos por la legislación vigente, con expresa facultad para proceder a su enajenación o amortización con reducción de la cifra de capital social, dejando sin efecto, en la cuantía no utilizada, la autorización concedida, a tal fin, por la Junta General de accionistas de 17 de abril de 2008.

8º Delegación a favor del Consejo de Administración, con expresa facultad de sustitución a favor de la Comisión Ejecutiva, por el plazo de cinco (5) años, de la facultad de emitir directa o indirectamente bonos, obligaciones y valores de renta fija en general, participaciones preferentes, valores del mercado hipotecario y otros valores que representen deuda, no canjeables ni convertibles en acciones, así como para otorgar la garantía de Bankinter S.A. a las referidas emisiones dejando sin efecto, en la cuantía no utilizada, las delegaciones acordadas por la Junta General de accionistas de 17 de abril de 2008.

9º Delegación a favor del Consejo de Administración, con expresa facultad de sustitución a favor de la Comisión Ejecutiva, por el plazo de cinco (5) años, de la facultad de emitir obligaciones o bonos canjeables y/o convertibles por acciones de la Sociedad u otras sociedades de su Grupo o no, y warrants sobre acciones de nueva emisión o acciones en circulación de la Sociedad u otras sociedades de su Grupo o no, con el límite máximo de 1.000 millones de euros. Fijación de los criterios para la determinación de las bases y modalidades de la conversión, canje o ejercicio. Delegación a favor del Consejo de Administración, con expresa facultad de sustitución a favor de la Comisión Ejecutiva, de las facultades necesarias para establecer las bases y modalidades de la conversión, acordar en su caso la exclusión total o parcial del derecho de suscripción preferente, canje o ejercicio, así como, en el caso de las obligaciones y bonos convertibles y los warrants sobre acciones de nueva emisión, para aumentar el capital en la cuantía necesaria para atender las solicitudes de conversión de obligaciones o de ejercicio de los warrants, dejando sin efecto la delegación acordada por las Juntas Generales de ejercicios anteriores.

10º Retribución Consejeros y Alta Dirección.

10.1º Aprobación de la retribución de los Consejeros consistente en entregas de acciones, en los términos establecidos en los Estatutos Sociales

10.2º Aprobación de un plan de retribución consistente en entrega de opciones referenciadas al valor de la acción de Bankinter S.A., liquidables por diferencias, para el equipo directivo de Bankinter, incluyendo los Consejeros ejecutivos y los Directores generales y asimilados que desarrollan funciones de alta dirección.

11º Autorización al Consejo de Administración, con facultad de sustitución, para formalizar, interpretar, subsanar y ejecutar los acuerdos de esta Junta.

Puntos de carácter consultivo o informativo

12º Informe sobre política de retribuciones de los consejeros y la Alta Dirección.

13º Información sobre la modificación parcial del Reglamento del Consejo de Administración de acuerdo con lo establecido en el artículo 115 de la Ley del Mercado de Valores.

14º Informe explicativo sobre los elementos del Informe de Gestión contenidos en el artículo 116 bis de la Ley del Mercado de Valores.

E.9 Indique si existe alguna restricción estatutaria que establezca un número mínimo de acciones necesarias para asistir a la Junta General

SÍ

| | |
|---|-----|
| Número de acciones necesarias para asistir a la Junta General | 600 |
|---|-----|

E.10 Indique y justifique las políticas seguidas por la sociedad referente a las delegaciones de voto en la junta general.

Según dispone el artículo 9.7 del Reglamento de la Junta General cuando la representación haya sido válidamente otorgada de conformidad con la Ley y el propio Reglamento, pero no Incluya en la misma instrucción para el ejercicio del voto o se suscitaren dudas sobre el destinatario o el alcance de la representación, se entenderá que la delegación: (i) se efectúa a favor del Presidente del Consejo de Administración; (ii) se refiere a todas las propuestas que forman el orden del día de la Junta General, y (iii) se pronuncia por el voto favorable a las mismas.

Además, existe un Manual relativo a la Preparación, Convocatoria y Escrutinio de la Junta General, cuyo cumplimiento en la celebración de las Juntas de 2005 a 2009 fue sometido a un proceso de verificación con resultado satisfactorio por Deloitte S. L. en 2005 y 2006 y PriceWaterhouseCoopers en 2007, 2008 y 2009. En el citado Manual se recogen las principales reglas interpretativas que es preciso aplicar en el cómputo de los votos y delegaciones realizados mediante el envío de las tarjetas de voto y delegación incluidas en la convocatoria. Corresponde al Presidente de la Junta o, por delegación del mismo, al Secretario de la misma, resolver todas las dudas que se susciten respecto de la validez y eficacia de los documentos de los que derive el derecho de asistencia de cualquier accionista, así como la delegación o representación a favor de otro accionista, procurando en todo momento que se subsanen los defectos que presenten, siempre que fuera posible.

E.11 Indique si la compañía tiene conocimiento de la política de los inversores institucionales de participar o no en las decisiones de la sociedad:

NO

E.12 Indique la dirección y modo de acceso al contenido de gobierno corporativo en su página Web.

La dirección de la web corporativa de Bankinter es www.bankinter.com/webcorporativa. Dentro de la pestaña de Gobierno Corporativo de dicha web en el menú de la izquierda aparece un enlace directo a todos contenidos de Gobierno Corporativo de Bankinter (Estatutos Sociales, Reglamento de la Junta General, Reglamento del Consejo, información de las últimas Juntas, informes de gobierno corporativo, información de los Consejeros, información de participaciones significativas, autocartera, etc.).

F. GRADO DE SEGUIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES DE GOBIERNO CORPORATIVO

Indique el grado de seguimiento de la sociedad respecto de las recomendaciones del Código Unificado de Buen Gobierno. En el supuesto de no cumplir alguna de ellas, explique las recomendaciones, normas, prácticas o criterios, que aplica la sociedad.

1. Que los Estatutos de las sociedades cotizadas no limiten el número máximo de votos que pueda emitir un mismo accionista, ni contengan otras restricciones que dificulten la toma de control de la sociedad mediante la adquisición de sus acciones en el mercado.

Ver epígrafes.- A. 9, B.1,22, B.1.23 y B.1, E.2

Cumple

2. Que cuando coticen la sociedad matriz y una sociedad dependiente ambas definan públicamente con precisión:

- a) Las respectivas áreas de actividad y eventuales relaciones de negocio entre ellas, así como las de la sociedad dependiente cotizada con las demás empresas del grupo
- b) Los mecanismos previstos para resolver los eventuales conflictos de interés que puedan presentarse.

Ver epígrafes; C.4 y C.7

No Aplicable

3. Que, aunque no lo exijan de forma expresa las Leyes mercantiles, se sometan a la aprobación de la Junta General de Accionistas las operaciones que entrañen una modificación estructural de la sociedad y, en particular, las siguientes:

- a) La transformación de sociedades cotizadas en compañías holding, mediante "finalización" o incorporación a entidades dependientes de actividades esenciales desarrolladas hasta ese momento por la propia sociedad, incluso aunque ésta mantenga el pleno dominio de aquéllas.
- b) La adquisición o enajenación de activos operativos esenciales, cuando entrañe una modificación efectiva del objeto social.
- c) Las operaciones cuyo efecto sea equivalente al de la liquidación de la sociedad.

Cumple

4. Que las propuestas detalladas de los acuerdos a adoptar en la Junta General, incluida la información a que se refiere la recomendación 28, se hagan públicas en el momento de la publicación del anuncio de la convocatoria de la Junta.

Cumple

5. Que en la Junta General se voten separadamente aquellos asuntos que sean sustancialmente independientes, a fin de que los accionistas puedan ejercer de forma separada sus preferencias de voto. Y que dicha regla se aplique, en particular.

a) Al nombramiento o ratificación de consejeros, que deberán votarse de forma individual.

b) En el caso de modificaciones de Estatutos, a cada artículo o grupo de artículos que sean sustancialmente independientes.

Ver epígrafe: E.8

Cumple

6. Que las sociedades permitan fraccionar el voto a fin de que los intermediarios financieros que aparezcan legitimados como accionistas, pero actúen por cuenta de clientes distintos, puedan emitir sus votos conforme a las instrucciones de éstos.

Ver epígrafe; E.4

Cumple

7. Que el Consejo desempeñe sus funciones con unidad de propósito e independencia de criterio, dispense el mismo trato a todos los accionistas y se guíe por el interés de la compañía, entendido como hacer máximo, de forma sostenida, el valor económico de la empresa. Y que vele asimismo para que en sus relaciones con los grupos de interés (stakeholders) la empresa respete las leyes y reglamentos; cumpla de buena fe sus obligaciones y contratos; respete los usos y buenas prácticas de los sectores y territorios donde ejerza su actividad; y observe aquellos principios adicionales de responsabilidad social que hubiera aceptado voluntariamente.

Cumple

8. Que el Consejo asuma, como núcleo de su misión, aprobar la estrategia de la compañía y la organización precisa para su puesta en práctica, así como supervisar y controlar que la Dirección cumple los objetivos marcados y respeta el objeto e interés social de la compañía. Y que, a tal fin, el Consejo en pleno se reserve la competencia de aprobar:

a) Las políticas y estrategias generales de la sociedad, y en particular:

- i) El Plan estratégico o de negocio, así como los objetivos de gestión y presupuesto anuales;
- ii) La política de inversiones y financiación;
- iii) La definición de la estructura del grupo de sociedades;
- iv) La política de gobierno corporativo;
- v) La política de responsabilidad social corporativa;
- vi) La política de retribuciones y evaluación del desempeño de los altos directivos;
- vii) La política de control y gestión de riesgos, así como el seguimiento periódico de los sistemas internos de información y control.
- viii) La política de dividendos, así como la de autocartera y, en especial, sus límites.

Ver epígrafes; B.1.10, B.1.13, B.1.14 y D.3

b) Las siguientes decisiones:

- i) A propuesta del primer ejecutivo de la compañía, el nombramiento y eventual cese de los altos directivos, así como sus cláusulas de indemnización.

Ver epígrafe; B.1.14

- ii) La retribución de los consejeros, así como, en el caso de los ejecutivos, la retribución adicional por sus funciones ejecutivas y demás condiciones que deban respetar sus contratos.

Ver epígrafe; B.1.14

- iii) La información financiera que, por su condición de cotizada, la sociedad deba hacer pública periódicamente.
- iv) Las inversiones u operaciones de todo tipo que, por su elevada cuantía o especiales características, tengan carácter estratégico, salvo que su aprobación corresponda a la Junta General;
- v) La creación o adquisición de participaciones en entidades de propósito especial o domiciliadas en países o territorios que tengan la consideración de paraísos fiscales, así como cualesquiera otras transacciones u operaciones de naturaleza análoga que, por su complejidad, pudieran menoscabar la transparencia del grupo.

c) Las operaciones que la sociedad realice con consejeros, con accionistas significativos o representados en el Consejo, o con personas a ellos vinculados ("operaciones vinculadas").

Esa autorización del Consejo no se entenderá, sin embargo, precisa en aquellas operaciones vinculadas que cumplan simultáneamente las tres condiciones siguientes:

- 1ª. Que se realicen en virtud de contratos cuyas condiciones estén estandarizadas y se apliquen en masa a muchos clientes;
- 2ª. Que se realicen a precios o tarifas establecidos con carácter general por quien actúe como suministrador del bien o servicio del que se trate;
- 3ª. Que su cuantía no supere el 1% de los ingresos anuales de la sociedad. Se recomienda que el Consejo apruebe las operaciones vinculadas previo Informe favorable del Comité de Auditoría o, en su caso, de aquel otro al que se hubiera encomendado esa función; y que los consejeros a los que afecten, además de no ejercer ni delegar su derecho de voto, se ausenten de la sala de reuniones mientras el Consejo delibera y vota sobre ella.

Se recomienda que las competencias que aquí se atribuyen al Consejo lo sean con carácter Indelegable, salvo las mencionadas en las letras b) y c), que podrán ser adoptadas por razones de urgencia por la Comisión delegada, con posterior ratificación por el Consejo en pleno.

Ver epígrafes.- C. 2 y C.6

Cumple

9. Que el Consejo tenga la dimensión precisa para lograr un funcionamiento eficaz y participativo, lo que hace aconsejable que su tamaño no sea inferior a cinco ni superior a quince miembros.

Ver epígrafe: B.1.1

Cumple

10. Que los consejeros externos dominicales e independientes constituyan una amplia mayoría del Consejo y que el número de consejeros ejecutivos sea el mínimo necesario, teniendo en cuenta la complejidad del grupo societario y el porcentaje de participación de los consejeros ejecutivos en el capital de la sociedad.

Ver epígrafes: A.2, A.3, B.2.3 y B.1.14

Cumple

11. Que si existiera algún consejero externo que no pueda ser considerado dominical ni independiente, la sociedad explique tal circunstancia y sus vínculos, ya sea con la sociedad o sus directivos, ya con sus accionistas.

Ver epígrafe: B.1.3

Cumple

12. Que dentro de los consejeros externos, la relación entre el número de consejeros dominicales y el de independientes refleje la proporción existente entre el capital de la sociedad representado por los consejeros dominicales y el resto del capital.

Este criterio de proporcionalidad estricta podrá atenuarse, de forma que el peso de los dominicales sea mayor que el que correspondería al porcentaje total de capital que representen:

1º En sociedades de elevada capitalización en las que sean escasas o nulas las participaciones accionariales que tengan legalmente la consideración de significativas, pero existan accionistas, con paquetes accionariales de elevado valor absoluto.

2º Cuando se trate de sociedades en las que exista una pluralidad de accionistas representados en el Consejo, y no tengan vínculos entre sí.

Ver epígrafes: B.1.3, A.2 y A.3

Cumple

13. Que el número de consejeros independientes represente al menos un tercio del total de consejeros.

Ver epígrafe: B.1.3

Cumple

14. Que el carácter de cada consejero se explique por el Consejo ante la Junta General de Accionistas que deba efectuar o ratificar su nombramiento, y se confirme o, en su caso, revise anualmente en el Informe Anual de Gobierno Corporativo, previa verificación por la Comisión de Nombramientos. Y que en dicho Informe también se expliquen las razones por las cuales se haya nombrado consejeros dominicales a Instancia de accionistas cuya participación accionarial sea inferior al 5% del capital; y se expongan las razones por las que no se hubieran atendido, en su caso, peticiones

formales de presencia en el Consejo procedentes de accionistas cuya participación accionarial sea igual o superior a la de otros a cuya instancia se hubieran designado consejeros dominicales.

Ver epígrafes: B.1.3 y B.1.4

Cumple

15. Que cuando sea escaso o nulo el número de consejeras, el Consejo explique los motivos y las iniciativas adoptadas para corregir tal situación; y que, en particular, la Comisión de Nombramientos vele para que al proveerse nuevas vacantes:

- a) Los procedimientos de selección no adolezcan de sesgos implícitos que obstaculicen la selección de consejeras;
- b) La compañía busque deliberadamente, e incluya entre los potenciales candidatos, mujeres que reúnan el perfil profesional buscado.

Ver epígrafes: B.1.2, B.1.27 y B.2.3

Explique

Como se ha indicado en el apartado B.1.27 del presente informe Bankinter está comprometido con la igualdad de oportunidades entre hombres y mujeres y así siempre que ha de proveer vacantes en su órgano de administración realiza procesos de selección objetivos, exentos de condicionantes o sesgos que pudieran suponer una limitación para el acceso de mujeres a los puestos de independientes en el Consejo; garantizando así la existencia de procesos que valoren en cada caso la independencia del candidato, su valía profesional, su capacidad y su experiencia en el sector.

16. Que el Presidente, como responsable del eficaz funcionamiento del Consejo, se asegure de que los consejeros reciban con carácter previo información suficiente; estimule el debate y la participación activa de los consejeros durante las sesiones del Consejo, salvaguardando su libre toma de posición y expresión de opinión; y organice y coordine con los presidentes de las Comisiones relevantes la evaluación periódica del Consejo, así como, en su caso, la del Consejero Delegado o primer ejecutivo.

Ver epígrafe: B.1.42

Cumple

17. Que, cuando el Presidente del Consejo sea también el primer ejecutivo de la sociedad, se faculte a uno de los consejeros independientes para solicitar la convocatoria del Consejo o la inclusión de nuevos puntos en el orden del día; para coordinar y hacerse eco de las preocupaciones de los consejeros externos; y para dirigir la evaluación por el Consejo de su Presidente.

Ver epígrafe; B.1.21

Cumple

18. Que el Secretario del Consejo, vele de forma especial para que las actuaciones del Consejo

- a) Se ajusten a la letra y al espíritu de las Leyes y sus reglamentos, incluidos los aprobados por los organismos reguladores.
- b) Sean conformes con los Estatutos de la sociedad y con los Reglamentos de la Junta, del Consejo y demás que tenga la compañía.
- c) Tengan presentes las recomendaciones sobre buen gobierno contenidas en este Código Unificado que la compañía hubiera aceptado.

Y que, para salvaguardar la independencia, imparcialidad y profesionalidad del Secretario, su nombramiento y cese sean informados por la Comisión de Nombramientos y aprobados por el pleno del Consejo; y que dicho procedimiento de nombramiento y cese conste en el Reglamento del Consejo.

Ver epígrafe; B.1.34

Cumple

19. Que el Consejo se reúna con la frecuencia precisa para desempeñar con eficacia sus funciones, siguiendo el programa de fechas y asuntos que establezca al inicio del ejercicio, pudiendo cada Consejero proponer otros puntos del orden del día inicialmente no previstos.

Ver epígrafe; B.1.29

Cumple

20. Que las inasistencias de los consejeros se reduzcan a casos indispensables y se cuantifiquen en el Informe Anual de Gobierno Corporativo. Y que si la representación fuera imprescindible, se confiera con instrucciones.

Ver epígrafes: B.1.28 y B.1.30

Cumple

21. Que cuando los consejeros o el Secretario manifiesten preocupaciones sobre alguna propuesta o, en el caso de los consejeros, sobre la marcha de la compañía y tales preocupaciones no queden resueltas en el Consejo, a petición de quien las hubiera manifestado se deje constancia de ellas en el acta.

Cumple

22. Que el Consejo en pleno evalúe una vez al año:

- a) La calidad y eficiencia del funcionamiento del Consejo;
- b) Partiendo del informe que le eleve la Comisión de Nombramientos, el desempeño de sus funciones por el Presidente del Consejo y por el primer ejecutivo de la compañía;
- c) El funcionamiento de sus Comisiones, partiendo del informe que éstas le eleven.

Ver epígrafe: B.1.19

Cumple

23. Que todos los consejeros puedan hacer efectivo el derecho a recabar la información adicional que juzguen precisa sobre asuntos de la competencia del Consejo. Y que, salvo que los Estatutos o el Reglamento del Consejo establezcan otra cosa, dirijan su requerimiento al Presidente o al Secretario del Consejo.

Ver epígrafe: B.1.42

Cumple

24. Que todos los consejeros tengan derecho a obtener de la sociedad el asesoramiento preciso para el cumplimiento de sus funciones. Y que la sociedad arbitre los cauces adecuados para el ejercicio de este derecho, que en circunstancias especiales podrá incluir el asesoramiento externo con cargo a la empresa.

Ver epígrafe: B.1.41

Cumple

25. Que las sociedades establezcan un programa de orientación que proporcione a los nuevos consejeros un conocimiento rápido y suficiente de la empresa, así como de sus reglas de gobierno corporativo. Y que ofrezcan también a los consejeros programas de actualización de conocimientos cuando las circunstancias lo aconsejen.

Cumple

26. Que las sociedades exijan que los consejeros dediquen a su función el tiempo y esfuerzo necesarios para desempeñarla con eficacia y, en consecuencia:

- a) Que los consejeros informen a la Comisión de Nombramientos de sus restantes obligaciones profesionales, por si pudieran interferir con la dedicación exigida;
- b) Que las sociedades establezcan reglas sobre el número de consejos de los que puedan formar parte sus consejeros.

Ver epígrafes: B.1.8, B.1.9 y B.1.17

Cumple

27. Que la propuesta de nombramiento o reelección de consejeros que se eleven por el Consejo a la Junta General de Accionistas, así como su nombramiento provisional por cooptación, se aprueben por el Consejo:

- a) A propuesta de la Comisión de Nombramientos, en el caso de consejeros independientes.
- b) Previo informe de la Comisión de Nombramientos, en el caso de los restantes consejeros.

Ver epígrafe: B.1.2

Cumple

28. Que las sociedades hagan pública a través de su página Web, y mantengan actualizada, la siguiente información sobre sus consejeros:

- a) Perfil profesional y biográfico;
- b) Otros Consejos de administración a los que pertenezca, se trate o no de sociedades cotizadas;
- c) Indicación de la categoría de consejero a la que pertenezca según corresponda, señalándose, en el caso de consejeros dominicales, el accionista al que representen o con quien tengan vínculos.

- d) Fecha de su primer nombramiento como consejero en la sociedad, así como de los posteriores, y;
- e) Acciones de la compañía, y opciones sobre ellas, de las que sea titular.

Cumple

29. Que los consejeros independientes no permanezcan como tales durante un período continuado superior a 12 años.

Ver epígrafe: B.1.2

Explicue

En el ejercicio 2008 se cumplieron 12 años desde la incorporación del Consejero D. José Ramón Arce como vocal al Consejo de Administración de Bankinter.

Bankinter considera, en línea con lo que declara el Código Unificado de Buen Gobierno en la propia recomendación, que el mero paso del tiempo (12 años) no motiva por sí solo que un consejero pierda su condición de independiente y que el transcurso de ese plazo es un mero dato más a tener en cuenta cuando se lleva a cabo la revisión anual de la condición de cada uno de los consejeros. Sólo el análisis conjunto de las circunstancias, datos y elementos que concurran en cada caso, debe determinar si es procedente o no un cambio en la calificación de un consejero.

El Consejo de Administración ha procedido a revisar la condición del consejero Sr. Arce y ha concluido, por las razones que a continuación se exponen, que no existen motivos que justifiquen un cambio en su calificación como consejero independiente. Las razones que justifican esta decisión son las siguientes:

- Inexistencia de relaciones significativas con los accionistas dominicales del Banco y con los consejeros ejecutivos. A este respecto se debe indicar que, por lo que se refiere a los ejecutivos, durante el plazo que ha desarrollado su labor de Consejero en Bankinter el Sr. Arce, han cambiado el Presidente y el Consejero Delegado de la Sociedad, evitándose de este modo la creación de afinidades con la cúpula que pudieran afectar a los consejeros.
- El sistema retributivo del Sr. Arce es igual al del resto de consejeros del Banco, no considerándose que el mismo pueda afectar a su condición de independiente.
- El Sr. Arce no ha desarrollado durante su periodo como Consejero labores en órganos internos y de gestión del día a día de la sociedad, limitando sus funciones a su participación en los órganos de gobierno de la Sociedad, Consejo de Administración y sus Comisiones.

- No se encuentra vinculado a ninguno de los accionistas significativos de la Sociedad.
- Durante el mismo período, el Sr. Arce ha rotado en sus funciones en las Comisiones del Consejo, dejando de ser Presidente de la Comisión de Gobierno Corporativo.
- El Sr. Arce no tiene con la Sociedad otras relaciones mercantiles distintas de la de su condición de consejero y las relaciones bancarias típicas que mantiene con la entidad han sido realizadas en todo momento en condiciones de transparencia y mercado, aplicándose los procedimientos de autorización y publicidad regulados al efecto.
- Tampoco ejerce fuera de la Sociedad actividades o cargos de Consejero que pudieran afectar a su condición de Consejero independiente.

Por todo lo anterior el Consejo de Administración ha acordado mantener la condición de consejero Independiente del Sr. Arce, valorándose de manera extraordinariamente positiva la experiencia y el conocimiento que sobre la Sociedad y el sector tiene dicho Consejero y su aportación constante de valor a las funciones del Consejo y de las Comisiones del Consejo desde una perspectiva independiente.

30. Que los consejeros dominicales presenten su dimisión cuando el accionista a quien representen venda íntegramente su participación accionarial. Y que también lo hagan, en el número que corresponda, cuando dicho accionista rebaje su participación accionarial hasta un nivel que exija la reducción del número de sus consejeros dominicales.

Ver epígrafes.- A.2, A.3 y B.1.2

Cumple

31. Que el Consejo de Administración no proponga el cese de ningún consejero independiente antes del cumplimiento del periodo estatutario para el que hubiera sido nombrado, salvo cuando concurra justa causa, apreciada por el Consejo previo informe de la Comisión de Nombramientos. En particular, se entenderá que existe Justa causa cuando el consejero hubiera incumplido los deberes inherentes a su cargo o incurrido en algunas de las circunstancias descritas en el epígrafe 5 del apartado III de definiciones de este Código. También podrá proponerse el cese de consejeros independientes de resultados de Ofertas Públicas de Adquisición, fusiones u otras operaciones societarias similares que supongan un cambio en la estructura de capital de la sociedad cuando tales cambios en la estructura del Consejo vengán propiciados por al criterio de proporcionalidad señalado en la Recomendación 12.

Ver epígrafes: B.1.2, B.1.5 y B.1.26

Cumple

32. Que las sociedades establezcan reglas que obliguen a los consejeros a informar y, en su caso, dimitir en aquellos supuestos que puedan perjudicar al crédito y reputación de la sociedad y, en particular, les obliguen a informar al Consejo de las causas penales en las que aparezcan como imputados, así como de sus posteriores vicisitudes procesales.

Que si un consejero resultara procesado o se dictara contra el auto de apertura de juicio oral por alguno de los delitos señalados en el artículo 124 de la Ley de Sociedades Anónimas, el Consejo examine el caso tan pronto como sea posible y, a la vista de sus circunstancias concretas, decida si procede o no que el consejero continúe en su cargo. Y que de todo ello el Consejo de cuenta, de forma razonada, en el Informe Anual de Gobierno Corporativo.

Ver epígrafes: B.1.43 y B.1.44

Cumple

33. Que todos los consejeros expresen claramente su oposición cuando consideren que alguna propuesta de decisión sometida al Consejo puede ser contraria al interés social. Y que otro tanto hagan, de forma especial los independientes y demás consejeros a quienes no afecte el potencial conflicto de interés, cuando se trate de decisiones que puedan perjudicar a los accionistas no representados en el Consejo.

Y que cuando el Consejo adopte decisiones significativas o reiteradas sobre las que el consejero hubiera formulado serias reservas, éste saque las conclusiones que procedan y, si optara por dimitir, explique las razones en la carta a que se refiere la recomendación siguiente. Esta Recomendación alcanza también al Secretario del Consejo, aunque no tenga la condición de consejero.

Cumple

34. Que cuando, ya sea por dimisión o por otro motivo, un consejero cese en su cargo antes del término de su mandato, explique las razones en una carta que remitirá a todos los miembros del Consejo. Y que, sin perjuicio de que dicho cese se comunique como hecho relevante, del motivo del cese se dé cuenta en el Informe Anual de Gobierno Corporativo.

Ver epígrafe; B.1.5

No aplicable

35. Que la política de retribuciones aprobada por el Consejo se pronuncie como mínimo sobre las siguientes cuestiones:

- a) Importe de los componentes fijos, con desglose, en su caso, de las dietas por participación en el Consejo y sus Comisiones y una estimación de la retribución fija anual a la que den origen;
- b) Conceptos retributivos de carácter variable, incluyendo, en particular:
 - i) Clases de consejeros a los que se apliquen, así como explicación de la importancia relativa de los conceptos retributivos variables respecto a los fijos.
 - ii) Criterios de evaluación de resultados en los que se base cualquier derecho a una remuneración en acciones, opciones sobre acciones o cualquier componente variable;
 - iii) Parámetros fundamentales y fundamento de cualquier sistema de primas anuales (bonus) o de otros beneficios no satisfechos en efectivo; y
 - iv) Una estimación del importe absoluto de las retribuciones variables a las que dará origen el plan retributivo propuesto, en función del grado de cumplimiento de las hipótesis u objetivos que tome como referencia.
- c) Principales características de los sistemas de previsión (por ejemplo, pensiones complementarias, seguros de vida y figuras análogas), con una estimación de su importe o coste anual equivalente.
- d) Condiciones que deberán respetar los contratos de quienes ejerzan funciones de alta dirección como consejeros ejecutivos, entre las que se incluirán:
 - i) Duración;
 - ii) Plazos de preaviso; y
 - iii) Cualesquiera otras cláusulas relativas a primas de contratación, así como indemnizaciones o blindajes por resolución anticipada o terminación de la relación contractual entre la sociedad y el consejero ejecutivo.

Ver epígrafe: B.1.15

Cumple

36. Que se circunscriban a los consejeros ejecutivos las remuneraciones mediante entrega de acciones de la sociedad o de sociedades del grupo, opciones sobre acciones o instrumentos referenciados al valor de la acción, retribuciones variables ligadas al rendimiento de la sociedad o sistemas de previsión.

Esta recomendación no alcanzará a la entrega de acciones, cuando se condicione a que los consejeros las mantengan hasta su cese como consejero.

Ver epígrafes; A.3 y B.1.3

Cumple

37. Que la remuneración de los consejeros externos sea la necesaria para retribuir la dedicación, cualificación y responsabilidad que el cargo exija; pero no tan elevada como para comprometer su independencia.

Cumple

38. Que las remuneraciones relacionadas con los resultados de la sociedad tomen en cuenta las eventuales salvedades que consten en el informe del auditor externo y minoren dichos resultados.

Cumple

39. Que en caso de retribuciones variables, las políticas retributivas incorporen las cauteles técnicas precisas para asegurar que tales retribuciones guardan relación con el desempeño profesional de sus beneficiarios y no derivan simplemente de la evolución general de los mercados o del sector de actividad de la compañía o de otras circunstancias similares.

Cumple

40. Que el Consejo someta a votación de la Junta General de Accionistas, como punto separado del orden del día, y con carácter consultivo, un informe sobre la política de retribuciones de los consejeros. Y que dicho informe se ponga a disposición de los accionistas, ya sea de forma separada o de cualquier otra forma que la sociedad considere conveniente. Dicho informe se centrará especialmente en la política de retribuciones aprobada por el Consejo para el año ya en curso, así como, en su caso, la prevista para los años futuros. Abordará todas las cuestiones a que se refiere la Recomendación 35, salvo aquellos extremos que puedan suponer la revelación de Información comercial sensible. Hará hincapié en los cambios más significativos de tales políticas sobre la aplicada durante el ejercicio pasado al que se refiera la Junta General, incluirá también un resumen global de cómo se aplicó la política de retribuciones en dicho ejercicio pasado. Que el Consejo informe, asimismo, del papel desempeñado por la Comisión de Retribuciones en la elaboración de la política de retribuciones y, si hubiera utilizado asesoramiento externo, de la identidad de los consultores externos que lo hubieran prestado.

Ver epígrafe; B.1.16

Cumple

41. Que la Memoria detalle las retribuciones individuales de los consejeros durante el ejercicio e incluya:

a) El desglose individualizado de la remuneración de cada consejero, que Incluirá, en su caso:

- i) Las dietas de asistencia u otras retribuciones fijas como consejero;
- ii) La remuneración adicional como presidente o miembro de alguna comisión del Consejo;
- iii) Cualquier remuneración en concepto de participación en beneficios o primas, y la razón por la que se otorgaron;
- iv) Las aportaciones a favor del consejero a planes de pensiones de aportación definida; o el aumento de derechos consolidados del consejero, cuando se trate de aportaciones a planes de prestación definida;
- v) Cualesquiera indemnizaciones pactadas o pagadas en caso de terminación de sus funciones;
- vi) Las remuneraciones percibidas como consejero de otras empresas del grupo;
- vii) Las retribuciones por el desempeño de funciones de alta dirección de los consejeros ejecutivos;
- viii) Cualquier otro concepto retributivo distinto de los anteriores, cualquiera que sea su naturaleza o la entidad del grupo que lo satisfaga, especialmente cuando tenga la consideración de operación vinculada o su omisión distorsione la imagen fiel de las remuneraciones totales percibidas por el consejero.

b) El desglose individualizado de las eventuales entregas a consejeros de acciones, opciones sobre acciones o cualquier otro instrumento referenciado al valor de la acción, con detalle de:

- i) Número de acciones u opciones concedidas en el año, y condiciones para su ejercicio;
- ii) Número de opciones ejercidas durante el año, con indicación del número de acciones afectas y el precio de ejercicio;
- iii) Número de opciones pendientes de ejercitar a final de año, con indicación de su precio, fecha y demás requisitos de ejercicio;
- iv) Cualquier modificación durante el año de las condiciones de ejercicio de opciones ya concedidas.

c) Información sobre la relación, en dicho ejercicio pasado, entre la retribución obtenida por los consejeros ejecutivos y los resultados u otras medidas de rendimiento de la sociedad.

Cumple

42. Que cuando exista Comisión Delegada o Ejecutiva (en adelante, "Comisión Delegada"), la estructura de participación de las diferentes categorías de consejeros sea similar a la del propio Consejo y su secretario sea el del Consejo.

Ver epígrafes; 8.2.1 y B.2.6

Cumple

43. Que el Consejo tenga siempre conocimiento de los asuntos tratados y de las decisiones adoptadas por la Comisión Delegada y que todos los miembros del Consejo reciban copia de las actas de las sesiones de la Comisión Delegada.

Cumple

44. Que el Consejo de Administración constituya en su seno, además del Comité de Auditoría exigido por la Ley del Mercado de Valores, una Comisión, o dos comisiones separadas, de Nombramientos y Retribuciones.

Que las reglas de composición y funcionamiento del Comité de Auditoría y de la Comisión o comisiones de Nombramientos y Retribuciones figuren en el Reglamento del Consejo, e incluyan las siguientes:

- a) Que el Consejo designe los miembros de estas Comisiones, teniendo presentes los conocimientos, aptitudes y experiencia de los consejeros y los cometidos de cada Comisión; delibere sobre sus propuestas e informes; y ante él hayan de dar cuenta, en el primer pleno del Consejo posterior a sus reuniones, de su actividad y responder del trabajo realizado;
- b) Que dichas Comisiones estén compuestas exclusivamente por consejeros externos, con un mínimo de tres. Lo anterior se entiende sin perjuicio de la asistencia de consejeros ejecutivos o altos directivos, cuando así lo acuerden de forma expresa los miembros de la Comisión.
- c) Que sus Presidentes sean consejeros Independientes.
- d) Que puedan recabar asesoramiento externo, cuando lo consideren necesario para el desempeño de sus funciones.

e) Que de sus reuniones se levante acta, de la que se remitirá copia a todos los miembros del Consejo.

Ver epígrafes: B.2.1 y B.2.3

Cumple

45. Que la supervisión del cumplimiento de los códigos internos de conducta y de las reglas de gobierno corporativo se atribuya a la Comisión de Auditoría, a la Comisión de Nombramientos, o, si existieran de forma separada, a las de Cumplimiento o Gobierno Corporativo.

Cumple

46. Que los miembros del Comité de Auditoría, y de forma especial su presidente, se designen teniendo en cuenta sus conocimientos y experiencia en materia de contabilidad, auditoría o gestión de riesgos.

Cumple

47. Que las sociedades cotizadas dispongan de una función de auditoría interna que, bajo la supervisión del Comité de Auditoría, vele por el buen funcionamiento de los sistemas de información y control interno.

Cumple

48. Que el responsable de la función de auditoría interna presente al Comité de Auditoría su plan anual de trabajo; le informe directamente de las incidencias que se presenten en su desarrollo; y le someta al final de cada ejercicio un informe de actividades.

Cumple

49. Que la política de control y gestión de riesgos identifique al menos:

- a) Los distintos tipos de riesgo (operativos, tecnológicos, financieros, legales, reputacionales...) a los que se enfrenta la sociedad, incluyendo entre los financieros o económicos, los pasivos contingentes y otros riesgos fuera de balance;
- b) La fijación del nivel de riesgo que la sociedad considere aceptable;

- c) Las medidas previstas para mitigar el impacto de los riesgos identificados, en caso de que Negaran a materializarse;
- d) Los sistemas de información y control Interno que se utilizarán para controlar y gestionar los citados riesgos, Incluidos los pasivos contingentes o riesgos fuera de balance.

Ver epígrafes: D

Cumple

50. Que corresponda al Comité de Auditoría:

1º En relación con los sistemas de información y control interno:

- a) Supervisar el proceso de elaboración y la Integridad de la información financiera relativa a la sociedad y, en su caso, al grupo, revisando el cumplimiento de los requisitos normativos, la adecuada delimitación del perímetro de consolidación y la correcta aplicación de los criterios contables.
- b) Revisar periódicamente los sistemas de control interno y gestión de riesgos, para que los principales riesgos se identifiquen, gestionen y den a conocer adecuadamente.
- c) Velar por la independencia y eficacia de la función de auditoría interna; proponer la selección, nombramiento, reelección y cese del responsable del servicio de auditoría interna; proponer el presupuesto de ese servicio; recibir información periódica sobre sus actividades; y verificar que la alta dirección tiene en cuenta las conclusiones y recomendaciones de sus informes.
- d) Establecer y supervisar un mecanismo que permita a los empleados comunicar, de forma confidencial y, si se considera apropiado, anónima las irregularidades de potencia! trascendencia, especialmente financieras y contables, que adviertan en el seno de la empresa.

2º En relación con el auditor externo:

- a) Elevar al Consejo las propuestas de selección, nombramiento, reelección y sustitución del auditor externo, así como las condiciones de su contratación.
- b) Recibir regularmente del auditor externo Información sobre el plan de auditoría y los resultados de su ejecución, y verificar que la alta dirección tiene en cuenta sus recomendaciones.
- c) Asegurar la independencia del auditor externo y, a tal efecto:
 - i) Que la sociedad comunique como hecho relevante a la CNMV el cambio de auditor y lo acompañe de una declaración sobre la eventual existencia de desacuerdos con el auditor saliente y, si hubieran existido, de su contenido.

- ii) Que se asegure de que la sociedad y el auditor respetan las normas vigentes sobre prestación de servicios distintos a los de auditoría, los límites a la concentración del negocio del auditor y, en general, las demás normas establecidas para asegurar la independencia de los auditores;
- iii) Que en caso de renuncia del auditor externo examine las circunstancias que la hubieran motivado.

- d) En el caso de grupos, favorecer que el auditor del grupo asuma la responsabilidad de las auditorías de las empresas que lo integren.

Ver epígrafes: B.1.35, B.2.2, B.2.3 y D.3

Cumple

51. Que el Comité de Auditoría pueda convocar a cualquier empleado o directivo de la sociedad, e incluso disponer que comparezcan sin presencia de ningún otro directivo.

Cumple

52. Que el Comité do Auditoria informe al Consejo, con carácter previo a la adopción por éste de las correspondientes decisiones, sobre los siguientes asuntos señalados en la Recomendación 8:

- a) La información financiera que, por su condición de cotizada, la sociedad deba hacer pública periódicamente. El Comité debiera asegurarse de que las cuentas intermedias se formulan con los mismos criterios contables que las anuales y, a tal fin, considerar la procedencia de una revisión limitada del auditor externo.
- b) La creación o adquisición de participaciones en entidades de propósito especial o domiciliadas en países o territorios que tengan la consideración de paraísos fiscales, así como cualesquiera otras transacciones u operaciones de naturaleza análoga que, por su complejidad, pudieran menoscabar la transparencia del grupo.
- c) Las operaciones vinculadas, salvo que esa función de informe previo haya sido atribuida a otra Comisión de las de supervisión y control.

Ver epígrafes: B.2.2 y B.2.3

Cumple

53. Que el Consejo de Administración procure presentar las cuentas a la Junta General sin reservas ni salvedades en el informe de auditoría y que, en los supuestos excepcionales en que existan, tanto el Presidente del Comité de Auditoría como los auditores expliquen con claridad a los accionistas el contenido y alcance de dichas reservas o salvedades.

Ver epígrafe: *B.1.38*

Cumple

54. Que la mayoría dé los miembros de la Comisión de Nombramientos -o de Nombramientos y Retribuciones, si fueran una sola- sean consejeros independientes.

Ver epígrafe: *B.2.1*

Cumple

55. Que correspondan a la Comisión de Nombramientos, además de las funciones indicadas en las Recomendaciones precedentes, las siguientes:

- a) Evaluar las competencias, conocimientos y experiencia necesarios en el Consejo, definir, en consecuencia, las funciones y aptitudes necesarias en los candidatos que deban cubrir cada vacante, y evaluar el tiempo y dedicación precisos para que puedan desempeñar bien su cometido.
- b) Examinar u organizar, de la forma que se entienda adecuada, la sucesión del Presidente y del primer ejecutivo y, en su caso, hacer propuestas al Consejo, para que dicha sucesión se produzca de forma ordenada y bien planificada.
- c) Informar los nombramientos y ceses de altos directivos que el primer ejecutivo proponga al Consejo.
- d) Informar al Consejo sobre las cuestiones de diversidad de género señaladas en la Recomendación 14 de este Código.

Ver epígrafe: *B.2.3*

Cumple

56. Que la Comisión de Nombramientos consulte al Presidente y al primer ejecutivo de la sociedad, especialmente cuando se trate de materias relativas a los consejeros ejecutivos. Y que cualquier consejero pueda solicitar de la Comisión de Nombramientos que tome en consideración, por si los considerara idóneos, potenciales candidatos para cubrir vacantes de consejero.

Cumple

57. Que corresponda a la Comisión de Retribuciones, además de las funciones indicadas en las Recomendaciones precedentes, las siguientes:

a) Proponer al Consejo de Administración:

- i) La política de retribución de los consejeros y altos directivos;
- ii) La retribución individual de los consejeros ejecutivos y las demás condiciones de sus contratos.
- iii) Las condiciones básicas de los contratos de los altos directivos.

b) Velar por la observancia de la política retributiva establecida por la sociedad.

Ver epígrafes; *B.1.14* y *B.2.3*

Cumple

58. Que la Comisión de Retribuciones consulte al Presidente y al primer ejecutivo de la sociedad, especialmente cuando se trate de materias relativas a los consejeros ejecutivos y altos directivos.

Cumple

G. OTRAS INFORMACIONES DE INTERÉS

Si considera que existe algún principio o aspecto relevante relativo a las prácticas de gobierno corporativo aplicado por su sociedad, que no ha sido abordado por el presente Informe, a continuación, mencione y explique su contenido.

Apartado A.1.

La fecha que se indica bajo el epígrafe "última modificación del capital social" se refiere a la fecha de inscripción en el Registro mercantil de la escritura de ampliación de capital otorgada con fecha 5 de junio de 2009.

Apartado A.2.

De conformidad con lo establecido en la Circular 4/2007 de la Comisión Nacional del Mercado de Valores que modifica el modelo de informe anual de gobierno corporativo de las sociedades cotizadas aprobado por la Circular 1/2004, y por lo que se refiere a las participaciones indirectas que se desglosan en el apartado A.2, únicamente se identifica al titular directo de las acciones con derechos de voto atribuidos cuando su porcentaje representa un 3% del total de derechos de voto del emisor, o un 1% si es residente en un paraíso fiscal.

Apartado A.3.

Siguiendo las instrucciones de la Circular 4/2007 tampoco se identifica en el apartado A.3 ningún titular directo de participaciones indirectas de los miembros del consejo de administración porque ninguno alcanza el porcentaje del 3% ni del 1% en caso de residentes en paraíso fiscal.

En este mismo apartado se incluye la participación de los Consejeros en el capital de Bankinter al cierre de 2009. Además se incluye a continuación el mismo cuadro con información actualizada a 31/01/2010 (por miembro del Consejo):

| Consejero | 31.01.2010 | | | |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| | Total acciones | % de participación | Directas | Indirectas |
| Pedro Guerrero Guerrero | 3.073.929 | 0,649 | 2.939.758 | 134.171 |
| Jaime Echegoyen Enríquez de la Orden | 1.007.206 | 0,213 | 1.001.407 | 5.799 |
| Cartival, S.A. | 75.393.712 | 15,924 | 68.110.718 | 7.282.994 |
| Marcelino Botín-Sanz de Sautuola y Naveda | 125.541 | 0,027 | 125.541 | - |
| Fernando Masaveu Herrero | 447.249 | 0,094 | 447.249 | - |
| José Ramón Arce Gómez | 1.918.067 | 0,405 | 1.883.907 | 34.160 |
| John de Zulueta Greenebaum | 118.080 | 0,025 | 118.080 | - |
| Gonzalo de la Hoz Lizcano | 364.724 | 0,077 | 364.724 | - |
| Jaime Terceiro Lomba | 8.963 | 0,002 | 8.963 | - |
| José Antonio Garay Ibargaray ⁽¹⁾ | 151.628 | 0,032 | 151.628 | - |
| Rafael Mateu de Ros Cerezo ⁽²⁾ | 904.398 | 0,191 | 904.398 | - |
| Total consejeros | 83.513.497 | 17,639 | 76.056.373 | 7.457.124 |

Todas las cifras incluidas en el cuadro segundo de este apartado (opciones) han sido actualizadas con el ratio de conversión derivado de la última ampliación de capital llevada a cabo por Bankinter en 2009.

Respecto a la información sobre derechos sobre acciones de la Sociedad, indicar que las cifras incluidas se refieren a los planes de opciones en vigor que, con anterioridad al ejercicio 2007 –año en el que se dejaron de conceder este tipo de planes para los consejeros en general- se concedían como parte de la retribución de los Consejeros. Todas estas opciones son liquidables por diferencias lo que implica que en ningún caso supondrán para el Consejero entregas de acciones del Banco y por esta razón no se indica en el cuadro el número de acciones equivalentes. Por el motivo anterior el porcentaje de derechos de voto sobre el capital que representan también es nulo, aunque el programa informático que sirve de base a este informe calcule por sí solo dicho porcentaje. Adicionalmente señalar que, dentro de la cifra de opciones del Consejero Delegado, se incluyen las procedentes de los planes especiales de 2006 y 2007 concedidos a su favor por acuerdo del Consejo ratificado en ambos casos en las Juntas Generales Ordinarias celebradas en 2006 y 2007 respectivamente.

El 4 de enero de 2010 se produjo el vencimiento del Plan de Opciones 2005, liquidándose dicho plan por diferencias de acuerdo a los términos y condiciones establecidos en su momento. Tras este vencimiento, Pedro Guerrero Guerrero pasa a ser titular de 21.384 opciones, Cartival S.A. pasa a ser titular de 14.256 opciones, Jaime Echegoyen 79.104 opciones, José Ramón Arce Gómez 14.256 opciones, y Marcelino Botín-Sanz de Sautuola 14.256 opciones. El resto de consejeros incluidos en el cuadro no ven alteradas sus posiciones como consecuencia del vencimiento del plan 2005.

Apartado A.6.

El pacto de sindicación de acciones incluido en el Informe Anual de Gobierno Corporativo del ejercicio 2008 suscrito por empleados del Banco (hecho relevante número 90.885 de 19 de marzo 2008) venció con fecha 31 de diciembre de 2009, no habiéndose comunicado a la Sociedad su prórroga.

Apartado B.1.3.

Respecto al cambio de calificación del consejero Gonzalo de la Hoz indicar que en cumplimiento de lo establecido en la Recomendación 14 del Código Unificado de Buen Gobierno se ha procedido a revisar la clasificación de todos los consejeros del Banco en el presente Informe, tomando como base las definiciones que establece el Código Unificado.

Del análisis realizado se constata que las definiciones vinculantes del código de buen gobierno español hacen referencia a la no consideración como independiente del consejero que hubiera sido empleado o consejero ejecutivo de una sociedad del grupo salvo que transcurran 3 y 5 años respectivamente desde el cese en la relación.

Gonzalo de la Hoz Lizcano fue nombrado consejero de Bankinter en 2008, tras cesar como Consejero Delegado de Línea Directa Aseguradora S.A. En un período muy anterior (entre 1989 y 1995) fue ejecutivo de Bankinter. Desde su constitución en abril de 1994 hasta abril de 2009, Línea Directa Aseguradora S.A. no perteneció al grupo mercantil, contable o fiscal de Bankinter, ya que existía otro socio con el 50% del capital social (Grupo Royal Bank of Scotland) y un sistema de administración y de gestión compartida. La integración de dicha sociedad en el grupo Bankinter se ha producido con efectos del segundo semestre de 2009, un año más tarde del nombramiento de Gonzalo de la Hoz como consejero. Por ello de conformidad con la definición del CUBG se ha considerado que la calificación otorgada a este consejero (como perteneciente a la categoría de "otros consejeros externos") en el informe anterior no era la procedente, pasando tras esta revisión a ser calificado como consejero independiente.

En relación a la calificación del consejero Fernando Masaveu Herrero, que fue elegido a título personal consejero por el procedimiento normal de mayoría de la Junta General y a propuesta de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones, la sociedad considera que, siendo precisa su calificación como consejero dominical en la medida que ha sido nombrado a propuesta de S.A., Tudela Veguin, accionista con una participación significativa (superior al 3%) actualmente del 5,364%, indicándolo así expresamente el CUBG, debe computar de forma equivalente a un consejero independiente a los efectos de determinar el porcentaje en que el free float del banco está representado en el Consejo de Administración. Y esto por cuanto el consejero representa a una accionista significativo minoritario, existiendo en la entidad otros dos accionistas significativos de referencia, Cartival S.A. y Credit Agricole, con porcentajes de capital muy superiores e incluso, en el caso del primero, con dos representantes en el Consejo. Esa condición de minoritario dentro de los accionistas significativos, permite afirmar que este consejero asume en el Consejo exactamente la misma función que un independiente, no teniendo además relaciones ni con los señalados acciones significativos de referencia ni con la entidad que puedan influir o interferir en la asunción de ese rol.

Apartado B.1.7.

Alfonso Botín-Sanz de Sautuola, representante en el Consejo de Administración de Bankinter del consejero persona jurídica, CARTIVAL SA, es, a título personal, Presidente del Consejo de Administración de Línea Directa Aseguradora, S.A. Compañía de Seguros y Reaseguros, actualmente filial al 100% del banco, y recibió en concepto de retribución 94.125 euros en 2009.

Apartado B.1.11.

Se incluye, en el primero de los cuadros bajo el epígrafe a) dentro de los epígrafes de 'Retribución fija' y 'Retribución variable', lo percibido por los Consejeros ejecutivos por estos conceptos en su condición de ejecutivos del Banco. Pedro Guerrero, percibió un total de 1.043 miles de euros íntegramente en concepto de retribución fija y Jaime Echegoyen, como Consejero Delegado, percibió en 2009 un total de 1.133 miles de euros con el siguiente desglose: 767 miles de euros en concepto de retribución fija y 366 miles de euros como retribución variable. Igualmente se indica que en la remuneración por tipología de consejero se ha considerado a Gonzalo de la Hoz como consejero independiente de conformidad con lo indicado en el apartado B.1.3 final de este Informe.

Como se indicaba en el Informe de Gobierno Corporativo del ejercicio anterior, para el período 2007-2008 se acordó el cierre en enero de 2009 del Plan de incentivos para el equipo directivo del Banco, en el que se incluían a los Consejeros ejecutivos, Alta Dirección y 181 directivos más (Plan 2007-2008) formalizándose el devengo de un importe total de 3.797 miles de euros. La cantidad devengada por los consejeros ejecutivos por el plan de incentivo anteriormente referido ha sido incluida dentro del epígrafe de retribución variable a 31 de diciembre de 2009 percibida por dichos consejeros.

Asimismo, señalar que la Junta General de Bankinter celebrada en abril de 2009 aprobó, en sustitución del plan antes referido, el establecimiento de un nuevo Plan de Incentivos Plurianual (2009-2010) que tiene como beneficiarios al Presidente, al Consejero Delegado y a los miembros de la Alta Dirección junto al resto del equipo directivo de la entidad que cuenta con dos tramos cuyo contenido se expone a continuación. Los términos y condiciones del Plan, así como los importes máximos a percibir por los consejeros ejecutivos y por el equipo de Alta Dirección constan en el referido acuerdo de Junta que aparece publicado en la web corporativa al que nos remitimos para más información.

Dentro del epígrafe de 'Dietas' de este mismo cuadro se incluye lo percibido por los Consejeros por su asistencia a las reuniones del Consejo y a las Comisiones del Consejo y dentro del epígrafe 'Atenciones Estatutarias' se incluyen las cantidades fijas percibidas por los Consejeros por su función como tales así como las entregas de acciones, todo ello de conformidad con los conceptos que se citan en el artículo 32 de los Estatutos Sociales. Como en años anteriores se incluye en este apartado el desglose individualizado y por concepto retributivo de la remuneración total percibida por los miembros del Consejo de Administración de la Entidad por esta condición durante los ejercicios 2009 y 2008 es el siguiente (en euros):

| Consejeros | En euros | | | |
|---|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 2009 | | 2008 | |
| | Retribución Fija | Dietas Asistencia | Retribución Fija | Dietas Asistencia |
| Pedro Guerrero Guerrero | 82.000 | 127.614 | 62.000 | 118.240 |
| Jaime Echegoyen Enriquez de la Orden | 61.500 | 91.773 | 46.500 | 86.160 |
| Cartival, S.A. | 61.500 | 120.333 | 46.500 | 118.080 |
| Marcelino Botin-Sanz de Sautuola y Naveda | 41.000 | 37.360 | 31.000 | 44.640 |
| Fernando Masaveu Herrero | 41.000 | 34.000 | 31.000 | 40.089 |
| José Ramón Arce Gómez | 41.000 | 116.202 | 31.000 | 115.400 |
| John de Zulueta Greenebaum | 41.000 | 115.362 | 31.000 | 110.360 |
| Gonzalo de la Hoz Lizcano | 41.000 | 43.542 | 25.364 | 36.000 |
| Jaime Terceiro Lomba | 41.000 | 66.222 | 25.364 | 42.720 |
| José Antonio Garay Ibargaray ⁽¹⁾ | 18.085 | 28.900 | - | - |
| Rafael Mateu de Ros Cerezo ⁽²⁾ | 48.773 | 110.135 | - | - |
| Exconsejeros ⁽³⁾ | - | - | 17.222 | 12.862 |
| | 517.858 | 891.441 | 346.950 | 724.551 |
| | 1.409.299 | | 1.071.501 | |

(1) Nombrado Consejero de Bankinter por la Junta General Ordinaria celebrada con fecha 23 de abril de 2009.

(2) Nombrado Consejero de Bankinter en la reunión del Consejo de 21 de enero de 2009, siendo ratificado por la Junta General Ordinaria celebrada el 23 de abril de 2009.

(3) Dentro de la categoría de exconsejeros las cantidades del cuadro incluidas en el ejercicio 2008 corresponden a lo percibido por Fabiola Arredondo hasta su cese como Consejera.

Al cierre de 2009 el número de consejeros de Bankinter S.A. se incrementó frente al cierre de 2008 en 2 miembros, existiendo además variaciones en el número miembros de las Comisiones de Auditoría y Cumplimiento Normativo y de Gobierno Corporativo que perciben dietas, con incrementos de 2 y 3 miembros respectivamente.

El desglose individualizado de las entregas gratuitas de acciones a Consejeros llevadas a cabo en concepto de retribución de los ejercicios 2009 y 2008 es el siguiente {en euros}:

| Consejeros | 2009 | | 2008 | |
|---|-----------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------|
| | Cantidades invertidas | Nº de acciones entregadas | Cantidades invertidas | Nº de acciones entregadas |
| Pedro Guerrero Guerrero | 50.000 | 6.322 | 50.000 | 6.735 |
| Jaime Echegoyen Enriquez de la Orden | 37.500 | 4.741 | 37.500 | 5.050 |
| Cartival, S.A. | 37.500 | 4.741 | 37.500 | 5.050 |
| Marcelino Botín-Sanz de Sautuola y Naveda | 25.000 | 3.160 | 25.000 | 3.366 |
| Fernando Masaveu Herrero | 25.000 | 3.160 | 25.000 | 3.366 |
| José Ramón Arce Gomez | 25.000 | 3.160 | 25.000 | 3.366 |
| John de Zulueta Greenebaum | 25.000 | 3.160 | 25.000 | 3.366 |
| Gonzalo de la Hoz Lizcano | 25.000 | 3.160 | 21.960 | 3.057 |
| Jaime Terceiro Lomba | 25.000 | 3.160 | 21.960 | 3.057 |
| José Antonio Garay Ibargaray ⁽¹⁾ | 17.239 | 2.278 | - | - |
| Rafael Mateu de Ros Cerezo ⁽²⁾ | 29.701 | 3.796 | - | - |
| Exconsejeros ⁽²⁾ | - | - | 6.250 | 635 |
| | 321.940 | 40.838 | 275.171 | 37.048 |

(1) Nombrado Consejero de Bankinter por la Junta General Ordinaria celebrada con fecha 23 de abril de 2009.

(2) Nombrado Consejero de Bankinter en la reunión del Consejo de 21 de enero de 2009, siendo ratificado por la Junta General Ordinaria celebrada el 23 de abril de 2009.

(3) Dentro de la categoría de exconsejeros las cantidades del cuadro incluidas en el ejercicio 2008 corresponden a lo percibido por Fabiola Arredondo hasta su cese como Consejera.

El detalle de los derechos de opción de los Consejeros se incluye en el apartado A.3. del presente informe al que nos remitimos, junto con la nota aclaratoria del referido apartado que se incluye en esta letra G.

Apartado B.1.11. D.

El porcentaje que se refleja se ha calculado sobre el beneficio atribuido a Bankinter después de impuestos, tomando como base en el numerador los conceptos retributivos que se reflejan en el apartado B.1.11.A. Existe, no obstante, un límite recogido en los Estatutos y en el Reglamento del Consejo de Administración, del 1,5%, que se aplica sobre

el beneficio neto consolidado, no individual, sin tener en cuenta las retribuciones que los Consejeros ejecutivos perciben en concepto de salario fijo o variable. Dispone el artículo 29 del Reglamento del Consejo (y en el mismo sentido el 32 de los Estatutos), que el importe anual de las retribuciones de los Consejeros, por todos los conceptos, no excederá del límite del 1,5% del beneficio neto anual consolidado; sin perjuicio, en su caso, de otras limitaciones legales. A tal efecto, se computará, en su caso, la prima o valor equivalente de las opciones o expectativas de derechos concedidos a los Consejeros, valoradas en el momento de su entrega. Serán independientes de las remuneraciones señaladas, las retribuciones que procedan directa o indirectamente del ejercicio en la Sociedad de funciones ejecutivas distintas a las de Consejero, en virtud de contrato, de carácter laboral u otro, suscrito por la Sociedad y el Consejero. De acuerdo con dichos preceptos, teniendo en cuenta que el beneficio neto anual consolidado asciende en 2009 a 254.404 miles de euros y que el importe anual de las retribuciones de los Consejeros, sin tener en cuenta las retribuciones procedentes del ejercicio en la Sociedad de funciones ejecutivas distintas de las de Consejero, por parte de los consejeros ejecutivos y en virtud de sus actuales contratos mercantiles de administración, asciende a 1.729 miles de euros, el importe anual de las retribuciones no excede del referido límite del 1,5%, resultando un porcentaje del 0,68%.

Apartado B.1.13

Bankinter no tiene acordadas cláusulas de blindaje con ninguno de sus consejeros ejecutivos o altos directivos. El modelo informático no permite dejar en blanco los órganos que autorizan estas cláusulas cuando éstas no existen, por ello en el modelo de informe aparece marcada la opción "NO" cuando se hace referencia a si las cláusulas se informan. Cabe indicar en relación con este punto que los consejeros ejecutivos y los miembros de la alta dirección de la entidad tienen reconocida en los contratos de naturaleza mercantil y de alta dirección que sustentan contractualmente su relación con la entidad, un derecho a percibir, una cuantía equivalente a la que les correspondería si les fuera aplicable el régimen indemnizatorio previsto para el conjunto de empleados de la entidad en el Estatuto de los Trabajadores, reconociéndose ese derecho, exclusivamente en los mismos supuestos de extinción del contrato de trabajo previstos en la citada disposición legal.

Apartado B.1.17

Añadir respecto a la información que se incluye que el representante persona física del Consejero CARTIVAL S. A., Alfonso Botín-Sanz de Sautuola y Naveda es hermano de Marcelino Botín-Sanz de Sautuola y Naveda, también Consejero de CARTIVAL S. A. y es hijo de Jaime Botín-Sanz de Sautuola y García de los Ríos.

Apartado B.1.29.

Para completar lo indicado en el apartado señalar que Bankinter cuenta con una Comisión adicional a las listadas en el modelo de Informe que es la Comisión de Gobierno Corporativo, compuesta por consejeros externos con mayoría de independientes y presidida por un consejero independiente, que ejerce las funciones que a tal efecto figuran en el Reglamento del Consejo de Administración y que ha mantenido durante 2009 un total de 3 reuniones, dato que no puede permitirse ser incluido por la estructura del formulario en dicho punto.

El Presidente del Consejo de Administración asiste a todas las reuniones del Consejo pero se abstiene y se ausenta de la reunión en aquellos asuntos que puedan afectar a su persona, como son la revisión anual de sus retribuciones y la evaluación anual de desempeño como Presidente.

Apartado B.1.30

El cálculo del porcentaje de no asistencias que se incluye se ha calculado sobre la base de multiplicar el número de reuniones totales del consejo durante 2009 por el número de miembros de dicho Consejo a lo largo del ejercicio. De la anterior operación resulta un total de 137 votos.

Apartado B.1.37

En el apartado B.1.37 indicar que el porcentaje total de trabajos distintos de los de auditoría/Importe total facturado por la firma de auditoría (53,86%) incluye los honorarios satisfechos al auditor por trabajos derivados de la adaptación del banco a la normativa internacional de Basilea los cuales fueron objeto de encargo en base a un acuerdo de 2005, fecha en la cual Deloitte no era auditor de cuentas del banco.

Apartado B.1.40

El porcentaje de participación que Jaime Echegoyen posee a 31 de diciembre de 2009 en el capital social de entidades con similar objeto social es de 0,000037% de Banco Santander, S.A. y 0,000027% de Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. Asimismo, el porcentaje de participación que Rafael Mateu de Ros posee a 31 de diciembre de 2009 en el capital social de entidades con similar objeto social es de 0,00001% de Banco Santander, S.A.

Apartado B.2.1

Como complemento al detalle de las Comisiones del Consejo de Administración de Bankinter y sus miembros, indicar que el Consejero – Secretario, Rafael Mateu de Ros Cerezo, es a su vez Secretario de todas las Comisiones delegadas del Consejo sin ser vocal de las mismas, razón por la que no se incluye en los cuadros de este apartado.

Apartado B.2.5

No existen reglamentos específicos de las Comisiones del Consejo ya que su regulación se contiene en el Reglamento del Consejo de Administración que está disponible en la web corporativa de Bankinter (www.bankinter.com/webcorporativa). La Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo ha elaborado y publicado un informe sobre la actividad que ha desarrollado durante el año 2009.

Apartado C.2

Las operaciones incluidas con accionistas significativos están dentro del tráfico ordinario de la Sociedad y en condiciones de mercado, no obstante por transparencia se indica su importe total que comprende todas las sociedades del Grupo Tudela Veguin y se corresponde con el siguiente desglose, todo en operaciones de garantías y avales: S.A. Tudela Veguin 8.148 miles de euros, Propiedades Urbanas S.A. 700 miles de euros, Corporación Masaveu S.A. 210 miles de euros, Fondarm S.A. 5.385 miles de euros y Estacionamientos de Iruña S.A. 107 miles de euros.

Apartado C.3.

Las operaciones que se incluyen en el apartado C.3 con administradores y/o Directivos corresponden a préstamos concedidos en su día para la adquisición de obligaciones convertibles y para la adquisición de acciones procedentes de la ampliación de capital que Bankinter acordó en mayo de 2009 así como financiaciones formalizadas con condiciones aplicables, en el marco del Convenio Colectivo aplicable y los pactos de empresa, al colectivo de empleados del Banco. Adicionalmente y por transparencia se indican a con-

tinuación operaciones de financiación adicionales que al cierre del año 2009 mantienen los administradores o directivos de la sociedad, y que en todos los casos están dentro del tráfico ordinario de la Sociedad y en condiciones de mercado:

| Nombre o denominación social de los administradores o directivos | Nombre o denominación social de la sociedad o entidad de su grupo | Naturaleza de la operación | Tipo de la operación | Importe (miles de euros) |
|--|---|----------------------------|--|--------------------------|
| DON PEDRO GUERRERO GUERRERO | BANKINTER, S.A. | Financiación | Acuerdos de financiación préstamos y aportaciones de capital (prestatario) | 3.500 |
| DON JAIME ECHEGOYEN ENRIQUEZ DE LA ORDEN | BANKINTER, S.A. | Financiación | Acuerdos de financiación préstamos y aportaciones de capital (prestatario) | 120 |
| CARTIVAL, S.A. | BANKINTER, S.A. | Financiación | Acuerdos de financiación préstamos y aportaciones de capital (prestatario) | 8.000 |
| DON MARCELINO BOTIN-SANZ SAUTOLA NAVEDA | BANKINTER, SA | Financiación | Acuerdos de financiación préstamos y aportaciones de capital (prestatario) | 60 |
| DON FERNANDO MASAVEU HERRERO | BANKINTER, S.A. | Financiación | Acuerdos de financiación préstamos y aportaciones de capital (prestatario) | 4.000 |
| DON JOSE RAMON ARCE GOMEZ | BANKINTER, S.A. | Financiación | Acuerdos de financiación préstamos y aportaciones de capital (prestatario) | 1.438 |
| DON JOHN DE ZULUETA GREENEBAUM | BANKINTER, S.A. | Financiación | Acuerdos de financiación préstamos y aportaciones de capital (prestatario) | 300 |

| Nombre o denominación social de los administradores o directivos | Nombre o denominación social de la sociedad o entidad de su grupo | Naturaleza de la operación | Tipo de la operación | Importe (miles de euros) |
|--|---|----------------------------|--|--------------------------|
| DON RAFAEL MATEU DE ROS CERZO | BANKINTER, S.A. | Financiación | Acuerdos de financiación préstamos y aportaciones de capital (prestatario) | 4.334 |
| DON FERNANDO MORENO MARCOS | BANKINTER, S.A. | Financiación | Acuerdos de financiación préstamos y aportaciones de capital (prestatario) | 43 |

También a efectos informativos y por entender que son las operaciones que a estos efectos pueden ser relevantes se indica que el importe total de las financiaciones directas e indirectas y avales a Consejeros y altos directivos y personas relacionadas y vinculadas asciende a 31 de diciembre de 2009 a 62.396 miles de euros, y 42.861 miles de euros a 31 de diciembre de 2008.

Por lo que se refiere al apartado E.9 reiterar lo que se viene indicando en los Informes de Gobierno Corporativo de la entidad y es que, si bien se mantiene en los Estatutos Sociales el número mínimo de 600 acciones para poder acudir a las Juntas del Banco, el desdoblamiento del valor nominal de las acciones llevado a cabo por acuerdo del Consejo en junio de 2007 hizo que se redujera de manera considerable el montante de la inversión necesaria para poder asistir a las Juntas siendo la anterior regla de mucho más sencillo cumplimiento ya que tras el desdoblamiento del nominal, cada accionista recibió un total de 5 acciones nuevas por cada acción antigua.

Dentro de este apartado podrá incluirse cualquier otra información, aclaración o matiz, relacionados con los anteriores apartados del informe, en la medida en que sean relevantes y no reiterativos.

En concreto, indique si la sociedad está sometida a legislación diferente a la española en materia de gobierno corporativo y, en su caso, incluya aquella información que esté obligada a suministrar y sea distinta de la exigida en el presente informe.

Definición vinculante de consejero independiente:

Indique si alguno de los consejeros independientes tiene o ha tenido alguna relación con la sociedad, sus accionistas significativos o sus directivos, que de haber sido suficientemente significativa o importante, habría determinado que el consejero no pudiera ser considerado como independiente de conformidad con la definición recogida en el apartado 5 del Código Unificado de buen gobierno:

NO

Fecha y firma:

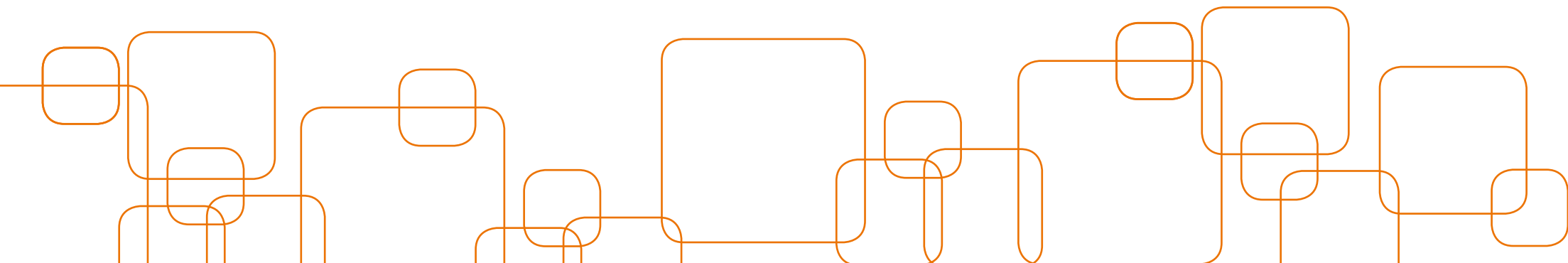
Este informe anual de gobierno corporativo ha sido aprobado por el Consejo de Administración de la, sociedad, en su sesión de fecha

17/03/2010

Indique si ha habido Consejeros que hayan votado en contra o se hayan abstenido en relación con la aprobación del presente Informe.

NO

**Informe de la Comisión de
Auditoría y Cumplimiento
Normativo 2009**



INFORME DE LA COMISIÓN DE AUDITORÍA Y CUMPLIMIENTO NORMATIVO 2009

El presente Informe ha sido aprobado por el Consejo de Administración de Bankinter en su reunión de 17 de marzo de 2010 a propuesta de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo de Bankinter S. A. celebrada el 16 de marzo de 2010, y se incorpora al Informe Anual de Gobierno Corporativo de Bankinter del ejercicio 2009 y a la página web corporativa (www.bankinter.com/webcorporativa) para que esté a disposición de los accionistas junto a las propuestas e informes relativos al orden del día de la Junta General Ordinaria que será convocada para el día 22 de abril, en primera convocatoria. Para una información completa sobre el Gobierno Corporativo en Bankinter S. A., véase el Informe Anual de Gobierno Corporativo de Bankinter de 2009.

Índice

1. Organización de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo

- 1.1. Composición
- 1.2. Origen y evolución
- 1.3. Características
- 1.4. Regulación
- 1.5. Funcionamiento
- 1.6. Competencias

2. Estructura de Auditoría Interna

3. Sesiones celebradas por la Comisión durante 2009

4. Actividades realizadas por la Comisión durante 2009

- 4.1. Control interno
- 4.2. Cumplimiento normativo
- 4.3. Información económico financiera
- 4.4. Informe Anual de Control de los Auditores Externos (de cuentas)

5. Auditoría de cuentas del ejercicio 2009

6. Previsiones para el ejercicio 2010

1. Organización de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo

1.1. Composición

La Comisión está integrada por los siguientes Consejeros:

Presidente:

Jaime Terceiro Lomba (desde 17 de junio de 2009)

Vocales:

CARTIVAL S.A. (representada por Alfonso Botín-Sanz de Sautuola y Naveda) (desde 16 de marzo de 2005)

José Ramón Arce Gómez (desde 13 de diciembre de 2006)

John de Zulueta Greenebaum* (desde 17 de junio de 2009)

José Antonio Garay Ibargaray (desde 17 de junio de 2009)

Secretario:

Rafael Mateu de Ros Cerezo

* John de Zulueta Greenebaum fue Presidente de esta Comisión hasta el 17 de junio de 2009.

El perfil profesional de los miembros de esta Comisión se indica a continuación:

JAIME TERCEIRO LOMBA

Presidente de la Comisión, desde junio de 2009 de conformidad con el sistema de rotación previsto en la Ley, en los Estatutos Sociales y en el Reglamento del Consejo de Administración. Es Consejero independiente de Bankinter desde febrero de 2008 y miembro de la Comisión de Gobierno Corporativo.

Nacido en 1946. Doctor ingeniero aeronáutico por la Universidad Politécnica de Madrid con premio extraordinario y licenciado en Ciencias Económicas por la Universidad Autónoma de Madrid con premio extraordinario. Catedrático de Análisis Económico de la Universidad Complutense de Madrid desde 1980 y académico de número de la Real Academia de Ciencias Morales y Políticas.

Ha sido Director General del Banco Hipotecario de España, consejero independiente de Unión Fenosa, y Presidente de su Comisión de Auditoría. Desde 1988, y durante nueve años, fue Presidente ejecutivo de Caja de Madrid y de su Corporación Financiera.

Es consejero independiente de Sogecable desde mayo de 2000 y miembro de su Comisión Ejecutiva y su Comisión de Auditoría. Pertenece al patronato de varias fundaciones.

CARTIVAL S. A.

La sociedad fue nombrada Consejero dominical del Banco en 1997, siendo Alfonso Botín-Sanz de Sautuola y Naveda, desde 2005 el representante del Consejero externo dominical CARTIVAL S. A. La sociedad es vocal de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo de Bankinter desde 2005. El 19 de abril de 2007, CARTIVAL S.A. fue nombrado Vicepresidente del Consejo de Administración de Bankinter S.A., miembro de la Comisión Ejecutiva del Banco y de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones.

Alfonso Botín-Sanz de Sautuola es graduado magna cum laude en Economía y Civilizaciones Clásicas por la Universidad de Boston. Trabajó en Salomon Brothers, en Corporate Finance y en M&A, hasta 1995. En la actualidad es Presidente de Línea Directa Aseguradora S. A. Compañía de Seguros y Reaseguros, Vicepresidente y Consejero Delegado de Aleph Inversiones y de Aleph Capital SGECR S. A.

JOSÉ RAMÓN ARCE GÓMEZ

Es Consejero independiente desde el año 1996, Presidente de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones, miembro de la Comisión Ejecutiva, de la Comisión de Gobierno Corporativo y de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo.

Nacido en 1941. Licenciado en Derecho por la Universidad Complutense de Madrid (1962). Graduado en Administración de Empresas por E.O.I (1963) y Diplomado en Marketing Management por Columbia University (1969).

Ha desarrollado su carrera profesional en LILLY, S.A. desde 1963 hasta 2001, fue Consejero Delegado de 1976 a 1995 y desde 1992 a 2001 Presidente, de dicha sociedad. Desde el 27 de Junio de 2002 ocupa el cargo de Consejero de Faes Farma.

JOHN DE ZULUETA GREENEBAUM

Fue designado en 2001 Consejero independiente de Bankinter. Es Presidente de la Comisión de Gobierno Corporativo y miembro de la Comisión Ejecutiva y de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones.

Nacido en 1947. Licenciado en Historia Contemporánea por la Universidad de Stanford (California) (1968), M.B.A. en la Escuela de Negocios de la Universidad de Columbia (Nueva York) (1976).

Comenzó su trayectoria profesional en The Boston Consulting Group. En 1978 se incorpora a PepsiCo Inc., siendo nombrado más adelante Presidente y Director General de Productos PepsiCo, S.A. En 1985 entró a formar parte del Grupo Cadbury-Schweppes PLC, siendo nombrado Consejero Delegado de Schweppes, S.A. y más adelante Presidente de Cadbury-Schweppes España, S.A. y Vicepresidente de Sur de Europa.

En 1991 es nombrado Consejero Delegado de Sanitas, S.A., de Seguros (BUPA Group) y en 2004 asumió la Presidencia hasta marzo de 2009. En febrero de 2010 ha sido nombrado Presidente de USP Hospitales, S.L. Es Administrador único de la sociedad Point Lobos S.L. y la representa en el consejo de Everis y en el Consejo Asesor de 3i Europe.

JOSE ANTONIO GARAY IBARGARAY

Consejero independiente de Bankinter desde abril del 2009. Miembro de la Comisión Ejecutiva, de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo y de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones.

Nacido en 1947. Licenciado en Ciencias Económicas por la Universidad de Bilbao. MBA de la Marshall School of Business de la Universidad del Sur de California. Foreign Executive Program por la Universidad de Princeton. Senior Executive Program por la Universidad de Stanford. En 1977 ingresó en Manufacturers Hanover Trust y en 1982 fue designado Director General para España. En 1990 fue nombrado Director General para España y Portugal de Chemical Bank. En 1996 fue nombrado Presidente ejecutivo de Chase Manhattan Bank, S.A., tras su fusión con Chemical Bank. Y en 1997 fue nombrado Presidente ejecutivo de Chase Manhattan Bank Corporación Financiera y Presidente de Chase Manhattan Sociedad de Valores y Bolsa, cargos que en la actualidad ya no desempeña. Actualmente, es Administrador único de la sociedad Financial Managers, S.A., fundada por él en 2002.

RAFAEL MATEU DE ROS CEREZO

Consejero-Secretario del Consejo de Administración de Bankinter y Secretario de las Comisiones del Consejo de Administración. También es Abogado del Estado (excedente) y Doctor en Derecho.

1.2. Origen y evolución

El Consejo de Administración de Bankinter, en su reunión de 11 de octubre de 1995, decidió estructurar la organización y ampliar las funciones del Comité de Auditoría, que venía funcionando desde 1993, y se constituyó como órgano delegado del Consejo de Administración.

La publicación, a nivel nacional e internacional, de varios Códigos de Buen Gobierno Societario, y en particular, del Código Unificado de Buen Gobierno aprobado por la CNMV en 2006, destaca el papel clave que deben desempeñar determinadas Comisiones especializadas del Consejo de Administración y, en particular, la denominada Comisión de Auditoría y Control o de Auditoría y Cumplimiento.

Siguiendo dichas recomendaciones, el Consejo de Administración de Bankinter ha ido introduciendo en los últimos años diversas modificaciones en la estructura y funcionamiento de la Comisión de Auditoría de Bankinter.

Desde 1999, la Memoria Anual del Grupo Bankinter ha incluido un capítulo dedicado al Gobierno Corporativo y, a partir de la Memoria del ejercicio 2002, se aprueba un Informe de Gobierno Corporativo específico que, en 2004, se adaptó a lo dispuesto en la Ley 26/2003, de 17 de julio, Orden Ministerial de 26 de diciembre de 2003 y a la Circular 1/2004 de la CNMV y desde 2007 adapta su estructura al modelo aprobado por la Circular 4/2007 de la CNMV de 27 de diciembre. El Informe Anual de Gobierno Corporativo se publica además en la página web corporativa www.bankinter.com/webcorporativa guardándose un histórico de los informes publicados desde 2004.

1.3. Características

La Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo es el órgano delegado del Consejo de Administración para el ejercicio de las facultades del Consejo relativas a la supervisión y control de la actividad de la Sociedad, de la veracidad, objetividad y transparencia de la contabilidad social, de la información económica y financiera y garantiza el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias a las que está sometido el Banco.

Las funciones propias de la Comisión de Auditoría de Bankinter, son, esencialmente, las siguientes:

- La Comisión debe velar por la fiabilidad y transparencia de la información interna y externa sobre resultados y actividades del Banco y, en particular, verificar periódicamente la integridad y la consistencia de los estados financieros del Banco

y del Grupo, así como las cuentas anuales, la memoria y el informe de gestión, con carácter previo a su aprobación o propuesta por el Consejo de Administración y a su publicación.

- La Comisión impulsa y supervisa periódicamente los sistemas y procedimientos de control interno en relación con los riesgos de la actividad del Banco, además de revisar el mapa general de riesgos del Banco y del Grupo.
- La Comisión es el órgano societario del que depende la función de Auditoría Interna, en el doble plano jerárquico y funcional. La Comisión evalúa anualmente el desempeño del responsable de Auditoría Interna e interviene en el proceso de determinación de sus retribuciones, de dotación de la plantilla de Auditoría y de aprobación del presupuesto de la misma incluido el desarrollo informático.
- La Comisión tiene bajo su tutela directa el funcionamiento independiente del procedimiento de denuncia confidencial por parte de los empleados, introducido en la reforma del Reglamento del Consejo de 17 de enero de 2007.
- La Comisión tiene expresamente atribuidas por el Reglamento del Consejo de Administración funciones directamente relacionadas con los deberes de fidelidad y lealtad de los Consejeros y, por ende, con el Cumplimiento Normativo de la Entidad. Así, los Consejeros han de informar a la Comisión sobre las situaciones de conflicto de intereses directo o indirecto establecidas al efecto en la Ley de Sociedades Anónimas, en la Ley del Mercado de Valores y en las normas internas de la Sociedad. Y la Comisión es el órgano competente para resolver las cuestiones planteadas en la materia y para acordar la dispensa o la excepción de los deberes fiduciarios de los Consejeros y de las reglas de conducta en el mercado de valores.
- La Comisión aprueba un Informe o Memoria Anual que se pone a disposición de todos los accionistas con motivo de la convocatoria de la Junta General Ordinaria, y que se incluye en la página web corporativa de Bankinter S.A.

1.4. Regulación

La regulación interna de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo se encuentra contenida en el artículo 31 de los Estatutos Sociales y en el artículo 34 del Reglamento del Consejo de Administración, más las referencias que a la Comisión existen en otras normas internas de la Sociedad.

Bankinter no ha considerado necesario que la Comisión disponga de un reglamento específico de organización y funcionamiento, por considerar que las normas anteriormente reseñadas, en particular las incluidas en el Reglamento del Consejo, regulan con suficiente nivel de detalle, todas las características de la Comisión.

El Presidente de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo interviene en la Junta General Ordinaria para informar a los accionistas sobre la actividad de la Comisión durante el ejercicio cuyas cuentas se someten a aprobación conforme al artículo 16 del Reglamento de la Junta General.

1.5. Funcionamiento

Todos los Vocales de la Comisión serán Consejeros no ejecutivos con mayoría de Consejeros independientes. El nombramiento de los miembros de la Comisión se realizará por un plazo de dos años prorrogable de forma automática. En todo caso, el Presidente de la Comisión deberá ser sustituido cada cuatro años, como máximo, pudiendo ser reelegido una vez transcurrido un plazo de un año desde su cese.

En la actualidad, la Comisión está compuesta por cinco Consejeros, todos ellos externos o no ejecutivos, de los que cuatro tienen el carácter de independientes, y uno es dominical. Los Consejeros independientes se ajustan a la definición establecida en tal sentido por el Código Unificado de Buen Gobierno de 2006.

El Presidente de la Comisión es un Consejero independiente, con conocimientos y experiencia en materia de contabilidad, auditoría y gestión de riesgos en el sector financiero.

Actúa como Secretario de la Comisión el Consejero-Secretario del Consejo de Administración.

A decisión discrecional del Presidente de la Comisión, y por invitación del mismo, podrán asistir a las reuniones de la misma el Presidente, el Consejero Delegado del Banco u otros Consejeros ejecutivos (si los hubiere). La presencia en las reuniones de la Comisión de los dos consejeros ejecutivos de la Sociedad tiene carácter excepcional y puntual, sólo se produce previa invitación del Presidente de la Comisión por razón de la naturaleza del punto o asunto a considerar.

Podrá asistir a la Comisión, como ponente y sin el carácter de Vocal de la misma, el Director de la Auditoría Interna, así como el Secretario General y el responsable de la Unidad de Cumplimiento Normativo y el Director Financiero de la Sociedad, que lo harán con la periodicidad que la Comisión establezca. A decisión del Presidente de la Comisión, podrán asistir también a las reuniones otras personas de Auditoría Interna y los responsables

de las diferentes áreas del Banco y del Grupo y cualquier Directivo o empleado de la Sociedad, incluso sin la presencia de ningún otro Directivo.

Los auditores externos asistirán a la Comisión siempre que el Presidente de la misma lo considere conveniente y lo harán, en todo caso, a las reuniones en que se examine el informe de dichos auditores sobre las cuentas anuales y el informe de gestión del Banco y del Grupo, así como a las reuniones sobre verificación de los resultados trimestrales, previa a la publicación de los mismos. Desde 2007 se ha instaurado la práctica de que el auditor externo asista a todas las reuniones de la Comisión.

La Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo regulará, en su caso, su propia organización y funcionamiento.

Si bien, como regla general, la Comisión actuará a través de la formulación de recomendaciones de buenas prácticas dirigidas a las áreas correspondientes del Banco, también podrá adoptar acuerdos, en asuntos de su competencia, sin perjuicio de aquellos reservados al Consejo de Administración, a la Comisión Ejecutiva o a otros órganos de la Sociedad, de acuerdo con la Ley y los Estatutos Sociales.

Serán de aplicación supletoria al funcionamiento de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo las disposiciones del Reglamento del Consejo relativas al funcionamiento del Consejo de Administración. La aplicación de las referidas reglas deberá favorecer, en todo caso, la independencia en el funcionamiento de la Comisión.

La Comisión se reunirá, con carácter general, con la misma periodicidad que el Consejo de Administración. También se reunirá cada vez que sea convocada por su Presidente, por el Presidente del Consejo de Administración o cuando lo soliciten dos de sus miembros. En defecto de su Presidente, presidirá la reunión el Consejero independiente que sea designado al efecto por la Comisión.

El Secretario levanta acta de las reuniones, firmada por el mismo con el visto bueno del Presidente de la Comisión, actas de las que se dará cuenta al Consejo de Administración y que se distribuirán a todos los Consejeros. El Secretario se ocupará de la convocatoria de la Comisión y del archivo de las actas y documentación presentada a la misma.

En 2009, la Comisión se reunió once veces en sesión ordinaria. Lo hace de forma sistemática al menos en una ocasión cada mes -excepto en agosto-. Las reuniones suelen prolongarse durante dos horas aproximadamente.

1.6. Competencias

La Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo tiene, entre otras, las siguientes competencias, de acuerdo con la Ley, con los Estatutos Sociales y con el Reglamento del Consejo de Administración:

1. Informar en la Junta General, a través de su Presidente, sobre las cuestiones que en ella planteen los accionistas en materias de la competencia de la Comisión.
2. Proponer al Consejo de Administración, para su sometimiento a la Junta General, el nombramiento, la reelección o la sustitución de los auditores de cuentas externos; así como las condiciones de su contratación, el alcance de su mandato profesional, la supervisión de las actividades ajenas a la propia Auditoría de Cuentas y la garantía de la independencia del Auditor externo.
3. Proponer al Consejo de Administración el Informe Anual de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo.
4. Supervisar los servicios de auditoría interna de la Sociedad y velar por la independencia y eficacia de dicha función.
5. Conocer y supervisar el proceso de elaboración y la integridad de la información financiera y de los sistemas de control interno de la Sociedad.
6. Impulsar, y supervisar, revisar periódicamente el funcionamiento de los procedimientos y los sistemas de control interno adecuados que garanticen la gestión pertinente de los riesgos de la Sociedad.
7. Velar por la independencia del auditor externo y recibir de éste información sobre aquellas cuestiones que puedan poner en riesgo la independencia de los mismos y cualesquiera otras relacionadas con el proceso de desarrollo de la Auditoría de Cuentas, así como aquellas otras comunicaciones previstas en la legislación de Auditoría de Cuentas y en las normas técnicas de auditoría.
8. Servir de canal de comunicación entre el Consejo de Administración y los auditores externos e internos, evaluar los resultados de los informes de auditoría y el cumplimiento de las observaciones y conclusiones formuladas.
9. Supervisar el cumplimiento del contrato de auditoría, procurando que la opinión sobre las cuentas anuales y los contenidos principales del Informe de Auditoría sean elaborados de forma precisa y transparente.
10. Examinar en caso de renuncia del auditor externo las circunstancias que la hubieran motivado.
11. Favorecer que el auditor del grupo asuma la responsabilidad de las auditorías de las empresas que lo integren.
12. Informar al Consejo con carácter previo a la adopción de éste de las correspondientes decisiones de constitución de sociedades, empresas, asociaciones, fundaciones y cualquier otra clase de personas jurídicas (incluidas entidades de propósito especial), así como cualesquiera otras transacciones u operaciones de naturaleza análoga que, por su complejidad, pudieran menoscabar la transparencia del grupo.
13. Conocer los informes que sobre el Banco emitan organismos supervisores, especialmente Banco de España y Comisión Nacional del Mercado de Valores como consecuencia de actuaciones inspectoras y supervisar el cumplimiento de las acciones y medidas que sean consecuencia de los informes de inspección.
14. Velar por la fiabilidad y transparencia de la información interna y externa sobre resultados y actividades del Banco y, en particular, verificar la integridad y la consistencia de los estados financieros trimestrales y semestrales del Banco y del Grupo, así como las cuentas anuales, la Memoria y el Informe de Gestión, con carácter previo a su aprobación o propuesta por el Consejo de Administración y a su publicación, y supervisar la política del Banco en relación con los folletos de emisión y con otras modalidades de información pública.
15. Controlar el cumplimiento del Código de Ética Profesional del Grupo Bankinter, del Reglamento Interno de Conducta del Mercado de Valores y de las demás normas internas en materia de mercado de valores e información privilegiada y relevante, aprobadas por el Consejo de Administración.
16. Recibir información sobre las medidas disciplinarias que puedan afectar a los Directivos del Banco, como consecuencia de infracciones laborales o de las normas internas de conducta y asumir, en casos de especial importancia, a juicio de la Comisión, la decisión última a adoptar respecto de los mismos.
17. Garantizar la independencia, la autonomía y la universalidad de la función de Auditoría Interna.
18. Dirigir las actividades de la Auditoría Interna del Banco y del Grupo y, por tanto, aprobar su plan anual de trabajo, el informe anual de actividades, asegurando que se revisen las principales áreas de riesgo y los sistemas y procedimientos internos de control.
19. Aprobar o modificar el Estatuto de la Función de Auditoría Interna, que contendrá sus funciones y competencias.
20. Revisar el mapa general de riesgos del Banco y del Grupo y presentar al Consejo las propuestas correspondientes.
21. Aprobar, a propuesta del Presidente del Consejo o del Consejero Delegado, el nombramiento o sustitución del Director de Auditoría Interna.
22. Garantizar la suficiencia de los medios y recursos afectos a Auditoría Interna.
23. Supervisar el cumplimiento del Reglamento interno de conducta del mercado de valores, del Código de Ética Profesional del Grupo Bankinter y el desarrollo de las funciones atribuidas a la Unidad de Cumplimiento Normativo del Banco y a las

áreas responsables de Protección de datos personales y de Prevención de Blanqueo de capitales y conocer los informes y propuestas que le sean presentados por dichas unidades y áreas.

24. Aprobar o modificar el Estatuto de la Función de Cumplimiento Normativo que contendrá sus funciones o competencias.
25. Ser informado, por el Presidente del Consejo o del Consejero Delegado, del nombramiento o sustitución del Director de la Unidad de Cumplimiento Normativo.
26. Informar sobre las operaciones vinculadas de Consejeros y accionistas significativos con facultad, en su caso, para autorizar las mismas en los términos establecidos en el Reglamento del Consejo.
27. Ser informado de las irregularidades, incumplimientos o riesgos relevantes detectados en el curso de las actuaciones de control del Área de Cumplimiento
28. Revisar cualquier otro asunto que le sea sometido por el Consejo, el Presidente, la Comisión Ejecutiva o el Consejero Delegado.
29. Las demás funciones que le sean atribuidas por el Reglamento del Consejo o por el propio Consejo de Administración.

La Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo supervisará el procedimiento de denuncia confidencial por parte de empleados de irregularidades de potencial trascendencia, especialmente financieras y contables, que se adviertan en el seno de la empresa, y garantizará la eficacia del mismo. Este procedimiento es objeto de regulación en el Código de Ética Profesional del Grupo Bankinter.

La Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo tiene acceso a toda la información y documentación necesaria para el ejercicio de sus funciones y podrá recabar la asistencia de auditores, asesores, consultores, expertos y otros profesionales independientes. Previa autorización de la Comisión, el Presidente de la misma podrá proceder, directamente o a través de Auditoría Interna, a la contratación de los servicios de tales profesionales, cuyo trabajo se rendirá directa y exclusivamente a la Comisión.

En caso de existencia de reservas o salvedades en el Informe de Auditoría de Cuentas, el Presidente de la Comisión informará en la Junta General sobre las mismas.

2. Estructura de Auditoría Interna

La Auditoría Interna de Bankinter es el instrumento operativo que sirve de apoyo a la Comisión y de medio de ejecución de las directrices de la misma. La función de Auditoría en Bankinter está configurada como una actividad independiente y objetiva concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de la organización.

A tal efecto, y sin perjuicio de su autonomía y neutralidad, Auditoría Interna tiene por finalidad inmediata ayudar a la Comisión a cumplir sus objetivos, aportando un enfoque sistemático y disciplinado que permita evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control, negocio y dirección. Y la finalidad última de la misma es velar porque esos procesos sean regulares, se ajusten a las políticas de riesgos de la Entidad, se desarrollen con pleno cumplimiento del marco normativo vigente y sean debidamente conocidos y evaluados por los administradores a través de la Comisión de Auditoría.

Auditoría Interna está organizada en cuatro áreas especializadas:

- Área de Auditoría de Gestión Global del Riesgo
- Área de Auditoría de Servicios Centrales, Filiales y Tecnología
- Área de Auditoría de Redes de Distribución
- Área de Auditoría de Gobierno Corporativo y Cumplimiento Normativo

La plantilla de Auditoría Interna está integrada por 31 profesionales (52% mujeres y 48% hombres), con una edad media de 39,2 años y con una experiencia media en Auditoría Interna de 7,6 años y de 11,3 años en Bankinter. Prácticamente la mayoría de la plantilla de Auditoría tiene formación en estudios superiores y dispone de teletrabajo.

Durante el año 2009, Auditoría Interna emitió un total de 665 informes de los cuáles: 524 corresponden a Auditoría de Oficinas; 42 pertenecen a Auditoría de Servicios Centrales, Filiales e Informática; 15 corresponden al área de Auditoría de Gobierno Corporativo; 46 corresponden a Auditoría de Basilea y 13 a Auditoría a Distancia y 25 otras colaboraciones y proyectos.

Dentro del presupuesto de Auditoría Interna, que es supervisado por la Comisión de Auditoría, existe una partida específica para el desarrollo interno de las aplicaciones informáticas que Auditoría Interna propongá.

3. Sesiones celebradas por la Comisión durante 2009

A continuación, se presenta un índice de los principales asuntos tratados en cada una de las reuniones celebradas por la Comisión en 2009.

20 de Enero de 2009

Informe de Verificación de los estados financieros y cuenta de resultados del ejercicio 2008.

Informe de la actividad de Auditoría Interna Ejercicio 2008.

17 de Febrero de 2009

Informe de Control del Auditor externo.

Informes seguimiento Basilea II.

17 de Marzo de 2009

Informe de verificación de la Memoria del Grupo Bankinter, Informe de Gobierno Corporativo, Informe de Autoevaluación de Capital, Informe de Relevancia Prudencial e Informe de Responsabilidad Social Corporativa.

Ponencia de Ernst&Young sobre Stress-Testing en el marco de Basilea II.

22 de Abril de 2009

Informe de Verificación de cuenta de resultados del primer trimestre de 2009.

Informe de Valoración de Clips de Tipos de interés

Informe de la actividad de Auditoría de Basilea ejercicio 2008

12 de Mayo de 2009

Informe Verificación de procedimientos de la Junta General de accionistas.

Informe Verificación de las actas del Consejo y de las Comisiones delegadas del Consejo.

Informe de la actividad de Auditoría de Redes en el ejercicio 2008.

16 de Junio de 2009

Informe de actividad del Área de Prevención de Blanqueo de Capitales.

Informes de auditorías en el segundo trimestre del Área de Servicios Centrales, Filiales y Tecnología. Digitalización de contratos.

Ponencia de KPMG sobre Fraude Blanqueo de Capitales.

21 de Julio de 2009

Informe auditoría externa del primer semestre de 2009.

Informe Auditoría del plan de adaptación y cumplimiento de la normativa MIFID.

Informes seguimiento Basilea II.

Informe de la actividad de Auditoría Interna en el primer semestre de 2009.

15 de Septiembre de 2009

Informes de auditorías en el segundo trimestre del Área de Servicios Centrales, Filiales y Tecnología. Seguros de cambio.

Seguimiento Plan Estratégico de Auditoría Interna.

Ponencia de PwC sobre Reordenación del Sector Financiero en España: Perspectivas, entorno y FROB.

14 Octubre de 2009

Informe de Auditoría de verificación de cuenta de resultados tercer trimestre de 2009.

Informe de Auditoría sobre Productos de Cobertura del Riesgo de Tipo de Interés (Clips e Intercambios).

17 de Noviembre de 2009

Informe actividad Área Auditoría de Redes a Octubre de 2009.

Informes de auditorías en el cuarto trimestre del Área de Servicios Centrales, Filiales y Tecnología. Centro Hipotecario.

Informe actividad Área de Auditoría a Distancia.

Ponencia de Deloitte sobre las Comisiones de Auditoría y Mapa de Riesgos.

15 de Diciembre de 2009

Planificación actividades de Auditoría Interna para el año 2010.

Informe anual Unidad Cumplimiento Normativo.

Informe Auditoría de Ventas LDA.

En cada una de las reuniones se tratan además otros puntos en el apartado de Asuntos Varios, incluida la autorización de operaciones de financiación y otras operaciones de Consejeros y Directivos sujetas a la misma, la renovación del Auditor Externo, así como novedades normativas y regulatorias, incidencias y denuncias, si las hubiere.

4. Actividades realizadas por la Comisión durante 2009

4.1. Control interno

Auditoría Interna depende directamente de la propia Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo y la tutela de la actividad ordinaria de aquella función será ejercida por Secretaría General, sin perjuicio de la supervisión por el Consejero Delegado en todo lo relativo al funcionamiento general del área de Auditoría y a las relaciones con otras áreas del Banco, y por el Secretario de la Comisión en lo relativo a la coordinación con las competencias del Consejo y de la Comisión.

Planificación de Auditoría Interna. Aprobación y seguimiento semestral

La Comisión de Auditoría aprueba anualmente el conjunto de actividades que va a desarrollar la Auditoría Interna durante el ejercicio.

La planificación de Auditoría Interna aborda en detalle los informes y principales trabajos a ejecutar en el año de acuerdo con el mapa de riesgos definido por Auditoría que sirve como metodología para el cumplimiento de los objetivos de control de la Entidad. Semestralmente, la Comisión realiza un seguimiento de la planificación, donde se presenta y explica la situación de cumplimiento de los objetivos marcados. Igualmente con periodicidad semestral se presentan a la Comisión las peticiones que la organización solicita a Auditoría Interna y que se incluyen dentro de la planificación anual.

La Comisión es informada con antelación y adopta, en su caso, las decisiones que considera oportunas sobre:

- El presupuesto global anual de Auditoría Interna.
- Los proyectos informáticos y de consultoría que aborda Auditoría Interna.
- La subcontratación de determinados proyectos o servicios, especialmente en casos de subcontratación del Auditor de cuentas.
- El plan de formación anual del equipo de Auditoría Interna.

Información sobre incidencias

Las principales incidencias que puedan surgir en la Entidad, referentes a debilidades en sistemas, a errores de alcance amplio o a presuntas irregularidades de empleados son presentadas a la Comisión de Auditoría, que supervisa las medidas que a tal efecto son adoptadas por los órganos competentes del Banco.

Circular sobre seguimiento de recomendaciones vinculantes de auditoría

En 2009, la Comisión de Auditoría ha realizado un seguimiento detallado de la evolución del cumplimiento de la Circular de 2008 sobre seguimiento y control de las recomendaciones de Auditoría Interna.

En 2009 se han emitido 729 recomendaciones durante el ejercicio. A 31 de diciembre, el 21% de estas recomendaciones ya estaban finalizadas y el 51% están en curso. La experiencia de los últimos años nos indica que en un plazo no superior a los doce meses se finalizan aproximadamente entre el 80 y el 90% de las recomendaciones emitidas.

Seguimiento del Plan sobre Riesgo Operativo

A petición de la Comisión de Auditoría, Auditoría Interna ha desarrollado un plan de actuación específico desde el año 2004, con la finalidad de evaluar y prevenir el riesgo operativo de la Entidad en sus diferentes aspectos.

Auditorías de verificación de información

Durante el ejercicio 2009 se han realizado diversos trabajos de verificación de datos. Por un lado, la verificación de la información de gestión más relevante -incluidas las fuentes y bases de datos originales- utilizada en las presentaciones de la Entidad; y por otro lado, diversos trabajos de verificación de presentaciones realizadas al Consejo de Administración, incluso las realizadas por el Consejero Delegado, con resultado positivo. Otro de los trabajos recurrentes de Auditoría Interna es la verificación de la información contenida en el tríptico trimestral que se difunde a los accionistas, los inversores y el mercado, así como la Memoria y el Informe Anual de Gobierno Corporativo, con resultado favorable.

Procedimiento de denuncia confidencial

El Presidente de la Comisión de Auditoría atiende el canal de denuncias internas implantado en la Entidad en el año 2007, resolviendo las peticiones que en él se depositan y garantizando su confidencialidad. El Presidente informa a la Comisión de Auditoría periódicamente de la actividad desarrollada en este canal. Se han producido durante el ejercicio cuatro incidencias menores.

Auditorías de Gobierno Corporativo

Se ha realizado durante el ejercicio 2009 la Auditoría Externa sobre la preparación, la delegación de voto, el voto a distancia y el escrutinio de las votaciones de la Junta General, que se comenta más adelante.

Dentro de las auditorías de Gobierno Corporativo, y con carácter recurrente desde el ejercicio 2004, se ha realizado la verificación del contenido de las actas del Consejo de Administración y de las Comisiones del mismo y del cumplimiento de los acuerdos adoptados por dichos órganos, con un resultado muy favorable. La Comisión de Auditoría ha decidido que este trabajo se realice anualmente y sobre todas las actas emitidas.

Revisión de auditorías de sociedades filiales y participadas

Durante el ejercicio 2009, la Comisión de Auditoría ha sido informada sobre los diferentes informes de Auditoría Interna realizados sobre las principales sociedades filiales y participadas del Banco.

Seguimiento de la verificación de Modelos de Riesgo de Crédito. Basilea

La Comisión de Auditoría ha tutelado durante el año 2009, en diferentes sesiones, el seguimiento de la función de verificación que Auditoría Interna está realizando en el proceso de implantación de los Modelos de Riesgos Crediticios bajo Basilea II. El Plan Director de implantación de modelos y verificación de los mismos por parte de la Auditoría Interna y la Auditoría Externa que es objeto de reporte periódico a la Comisión de Auditoría.

Seguimiento de inspecciones

Asimismo, se informa a la Comisión de Auditoría sobre las inspecciones por parte de organismos supervisores del Banco o sociedades del Grupo así como las inspecciones fiscales, cuando tienen lugar.

Prevención de Blanqueo de Capitales

Se informa periódicamente a la Comisión sobre el control de la actividad de Prevención de Blanqueo de Capitales, que depende de Asesoría Jurídica, incluidas las relaciones del Banco con el Servicio Ejecutivo de la Comisión para la Prevención del Blanqueo de

Capitales y la coordinación del funcionamiento del órgano de control interno existente al efecto en Bankinter.

Ponencias externas

Informes externos presentados a la Comisión sobre asuntos regulatorios relevantes

Ponencia de Ernst&Young, Stress-Testing en el marco de Basilea II.

Ponencia de KPMG sobre Fraude y Blanqueo de Capitales.

Ponencia de PwC sobre Reordenación del Sector Financiero en España: Perspectivas, entorno y FROB.

Ponencia de Deloitte sobre Comisión de Auditoría y Mapa de Riesgos.

4.2. Cumplimiento Normativo

La Unidad de Cumplimiento Normativo (UCN) –adscrita a Secretaría General/Asesoría Jurídica– reporta periódicamente a la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo informando sobre la planificación de las obligaciones legales de comunicación a la Sociedad y a los organismos reguladores que afectan a los Consejeros de Bankinter, la fecha, el formato y el contenido mínimo de las comunicaciones que deben ser remitidas.

Asimismo, la referida Unidad informa a la Comisión sobre las demás actividades de la misma, tales como control de la operativa sobre valores de las personas sujetas al Reglamento Interno de Conducta del Mercado de Valores, áreas separadas, control de la información privilegiada y reservada, períodos de limitación o prohibición de operaciones sobre las acciones del Banco y demás relacionadas con los deberes de los Consejeros, las normas de conducta y la aplicación del mencionado Reglamento Interno de Conducta en el Mercado de Valores del Grupo Bankinter, así como sobre la actualización periódica de la relación de Directivos afectados por el mismo.

De acuerdo con el Estatuto de Cumplimiento Normativo, la UCN ha de cumplir las siguientes funciones:

- 1.- Control de las normas de conducta (internas y del Mercado de Valores)
- 2.- Control interno y gestión del riesgo de cumplimiento y de riesgo regulatorio en general
- 3.- Funciones de cumplimiento de obligaciones formales ante los organismos de regulación y de supervisión, relación con reguladores y autoridades y apoyo a áreas y dirección en materias de cumplimiento normativo

4.- Funciones de Gobierno Corporativo, que se desarrollarán bajo la supervisión de la Secretaría del Consejo de Administración:

- Apoyo a la Secretaría del Consejo y a las Comisiones, en particular a la Comisión de Gobierno Corporativo, en el desarrollo de las normas internas y políticas de buen gobierno de la entidad
- Participación en la actualización periódica de normas de gobierno corporativo
- Seguimiento de recomendaciones de buen gobierno
- Gestión de la web del Consejero.

Dentro de este epígrafe se debe destacar también en 2009 la auditoría de 'Preparación, convocatoria y escrutinio de la Junta General', realizada por PriceWaterhouseCoopers, con resultado favorable, cuya práctica se reiterará en la Junta General Ordinaria de 2010. El objetivo del trabajo consistió en comprobar si en la convocatoria y preparación de la Junta General de accionistas, que se celebró el día 23 de abril 2009, el Banco había aplicado los procedimientos de actuación en los términos que están descritos en el Manual de Procedimientos de la Junta General, así como verificar con posterioridad a la celebración de la Junta, la disponibilidad de la información y la integridad de los ficheros. El Manual ha sido objeto de publicación en la página web corporativa de la Entidad. El resultado de la revisión fue muy positivo, igual que en anteriores ejercicios.

4.3. Información económica financiera

Con periodicidad trimestral, Auditoría Interna presenta a la Comisión de Auditoría el informe de verificación de la cuenta de resultados consolidada del Grupo Bankinter, con la intervención asimismo del Auditor de Cuentas. El mismo régimen se aplica al informe semestral de resultados a que se refiere el RD 1362/2007, de 19 de octubre.

La presentación de este informe independiente y el visto bueno de la Comisión a las conclusiones del mismo constituyen un trámite preceptivo sin el que el Consejo de Administración no procede a la aprobación y publicación de los referidos resultados trimestrales, semestrales y anuales.

Dicha presentación consiste en un informe a la Comisión sobre el proceso de elaboración de los resultados y la comprobación de los mismos. El método estriba en la revisión de los diferentes epígrafes de la cuenta de resultados consolidada, verificando que los datos que en ellos se expresan sean correctos y coherentes, analizando la razonabilidad de los criterios aplicados y de las cifras más significativas.

En todos los casos, se ha concluido que la información contenida en la Cuenta de Resultados del Grupo Bankinter refleja adecuadamente la situación contable del grupo Bankinter.

4.4. Informe anual de Control de los Auditores Externos (de cuentas)

Los auditores de cuentas reflejan sus principales recomendaciones y conclusiones del trabajo anual de Auditoría externa en un Informe Anual de Control que se presenta a la Comisión y posteriormente al pleno del Consejo de Administración.

La Comisión de Auditoría estudia y propone al Consejo de Administración -para que a su vez lo eleve a la Junta General- la renovación o, en su caso, la sustitución y el nuevo nombramiento del Auditor de cuentas del Banco y del Grupo. Asimismo, la Comisión determina el plazo de mandato y los criterios generales aplicables a la negociación y contenido de las condiciones del contrato de auditoría, de acuerdo con la normativa vigente.

A propuesta del Consejo de Administración y de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo, la Junta General celebrada el 23 de abril del 2009 reelegió Auditor de Cuentas a Deloitte S.L. El acuerdo de la Junta General establece:

"Reelección de Auditor de Cuentas. Reelegir como Auditores de Cuentas de Bankinter S.A. y de su Grupo Financiero Consolidado, para el ejercicio 2009, a la firma Deloitte S.L. de conformidad con la propuesta realizada por la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo al Consejo de Administración y aprobada por éste.

5. Auditoría de cuentas del ejercicio 2009

El informe de control anual presentado por los auditores externos en la Comisión de Auditoría y Cumplimiento Normativo de 16 de marzo de 2010 y en el Consejo de Administración de 17 de marzo de 2010 se refiere a la opinión sin salvedades que se menciona a continuación, y concluye que las cuentas anuales individuales y consolidadas expresan la imagen fiel del Banco y del Grupo (respectivamente), conforme a las NIIF y a la Circular 4/2004 Banco de España.

La opinión del Auditor de Cuentas es sin salvedades y figura como tal en la Memoria del ejercicio 2009.

6. Previsiones para el ejercicio 2010

La Comisión de Auditoría tiene previsto reunirse durante 2010 al menos en 11 ocasiones, aplicando de nuevo un esquema de colaboración con las firmas externas donde se va a invitar a las mismas a informar sobre distintos asuntos de actualidad en materia regulatoria y de control de riesgos, de conformidad con el programa de reuniones y agenda de contenidos aprobado por la Comisión en su reunión de 22 de febrero de 2010.

En la planificación de los trabajos de auditoría para 2010 destaca la focalización en las auditorías relativas al Riesgo de Crédito, Tecnológico, Regulatorio y Reputacional, el incremento de la cultura de primer nivel de control y el apoyo al segundo nivel de control en la entidad, seguir manteniendo especial atención en las Auditorías de Riesgos Crediticios al segmento de Pymes, así como la continuidad en la actividad de auditoría presencial en la Red de Oficinas.

El área de Auditoría de Gestión Global del Riesgo va a implantar nuevos indicadores para monitorizar distintos riesgos, así como auditorías automáticas y autoauditorías para los distintos centros y su posterior evaluación y seguimiento.

Seguirán teniendo prioridad durante el ejercicio las funciones de verificación de los modelos estadísticos propios de Riesgo de Crédito resultantes de la entrada en vigor de los acuerdos de Basilea II como consecuencia del proceso de verificación en curso conforme a las directrices del Banco de España. La Comisión de Auditoría ha decidido reiterar en 2010 una auditoría de verificación del cumplimiento del proceso, la seguridad, integridad y consistencia de los datos y de los procesos asociados a la Junta General Ordinaria de accionistas, así como un escrutinio independiente de los votos emitidos por los accionistas, entre otros informes relacionados con asuntos de Gobierno Corporativo y Cumplimiento Normativo.

La Memoria de Bankinter 2009 está a su disposición en formato CD-Rom.
Para obtener una copia dirijase al Departamento de Comunicación Externa de Bankinter
o solicítela a través de la dirección de correo electrónico: comunicacion@bankinter.es
Como separata de la presente Memoria figura la relación de Oficinas y Agentes de Bankinter.

Edita

Departamento de Comunicación Externa de Bankinter

Diseño y desarrollo

Gosban consultora de comunicación

