

PRESENTACIÓN RESULTADOS

Resultados Bankinter 3T2019

30 de octubre 2019

bankinter.

MEMBER OF

**Dow Jones
Sustainability Indices**

In Collaboration with RobecoSAM



FTSE4Good



Marco Normativo



Bankinter presenta la información trimestral de los estados financieros de acuerdo con el marco normativo que resulta de aplicación al Grupo, que es el establecido en el Código de Comercio y la restante legislación mercantil y en las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por la Unión Europea.

Del mismo modo Bankinter advierte que esta presentación puede contener previsiones relativas a la evolución del negocio y resultados de la entidad. Si bien estas previsiones responden a nuestra opinión y nuestras expectativas futuras, diferentes factores pueden causar que los resultados reales difieran significativamente de dichas expectativas. Entre estos factores se incluyen, sin carácter limitativo, (1) tendencias generales del mercado, macroeconómicas, políticas y nuevas regulaciones, (2) variaciones en los mercados de valores tanto locales como internacionales, en los tipos de cambio y en los tipos de interés, en otros riesgos de mercado y operativos, (3) presiones de la competencia, (4) cambios tecnológicos, (5) alteraciones en la situación financiera, capacidad crediticia o solvencia de nuestros clientes, deudores y contrapartes, etc.

M

Magnitudes

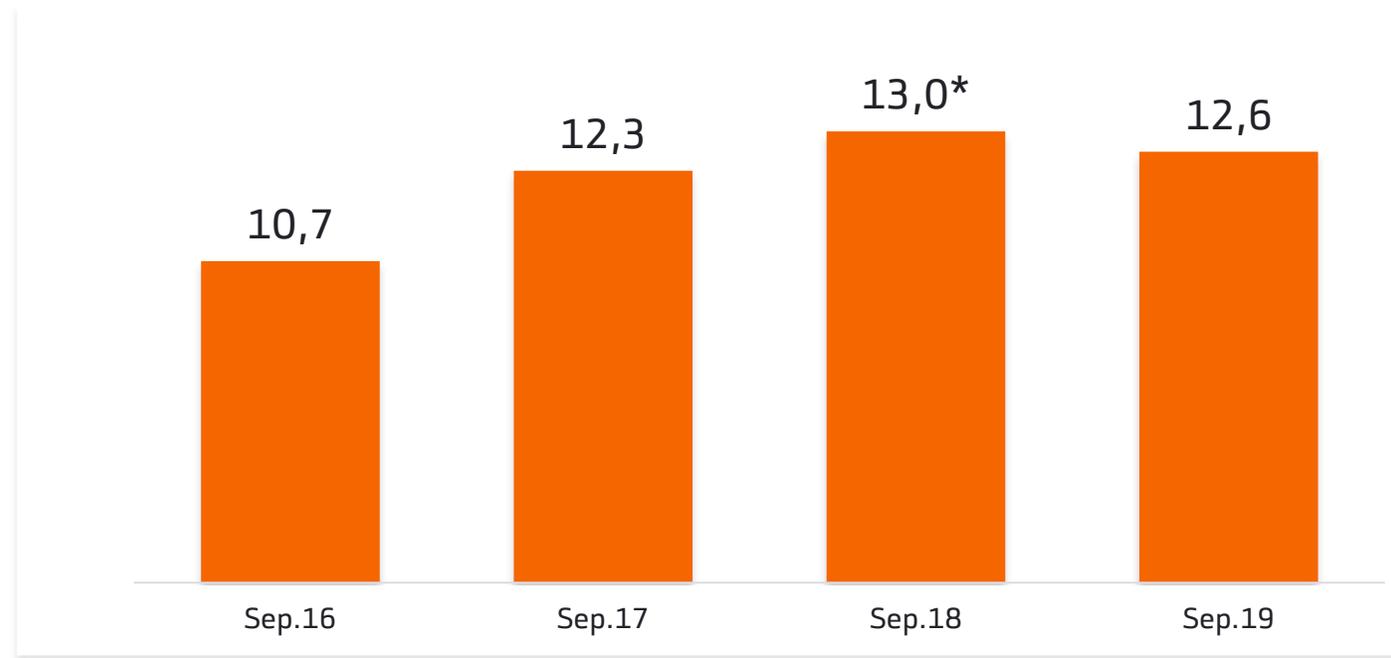
.....

	9M19	s/9M18
Inversión crediticia	59,4MM€	+8,4%
Margen bruto	1.545M€	+4,9%
Ratio de eficiencia bancaria	48,7%	+180pbs
Ratio de mora	2,73%	-47pbs
Beneficio neto	444M€	+10,1%
CET1 FL	11,6%	-12pbs

ROE

R e n t a b i l i d a d

- Evolución en % -



C

Contenido



- Resultados
- Gestión del Riesgo
- Líneas de Negocio
- Resumen



R

Resultados

9M19

Cuenta de Resultados Resumida 9M2019

- en millones€ -

	Grupo Bankinter		
	9M2019	9M2018*	Dif. % 19/ 18
Margen de Intereses	875,7	816,3	7,3%
Comisiones netas	346,7	332,4	4,3%
Otros Ingresos/gastos	266,8	284,1	-6,1%
Rdo. Op. Financieras	55,7	40,3	38,1%
Margen Bruto	1.544,8	1.473,0	4,9%
Costes Operativos	-792,9	-752,3	5,4%
Margen de Explotación	752,0	720,7	4,3%
Provisiones totales	-221,4	-167,7	32,0%
Rdo. extraordinario combinación negocios	57,3		n.a.
Beneficio antes de Impuestos	587,8	552,9	6,3%
Beneficio Neto	444,4	403,6	10,1%

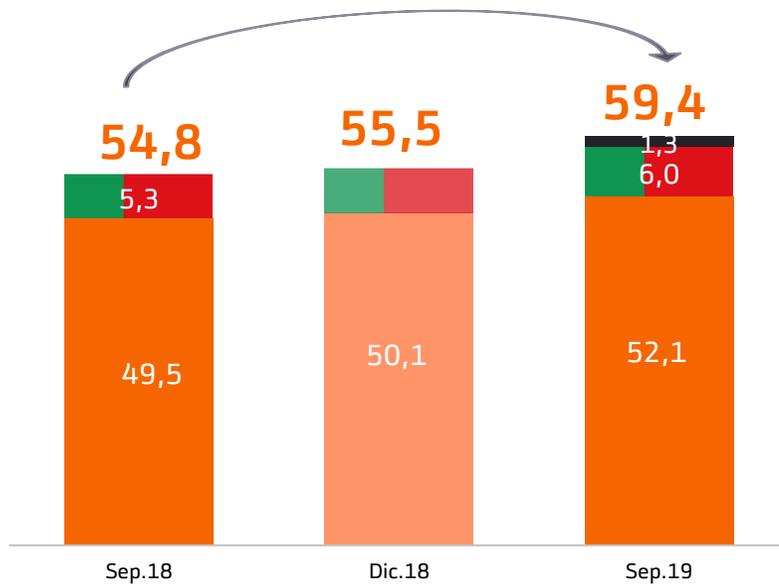
*datos 2018 ajustados a efectos comparativos por la transición a NIIF16

I Inversión Crediticia

- miles de millones€ -

+4,6MM +8,4%

+5% España ex-EVO / Sector* -1%



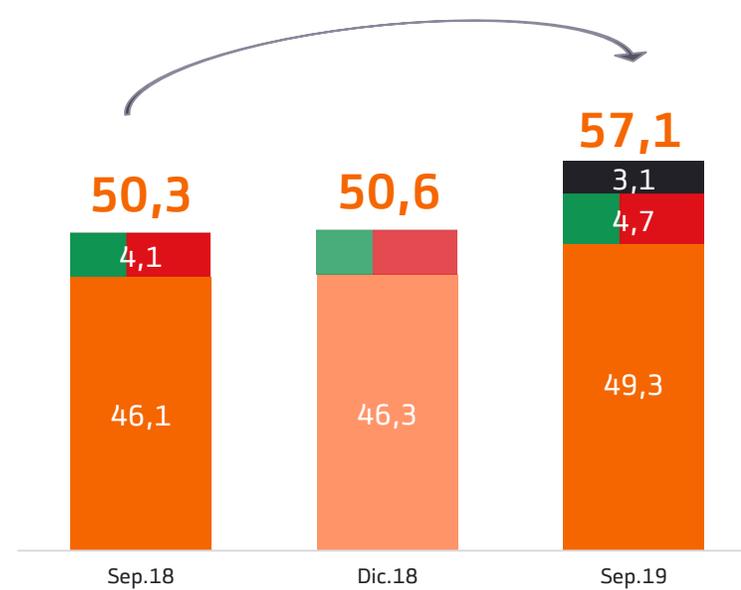
■ EVO ■ Bankinter Portugal ■ Bankinter España

R Recursos Minoristas

- miles de millones€ -

+6,9MM +13,6%

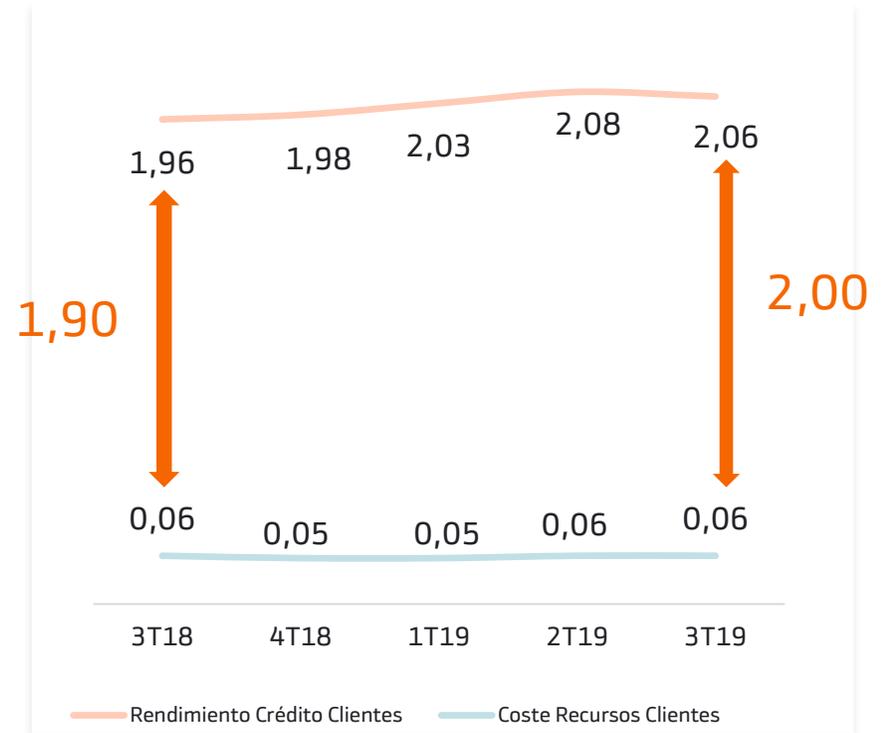
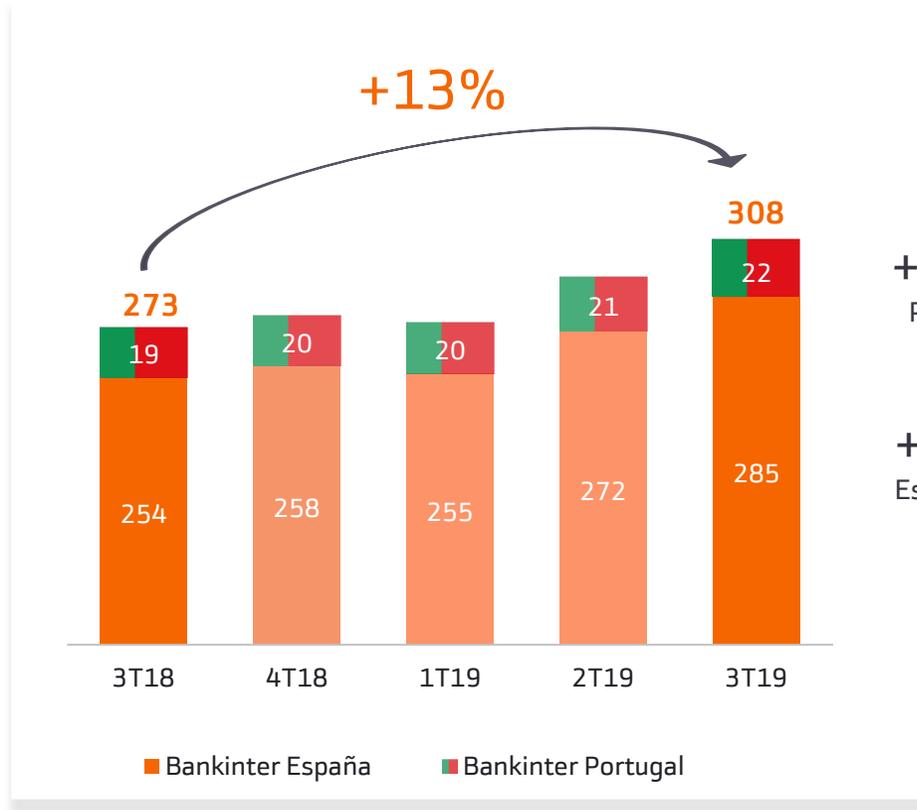
+7% España ex-EVO / Sector* +6%



MI

Margen de Intereses

- Evolución trimestral Grupo Total en millones € -



C

Comisiones

Comisiones netas
347M€

Variación anual
+4,3%

Aportación al Margen Bruto
22%

- Desglose comisiones cobradas en millones € -

Gestión de activos	110M€	-10%
Cobros y pagos	86M€	+19%
Valores	55M€	-2%
Seguros y FFPP	51M€	+6%
Divisa	47M€	+0%
Ops. riesgo	45M€	+15%
Resto comisiones	19M€	+14%
Financ. estructurada	15M€	+41%

OI

Otros Ingresos/Gastos

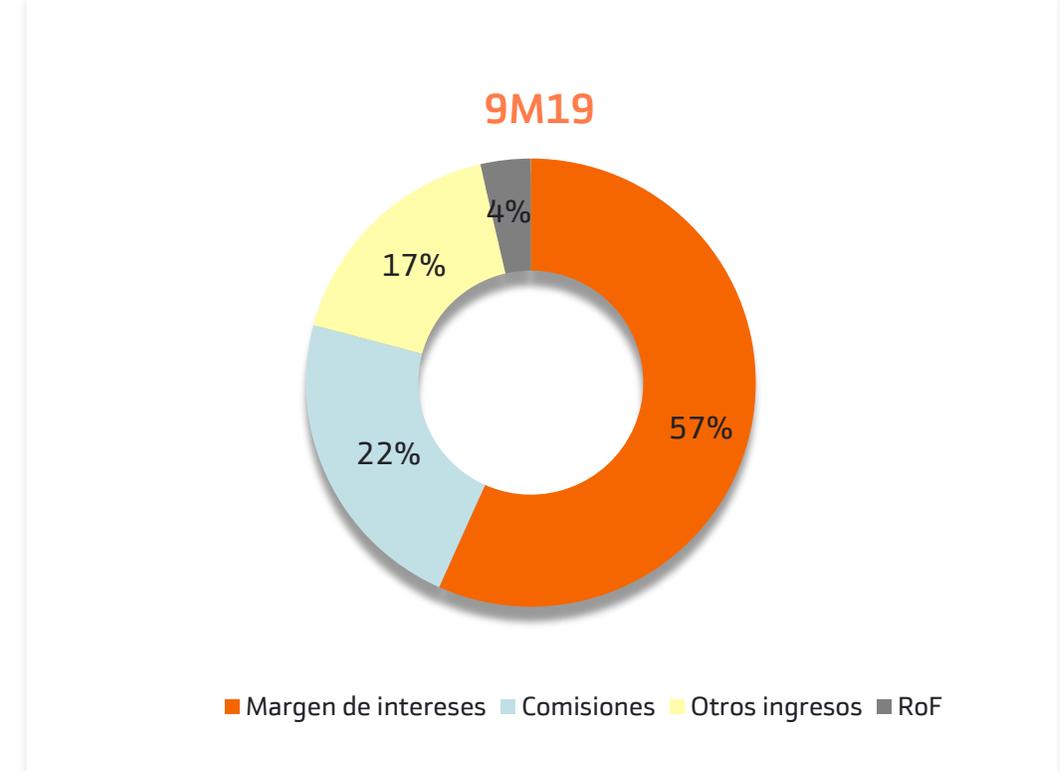
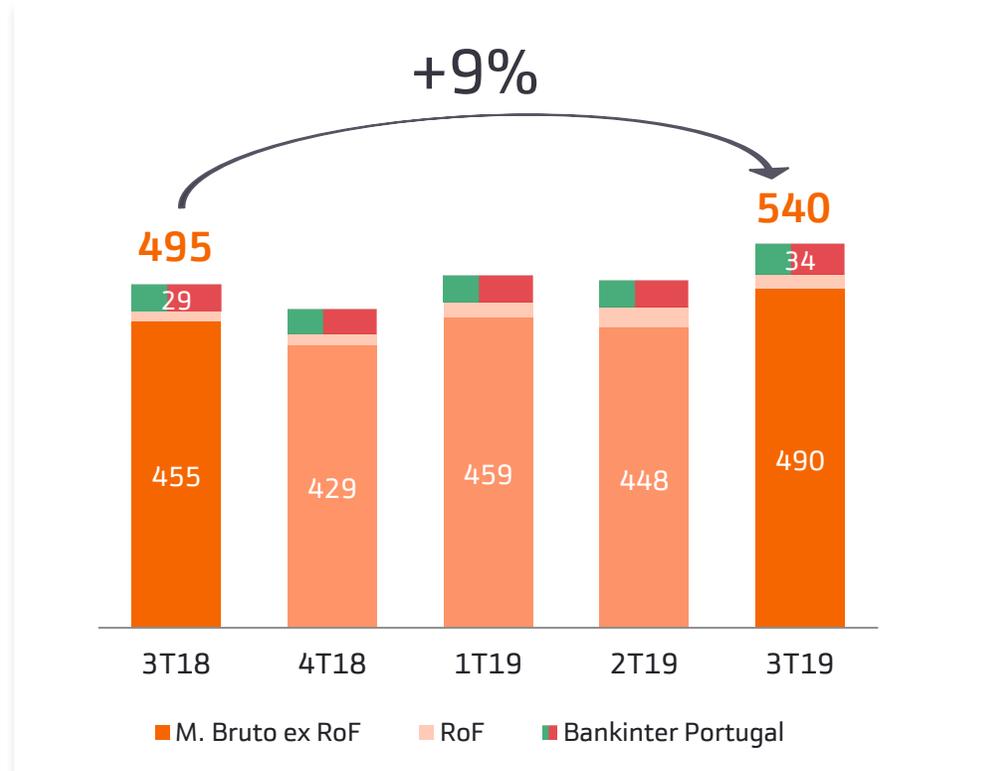
- en millones €-

	9M19	9M18	% Dif.
Margen asegurador LDA	287,3	297,1	-3%
Otros Ingresos/Gastos	-20,5	-13,0	57%
de los que costes regulatorios	-43,6	-35,7	22%
Total otros Ingresos	266,8	284,1	-6%

MB

Margen Bruto

- Evolución trimestral en millones € y desglose por contribución -



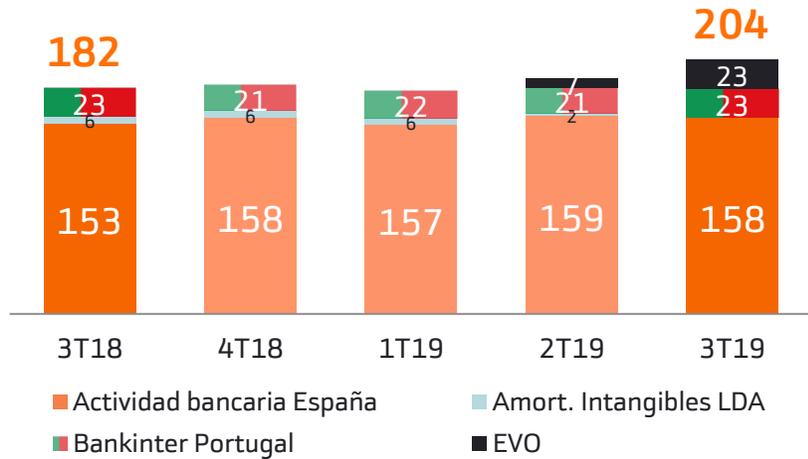


Costes Operativos

- Grupo Total en millones€ -

Actividad bancaria recurrente

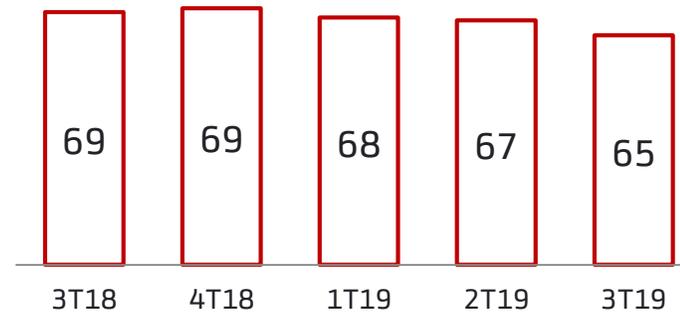
+12%



+3%
España ex-EVO

Línea Directa

-5%



Total gastos
9M19
793M€
+5%

E

Eficiencia bancaria

- Evolución ratio eficiencia bancaria en %-

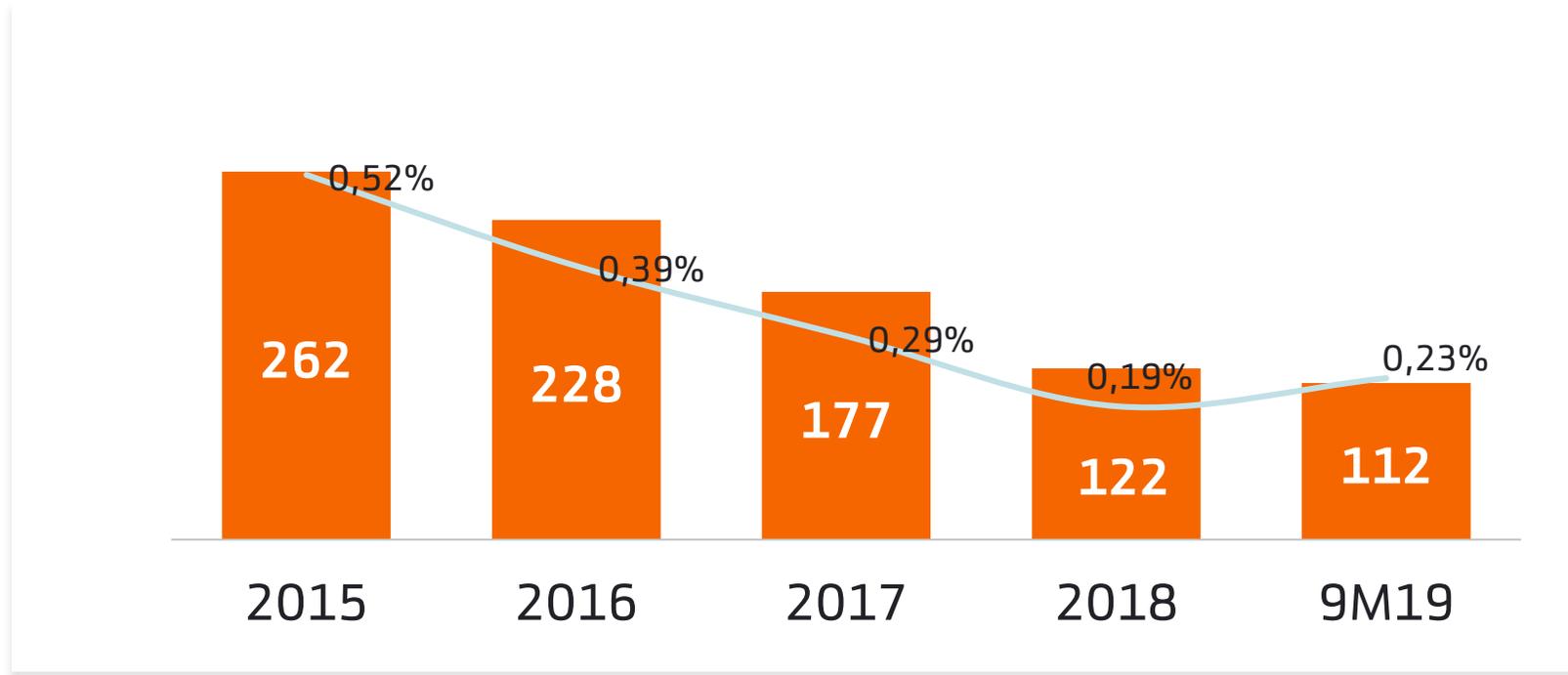
- Incluye amortizaciones -



CR

Coste del Riesgo

- en millones€* y % s/ riesgo total anualizado -



*dato 2018 ajustado y CdR incluye dotación a provisiones por deterioros y resultados en bajas de activos



Gestión del Riesgo, Solvencia y Liquidez

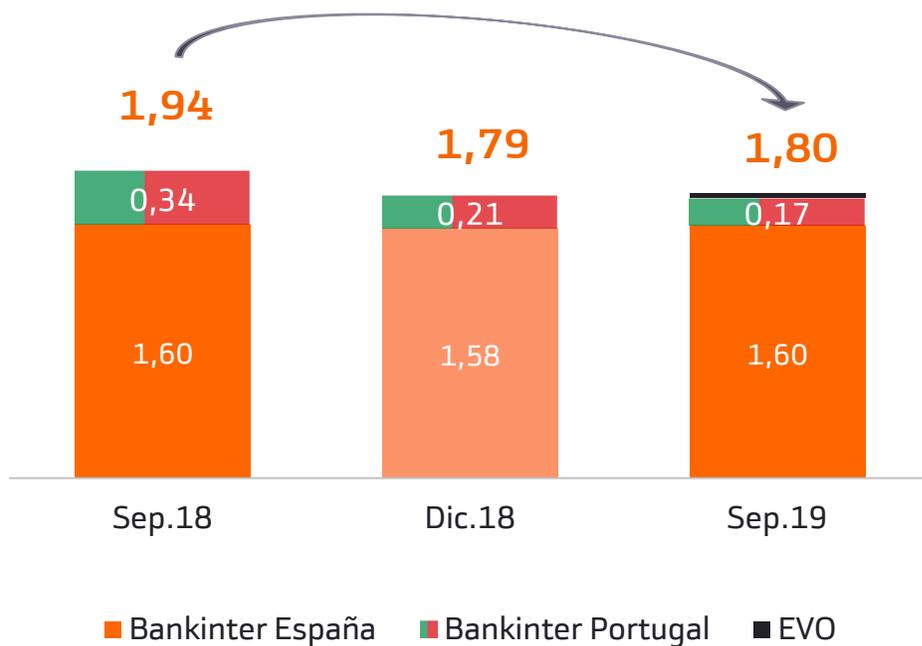
.....

Riesgo de crédito

Morosidad

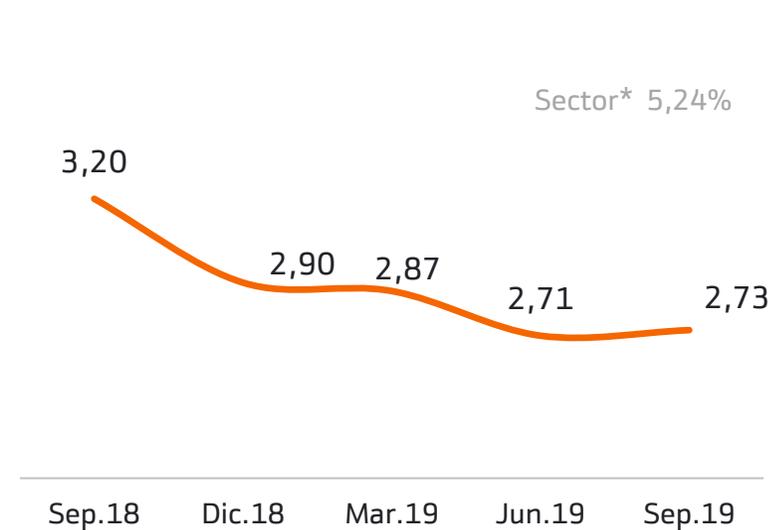
- miles de millones € -

-7%



Ratio de mora

- en % -

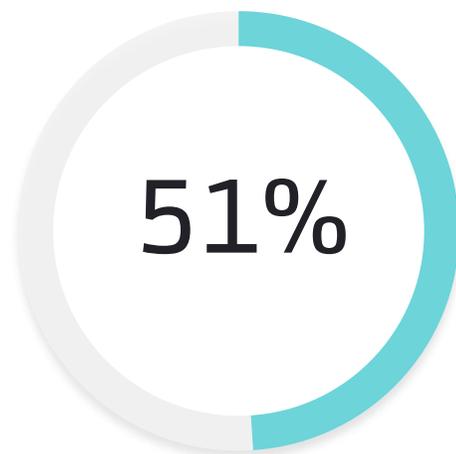


*BdE Agosto-19

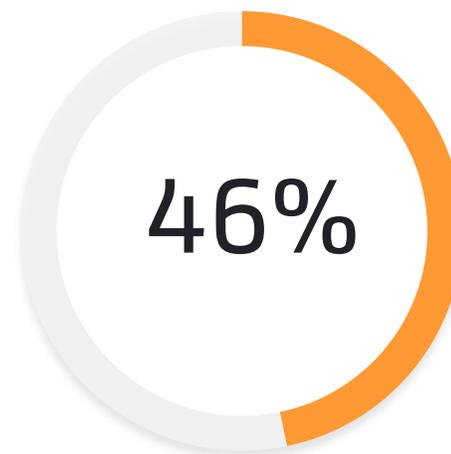
C

Cobertura de Riesgos de Crédito

- en %-



Cobertura morosidad



Cobertura adjudicados

A

Activos adjudicados

- millones € -

Septiembre -19

Saldo adjudicados: 308M€

-16%
a/a

Valor contable activos vendidos

86M€

Precio ventas

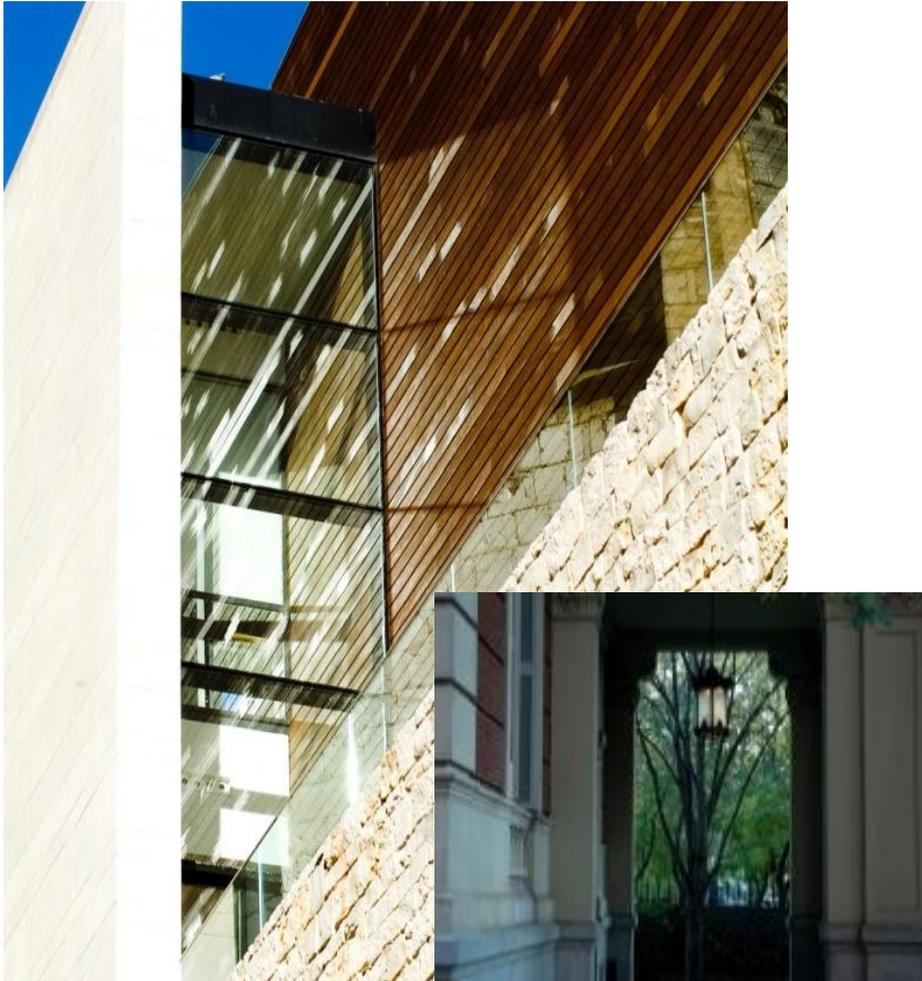
60M€

Descuento medio ventas

-30%

Cobertura media ventas

33%



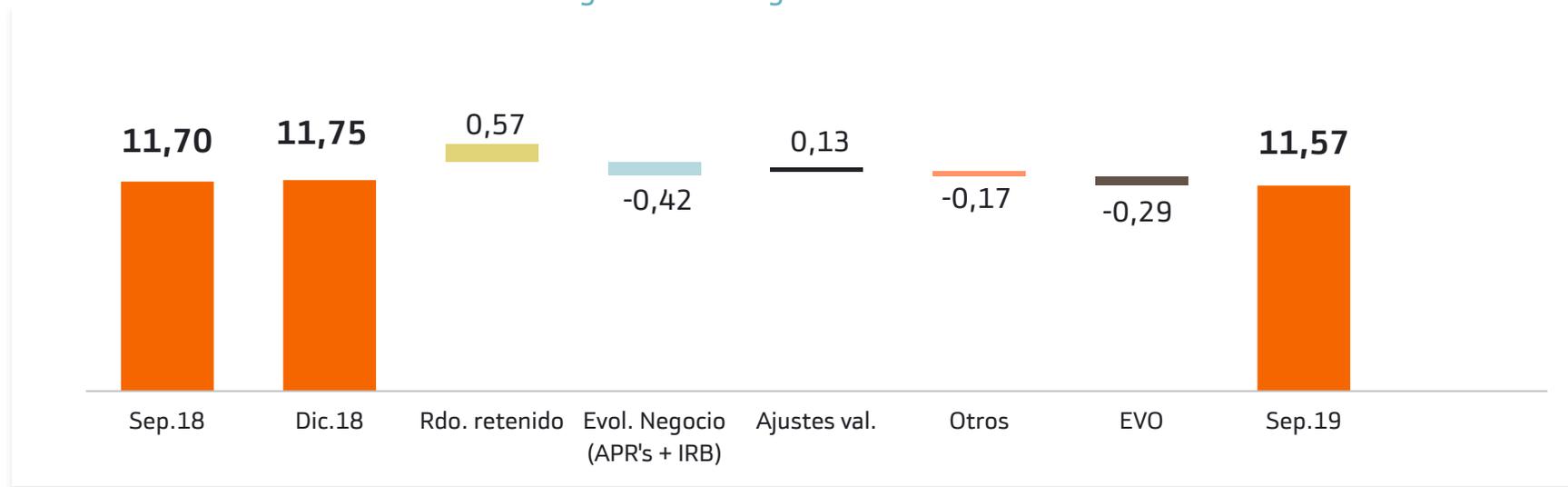
S Solvencia

CET 1 "fully loaded"
11,57%

Ratio de Apalancamiento
4,8%

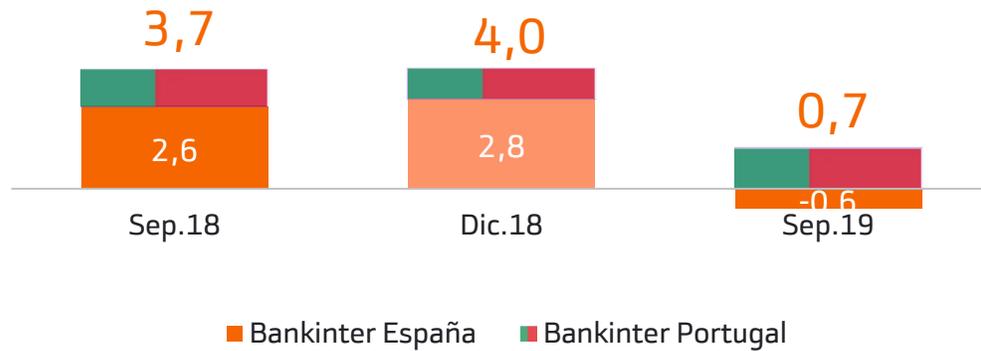
Ratio de Solvencia
13,9%

Ratio CET1 "fully loaded" desglosado en %

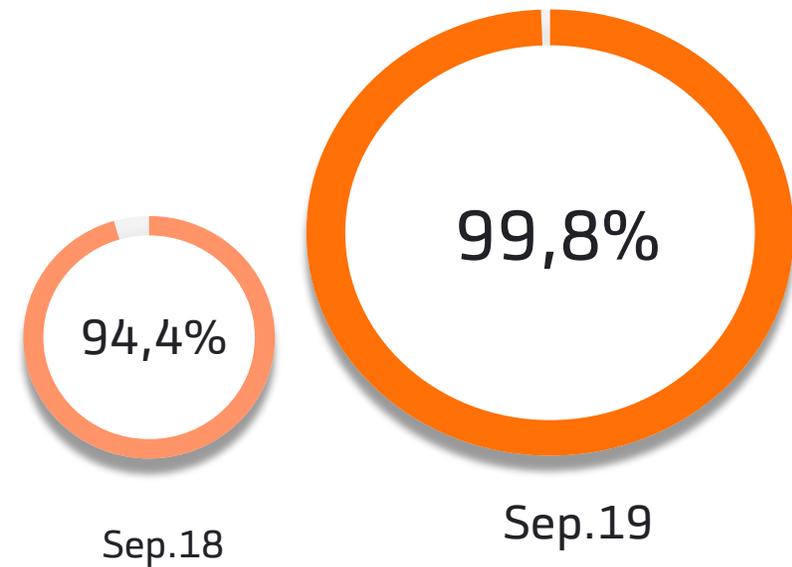


Liquidez

Gap Comercial - Miles de millones € -



Ratio depósitos/créditos - en % -



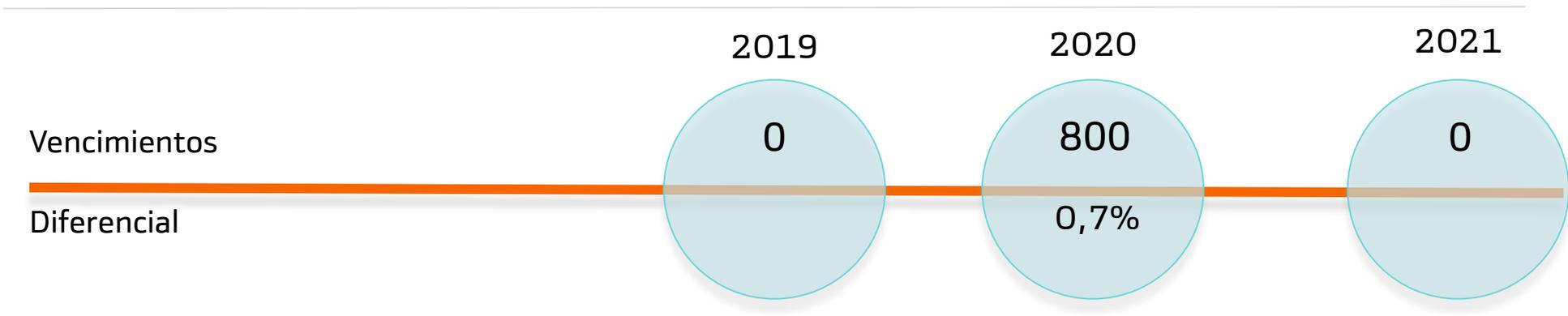


Vencimientos emisiones mayoristas

- millones€ -

Activos Líquidos

14.700



Capacidad de emisión de cédulas

6.000

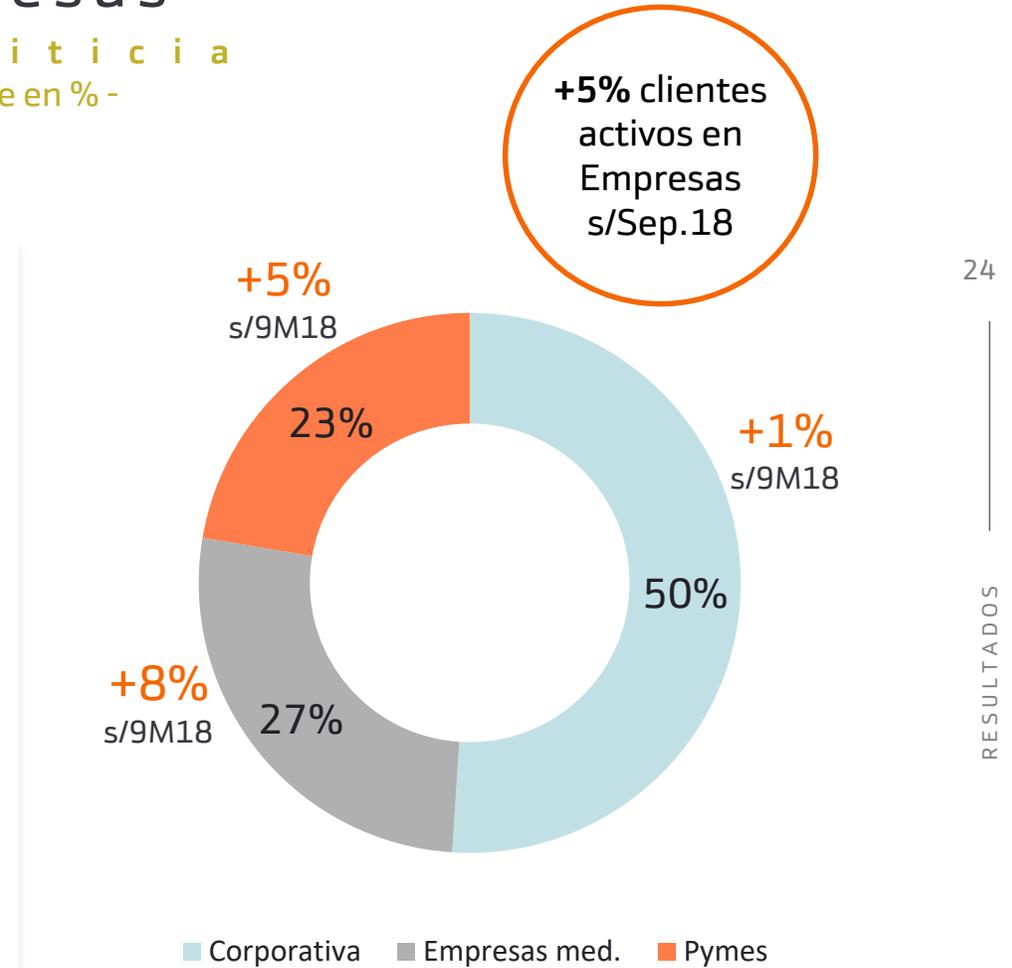
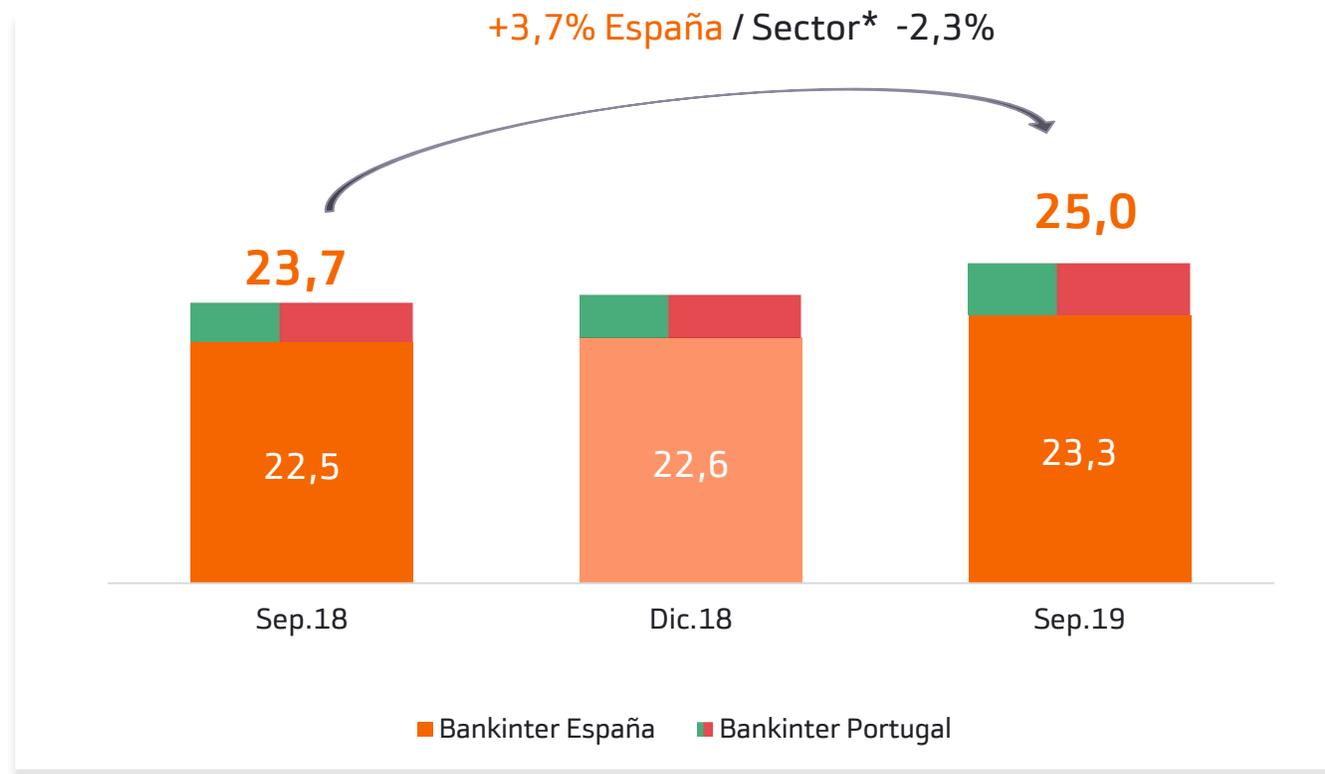
N Negocio

.....

BE

Banca de Empresas

Inversión crediticia
- en miles millones € y desglose en % -



*BdE Agosto-19

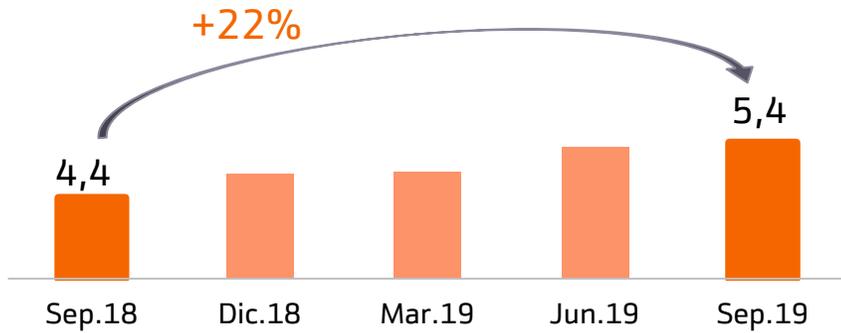
BE

Banca de Empresas

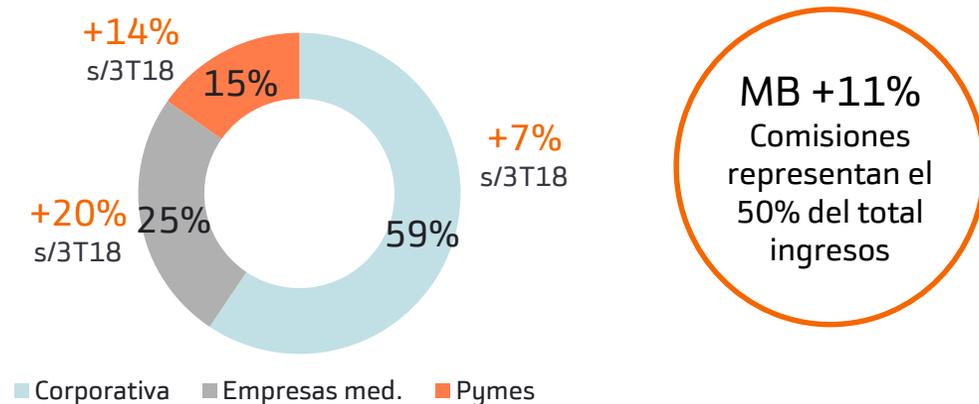
Palancas de ingresos

Negocio Internacional

- Evolución Inversión en miles de millones € -

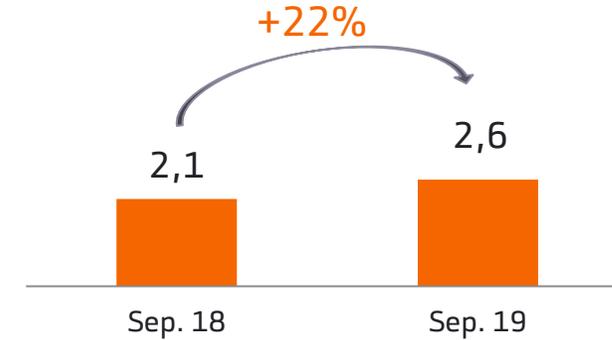


- Margen Bruto Negocio Internacional por segmentos -



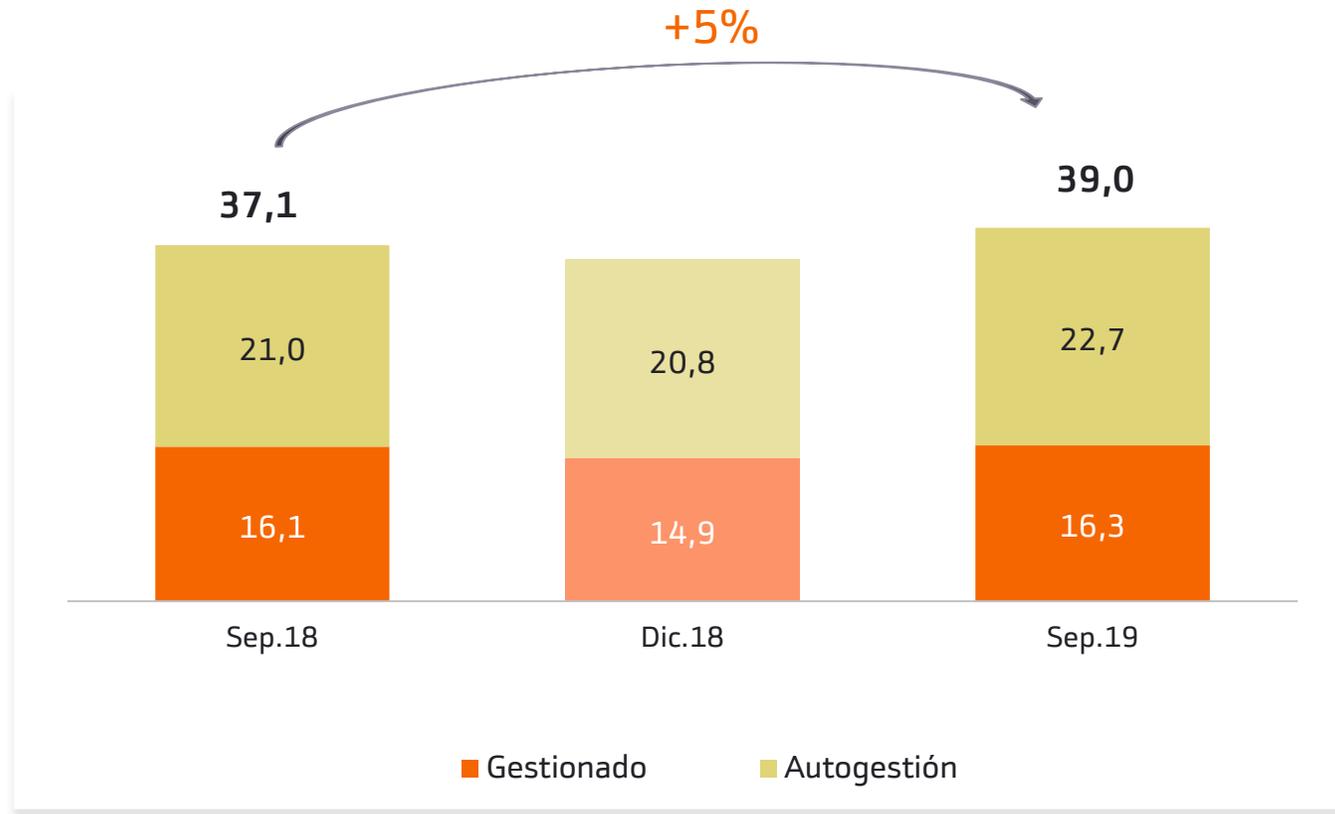
Banca de Inversión

- Evolución Inversión en miles de millones € -



BPv

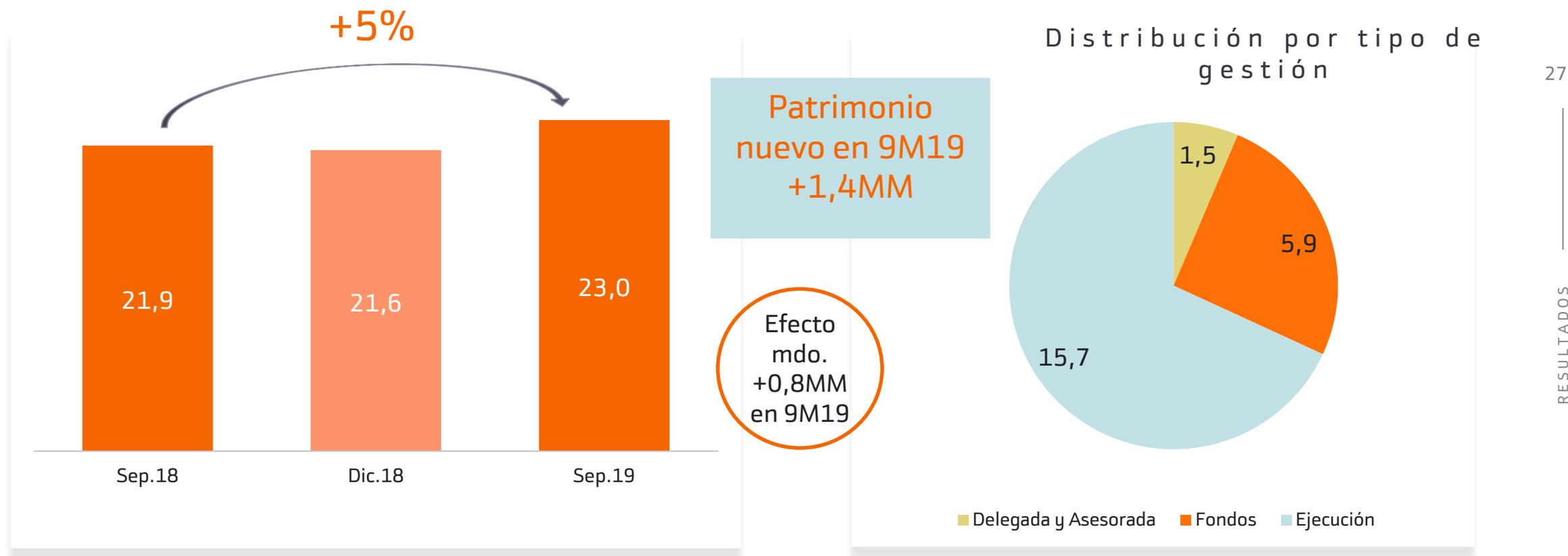
Banca Privada
Patrimonio bajo gestión
- en miles millones€ -



BPI

Banca Personal

Patrimonio de clientes
- en miles millones € -



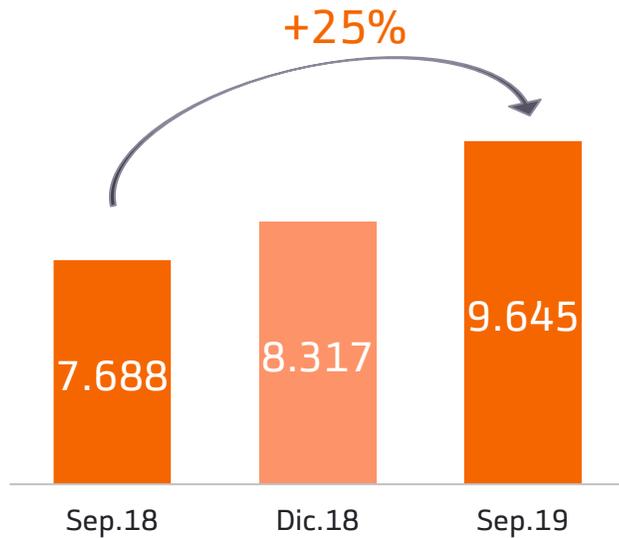
BC

Banca Comercial

Recursos típicos e inversión

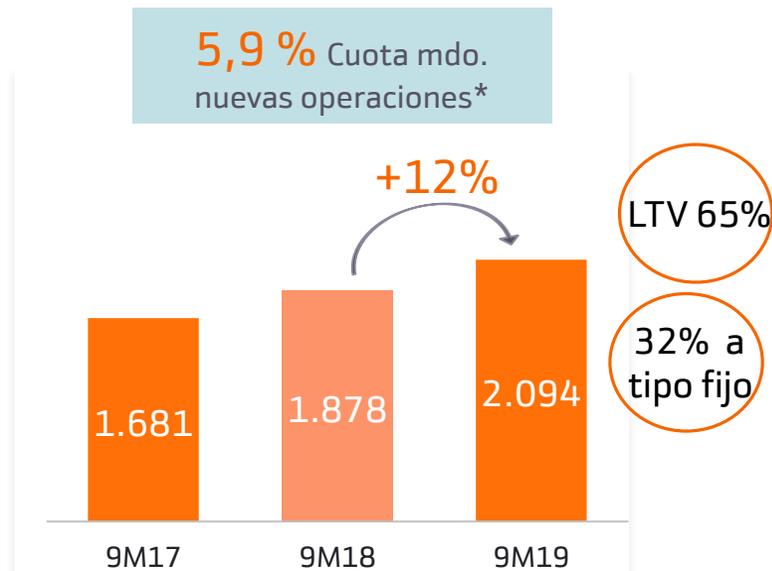
Cartera cuentas nómina

- en miles millones € -



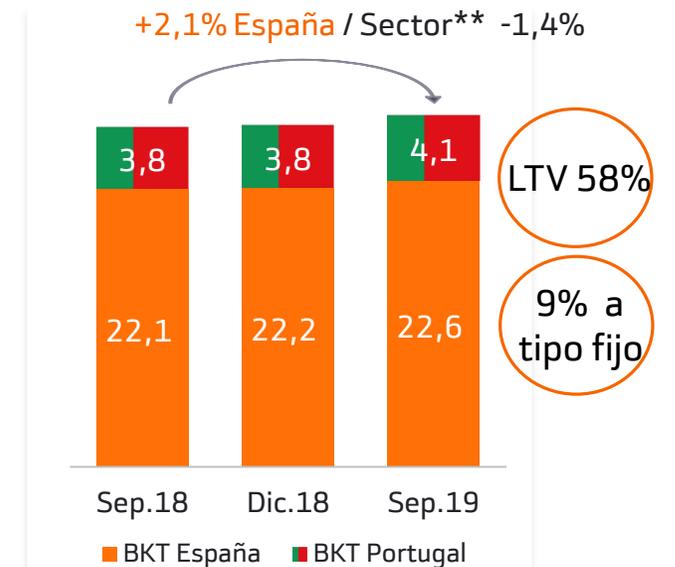
Nueva Producción Hipotecas España

- en millones € -



Cartera Hipotecas

- en miles millones € -



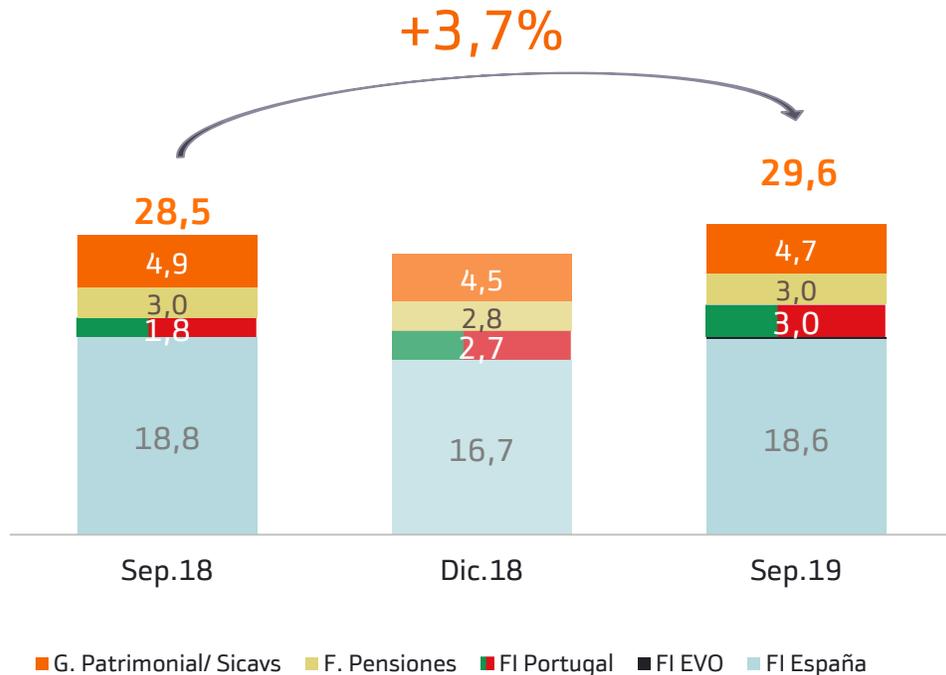
28

RESULTADOS

AF

Activos fuera de balance

Recursos fuera de balance
- miles de millones € -



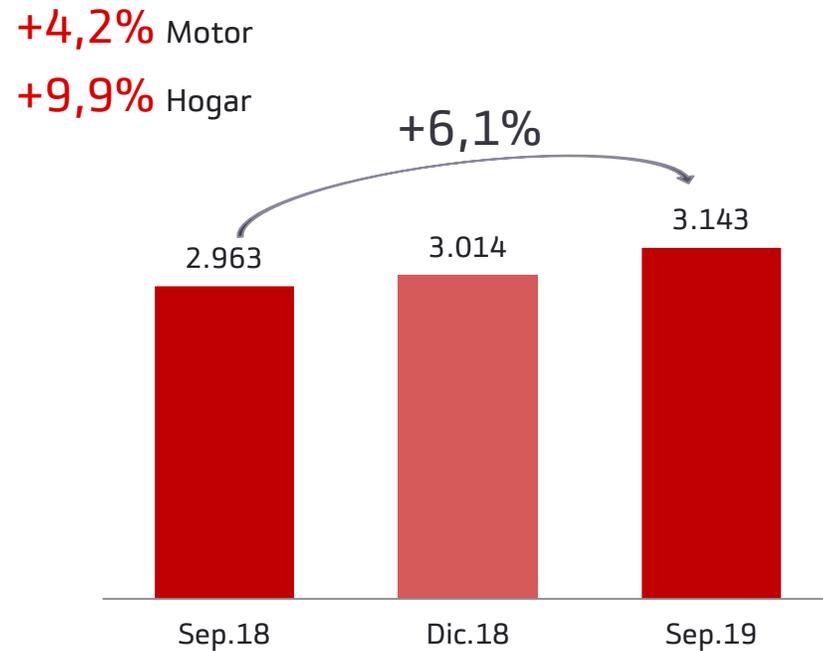
Desglose por tipo de FI
- en % -



LD

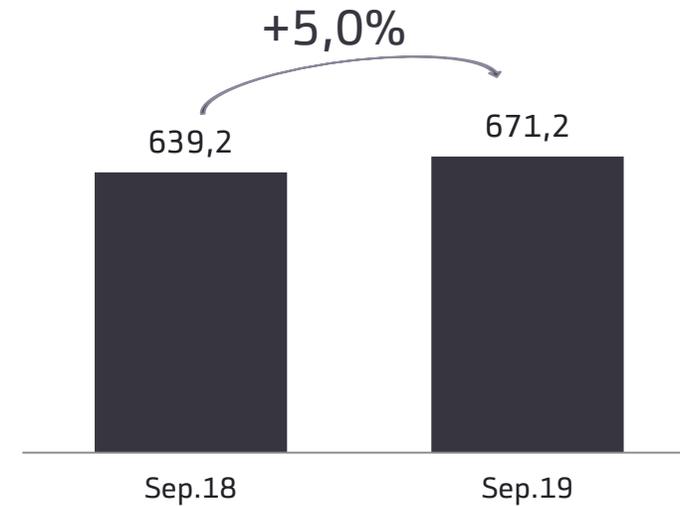
Línea Directa

Número de riesgos asegurados
- en miles -



Prima emitida
- en millones € -

+3,1% Motor vs. 1,6% sector*
+10,9% Hogar vs. 4,3% sector*



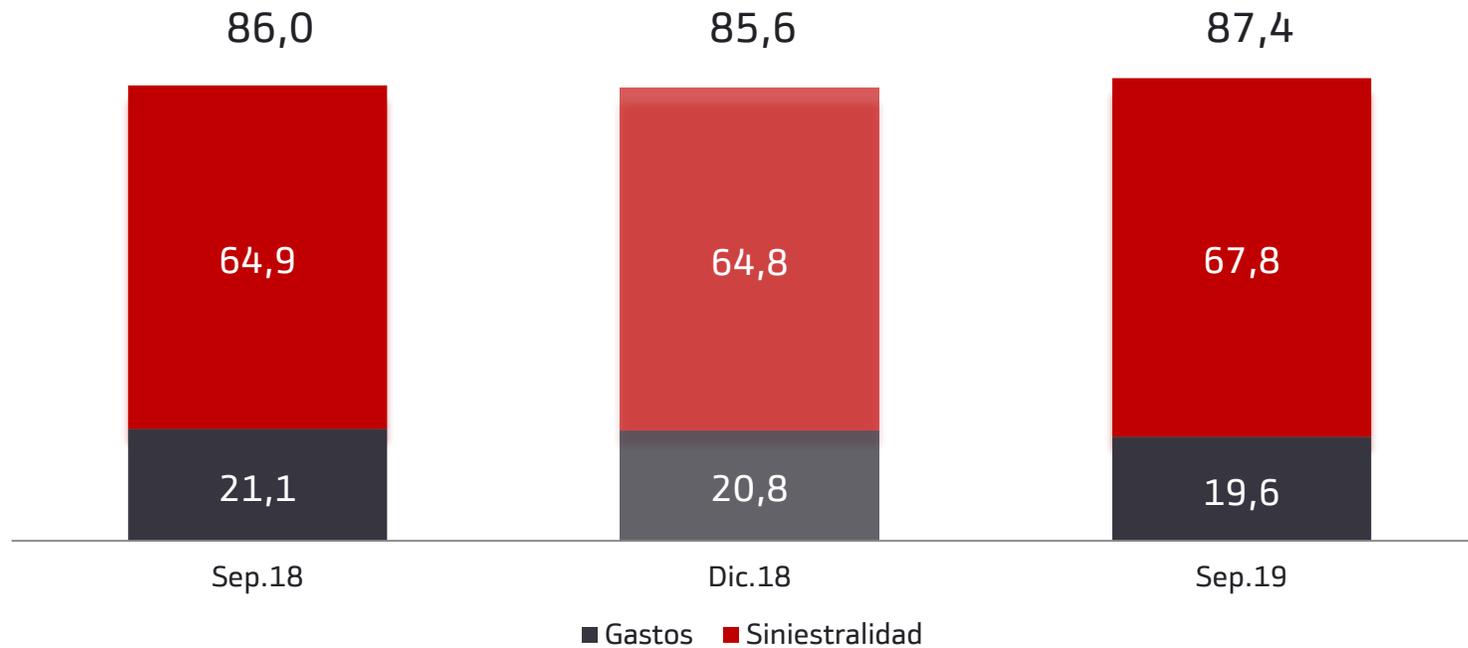
30

RESULTADOS

LD

Ratio Combinado del grupo

- en %-



31

RESULTADOS

LD

Cuenta de Resultados Resumida 9M2019

- en millones€ -



línea directa

	9M19	9M18	Dif. %
Prima emitida	671,2	639,2	5%
Prima ganada neta	641,4	605,6	6%
Siniestralidad neta	-434,9	-392,9	11%
Gastos de explotación y otros	-125,8	-128,0	-2%
Resultado Técnico	80,7	84,7	-5%
Ingresos Financieros	21,6	25,0	-13%
Resultado Asegurador	102,3	109,7	-7%
Otros Resultados	5,8	4,5	30%
Beneficio Antes de Impuestos	108,1	114,2	-5%

ROE

36%

Ratio de Solvencia II

216%

32

RESULTADOS

BC

Bankinter Consumer Finance

1,4 millones

Cartera Clientes

+ 13% s/9M18

622 millones

Nuevos Préstamos

+37% s/9M18

2,3 MM€

Inversión

+27% s/9M18

Margen ajustado al riesgo

8,4%

Ratio de mora

8,9%

Coste de morosidad

3,5%

Cobertura morosidad

101%

Bk Portugal

Indicadores de Negocio

6,0MM €

Inversión **+14%** s/9M18

Bca. Comercial

4,4 MM € +8%

Bca. Empresas

1,6 MM € +34%

4,7 MM €

Recursos **+15%** s/9M18

3,6MM €

Recursos fuera de balance

+7% s/9M18

Resultados

- millones € -

	9M19	9M18	Dif. %
Margen de Intereses	63,4	62,6	1%
del que dto. de cartera	4	12	-63%
Comisiones netas	33	32	4%
Margen Bruto	92	93	-1%
Costes Operativos	-66	-67	-2%
Margen de Explotación	26	26	1%
Provisiones de crédito y otras	25	17	41%
del que dto. de cartera	12	12	-3%
Beneficio antes de Impuestos	51	43	17%

EVO

Indicadores de Negocio



Captación clientes (jun-sep):
25mil clientes

Margen de clientes: 1,71%

Ratio de mora: 1,65%

Cobertura morosidad: 61%



Crecimiento inversión:
+19% a/a

Margen de clientes: 12,8%

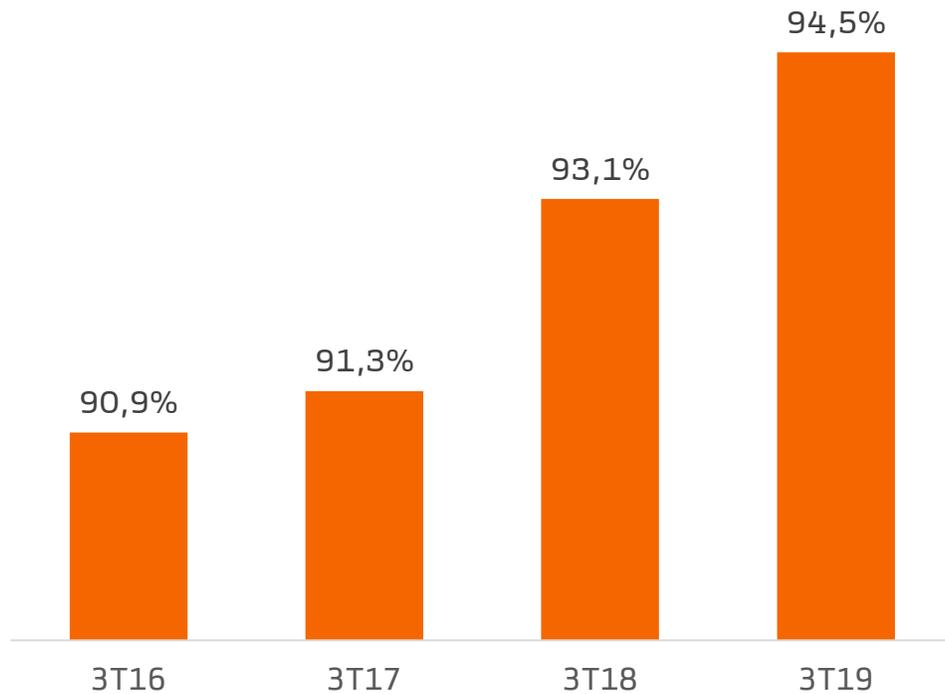
Ratio de mora: 1,34%

Desglose de inversión:
Tarjetas 69%
Préstamos 31%

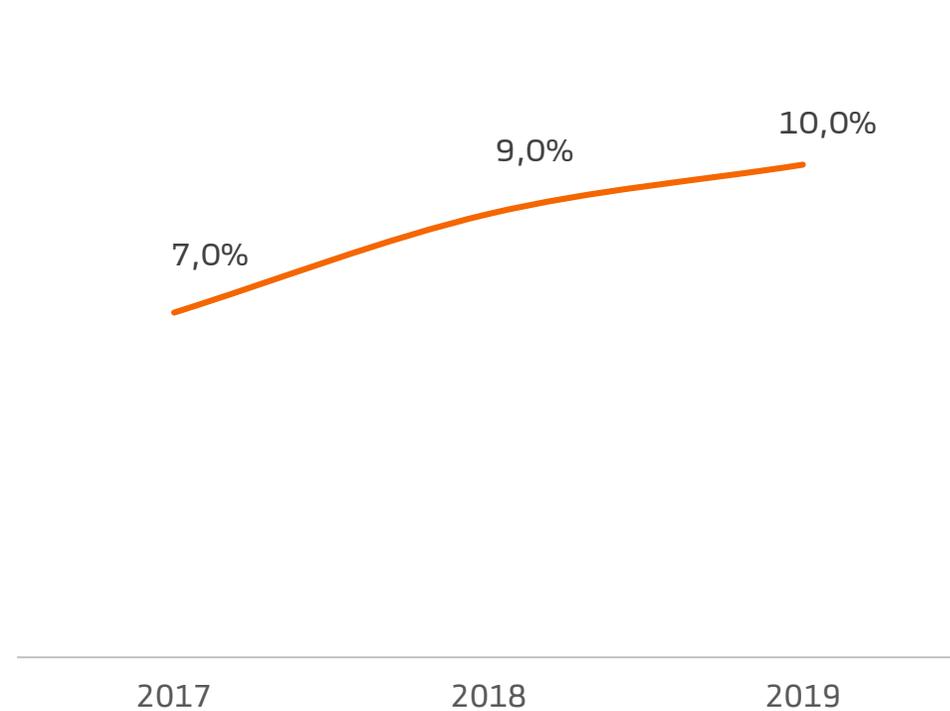
Banca digital

-Uso de canales digitales-

Porcentaje de clientes que se relacionan de manera digital con el banco (*)



Crecimiento anual de clientes que se relacionan digitalmente con el banco



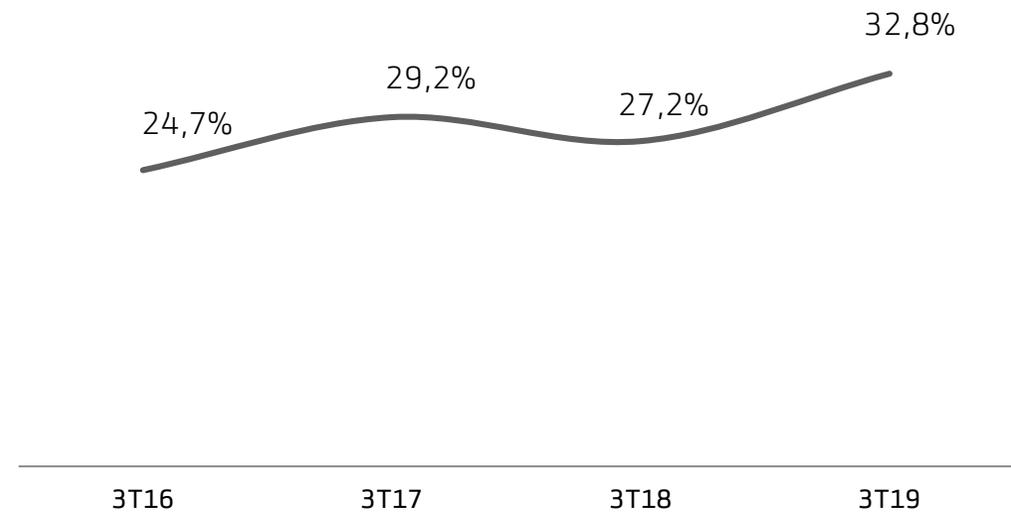
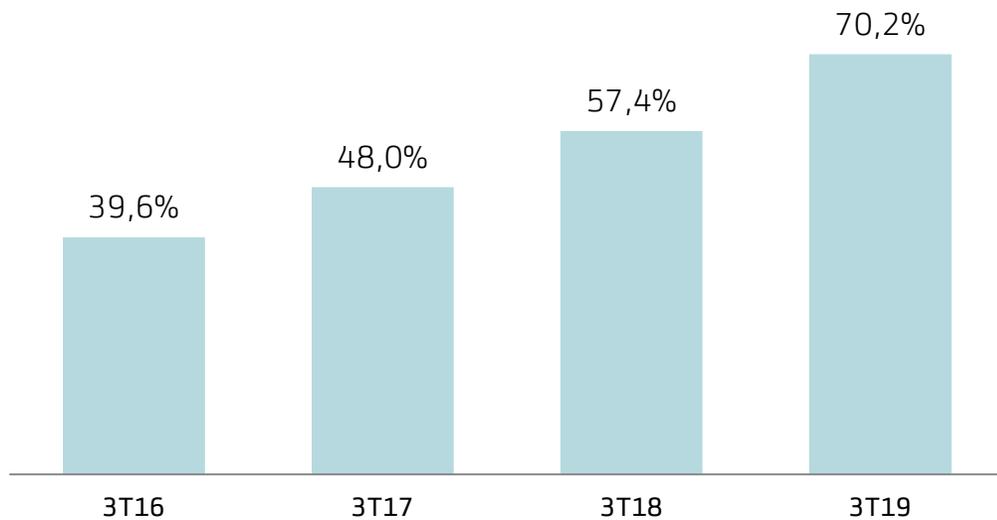
(*) Clientes que se relacionan sólo por canales digitales o clientes mixtos (que usan además un canal tradicional)

Banca digital

- Móvil -

Visitantes únicos App Particulares en porcentaje sobre clientes activos

Usuarios App Particulares - Evolución del crecimiento -

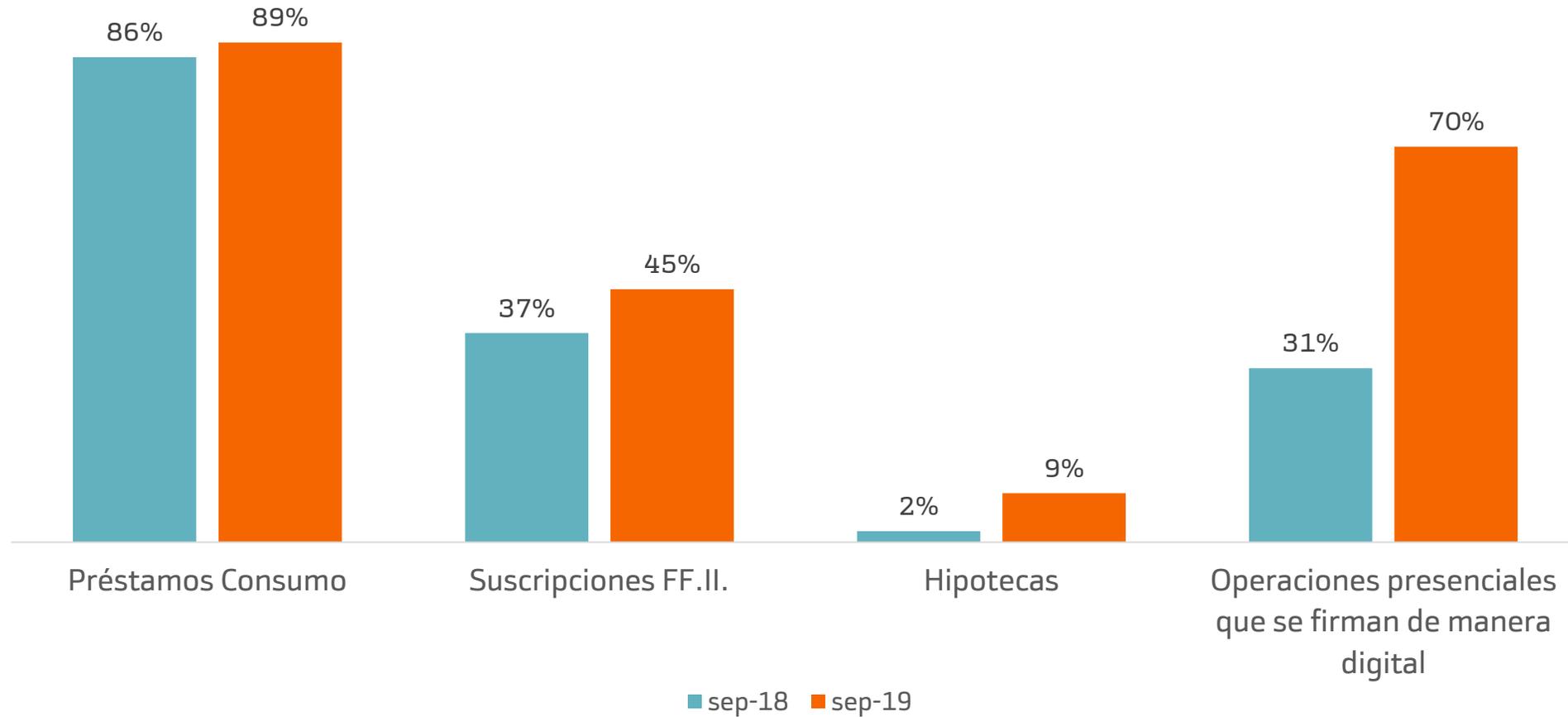


37

RESULTADOS

Banca digital

-Ventas Digitales (en nº) -



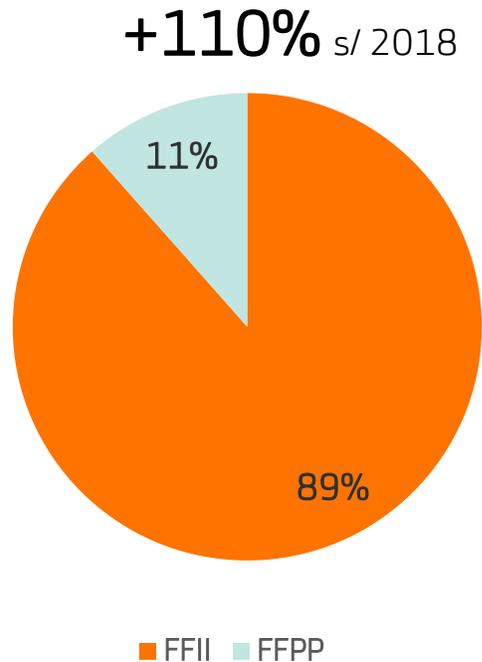
38

RESULTADOS

Banca digital

- Popcoin -

Patrimonio gestionado Popcoin



Novedades del producto



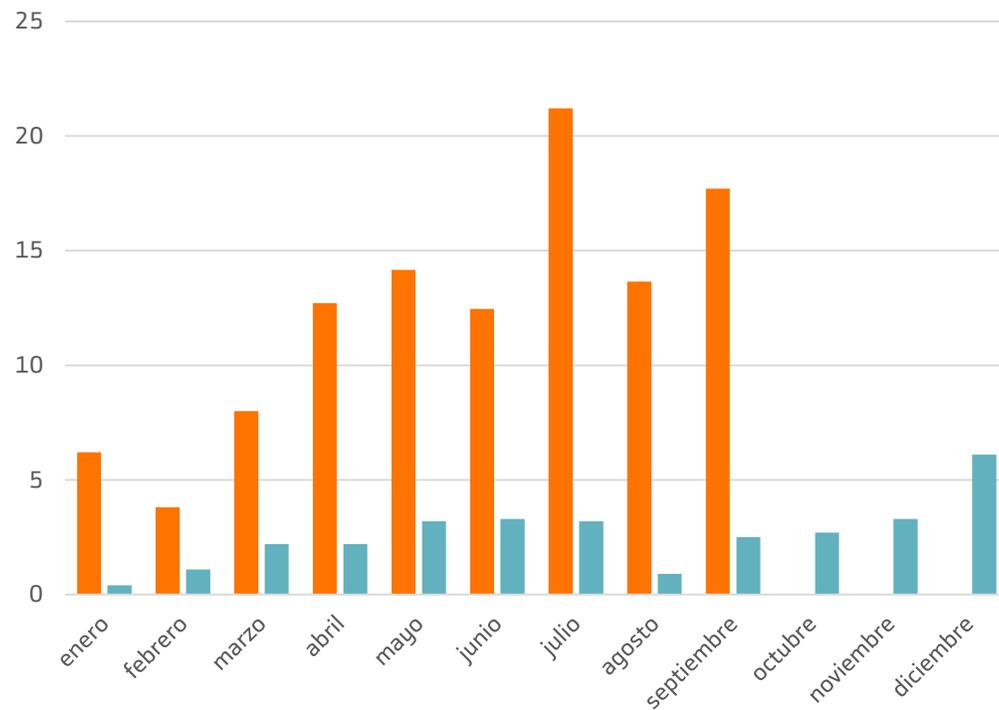
Mayor integración con el banco:

- Accesible desde la web Bankinter
- Visible en la posición global
- Facilidad de enrolado para clientes Bankinter

Banca digital

-Hipoteca COINC: 100% digital-

Evolución firmas hipoteca COINC (en millones de euros)



■ 2019 ■ 2018



Banca digital

- Novedades -

Nueva App Broker



La única con ETFs

bankinter.

Plan de Ahorro periódico

PLAN DE AHORRO PERIÓDICO

Poco, poco, poco, poco... ¡¡Mucho!!

Todo lo que haces poco a poco es más fácil y eso es lo que queremos proponerte: **ahorrar sin que te des cuenta**. Si tienes un plan de pensiones, cuando llegue tu jubilación, te alegrarás. Y si son fondos de inversión, además de ahorrar, estarás preparado para cualquier gasto extra.

- ☑ Diseña un **plan de ahorro** sin modificar tu ritmo de vida.
- ☑ Automatiza tus **aportaciones con órdenes periódicas** desde solo 20€.

Los fondos de inversión son productos que pueden conllevar pérdida de capital invertido.

Consulta los indicadores de riesgo y alertas de liquidez correspondientes a los **planes de pensiones**.



Sin darte cuenta

Es la **mejor forma para ahorrar** y para no desanimarte. Piensa en una cantidad que puedas asumir todos los meses sin necesidad de alterar tu ritmo de vida.



Nunca es poco

No pienses que tu aportación es pequeña, y si caes en la tentación, multiplícala por 12. ¿A que ya no es tan pequeña?



Sin agobios

¿Un mes lleno de imprevistos? Pues no pasa nada, porque en cualquier momento puedes modificar tu aportación. ¡Es el ahorro el que tiene que adaptarse a ti!



Un ingreso extra

Aprovecha los ingresos extras para hacer una aportación también extra. Te animará ver que tu ahorro crece.



Mes a mes

Por ejemplo, no esperes a fin de año para contribuir a tu plan de pensiones y fija una cantidad todos los meses ¿Otra razón? ¡Diciembre es un mes lleno de gastos extras!



No lo dejes para mañana

Ahorrar te ayudará a tener más seguridad en el futuro: renovar tu coche, reformar tu casa... Y, ante un imprevisto, siempre podrás reembolsar de tus fondos de inversión el capital que necesitas.

Bankinter Joven

BK DESCUENTOS

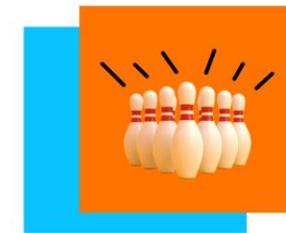
Beneficiate del programa de descuento para nuestros clientes jóvenes.

Para acceder a él, tendrás que registrarte y una vez dentro encontrarás descuentos directos y bonificaciones que se irán acumulando en tu hucha. Además, te iremos informando de nuevas ofertas según tus intereses.

[SABER MÁS →](#)



Plan 5%?



El plan que invierte en tus hijos.

Una idea Bankinter para invertir en el futuro de tus hijos. Cada mes que aportes un mínimo de 50€ a un fondo de inversión desde la cuenta Bk Mini, tendrás una bonificación mensual que abonaremos en la misma cuenta:

- ☑ Un 5% anual (el primer año) y 2% anual (el segundo año) sobre el saldo acumulado en el fondo de inversión, con un máximo de 1.000€.
- ☑ Recuerda que invertir en fondos de inversión puede conllevar pérdida de capital.

[SABER MÁS →](#)

Aprendamos juntos.

Además de todos los servicios Bankinter, tendrás acceso a servicios pensados de manera específica para los clientes de nuestra cuenta Bk Mini.

MONEY TOWN

Un divertido juego de educación financiera para aprender conceptos básicos como el ahorro, el gasto y cómo gestionarlos de manera responsable. Un juego con el que simular la economía personal y descubrir las consecuencias financieras de sus decisiones.

[SABER MÁS →](#)



R Resumen

.....

R Resumen

444M€

Beneficio Neto

+ 10%

1.545M€

Margen Bruto

+ 5%

Mdl

+ 7%

Com.

+ 4%

Balance de Clientes

59MM€

Inversión
Crediticia

+ 8%

57MM€

Recursos
Minoristas

+ 14%

ROE

12,6%

Ratio de Morosidad

2,7%

Ratio de Capital CET1

"FULLY LOADED"

11,6%

PRESENTACIÓN RESULTADOS

Resultados Bankinter 3T2019

30 de octubre 2019

bankinter.

MEMBER OF

**Dow Jones
Sustainability Indices**

In Collaboration with RobecoSAM



FTSE4Good

Glosario

Adicionalmente a la información financiera contenida en este documento, elaborada de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), se incluyen ciertas Medidas Alternativas de Rendimiento (MAR), según la definición de las Directrices sobre Medidas Alternativas del Rendimiento publicadas por la ESMA el 30 de junio de 2015 (ESMA/2015/1057 directrices ESMA). Bankinter utiliza ciertas MAR, que no han sido auditadas, con el objetivo de que contribuyan a una mejor comprensión de la evolución financiera de la compañía. Estas medidas deben considerarse como información adicional, y en ningún caso sustituyen la información financiera elaborada bajo las NIIF. Asimismo, la forma en la que el Bankinter define y calcula estas medidas puede diferir de otras medidas similares calculadas por otras compañías y, por tanto, podrían no ser comparables. Las Directrices ESMA definen las MAR como una medida financiera del rendimiento financiero pasado o futuro, de la situación financiera o de los flujos de efectivo, excepto una medida financiera definida o detallada en el marco de la información financiera aplicable. Siguiendo las recomendaciones de las mencionadas directrices, se adjunta a continuación el detalle de las MAR utilizadas.

Medida Alternativa de Rendimiento	Definición
Activos adjudicados	Activos adjudicados disponibles para la venta
ALCO	Asset - Liability Committee, Comité de Activos y Pasivos en español
APR's	Activos ponderados por riesgo
CET1	Common Equity Tier 1
Cobertura de adjudicados	Calculado como el saldo de los fondos constituidos sobre el saldo de activos adjudicados
Cobertura de la Morosidad	Calculado como el saldo de los fondos constituidos entre el saldo de dudosos (con riesgo de firma)
Coste del riesgo	Esta métrica recoge el coste de la morosidad, contabilizado hasta la fecha del dato. Incluye las pérdidas por deterioro de activos (dotaciones por morosidad) y los resultados en la baja de activos
Ratio combinado	Indicador que mide la rentabilidad técnica de los seguros No Vida. Es la suma del ratio de siniestralidad y del ratio de gastos, calculados sobre primas imputadas netas de reaseguro
Ratio de Eficiencia	Es el resultado de dividir la suma de gastos de personal, otros gastos generales de administración y amortizaciones entre el margen bruto
Ratio de Morosidad	Calculado como el saldo de dudosos (con riesgo de firma) entre el saldo del riesgo total
Ratio depósitos s/créditos	El ratio de depósitos sobre créditos es el resultado de dividir la inversión realizada entre los recursos depositados de los clientes
ROE (Return on Equity)	Es el resultado de dividir el beneficio neto atribuido entre el patrimonio neto atribuido a la fecha (excluido el resultado del ejercicio, los dividendos y retribuciones y los ajustes por valoración). En el denominador los fondos propios medios son la media de los fondos propios existentes del período correspondiente
SREP	PRES por sus siglas en español (Proceso de Revisión y Evaluación Supervisora)