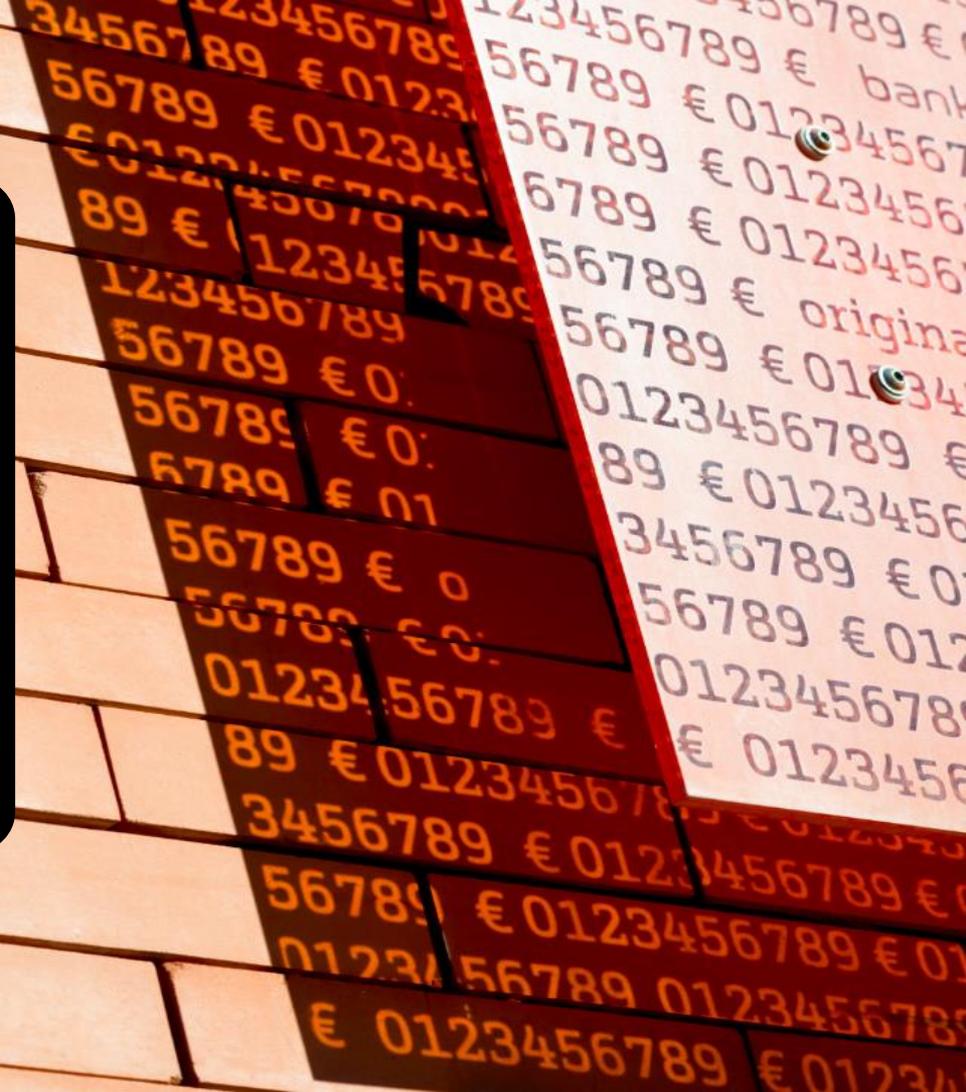


Presentación de Resultados 4T 2015

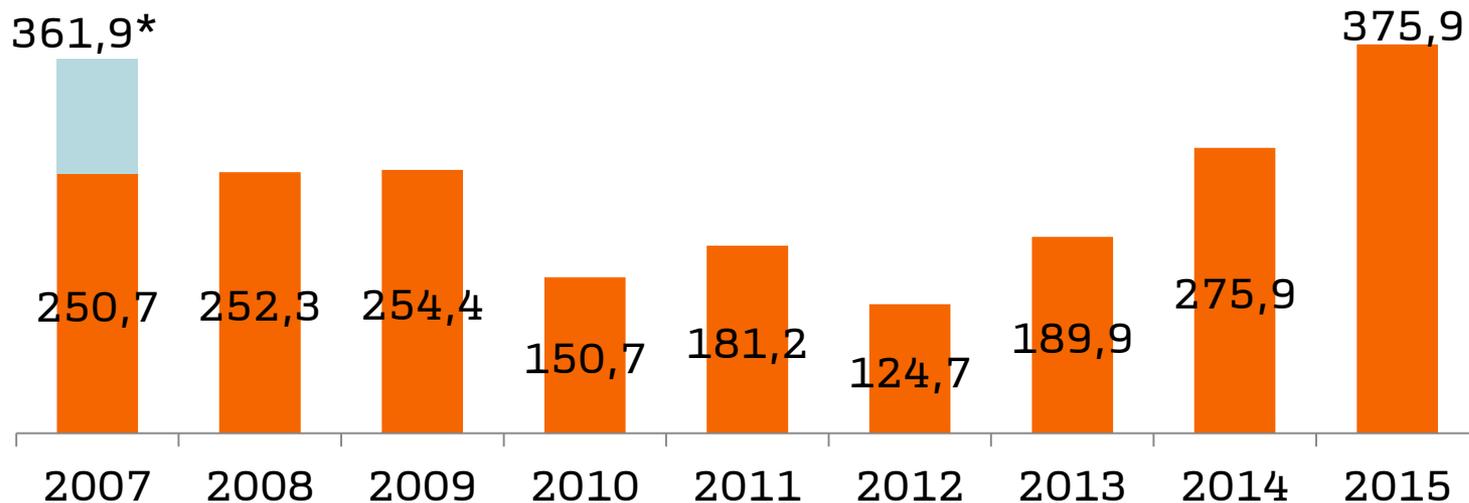
21 de enero de 2016

bankinter.



Nivel récord de resultados recurrentes

Evolución Resultado Neto (millones €)



Resumen 2015

Indicadores Financieros

Indicador	2015	2014	Dif. / Var
Margen Bruto	1.568,8M€	1.448,8M€	8,3%
Eficiencia Banco	43,7%	44,5%	-0,8 p.p
Ratio Mora	4,13%	4,72%	-0,6 p.p
Coste Mora	262,2M€	295,2M€	-11,2%
Beneficio Neto	375,9M€	275,9M€	36,3%
ROE	10,9%	8,3%	2,6 p.p
CET1 FL	11,6%	11,5%	0,1 p.p
Depósitos / Créditos	83,5%	78,3%	5,2 p.p

Contenido

1. Resultados

2. Gestión del Riesgo

3. Líneas de Negocio



R

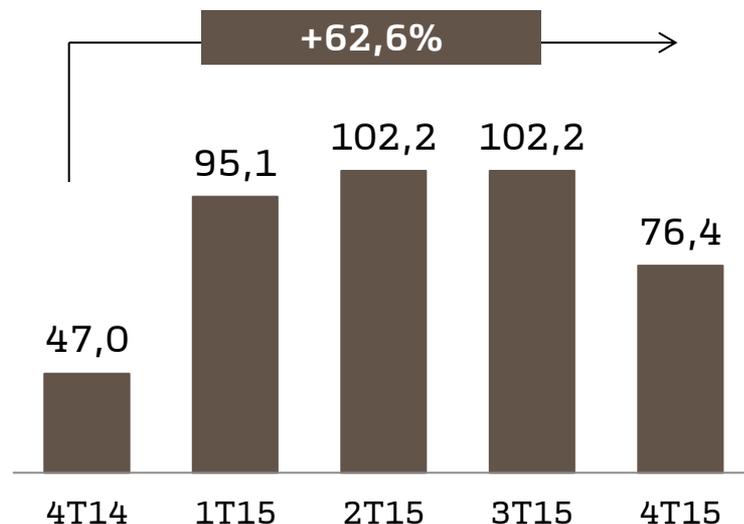
Resultados

Cuenta de Resultados 2015

Cuenta de Resultados resumida (millones €)

	2015	2014	Dif. %
Margen de Intereses	869,5	755,4	15,1%
Otros Ingresos Clientes	627,7	600,8	4,5%
Rdo Op. Financieras	71,7	92,7	-22,7%
Margen Bruto	1.568,8	1.448,8	8,3%
Costes Operativos	761,1	719,2	5,8%
Margen de Explotación	807,8	729,6	10,7%
Otras Provisiones	25,3	41,5	-39,2%
Coste del Riesgo	262,2	295,2	-11,2%
Beneficio antes de Impuestos	520,3	392,8	32,5%
Beneficio Neto	375,9	275,9	36,3%

Evolución trimestral del Resultado Neto (millones €)

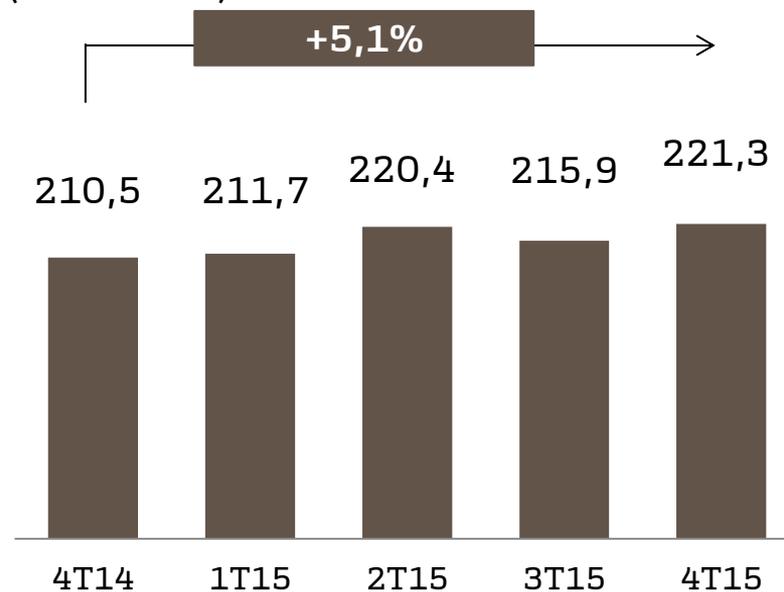


Evolución Margen de Intereses

Margen de intereses (millones €)

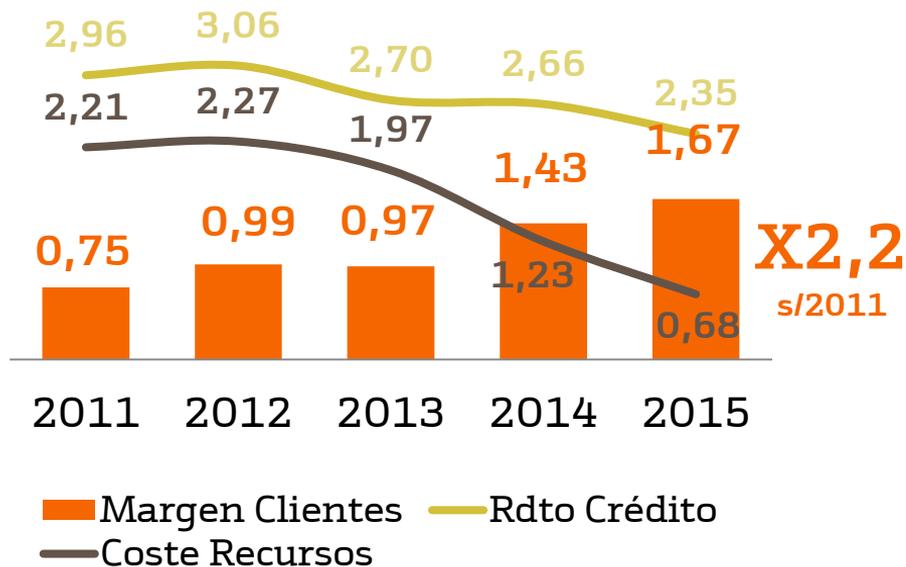


Evolución trimestral del margen de intereses (millones €)

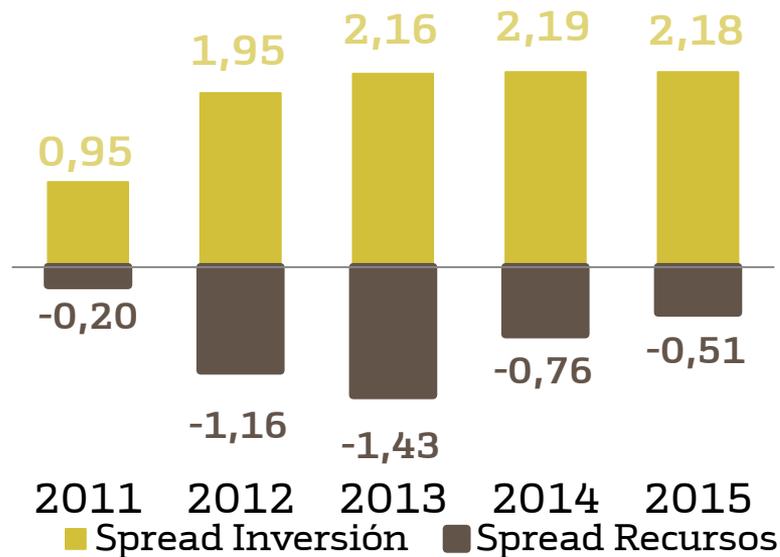


Evolución Margen de Clientes anual

Margen de Clientes y sus componentes
(en %)

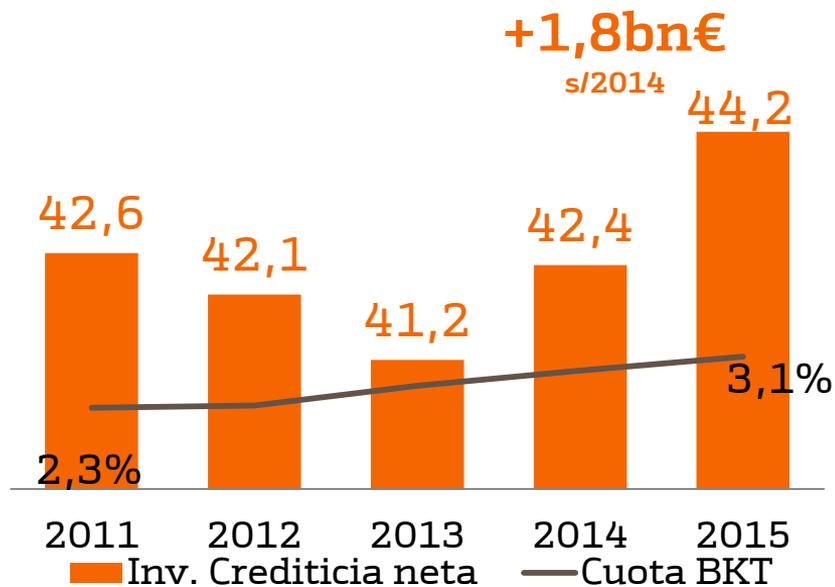


Spreads teóricos sobre Euribor 12 meses
(en %)

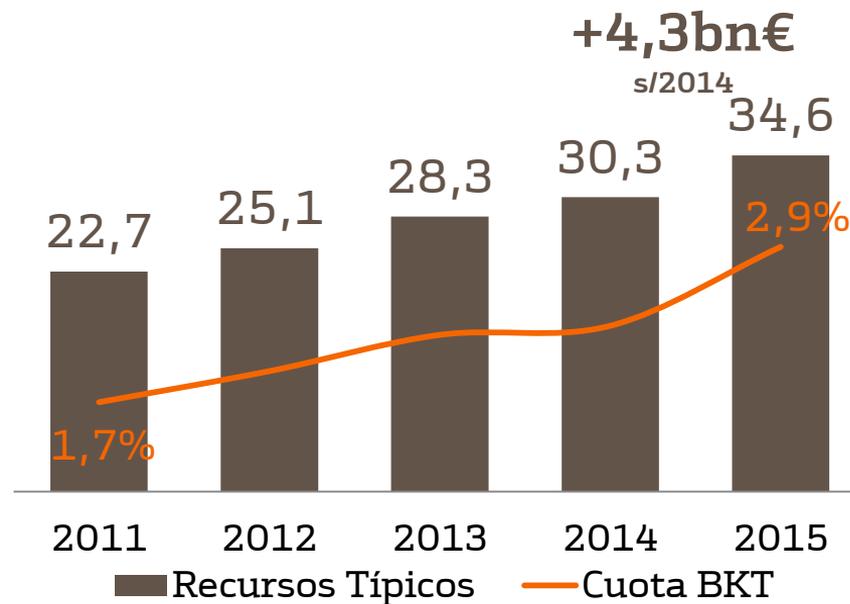


Evolución de la Inversión y los Recursos Minoristas

Inversión crediticia (miles de millones €)



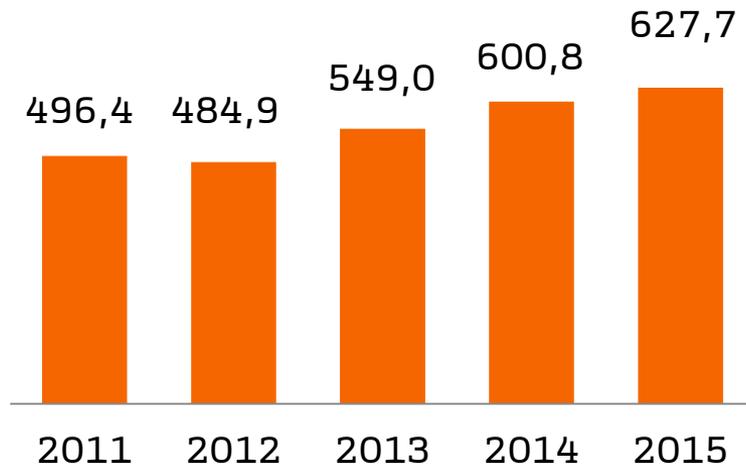
Recursos minoristas (miles de millones €)



Otros Ingresos de Clientes

Desglose y evolución

Evolución de otros Ingresos de Clientes
(millones €)



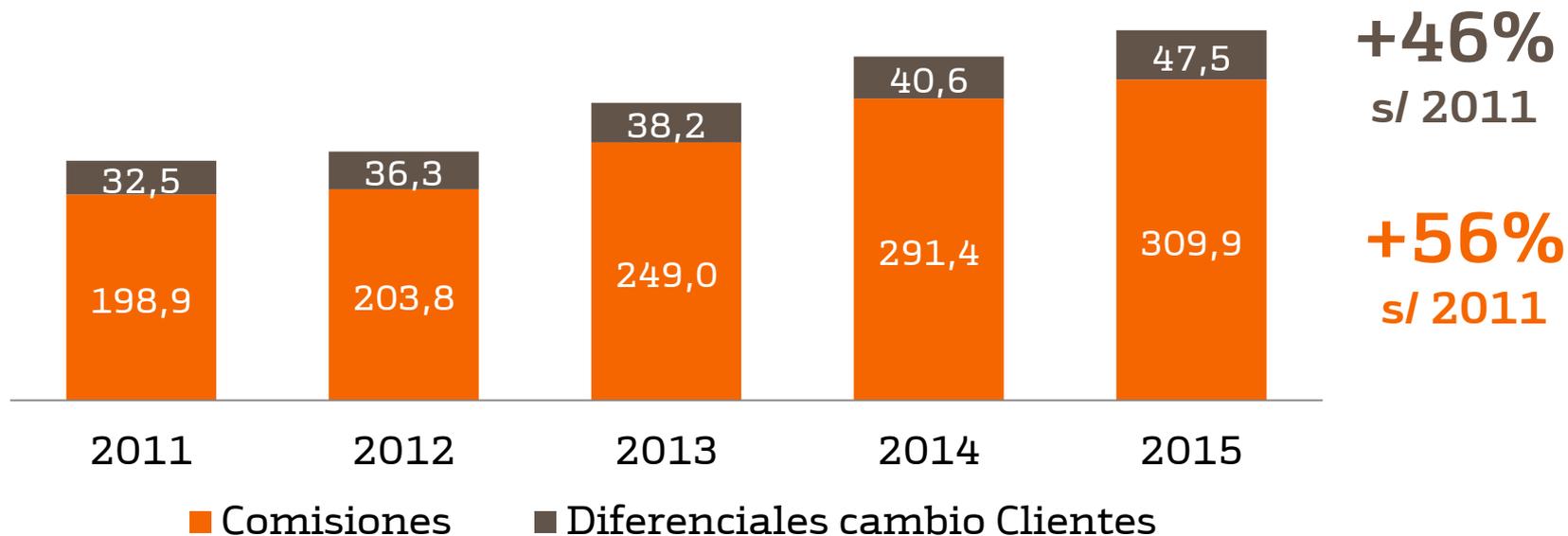
Desglose de Otros Ingresos de Clientes
(millones €)

Conceptos	2015	2014	% Dif.
Comisiones netas	309,9	291,4	6,3%
Dif. cambio con Clientes	47,5	40,6	16,9%
Comisiones e Ingresos asimilados	357,4	332,0	7,6%
Margen asegurador	314,5	293,4	7,2%
Otros Ingresos/Gastos	-44,2	-24,6	79,2%
Otros Ingresos de Clientes	627,7	600,8	4,5%

Ingresos por Comisiones y asimilados

Actividad bancaria

Evolución de ingresos por Comisiones y asimilados (millones €)



Ingresos por Comisiones

Actividad bancaria

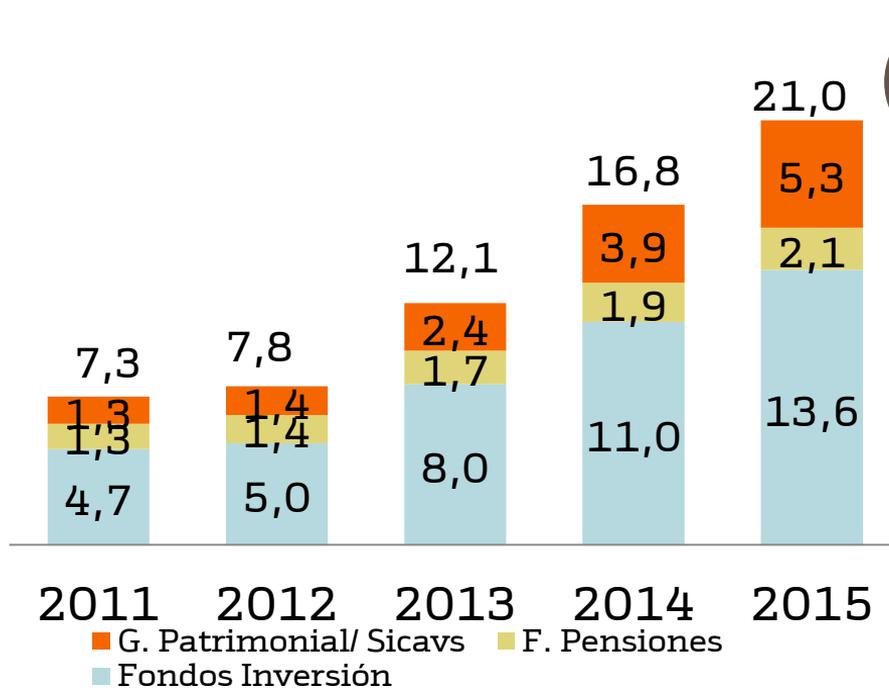
Desglose de Comisiones (millones €)

	2015	2014	Dif. %
Gestión de Activos	127,4	94,9	34,3%
Renta Variable	67,0	59,1	13,3%
Cobros y Pagos	64,4	69,8	-7,8%
Operaciones de Riesgo	64,4	69,5	-7,3%
Seguros de vida	45,0	44,0	2,1%
Resto	22,0	28,0	-21,4%
Total Cobradas	390,1	365,3	6,8%
Total Pagadas	80,3	73,9	8,6%
Comisiones Netas	309,9	291,4	6,3%

Gestión de Activos

Recursos de clientes fuera de balance

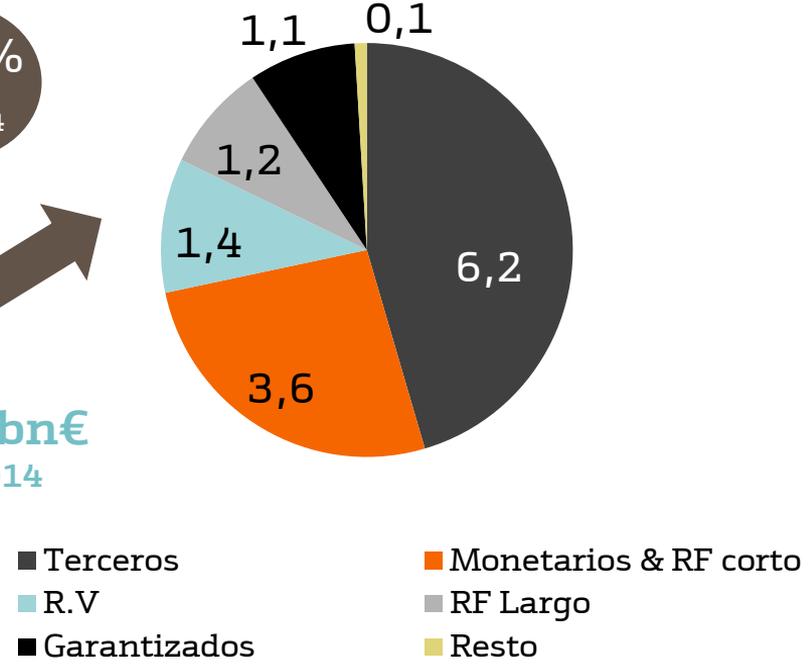
Recursos fuera de balance (miles de millones €)



+25%
s/2014

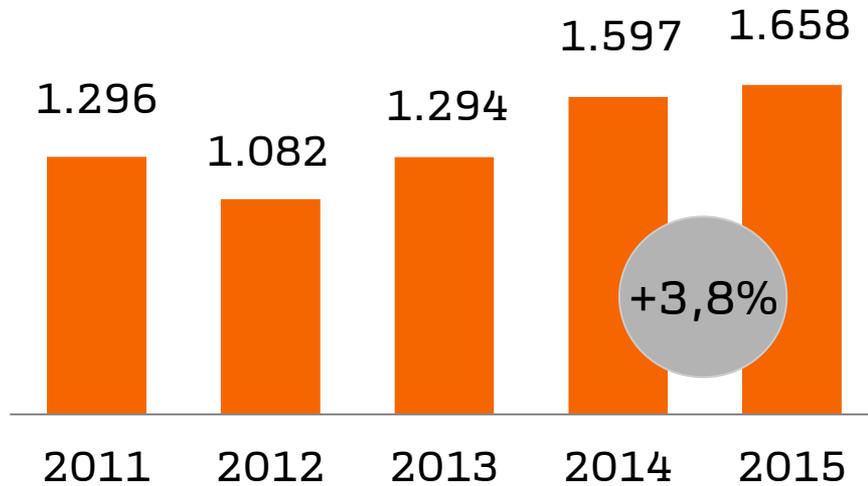
+2,6bn€
s/2014

Distribución por tipo de Fondo (miles de millones €)

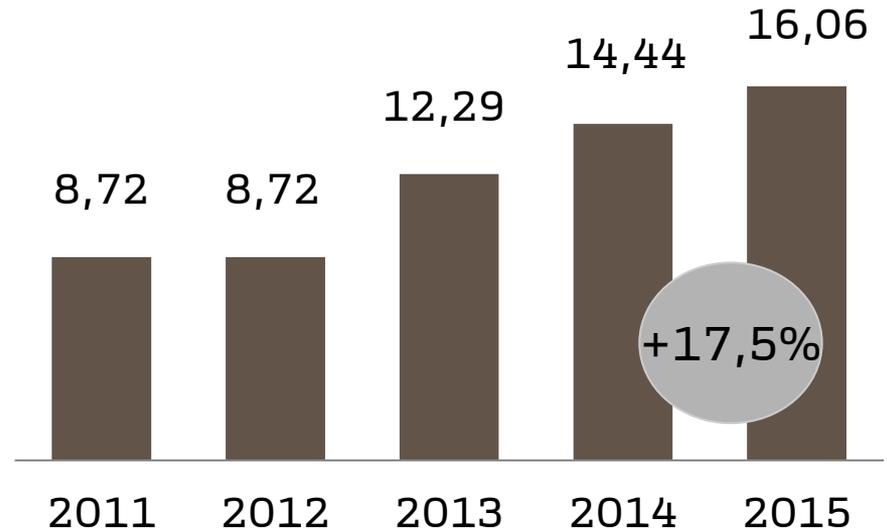


Renta Variable Actividad

Ordenes de compra venta (miles €)

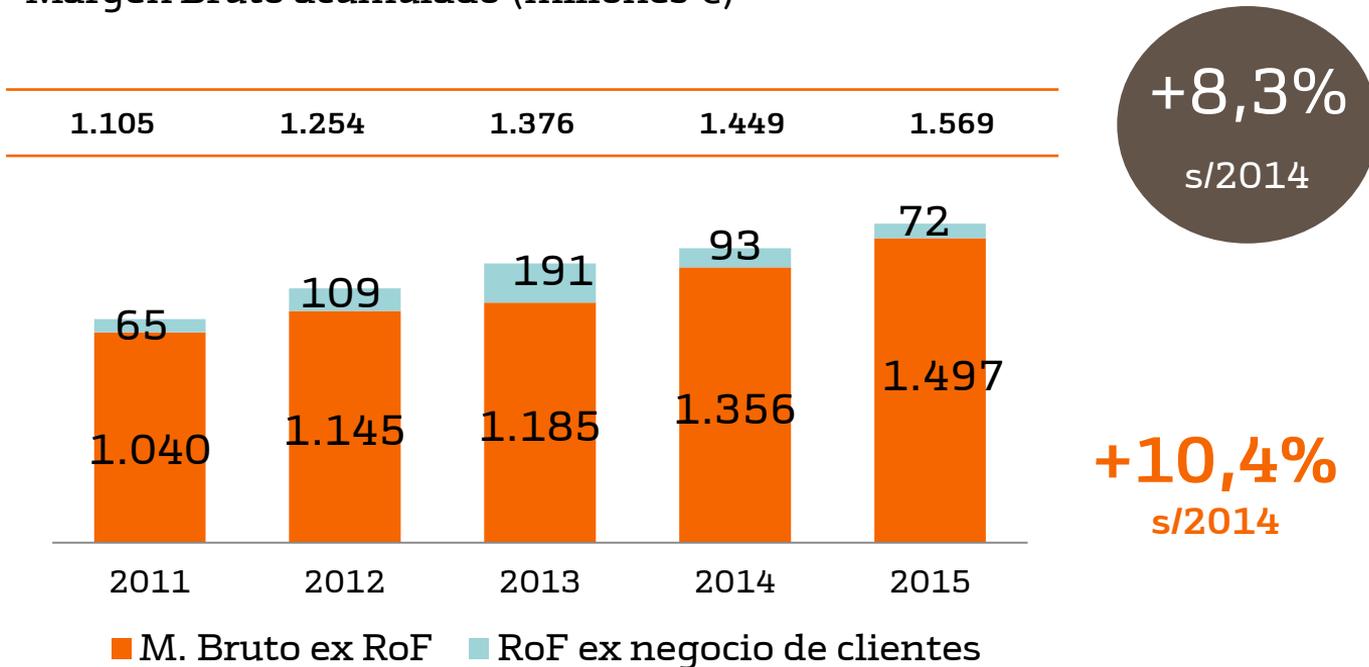


Efectivo depositado (miles de millones €)



Evolución del Margen Bruto

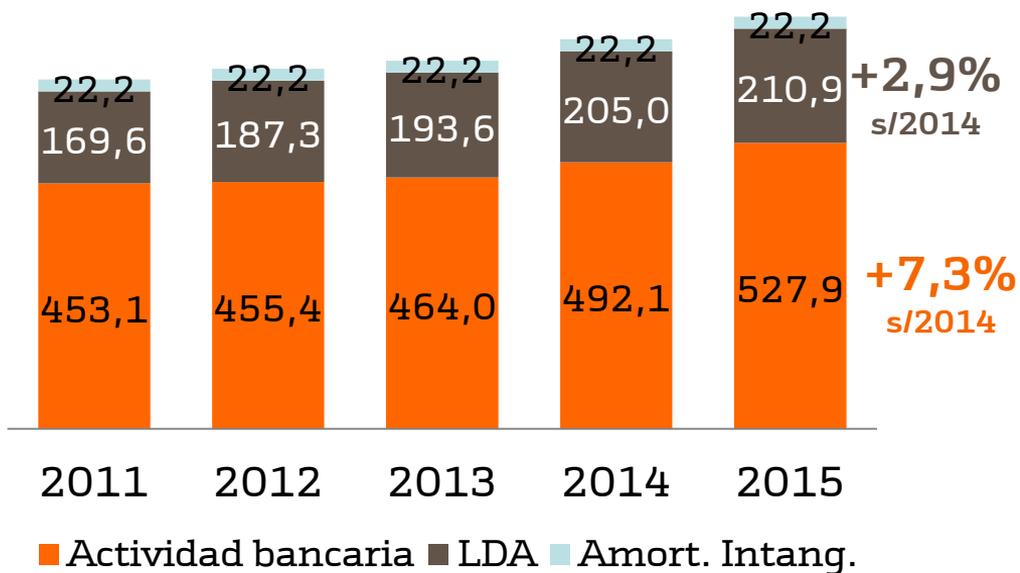
Margen Bruto acumulado (millones €)



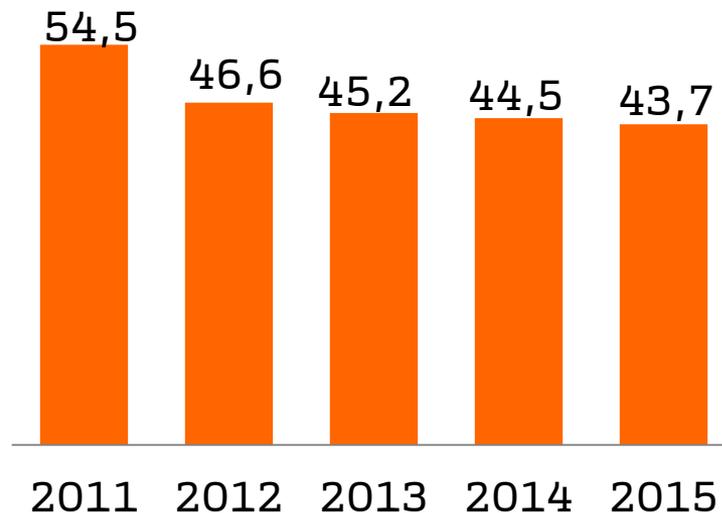
Gastos de Explotación

Evolución y desglose

Gastos de Explotación (millones €)

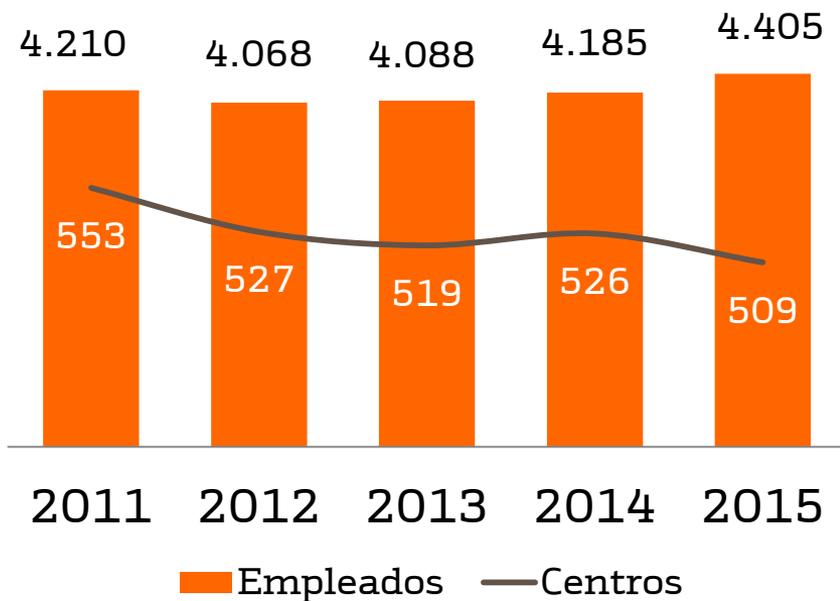


Ratio de Eficiencia con amortizaciones de la Actividad Bancaria (en %)

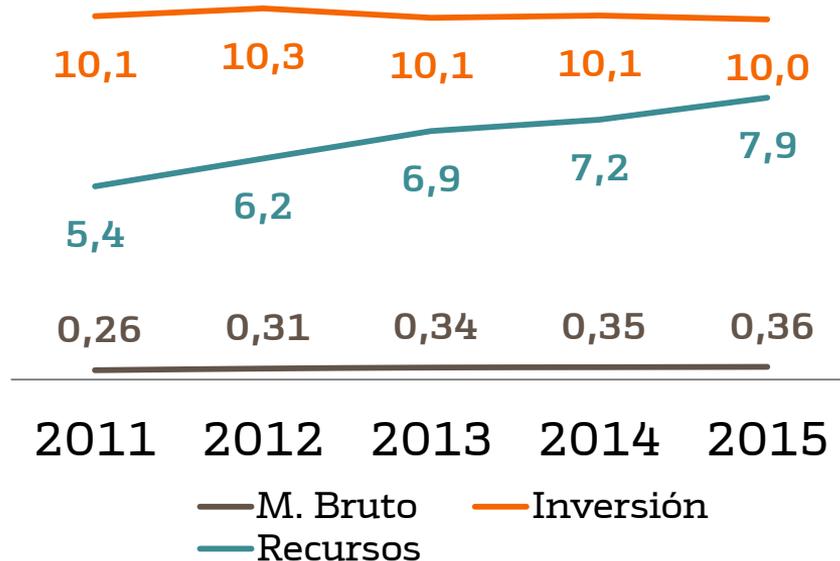


Productividad Actividad Bancaria Evolución

Capacidad en número de empleados y centros

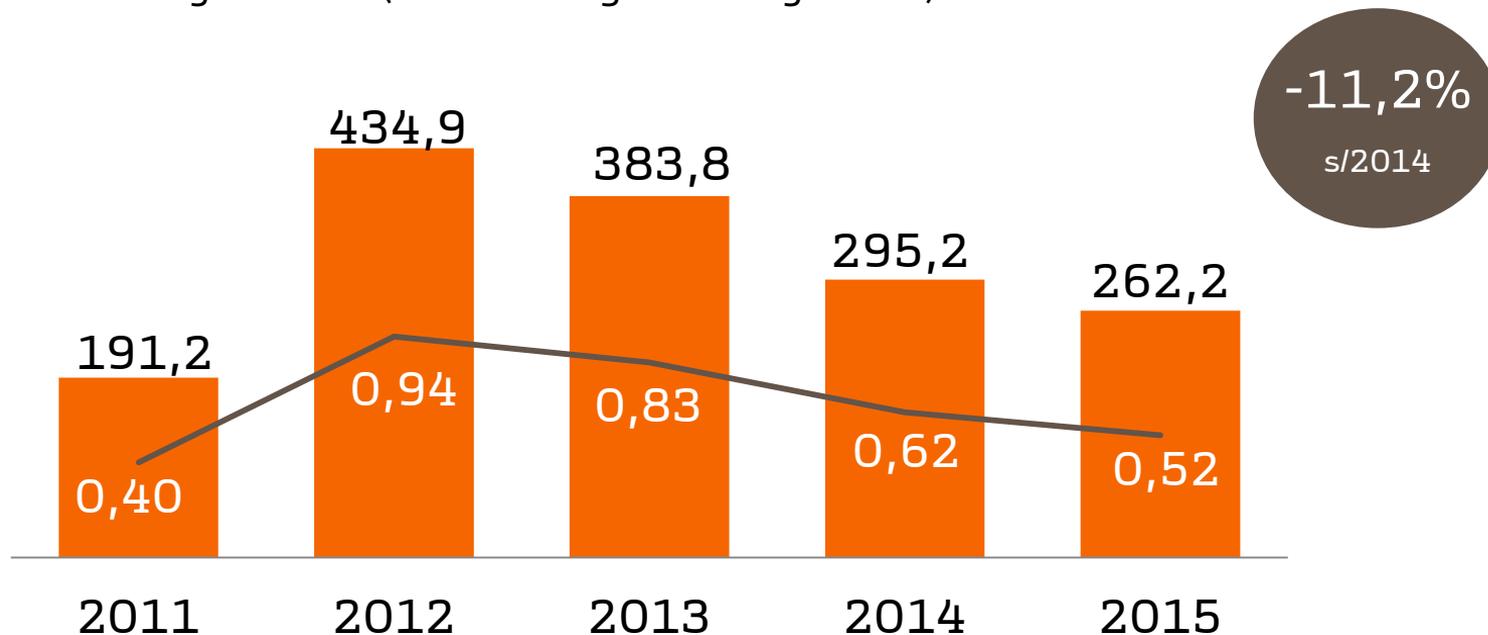


Productividad por empleado (millones €)



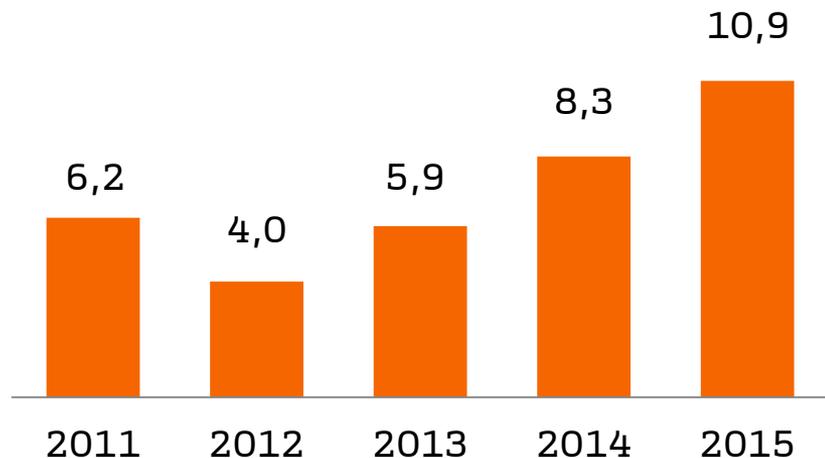
Coste del Riesgo

Coste del Riesgo anual* (millones € y % s/Riesgo total)

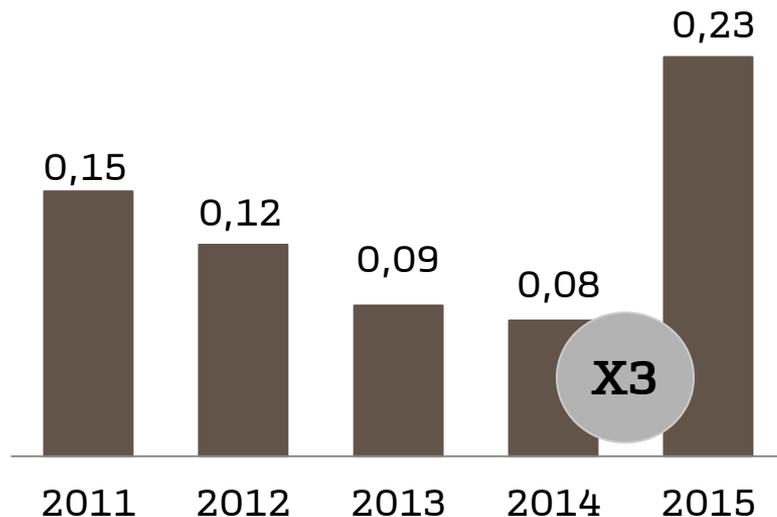


Rentabilidad

Evolución del ROE (en %)



Dividendo por Acción (en €)



2.-

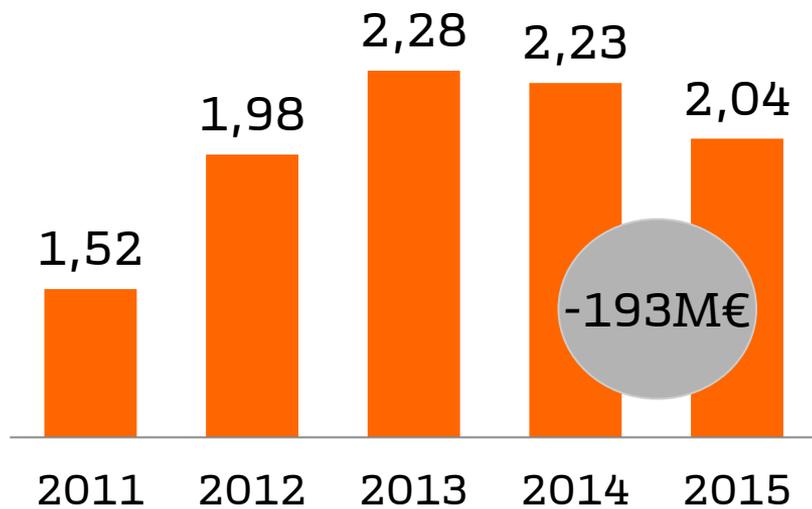
Gestión del Riesgo

bankinter.

Riesgo de Crédito

Activos problemáticos

Evolución de la Morosidad
(miles de millones €)

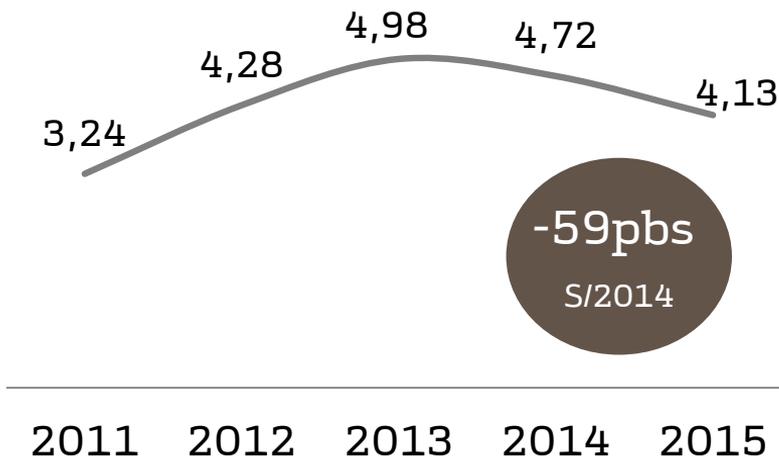


bankinter.

531,3M€ Saldo Adjudicados

-54,5M€ s/2014 -9,3%

Ratio de Morosidad (en %)



Riesgo de Crédito

Coberturas

42%

Cobertura Morosidad

40%

Cobertura Adjudicados

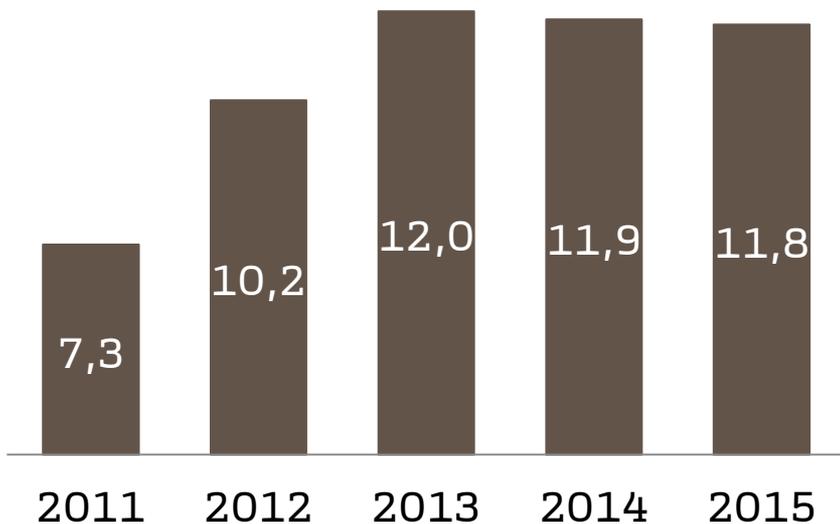
42%

Cobertura Activos
Problemáticos

Solvencia

Ratios de Capital

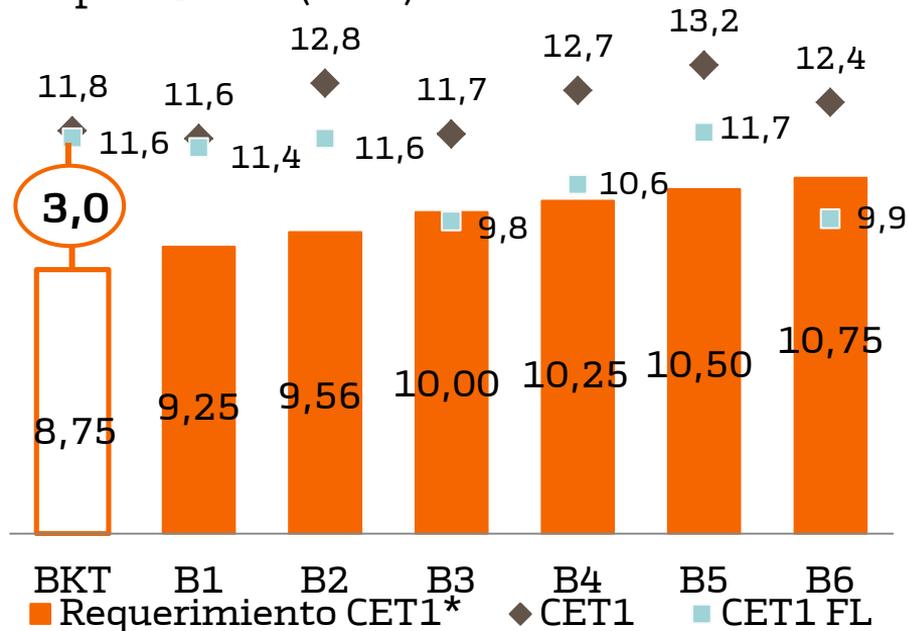
Evolución del ratio CET1* (Phase-in en %)



*calculado según reglamento UE 575/2013 (CRR)
incluye el resultado retenido del cuarto trimestre 2015

bankinter.

Comparativa requerimientos mínimos de capital SREP* (en %)

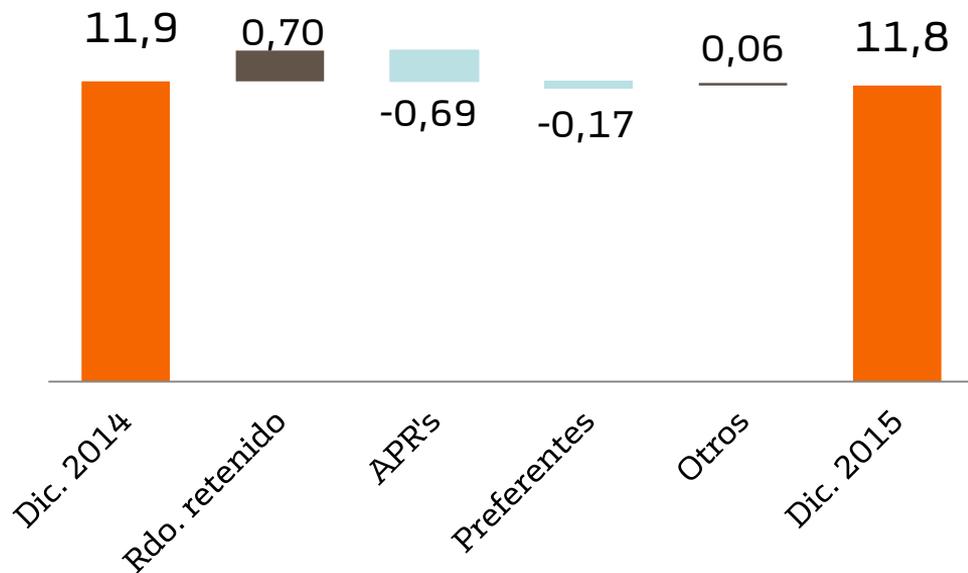


* Requerimiento mínimo SREP y de entidades sistémicas.
CET1 Bankinter a Dic. 2015, resto bancos a Sept. 2015

Solvencia

Movimiento del CET1

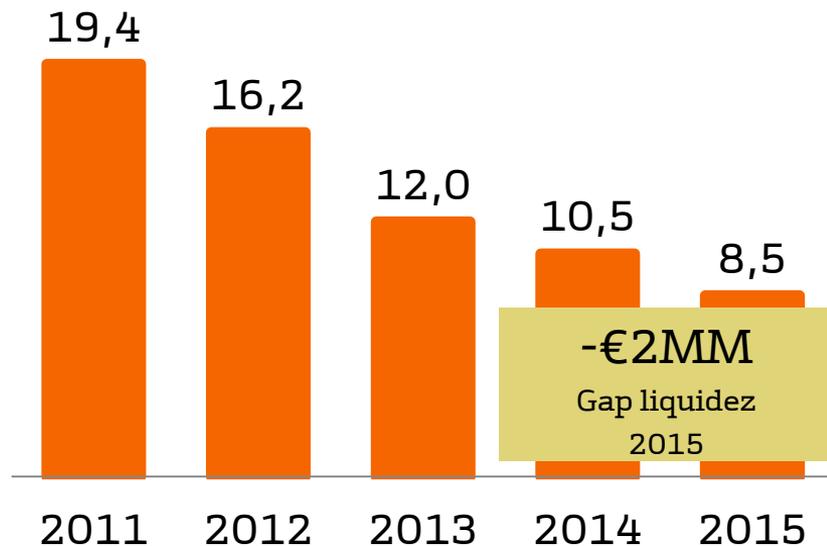
Desglose del Crecimiento Ratio CET1 CRR* (en %)



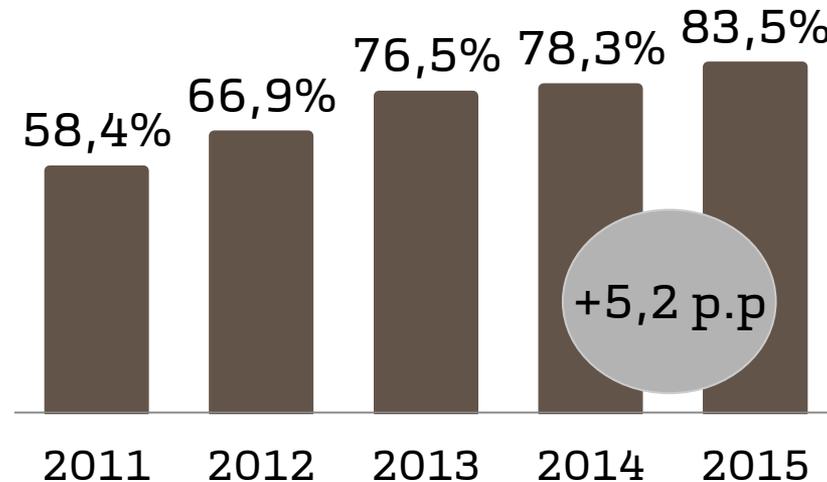
11,6%
CET1 Fully Loaded

Riesgo de Liquidez y Financiación

Gap de Liquidez (miles de millones €)



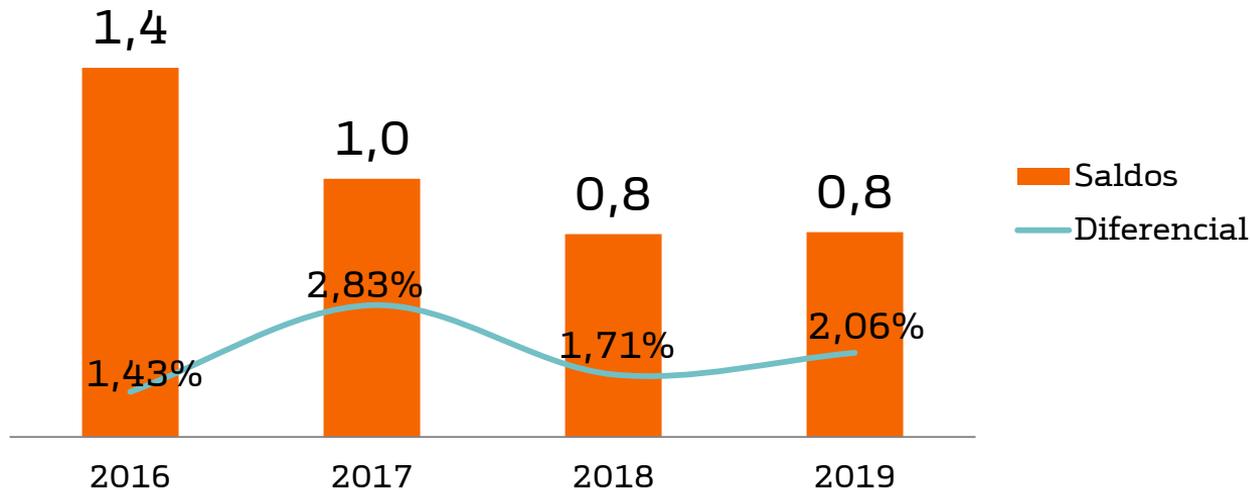
Ratio Depósitos sobre créditos (en %)



Estructura de vencimientos

Activos líquidos disponibles

Vencimiento de emisiones mayoristas próximos 4 años
(miles de millones €)



€9,1 MM

Activos líquidos

€5,1 MM

Capacidad emisión
cédulas

3.-

Líneas de Negocio

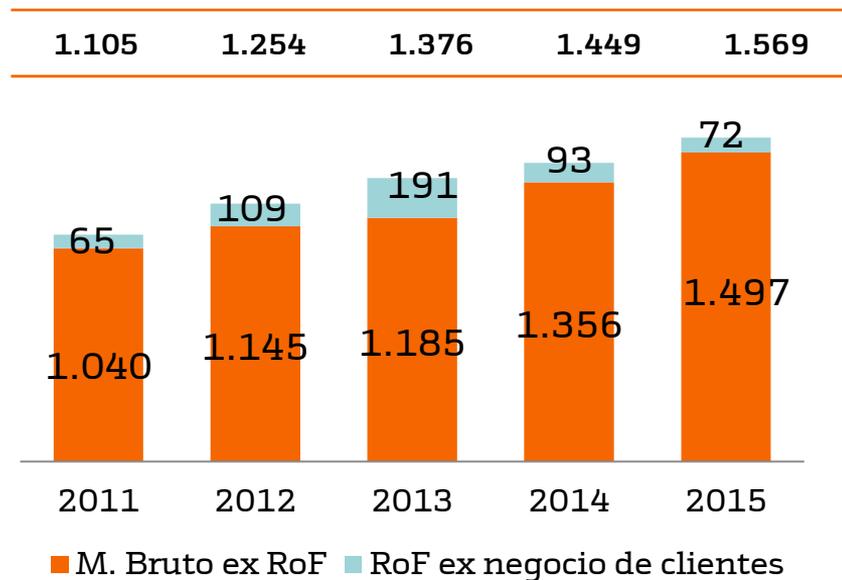
bankinter.

Contribución a los Ingresos totales

Margen Bruto desglose por Negocios
(millones €)

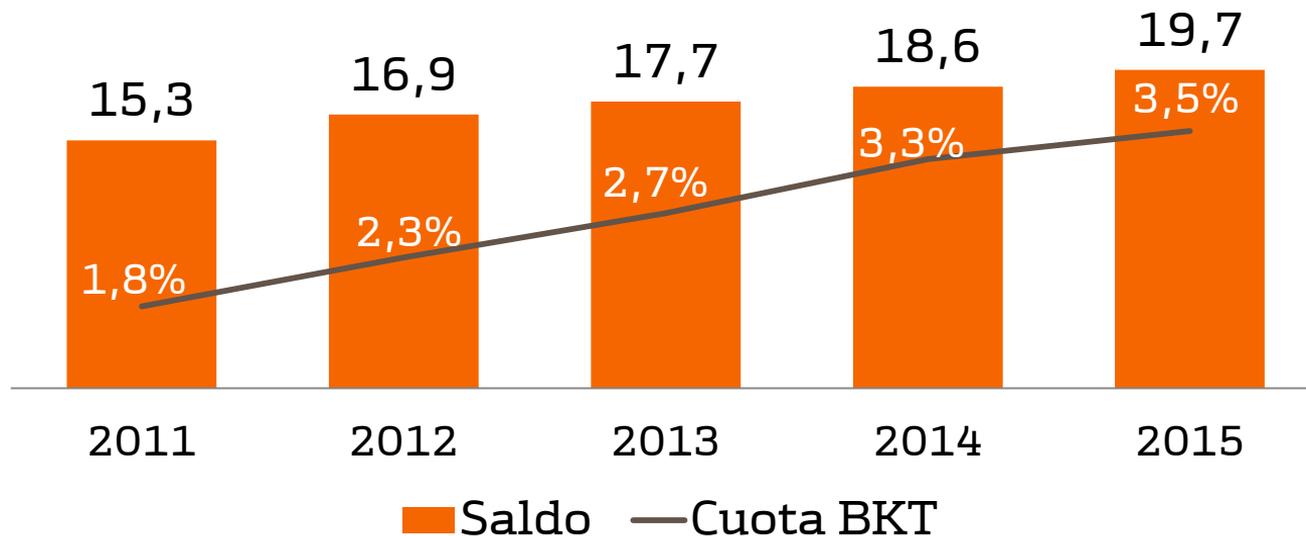
	2015	2014	Dif. %
Banca de Empresas	527,6	522,3	1,0%
Banca Comercial	400,0	273,0	46,5%
LDA	351,3	339,0	3,6%
Financiación al Consumo	86,1	73,4	17,4%
No Clientes	203,8	241,1	-15,5%
Margen Bruto	1.568,8	1.448,8	8,3%

Evolución del Margen Bruto
(millones €)



Banca de Empresas Inversión

Inversión Crediticia Empresas
(miles de millones € y cuota en %)



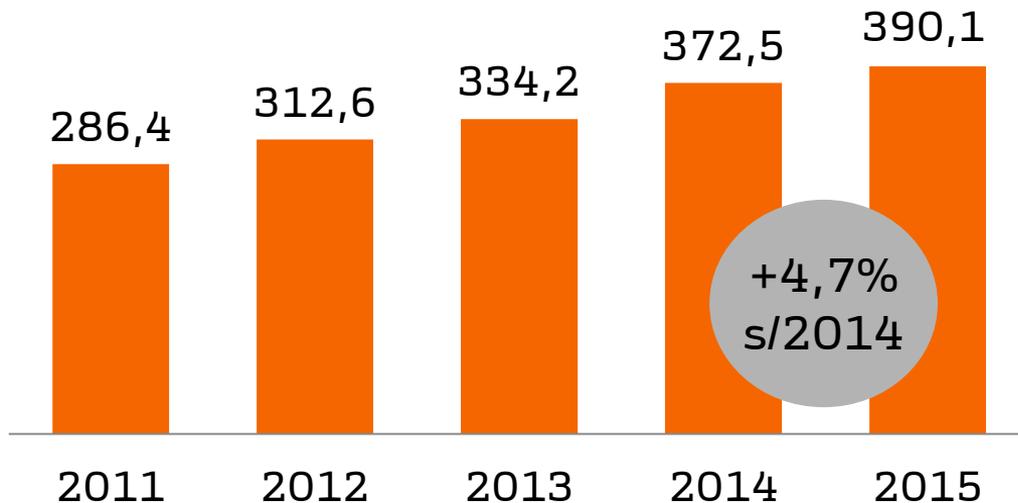
+1,1bn€
5,6% s/2014

5,4%
Cuota mercado
nuevo crédito a
empresas

Banca de Empresas

Negocio relacional

Evolución de los volúmenes transaccionados
(miles de millones €)



+13%

Trasferencias
vs 9% sector*

+6%

Adeudos, anticipos
y recibos SEPA
vs 0% sector*

6,1%

Cuota mercado
cesiones Factoring

9,0%

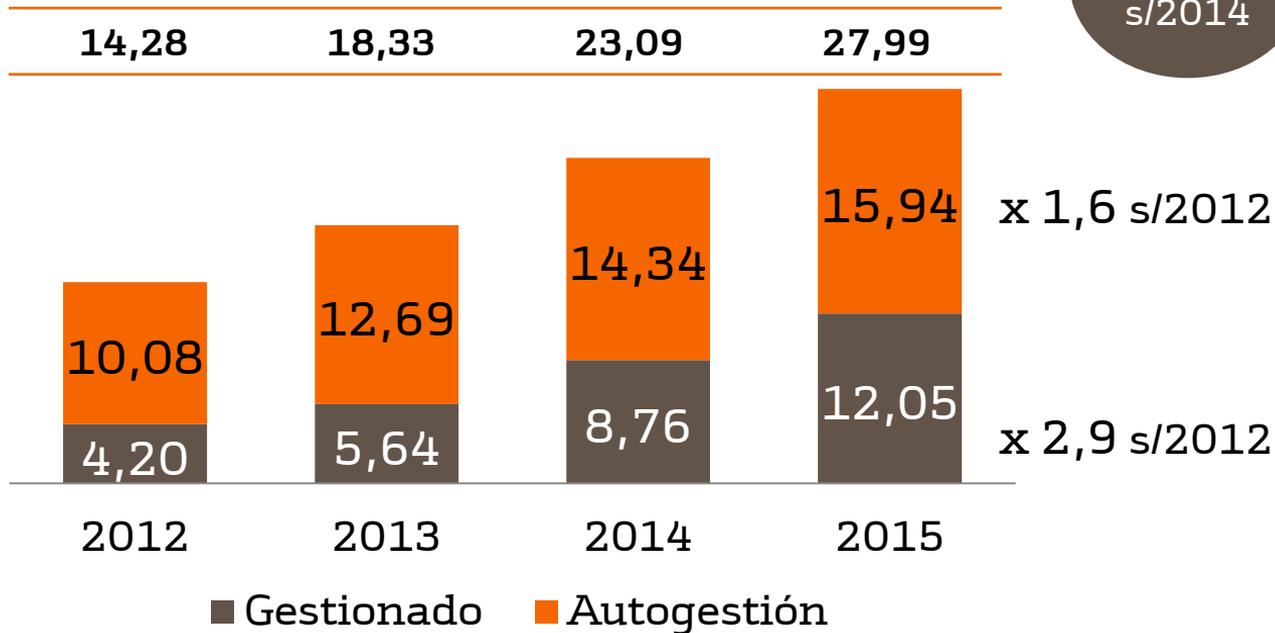
Cuota mercado
Confirming

*Fuente: Iberpay a Nov.-15
AEF a Nov.-15

Banca Privada

Patrimonio gestionado

Patrimonio de clientes de Banca Privada
(miles de millones €)



461 SICAVs

(+20% s/2014)

13,5%

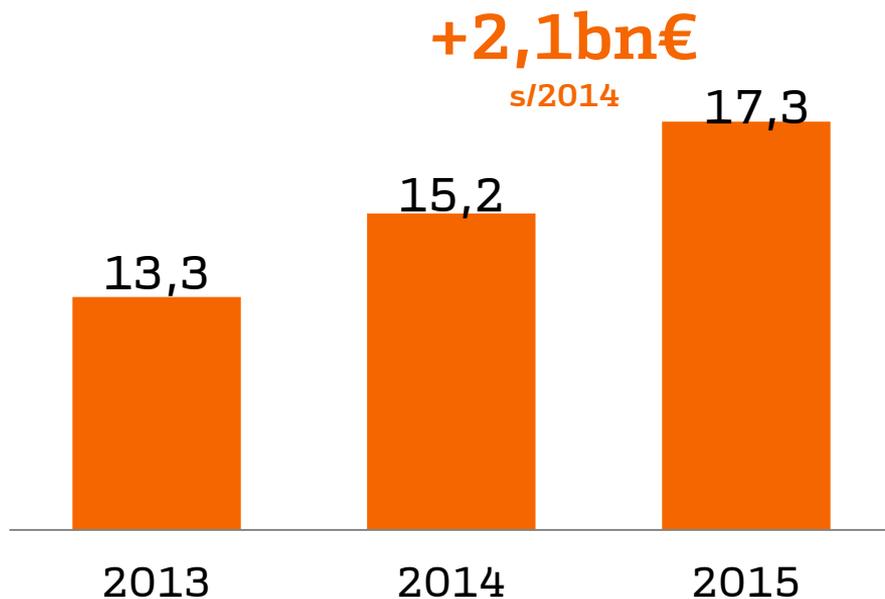
Cuota de Mercado

(n° SICAVs)

Banca Personal

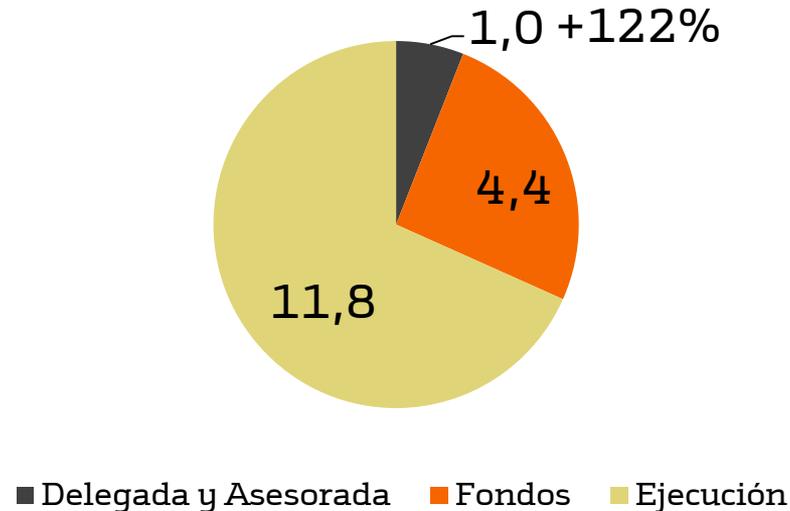
Patrimonio gestionado

Patrimonio de clientes de Banca Personal
(miles de millones €)



bankinter.

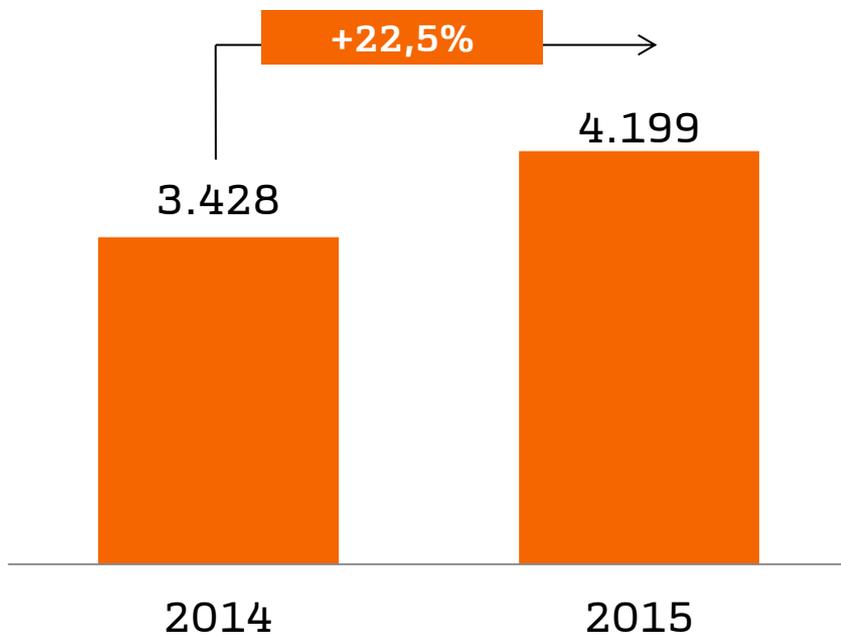
Distribución por tipo de gestión
(miles de millones €)



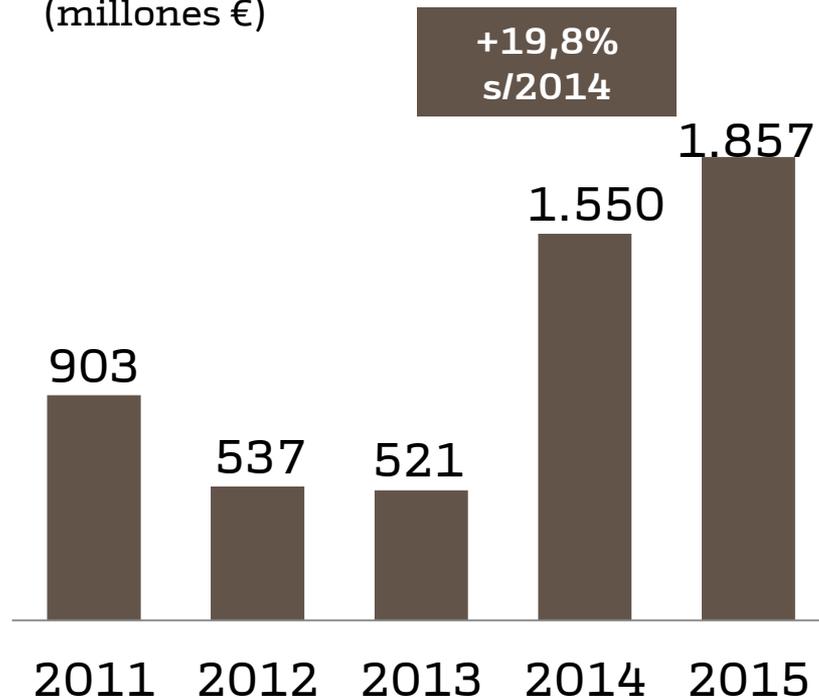
Banca Comercial

Recursos Típicos e Inversión

Cartera Cuentas Nómina
(saldo en millones €)



Nueva producción Hipoteca residencial
(millones €)



Banca digital

Oportunidad e Innovación

Saldo en cuentas

1000
mill. €

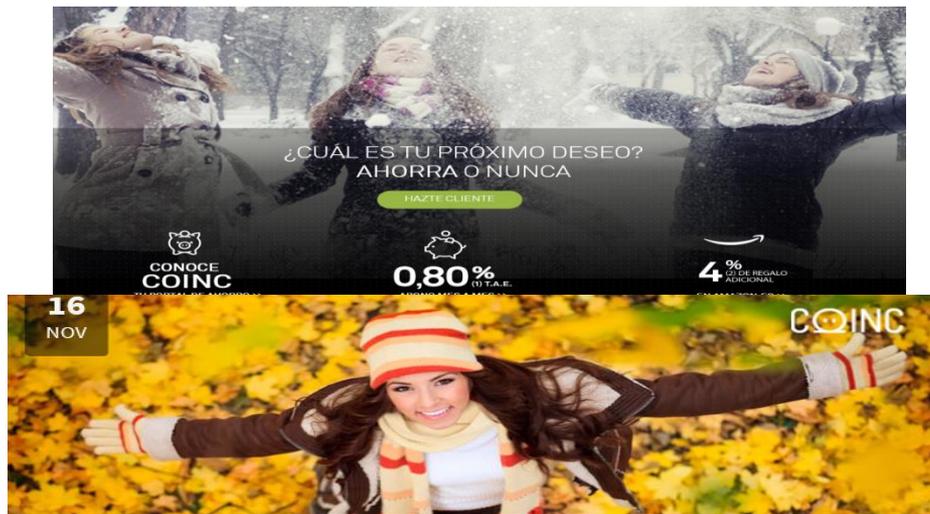
+47%
vs.
4T14

Clientes registrados/activos

84 mil
55 mil activos

+38%
vs.
2014

bankinter.

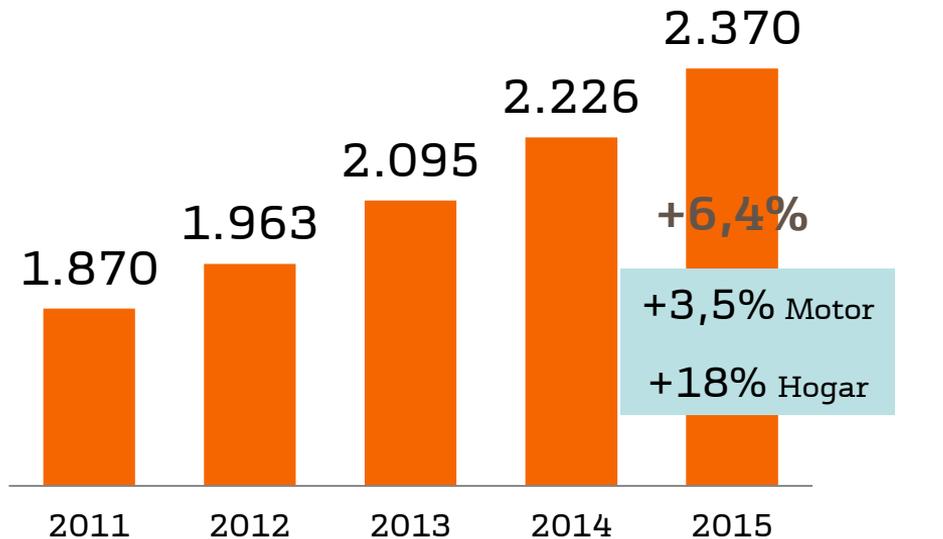


Lanzamos los préstamos preautorizados

Puedes configurar el préstamo a tu medida.

Línea Directa Pólizas y facturación

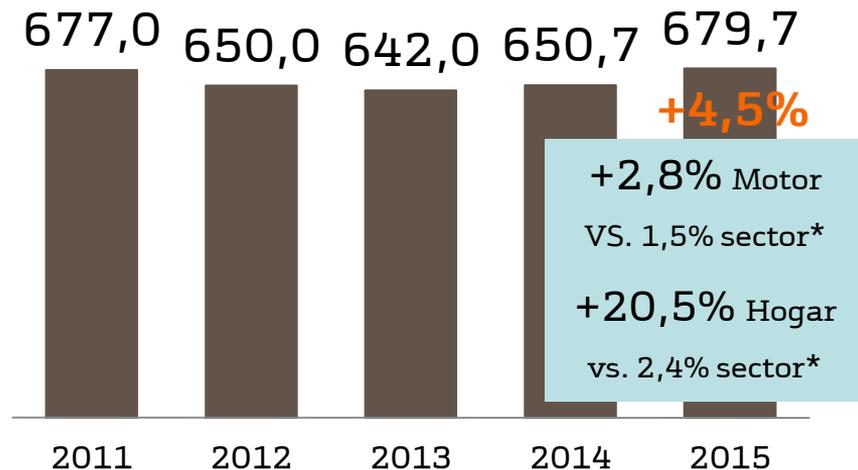
Número de pólizas (miles €)



parque de vehículos
asegurados a dic. crecía
un +1,1%

bankinter.

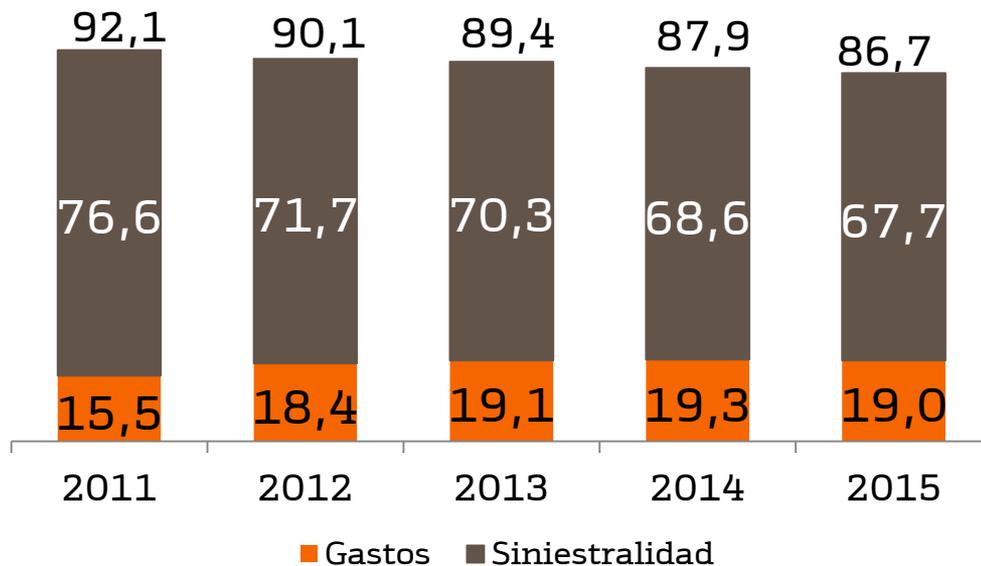
Prima emitida (millones €)



*datos sector a nov-15

Línea Directa Márgenes

Ratio Combinado (en %)



Línea Directa

Resultados

Cuenta de Resultados resumida Línea Directa individual
(millones €)

	2015	2014	Dif. %
Prima emitida	679,7	650,7	4%
Prima ganada neta	658,7	641,2	3%
Siniestralidad neta	-437,5	-433,0	1%
Gastos de explotación y otros	-124,8	-123,2	1%
Resultado Técnico	96,3	84,9	13%
Ingresos Financieros	37,2	42,3	-12%
Resultado Asegurador	133,5	127,3	5%
Otros resultados	5,5	6,7	-18%
Beneficio Antes de Impuestos	139,0	133,9	4%
Beneficio Neto	99,4	93,9	6%

29,8%

ROE

148%

Cobertura
provisiones técnicas

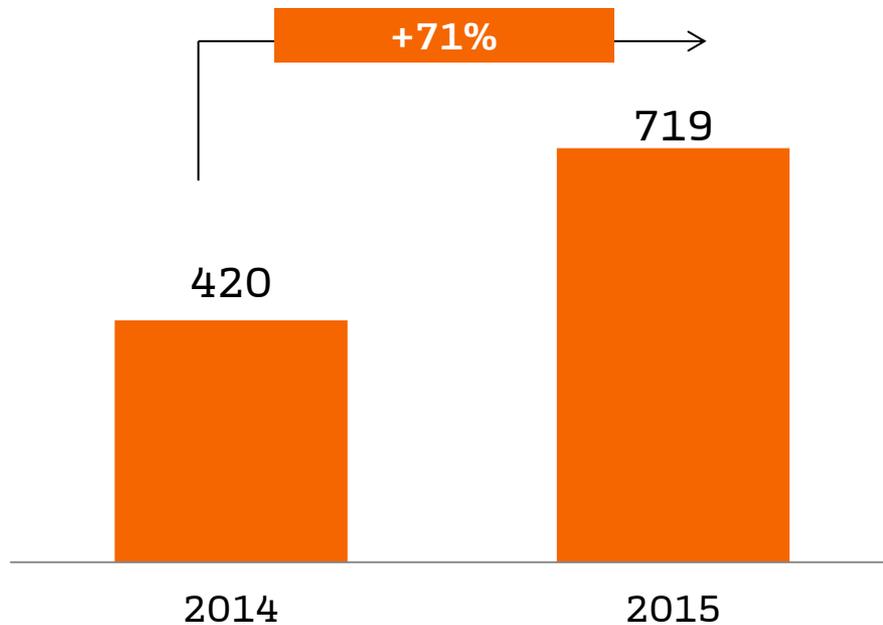
204%

Ratio de solvencia I

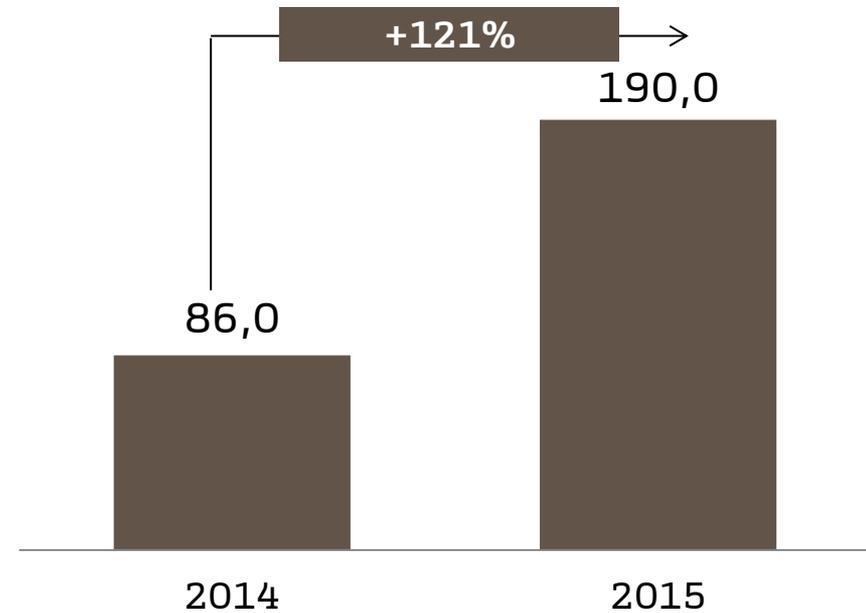
Financiación al consumo

Balances y Volúmenes

Inversión en Consumer Finance (millones €)



Captación de nuevas cuentas en Consumer Finance (miles €)



Resumen 2015

Indicadores de Negocio

Indicador	2015	2014	Dif. %
Clientes Activos	640 mil	612 mil	4,5%
Hipoteca Res. producción	€1.857M	€1.550M	19,8%
Cuentas Nómina (saldos)	€4.199M	€3.428M	22,5%
Activos bajo gestión	€45,3MM	€38,3MM	18,3%
- Del que Banca Privada	€27,99MM	€23,09MM	21,2%
Inversión Crediticia	€44,2MM	€42,4MM	4,1%
- De la que Empresas	€19,7MM	€18,9MM	5,6%
Depósitos de Clientes	€34,6MM	€30,3MM	14,2%
LDA:			
- Pólizas (miles)	2.370	2.226	6,4%
- Primas	€679,7M	€650,7M	4,5%

7% nueva
producción
en España
2015*

*fuente: INE a Octubre 15

bankinter.

Adquisición de la Red Minorista de Barclays en Portugal

Fases del Proyecto



- Adquisición - Sept 2015
- "Closing" - Marzo 2016
- "Separación" (Migración servicios externalizados con el antiguo propietario) - Diciembre 2016
- Integración - Pendiente

Adquisición de la Red Minorista de Barclays en Portugal

"Closing" – Informe de Progreso



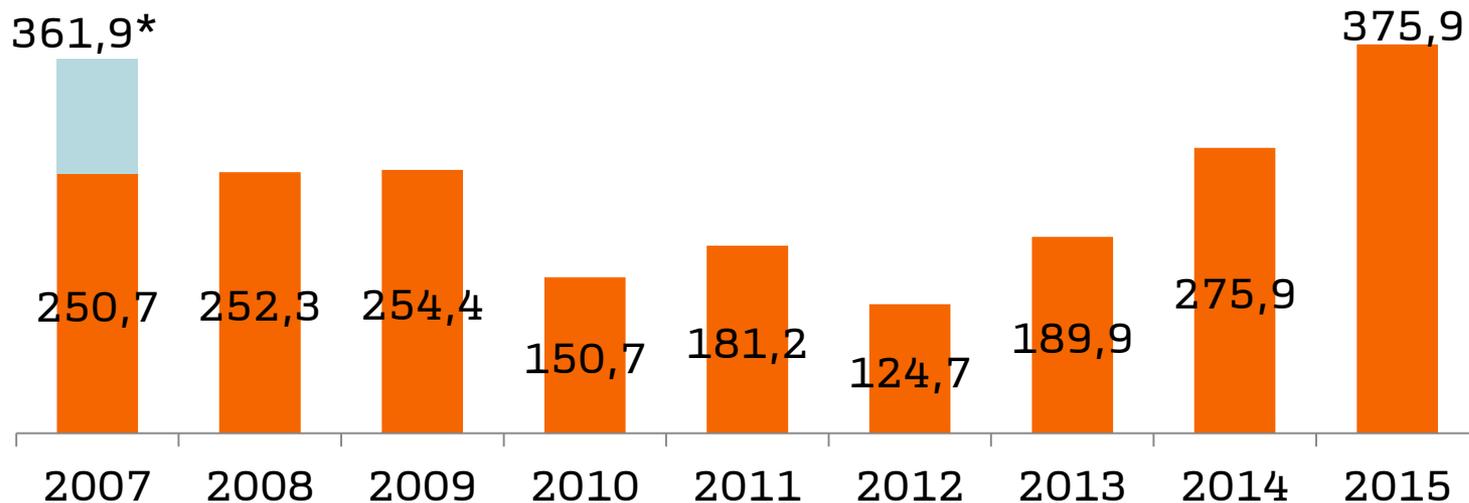
- Autorizada la apertura de las sucursales de Bankinter S.A. y Bankinter Seguros de Vida
- Resto de autorizaciones en línea con los plazos establecidos
- El Negocio mantiene la evolución prevista, sin impactos relevantes en el Negocio derivados del anuncio de la transacción

4.-

Recapitulación

Nivel récord de resultados recurrentes

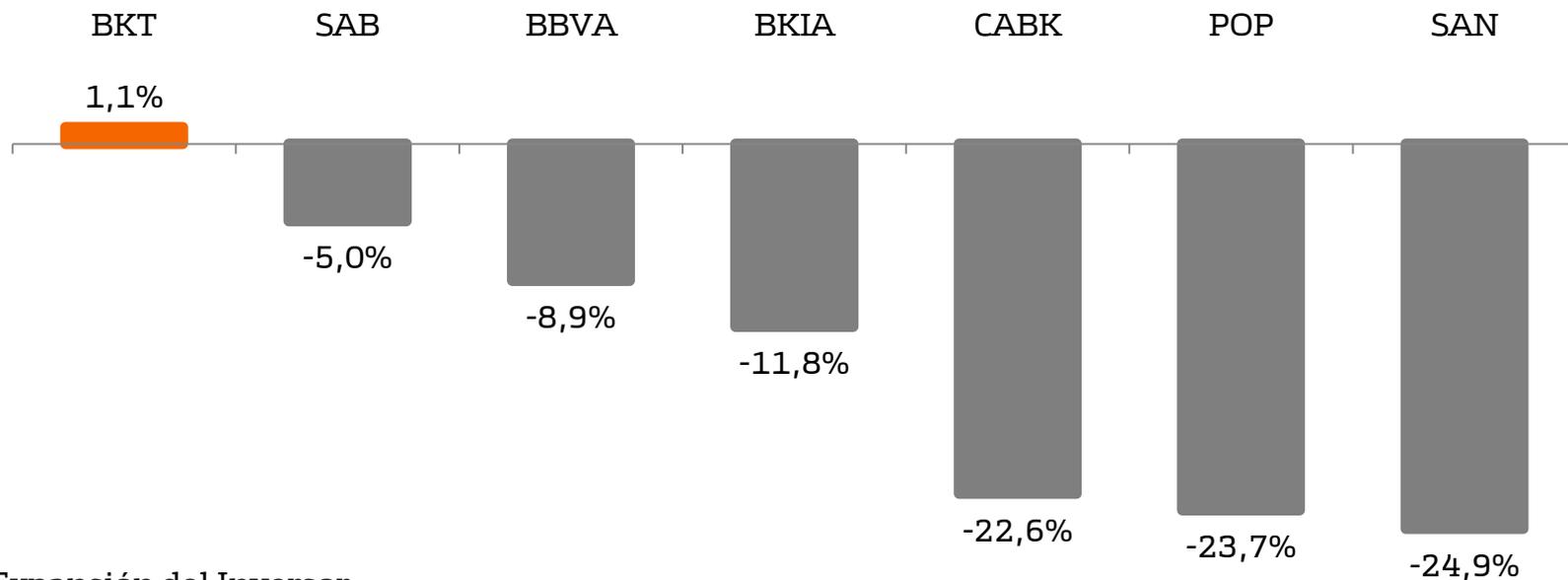
Evolución Resultado Neto (millones €)



* Incluye resultados venta 50% BK Vida

Comportamiento de los Bancos Cotizados 2015

Rentabilidad con dividendos



Expansión del Inversor

Sábado 2/1/2016

bankinter.

Presentación de Resultados 4T 2015

21 de enero de 2016

bankinter.

