

Presentación de Resultados 3T2015

22 de octubre de 2015

bankinter.

50 años
pensando diferente



Contenido

1. Resultados

2. Gestión del Riesgo

3. Líneas de Negocio

Resumen 9 meses 2015

Indicadores Financieros

Indicador	9M2015	9M2014	Dif. / Var
Margen Bruto	1.199,7	1.106,8	8,4%
Eficiencia Banco	44,0%	45,3%	-1,3pp
Coste del Riesgo	188,2	211,0	-10,8%
Ratio Mora	4,35%	4,96%	-0,61pp
Beneficio Neto	299,5	228,9	30,8%
ROE	10,7%	8,3%	+2,4pp
CET1	11,8%	12,3%	-0,5pp
Depósitos / Créditos	82,3%	80,3%	+2pp

1.-

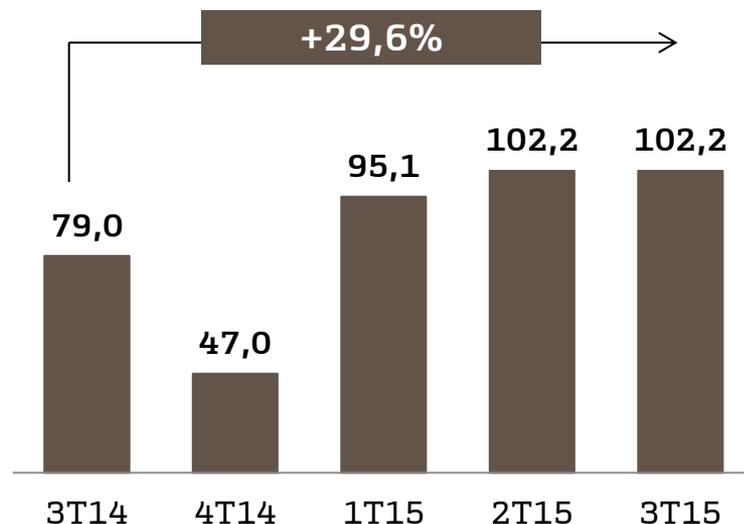
Resultados

Cuenta de Resultados 9M2015

Cuenta de Resultados resumida (millones €)

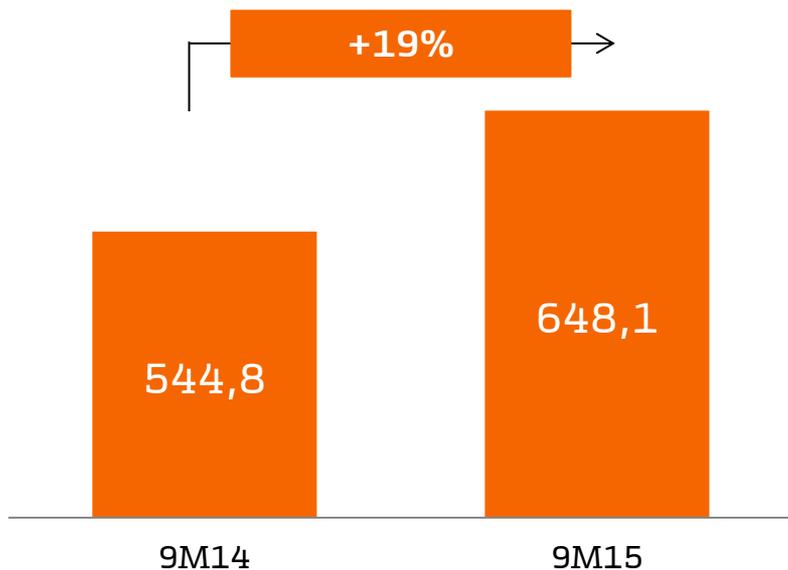
	9M15	9M14	Dif. %
Margen de Intereses	648,1	544,8	19,0%
Otros Ingresos Clientes	502,8	480,4	4,7%
Rdo Op. Financieras	48,8	81,6	-40,2%
Margen Bruto	1.199,7	1.106,8	8,4%
Costes Operativos	572,4	540,5	5,9%
Margen de Explotación	627,3	566,2	10,8%
Otras Provisiones	20,0	28,2	-28,9%
Coste del Riesgo	188,2	211,1	-10,8%
Beneficio antes de Impuestos	419,1	327,0	28,1%
Beneficio Neto	299,5	228,9	30,8%

Evolución trimestral del Resultado Neto (millones €)

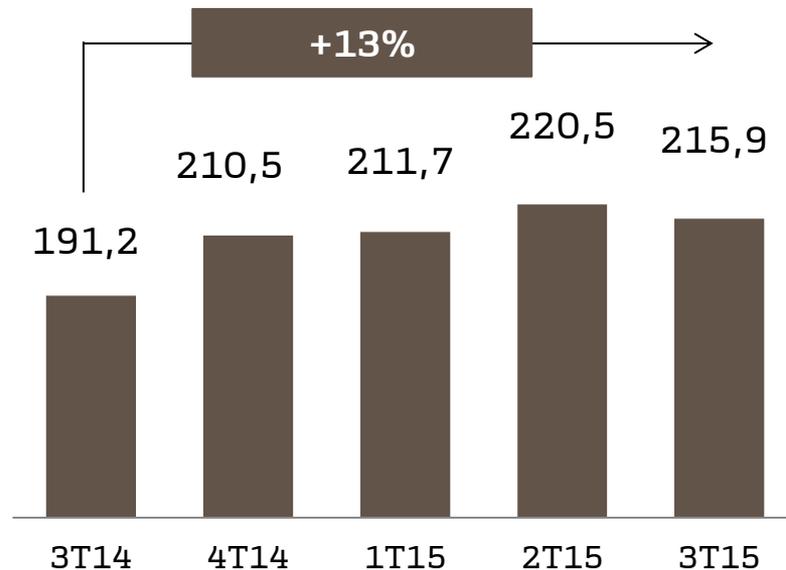


Evolución Margen de Intereses

Margen de Intereses (millones €)

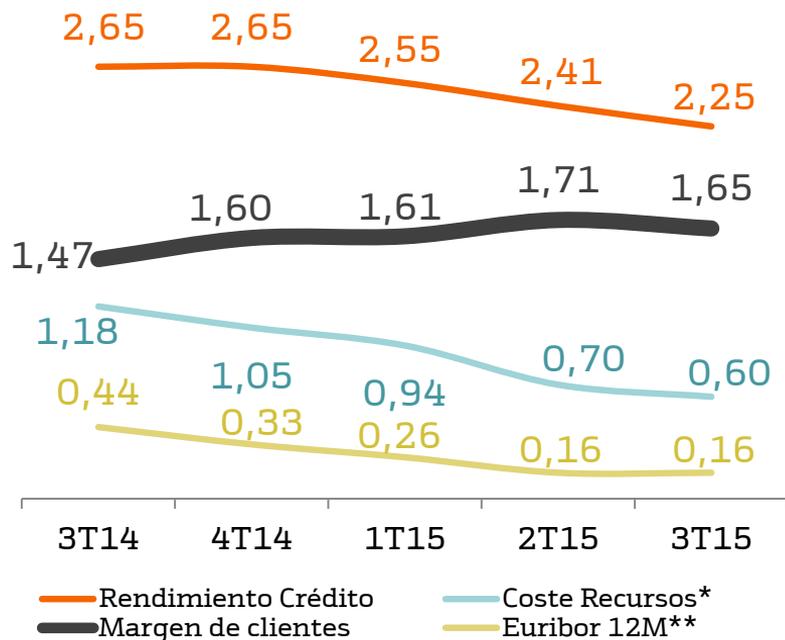


Evolución trimestral del Margen de Intereses (millones €)

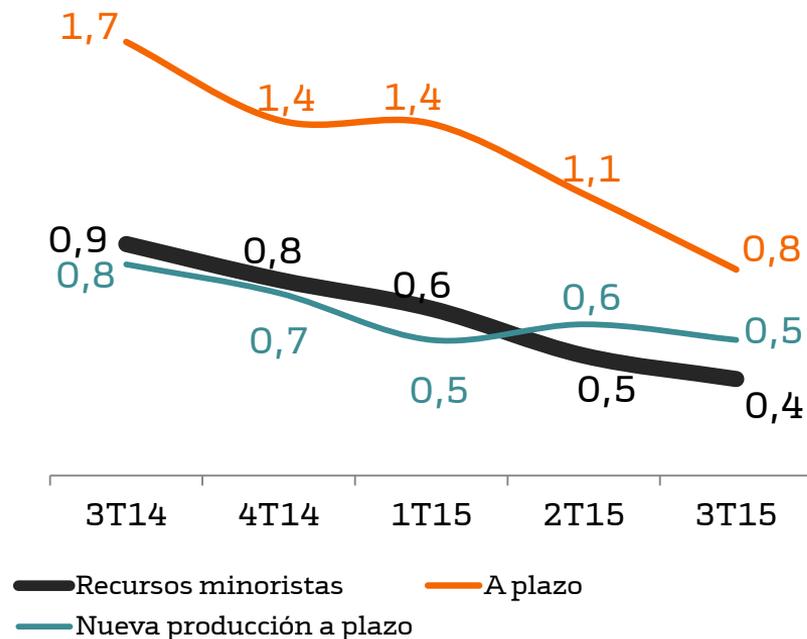


Evolución Rendimientos y Costes

Evolución trimestral del Margen de Clientes y sus componentes (en %)

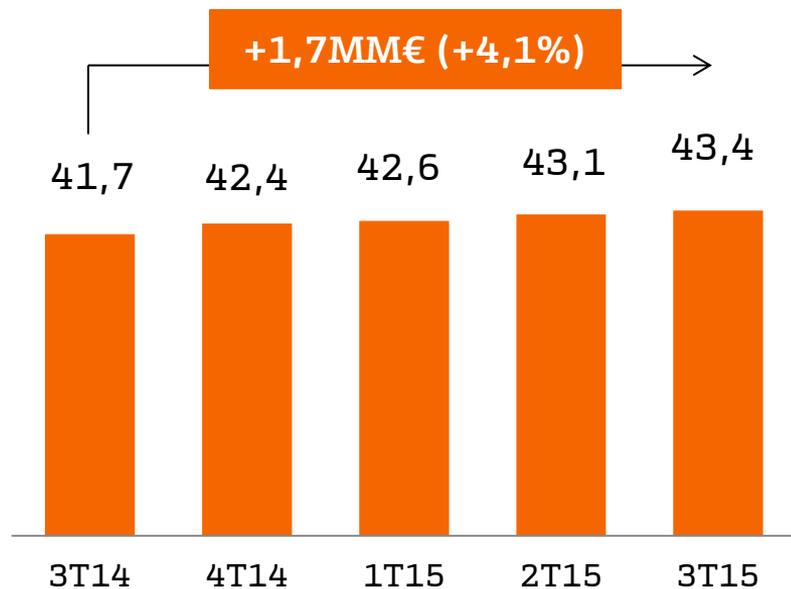


Coste trimestral del Pasivo minorista (en %)

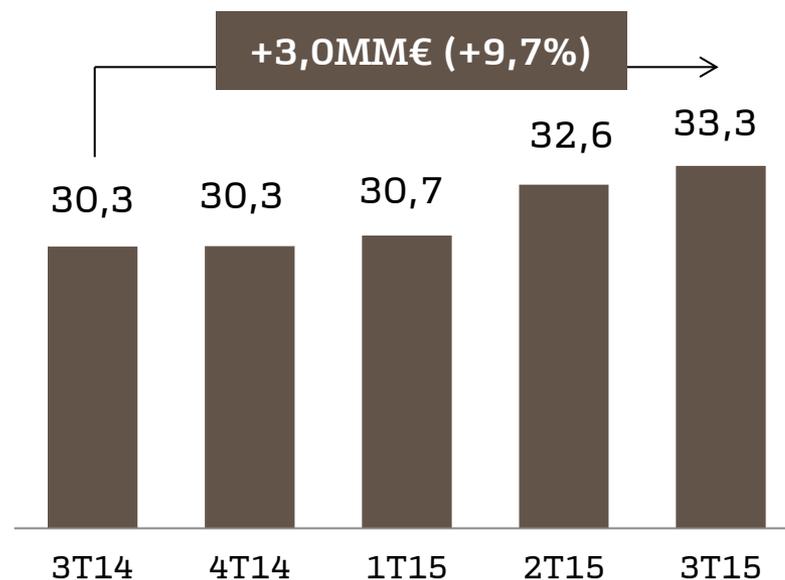


Evolución trimestral de la **Inversión** y los **Recursos Minoristas**

Inversión crediticia (miles de millones €)



Recursos minoristas (miles de millones €)



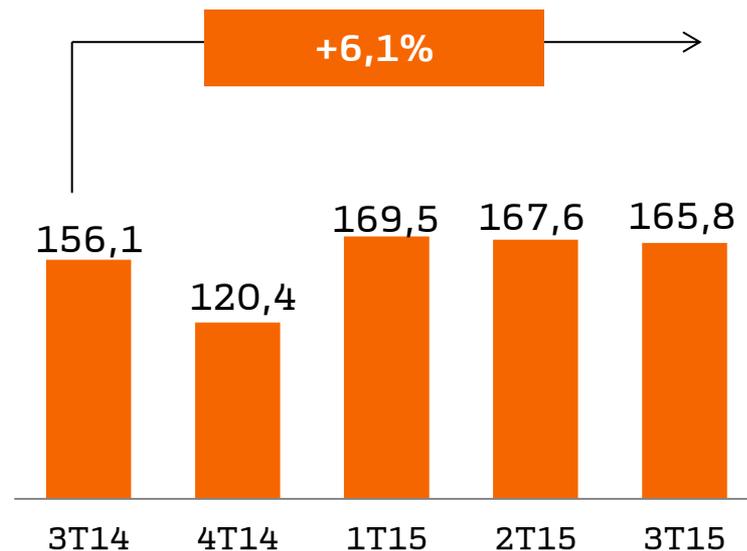
Otros Ingresos de Clientes

Desglose y evolución

Desglose de Otros Ingresos de Clientes
(millones €)

Conceptos	9M15	9M14	% Dif.
Comisiones Netas	232,9	216,6	7,5%
Dif. cambio con Clientes	35,9	29,0	23,6%
Comisiones e Ingresos asimilados	268,8	245,6	9,4%
Margen asegurador	231,3	218,7	5,8%
Otros Ingresos/Gastos	2,7	16,1	-83,7%
Otros Ingresos de Clientes	502,8	480,4	4,7%

Evolución trimestral de otros Ingresos de Clientes (millones €)



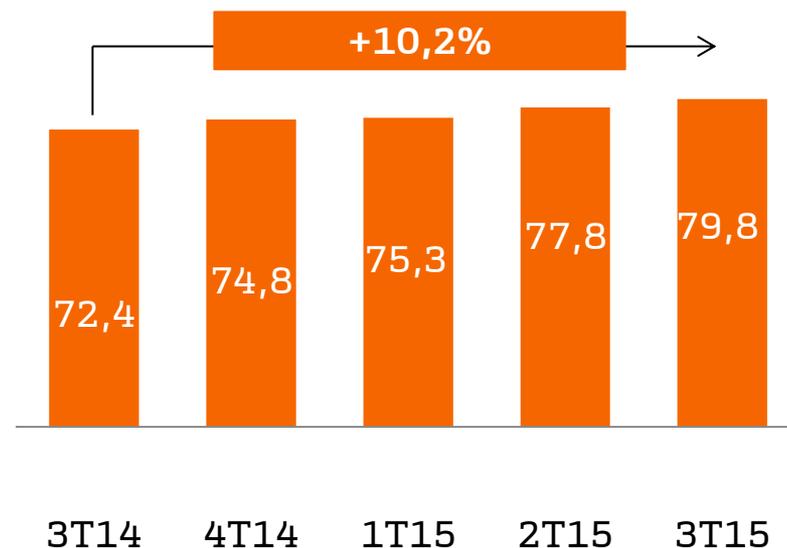
Ingresos por Comisiones

Actividad Bancaria

Desglose de Comisiones e Ingresos asimilados (millones €)

	9M15	9M14	Dif. %
Gestión de Activos	93,2	67,5	38,1%
Renta Variable	51,5	43,4	18,6%
Operaciones de Riesgo	48,8	52,7	-7,5%
Cobros y Pagos	47,2	53,2	-11,1%
Seguros de vida	33,1	32,7	1,0%
Resto	17,3	20,1	-14,2%
Total Cobradas	290,9	269,6	7,9%
Total Pagadas	58,1	53,0	9,6%
Comisiones Netas	232,9	216,6	7,5%

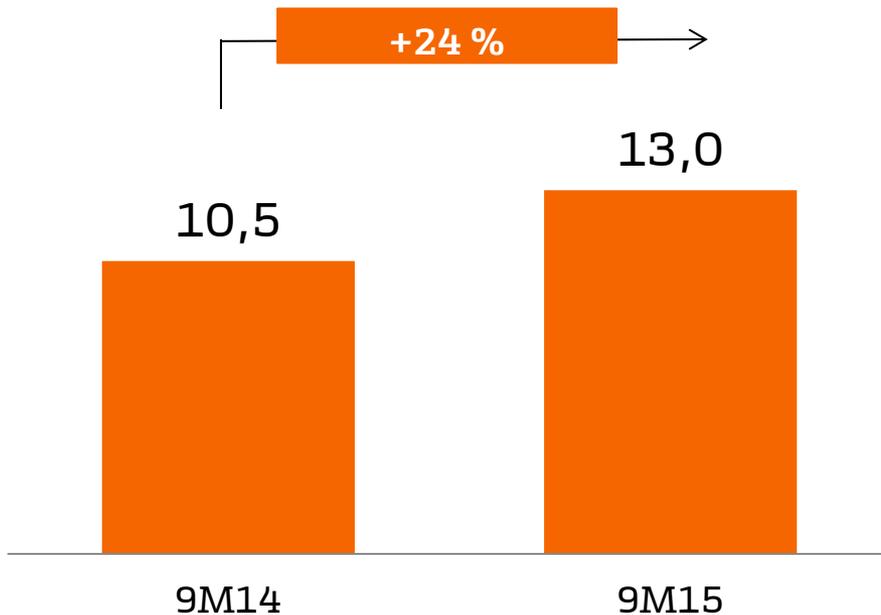
Evolución de Ingresos por Comisiones (millones €)



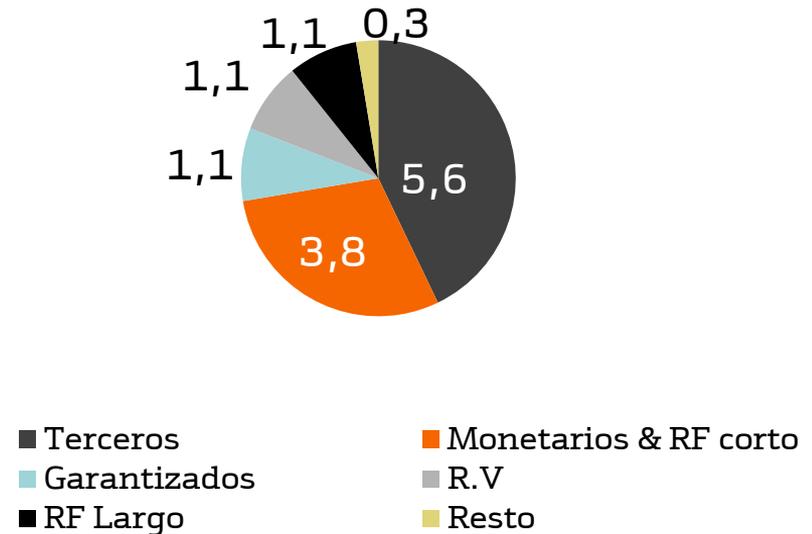
Gestión de Activos

Fondos de Inversión

Fondos de Inversión (miles de millones €)



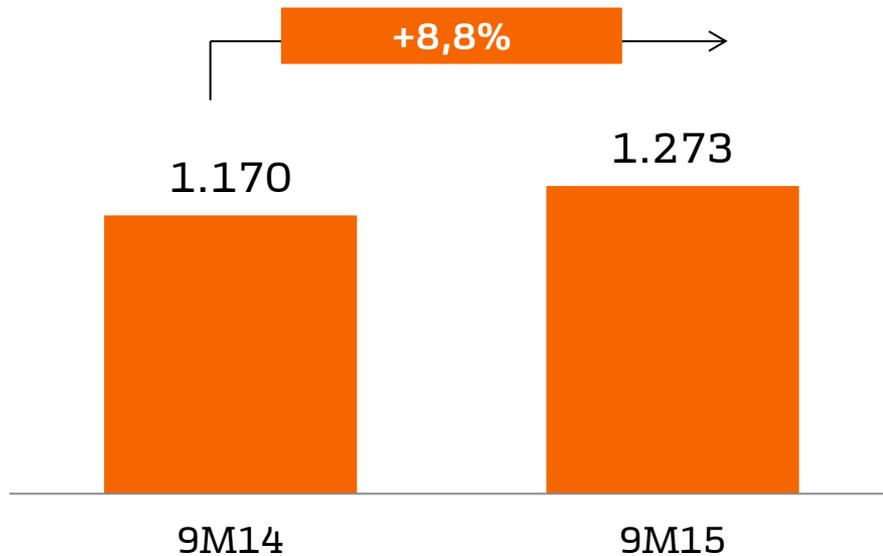
Distribución por tipo de Fondo (miles de millones €)



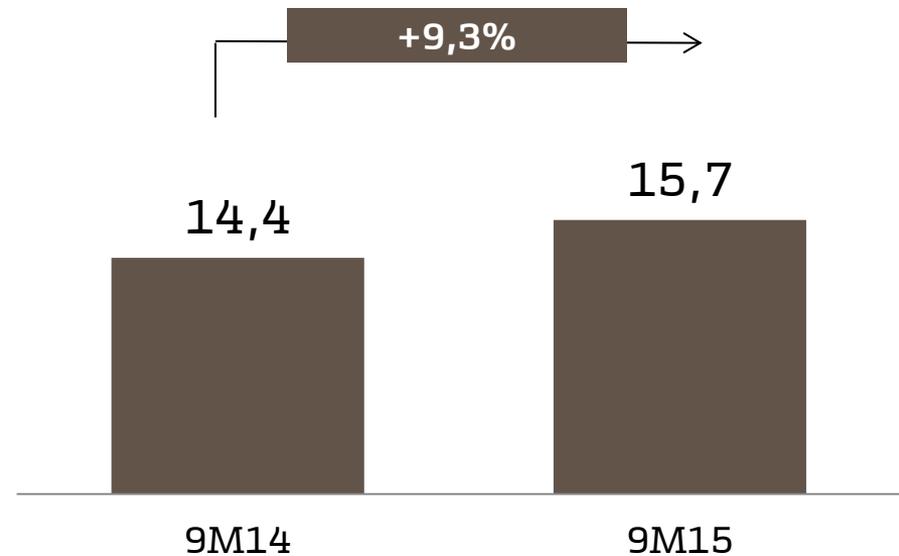
Renta Variable

Actividad

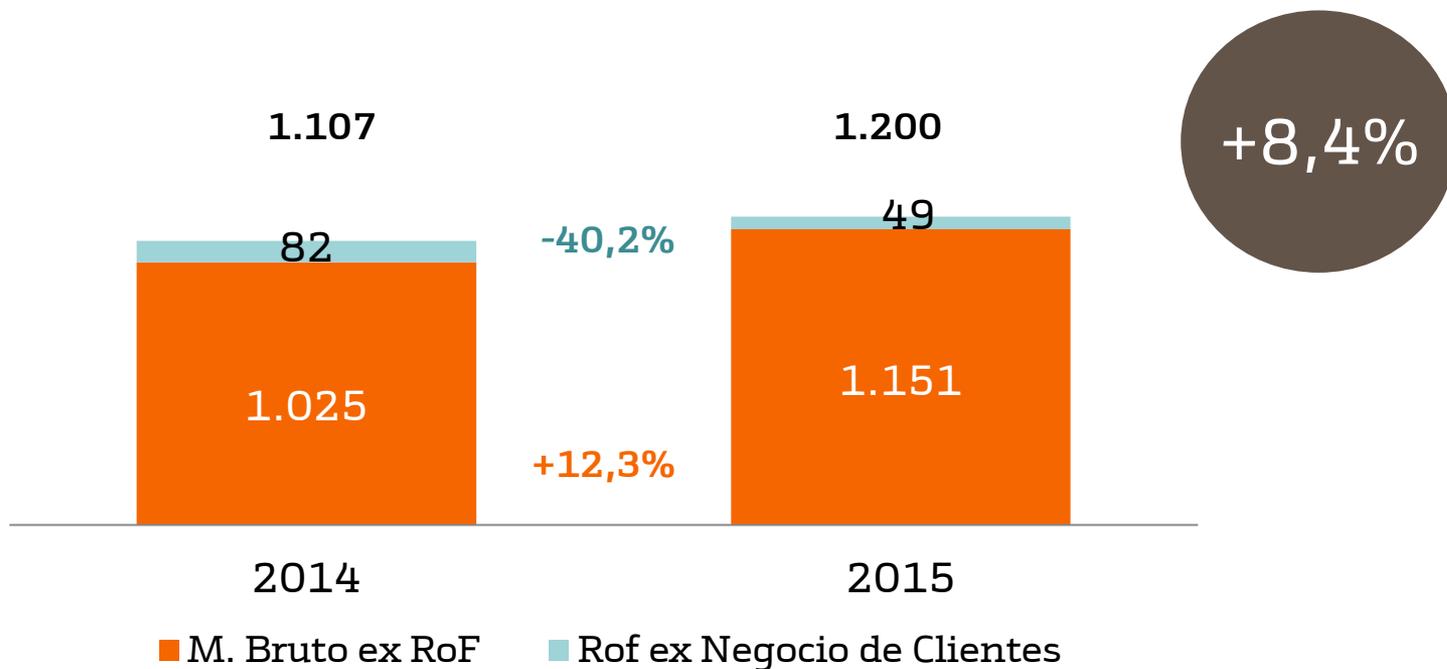
Ordenes de compra venta (en miles)



Efectivo depositado (en miles de millones€)



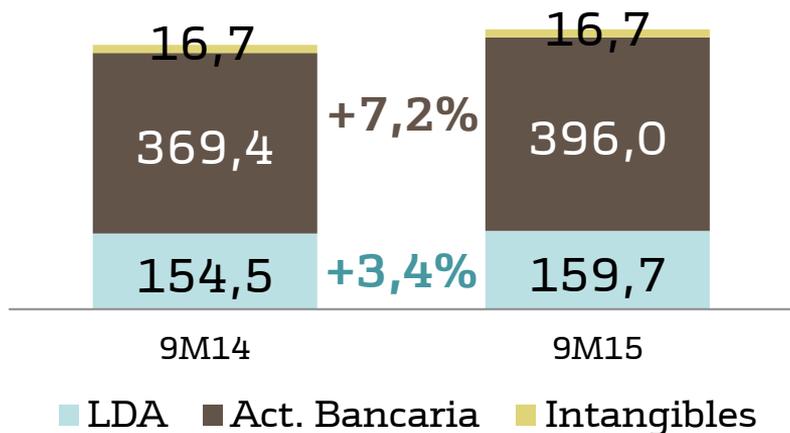
Evolución del Margen Bruto



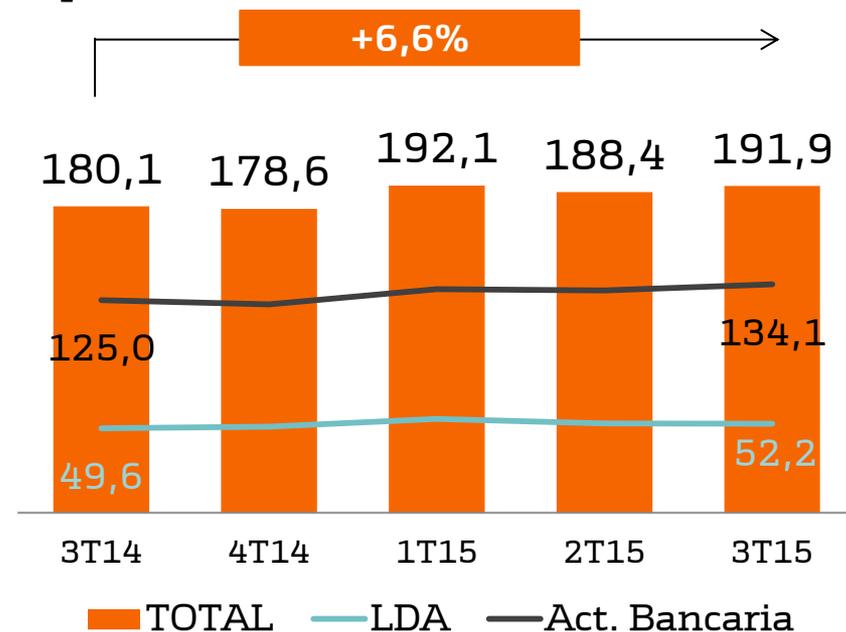
Gastos de Explotación

Evolución y desglose

Gastos de Explotación (millones €)



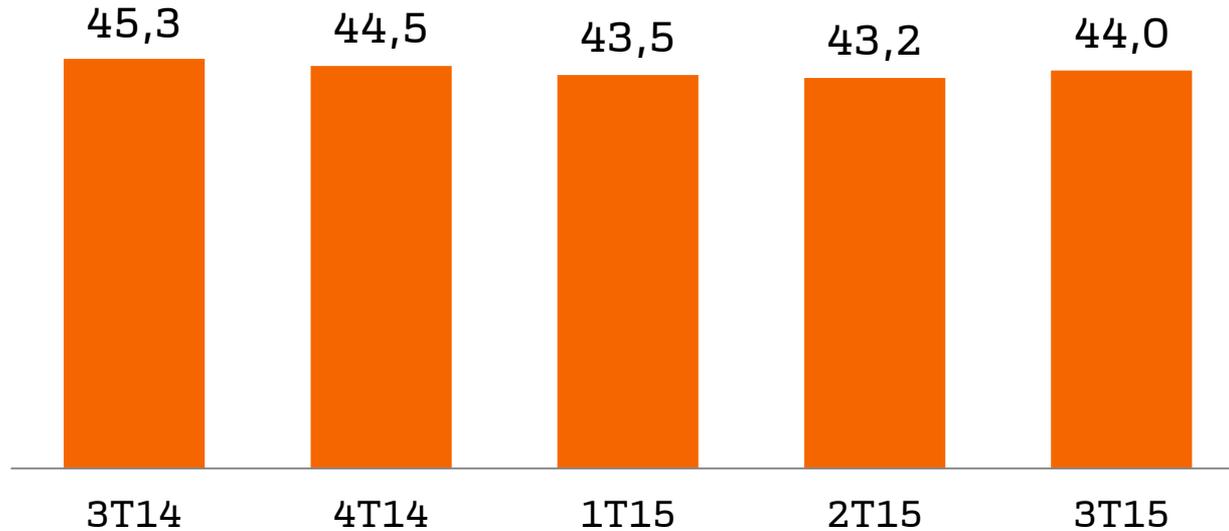
Evolución trimestral de los Gastos de Explotación (millones €)



Eficiencia

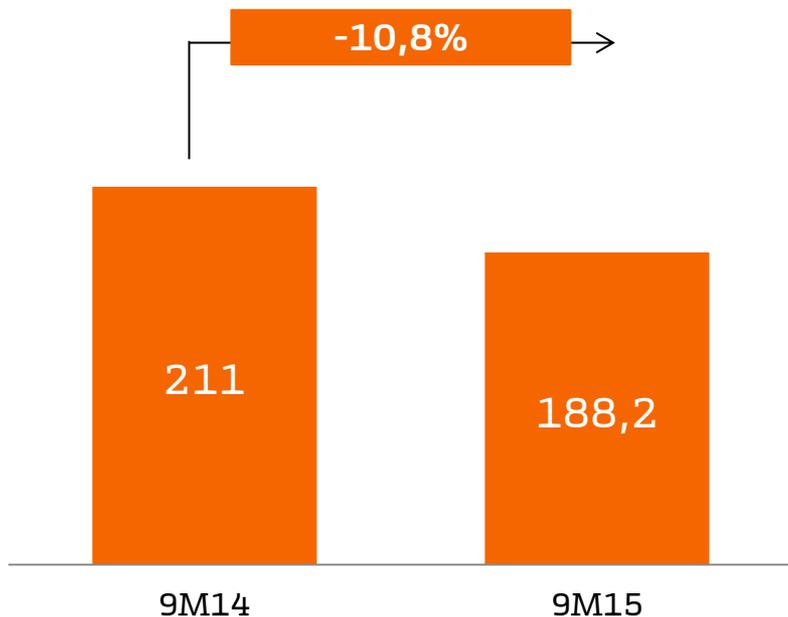
Actividad Bancaria

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

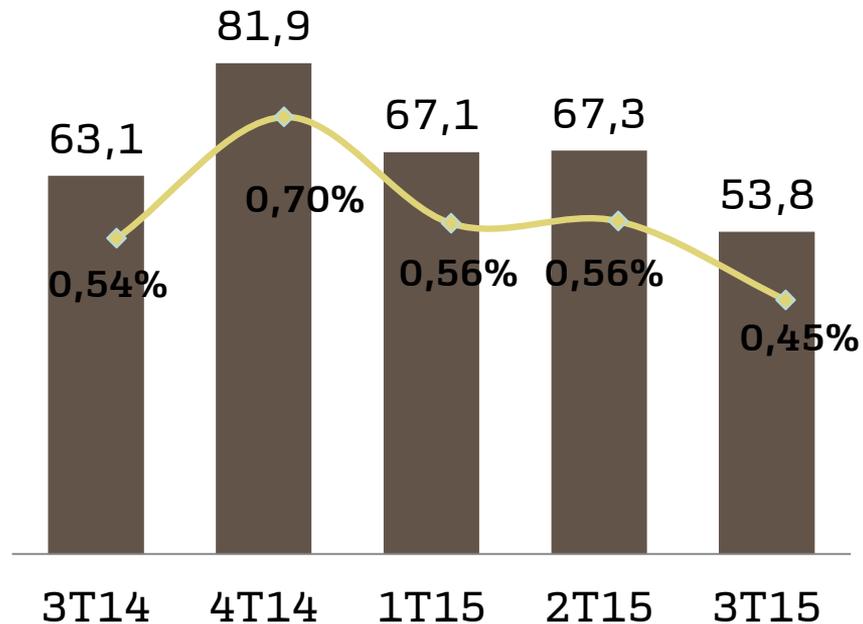


Coste del Riesgo

Coste del Riesgo* (millones €)

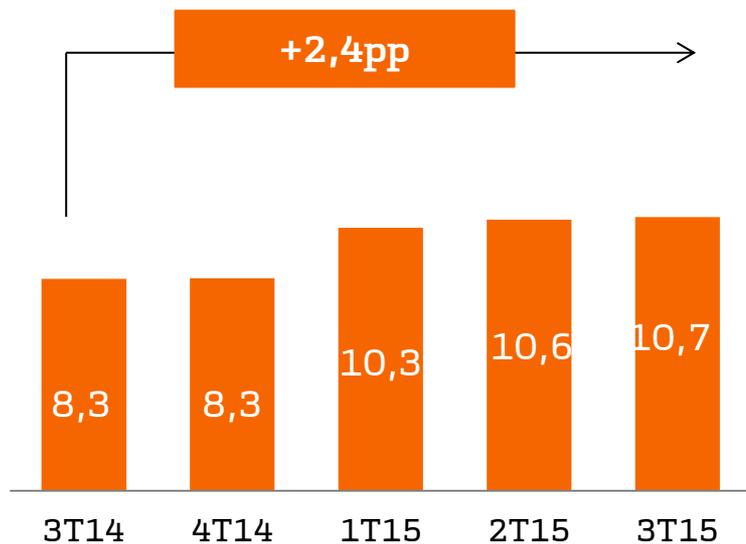


Evolución del Coste del Riesgo
(en millones de € y en % s/Riesgo total)

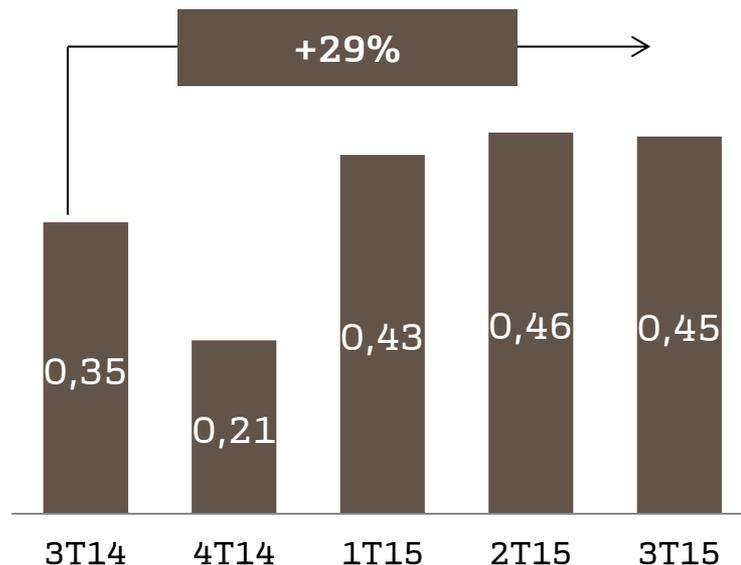


Rentabilidad

Evolución trimestral del ROE (en %)



Beneficio por Acción (BPA anualizado en €)



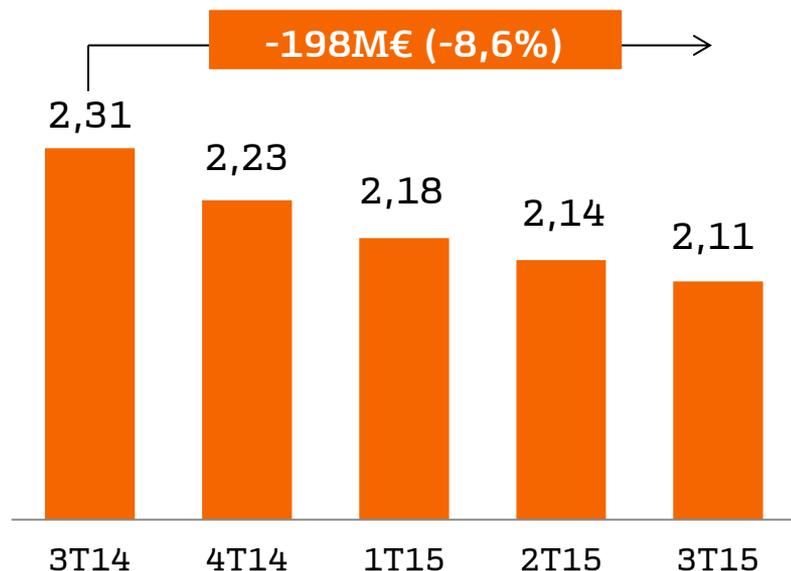
2.-

Gestión del Riesgo

Riesgo de Crédito

Activos problemáticos

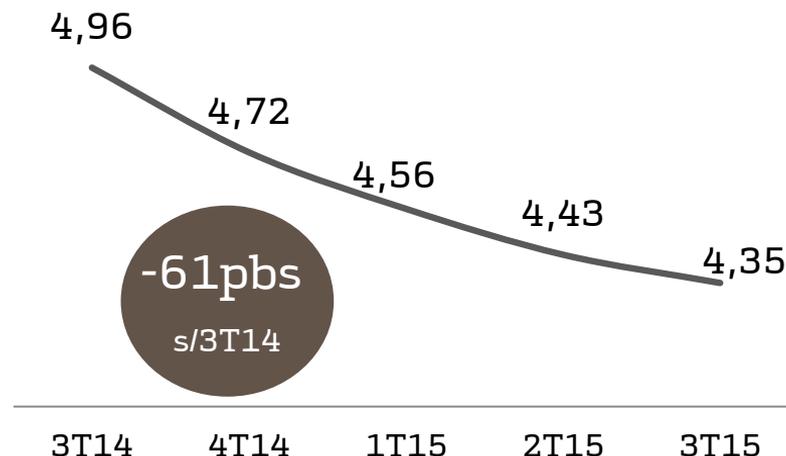
Evolución trimestral de la Morosidad
(en miles de millones €)



546M€ Saldo adjudicados

-47,5M€. vs 3T14 (-8%)

Ratio de Morosidad a cierre de trimestre
(en %)



Riesgo de Crédito

Coberturas

42%

Cobertura Morosidad

39%

Cobertura Adjudicados

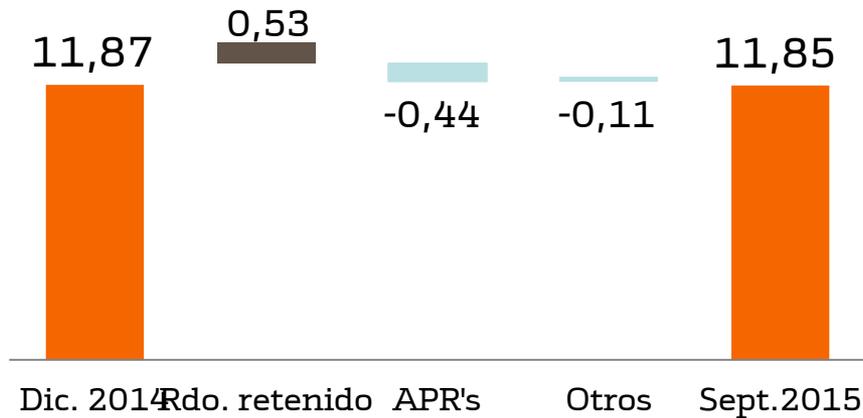
42%

Cobertura Activos
Problemáticos

Solvencia

Ratios de Capital

Descomposición del Crecimiento Ratio CET1
CRR* (en %)

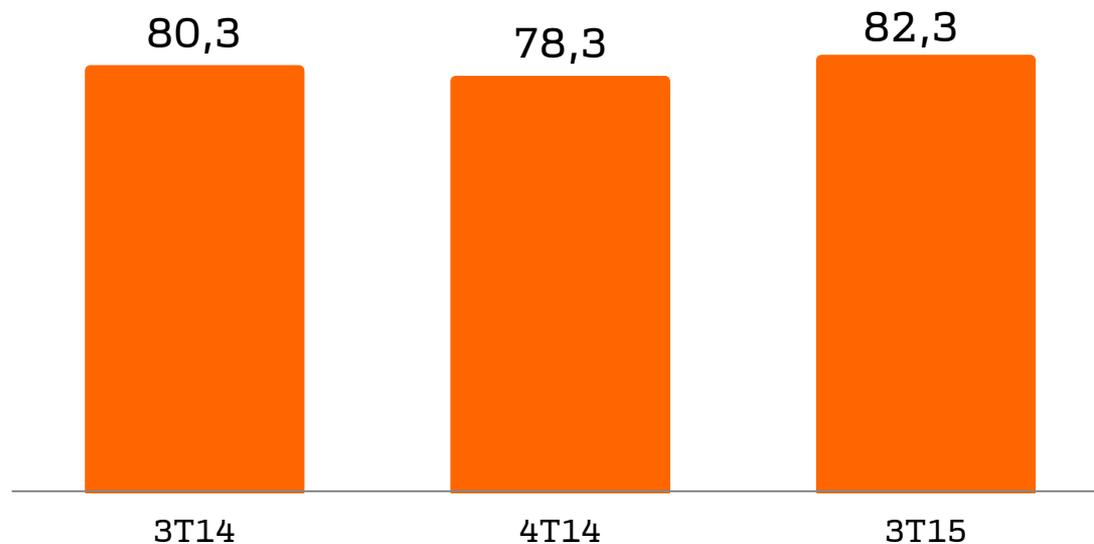


11,5%
CET1 Fully Loaded

5,2%
Ratio de Apalancamiento

Riesgo de Liquidez y Financiación

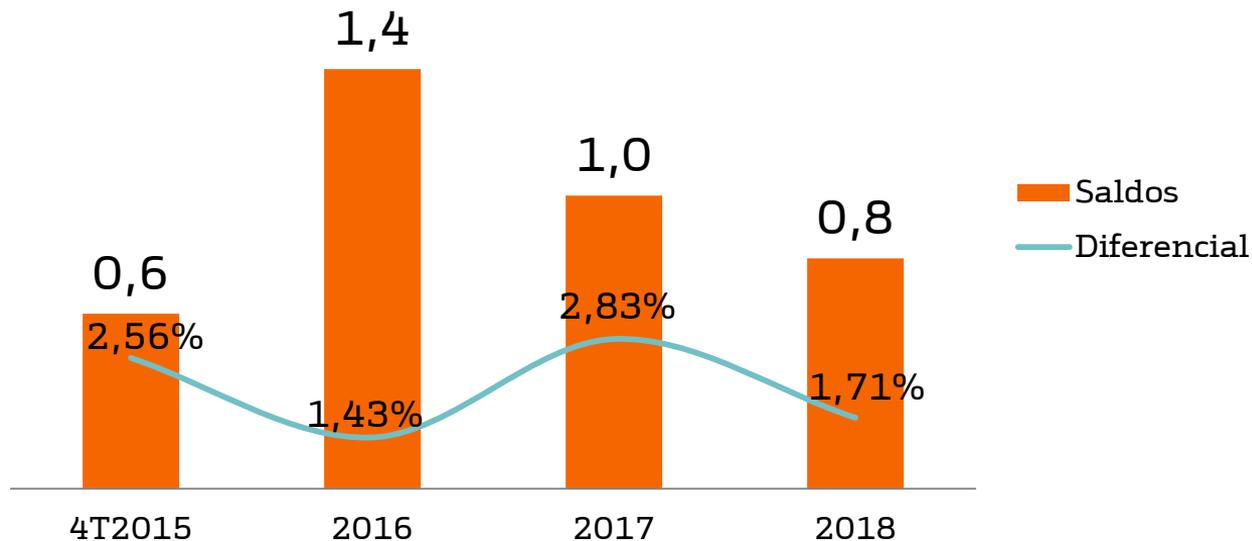
Evolución del Ratio de Depósitos sobre Créditos (en %)



Estructura de vencimientos

Activos líquidos disponibles

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



€8,7bn

Activos líquidos

€4,7bn

Capacidad emisión
cédulas

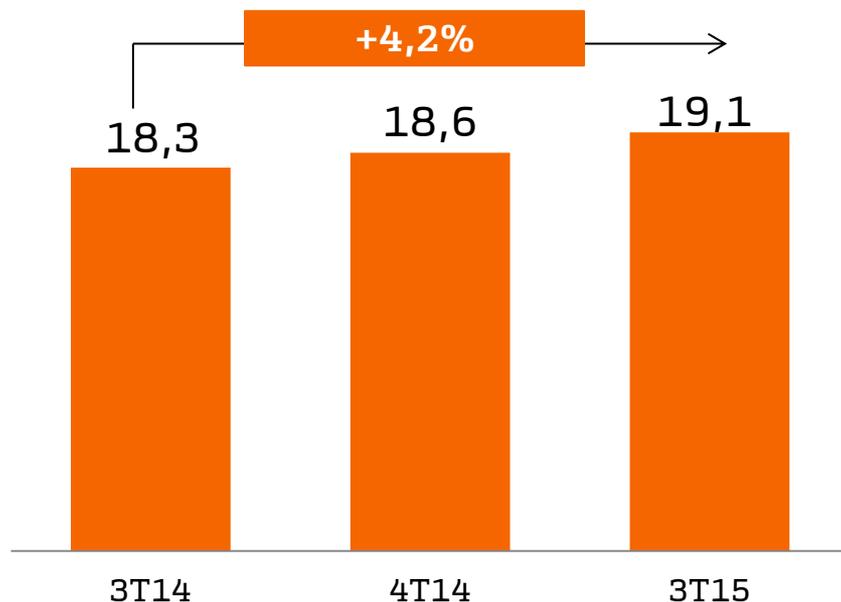
3.-

Líneas de Negocio

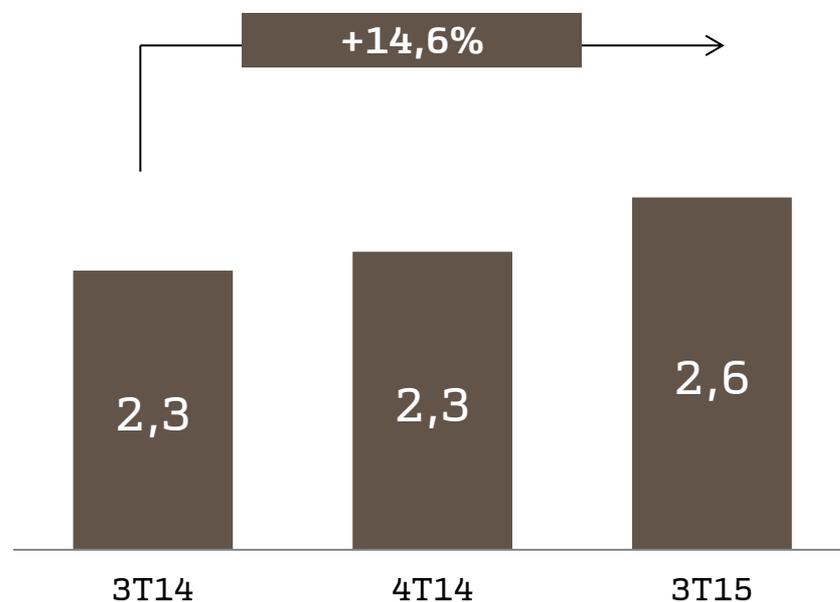
Banca de Empresas

Inversión

Inversión Crediticia Empresas
(en miles de millones €)



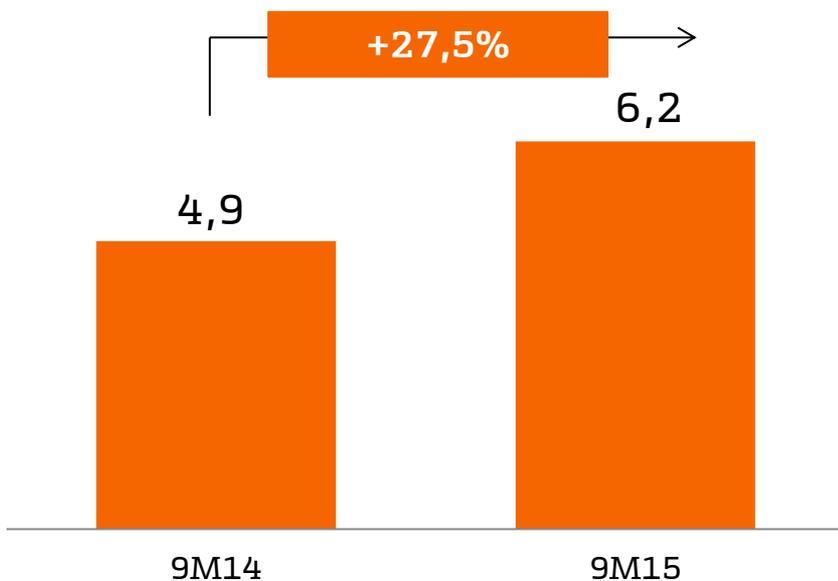
Garantías y avales fuera de balance
(en miles de millones €)



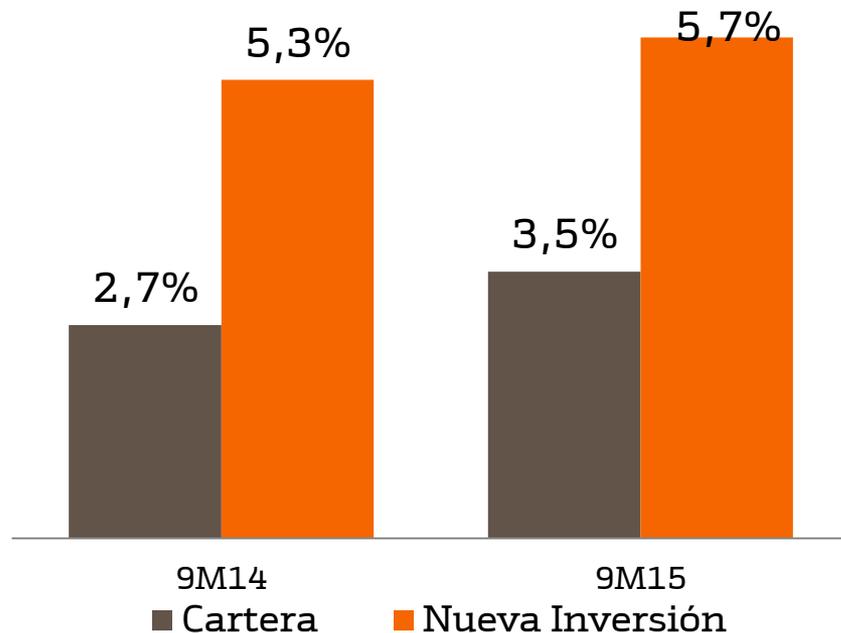
Banca de Empresas

Formalizaciones y Cuotas

Formalización de nuevas Operaciones
(en miles de millones €)



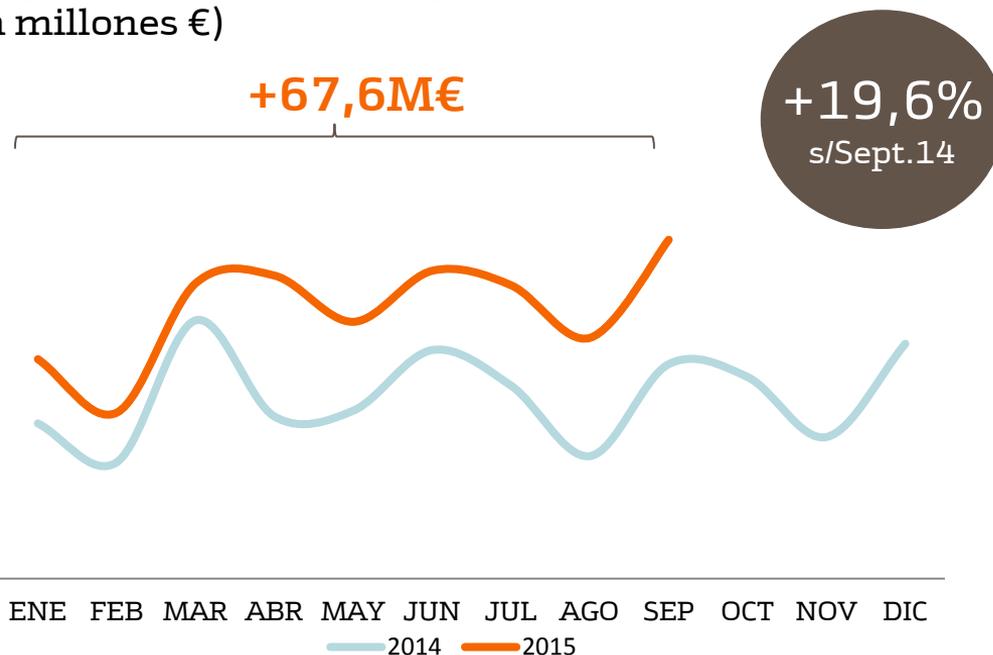
Cuotas de mercado Inversión en Empresas*
(en %)



Banca de Empresas

Negocio relacional

Margen bruto mensual Negocio Internacional
(en millones €)



+14%

Transferencias
vs 9% sector*

+29%

Factoring Nac.
vs 6,5% sector*

4,60%

Cuota mercado
Factoring

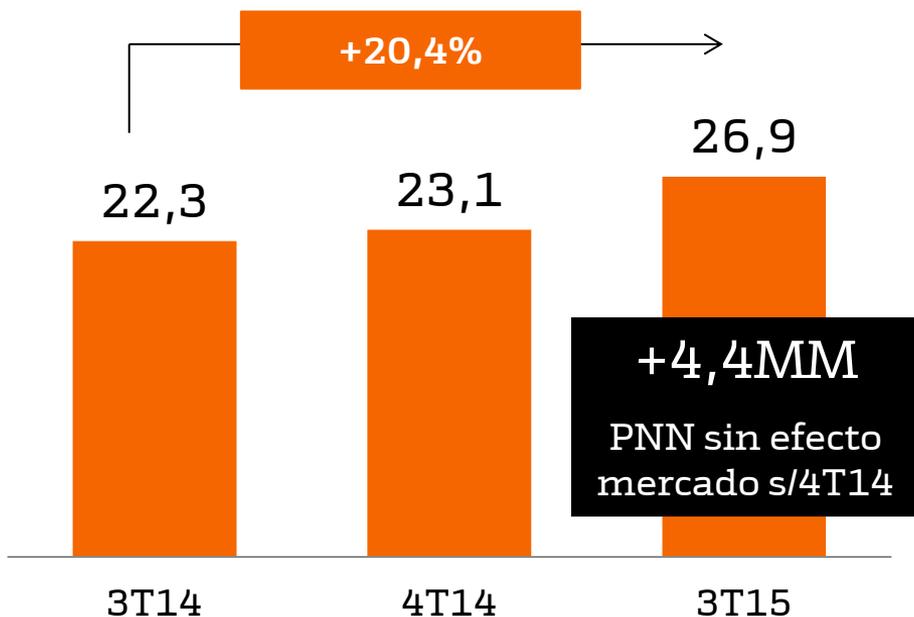
9,35%

Cuota mercado
Confirming

Banca Privada

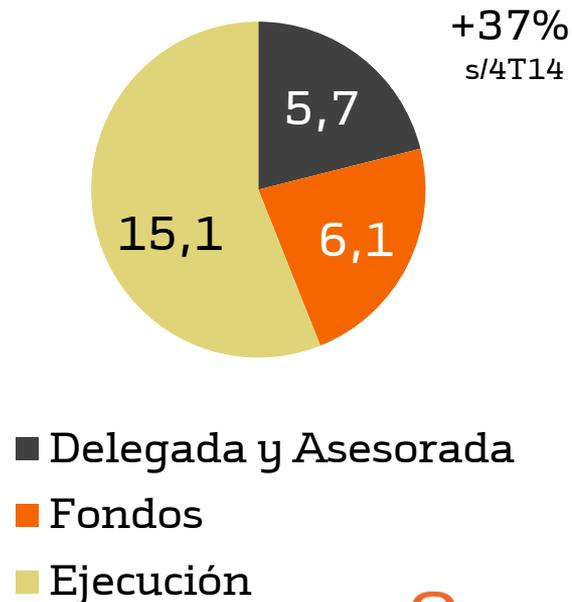
Patrimonio gestionado

Patrimonio de Clientes de Banca Privada
(en miles de millones €)



bankinter.

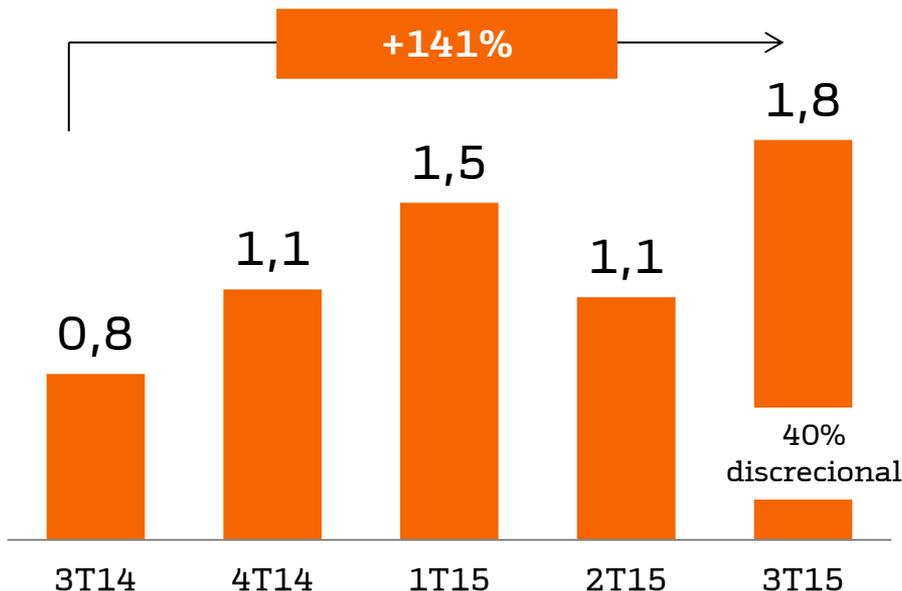
Distribución por tipo de gestión
(en miles de millones €)



Banca Privada

Captación Patrimonio Neto Nuevo

Patrimonio Neto Nuevo
(en miles de millones €)



447 SICAVs

(+17% s/4T14)

13,4%

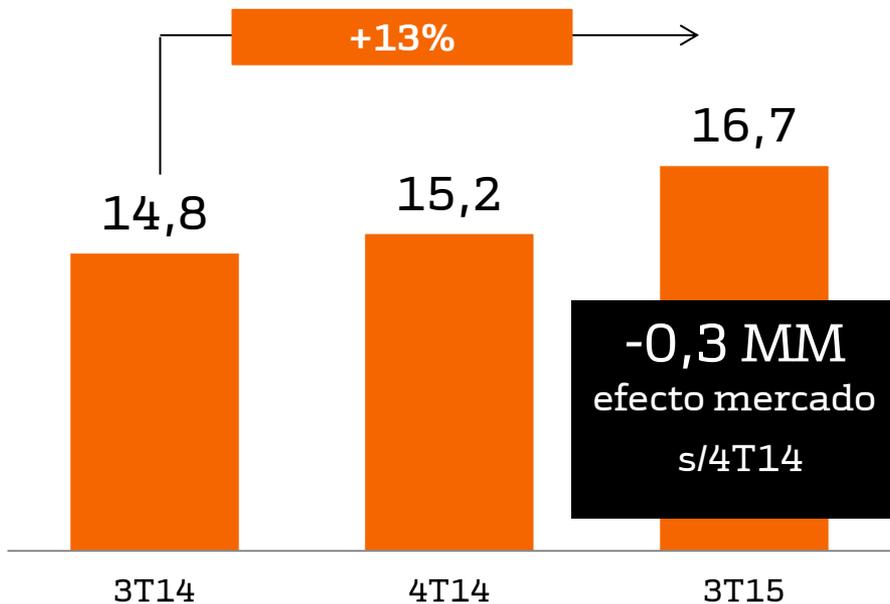
Cuota de Mercado

(n° SICAVs)

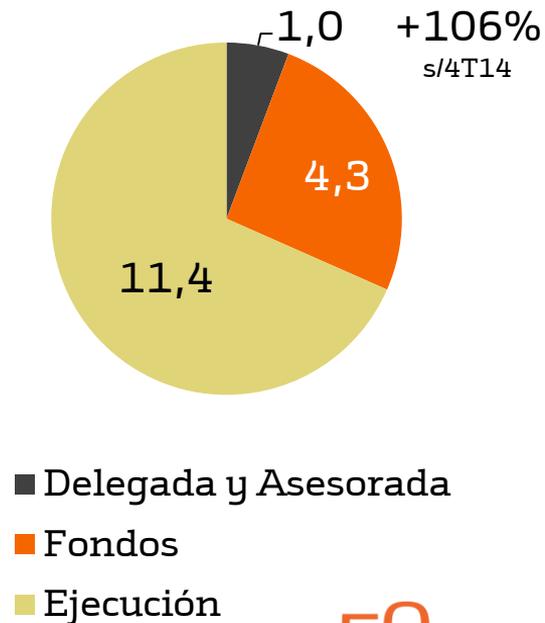
Banca Personal

Patrimonio gestionado

Patrimonio de Clientes de Banca Personal
(en miles de millones €)



Distribución por tipo de gestión
(en miles de millones de €)

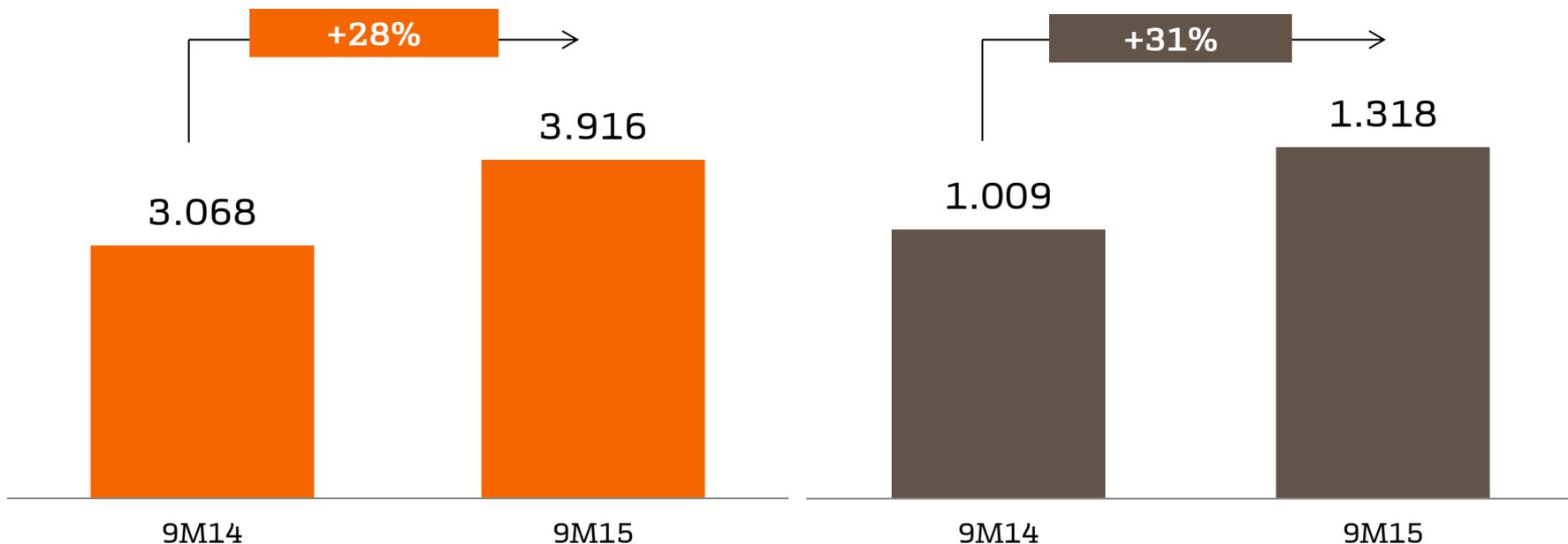


Banca Comercial

Recursos típicos e Inversión

Cartera Cuentas Nómina
(saldo en millones €)

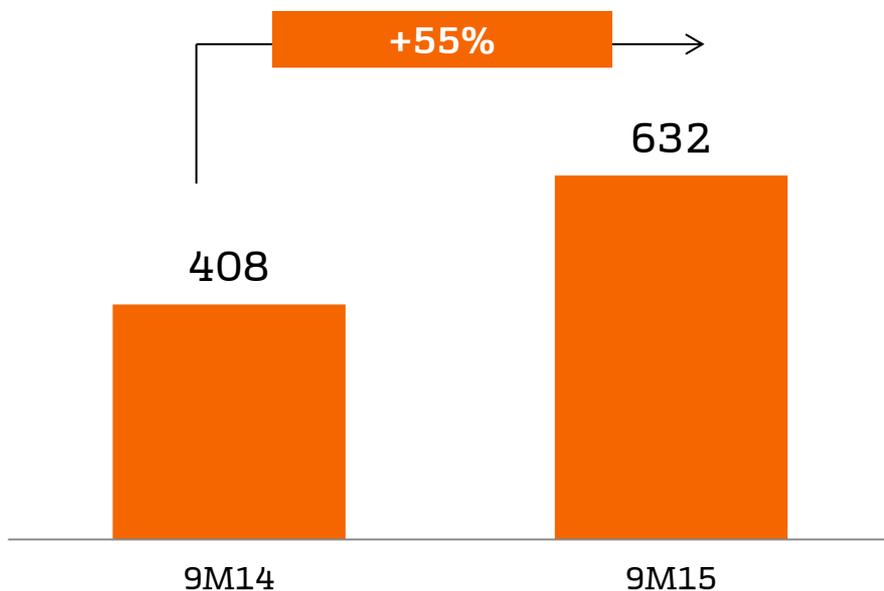
Producción Hipoteca residencial
(en millones €)



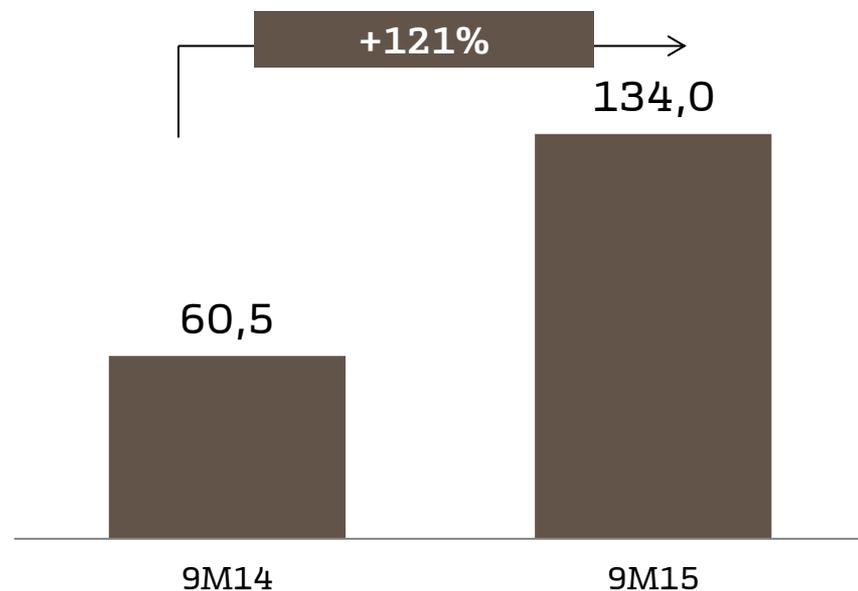
Financiación al consumo

Balances y Volúmenes

Inversión en consumo (en millones €)



Captación de nuevas cuentas (en miles)



Banca digital

Oportunidad e Innovación

Saldo en cuentas

900
mill. €

+32%
vs.
4T14

Clientes registrados/activos

77 mil

+28%
vs.
4T14

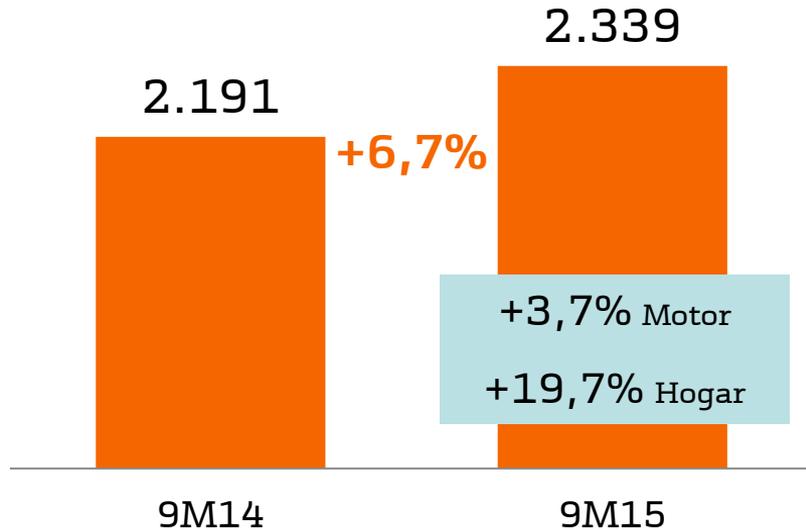
bankinter.

The screenshot shows the COINC website interface. At the top, there is a navigation bar with the COINC logo, buttons for 'Registrarse' and 'Entrar', and the text 'Una idea bankinter.'. Below the navigation bar, there are three main menu items: 'QUÉ ES COINC' (with a smiley face icon), 'DESCUENTOS EN COMERCIOS' (with a tag icon), and 'COMPARTE TUS METAS' (with a target icon). On the right side of the navigation bar, there is a 'CONTACTO' link with a book icon. The main content area features a breadcrumb trail 'Inicio > Qué es COINC'. Below this, the heading '¿QUÉ ES COINC?' is followed by a text box stating: 'COINC es un portal de ahorro de Bankinter, con el que por fin, ahorrar es fácil y divertido'. To the right of this text is a line-art illustration of a person's head and shoulders. On the far right, there is a vertical sidebar with a green header '¿QUÉ ES COINC?' and four menu items: 'COMO LLEGAR A TU META MAS RÁPIDO', 'CUANDO QUIERAS TU DINERO', 'TUTORIAL', and 'PREGUNTAS FRECUENTES'.

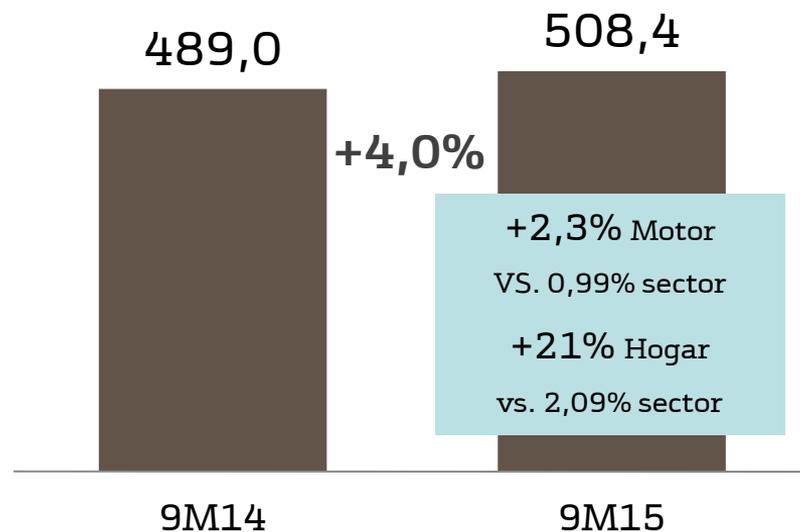
Línea Directa

Pólizas y facturación

Número de pólizas (en miles)



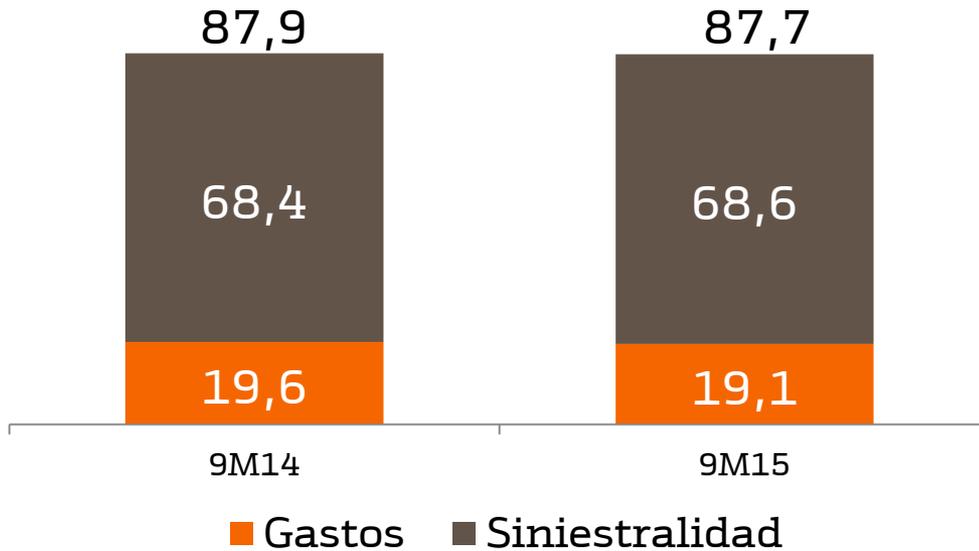
Prima emitida (en millones €)



Línea Directa

Márgenes

Ratio Combinado (en %)



línea directa



Línea Directa

Resultados

Cuenta de Resultados resumida Línea Directa individual (en millones €)

	9M15	9M14	Dif. %
Prima emitida	508,4	489,0	4%
Prima ganada neta	490,1	479,2	2%
Siniestralidad neta	-330,6	-322,4	3%
Gastos de explotación y otros	-93,3	-93,5	-0,2%
Resultado Técnico	66,2	63,3	5%
Ingresos Financieros*	30,9	32,9	-6%
Resultado Asegurador	97,1	96,2	1%
Otros resultados	4,2	4,1	2%
Beneficio Antes de Impuestos	101,3	100,4	1%
Beneficio Neto	72,8	70,3	4%

28,6%

ROE

157%

Cobertura
provisiones técnicas

207%

Ratio de solvencia

Resumen 9 meses 2015

Indicadores de Negocio

Indicador	9M2015	9M2014	Dif. %
Clientes Activos	631.276	603.059	4,7%
Hipoteca Res. producción	1.318	1.009	30,6%
Cuentas Nómina (saldos)	3.916M€	3.068M€	27,6%
Activos bajo gestión	43,6MM€	37,5MM€	+16%
- Del que Banca Privada	26,9MM€	22,3MM€	+20%
Inversión Crediticia	43,4MM€	41,7MM€	+4,1%
- De la que Empresas	19,1MM€	18,3MM€	+4,2%
Depósitos de Clientes	33,3MM€	30,3MM€	+9,7%
LDA:			
- Pólizas (miles)	2.339	2.191	+6,7%
- Primas	508,4M€	489,0M€	+4%

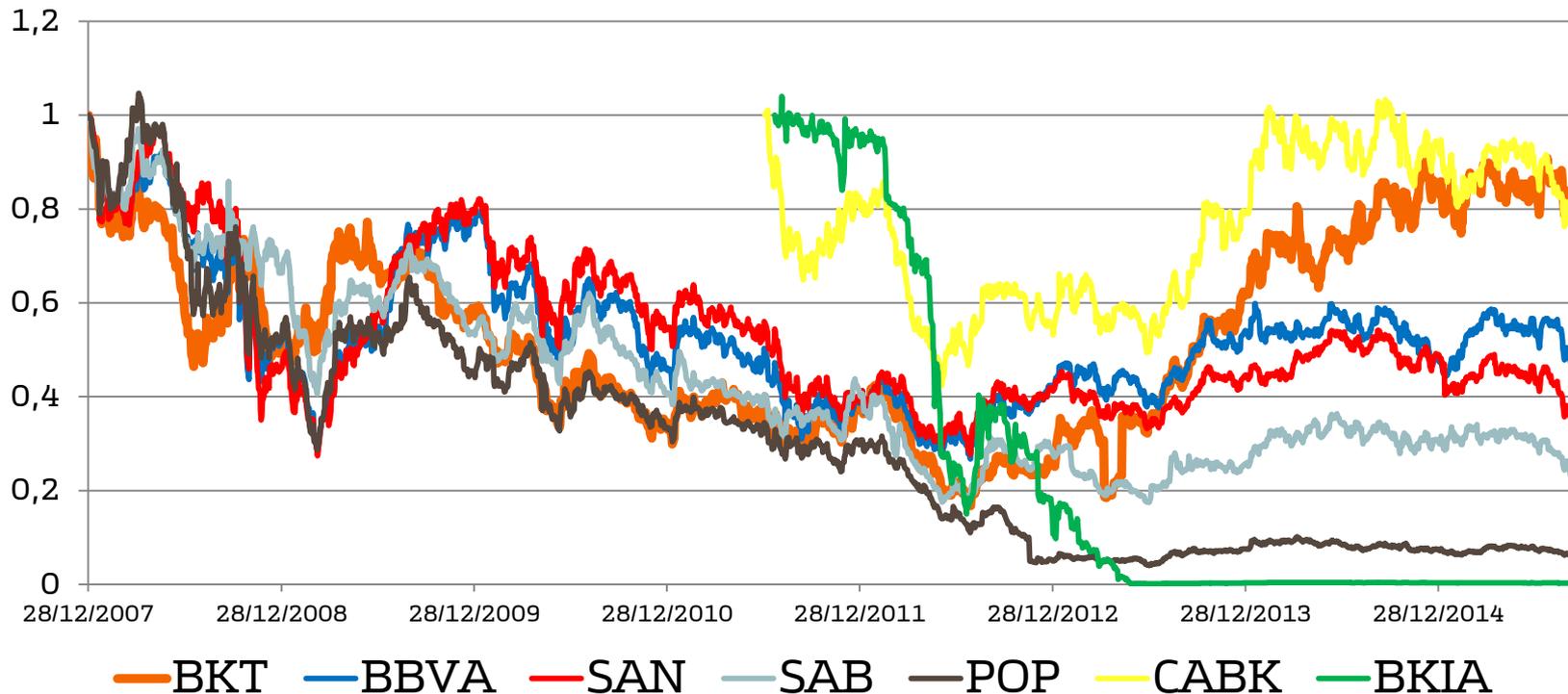
7% nueva
producción
en España
2015*

Evolución indicadores críticos

2007-2015

	2007	2010	9M2015
Activo total	49.649	54.025	58.626
Crédito	37.580	41.771	43.380
Depósitos	22.541	23.009	33.251
Fondos de Inversión	8.291	3.959	13.030
BDI	250.661	150.730	346.000
ROE	16,3%	5,9%	10,7%
Core capital	5,3%	6,8%	11,9%
Depósitos / Créditos	56,1%	49,6%	82,3%
Ratio de eficiencia	56,6%	56,0%	44,0%
Morosidad	0,4%	2,9%	4,4%

Evolución bursátil 2007-2015



Presentación de Resultados 3T2015

22 de octubre de 2015

bankinter.

50 años
pensando diferente

