

bankinter.

19 DE ENERO DE 2023

Presentación de Resultados 2022



FTSE4Good

Member of
**Dow Jones
Sustainability Indices**

Powered by the S&P Global CSA



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.

Principales Magnitudes

	2022	vs 2021
Inversión Crediticia	74 MM €	+9%
Margen Bruto	2.084M€	+12%
Margen de Explotación antes de Provisiones	1.166M€	+16%
Ratio de Mora	2,10%	-13pbs.
Índice de Cobertura	66%	+2,8p.p.
Resultado antes de impuestos Actividad Bancaria	785M€	+46%
Beneficio Neto Grupo ex operación LDA	560M€	+28%
CET1 FL	12,0%	-4pbs
ROE	12,0%	+2,4p.p.

01

Resultados

03

Líneas de
Negocio

02

Gestión
del Riesgo

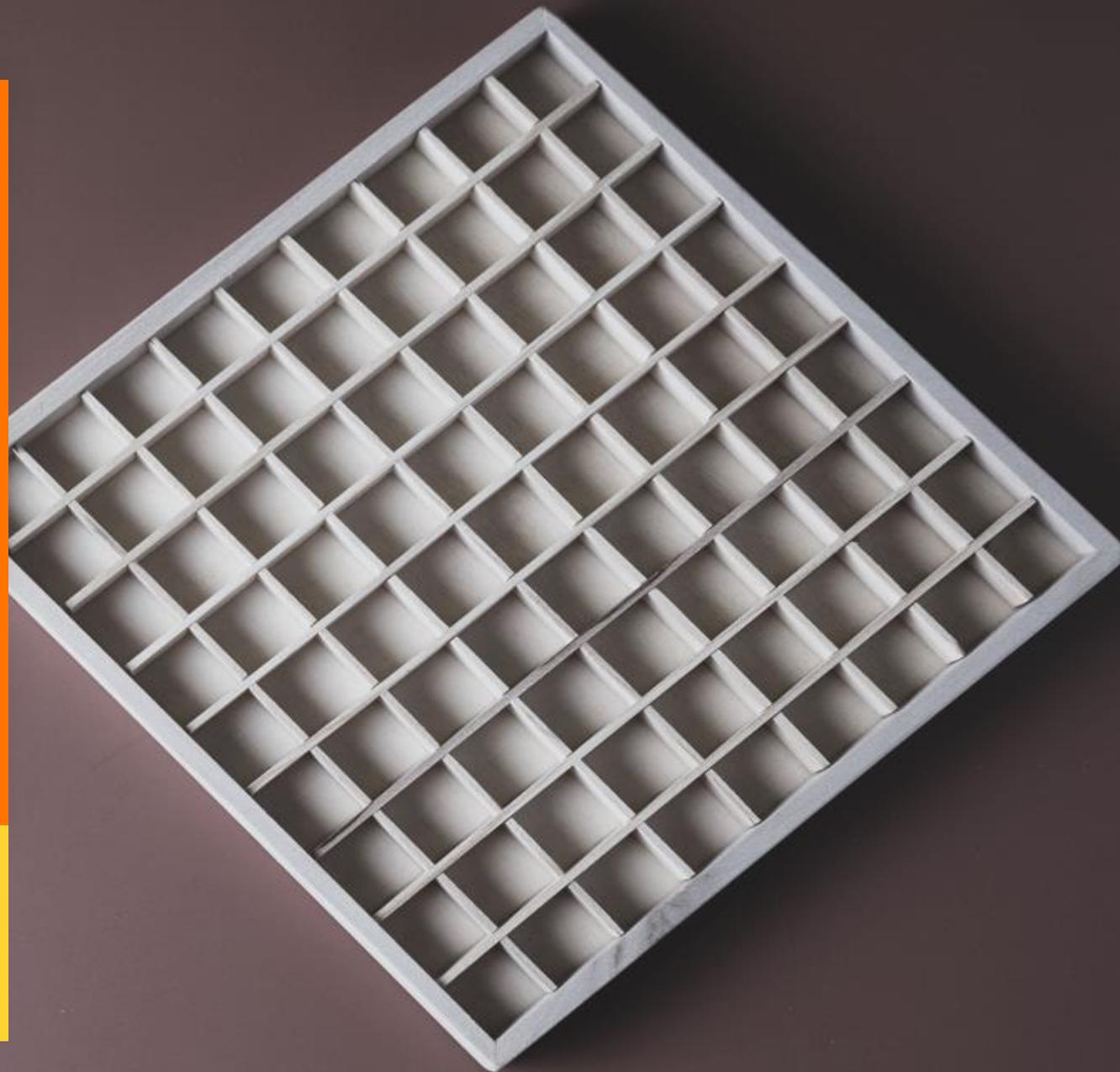
04

Resumen



01.

Resultados



Cuenta de Resultados Resumida 2022

en millones €	Grupo Bankinter			
	2022	2021	Dif. € 22/21	Dif. % 22/21
Margen de Intereses	1.537	1.275	261	21%
Comisiones netas	606	603	3	0%
Otros Ingresos/Gastos	-59	-23	-35	n.a.
Margen Bruto	2.084	1.855	229	12%
Costes Operativos	-918	-853	-65	8%
Margen de Explotación	1.166	1.002	164	16%
Provisiones de crédito y otras provisiones	-381	-465	84	-18%
Resultado antes de impuestos actividad bancaria	785	537	248	46%
Impuesto sobre beneficios actividad bancaria	-225	-139	-86	61%
Resultado LDA	0	40	-40	n.a.
Resultado neto Grupo ex operación LDA	560	437	123	28%

Inversión Crediticia

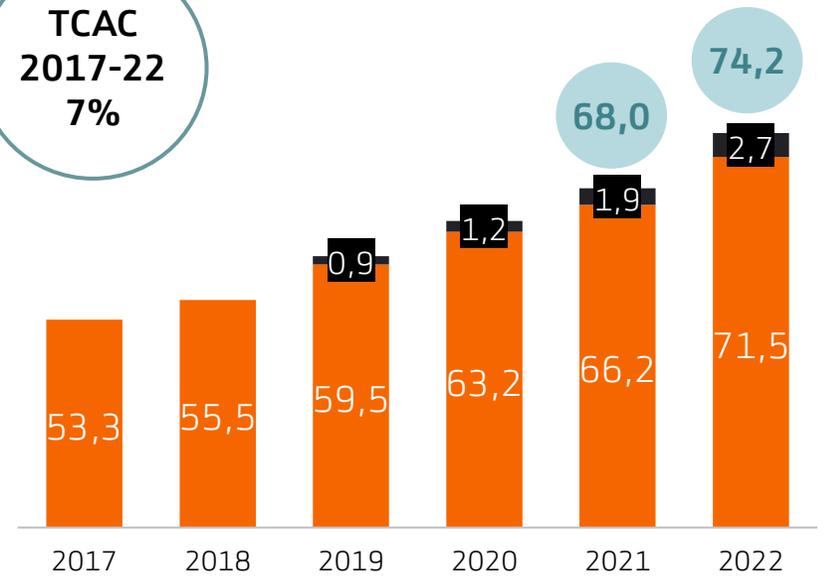
Miles de millones €

España	+5,3%	Sector*	0,9%
--------	--------------	---------	-------------

+6,2MM

+9,1%

TCAC
2017-22
7%



Recursos Minoristas

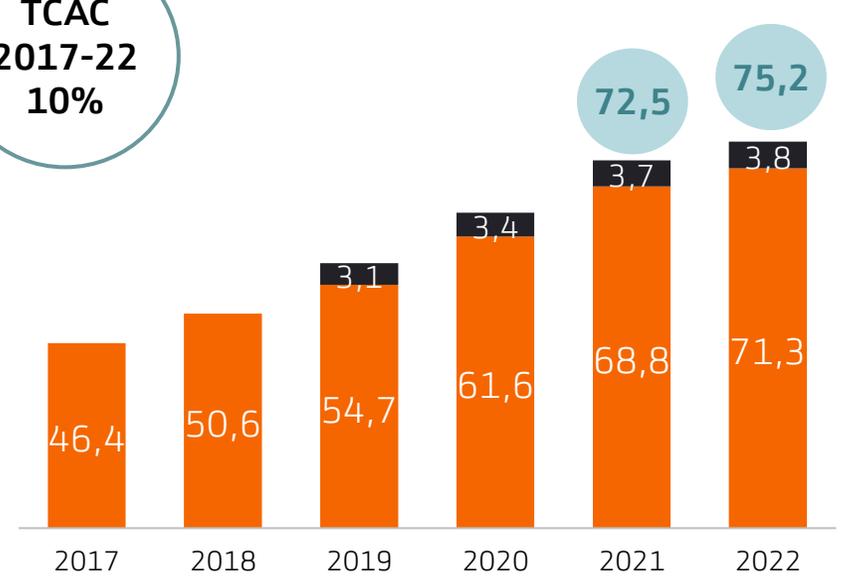
Miles de millones €

España	+3,3%	Sector*	+4,7%
--------	--------------	---------	--------------

+2,7MM

+3,7%

TCAC
2017-22
10%



Bankinter (ESP+PT+IRL)

EVO Banco

*Datos BdE Noviembre-22

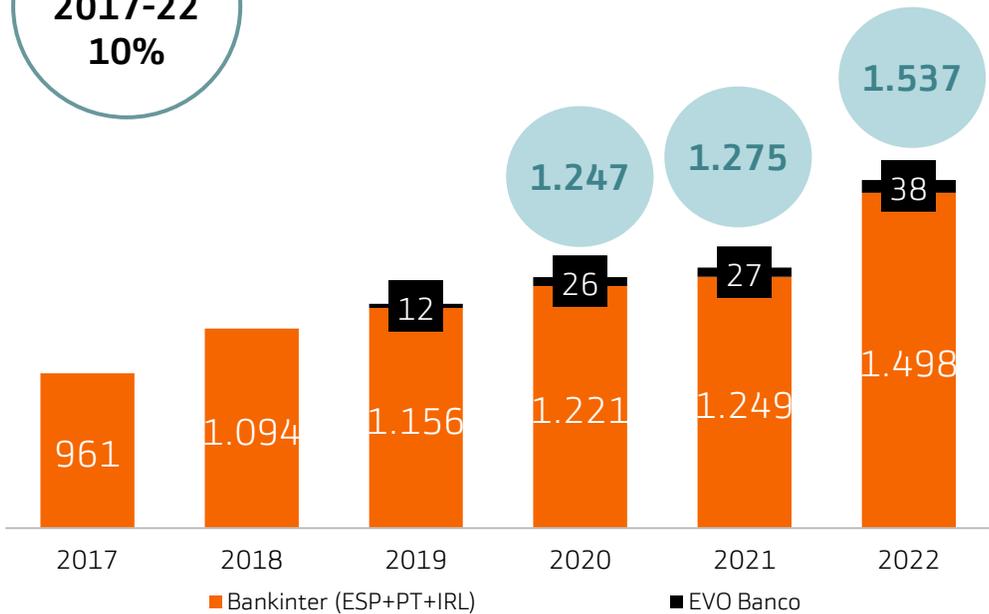
Margen de Interés

Evolución anual

en millones €

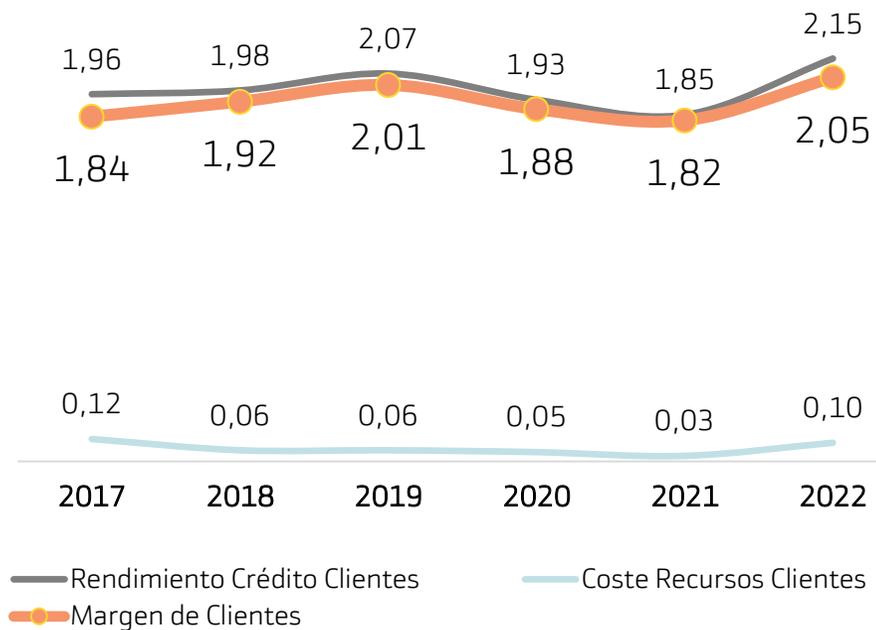
+20,5%
s/ 2021

TCAC
2017-22
10%



Margen de clientes

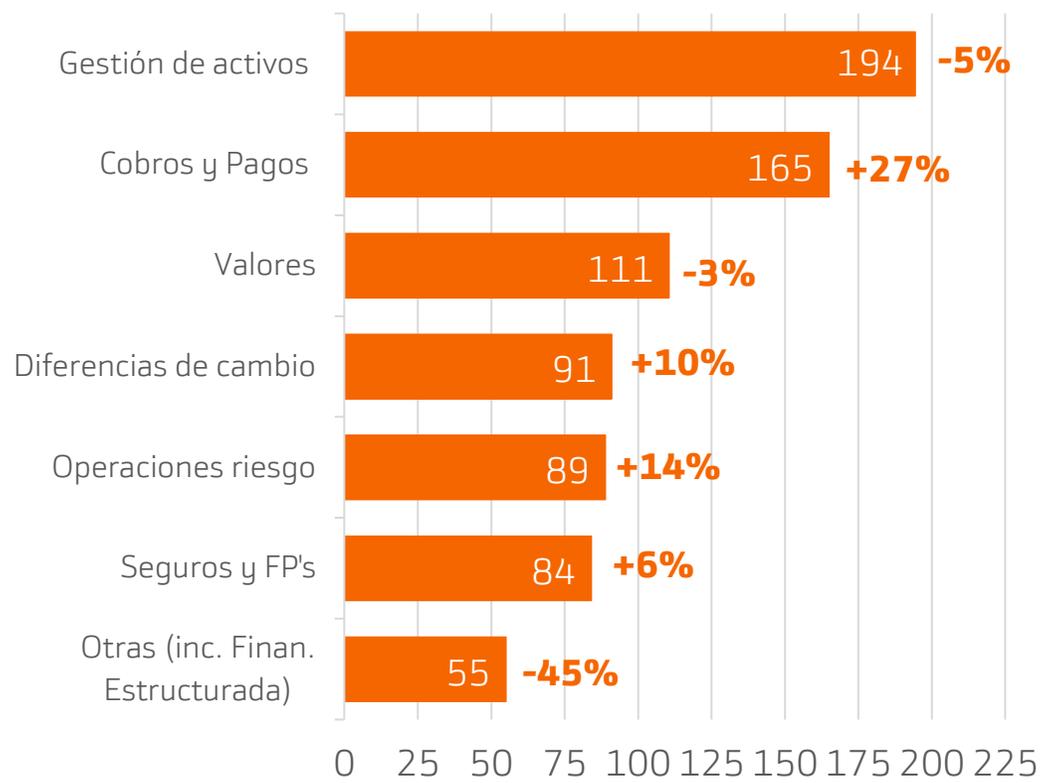
en %



Comisiones

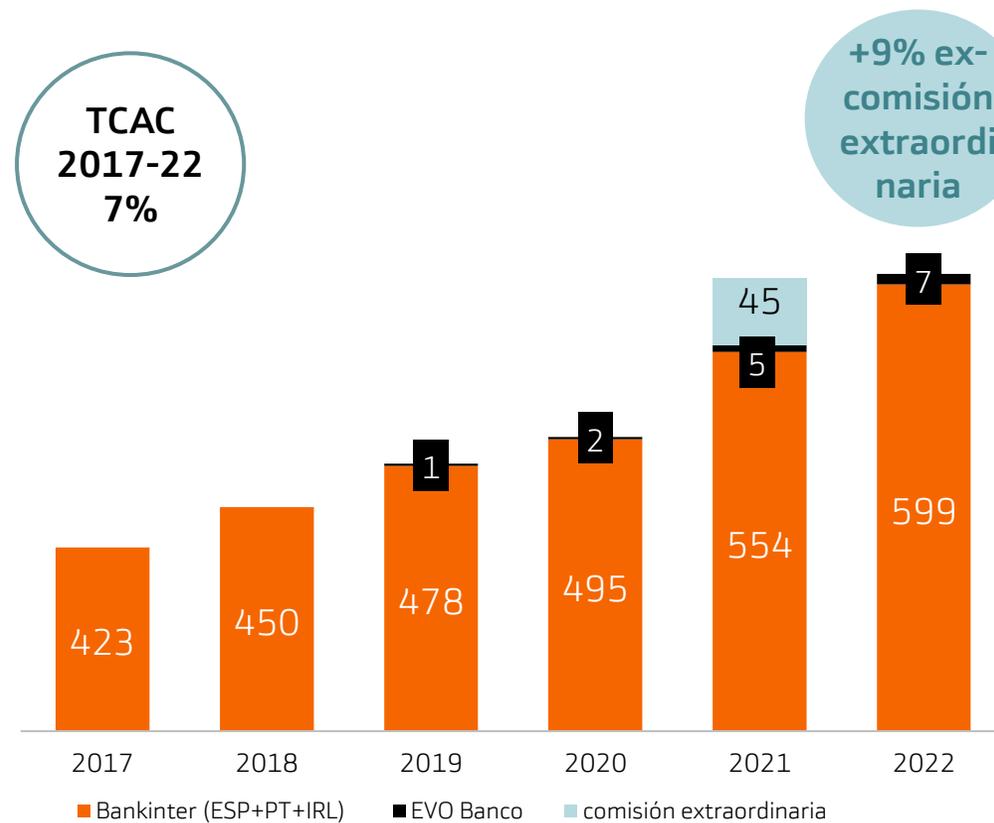
Desglose de comisiones cobradas 2022

en millones €



Evolución de comisiones netas

en millones €



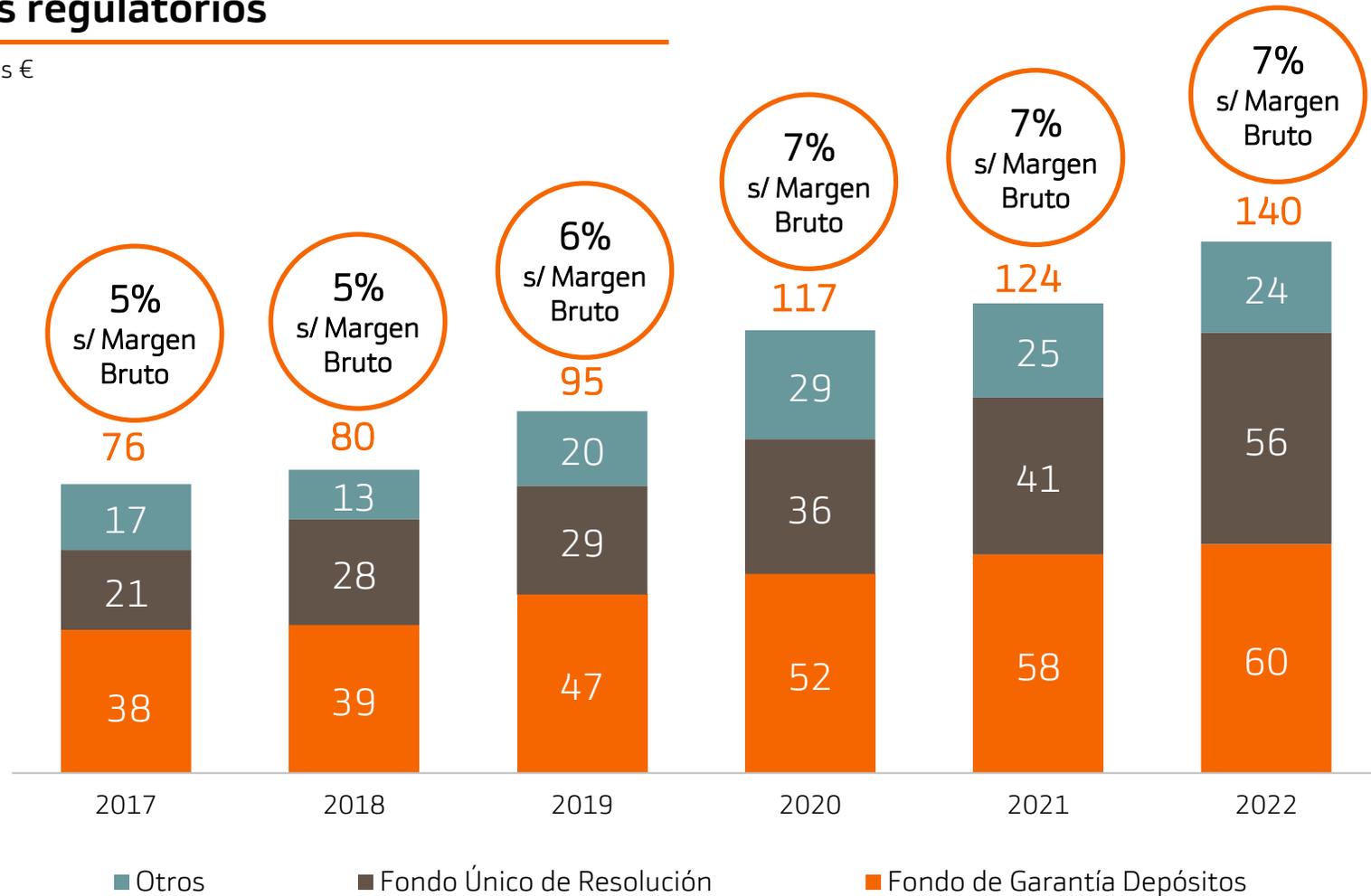
Otros Ingresos y Gastos

en millones €	2022	2021	Dif. €	% Dif.
Puesta en equivalencia	36,6	33,4	3,2	10%
ROF y Dividendos	88,8	94,9	-6,2	-6%
Costes regulatorios	-139,8	-123,6	-16,2	13%
Otros productos/cargas	-44,0	-28,1	-15,9	57%
Total	-58,5	-23,4	-35,1	n.a.

Otros Ingresos y Gastos

Costes regulatorios

en millones €

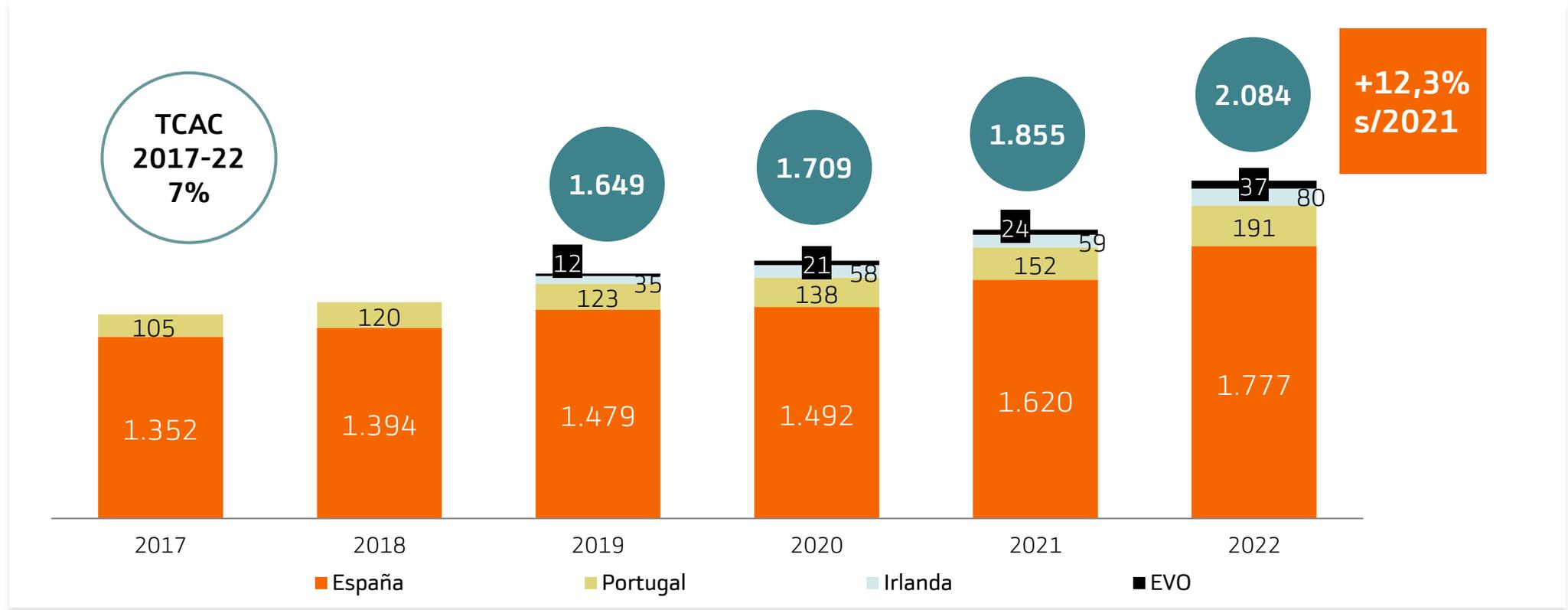


x1,8 en 5 años

Margen Bruto

Margen Bruto

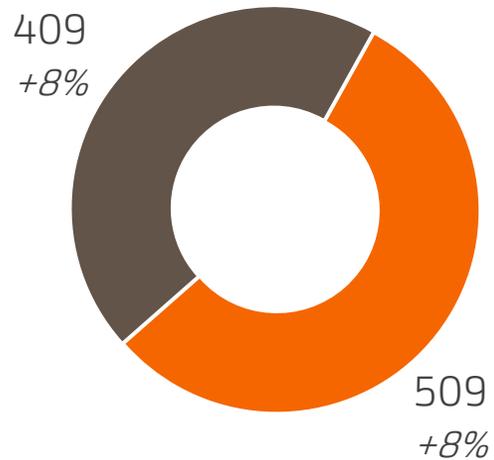
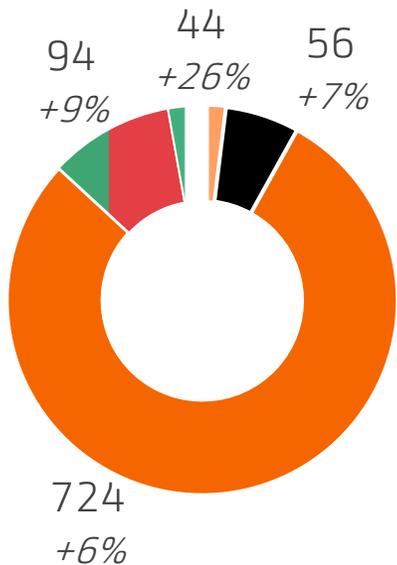
Evolución anual en millones €



Costes operativos

Costes operativos

En millones € y diferencia en %



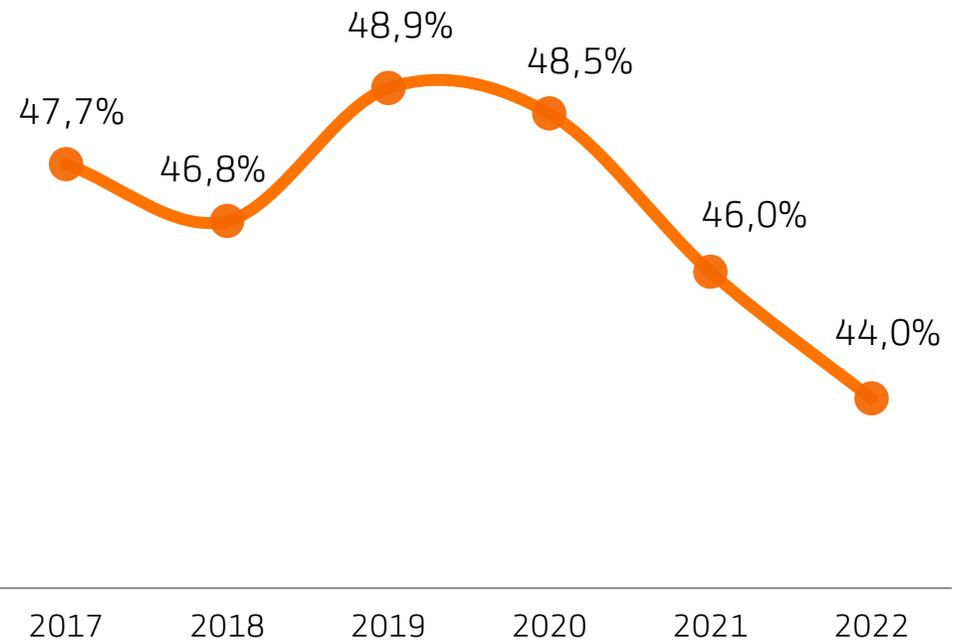
- España
- Portugal
- Gastos Personal
- Gastos Administración & Amortizaciones
- Irlanda
- EVO

Ratio de eficiencia

Evolución interanual en %

Eficiencia
BKT España 2022

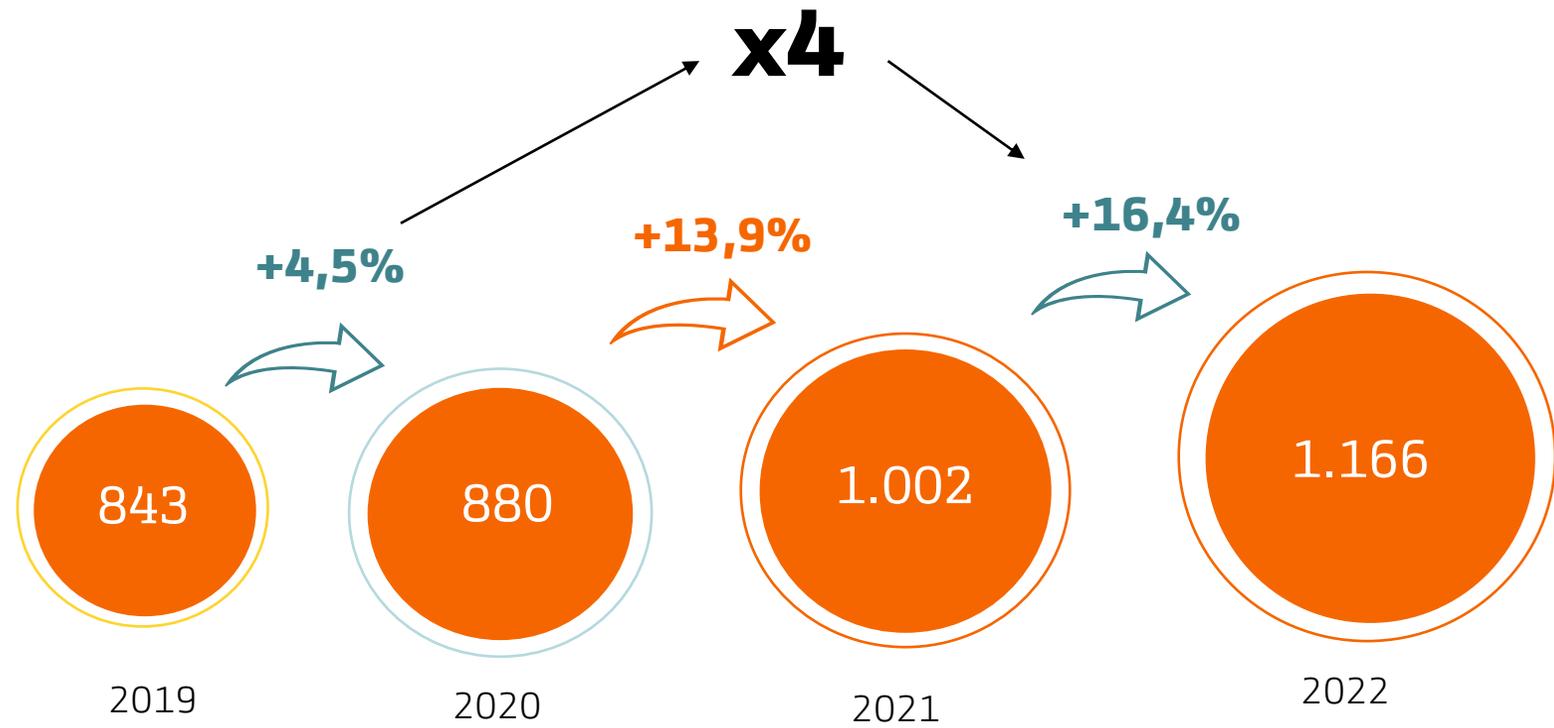
40,5%



Margen de Explotación antes de Provisiones

Evolución acumulada

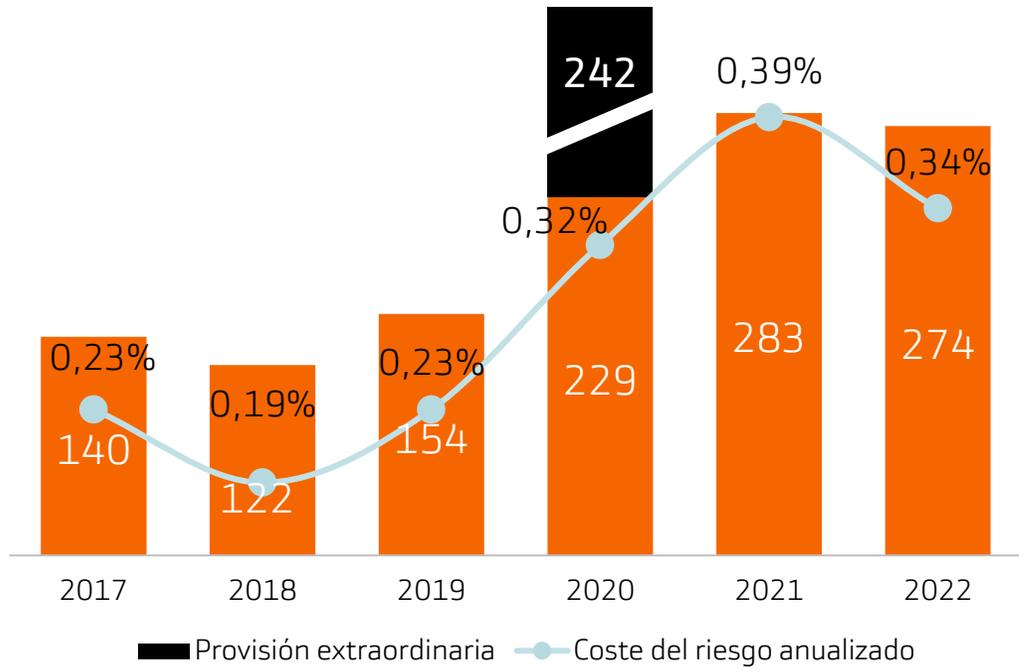
En millones € y diferencia en %



Provisiones de crédito y otras provisiones

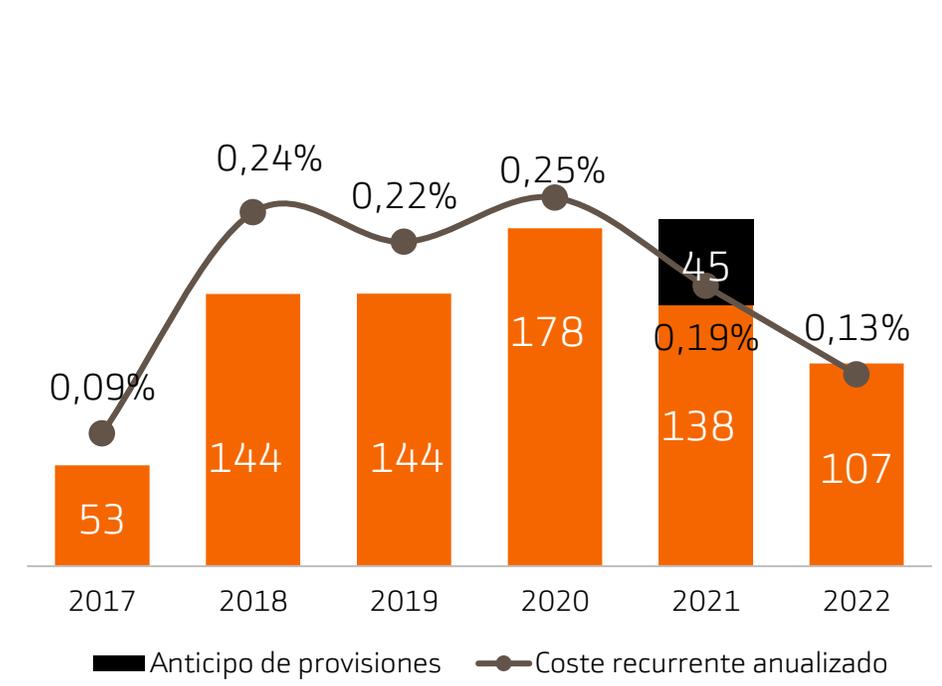
Coste del Riesgo de crédito

en % sobre riesgo total* y millones de €



Otras provisiones

en % sobre riesgo total y millones de €

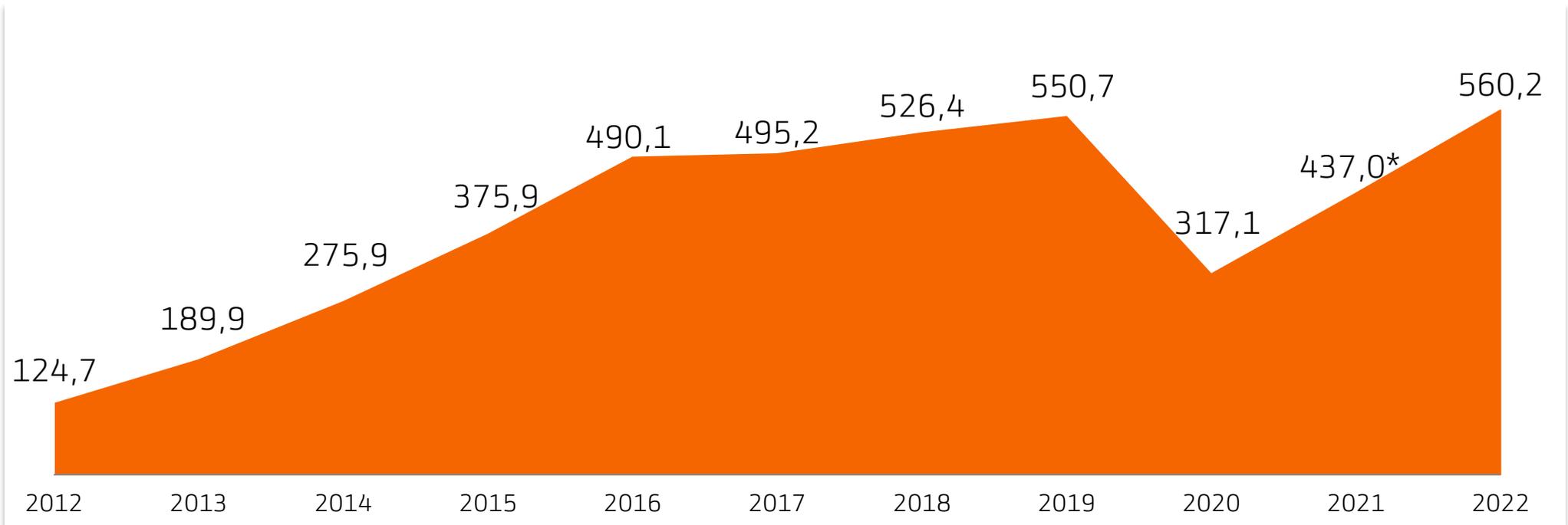


* CdR incluye pérdidas por deterioros y resultados en baja de activos. No están incluidos los impactos extraordinarios

01. Resultados
Beneficio neto del grupo

- en millones de euros -

TCAC
2012-22
16%



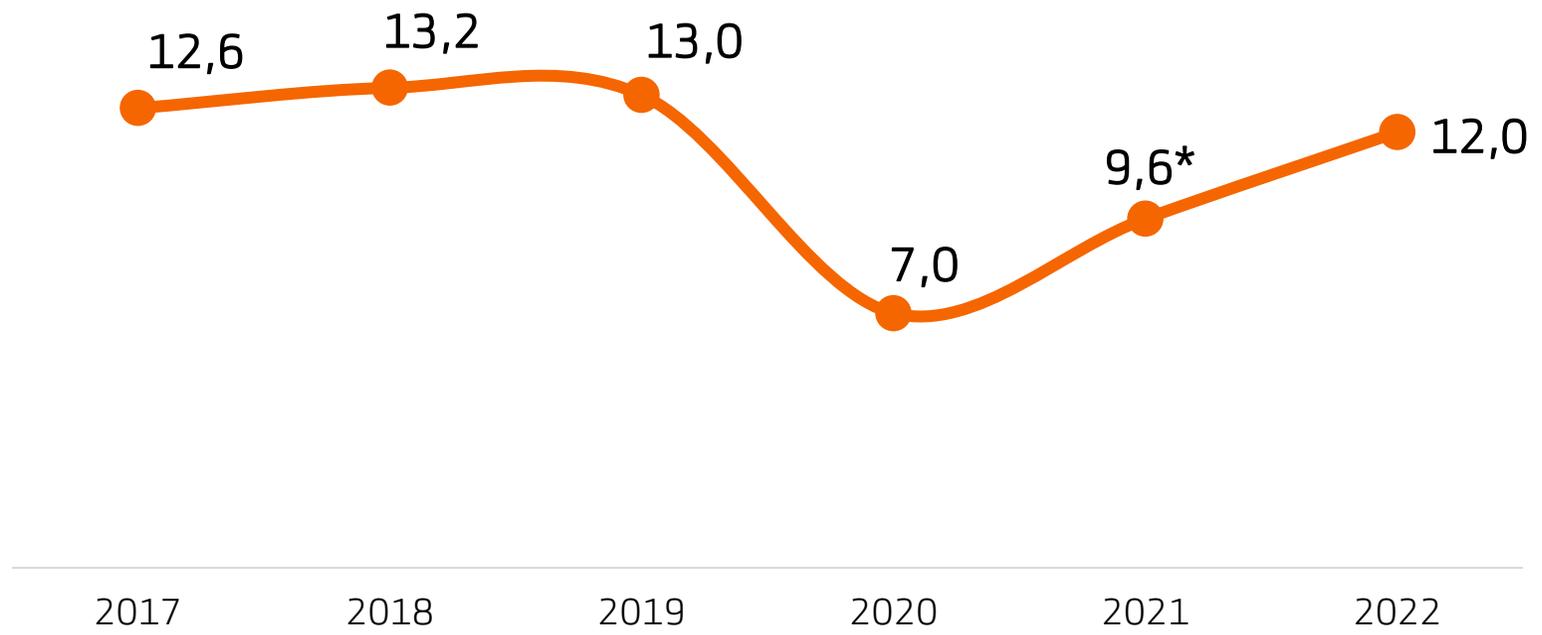
* Beneficio neto del grupo ex-segregación Línea Directa. El resultado del grupo total 1.333M €

Rentabilidad

ROE

en %

ROTE
2022
12,7%



* Excluido el resultado extraordinario por la segregación de Línea Directa, el ROE total es del 29%

02.

Gestión del Riesgo

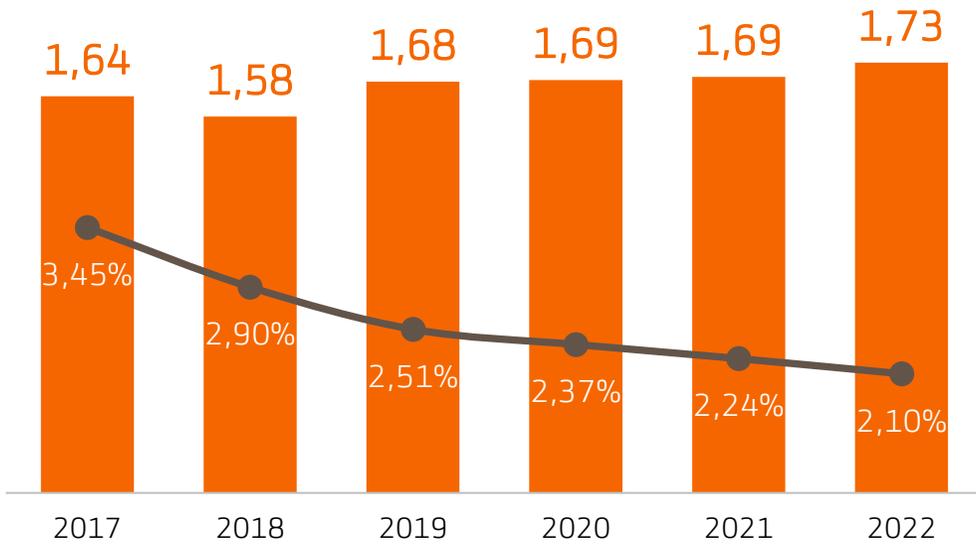


Riesgo de Crédito

Morosidad y ratio de mora

miles de millones € y ratio en %

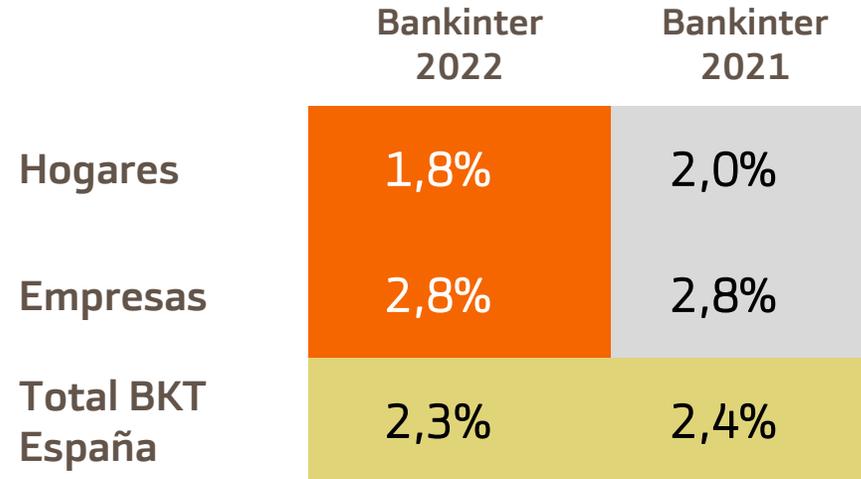
66%
Cobertura de morosidad



Ratio de mora por negocio Bankinter España

en %

Sector España*
3,77%

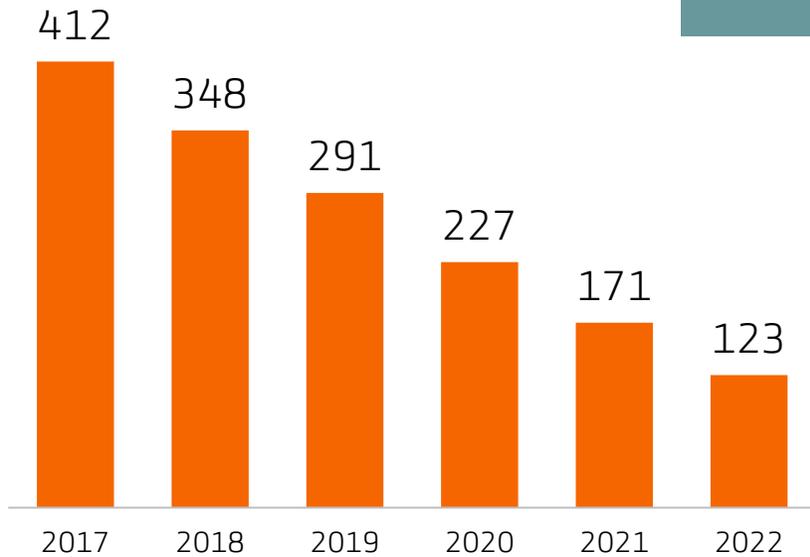


*Datos BdE Octubre-22

Activos Adjudicados

Saldo de activos adjudicados

en millones €



-28%
s/2021

Actividad en 2022

56%
Cobertura de
adjudicados

Valor contable
activos vendidos
78M€

Precio ventas
44M€

Descuento
medio ventas
43%

Cobertura media
ventas
47%

Capital y Solvencia

Ratio CET1 "fully loaded"

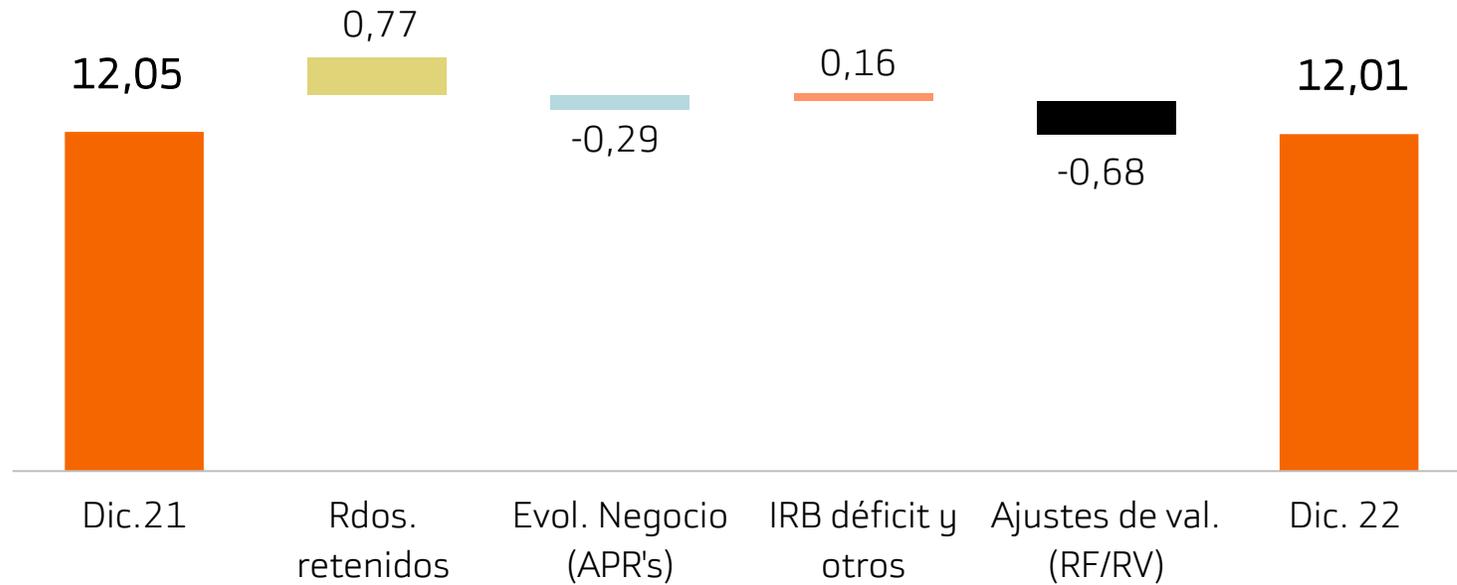
Desglosado en %

Capital requerido por Pilar II (P2R) 2023
1,29%

CET1 "fully loaded"
12,0%
Mín. 7,726%

Ratio de Apalancamiento
4,4%

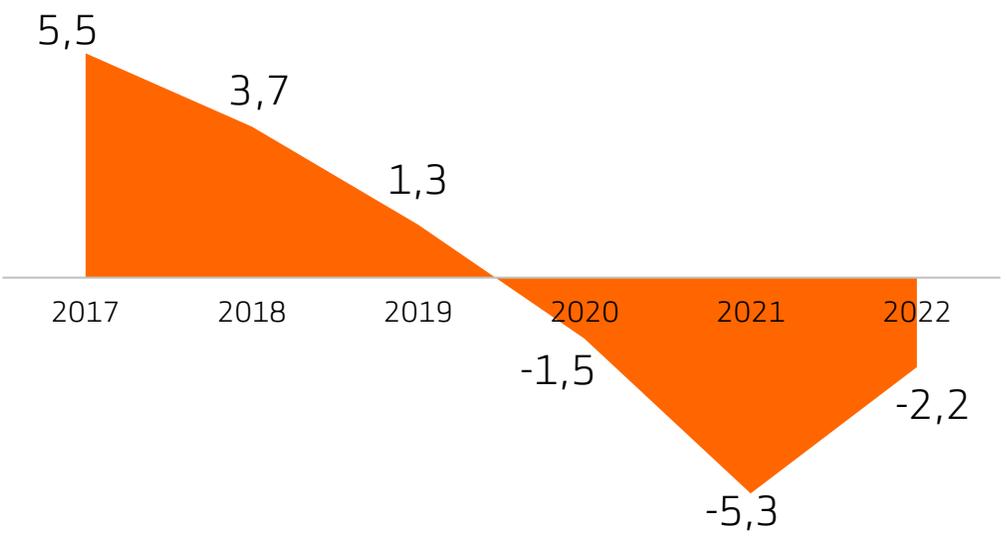
Ratio de Capital Total
15,3%



Liquidez

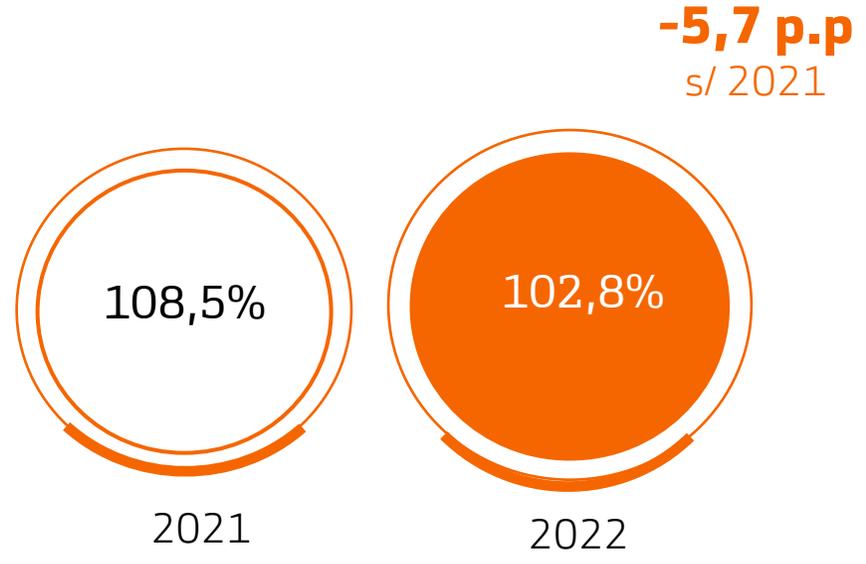
Gap Comercial

Miles de millones €



Ratio Depósitos / Créditos

en %



03.

Negocio

1. Actividad Bancaria
(España y Portugal)

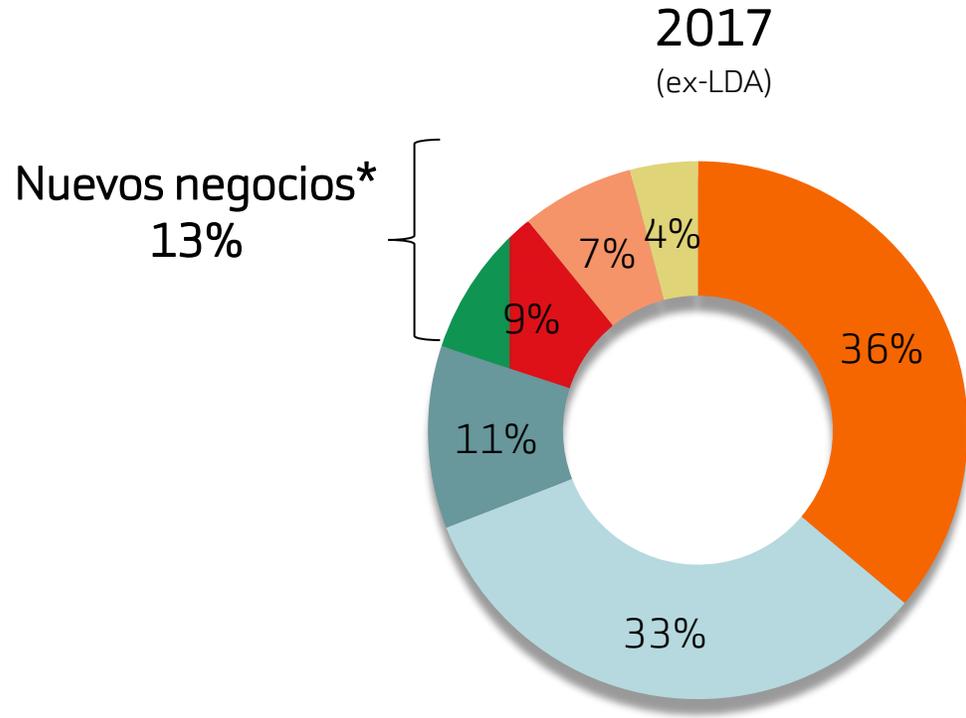
2. Actividad de Financiación al Consumo
(España, Portugal e Irlanda)

3. EVO Banco

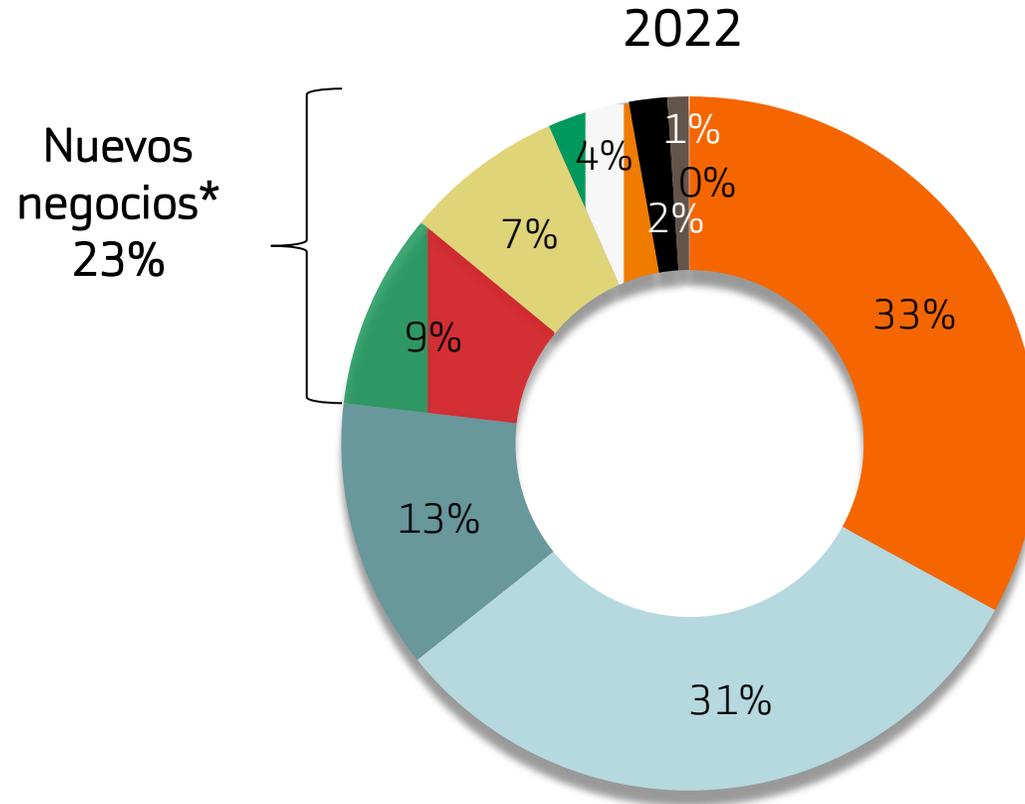


Contribución al Margen Bruto por Negocio

en % sobre margen bruto



- Bca. Empresas
- BK Portugal
- EVO Banco



- Bca. Comercial
- BK Investment banking
- BK Consumer Finance
- BK Ireland
- BK Luxembourg
- Institucional

*Portugal, Luxemburgo, BK Investment, EVO e Irlanda

Banca de Empresas

Inversión crediticia

en miles millones €

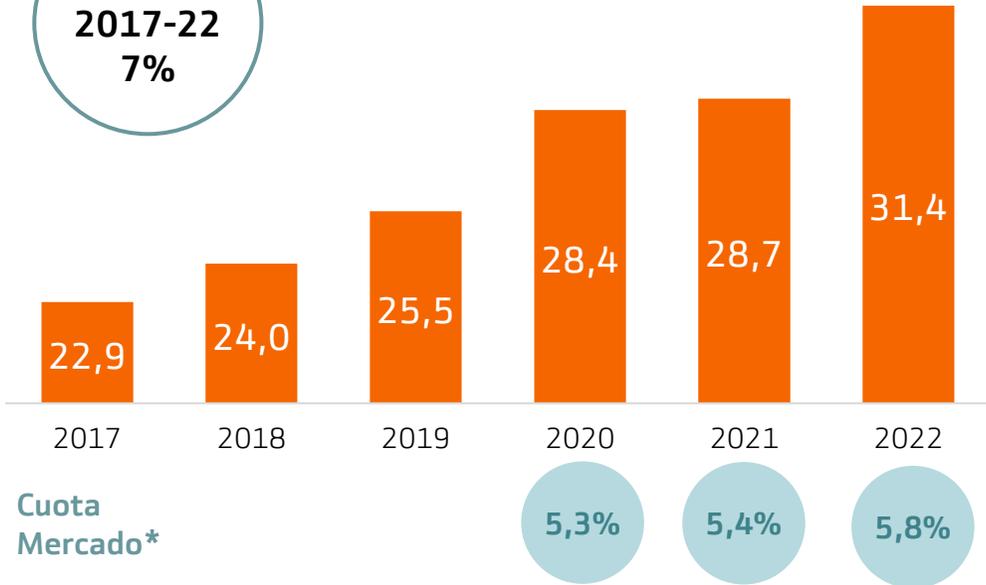
España
+8,2%

Sector*
+1,8%

Nueva
Producción
+28%
s/2021

+9,3%
s/2021

TCAC
2017-22
7%



*Datos BdE Noviembre-22

Líneas ICO

(Diciembre 2022)

Importe
dispuesto
5,9MM €

Límite
Créditos ICO
8,0MM €

Negocio con Empresas

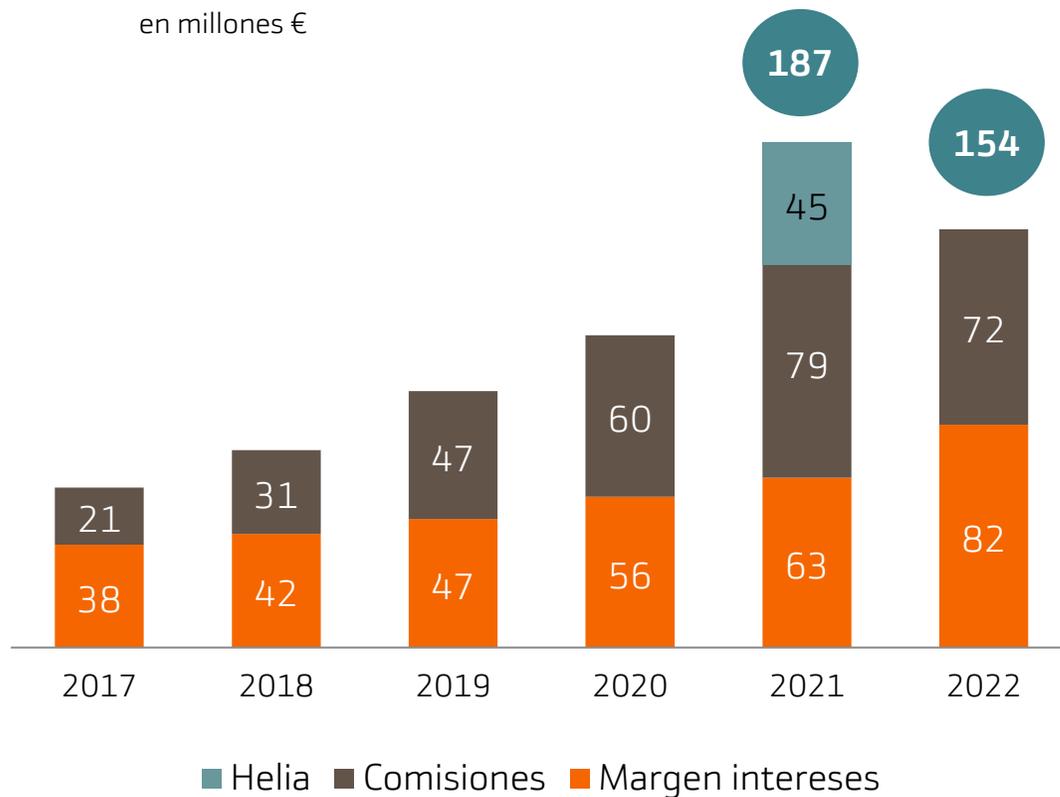
Inversión
Negocio
Internacional
8MM €
+25% s/2021

MB Negocio
Internacional
266M €
+58% s/2021

MB Negocio
Transaccional
189M €
+48% s/2021

Margen Bruto

en millones €



Constitución de Sociedad Gestora de Inversión Alternativa (Bankinter Investment SGEIC) en Nov-22

Inversión Alternativa

19	Vehículos estructurados
+4.000M €	Capital comprometido
+5.700	Inversores Bankinter
801M €	Distribución acumulada

Deuda

4.000M €	Financiación Estructurada
----------	---------------------------

03. Negocio
Bankinter Investment

○ Capital comprometido

Resumen de vehículos de Inversión Alternativa

Energía
Renovable



++
Helia II



++
Helia III



++
Helia IV

Private
Equity /
Venture
Capital



mvbfund



Rhea Secondaries



ecualia

Infraestructura



titan
 Infraestructuras



titan 2
 Infraestructuras

Inmobiliario



Ores
 Socimi



Ores
 Portugal



ATOM
 HOTELS SOCIMI



STUDENT



Montepino



VICTORIA
 Hotels & Resorts



ATRUM
 SALGADUTERRA



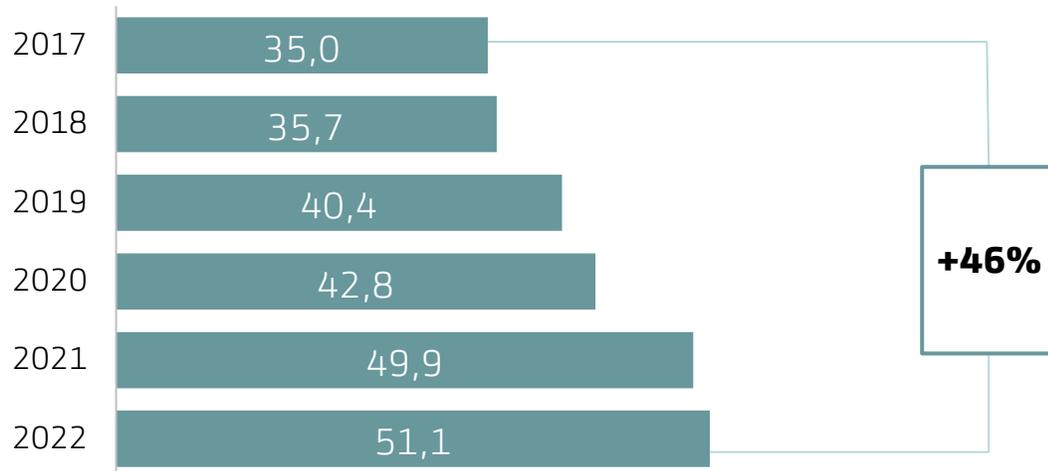
**Vehículos
 singulares**

Banca Patrimonial y Banca Retail

Patrimonio de clientes

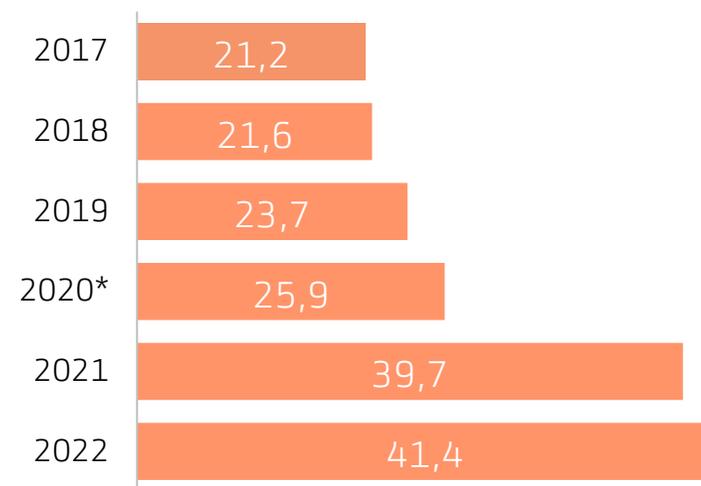
en miles millones €

Patrimonio neto nuevo 2022	+4,1 MM
Efecto mercado 2022	-3,3MM



Banca Patrimonial

Patrimonio neto nuevo 2022	+3,4 MM
Efecto mercado 2022	-1,5 MM



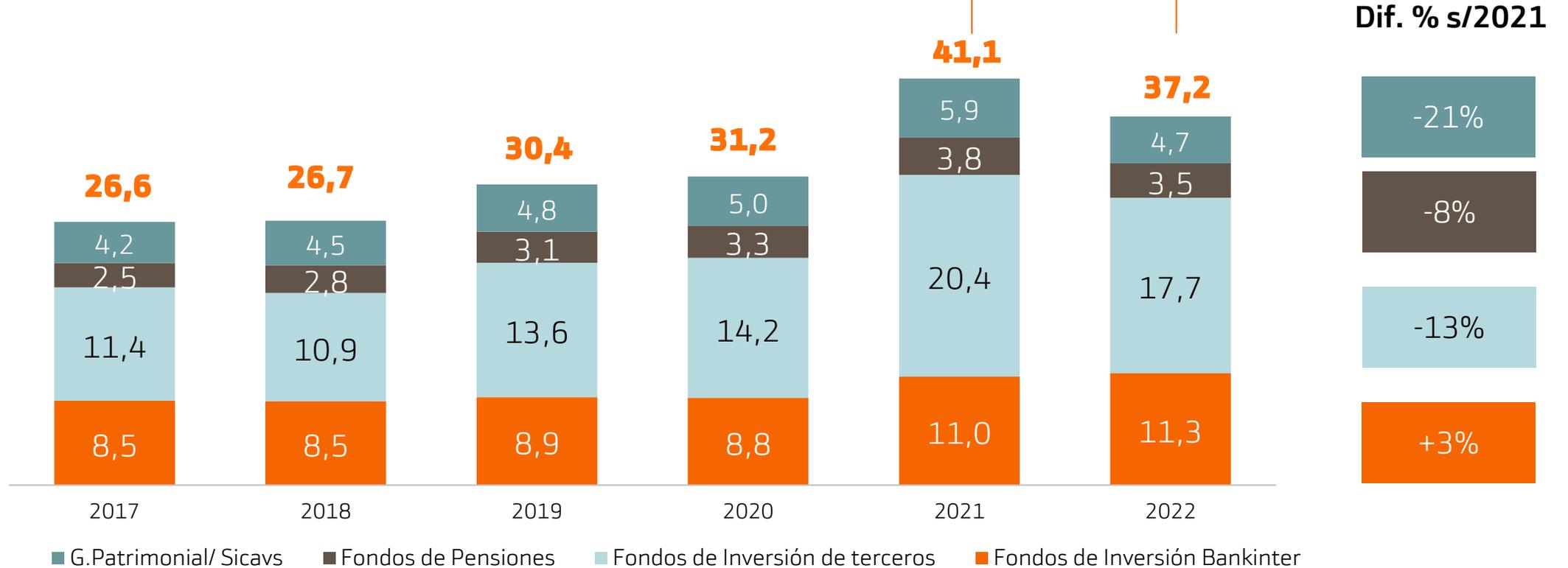
Banca Retail

*datos anteriores a 2021 corresponden sólo al segmento de banca Personal

Gestión de activos

en miles millones €

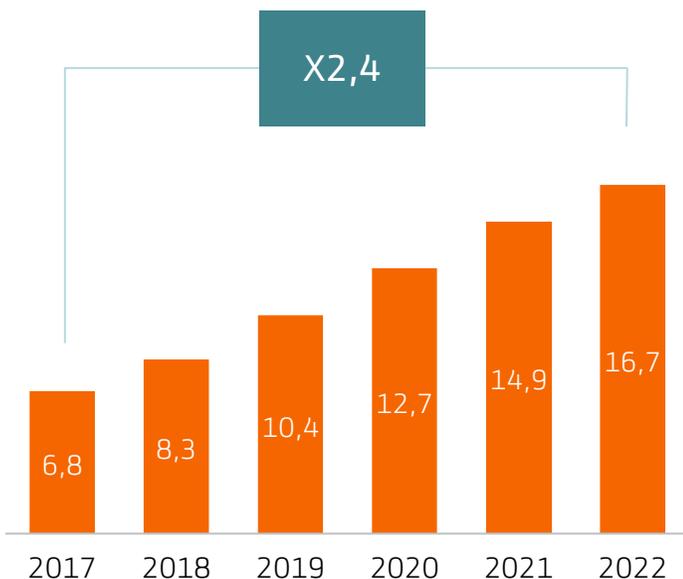
- Actividad comercial Fondos Esp: +1.6MM €
- Variación neta de patrimonio:-3,8MM €



Banca Comercial

Saldo cuentas nómina España

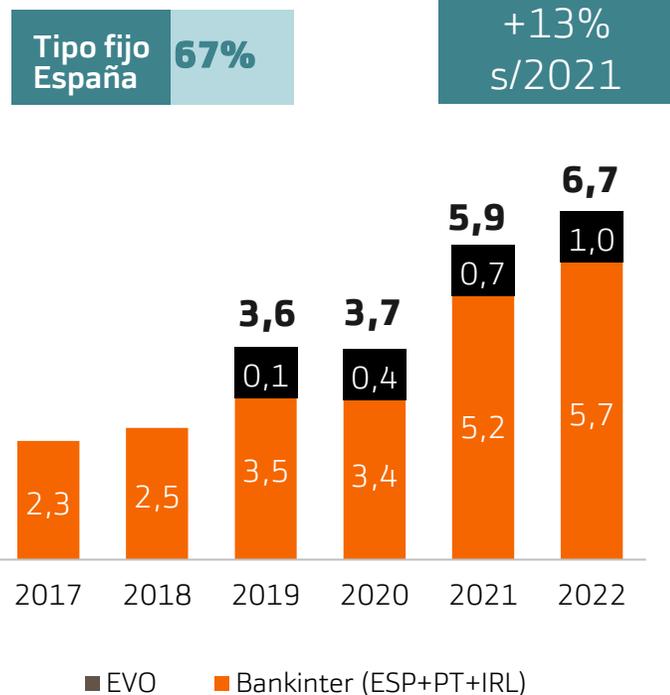
en miles de millones €



Nueva Producción Hipotecas residenciales

en miles de millones €

Cuota mercado nuevas operaciones*
6,7 %

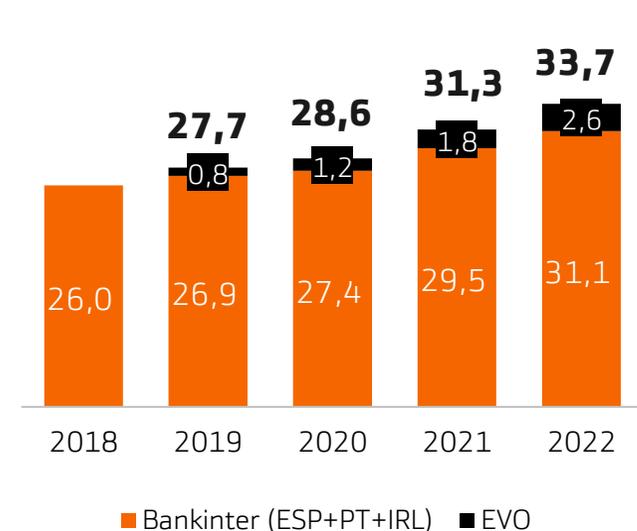


*INE octubre-22. Cuota en España últimos 12 meses

Cartera Hipotecas residenciales

en miles de millones €

España **+2,8%** Sector** **+0,4%**

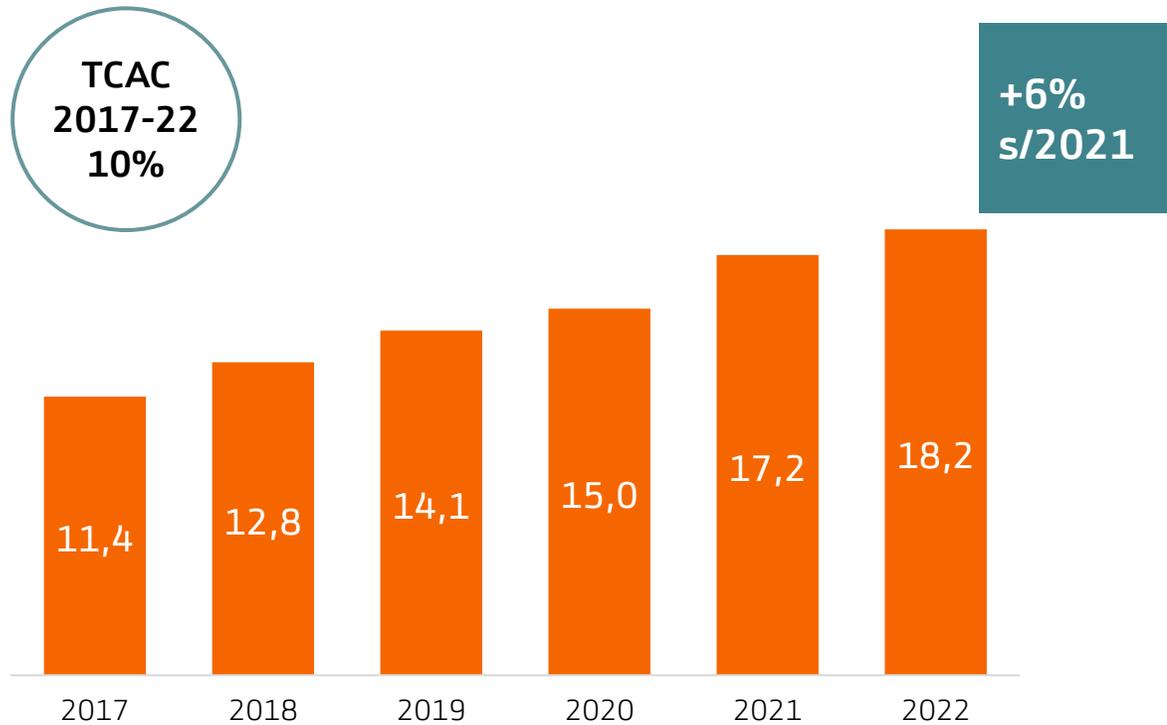


**BdE Noviembre-22

Bankinter Portugal

Volumen de negocio*

en miles millones €



Indicadores de negocio

en miles millones €

8,0^{MM€}
Inversión
+15% anual

Banca comercial 5,6MM€ +13% | Banca de empresas 2,4MM€ +20%

6,4^{MM€}
Recursos de clientes
+9% anual

3,9^{MM€}
Fondos fuera de balance
-10% anual

*suma de inversión, recursos y fuera de balance

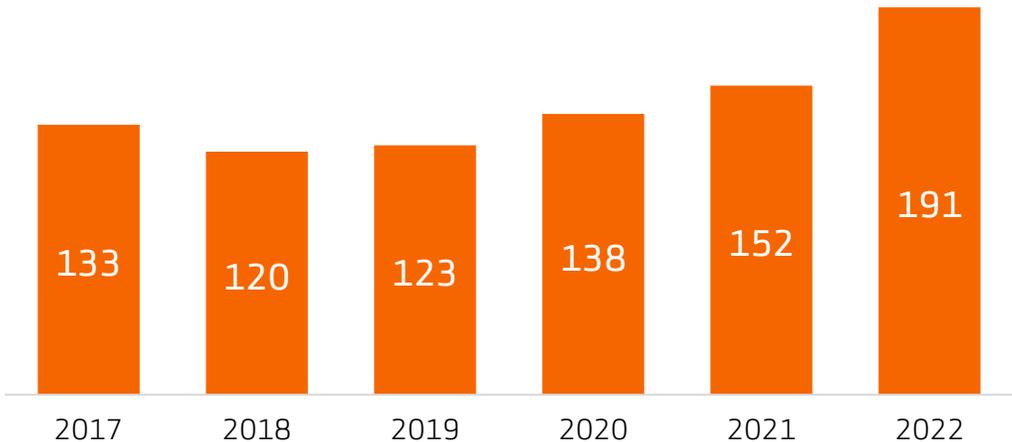
Bankinter Portugal

Margen Bruto

en millones €

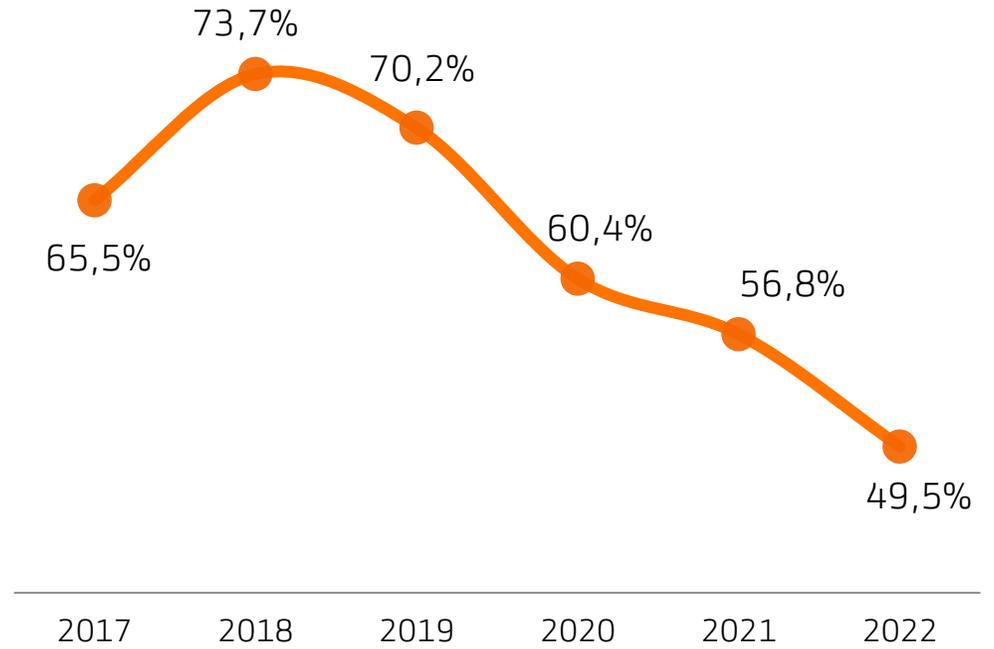
TCAC
2017-22
7%

+25%
s/2021



Ratio de Eficiencia

en %



Cuenta de resultados 2022

en millones de €

	2022	2021	Dif. %
Margen de intereses	133	99	35%
Comisiones netas	66	61	8%
Otros ingresos / Gastos	-8	-7	8%
Margen bruto	191	152	25%
Gastos	-94	-86	9%
Resultado antes de provisiones	96	66	47%
Provisiones	-19	-15	22%
Resultado antes de impuestos	78	50	54%

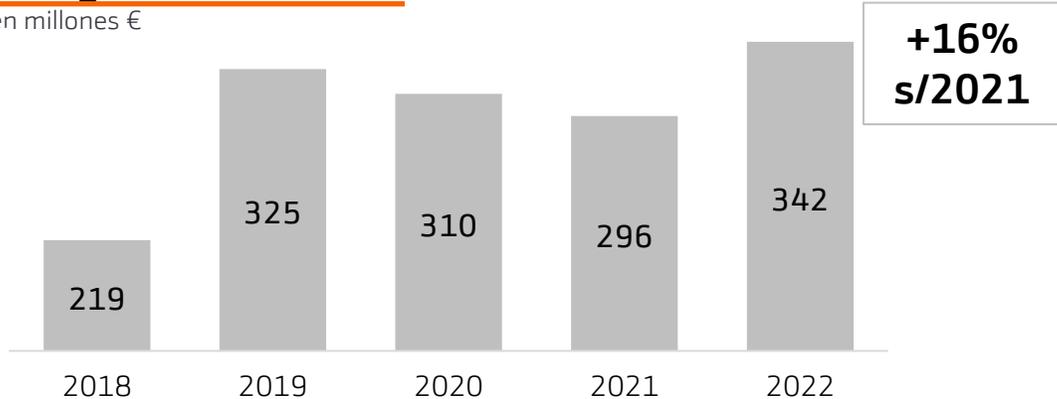
Bankinter Consumer Finance



Coste de morosidad 2,5%	5,5 MM€ Inversión +55% s/2021
Margen ajustado al riesgo 5,1%	
Ratio de mora 4,2%	3,9 MM€ ex-hipotecas +26% s/2021
Ratio de eficiencia 29%	
Nueva producción 3,0 MM€ +100% s/2021	

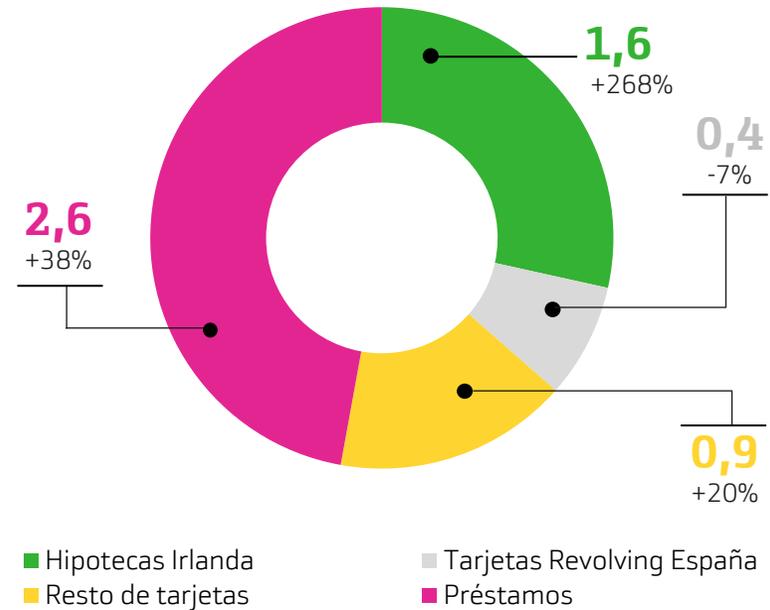
Margen bruto

en millones €



Desglose por producto 2022

en miles de millones € y diferencia % s/2021



Bankinter Irlanda



Coste de morosidad
0,9%

Ratio de mora
0,4%

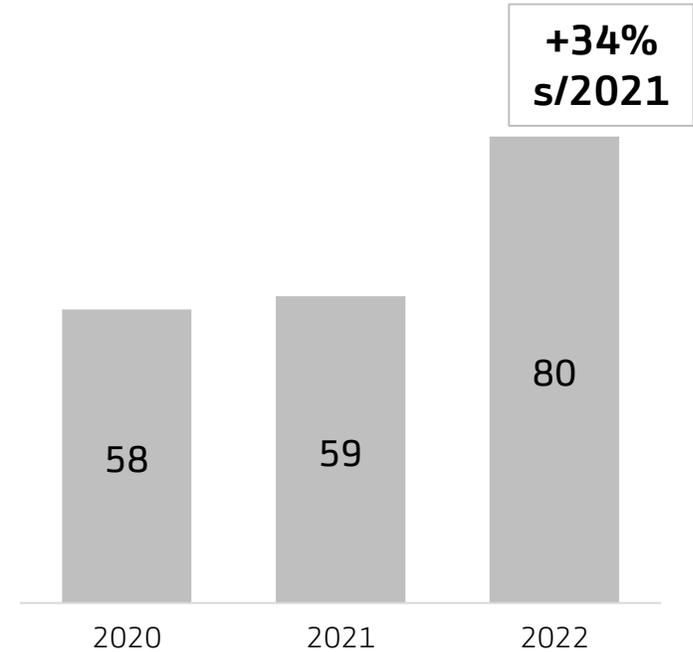
2,3MM€
Inversión
+132% s/2021

Hipotecas: 1,6 MM€ +268%
Finan. Consumo: 0,7 MM€ +28%

1,2 MM€
x3
Nuevas
Hipotecas
s/ 2021

Margen bruto

en millones €



35
Resultados 2022

An award-winning consumer finance company.



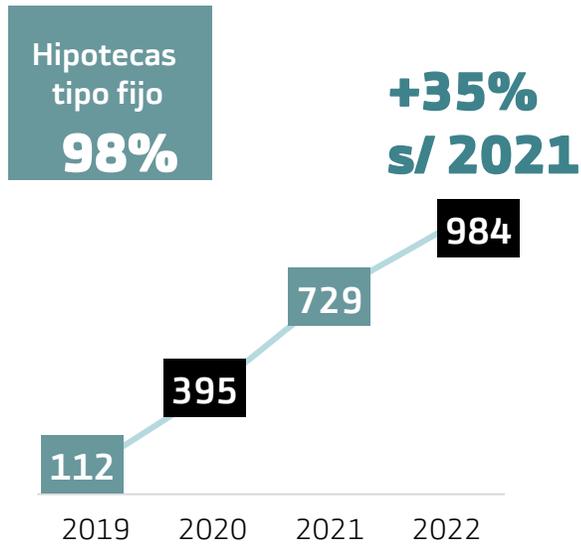
EVO Banco

Premio al banco más innovador de Europa 2022



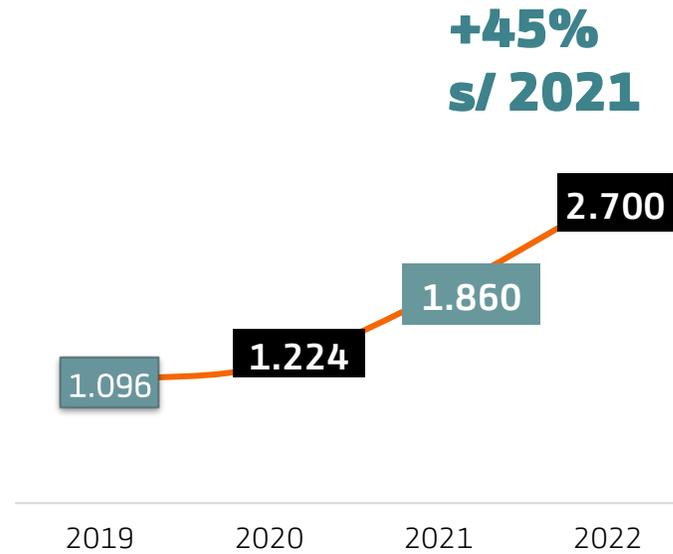
Nuevas Hipotecas

en millones €



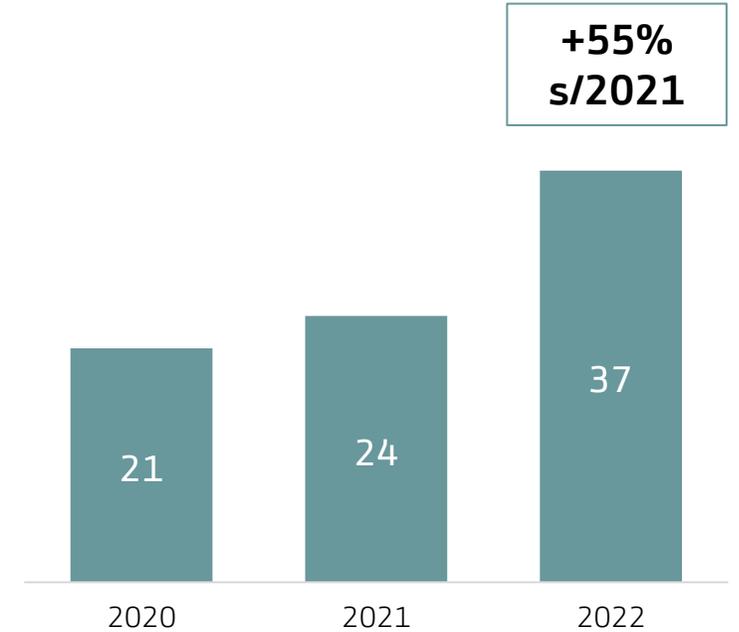
Inversión crediticia

en millones €



Margen bruto

en millones €



Indicadores de Sostenibilidad 2022

Ambiental

Reducción impacto cambio climático

- Neutralidad en emisiones alcances 1 y 2
- Proceso de descarbonización
- Medición de riesgos de cambio climático en cartera de empresas e hipotecas

Incremento negocio sostenible

Empresas

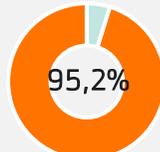
Financiación ligada a la sostenibilidad
1.611 millones €
 Financiación proyectos E. Renovables
470 millones €

Particulares

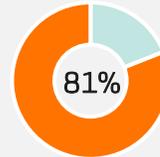
Financiación verde vivienda
200 millones €
 Vehículos inversión alternativa ESG
858 millones €
 Fondos de inversión y planes de pensiones ASG
 Propios **1.098 M€**
 Terceros **8.667 M€**

Social

Accesibilidad digital



Webs



Móvil

- Sello Ilunion accesibilidad APP Bankinter

Desarrollo de la Acción social

- Inversión social (metodología LBG): **2,9 M €**
- % empleados voluntarios: **14,1%**
- Beneficiarios de Programas de educación financiera: **28.935**

Crecimiento continuado en empleo

- **6.419** personas 2022:
 + 1.061 en España desde 2012*

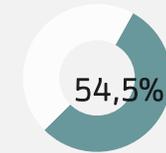


*De forma orgánica.

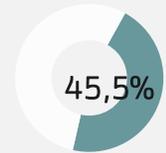
Gobernanza

Mejores prácticas de Buen Gobierno

- Seguimiento del 100% de las recomendaciones aplicables del Código de Buen Gobierno



Consejeros independientes



Mujeres Consejo

Formación en ASG

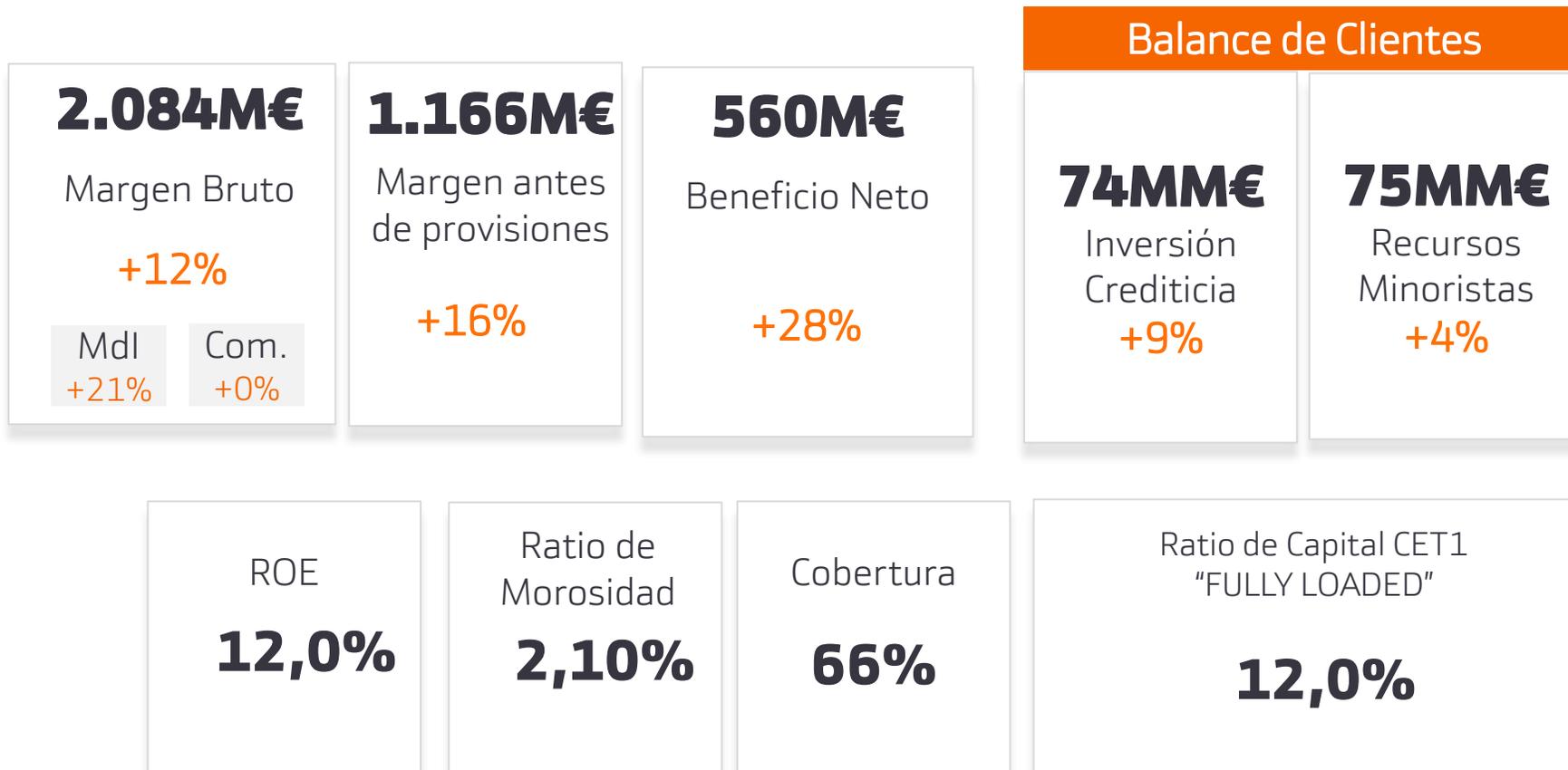
- Lanzamiento **curso sostenibilidad Bankinter** para el 100% de la plantilla

Reconocimientos a la gestión ASG

- Renovación de la inclusión del banco en los principales **índices de sostenibilidad:**
DJSI World / FTSE4Good



04. Resumen
Principales indicadores



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 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 los recursos depositados de los clientes por la inversión realizada
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 móvil de los fondos propios existentes en los últimos doce meses naturales, o período correspondiente.
ROTE (Return on Tangible Equity)	Es el resultado de dividir el beneficio neto atribuido entre el patrimonio neto tangible 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 móvil de los fondos propios existentes en los últimos doce meses naturales, o período correspondiente.
SREP	PRES por sus siglas en español (Proceso de Revisión y Evaluación Supervisora)
TCAC	Tasa de crecimiento anual compuesto