



20 de abril de 2023

# Presentación de Resultados **1T23**



Member of  
**Dow Jones  
Sustainability Indices**

FTSE4Good 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

	<b>1T23</b>	<b>s/ 1T22</b>	<b>s/ 4T22</b>
Inversión Crediticia	73MM€	+5%	-2%
Recursos Minoristas	74MM€	-3%	-1%
Recursos fuera de Balance	40MM€	+2%	+7%
Margen Bruto	616M€	+23%	+9%
Margen de Explotación antes de Provisiones	396M€	+36%	+31%
Resultado antes de Impuestos	294M€	+37%	+60%
Beneficio Neto Grupo	185M€	+20%	+42%
Ratio de Morosidad	2,18%	-2pbs.	+8pbs
Ratio de Cobertura	67%	+2p.p.	+0p.p.
Ratio de Capital CET1 FL	12,2%	+31pbs	+20pbs
LCR (media 12 meses)	198%	-35p.p.	-10p.p.
ROE	14%	+4p.p.	+2p.p.

# 01

**Resultados**

# 03

Líneas de  
**Negocio**

# 02

Gestión  
**del Riesgo**

# 04

**Resumen**





**01**

# Resultados

## Cuenta de Resultados Resumida 1T23

en millones €

	Grupo Bankinter			
	1T23	1T22	Dif. €	Dif. %
Margen de Intereses	522	320	202	63%
Comisiones netas	153	147	6	4%
Otros Ingresos/Gastos	-59	33	-92	n.a.
<b>Margen Bruto</b>	<b>616</b>	<b>499</b>	<b>117</b>	<b>23%</b>
Costes Operativos	-220	-208	-12	6%
<b>Margen de Explotación</b>	<b>396</b>	<b>292</b>	<b>104</b>	<b>36%</b>
Provisiones de crédito y otras provisiones	-102	-78	-24	31%
Resultado antes de impuestos	294	214	80	37%
<b>Resultado neto del Grupo</b>	<b>185</b>	<b>154</b>	<b>31</b>	<b>20%</b>

# Resultados Balance

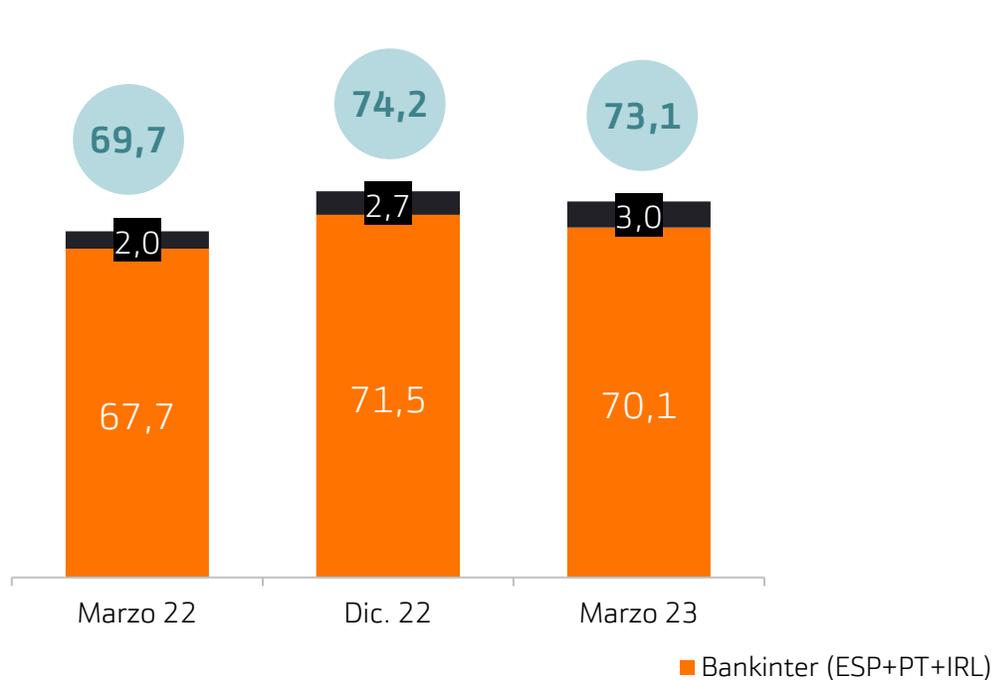
## Inversión Crediticia

Miles de millones €



**+3,4**  
s/Mar. 22

**+4,9%**  
s/Mar. 22



\*Datos BdE Febrero-23

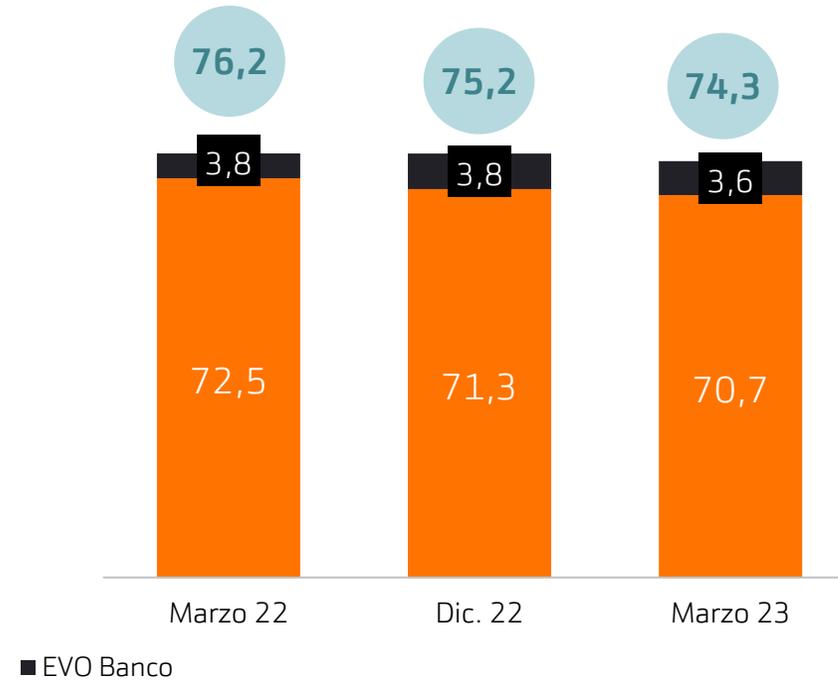
## Recursos Minoristas

Miles de millones €



**-1,9**  
s/Mar. 22

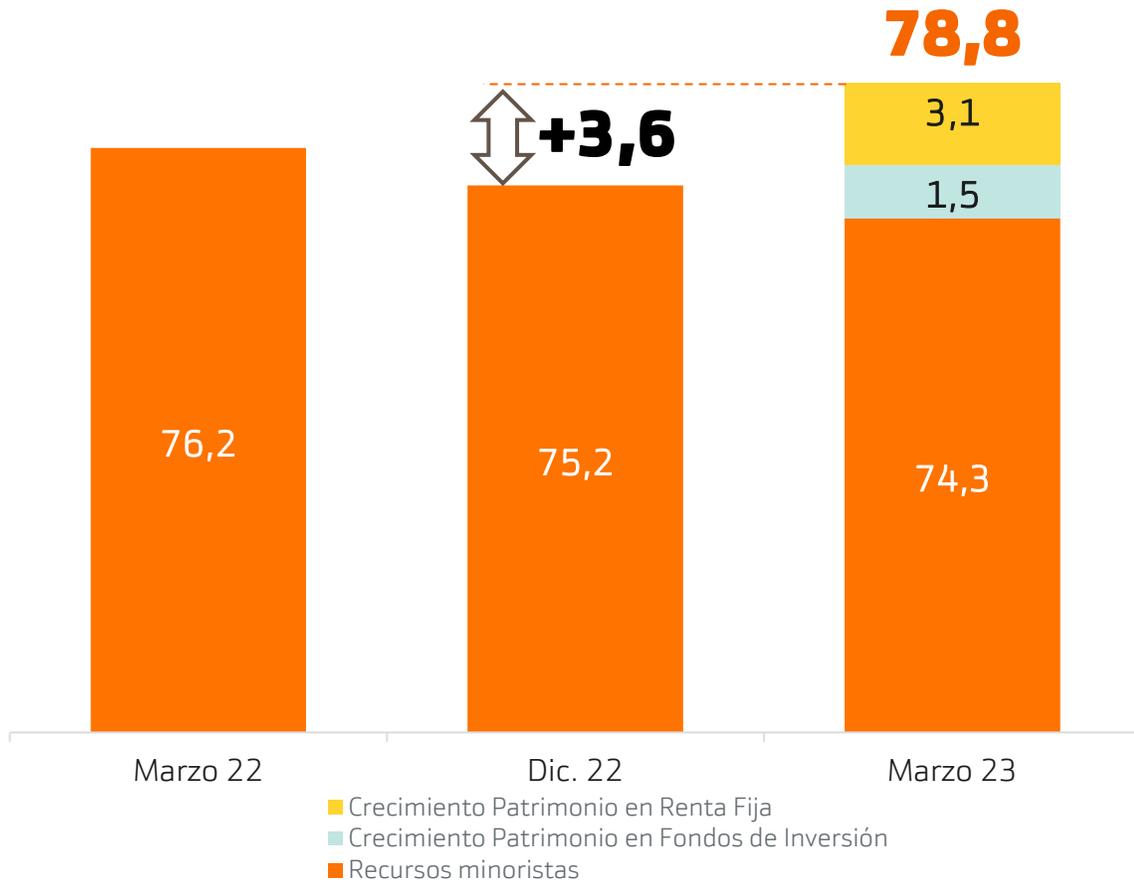
**-2,6%**  
s/Mar. 22



\*\*Datos último trimestre de España y sector de los dos últimos meses BdE Febrero-23

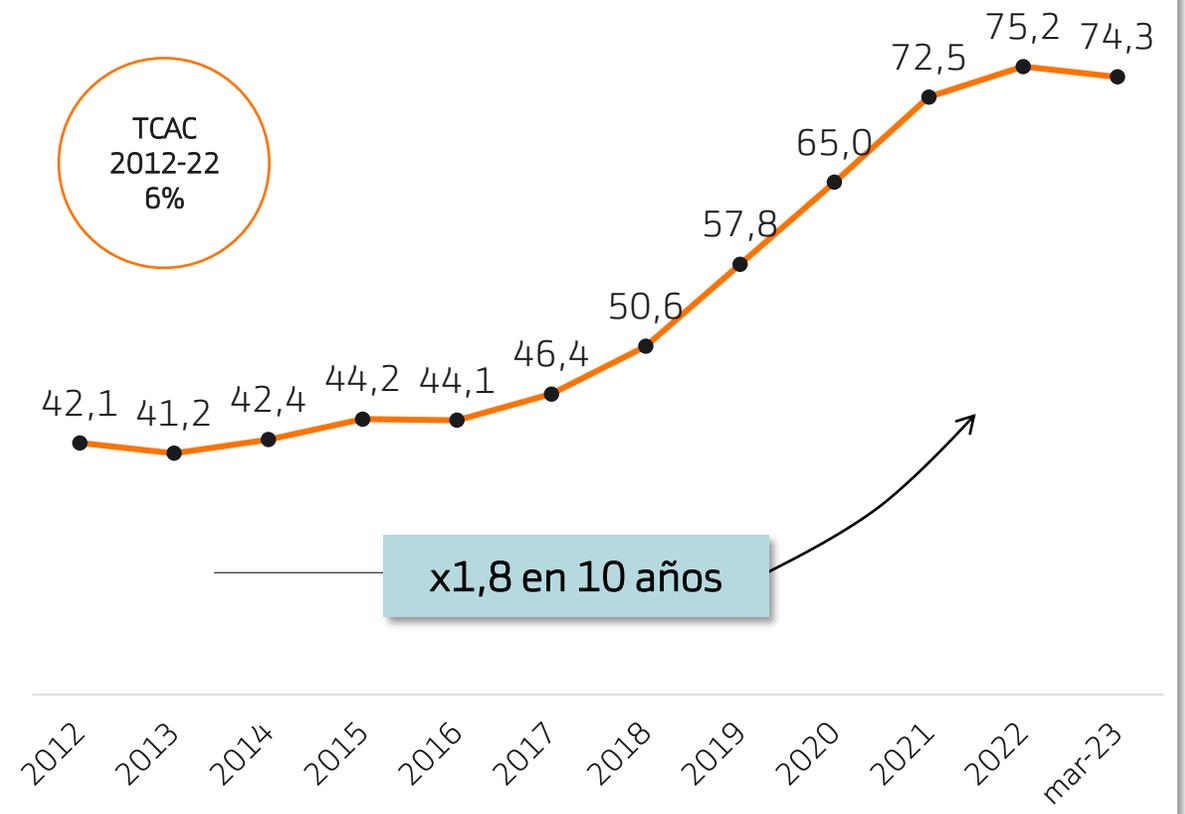
### Recursos Minoristas

Miles de millones €



### Evolución Recursos Minoristas

Miles de millones €

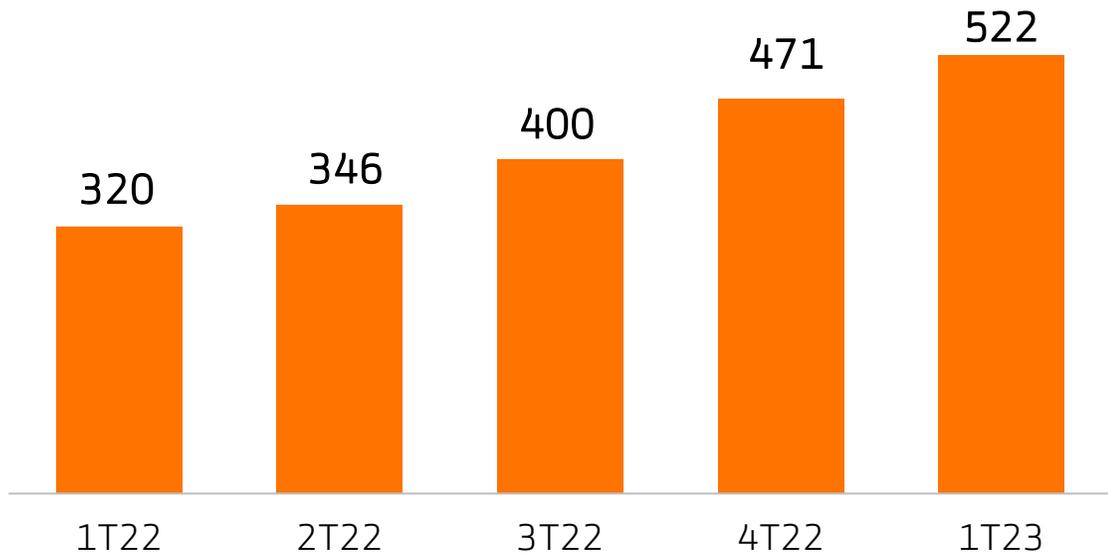


# Margen de Interés

## Evolución trimestral

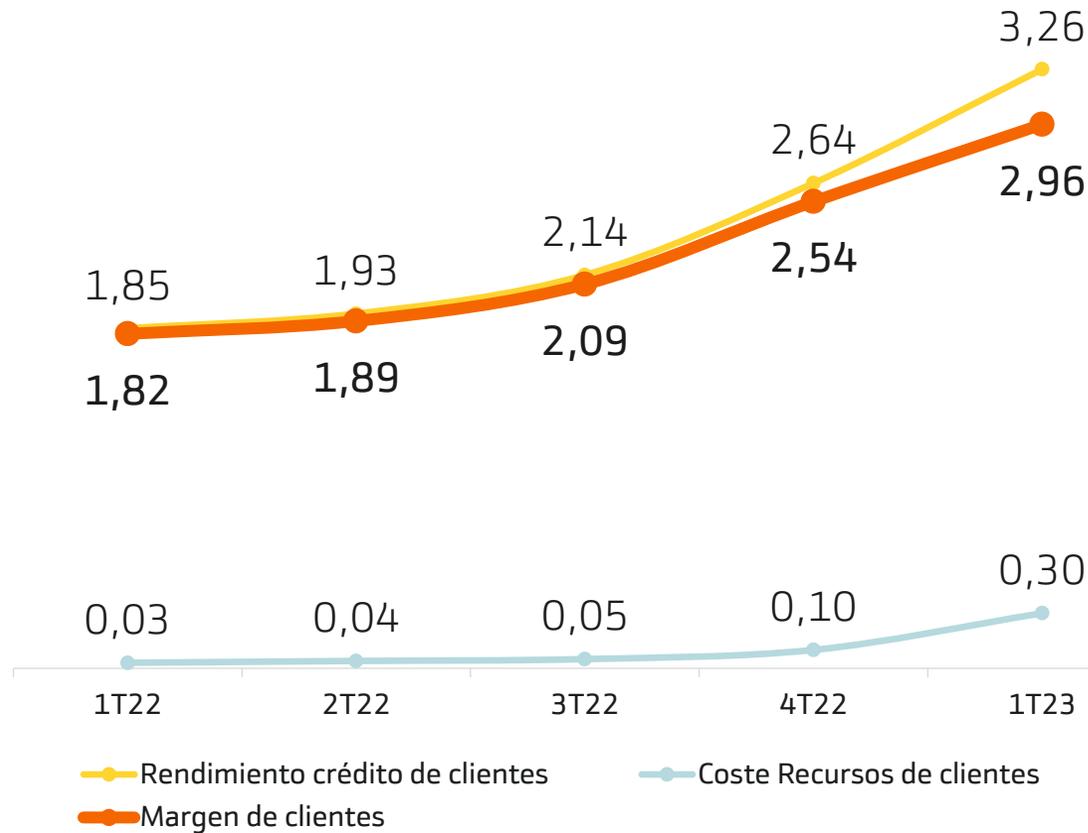
En millones €

+63%  
s/ 1T22



## Margen de clientes

en %



Resultados 1T23

## Cartera ALCO

	Coste amortizado	Valor razonable	Total	Var. s/ 4T22
Valor efectivo(MM€)	9,3	1,8	11,0	-0,9
Duración (años)	4,9	1,8	4,4	-0,6
Rendimiento (%)	1,9	1,7	1,9	0,0

Cartera ALCO / Activos totales

10,4%

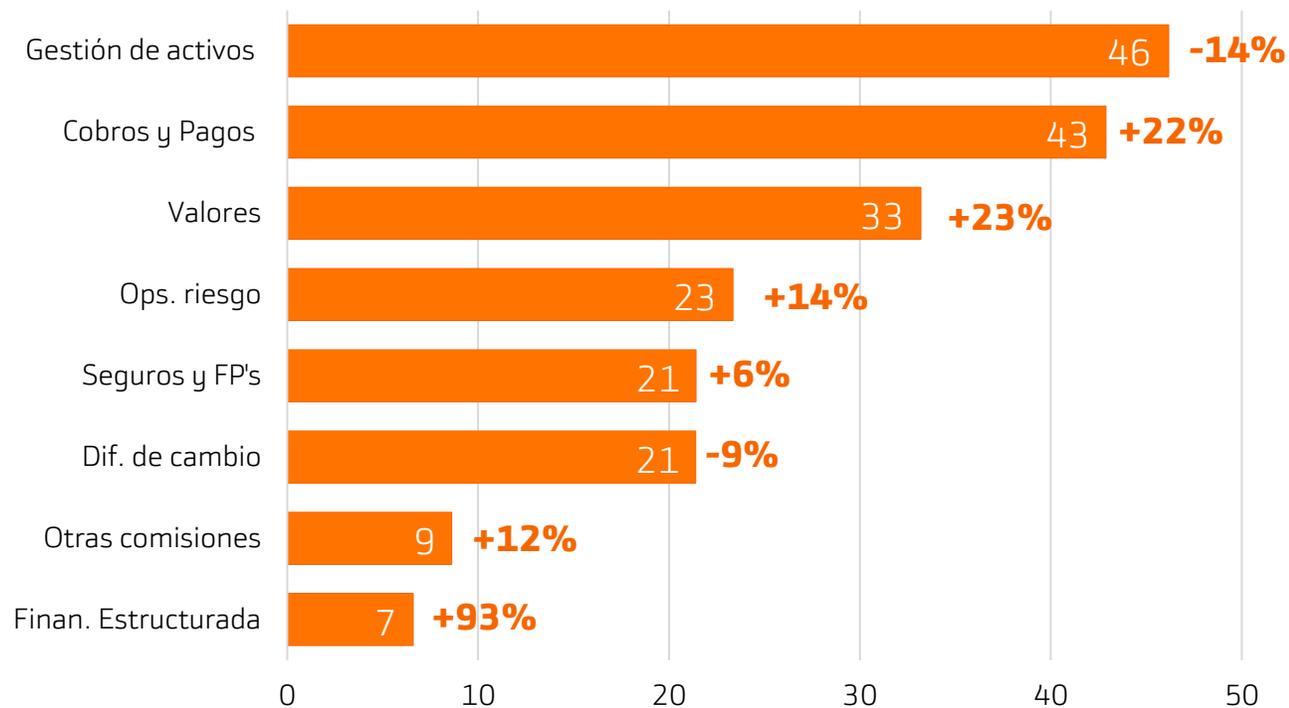
Cartera ALCO / Patrimonio neto

x2,2

## Comisiones

## Desglose de comisiones cobradas 1T23

en millones €



Comisiones  
netas

153M€

Variación Anual

+4%

Contribución al  
Margen Bruto

22%

## Otros Ingresos y Gastos

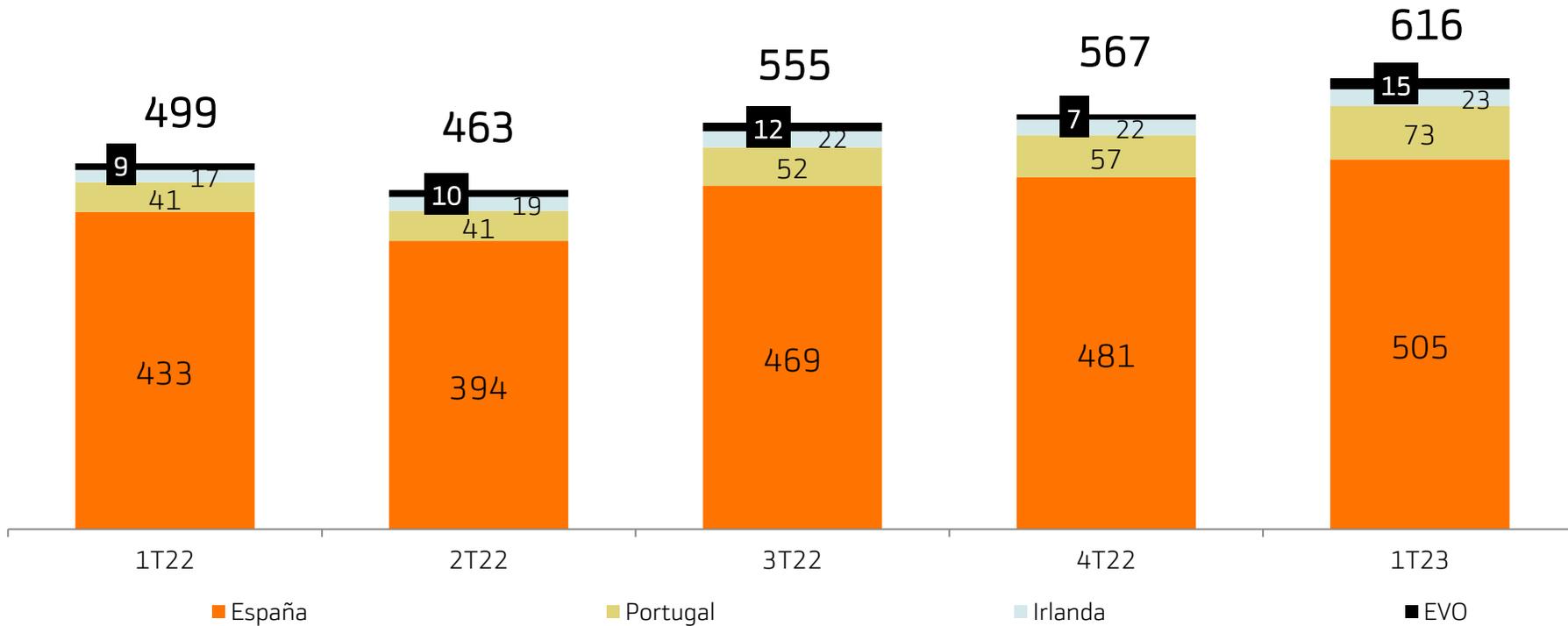
en millones €	1T23	1T22	Dif. €	% Dif.
Puesta en equivalencia	10	11	-1	-15%
ROF y Dividendos	25	37	-12	-32%
Costes regulatorios	-84	-7	-77	n.a.
de los cuales Impuesto a la banca	-77	0	-77	n.a.
Otros productos/cargas	-10	-9	-1	10%
<b>Total</b>	<b>-59</b>	<b>33</b>	<b>-92</b>	<b>n.a.</b>

# Margen Bruto

## Margen Bruto

Evolución trimestral en millones €

**+23 %**  
s/1T22

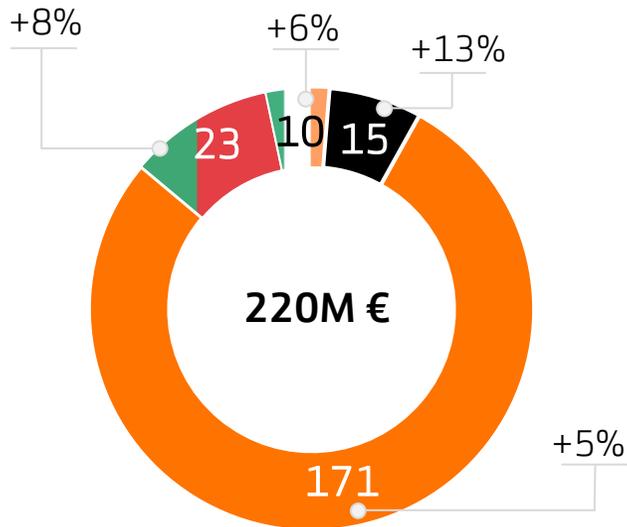


# Costes operativos

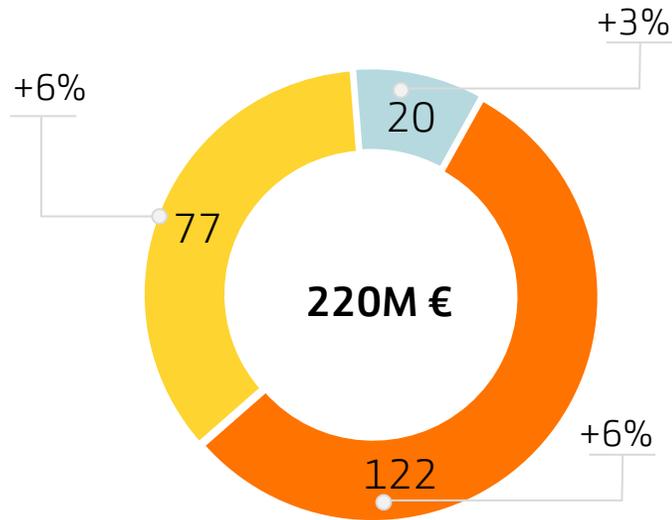
## Costes operativos

En millones € y diferencia en %

+5,7%  
s/1T22



■ España ■ Portugal ■ Irlanda ■ EVO



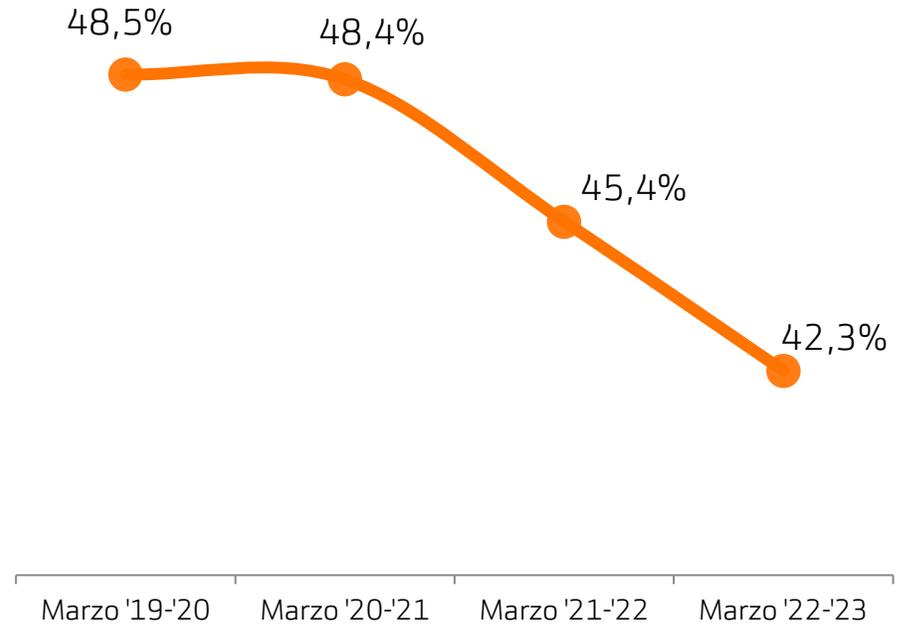
■ Gastos de Personal  
■ Gastos de Administración  
■ Amortizaciones

## Ratio de eficiencia

Evolución interanual en %

Eficiencia 1T23  
BKT España

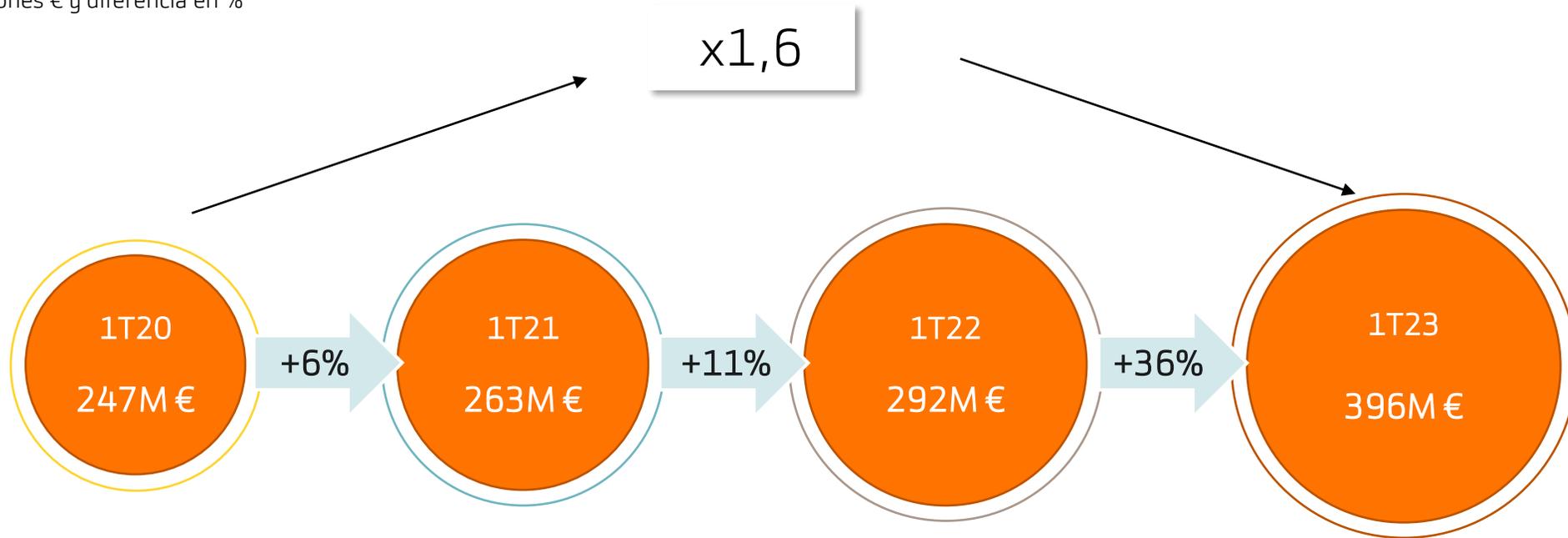
33,8%



# Margen de Explotación antes de Provisiones

## Evolución trimestral

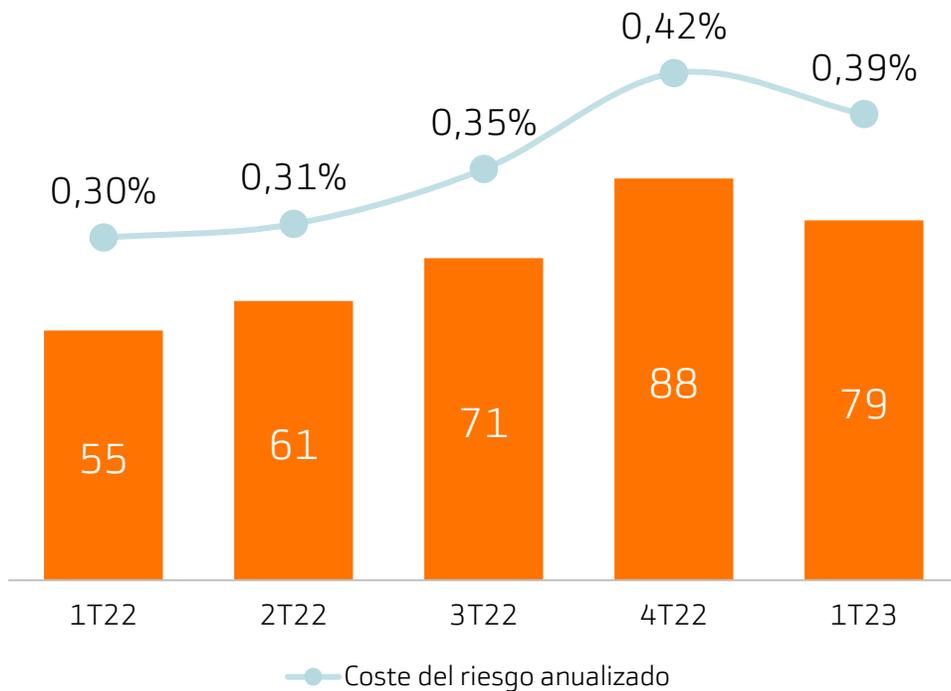
En millones € y diferencia en %



# Provisiones de crédito y otras provisiones

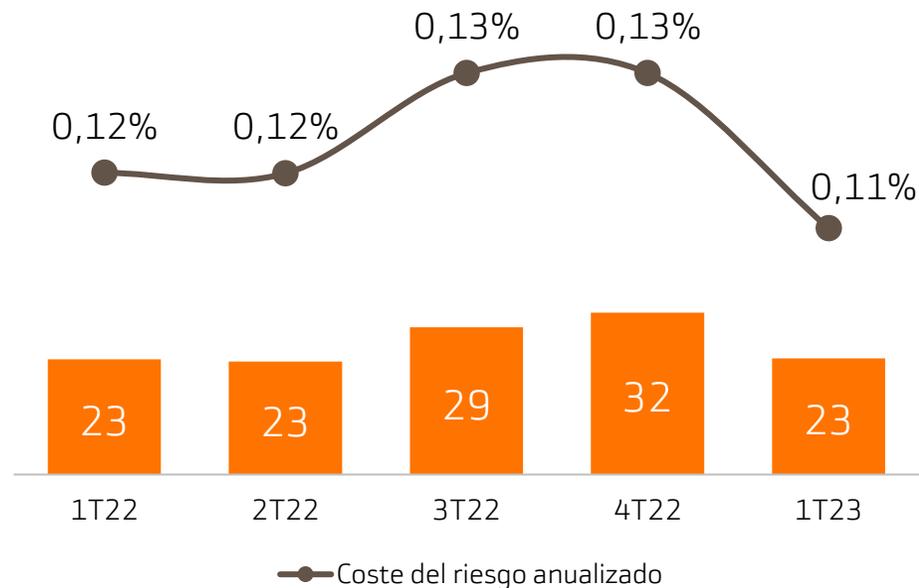
## Coste del Riesgo de crédito

en % sobre riesgo total\* y millones de €



## Otras provisiones

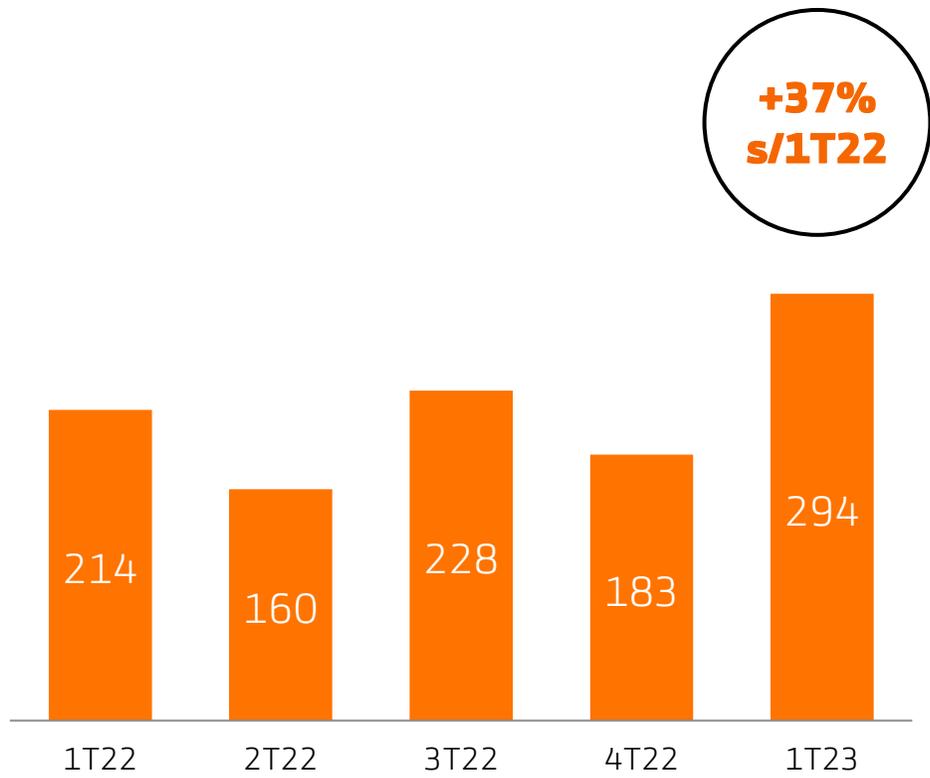
en % sobre riesgo total y millones de €



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

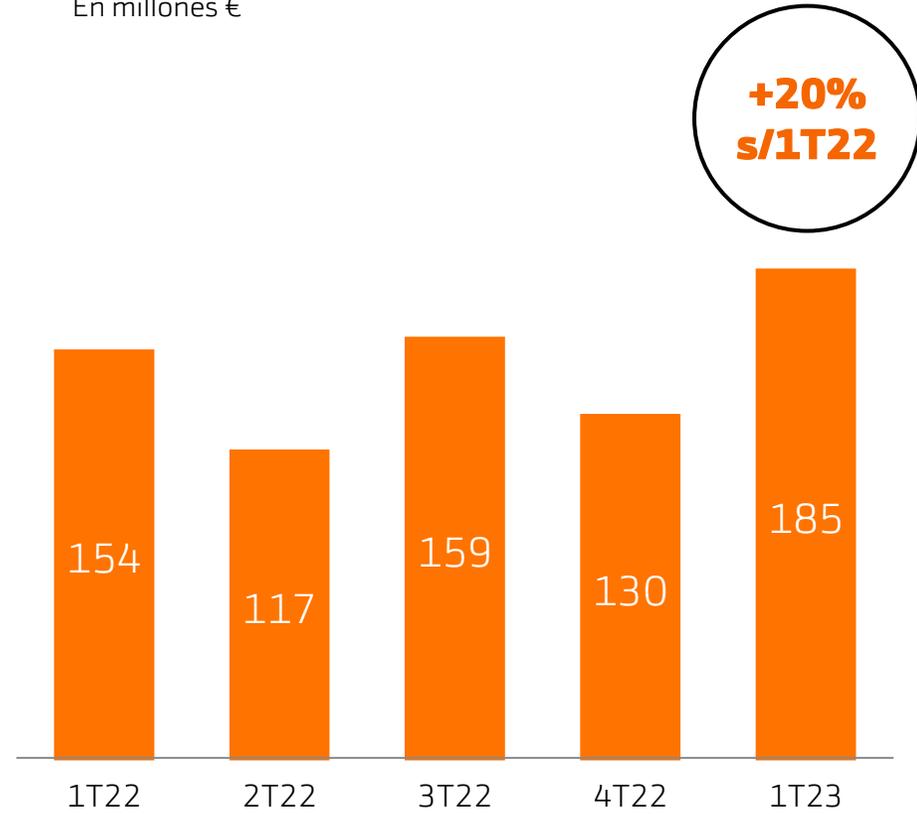
### Resultado antes de impuestos

En millones €



### Resultado neto del Grupo

En millones €



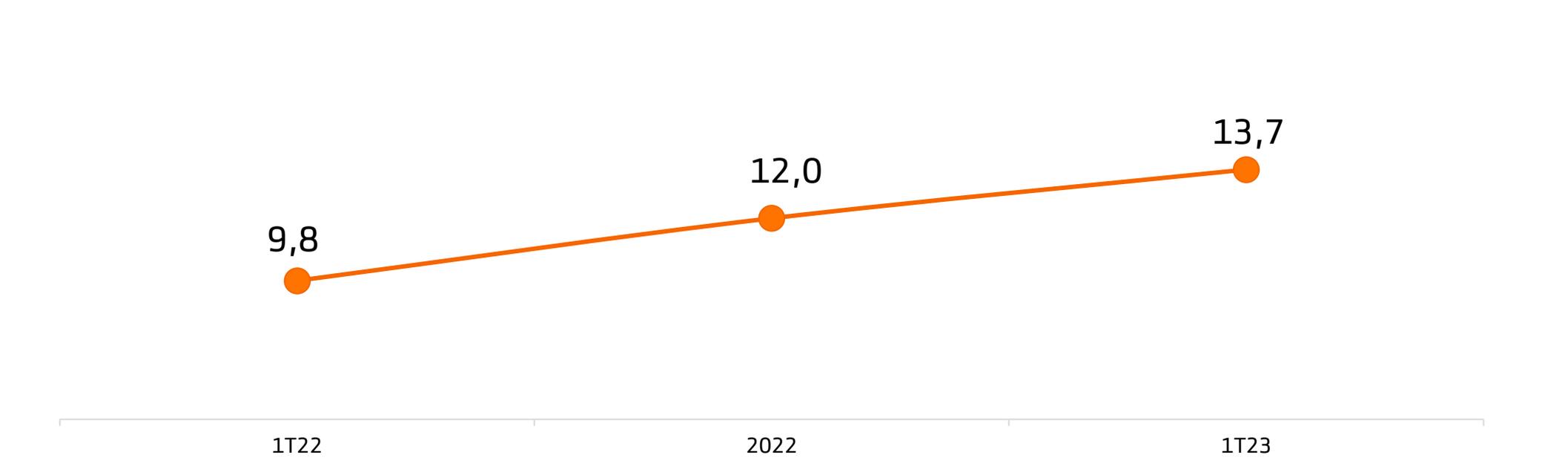
17  
Resultados 1T23

# Rentabilidad

## ROE

en %

ROE  
1T23  
14,5%



18  
Resultados 1T23

# Gestión del Riesgo

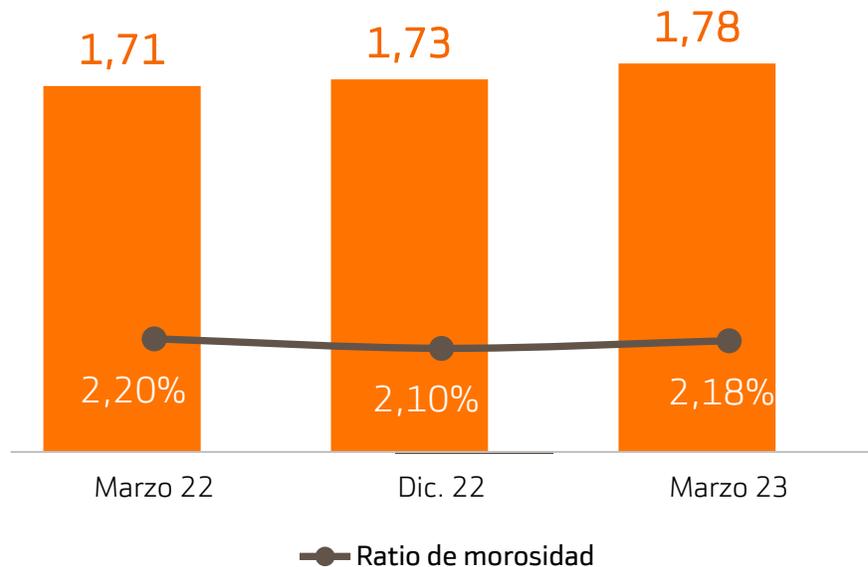
02



# Riesgo de Crédito

## Morosidad y ratio de mora

Saldo en miles de millones € y ratio en %

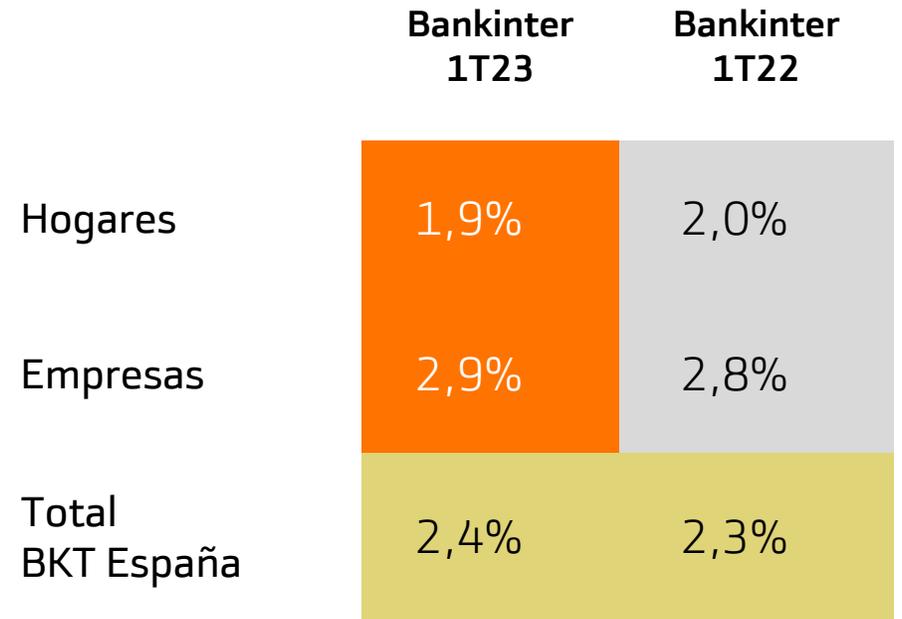


**67%**  
Cobertura de morosidad

## Ratio de mora por negocio España

En %

Sector España\*  
**3,56%**



20  
Resultados 1T23

\*Datos BdE Enero-23

# Capital y Solvencia

## Ratio CET1 "fully loaded"

Desglosado en %

**CET1 12,2%**

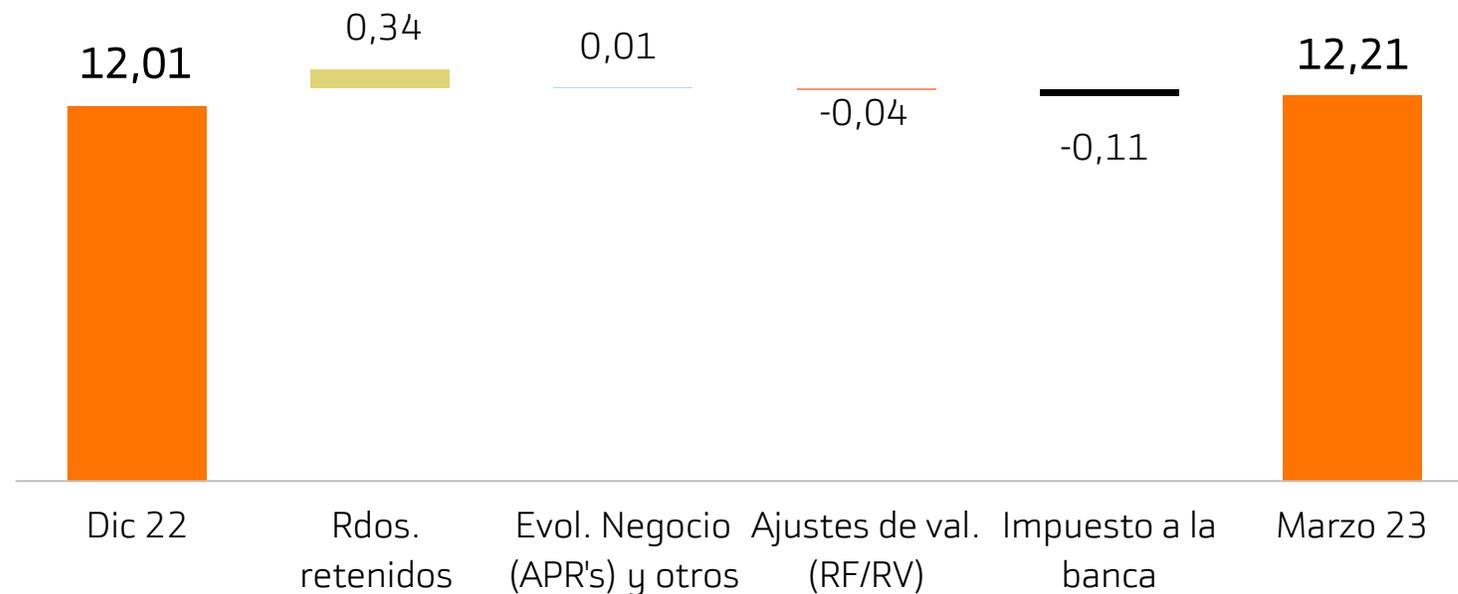
Buffer +4,5% s/Mín.  
regulatorio 7,73%

Ratio de  
Apalancamiento

**4,8%**

Ratio  
de Capital Total

**16,3%**



Capital requerido  
por Pilar II (P2R)  
2023

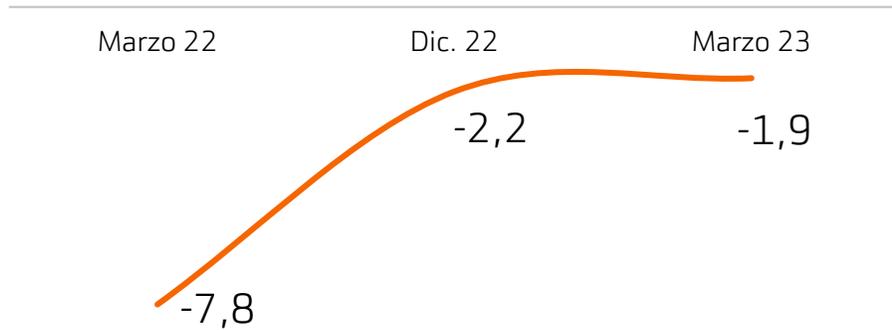
**1,29%**

5º más bajo de 112  
entidades europeas

# Liquidez

## Gap Comercial

Miles de millones €



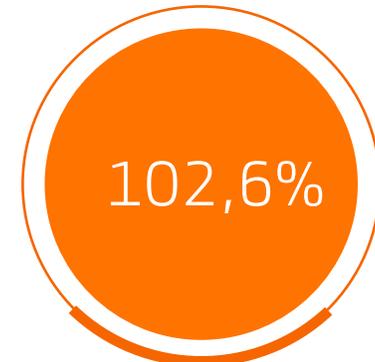
## Ratio Depósitos/ Créditos

Miles de millones €

**-0,2 p.p s/ Dic.22**



Dic. '22



Marzo '23



\*media 12 meses

- Actividad Bancaria (España y Portugal)
- Actividad de Financiación al Consumo (España, Portugal e Irlanda)
- EVO Banco

## Negocio

03

2

1

# Banca de Empresas

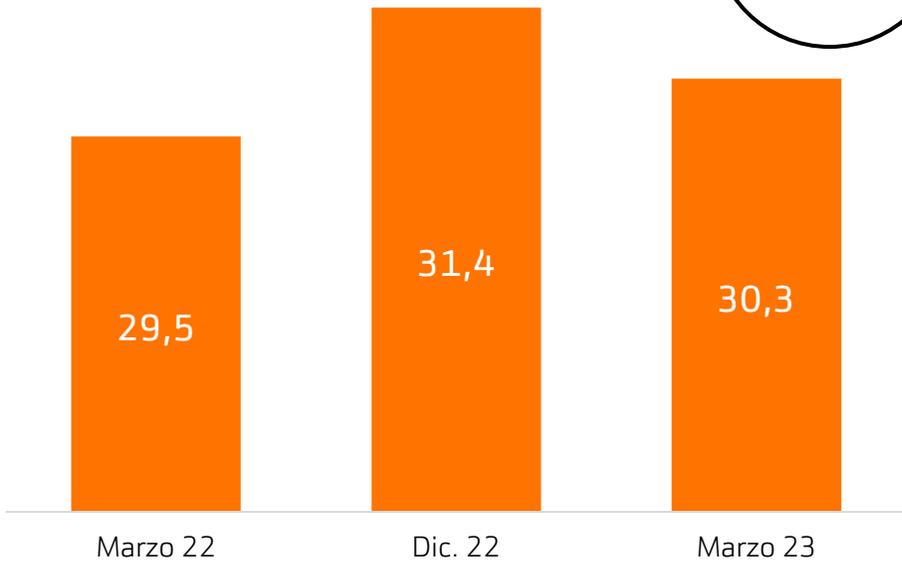
## Inversión crediticia

Miles de millones €

**España**  
**+1,3%**

**Sector\***  
**-0,8%**

**+2,9%**  
**s/1T22**



\*Datos BdE Febrero-23

## Líneas ICO

Miles de millones €

Importe dispuesto  
**5,8MM €**

**Ratio de mora**  
**4,2%**

## Negocio Internacional

Inversión negocio internacional  
**7,6MM €**  
**+11% s/1T22**

Supply chain finance  
**186M €**  
**+90% s/Dic.22**

Fondos Next Gen. EU  
**265M €**  
**+20% s/Dic.22**

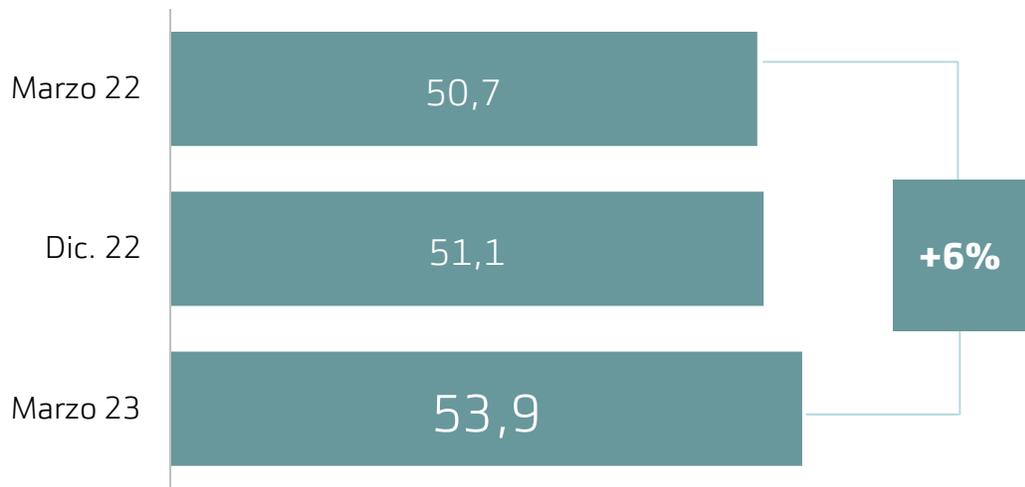
# Banca Patrimonial y Banca Retail

## Patrimonio de clientes

en miles de millones €

**+3,6MM€  
s/Dic.22**

Patrimonio neto nuevo 1T23	+1,7 MM
Efecto mercado 1T23	+0,9 MM



**Banca Patrimonial**

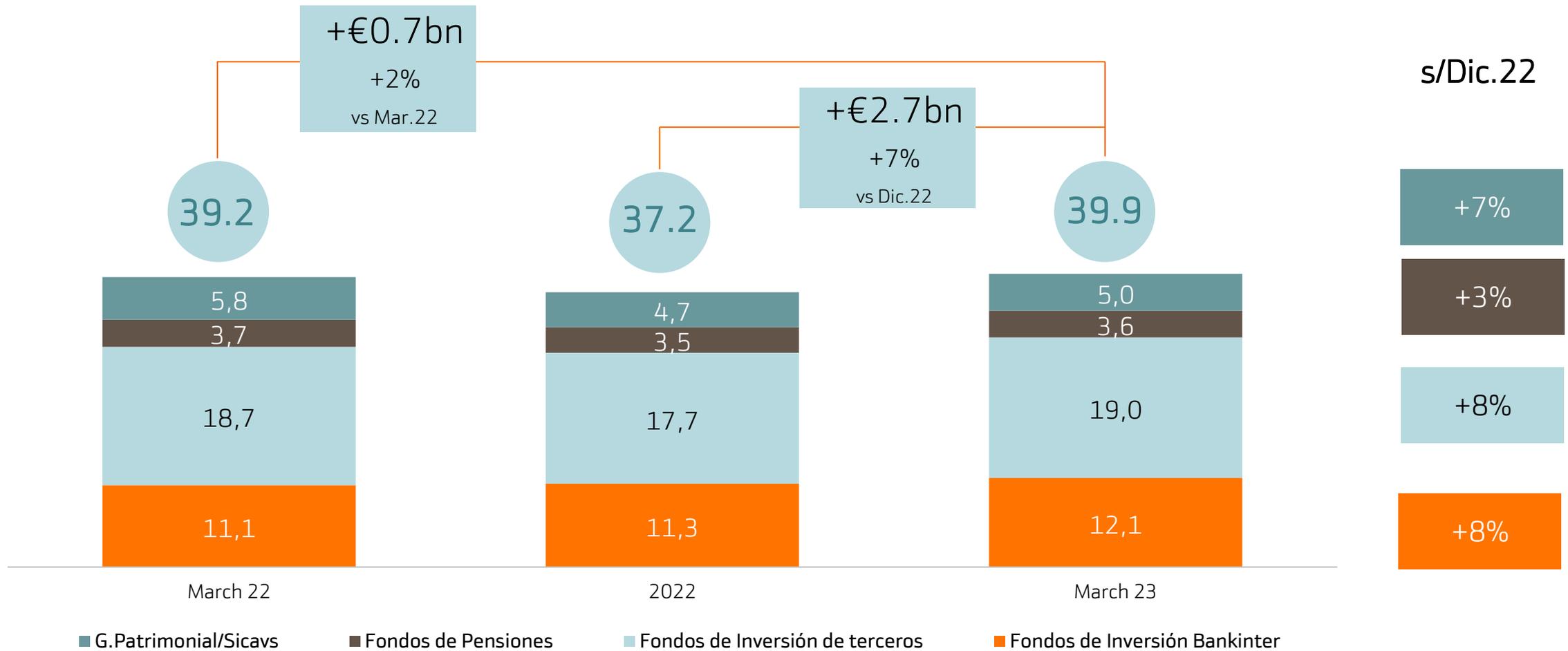
Patrimonio neto nuevo 1T23	+0,4MM
Efecto mercado 1T23	+0,6 MM



**Banca Retail**

# Gestión de activos

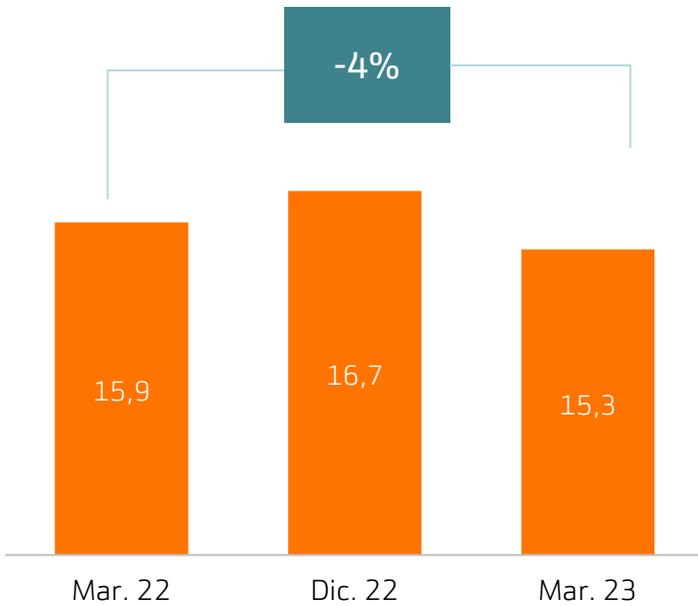
en miles de millones €



# Banca Comercial

## Saldo cuentas nómina España

en miles de millones €



## Nueva Producción Hipotecas residenciales

en miles de millones €



## Cartera Hipotecas residenciales

en miles de millones €



\*INE Enero-23. Cuota en España últimos 12 meses

\*\*BdE a Febrero-23

# Bankinter Portugal

## Indicadores de negocio

en miles millones €

**8,4**MM€

Inversión

**+17%** anual

Banca comercial 5,9MM€ +16%	Banca de empresas 2,5MM€ +20%
--------------------------------	----------------------------------

**6,6**MM€

Recursos de clientes

**+5%** anual

**3,9**MM€

Fondos fuera de balance

**-6%** anual

## Cuenta de resultados 1T23

en millones de €

	<b>1T23</b>	<b>1T22</b>	<b>Dif. %</b>
Margen de intereses	56	26	114%
Comisiones netas	16	16	5%
Otros ingresos / Gastos	1	-1	n.a.
<b>Margen bruto</b>	<b>73</b>	<b>41</b>	<b>79%</b>
Gastos	-23	-21	8%
<b>Resultados antes de provisiones</b>	<b>50</b>	<b>19</b>	<b>159%</b>
Provisiones	-6	-4	80%
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>43</b>	<b>16</b>	<b>177%</b>

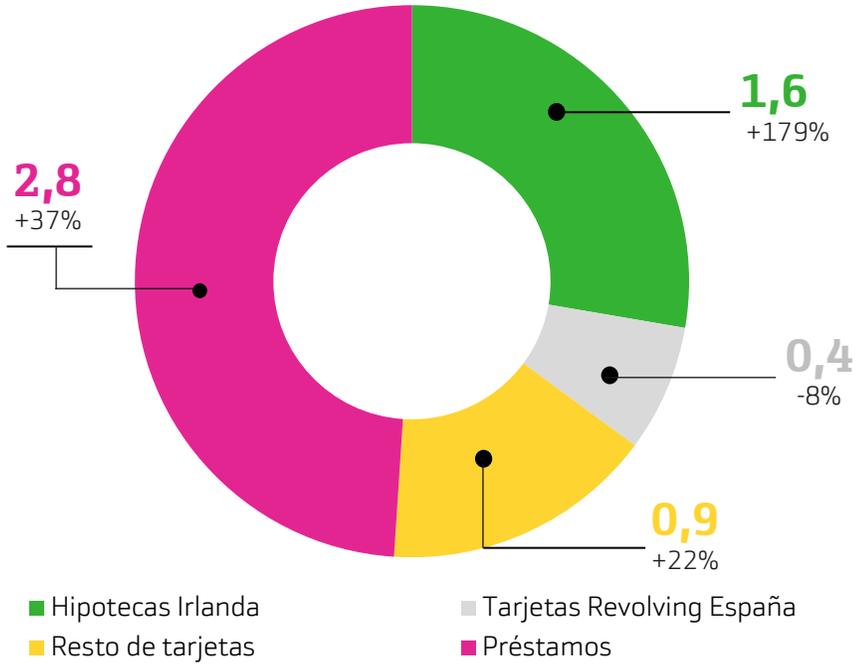
# Bankinter Consumer Finance



Coste de morosidad <b>2,5%</b>	<b>5,7 MM</b> Inversión +50% s/1T22
Margen ajustado al riesgo <b>4,5%</b>	<b>4,1 MM€</b> ex-hipotecas +27% s/1T22
Ratio de mora <b>4,6%</b>	Nueva producción <b>0,6 MM€</b> -4% s/1T22
Ratio de eficiencia <b>25%</b>	

## Desglose por producto 1T23

en miles de millones € y diferencia % s/1T22



# Bankinter Irlanda



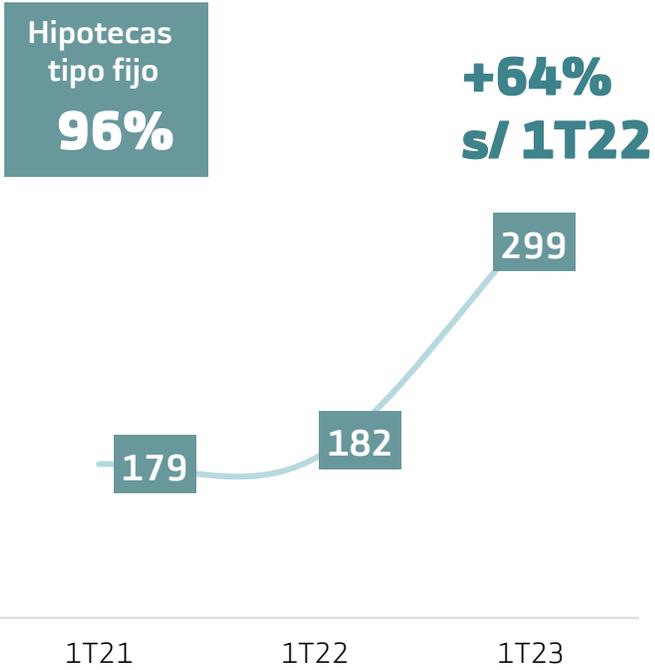
Coste de morosidad	<b>2,3MM €</b>
<b>0,7%</b>	Inversión +102% s/1T22
Ratio de mora	Hipotecas: 1,6MM € +179%
<b>0,4%</b>	Financiación Consumo: 0,7MM € +25%

### An award-winning consumer finance company



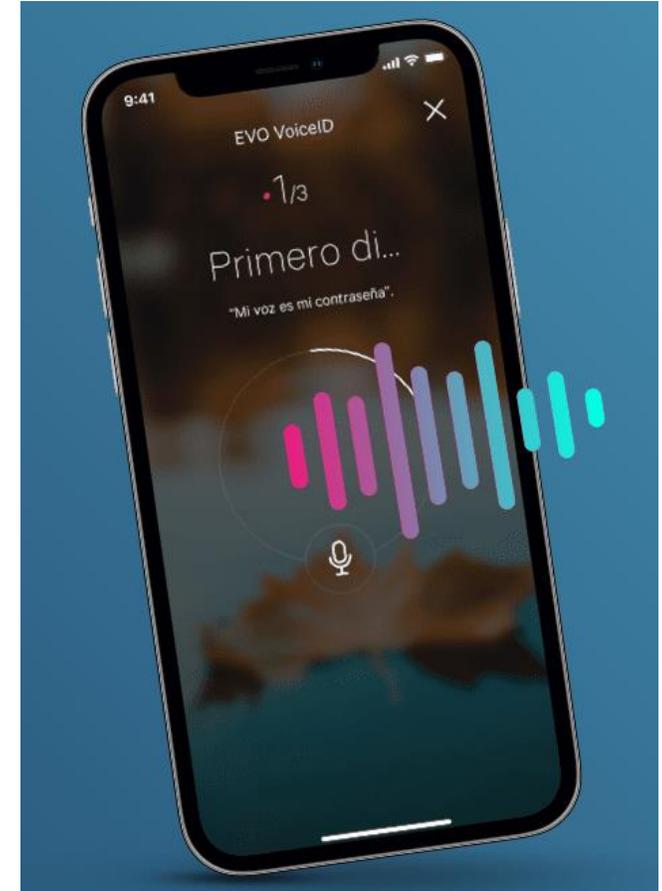
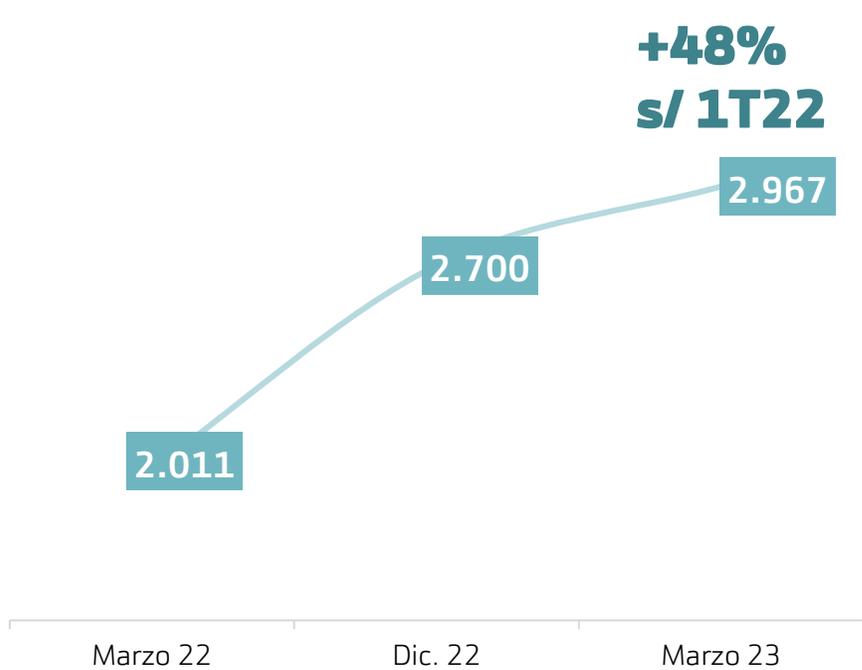
## Nuevas Hipotecas

en millones €



## Inversión crediticia

en millones €

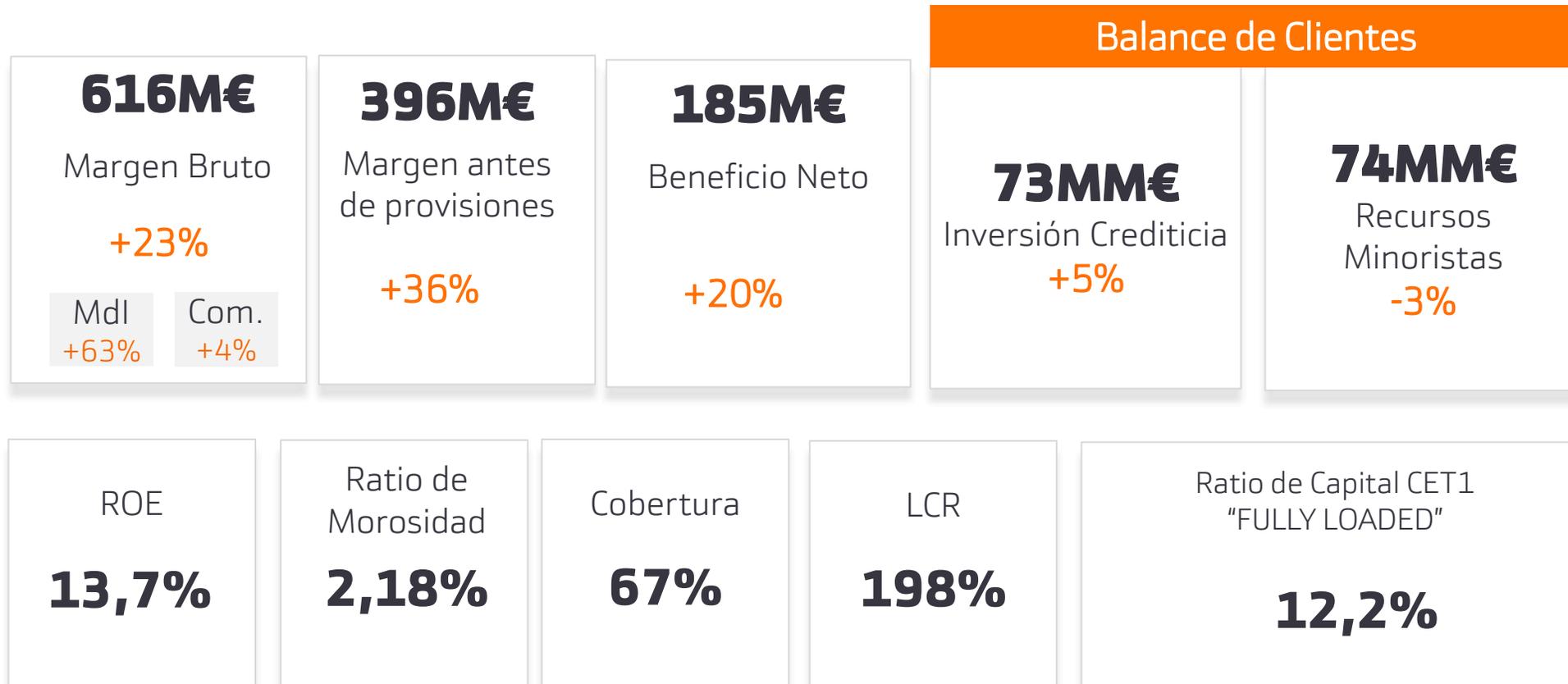


# Resumen

04



04. Resumen  
Principales indicadores





20 de abril de 2023

Muchas  
gracias



FTSE4Good

Member of  
**Dow Jones  
Sustainability Indices**

Powered by the S&P Global CSA

# 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.
LCR	Liquidity Coverage ratio (por sus siglas en inglés)
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 de los últimos doce meses 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 periodo correspondiente.
ROTE (Return on Tangible Equity)	Es el resultado de dividir el beneficio neto atribuido de los últimos doce meses 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 periodo correspondiente.
SREP	PRES por sus siglas en español (Proceso de Revisión y Evaluación Supervisora)
TCAC	Tasa de crecimiento anual compuesto
TSR	Total Shareholder Return. Remuneración total del accionista, calculada con el precio de la acción al inicio del período e incluyendo los dividendos pagados en los últimos 12 meses.