

# Presentación de Resultados **9M22**

20 de octubre de 2022

**bankinter.**

3

2

1

Member of  
**Dow Jones  
Sustainability Indices**  
Powered by the S&P Global CSA



FTSE4Good

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

	9M22	vs 9M21
Inversión Crediticia	73 MM €	+10%
Margen Bruto	1.518M€	+7%
Margen de Explotación antes de Provisiones	863M€	+8%
Ratio de Mora	2,10%	-0,3p.p.
Índice de Cobertura	65%	+2,3p.p.
Resultado antes de impuestos Actividad Bancaria	602M€	+36%
Beneficio Neto Grupo ex operación LDA	430M€	+21%
CET1 FL	11,9%	-36pbs
ROE	11,6%	+2,2p.p.

01.  
Resultados

02.  
Gestión del riesgo

03.  
Líneas de negocio

04.  
Resumen



01.

Resultados

## Cuenta de Resultados Resumida 9M22

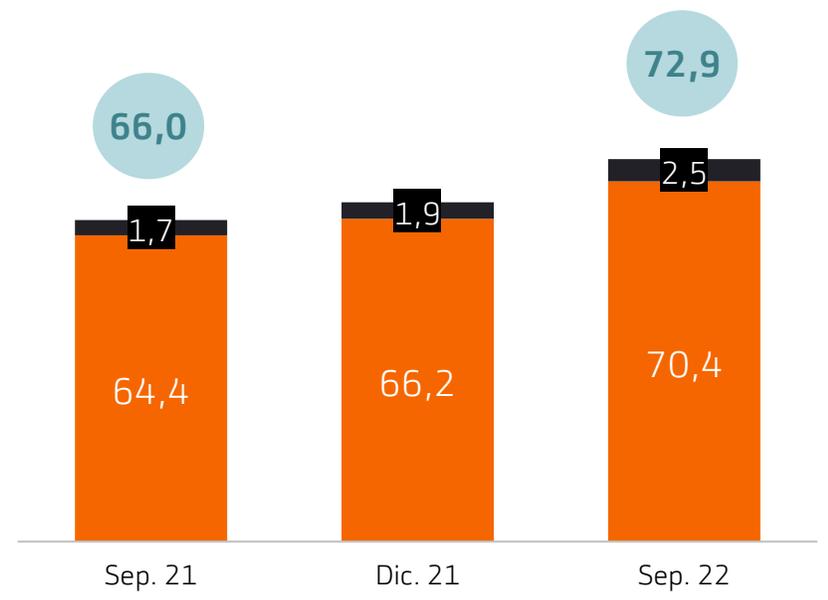
en millones €	Grupo Bankinter			
	9M22	9M21	Dif. € 22/21	Dif. % 22/21
Margen de Intereses	1.066	955	110	12%
Comisiones netas	452	443	10	2%
Otros Ingresos/Gastos	0	25	-25	n.a.
<b>Margen Bruto</b>	<b>1.518</b>	<b>1.423</b>	<b>95</b>	<b>7%</b>
Costes Operativos	-655	-624	-31	5%
<b>Margen de Explotación</b>	<b>863</b>	<b>799</b>	<b>64</b>	<b>8%</b>
Provisiones de crédito y otras provisiones	-261	-356	95	-27%
<b>Resultado antes de impuestos actividad bancaria</b>	<b>602</b>	<b>443</b>	<b>159</b>	<b>36%</b>
Resultado LDA	0	40	-40	n.a.
<b>Resultado neto Grupo ex operación LDA</b>	<b>430</b>	<b>355</b>	<b>75</b>	<b>21%</b>

### Inversión Crediticia

Miles de millones €



+6,8MM



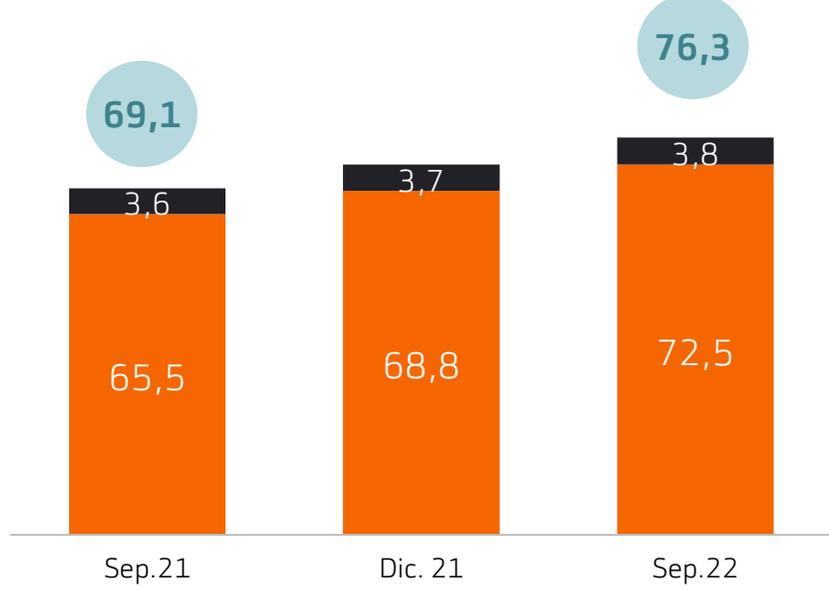
■ Bankinter (ESP+PT+IRL) ■ EVO Banco

### Recursos Minoristas

Miles de millones €



+7,2MM



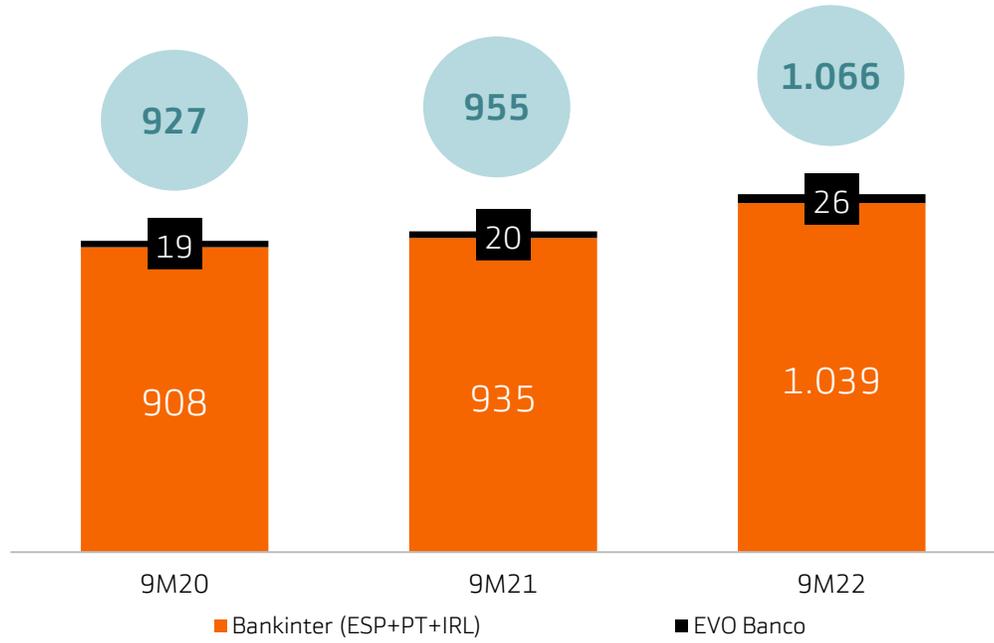
\*Datos BdE Agosto-22

# Margen de Interés

## Evolución acumulada 9M22

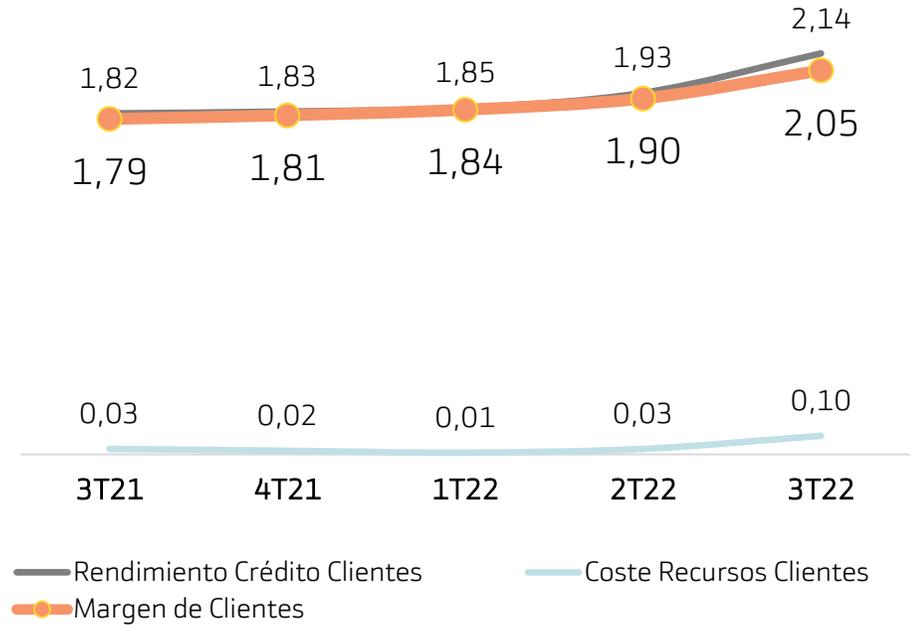
en millones €

**+11,6%**  
s/ 9M21



## Margen de clientes

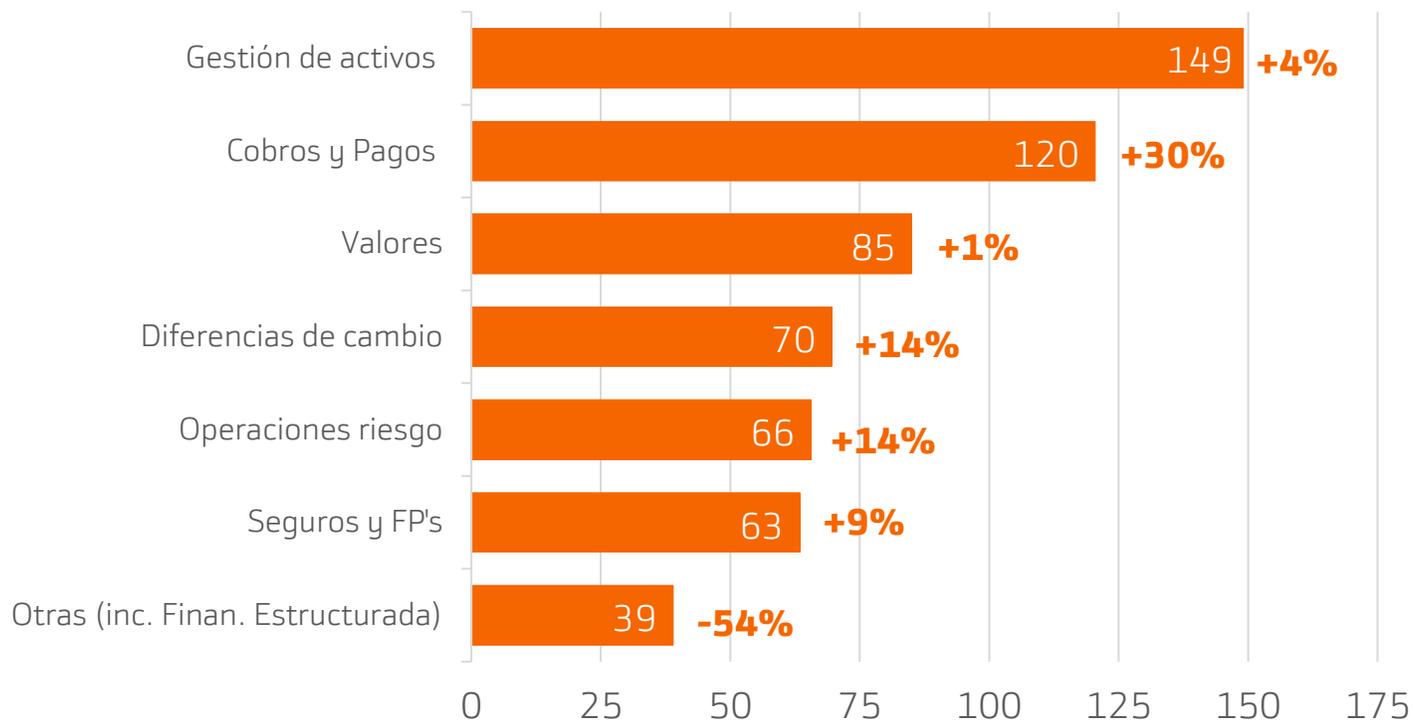
en %



## Comisiones

Desglose de comisiones cobradas 9M22

en millones €

Comisiones  
netas452M€

Variación Anual

+2%Ex-comisión  
extraordinaria 3T21+14%Contribución al  
Margen Bruto30%

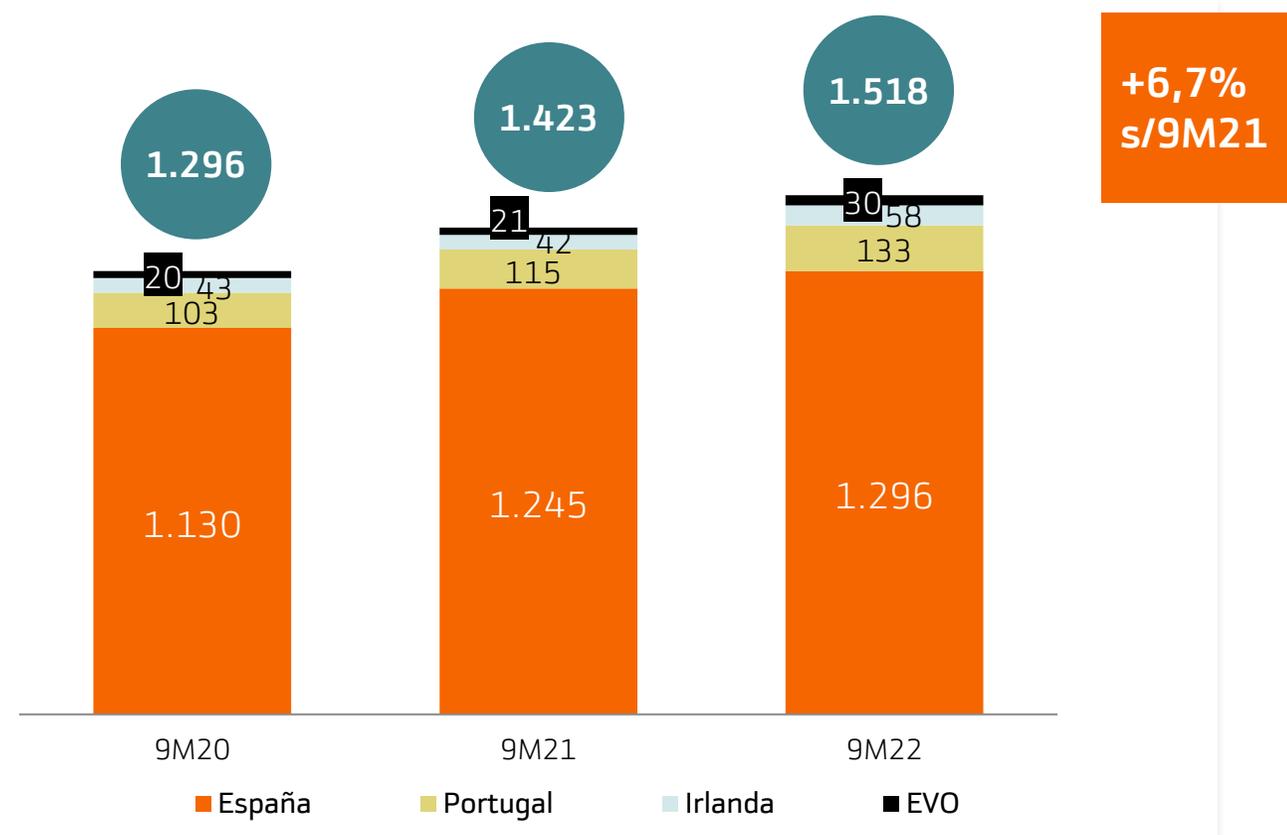
## Otros Ingresos y Gastos

en millones €	9M22	9M21	Dif. €	% Dif.
Puesta en equivalencia	31,4	24,1	7,4	30,7%
ROF y Dividendos	73,1	78,9	-5,8	-7,3%
Costes regulatorios	-74,7	-60,2	-14,5	24,0%
Otros productos/cargas	-29,9	-17,5	-12,4	70,4%
<b>Total</b>	<b>0,0</b>	<b>25,2</b>	<b>-25,2</b>	<b>n.a.</b>

# Margen Bruto

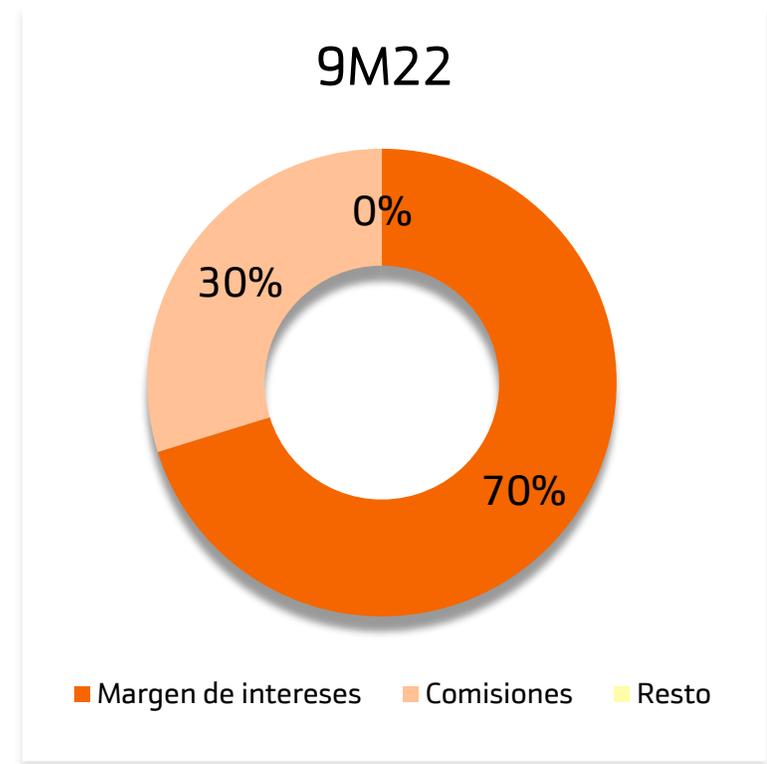
## Margen Bruto

Evolución anual en millones €



## Contribución por tipo de ingreso

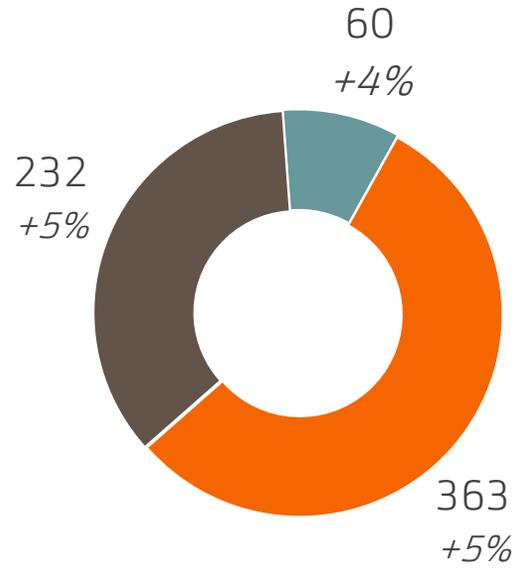
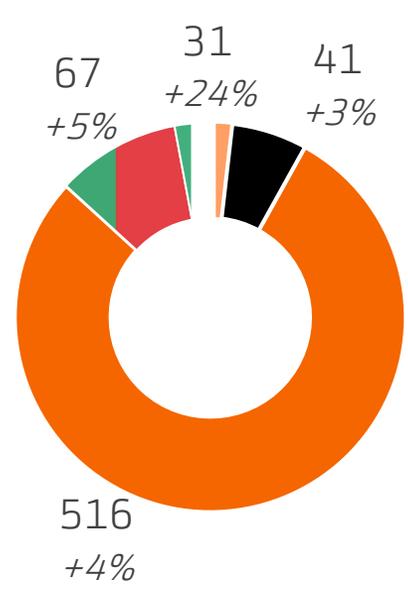
En % sobre Margen bruto



# Costes operativos

## Costes operativos

En millones € y diferencia en %



- España
- Portugal
- Irlanda
- EVO

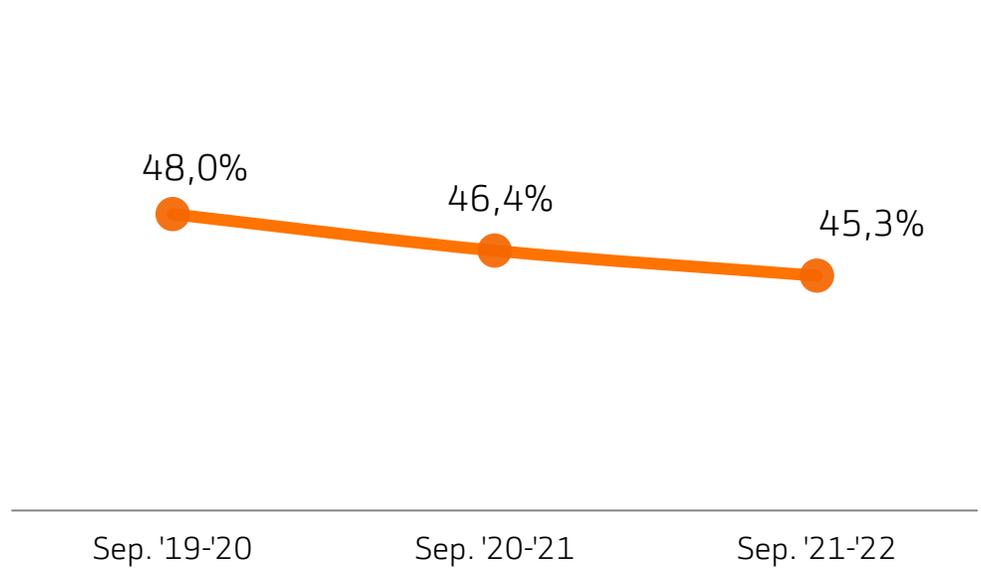
- Gastos Personal
- Gastos Administración
- Amortización

## Ratio de eficiencia

Evolución interanual en %

**Eficiencia BKT España**  
(últimos 12 meses)

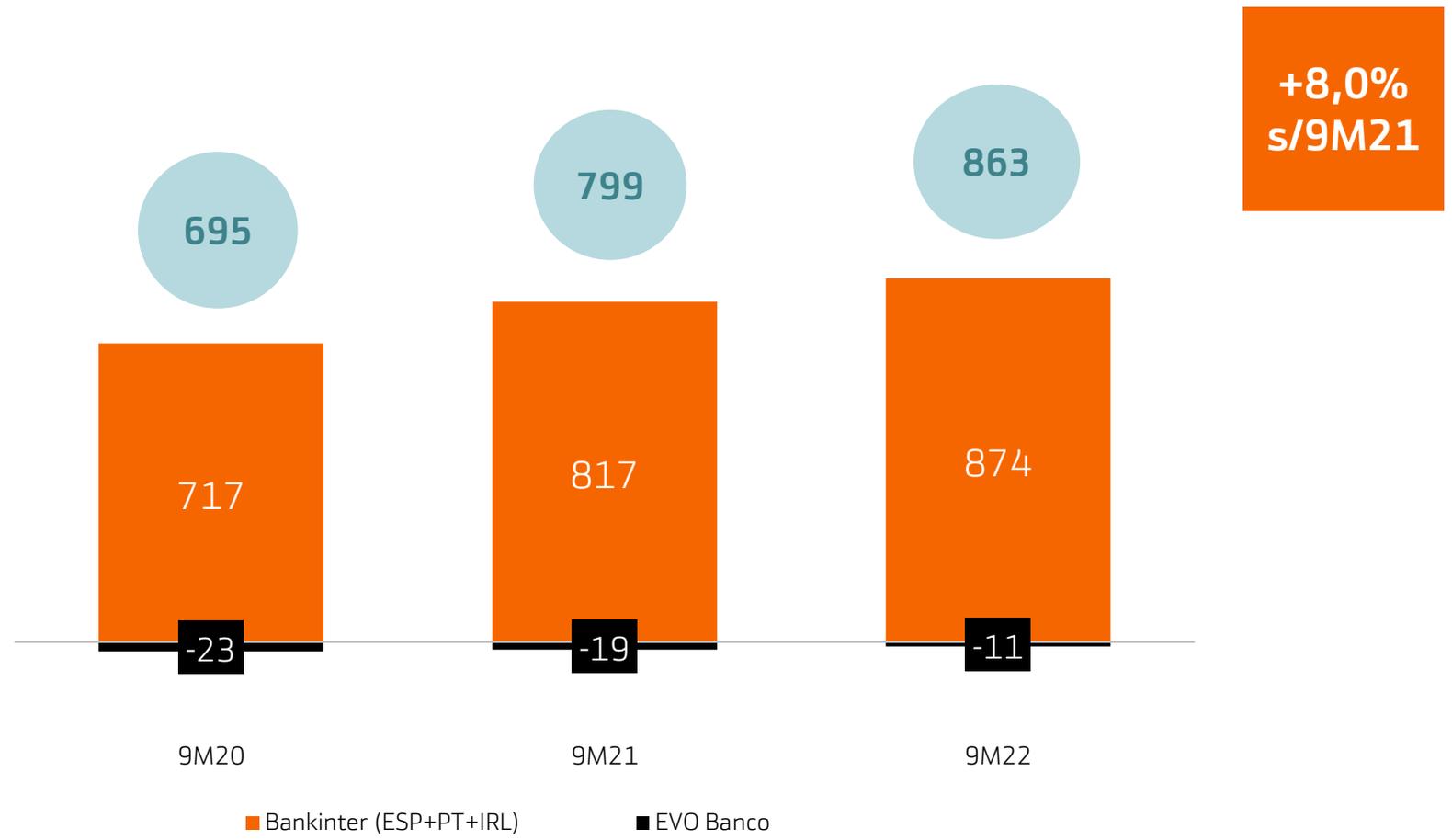
**41,8%**



# Margen de Explotación antes de Provisiones

## Evolución acumulada

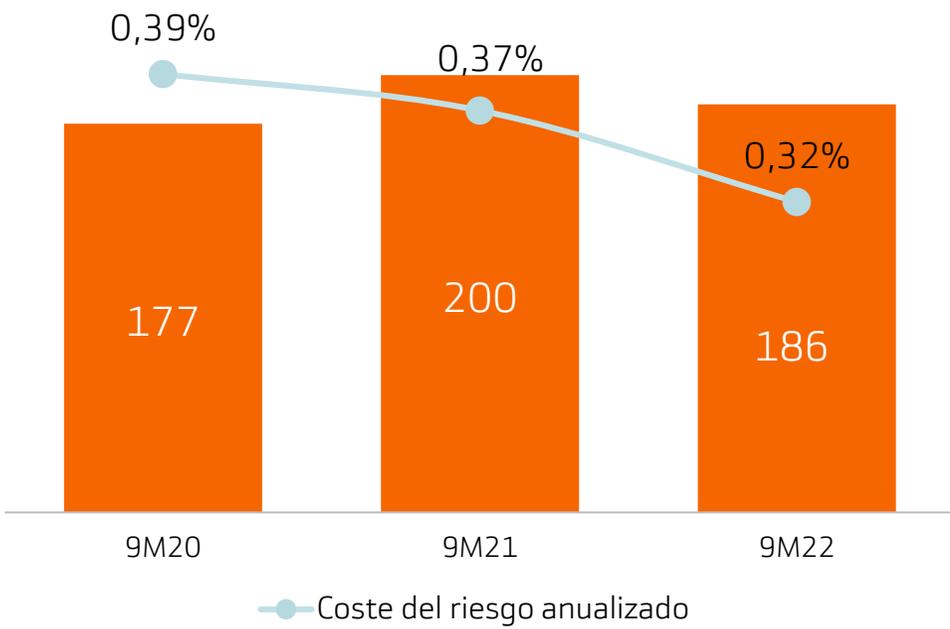
En millones € y diferencia en %



# Provisiones de crédito y otras provisiones

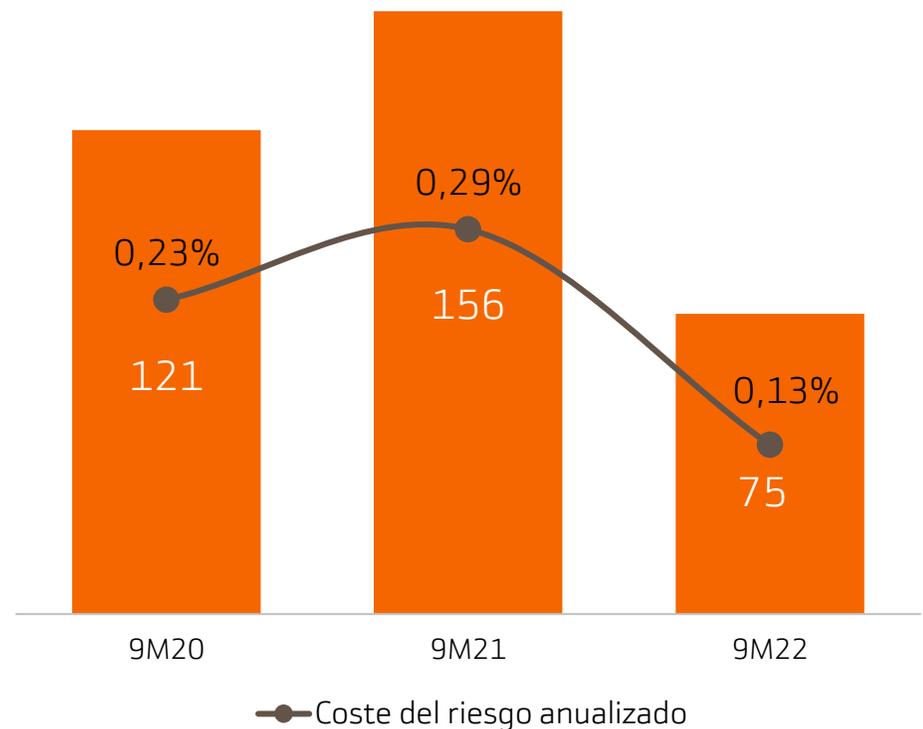
## Coste del Riesgo de crédito

en % sobre riesgo total\* y millones de €



## Otras provisiones

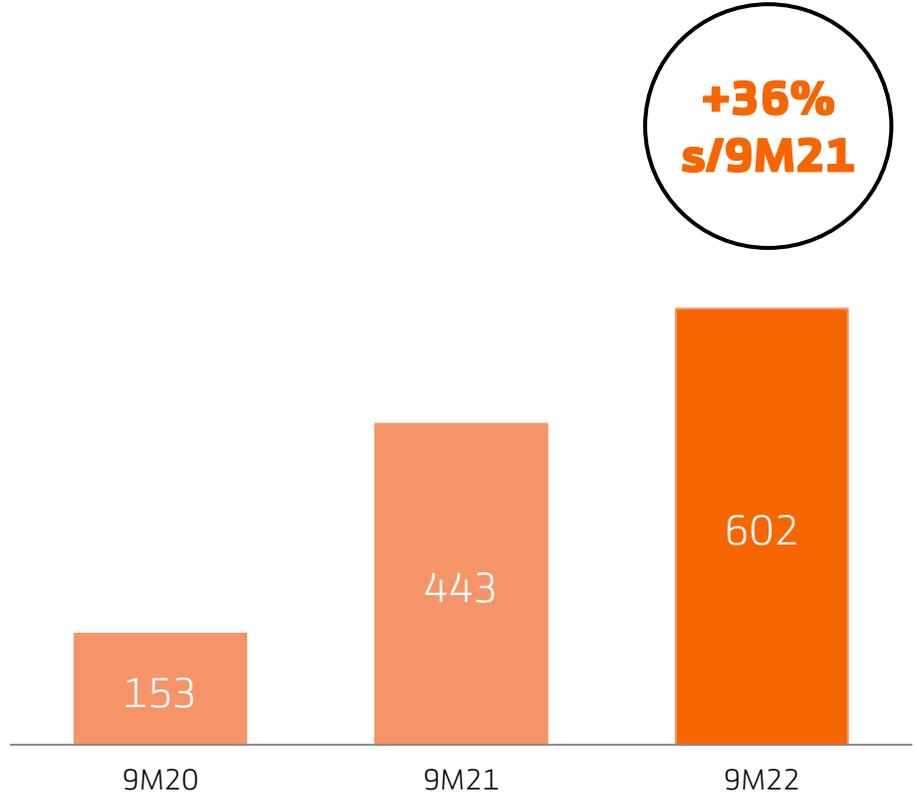
en % sobre riesgo total y millones de €



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

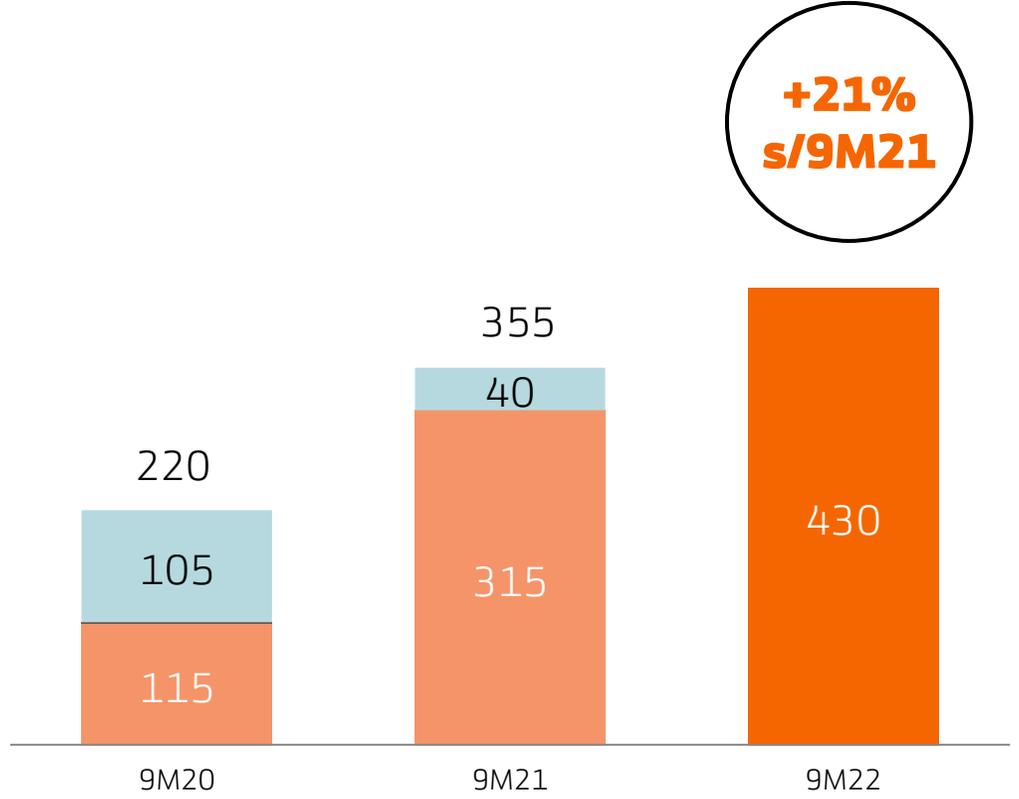
### Resultado antes de impuestos actividad bancaria

En millones €



### Resultado Neto actividad recurrente

En millones € (excluyendo rdo. separación LDA en 2T21)

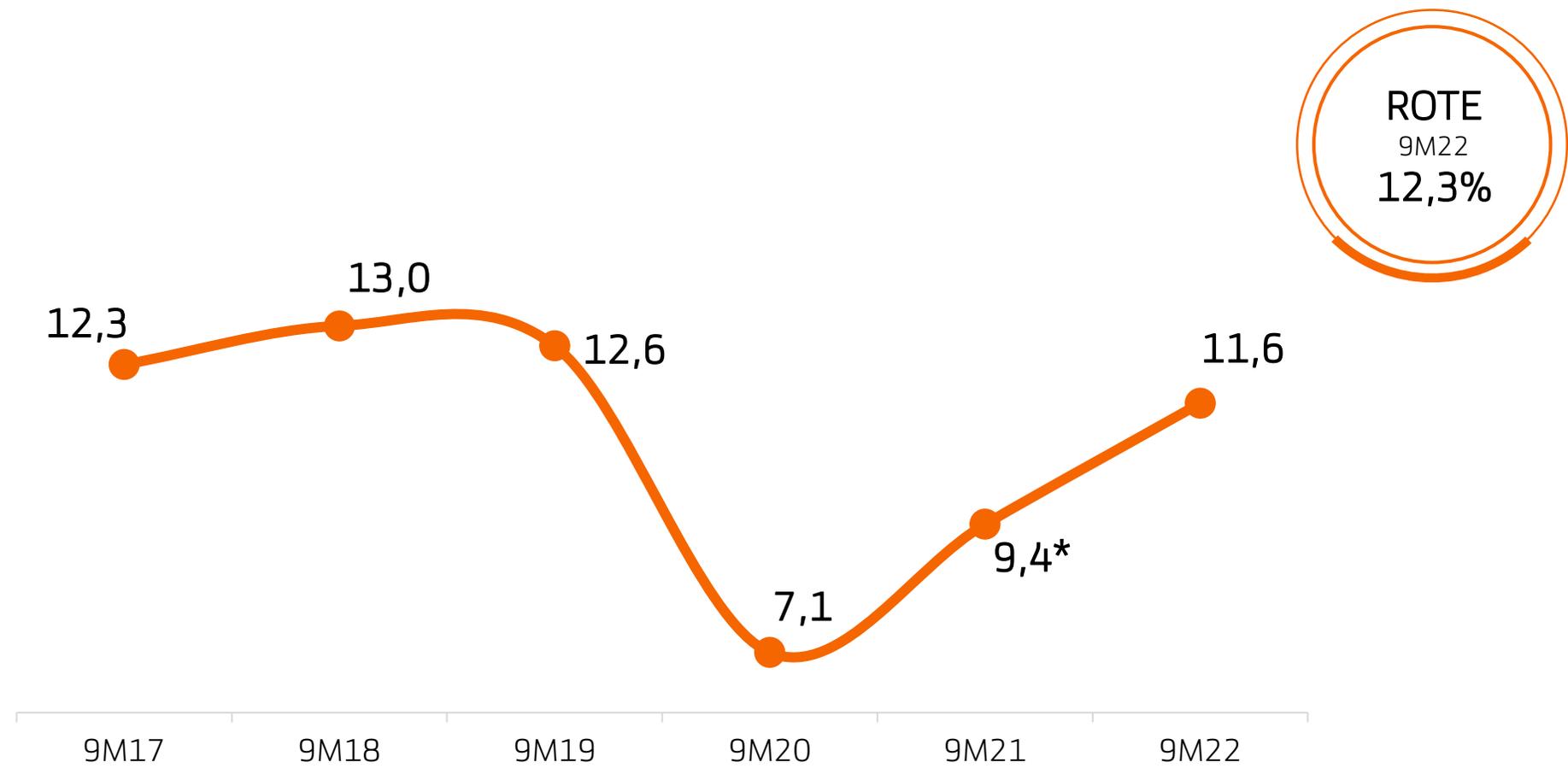


LDA Resultado neto actividad bancaria

15  
Resultados 9M22

# Resultados Rentabilidad

**ROE**  
en %



16  
Resultados 9M22

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

02.

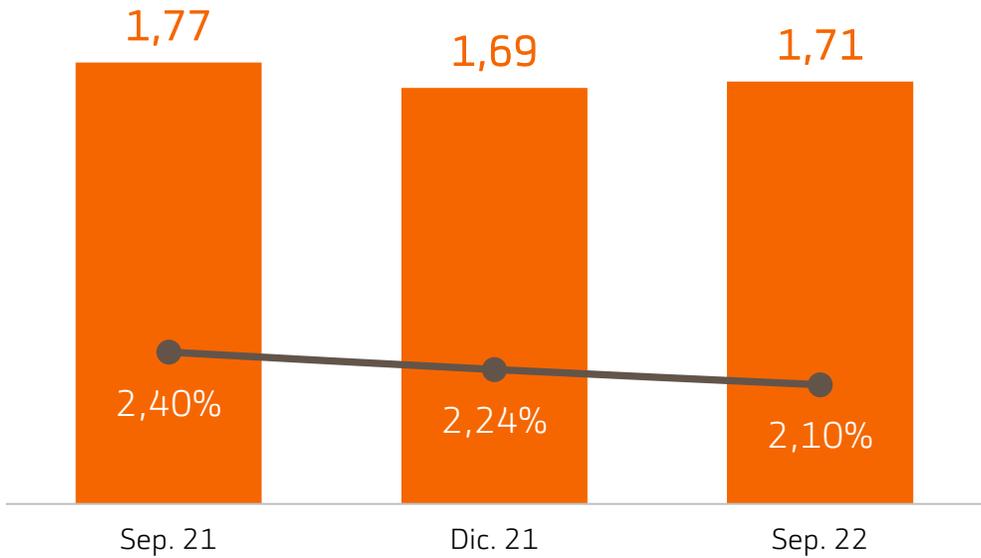
## Gestión del Riesgo

# Riesgo de Crédito

## Morosidad y ratio de mora

miles de millones € y ratio en %

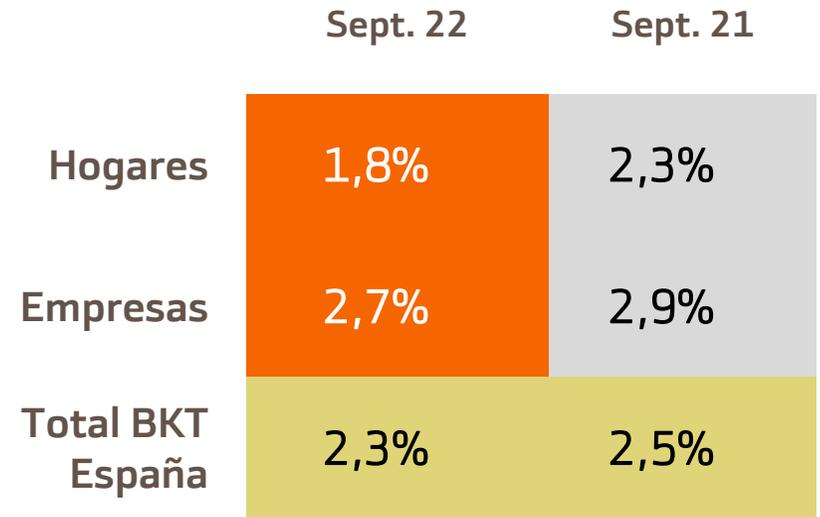
**65%**  
Cobertura  
de morosidad



## Ratio de mora por negocio Bankinter España

en %

Sector España\*  
**3,85%**

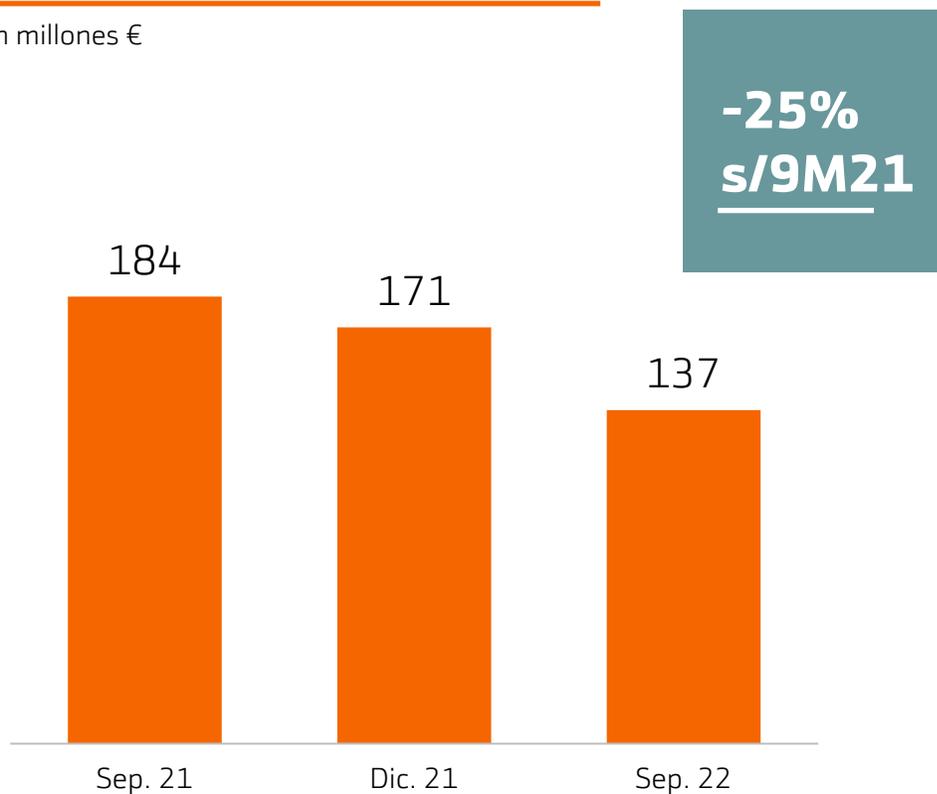


\*Datos BdE Julio-22

# Activos Adjudicados

## Saldo de activos adjudicados

en millones €



## Actividad en 9M22

**55%**  
Cobertura de  
adjudicados

Valor contable  
activos vendidos

**54M€**

Precio ventas

**33M€**

Descuento  
medio ventas

**39%**

Cobertura media  
ventas

**45%**

# Capital y Solvencia

## Ratio CET1 "fully loaded"

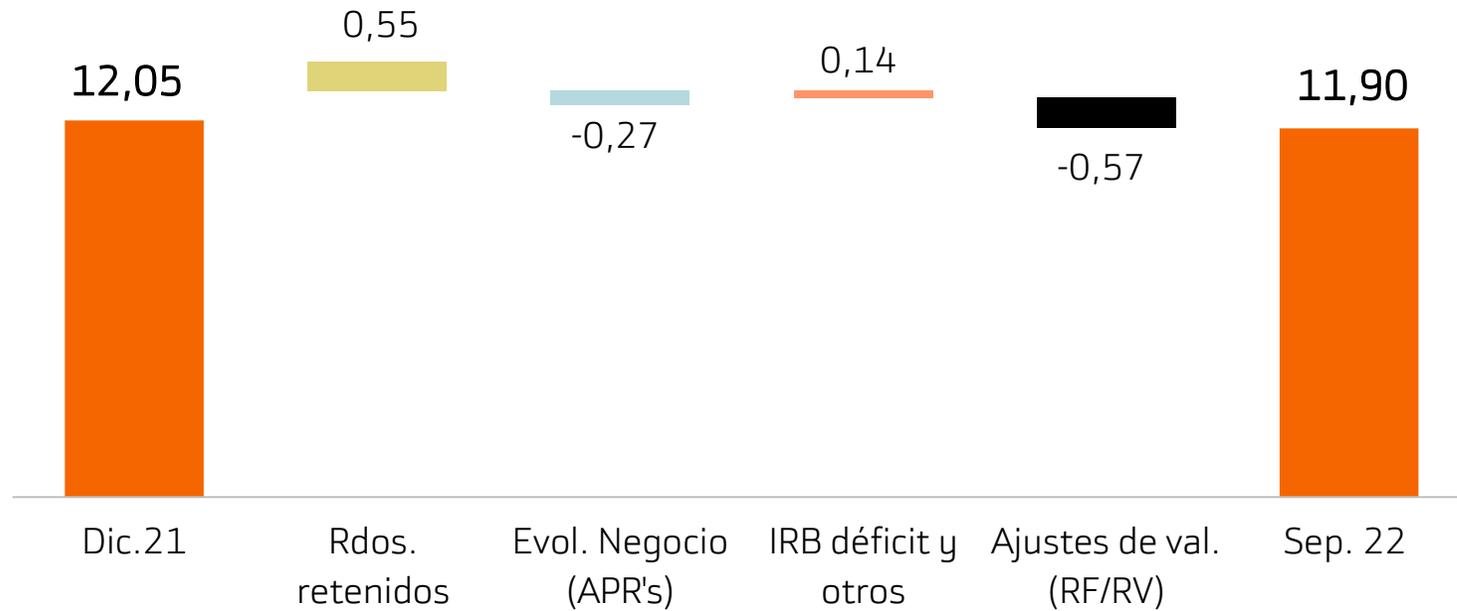
Desglosado en %

Capital requerido por Pilar II (P2R)  
 (#7 más bajo de 115 entidades)  
**1,29%**

**CET1 "fully loaded"**  
**11,9%**  
 Mín. 7,726%

Ratio de Apalancamiento  
**4,2%**

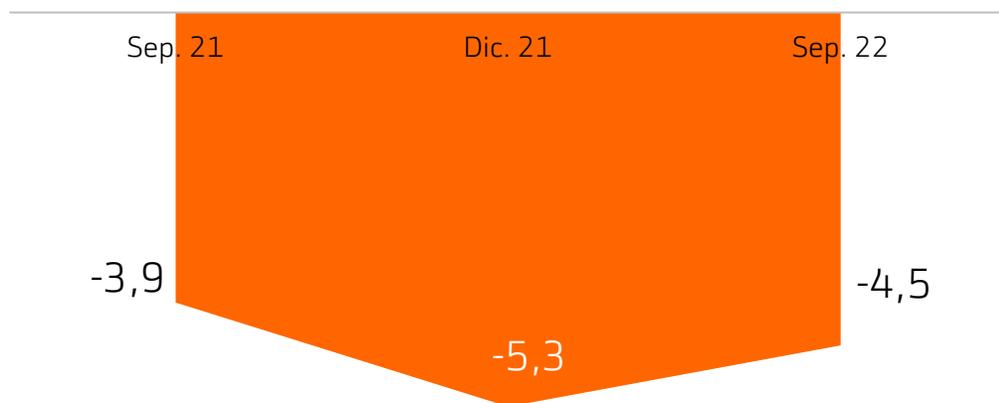
Ratio de Capital Total  
**15,2%**



# Liquidez

## Gap Comercial

Miles de millones €



## Ratio Depósitos / Créditos

en %

**-0,2 p.p** s/ Sep. 21



Septiembre 21



Septiembre 22



**03.**

## **Negocio**

1. Actividad Bancaria (España y Portugal)
2. Actividad de Financiación al Consumo  
(España, Portugal e Irlanda)
3. EVO Banco

# Banca de Empresas

## Inversión crediticia

en miles millones €

**España**  
**+11,1%**

**Sector\***  
**+3,3%**

Nueva  
Producción  
**+40%**  
s/9M21

**+11,5%**  
**s/9M21**

**5,9%**  
cuota  
mercado\*



## Líneas ICO

(Septiembre 2022)

Importe  
dispuesto  
**6,1MM €**

Límite  
Créditos ICO  
**8,2MM €**

**2,9%**  
Ratio de  
mora

## Negocio con Empresas

Inversión  
Negocio  
Internacional  
**8MM €**  
**+38% s/9M21**

MB Negocio  
Internacional  
**179M €**  
**+45% s/9M21**

MB Negocio  
Transaccional  
**128M €**  
**+41% s/9M21**

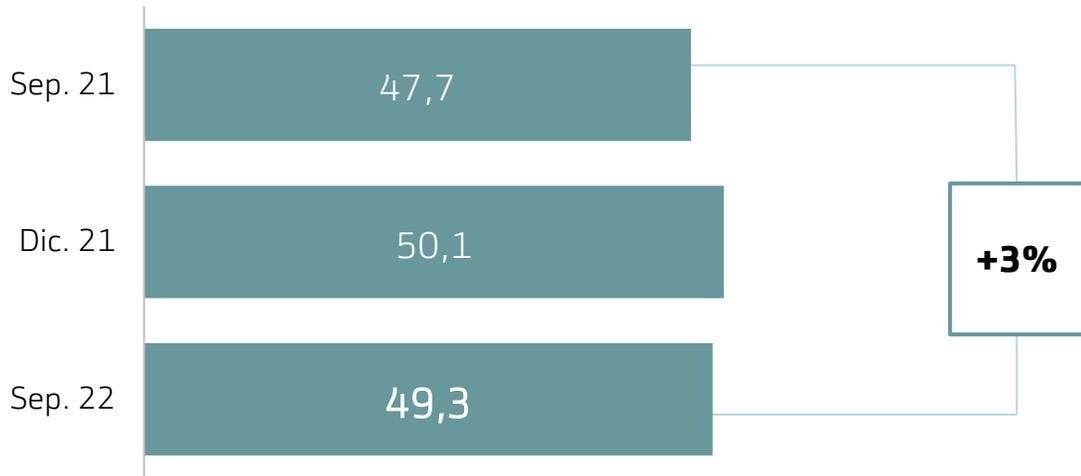
\*Datos BdE Agosto-22

# Banca Privada y Banca Personal

## Patrimonio de clientes

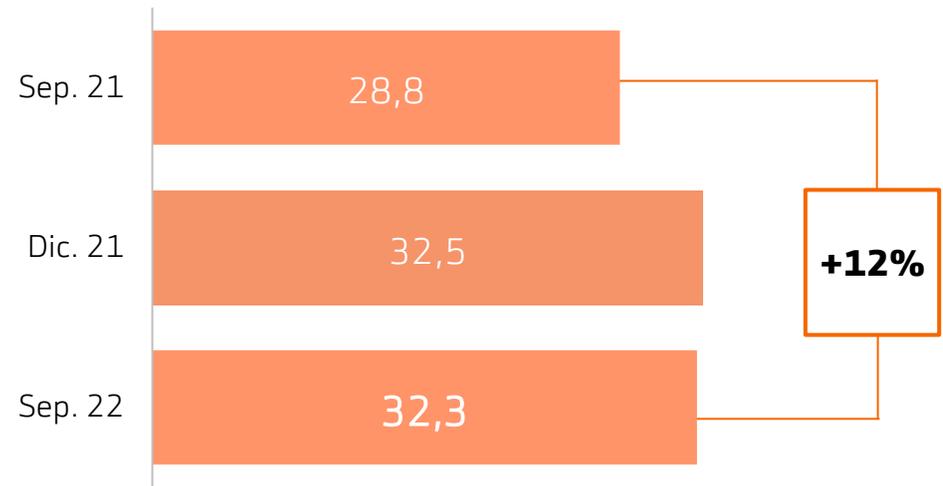
en miles millones €

Patrimonio neto nuevo 9M22	<b>+3,4 MM</b>
Efecto mercado 9M22	<b>-4,4MM</b>



**Banca Privada**

Patrimonio neto nuevo 9M22	<b>+1,8 MM</b>
Efecto mercado 9M22	<b>-1,9 MM</b>

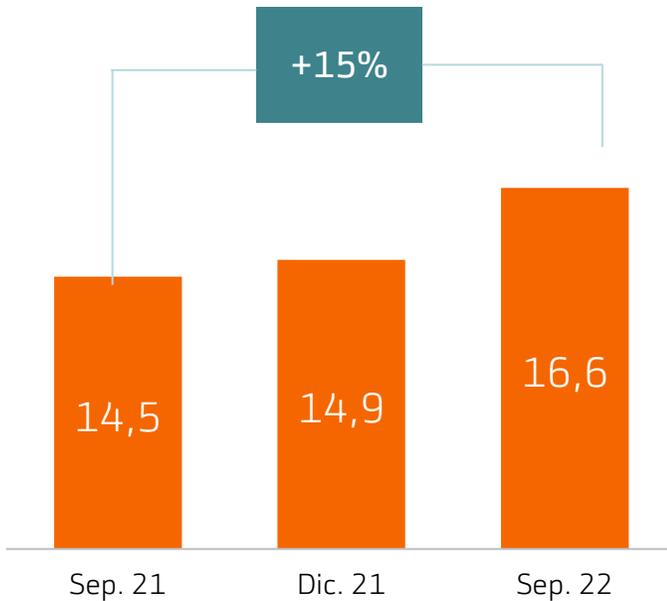


**Banca Personal**

# Banca Comercial

## Saldo cuentas nómina España

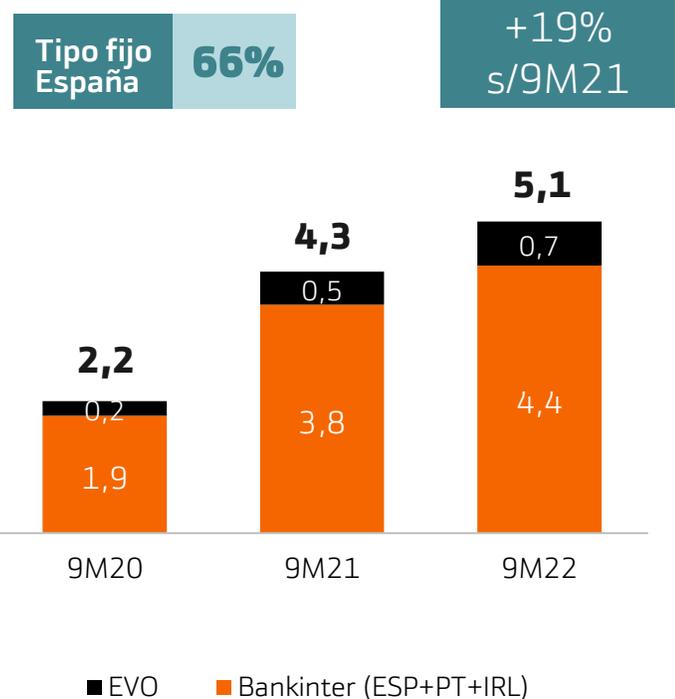
en miles de millones €



## Nueva Producción Hipotecas residenciales

en miles de millones €

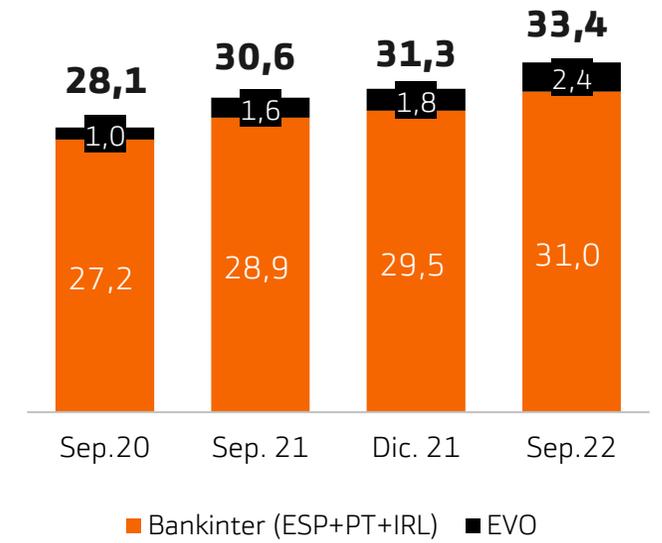
Cuota mercado nuevas operaciones\*  
**6,9 %**



## Cartera Hipotecas residenciales

en miles de millones €

España **+1,6%**      Sector\*\* **+1,3%**

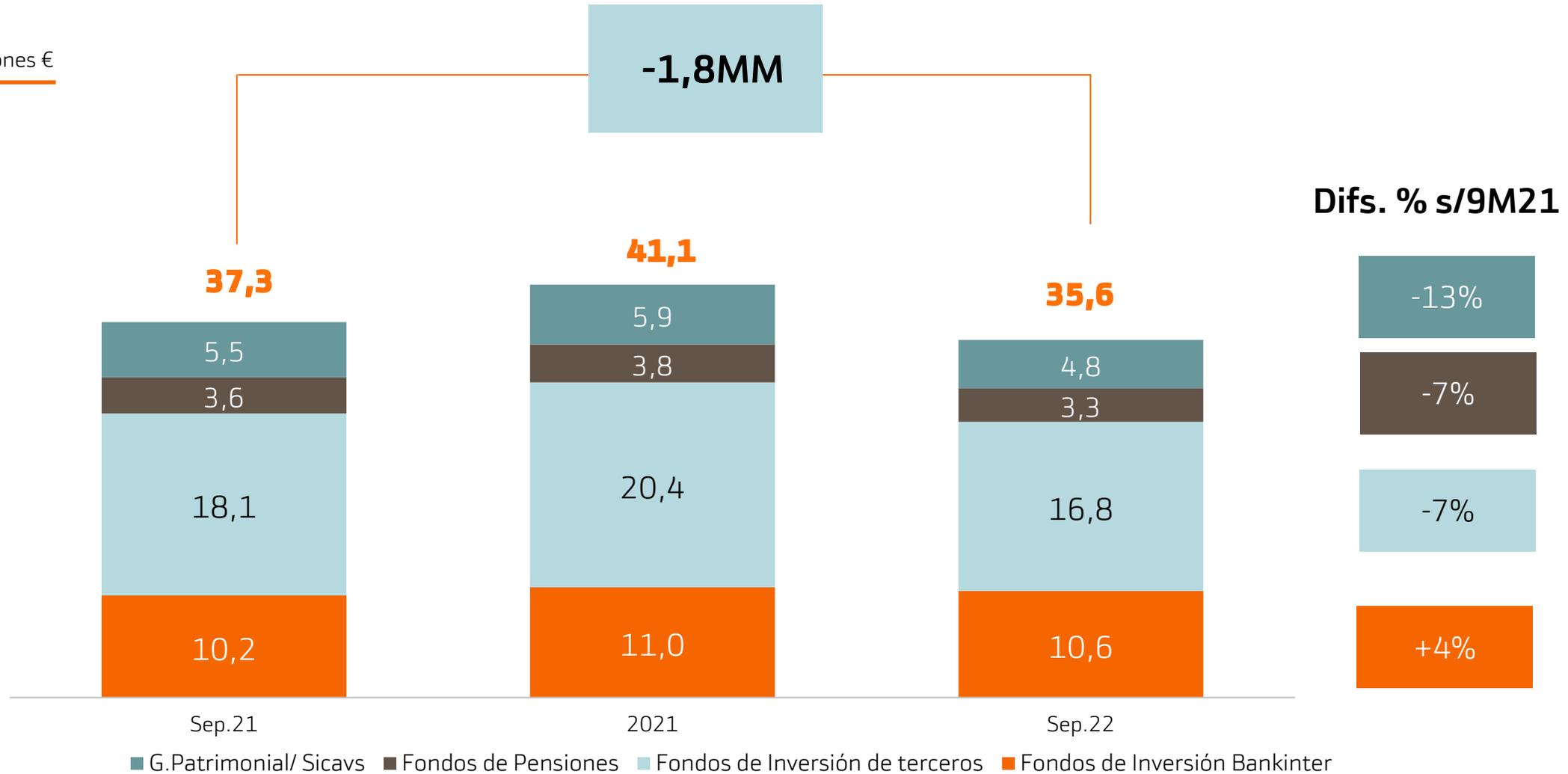


\*INE julio-22. Cuota en España últimos 12 meses

\*\*BdE Agosto-22

# Gestión de activos

en miles millones €



# Bankinter Portugal

## Indicadores de negocio

en miles millones €

**7,7** MM€

Inversión

**+13%** anual

Banca comercial  
5,4MM€ +11%

Banca de empresas  
2,3MM€ +18%

**6,3** MM€

Recursos de clientes

**+12%** anual

**3,8** MM€

Fondos fuera de balance

**-9%** anual

## Cuenta de resultados 9M22

en millones de €

	<b>9M22</b>	<b>9M21</b>	<b>Dif. %</b>
Margen de intereses	88	73	21%
Comisiones netas	48	44	10%
Otros ingresos / Gastos	-3	-2	25%
<b>Margen bruto</b>	<b>133</b>	<b>115</b>	<b>16%</b>
Gastos	-67	-64	5%
<b>Resultados antes de provisiones</b>	<b>66</b>	<b>51</b>	<b>30%</b>
Provisiones	-13	-10	21%
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>54</b>	<b>40</b>	<b>33%</b>

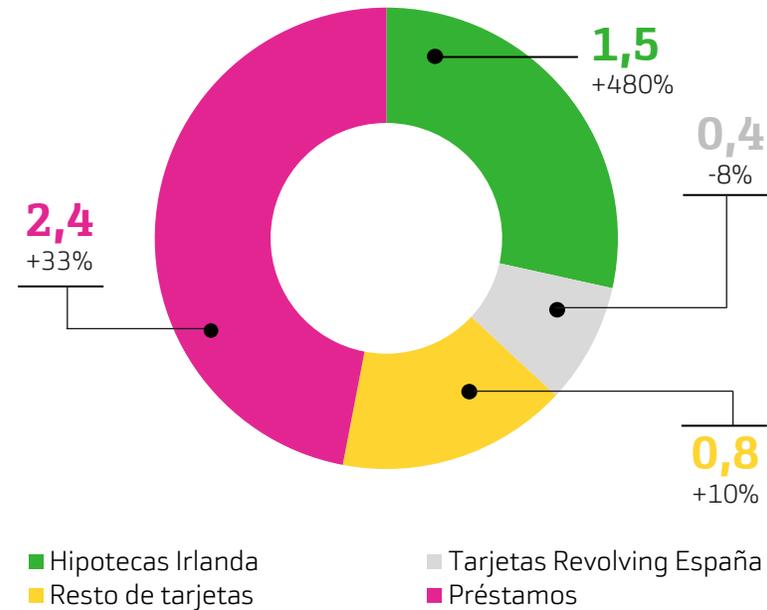
# Bankinter Consumer Finance



Coste de morosidad <b>2,4%</b>	<b>5,2 MM€</b> Inversión +56% s/9M21
Margen ajustado al riesgo <b>5,6%</b>	<b>3,7 MM€</b> ex-hipotecas +21% s/9M21
Ratio de mora <b>4,2%</b>	Nueva producción <b>2,5 MM€</b> +141% s/9M21
Ratio de eficiencia <b>32%</b>	

## Desglose por producto 9M22

en miles de millones € y diferencia % s/1S21



# Bankinter Irlanda



Coste de morosidad  
**0,9%**

---

Ratio de mora  
**0,4%**

**2,1MM€**  
Inversión  
+177% s/9M21

Hipotecas: 1,5 MM€ +480%  
Finan. Consumo: 0,7 MM€ +29%

**1,1 MM€**  
x5  
Nuevas  
Hipotecas  
en 9M22

An award-winning consumer finance company.



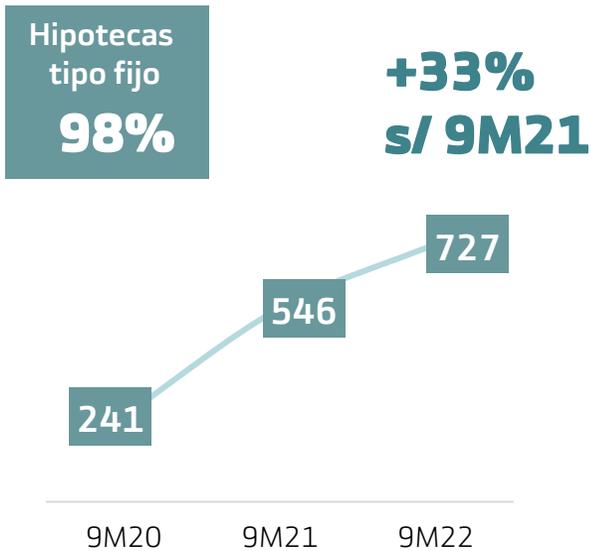
# EVO Banco

## Lanzamiento de EVO VoiceID



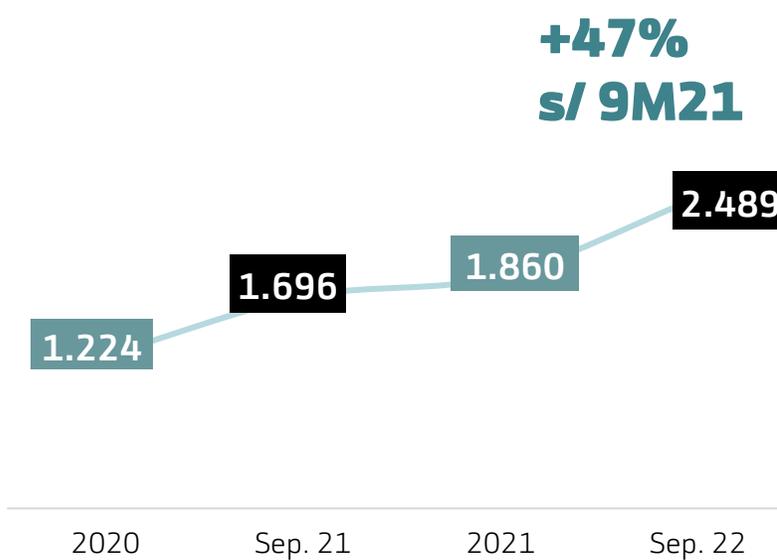
### Nuevas Hipotecas

en millones €



### Inversión crediticia

en millones €

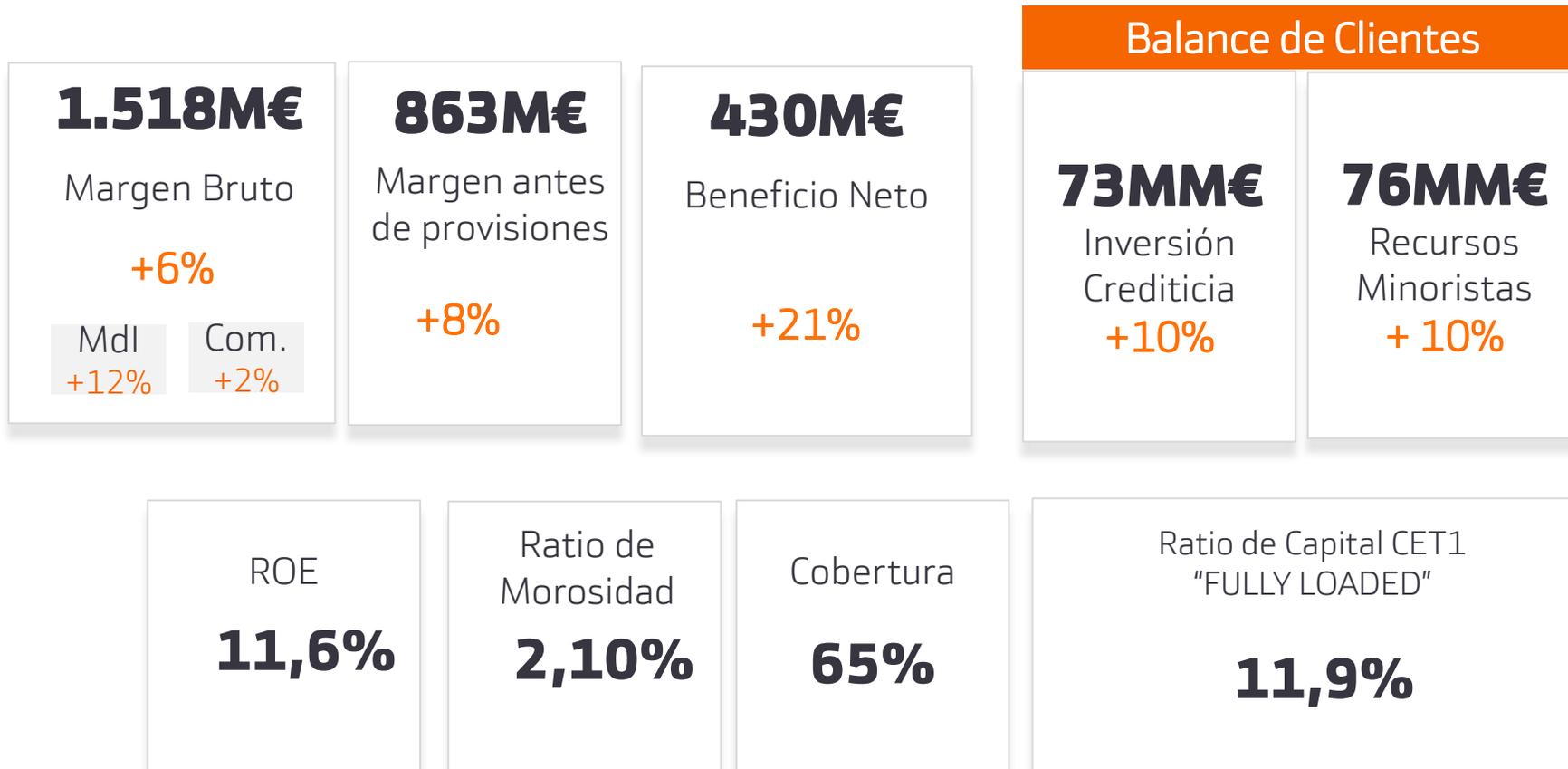


**711 mil Clientes a Septiembre 2022**

04.

**Resumen**

04. Resumen  
Principales indicadores



Muchas gracias

3

2

1

Member of  
**Dow Jones  
Sustainability Indices**  
Powered by the S&P Global CSA



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 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.
SREP	PRES por sus siglas en español (Proceso de Revisión y Evaluación Supervisoría)