

A la Comisión Nacional del Mercado de Valores

Bankinter, S.A. (Bankinter) de conformidad con lo establecido en la legislación del Mercado de Valores, comunica:

Otra información relevante

Bankinter ha sido objeto en 2023 de las pruebas de esfuerzo realizadas por la Autoridad Bancaria Europea (ABE), en cooperación con el Banco Central Europeo (BCE) y la Junta Europea de Riesgo Sistémico (JERS), conocidas como *EBA Stress Test 2023*.

El ejercicio no establece un umbral de aprobado/suspense, sino que está diseñado como información adicional clave para el proceso de revisión y evaluación supervisora (SREP, por sus siglas en inglés) en 2023. Los resultados permiten valorar, por parte de los supervisores, la capacidad de Bankinter para absorber pérdidas y sostenimiento de su nivel de solvencia ante un escenario de crisis económica grave (escenario adverso) bajo unos supuestos metodológicos comunes que permiten la comparabilidad de resultados entre entidades.

El escenario de estrés adverso fue establecido por el ABE/JERS y cubre un horizonte temporal de 3 años (2023-2025), convirtiéndose en el más severo de la serie histórica que la EBA ha planteado a lo largo del tiempo, superando al *EBA Stress Test 2021*, y que propone una depresión económica muy severa en 2023 acompañada de una leve recuperación en los años siguientes. El escenario, por tanto, no puede entenderse como una previsión de los beneficios futuros de Bankinter.

El resultado del ejercicio se mide en base a "*capital depletion*" que supone la reducción observada en la ratio CET1 fully loaded comparando el punto de partida (diciembre de 2022) con el año de peor ratio CET1 de los años del horizonte del ejercicio del escenario adverso, teniendo mejor resultado cuanto menor *capital depletion* se produce. Los resultados de Bankinter en el escenario adverso se resumen a continuación:

- El capital depletion de Bankinter ha sido de 165 bps, medido tanto en base *fully-loaded* como *phased-in*, dado que Bankinter no aplica ninguno de los ajustes transicionales que permite la CRR para amortiguar los impactos de IFRS9 o la pandemia en capital.
- Bankinter ha proyectado un pay-out del 50% para ambos escenarios y en todos los años de proyección, en línea con su práctica habitual.
- De la muestra de los bancos participantes en el *EBA Stress Test 2023*, Bankinter es el banco español con menor capital depletion del ejercicio y el quinto de la muestra del total bancos europeos participantes en el ejercicio.

Para más información sobre el ejercicio, pueden consultar el sitio web de la EBA (www.eba.europa.eu) o la web corporativa de Bankinter donde se presenta mayor información sobre el resultado (www.bankinter.com/webcorporativa).

La ABE ha publicado en un ejercicio separado información relativa al valor en libros contable y el valor razonable de la cartera de bonos a coste amortizado a 31 de diciembre de 2022 y 28 de febrero de 2023. Respecto a este desglose, queremos manifestar lo siguiente:

- La diferencia entre ambos importes no representa pérdida o ganancia alguna (bruta de impuesto) dado que estos activos financieros son gestionados para obtener sus flujos contractuales y Bankinter tiene capacidad para mantenerlos hasta su vencimiento;
- El propósito de la cartera ALCO es gestionar la sensibilidad del margen al riesgo de reprecio derivado de cambios en los tipos de interés. En consecuencia, la cartera ALCO sirve de cobertura para el riesgo de reprecio del resto del balance;
- Esta cartera de bonos puede ser descontada en el ECB o cedida en repo en el mercado en caso de necesidad sin tener que realizar venta alguna. En consecuencia, la diferencia entre el valor en libros y el valor de mercado nunca sería realizada;
- Finalmente, queremos destacar la afirmación de la ABE en relación a que esta publicación representa un ejercicio separado del *EBA Stress Test 2023*, donde estas exposiciones ya han sido estresadas por riesgo de crédito y, en consecuencia, no resultan complementarias al *EBA Stress Test 2023*.

La plusvalía/minusvalía de la cartera ALCO a 30 de junio de 2023 se encuentra desglosada en nuestros estados financieros intermedios de 30 de junio de 2023 en [Información Pública Periódica | Web Corporativa Bankinter](#).

Madrid, 28 de julio de 2023

Bankinter, S.A.