

Presentación

# Resultados Bankinter 2018

24 de enero de 2019



**bankinter.**

MEMBER OF  
**Dow Jones  
Sustainability Indices**  
In Collaboration with RobecoSAM



# Marco Normativo



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.

# M

## Magnitudes

.....

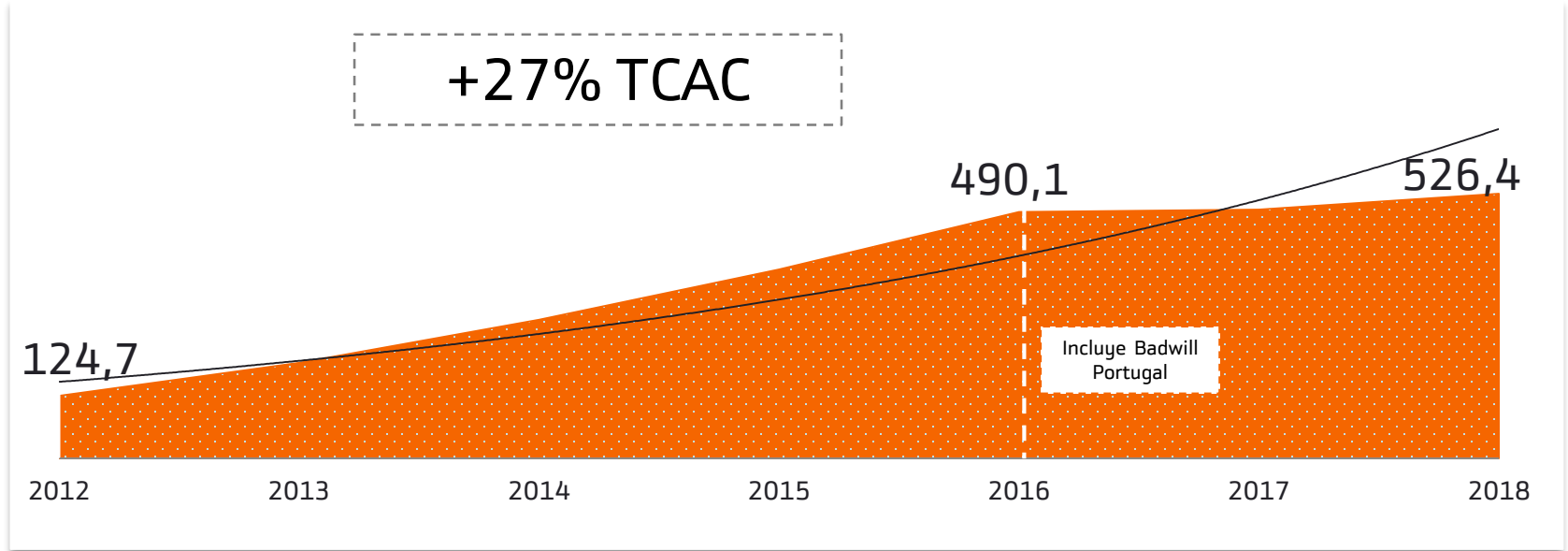
	2018	s/2017
Inversión crediticia	55,5MM€	+4%
Margen bruto	1.940M€	+6%
Ratio de mora	2,90%	-55pbs
Beneficio neto	526M€	+6%
CET1 FL	11,75%	+29pbs
ROE	13,2%	+55pbs

# BN

## Beneficio Neto

- Evolución en millones € -

.....



# C

## Contenido

.....

- Resultados
- Gestión del Riesgo
- Líneas de Negocio
- Resumen



bankinter.

# R

## Resultados

---

### 2018

---

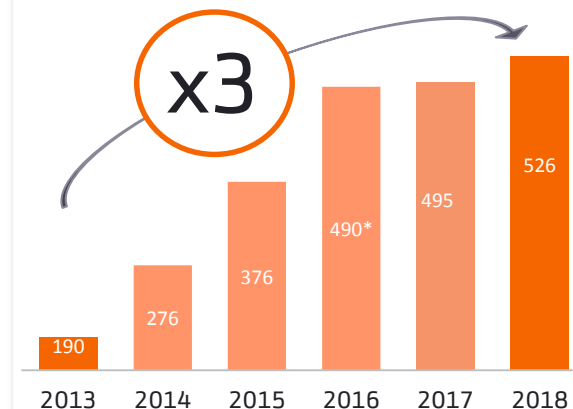
# Cuenta de Resultados Resumida 2018

- en millones € -

	Grupo Bankinter		
	2018	2017	Dif. % 18/17
Margen de Intereses	1.094	1.034	5,8%
Comisiones netas	450	424	6,2%
Otros Ingresos	343	304	12,8%
Rdo. Op. Financieras	53	62	-14,2%
<b>Margen Bruto</b>	<b>1.940</b>	<b>1.824</b>	<b>6,4%</b>
Costes Operativos	-1.003	-945	6,2%
<b>Margen de Explotación</b>	<b>937</b>	<b>879</b>	<b>6,5%</b>
Provisiones de crédito y otros	-216	-202	6,6%
<b>Beneficio antes de Impuestos</b>	<b>721</b>	<b>677</b>	<b>6,5%</b>
<b>Beneficio Neto</b>	<b>526</b>	<b>495</b>	<b>6,3%</b>

## Beneficio neto

- Evolución anual en millones € -

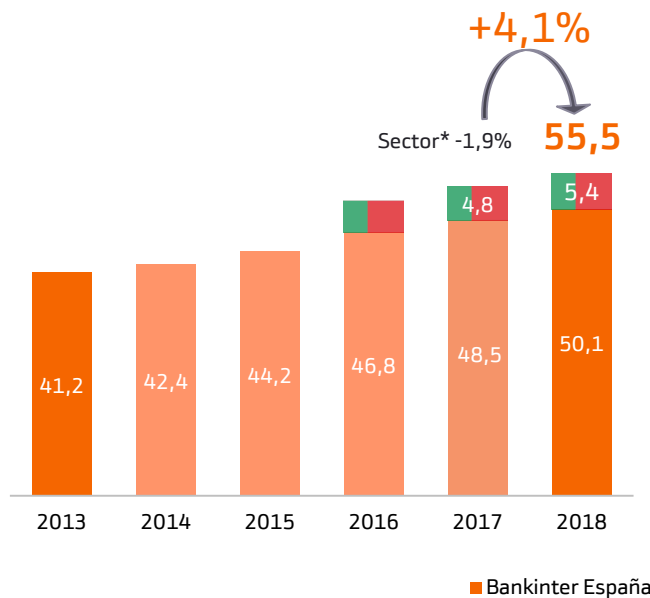


\*incluye B° extraordinario compra Bankinter Portugal

# I Inversión Crediticia

- miles de millones € -

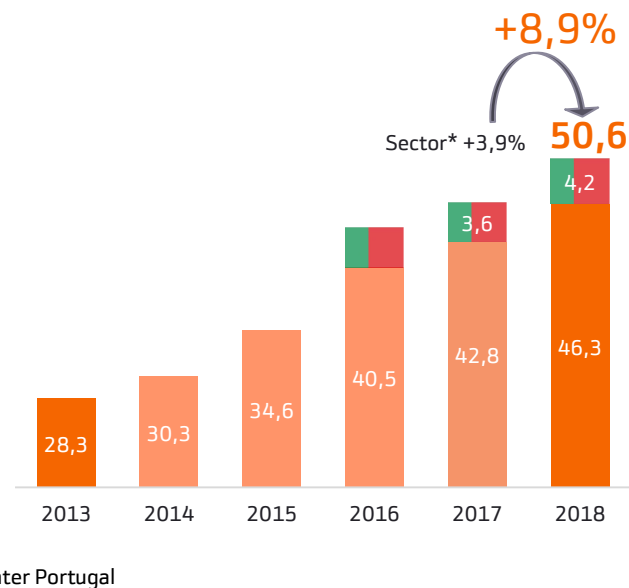
+2,2MM



# R Recursos Minoristas

- miles de millones € -

+4,2MM

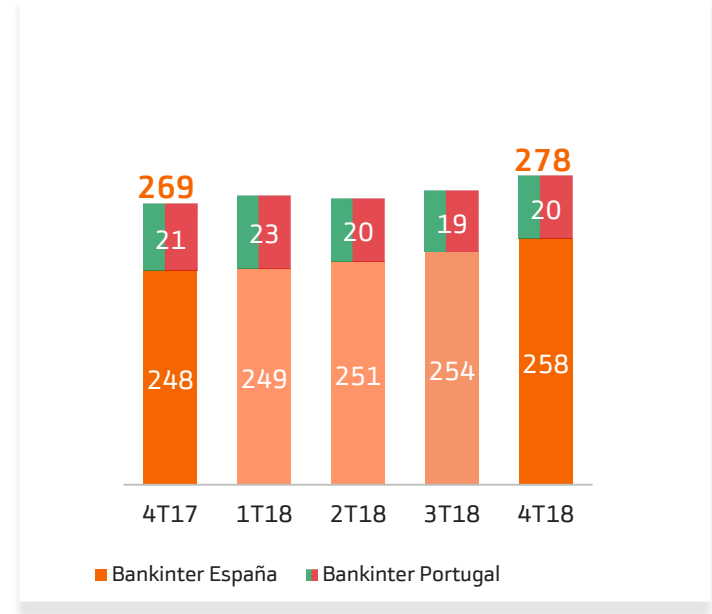
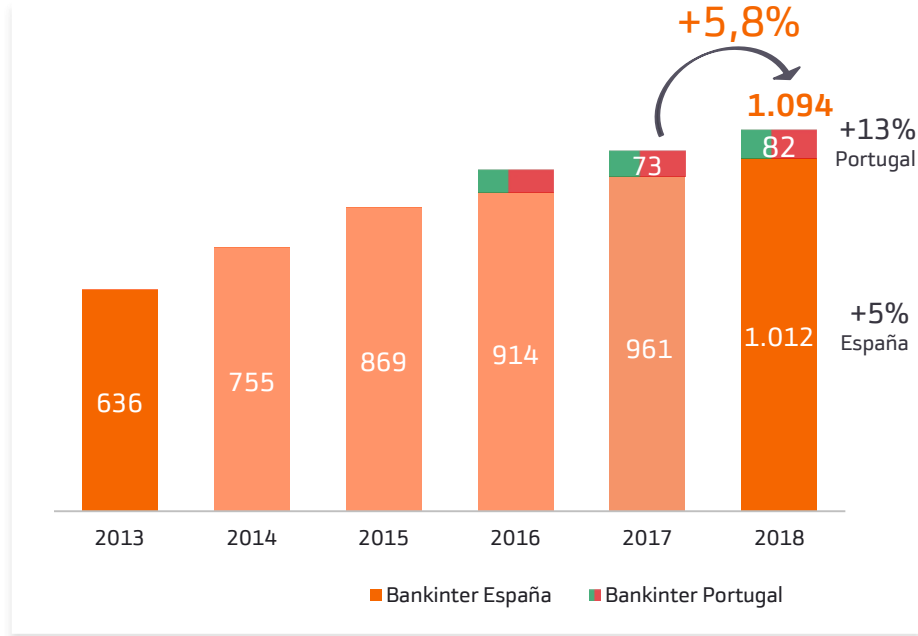




# MI

## Margen de Intereses

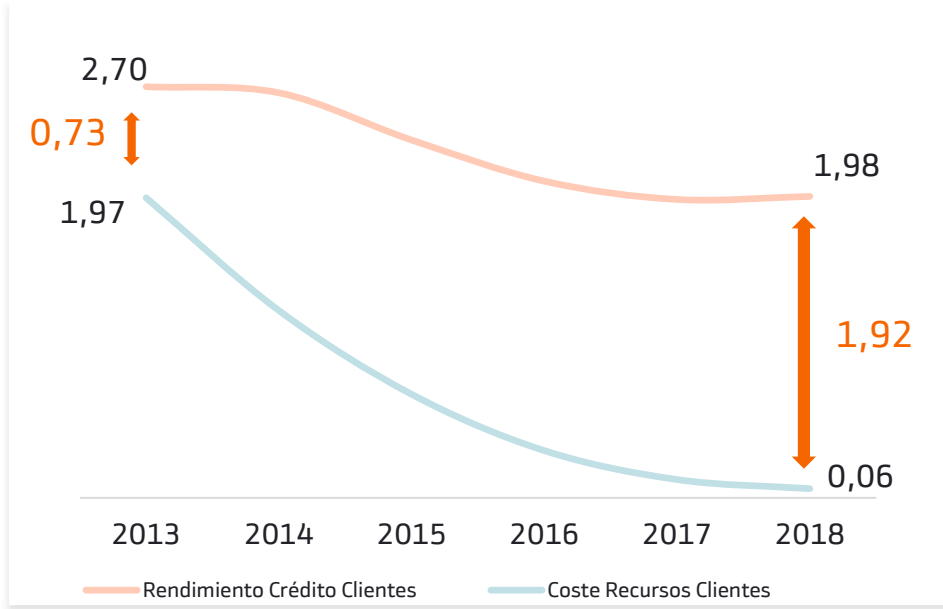
- Evolución anual y trimestral en millones € -



# MI

## Margen de Clientes

- Evolución anual en %-



- Crecimiento en inversión en Empresas, Consumo y Producción hipotecaria
- Impacto neutral del Euribor
- Reducción coste recursos (minorista y mayorista)

# C

## Comisiones

Comisiones netas

450M€

Variación anual

+6,2%

Aportación al Margen Bruto

23%

- Desglose comisiones cobradas en millones €-

Gestión de activos	160M€	+0,9%
Cobros y pagos	100M€	+9,1%
Renta variable	78M€	+5,2%
Seguros	65M€	+6,2%
Ops. de riesgo	53M€	+7,2%
Dif. de cambio	52M€	+1,6%
Otras comisiones	50M€	+13,6%

Total cobradas: +5,2%

Total pagadas: +1,5%

# I Otros Ingresos

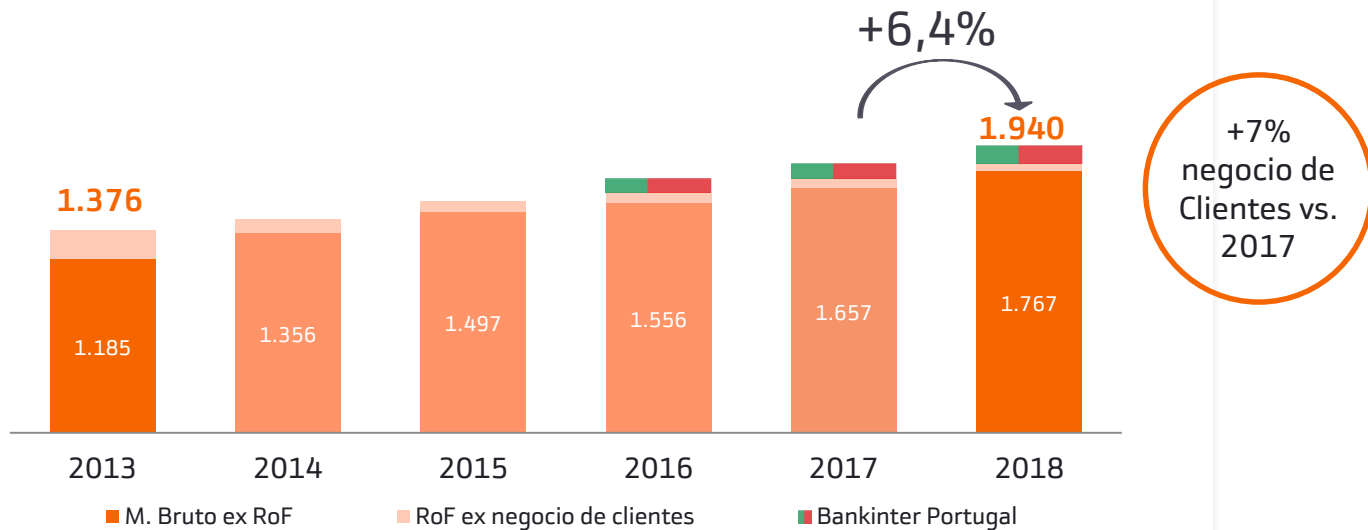
- en millones € -

	2018	2017	% Dif.
Margen asegurador LDA	398,6	361,0	10,4%
Otros Ingresos/Gastos	-55,5	-56,8	-2,2%
de los que cargas regulatorias	-79,8	-76,0	5,0%
<b>Total otros Ingresos</b>	<b>343,1</b>	<b>304,3</b>	<b>12,8%</b>

# MB

## Margen Bruto

- Evolución acumulada en millones € -

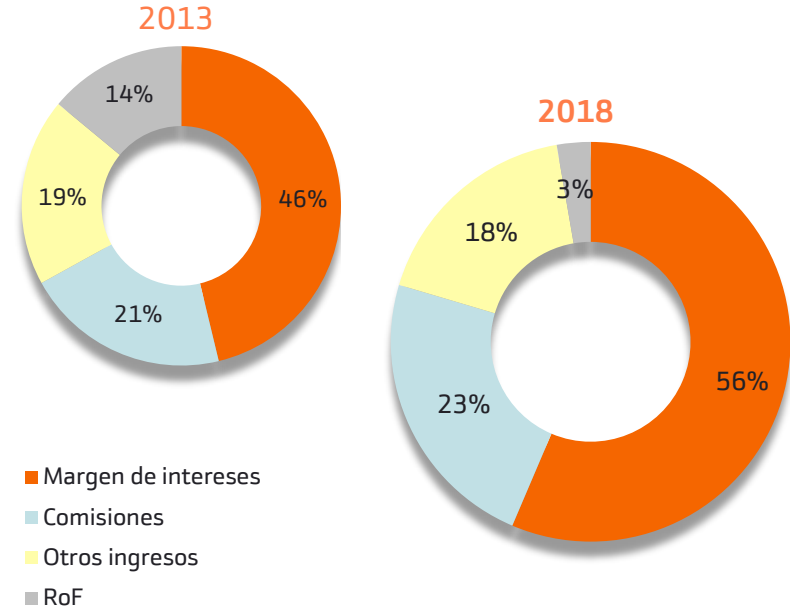




# MB

## Contribución al MB

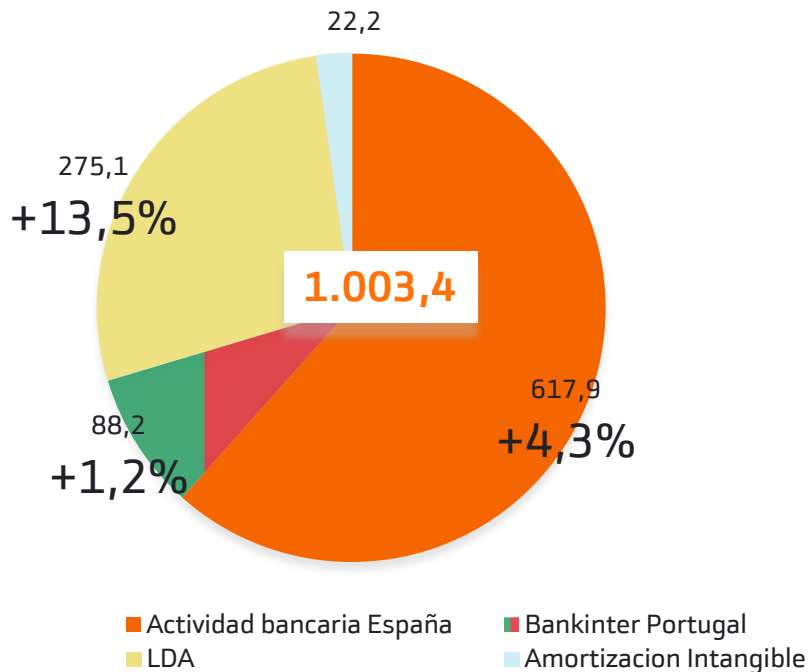
- en % -



# C

## Costes Operativos

- en millones € -



+6,2%  
Total Gastos s/2017

+8%  
Gtos. Personal

+11% LDA  
+7% Act. Bancaria

+4%  
Gtos. Generales

+16% LDA  
+0% Act. Bancaria

15

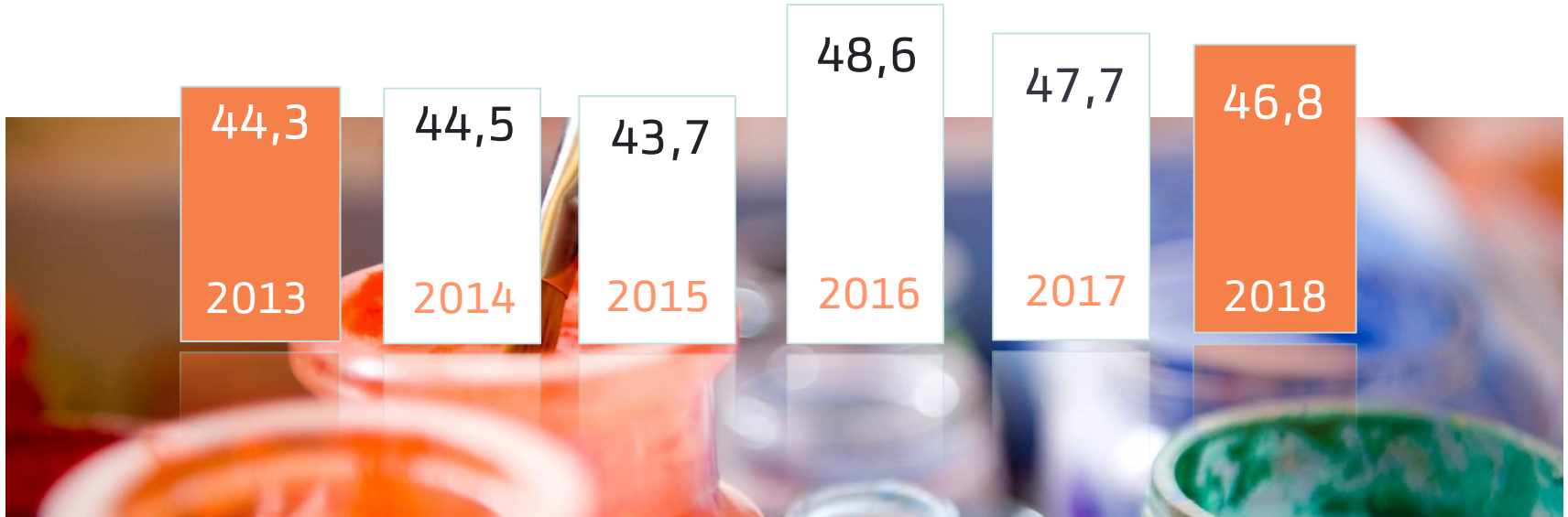
RESULTADOS

# E

## Eficiencia

- Evolución ratio eficiencia bancaria en %-

- Incluye amortizaciones -

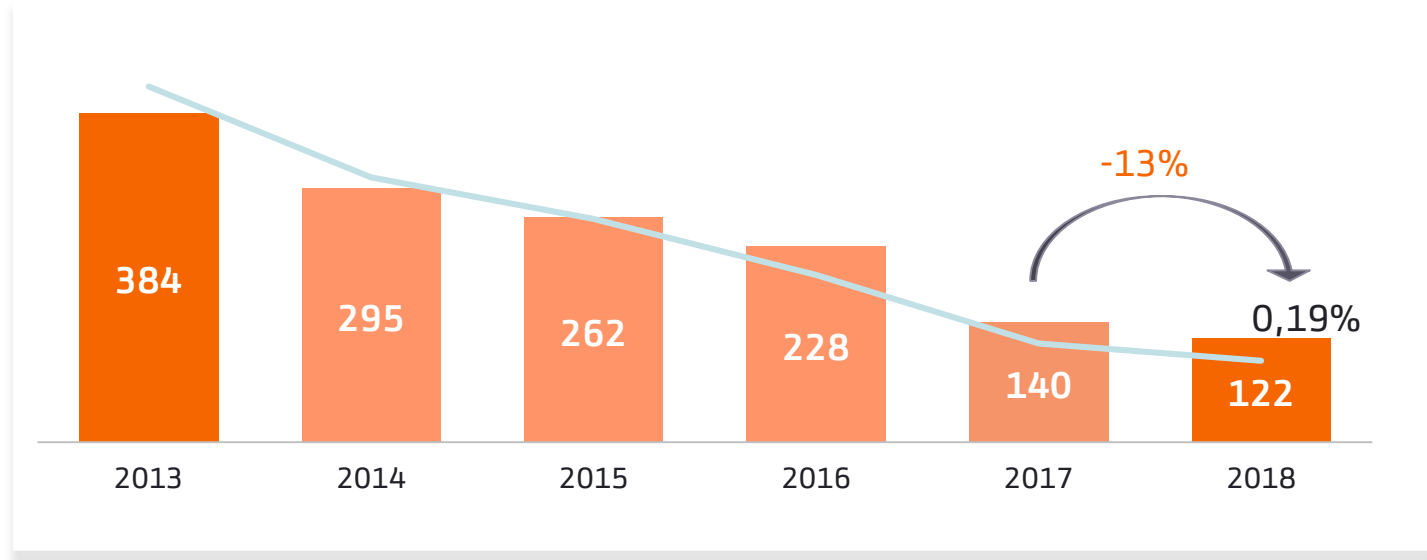




# CR

## Coste del Riesgo

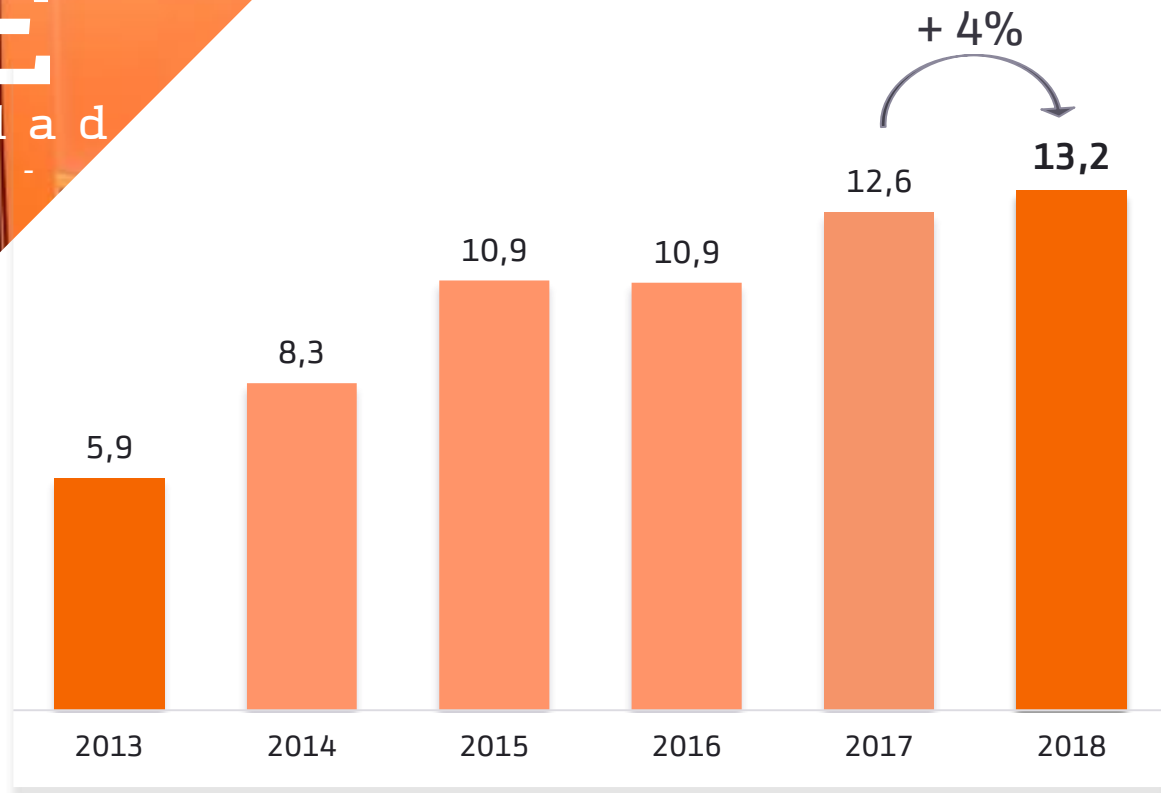
- en millones€ y % s/ riesgo total -



# ROE

Rentabilidad

- Evolución en % -



18

RESULTADOS



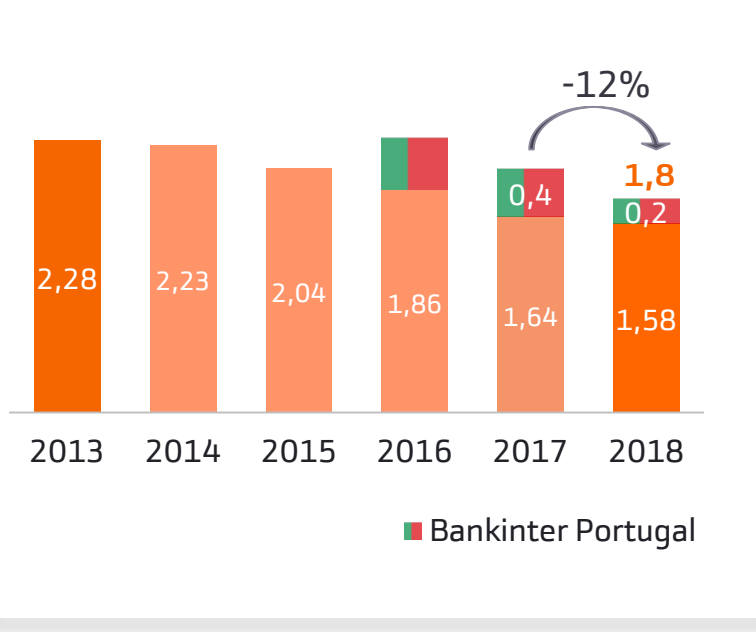
# Gestión del Riesgo

.....

## Riesgo de crédito

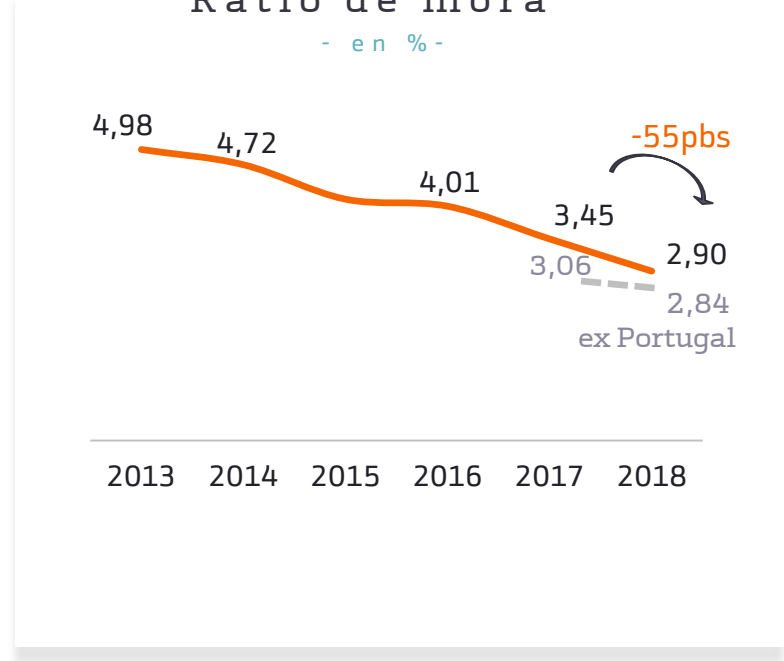
### Morosidad

- miles de millones € -



### Ratio de mora

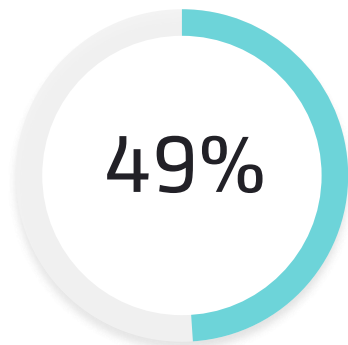
- en %-



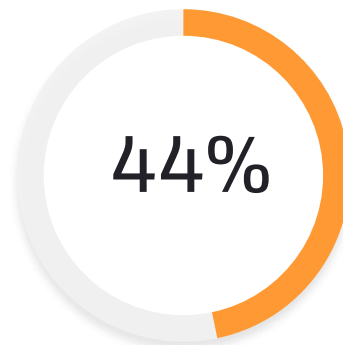
# C

## Cobertura de Riesgos de Crédito

- en %-



Cobertura morosidad



Cobertura adjudicados

# A

## Activos adjudicados

- millones € -

Diciembre -18

Saldo adjudicados: 348M€ **-15%**

Valor contable activos vendidos

150M€

Precio ventas

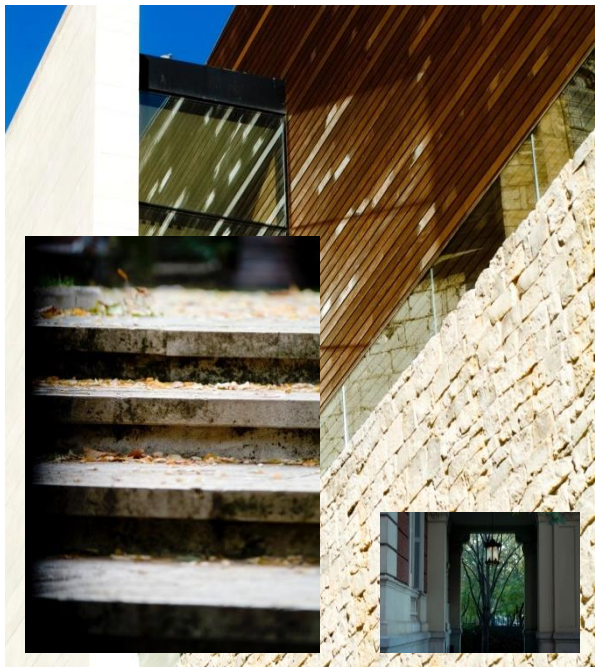
101M€

Descuento medio ventas

-32%

Cobertura media ventas

41%





## Solvencia CET1

Ratio CET1 "fully loaded" desglosado  
- en % -

CET 1 "fully loaded"

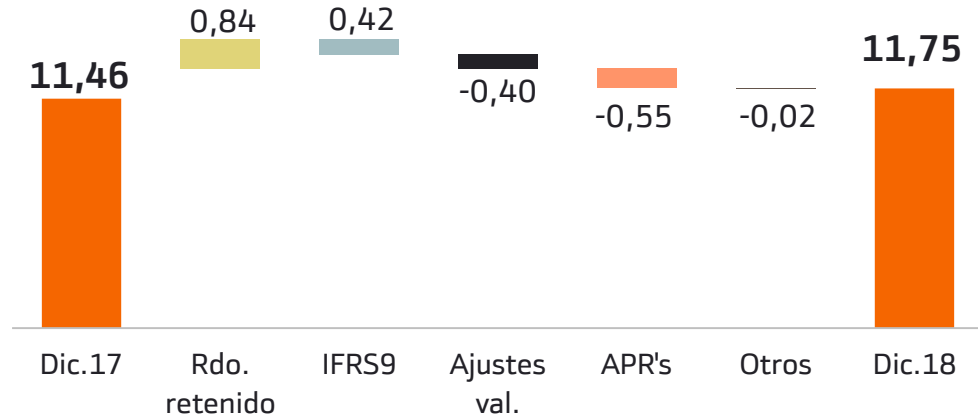
**11,75%**

Ratio de Apalancamiento

**5,1%**

Ratio de Solvencia

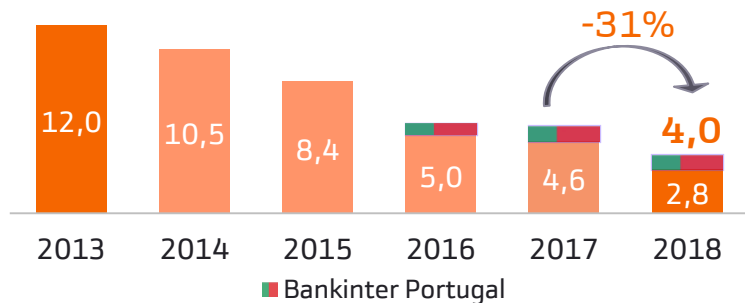
**14,3%**



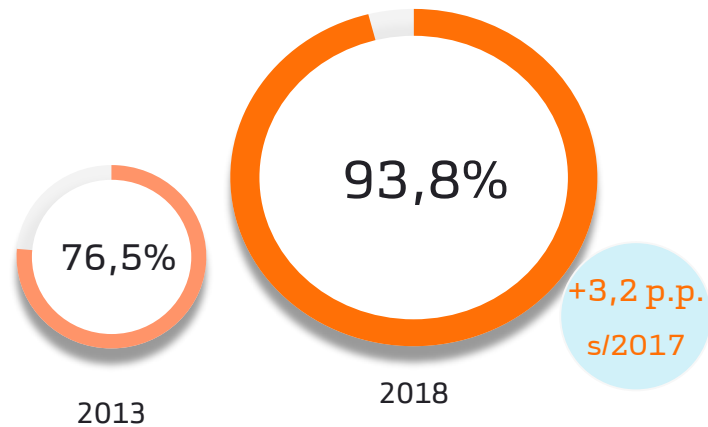


# Liquidez

Gap Comercial  
- Miles de millones € -



Ratio depósitos/créditos  
- en % -





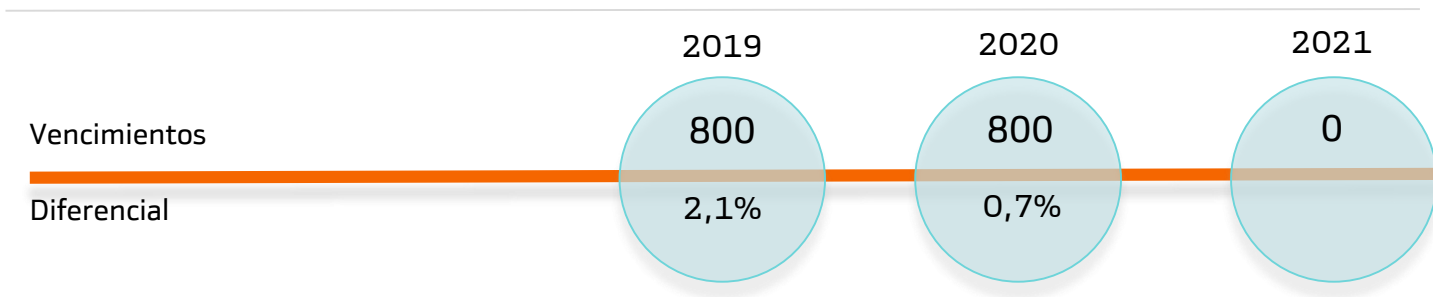


## Vencimientos emisiones mayoristas

- millones€ -

Activos Líquidos

10.900



Capacidad de emisión de cédulas

6.500



# N

## Negocio

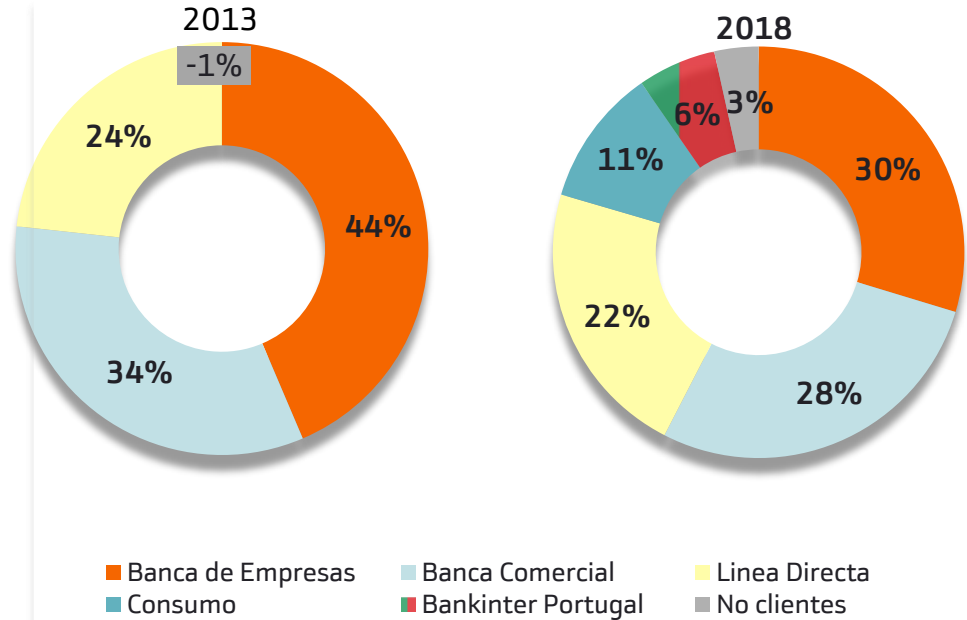
.....



# CN

## Contribución de Negocio al MB

- en %-

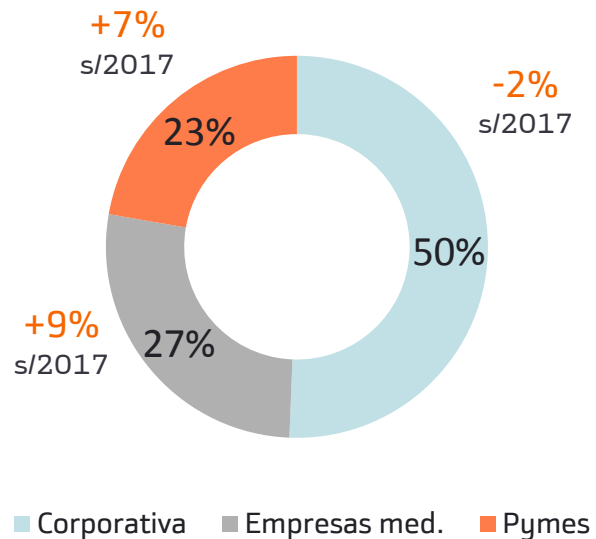
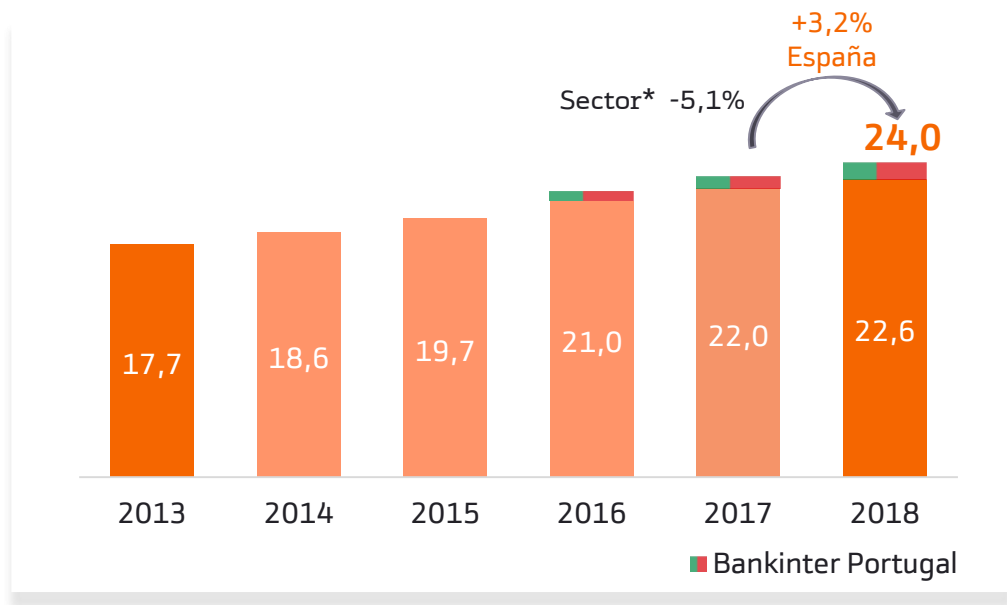


# BE

## Banca de Empresas

Inversión crediticia

- en miles millones € y desglose en % -



4,7 % Cuota mdo. nuevas operaciones\*

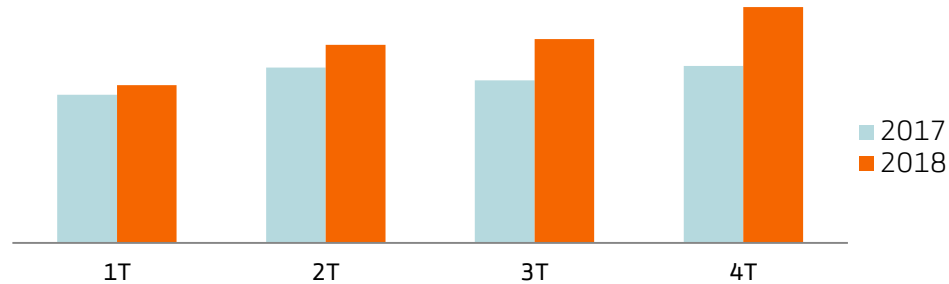
\*BdE Noviembre-18

# BE

## Banca de Empresas

### NEGOCIO INTERNACIONAL

- Evolución margen bruto en millones € -



29

RESULTADOS

Margen Bruto  
2018  
**155 mill. €**  
+11%

27% del MB de  
Banca de Empresas

### Incremento del Margen Bruto de NI trimestral 2018

**47%**  
Contribución  
comisiones al  
Margen bruto

1T  
4%

2T  
7%

3T  
14%

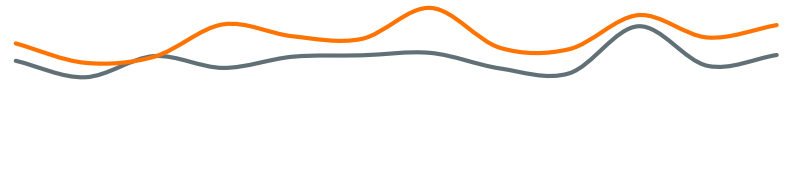
4T  
20%

# BE

## Banca de Empresas

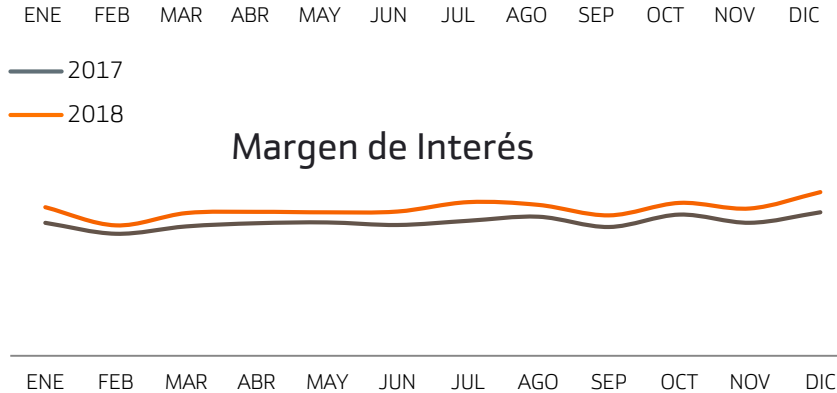
Negocio de relación  
- en millones € y en % -

### Comisiones



**+18%**  
s/  
Dic.17

### Margen de Interés



**+11%**  
s/  
Dic.17

## Banca de Inversión

Inversión  
**+16%**

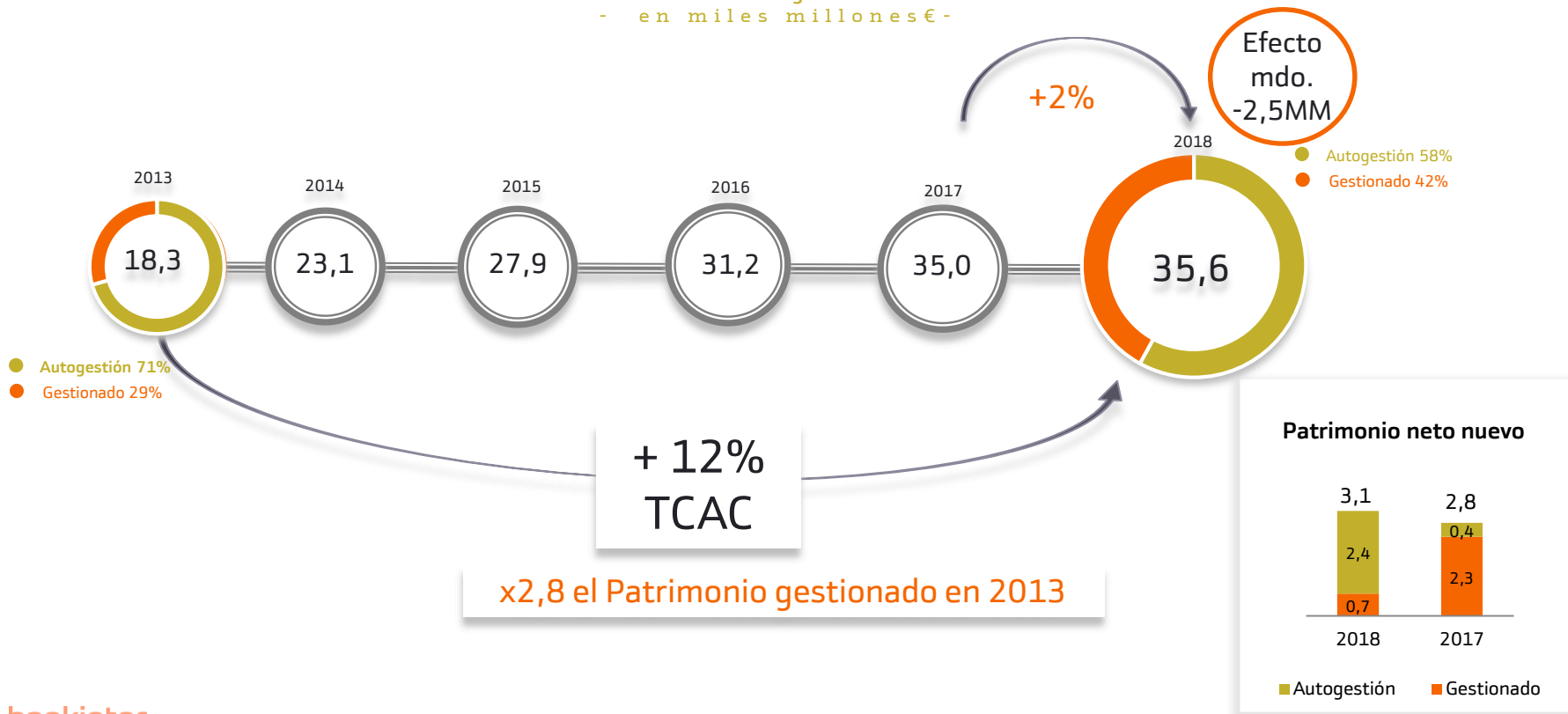
Comisiones  
**+16%**

Producción  
anual  
**+40%**

# BPv

## Banca Privada

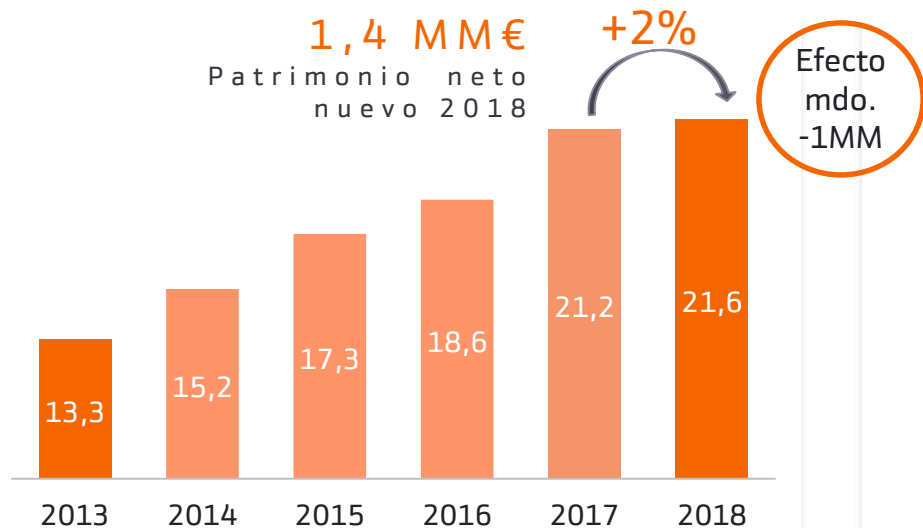
Patrimonio gestionado  
- en miles millones€ -



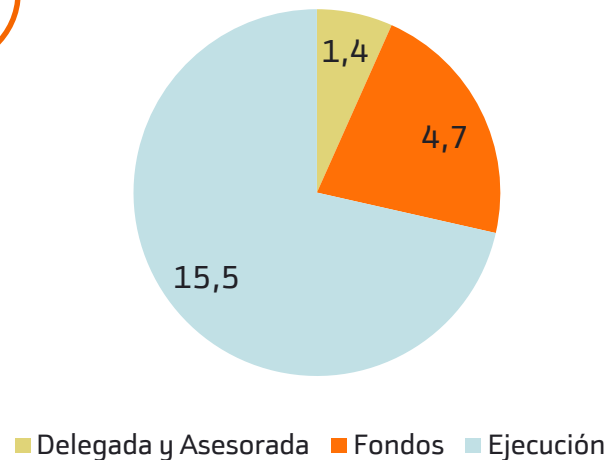
# BPI

## Banca Personal

Patrimonio de clientes  
- en miles millones € -



Distribución por tipo



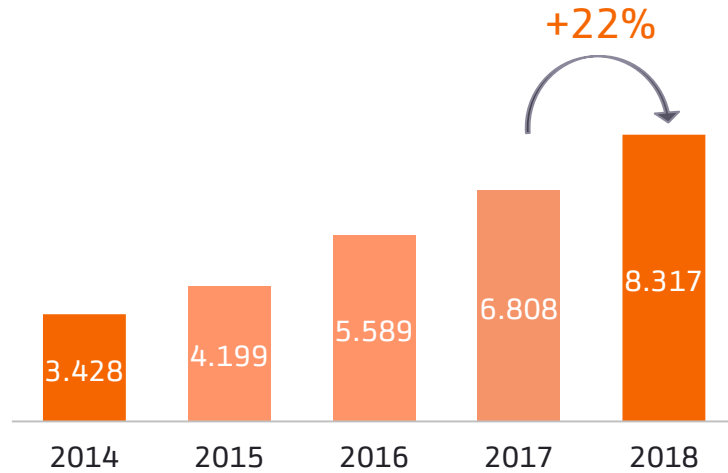


# BC

## Banca Comercial

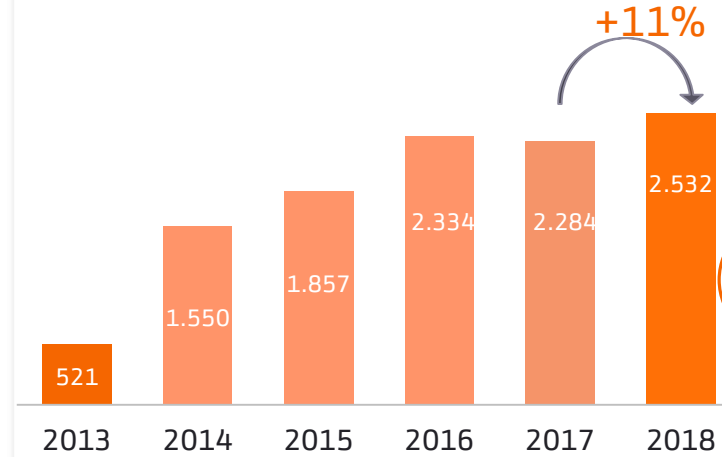
Recursos típicos e inversión  
-en millones €-

### Cartera cuentas nómina



### Hipotecas residenciales Nueva Producción

5,8 % Cuota mdo. nuevas operaciones\*

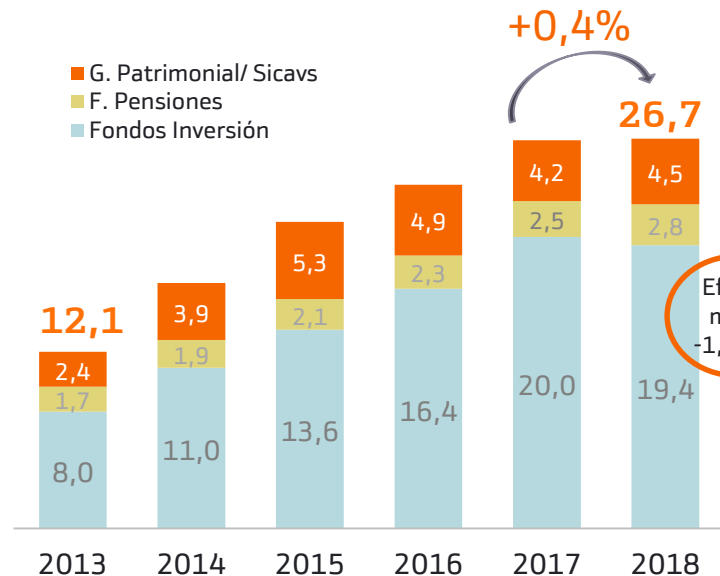


30% a tipo fijo

# GA

## Gestión de Activos

Recursos fuera de balance  
- miles de millones € -



Desglose por tipo de FI  
- en % -

56% Fondos terceros

44% Fondos propios

Fondos gestionados por Bankinter  
- Variación en % -

Monetarios y RF c/p

-1%

Renta Variable

+1%

Garantizados

-6%

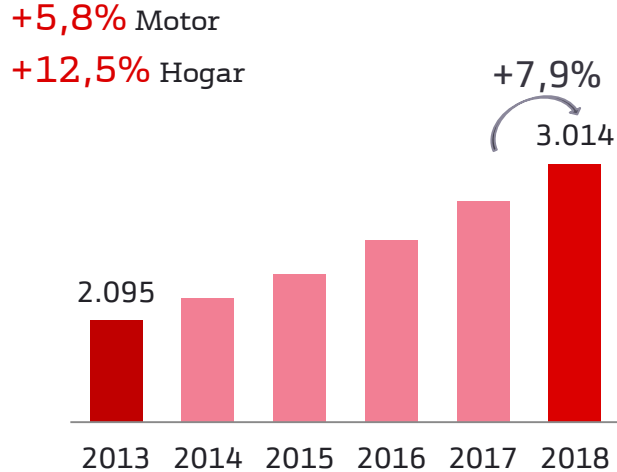
RF l/p

-1%

Efecto mdo.  
-1,2MM

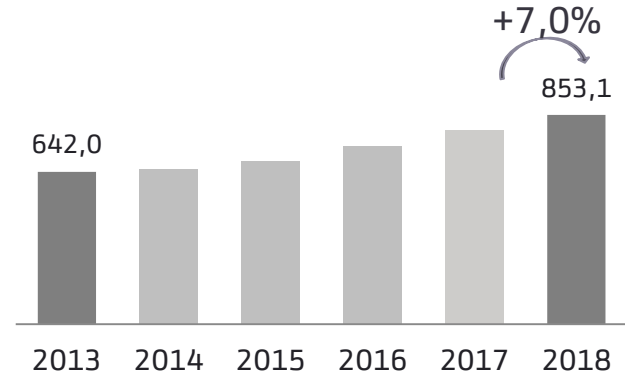
# Línea Directa

Número de riesgos asegurados  
- en miles -



Prima emitida  
- en millones€ -

+5,3% Motor vs. 2,4% sector\*  
+12,4% Hogar vs. 3,2% sector\*



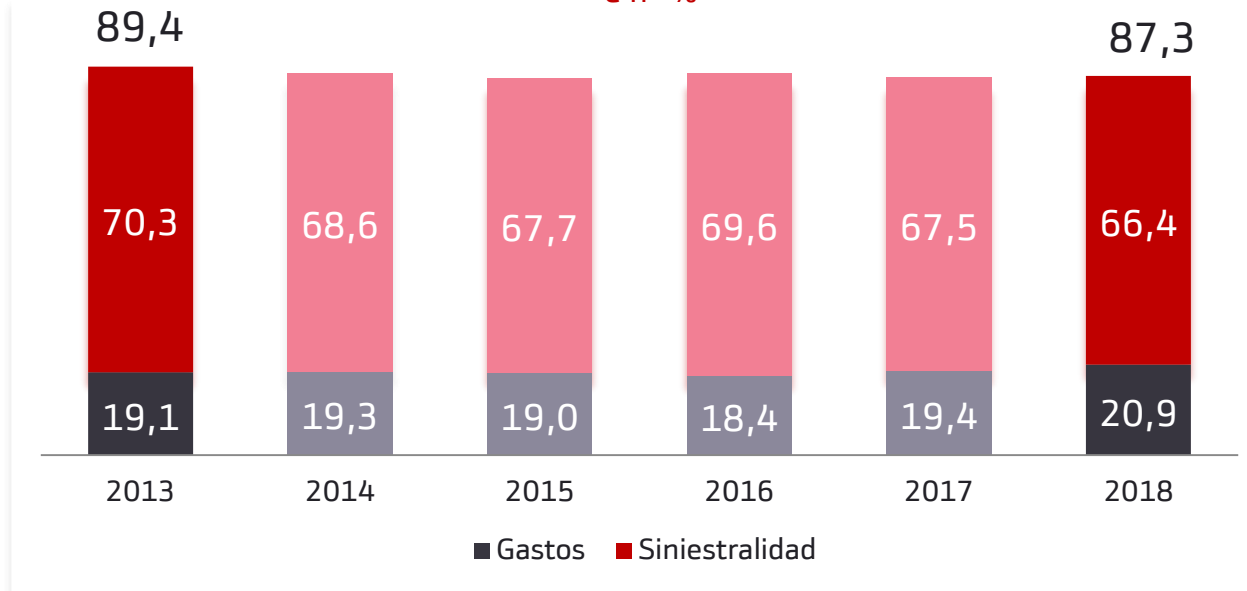
35

RESULTADOS

# LD

## Ratio Combinado

- en %-



# Cuenta de Resultados Resumida 2018

- en millones€ -



<u>linea directa</u>	2018	2017	Dif. %
Prima emitida	853	797	7%
Prima ganada neta	817	761	7%
Siniestralidad neta	-529	-502	5%
Gastos de explotación y otros	-170	-147	15%
<b>Resultado Técnico</b>	<b>118</b>	<b>112</b>	<b>5%</b>
Ingresos Financieros	33	35	-4%
<b>Resultado Asegurador</b>	<b>151</b>	<b>147</b>	<b>3%</b>
Otros Resultados	5	5	-8%
<b>Beneficio Antes de Impuestos</b>	<b>156</b>	<b>152</b>	<b>3%</b>
<b>Beneficio Neto</b>	<b>117</b>	<b>112</b>	<b>5%</b>

ROE

**38%**

Ratio de Solvencia II

**209%**

37

RESULTADOS

# LD

## Recapitulación LDA

2018: Año Récord

Ventas Netas  
Pólizas

> 653K

Crecimiento  
Asegurados

> 221K

Facturación

853 M€

BAI

156M€

Mejora en todos  
los Ratios de  
Gestión  
año contra año

Provisiones  
Exceso de suficiencia

24M€

nivel de confianza 99,5%

Primer año

Ramo Asegurador de  
Salud



Vivaz



Vivaz  
Actividad

# CC

## Crédito al Consumo

**1,3 millones**

Cartera Clientes

+ 18% s/Dic.17

**632 millones**

Nuevos préstamos  
en 2018

+46% s/Dic.17

**2,0MM€**

Inversión

+34% s/Dic.17

Margen ajustado al riesgo

9,2%

Ratio de mora

8,4%

Coste de morosidad

2,9%

# Bk Portugal

## Indicadores de Negocio

**5,4MM €**

Inversión **+ 12%** s/2017

Bca. Comercial  
4,1 MM € +5%

Bca. Empresas  
1,3 MM € +42%

**4,2 MM €**

Recursos **+17%** s/2017

Recursos fuera de balance  
**+6%** s/2017

### Resultados

- millones € -

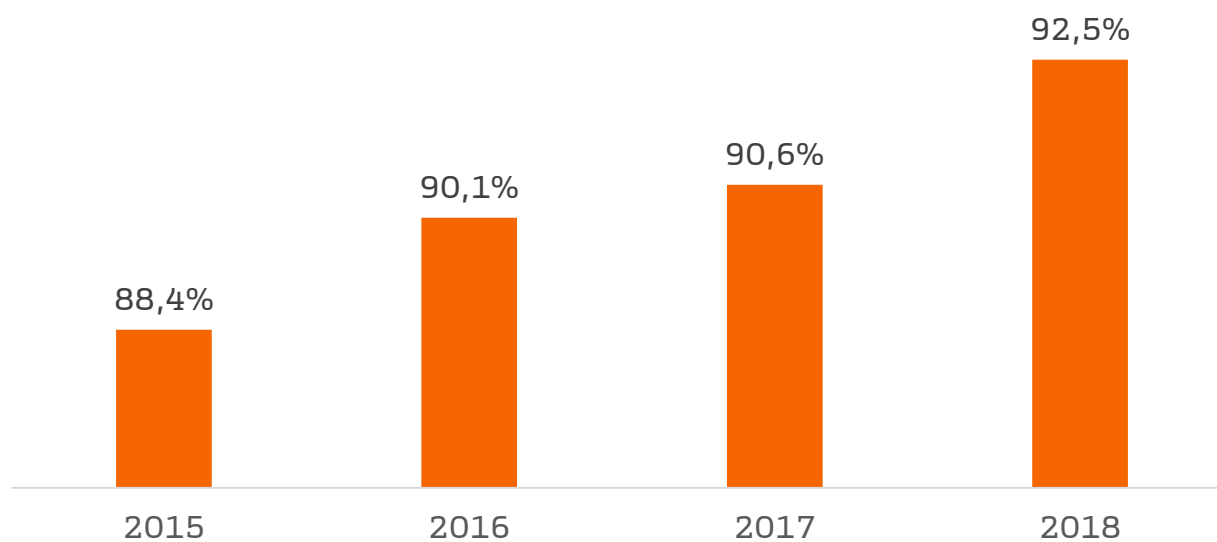
	2018	2017	Dif. %
Margen de Intereses	82	73	13%
Comisiones netas	44	35	24%
<b>Margen Bruto</b>	<b>119</b>	<b>105</b>	<b>14%</b>
Costes Operativos	-88	-87	1%
<b>Margen de Explotación</b>	<b>31</b>	<b>18</b>	<b>73%</b>
Provisiones de crédito y otras	29	13	117%
<b>Beneficio antes de Impuestos</b>	<b>60</b>	<b>31</b>	<b>92%</b>



# Banca digital

-Uso de canales digitales-

Porcentaje de clientes que utilizan canales digitales para relacionarse con el banco



# Banca digital

-Aumentando la Eficiencia-

Número de interacciones de los Clientes con el banco  
(crecimiento en 2018)

Canales Digitales

+17%

Canales Tradicionales

-1%

# Banca digital

-Popcoin-



popcoin

Patrimonio gestionado: 4M€

1.000 clientes.

Con llegada a un nuevo segmento de clientes

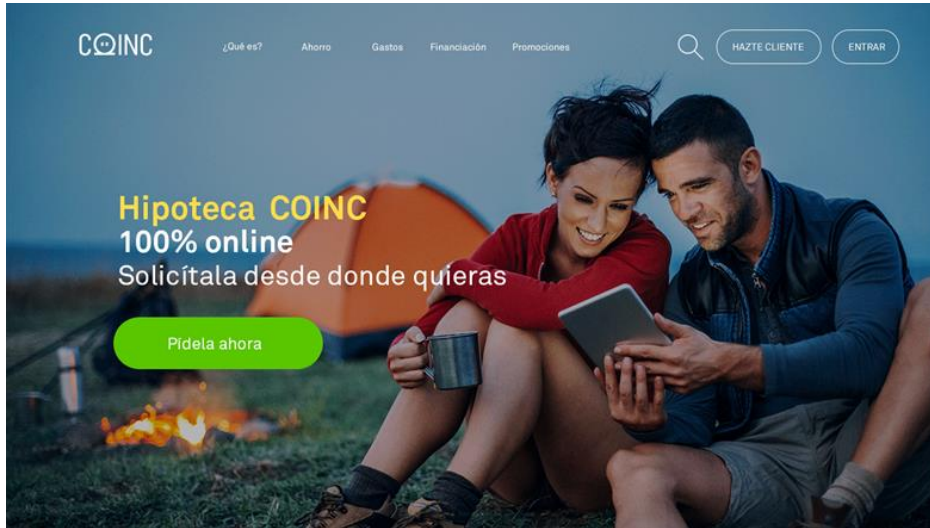
- ✓ Dos tercios de los clientes captados no son de Bankinter

Incremento del saldo medio

- ✓ Tras un año de operación del servicio, el saldo medio de las carteras se ha incrementado un 50%

# Banca digital

- COINC, Hipoteca COINC -



COINC

- ✓ 162.743 usuarios. +17% anual
- ✓ 862 mill€ saldos de clientes
- ✓ +58% crecimiento en cuentas con domiciliaciones

COINC  
Hipoteca digital

- ✓ +1.158 solicitudes de hipotecas
- ✓ 312 hipotecas firmadas



# Resumen

.....

# R

## Resumen

**526M€**

Beneficio Neto

**+ 6%**

**1.940M€**

Margen Bruto

**+ 6%**

MdI

+ 6%

Com.

+ 6%

Balance de Clientes

**55MM€**

Inversión  
Crediticia

**+ 4%**

**51MM€**

Recursos  
Minoristas

**+ 9%**

ROE

**13,2%**

Ratio de Morosidad

**2,9%**

Ratio de Capital CET1

"FULLY LOADED"

**11,75%**

Presentación

# Resultados Bankinter 2018

24 de enero de 2019



**bankinter.**

MEMBER OF  
**Dow Jones  
Sustainability Indices**  
In Collaboration with RobecoSAM



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 combinado	Indicador que mide la rentabilidad técnica de los seguros No Vida. Es la suma del ratio de siniestralidad y del ratio de gastos, calculados sobre primas imputadas netas de reaseguro.
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 la inversión realizada entre los recursos depositados de los clientes
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 periodo correspondiente.
SREP	PRES por sus siglas en español (Proceso de Revisión y Evaluación Supervisora)