



19 DE OCTUBRE DE 2023

Presentación de Resultados 3T2023



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, así como la regulación prudencial con nuestra mejor estimación de los ratios regulatorios.

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 Grupo Bankinter

	9M23	vs 9M22
Inversión Crediticia	75MM€	+3%
Recursos Minoristas	78MM€	+3%
Recursos fuera de Balance	42MM€	+17%
Margen Bruto	2.005M€	+32%
Margen de Explotación antes de Provisiones	1.305M€	+51%
Resultado antes de Impuestos	1.004M€	+67%
Beneficio Neto	685M€	+59%
Ratio de Morosidad	2,19%	+9pbs.
Ratio de Cobertura	66%	+1,1p.p.
Ratio de Capital CET1 FL	12,5%	+59pbs.
ROE	17%	+6,0p.p.

01

Resultados

03

Líneas de Negocio

02

Gestión del Riesgo

04

Resumen





01

Resultados

Cuenta de Resultados Resumida 9M23

en millones €	Grupo Bankinter			
	9M23	9M22	Dif. € 23/22	Dif. % 23/22
Margen de Intereses	1.639	1.066	573	54%
Comisiones netas	459	452	7	2%
Otros Ingresos/Gastos	-93	0	-93	n.a.
Margen Bruto	2.005	1.518	487	32%
Costes Operativos	-700	-655	-45	7%
Margen de Explotación	1.305	863	443	51%
Provisiones de crédito y otras provisiones	-302	-261	-41	16%
Resultado antes de impuestos	1.004	602	402	67%
Resultado neto del Grupo	685	430	255	59%

Resultados Balance

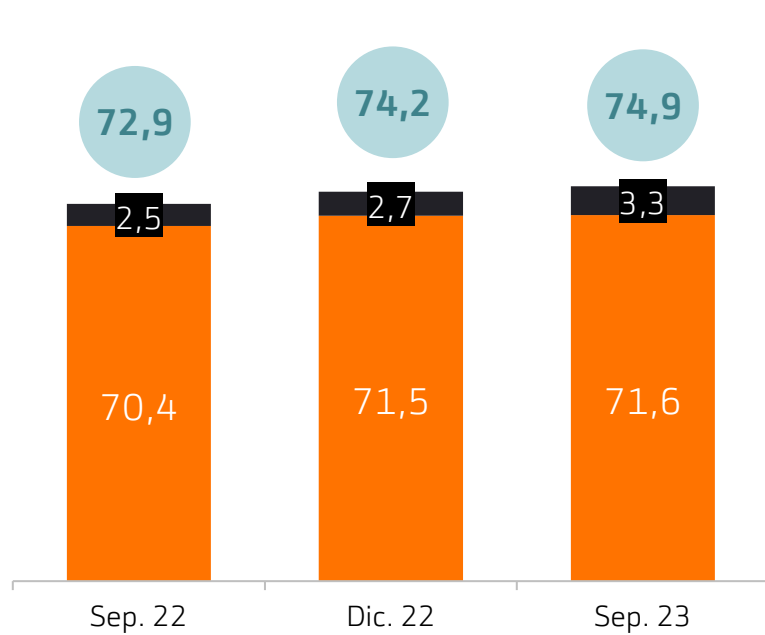
Inversión Crediticia

Miles de millones €



+2,0MM€

+2,8%



*Datos BdE Agosto-23

■ Bankinter (ESP+PT+IRL) ■ EVO Banco

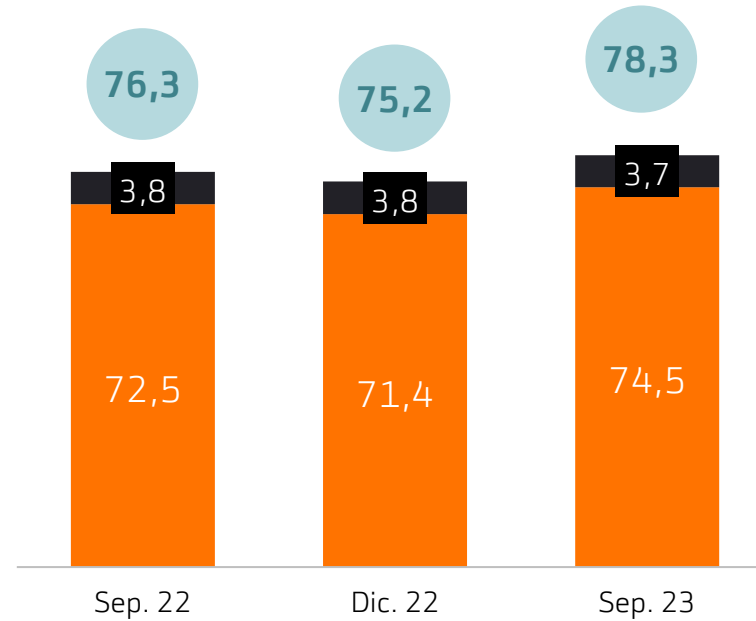
Recursos Minoristas

Miles de millones €



+1,9MM€

+2,6%



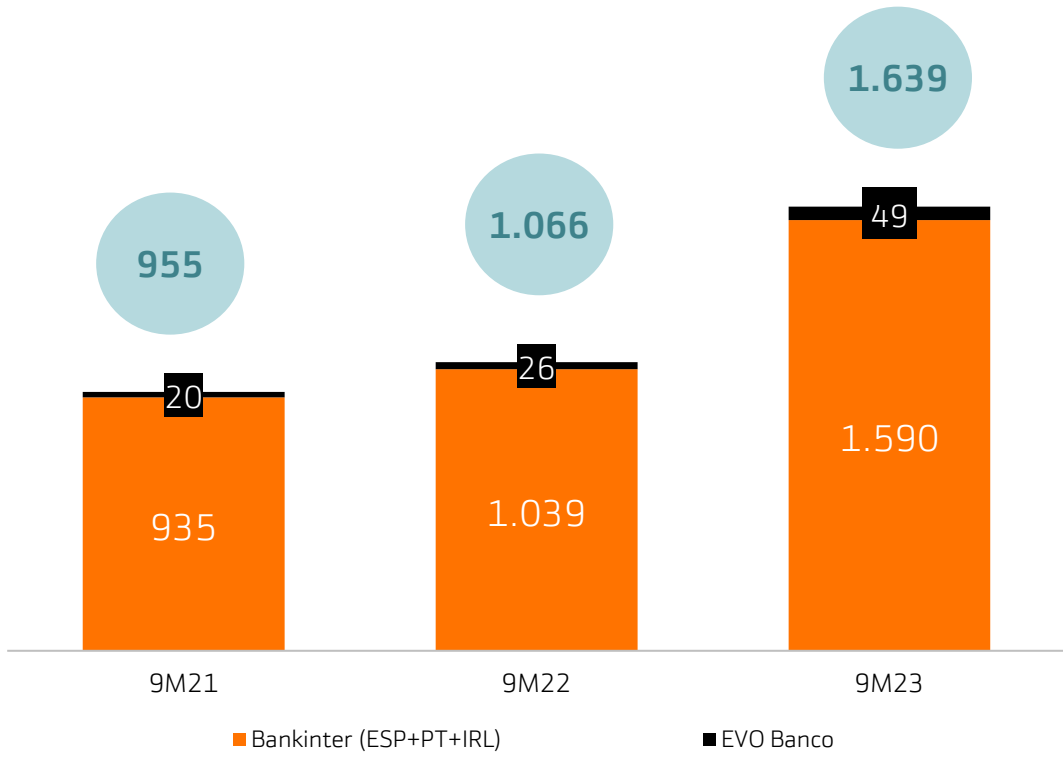
**Datos BdE Agosto -23

Margen de Interés

Evolución acumulada 9M23

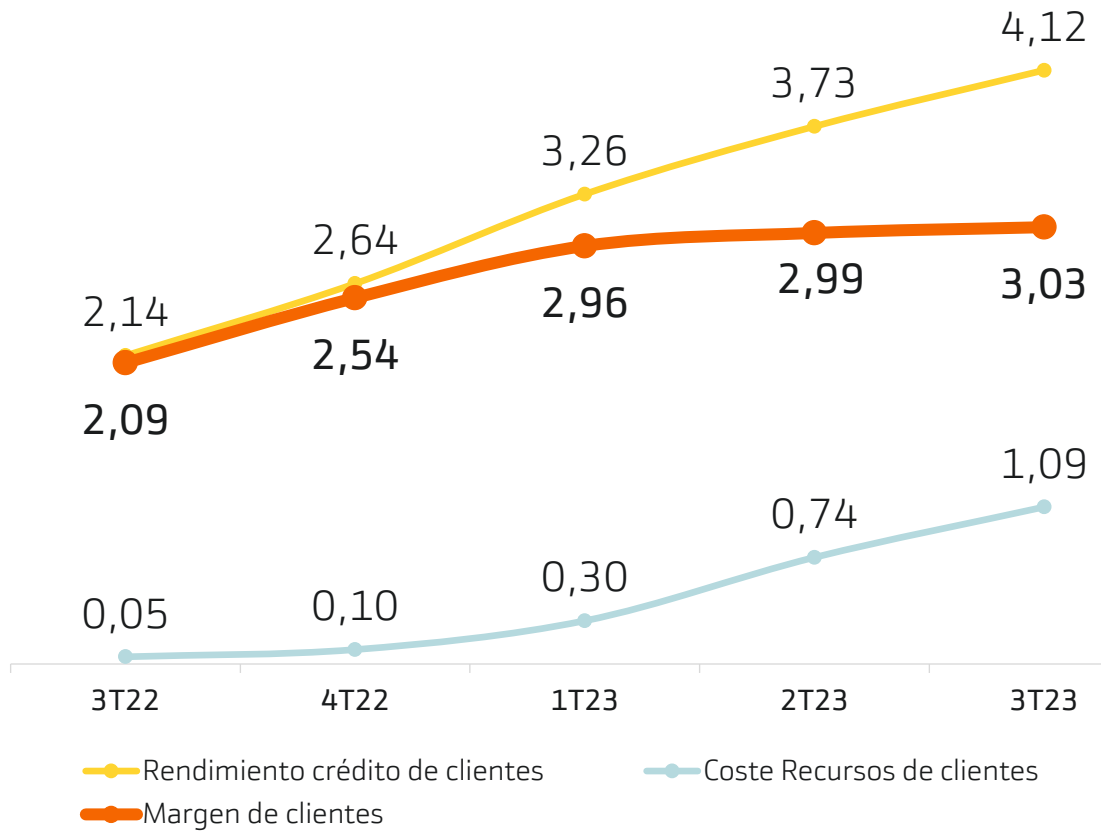
En millones €

+54%
s/ 9M22



Margen de clientes

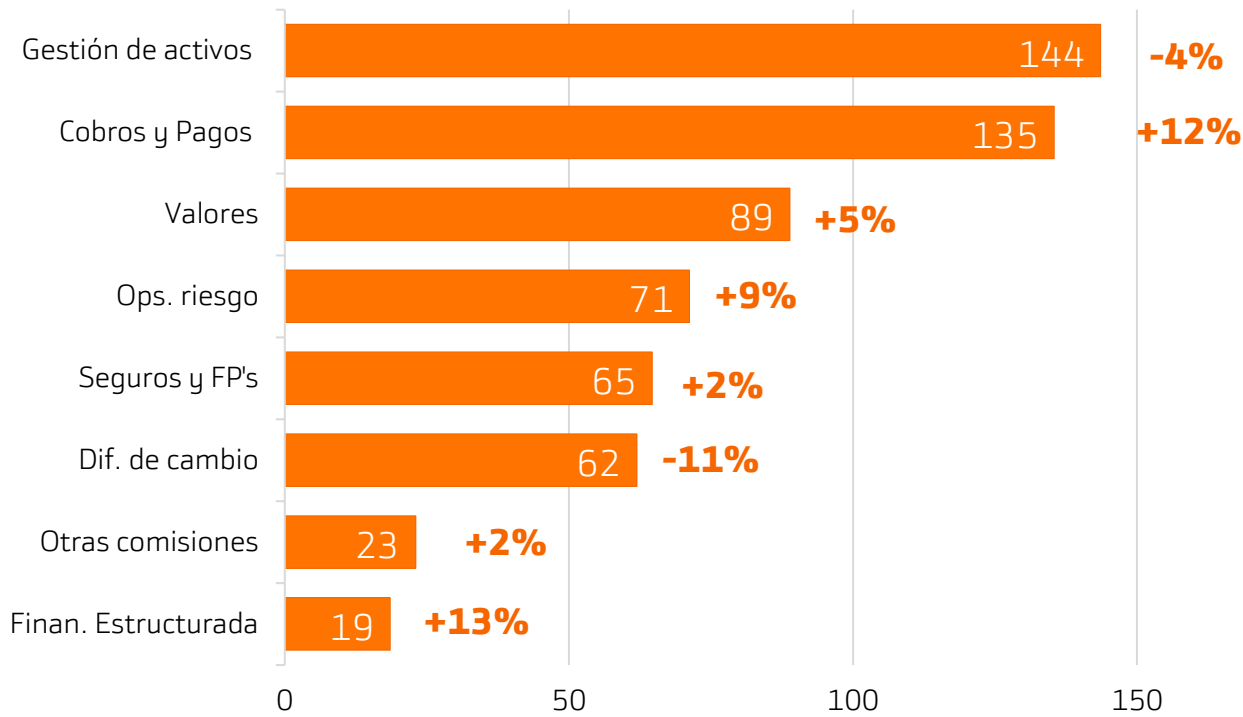
En %



Comisiones

Desglose de comisiones cobradas 9M23

en millones €



Otros Ingresos y Gastos

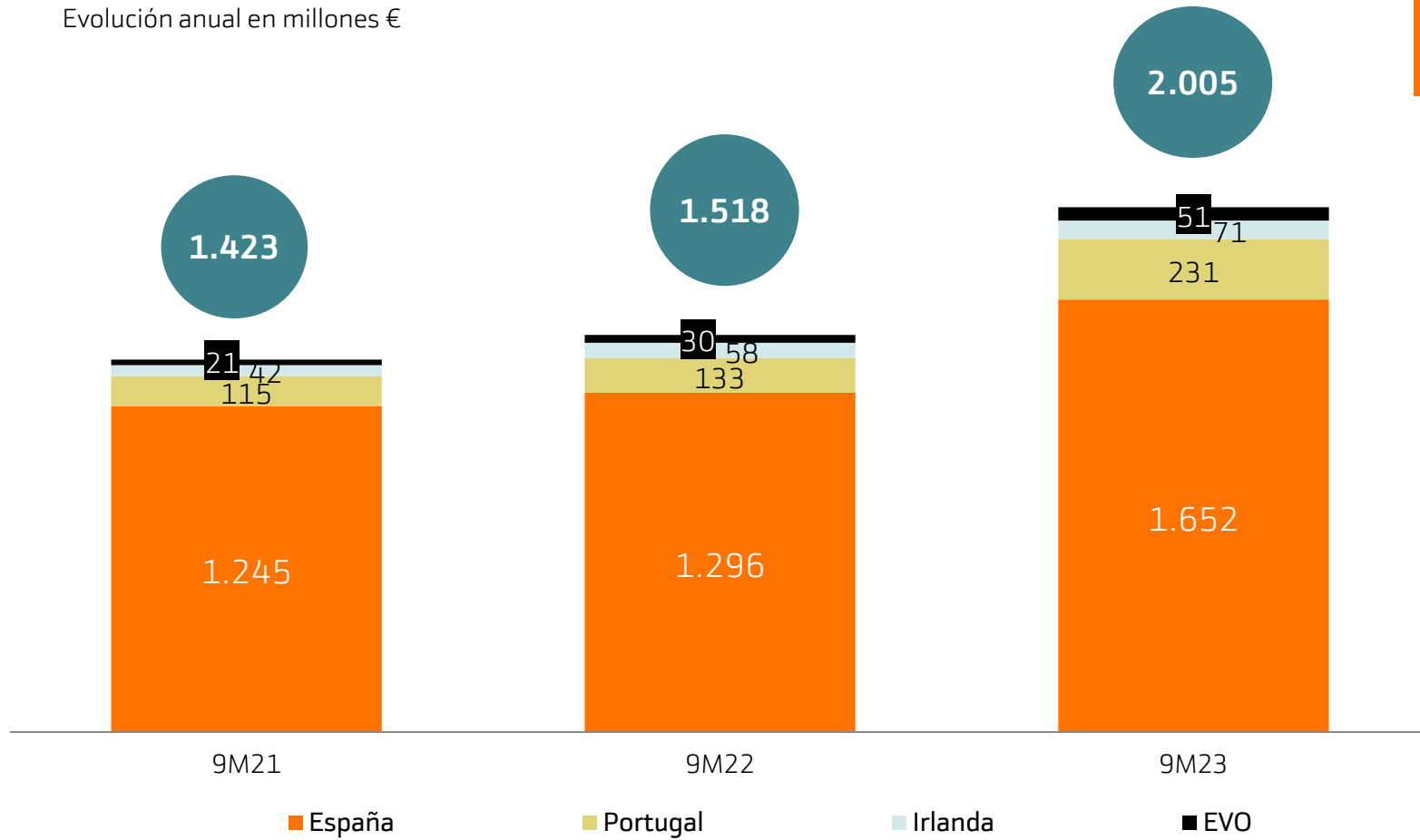
en millones €	9M23	9M22	Dif. €	% Dif.
Puesta en equivalencia	25	31	-7	-21%
ROF y Dividendos	58	73	-15	-21%
Costes regulatorios	-143	-75	-68	92%
de los cuales Impuesto a la banca	-77	n.a.	n.a.	n.a.
Otros productos/cargas	-32	-30	-2	7%
Total	-93	0	-93	n.a.

Margen Bruto

Margen Bruto

Evolución anual en millones €

+32%
s/9M22

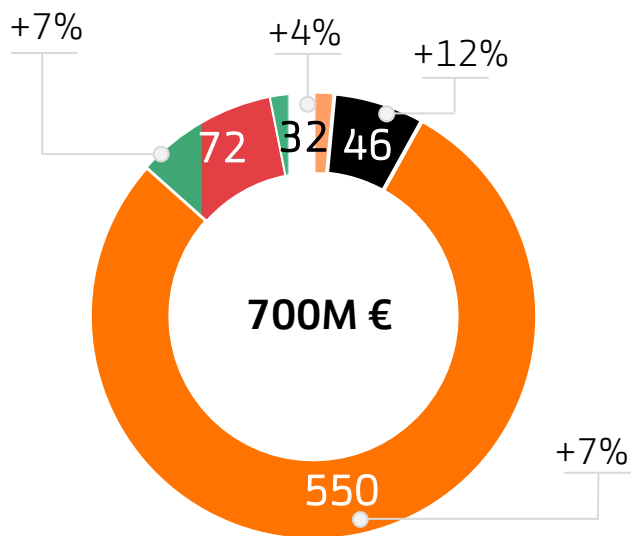


Costes operativos

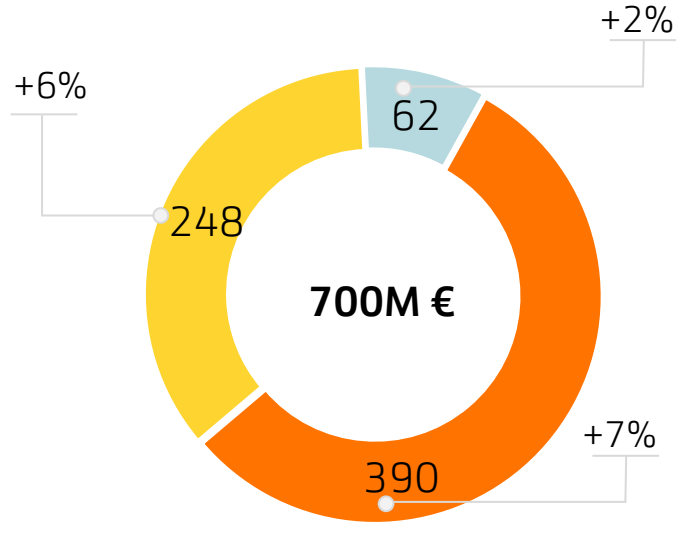
Costes operativos

En millones € y diferencia en %

+6,8%
s/9M22



■ España ■ Portugal ■ Irlanda ■ EVO



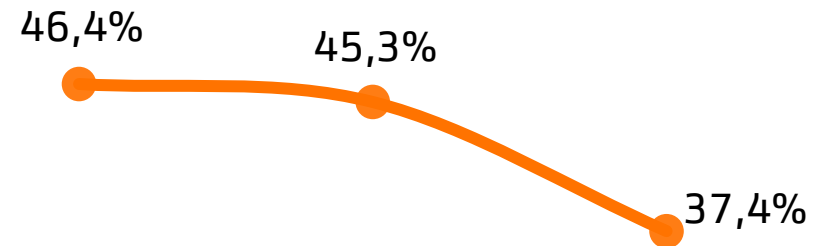
■ Gastos de Personal
■ Gastos de Administración
■ Amortizaciones

Ratio de eficiencia

Evolución interanual en %

**Eficiencia BKT
España
(9M23*)**

31,6%

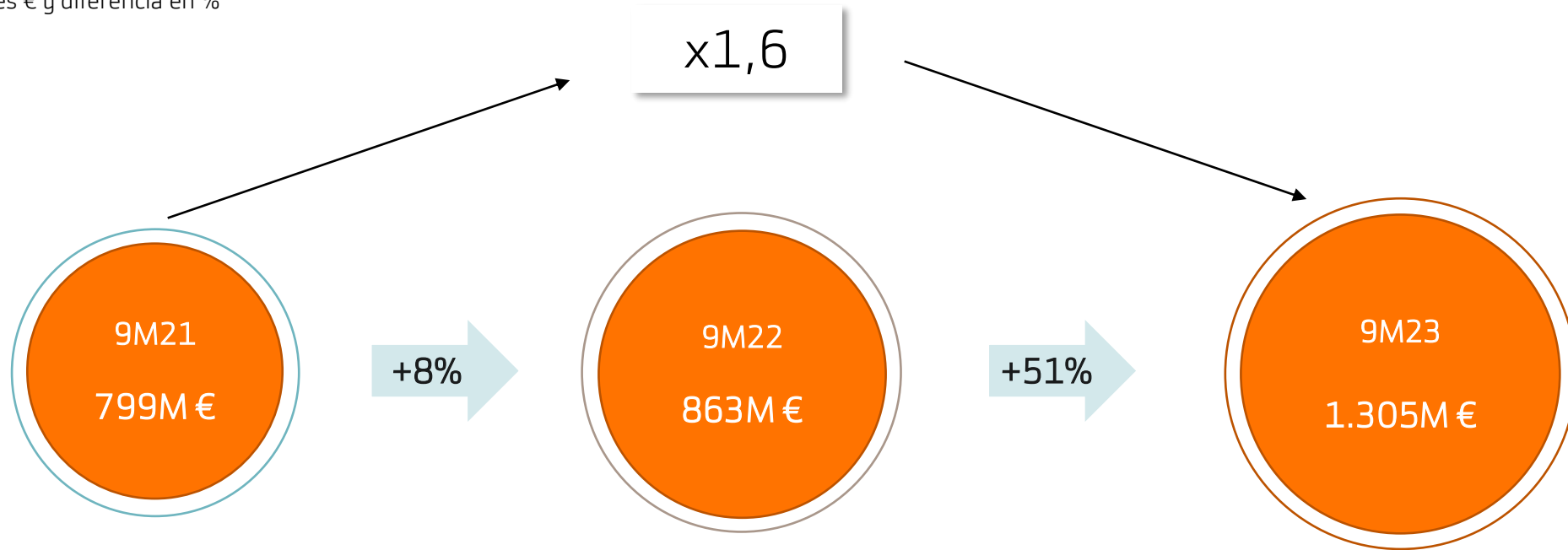


*excluyendo el impuesto a la banca

Margen de Explotación antes de Provisiones

Evolución anual

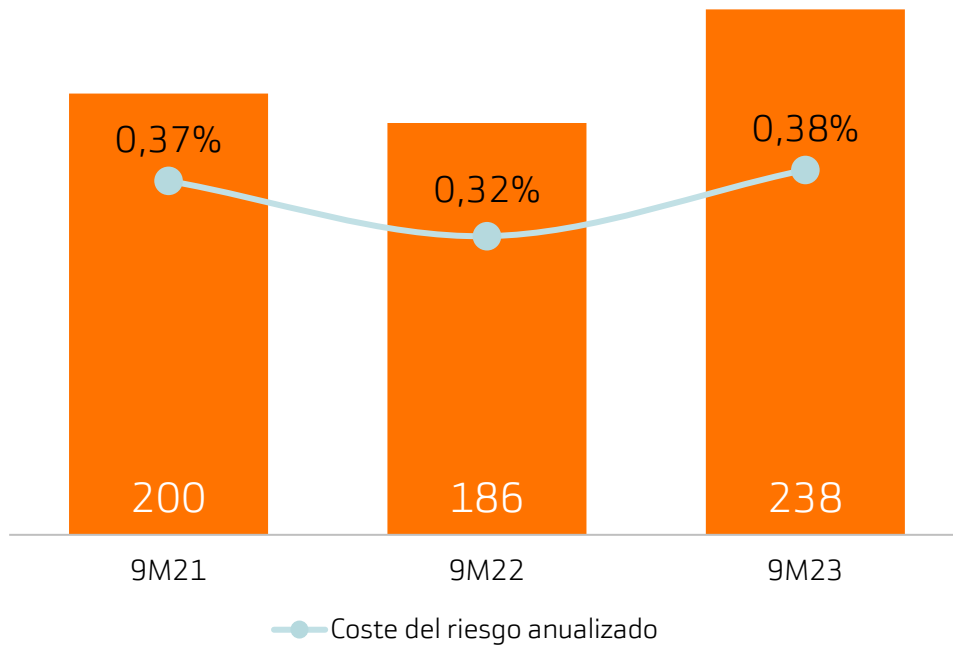
En millones € y diferencia en %



Provisiones de crédito y otras provisiones

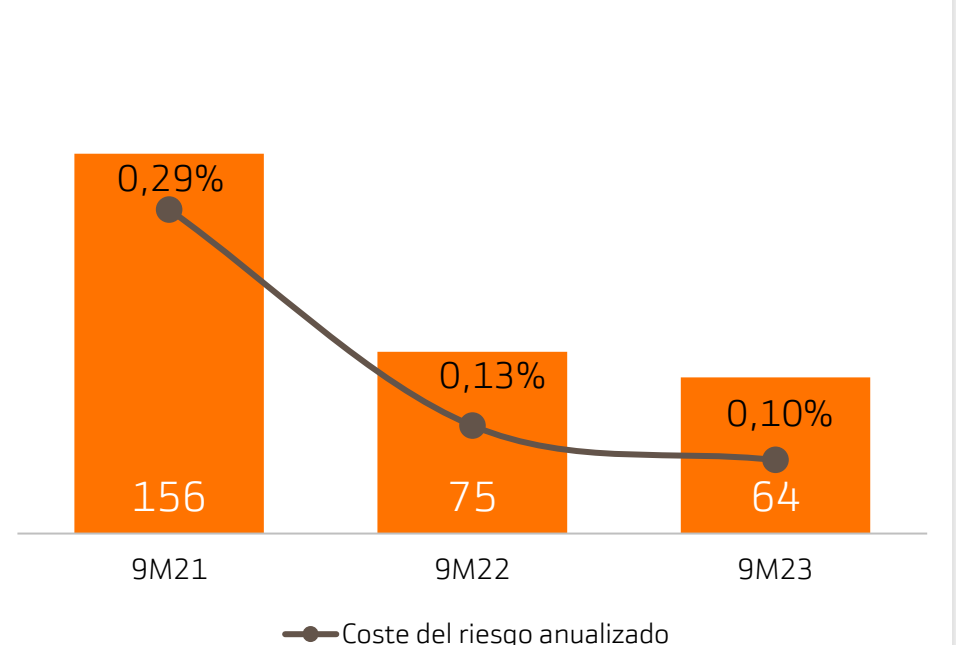
Coste del Riesgo de crédito

En % sobre riesgo total* y millones de €



Otras provisiones

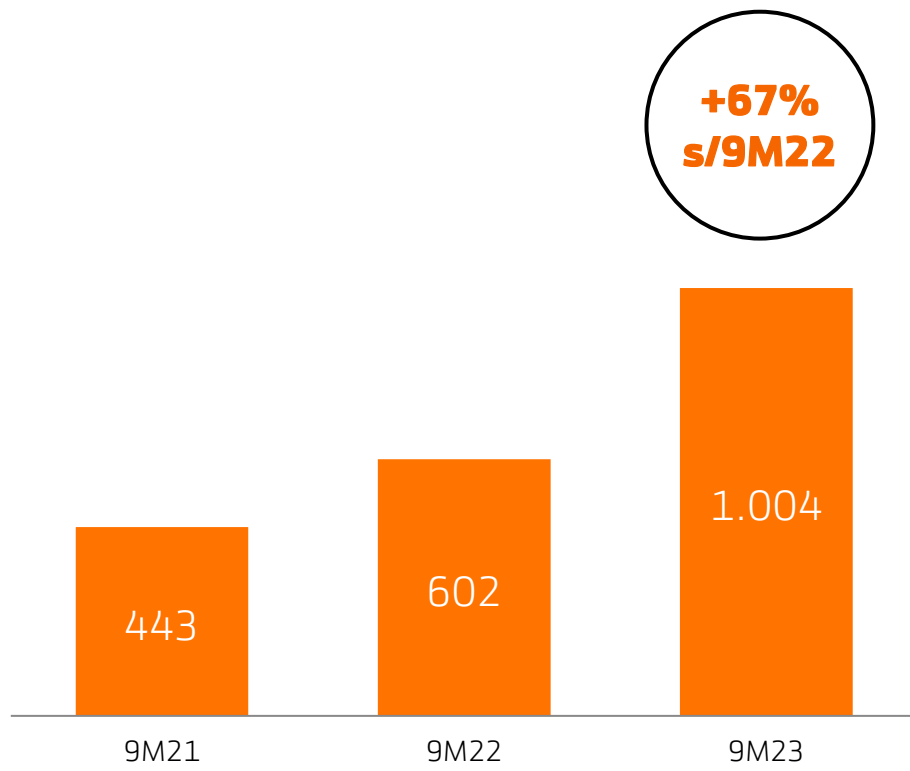
En % sobre riesgo total y millones de €



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

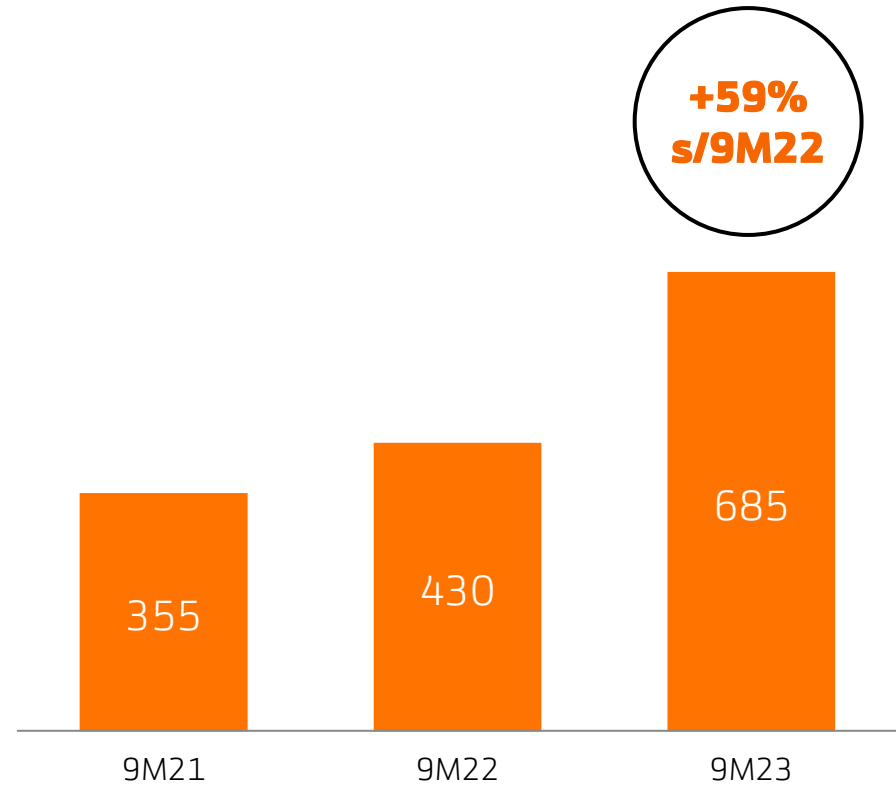
Resultado antes de impuestos

En millones €



Resultado neto del Grupo

En millones €



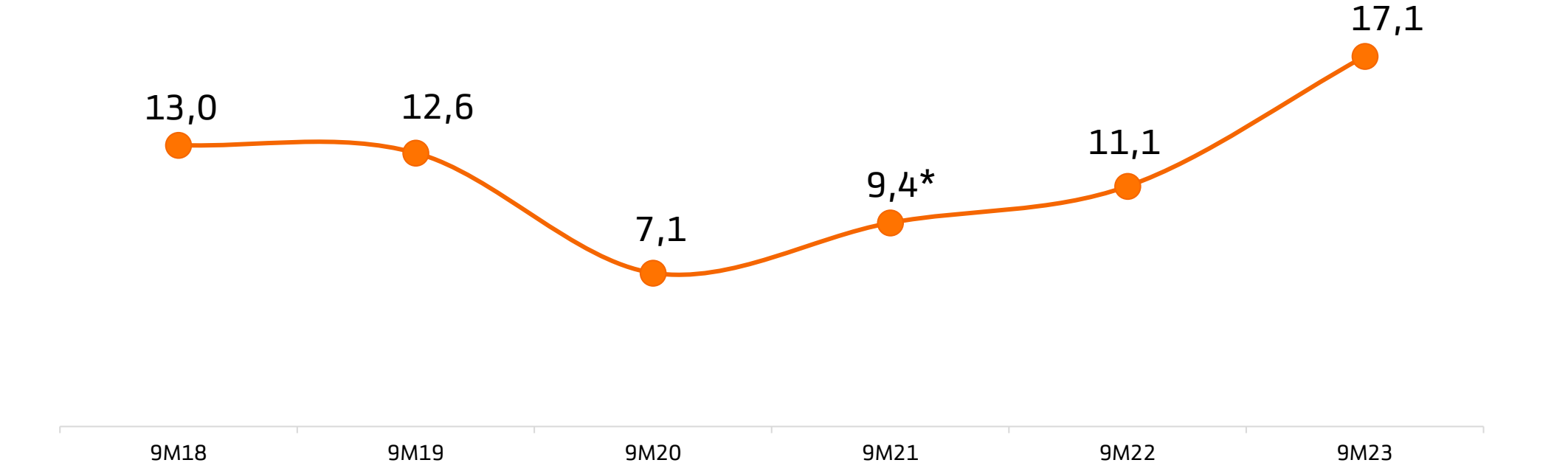
15
Resultados 9M23

Rentabilidad

ROE

En %

ROTE
9M23
18,2%



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

Gestión del Riesgo

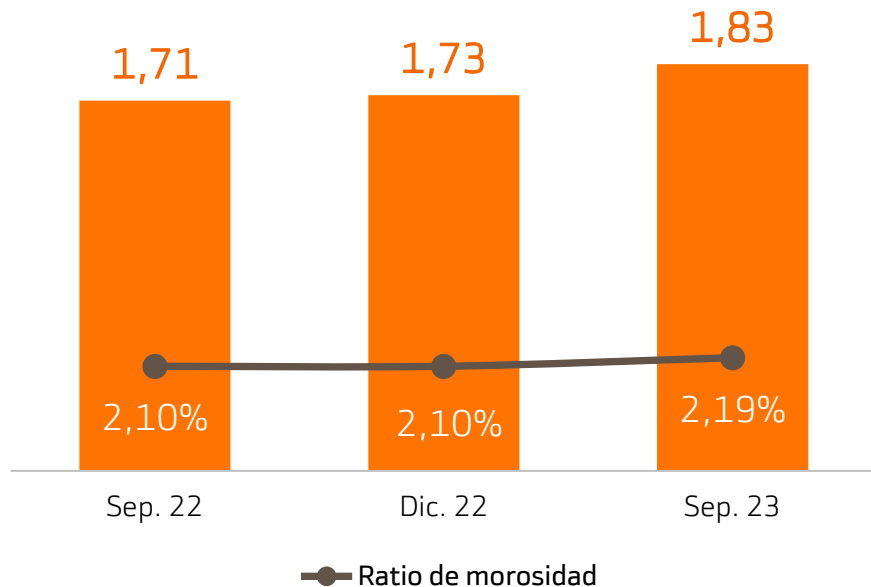
02



Riesgo de Crédito

Morosidad y ratio de mora

Saldo en miles de millones € y ratio en %

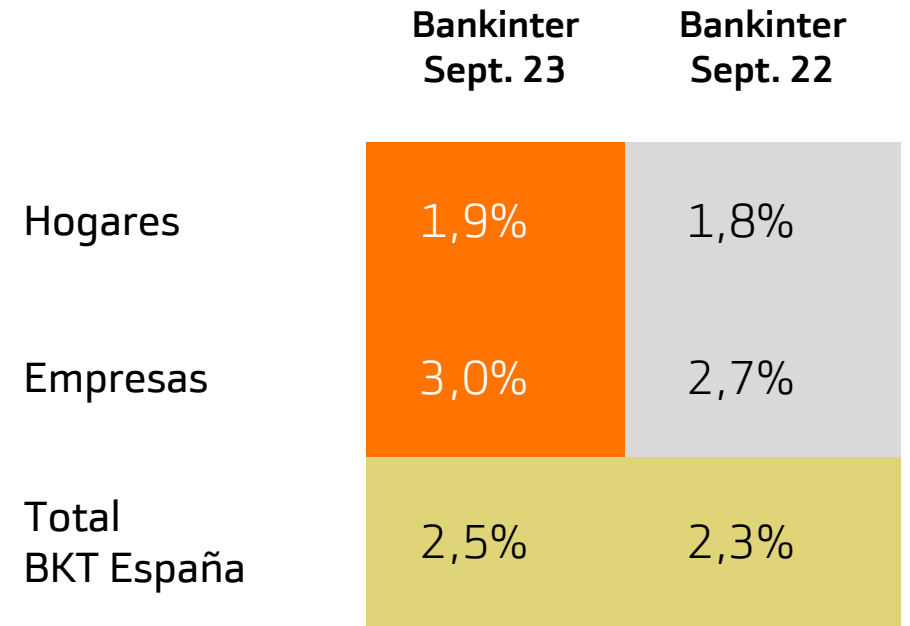


66%
Cobertura de morosidad

Ratio de mora por negocio España

En %

Sector España*
3,50%



*Datos BdE Julio-23

Capital y Solvencia

CET1 12,48%
 Buffer +4,75% s/Mín. regulatorio 7,73%

Ratio de Apalancamiento **5,0%**

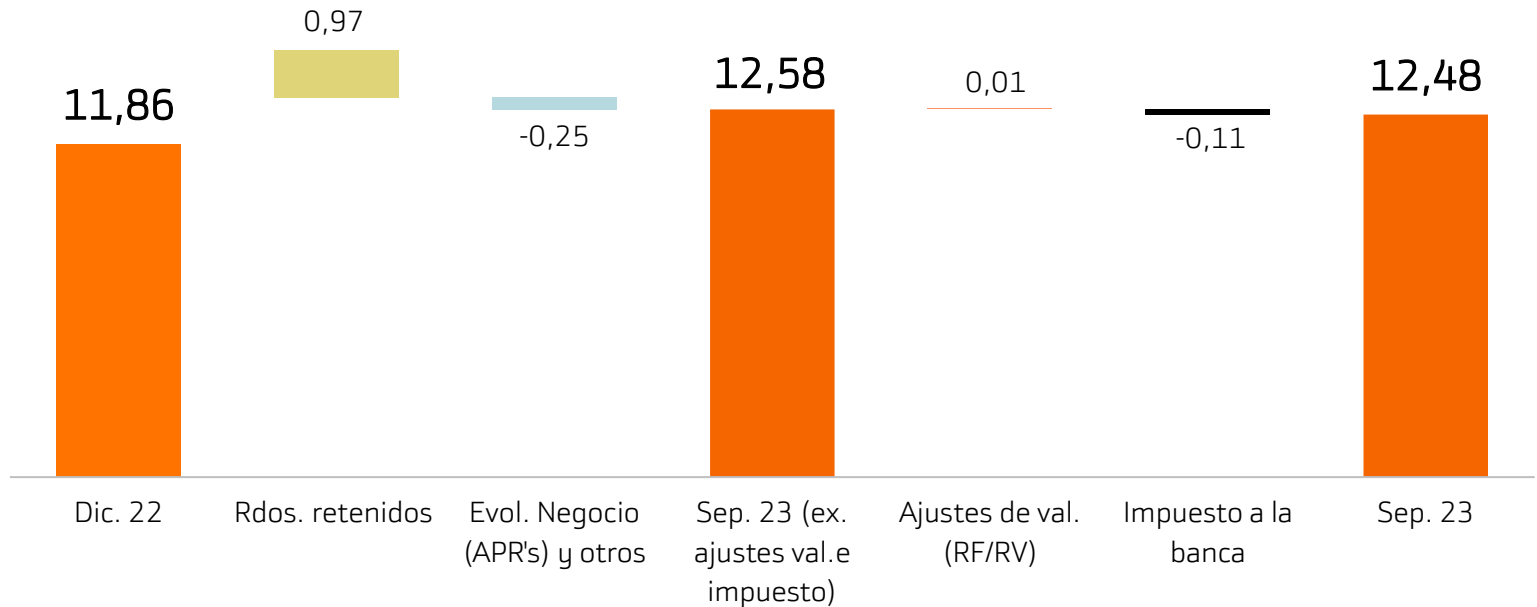
Ratio de Capital Total **16,4%**

Stress Test 2023
 165pbs
 1er. puesto en España
 y 5º en Europa

Capital requerido por
 Pilar II (P2R)
 2023
1,29%
 5º más bajo de 112
 entidades europeas

Ratio CET1 "fully loaded"

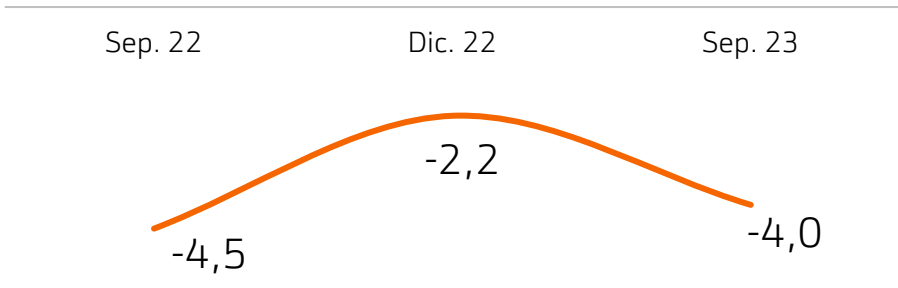
Desglosado en %



Liquidez

Gap comercial

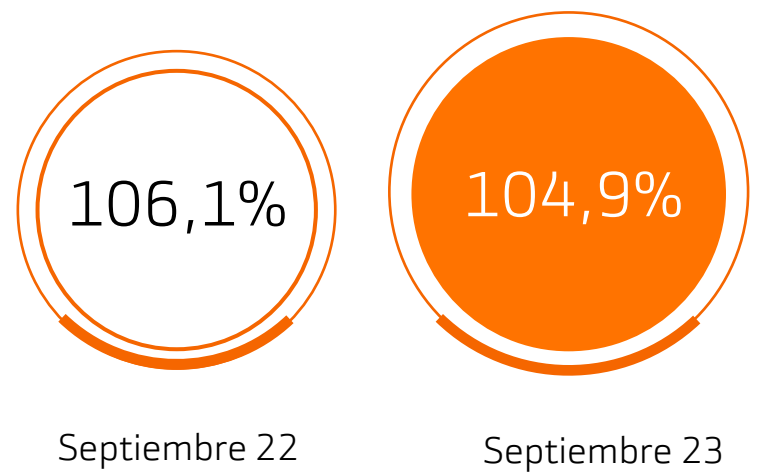
Miles de millones €



Ratio Depósitos/ Créditos

En %

-1,2p.p s/ Sep.22



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

Negocio

03

2

1

Banca de Empresas

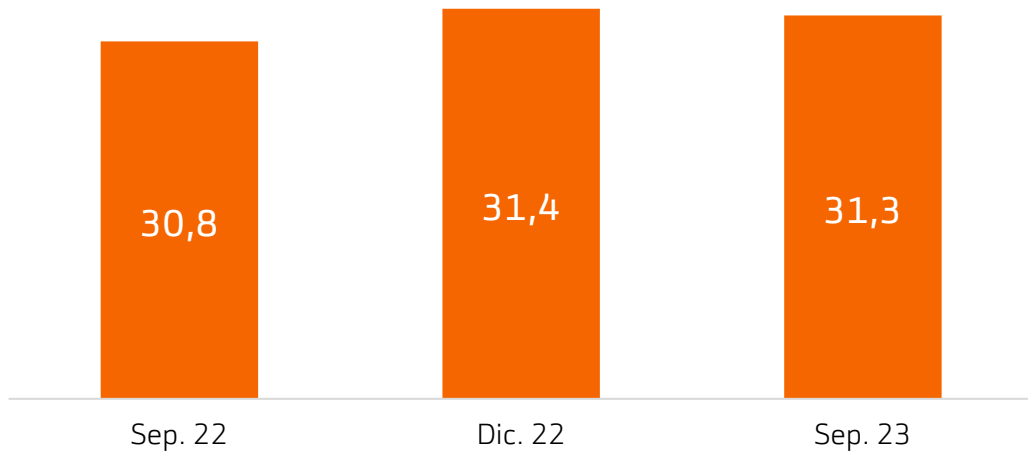
Inversión crediticia

Miles de millones €

España
+0,7%

Sector*
-4,4%

+1,6%
s/9M22



*Datos BdE Agosto-23

Líneas ICO

Miles de millones €

Importe dispuesto
4,8MM €

Ratio de mora
6,0%

Negocio Internacional

Inversión Negocio Internacional
8,5MM €
+6% s/ Sep.22

Supply chain finance
475M €
x3 s/ Dic.22

Fondos Next Gen. EU
357M €
+54% s/ Dic.22

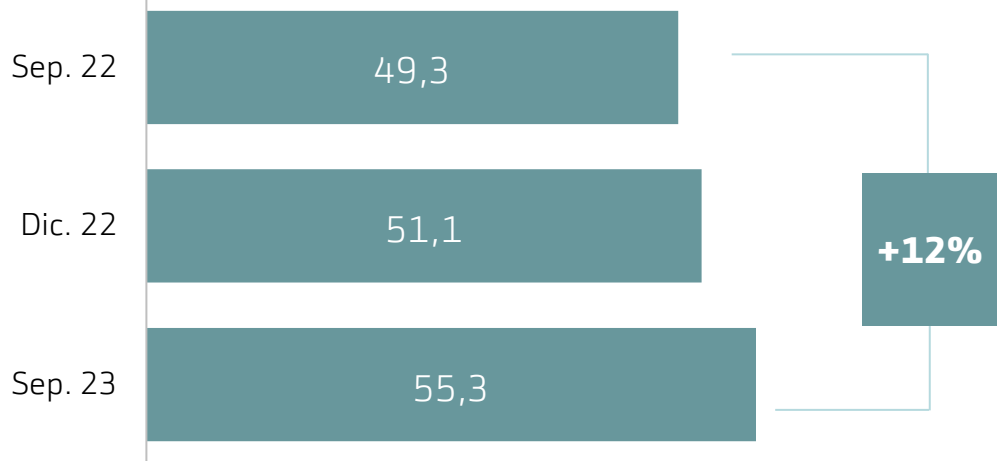
Banca Patrimonial y Banca Retail

Patrimonio de clientes

en miles de millones €

99,4MM€
+11%
s/ Sep.22

Patrimonio neto nuevo 9M23	+2,4 MM
Efecto mercado 9M23	+1,4 MM



Banca Patrimonial

Patrimonio neto nuevo 9M23	+1,9 MM
Efecto mercado 9M23	+0,8 MM



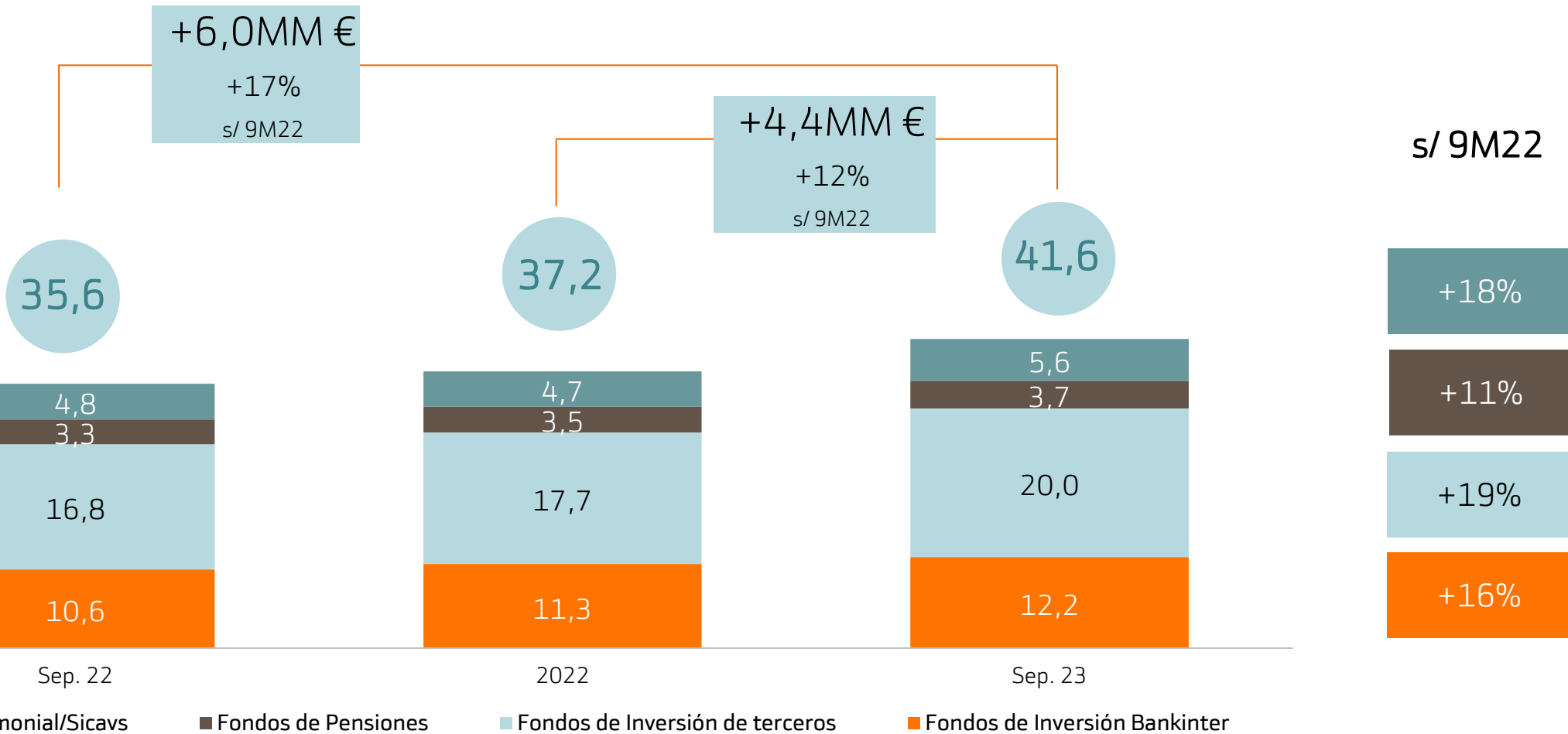
Banca Retail

23
Resultados 9M23

Gestión de activos

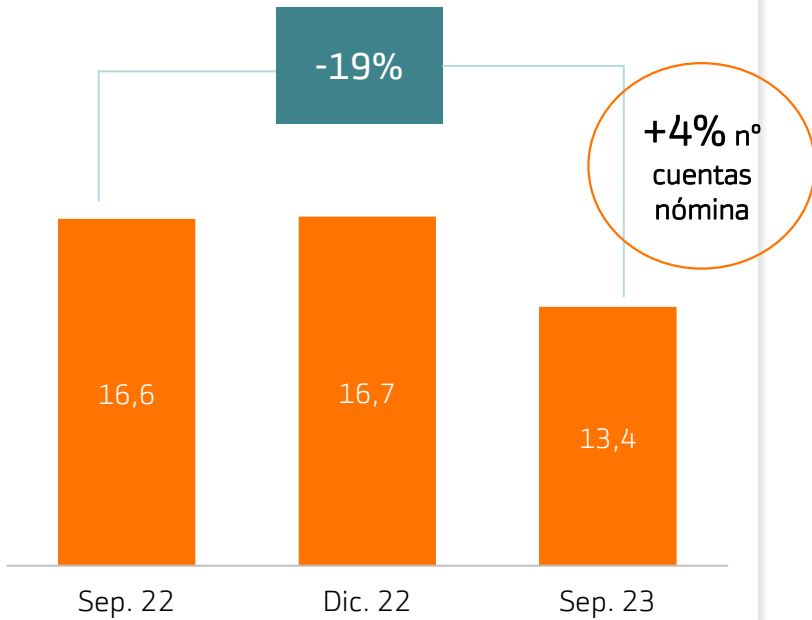
Recursos gestionados fuera de balance

en miles de millones €



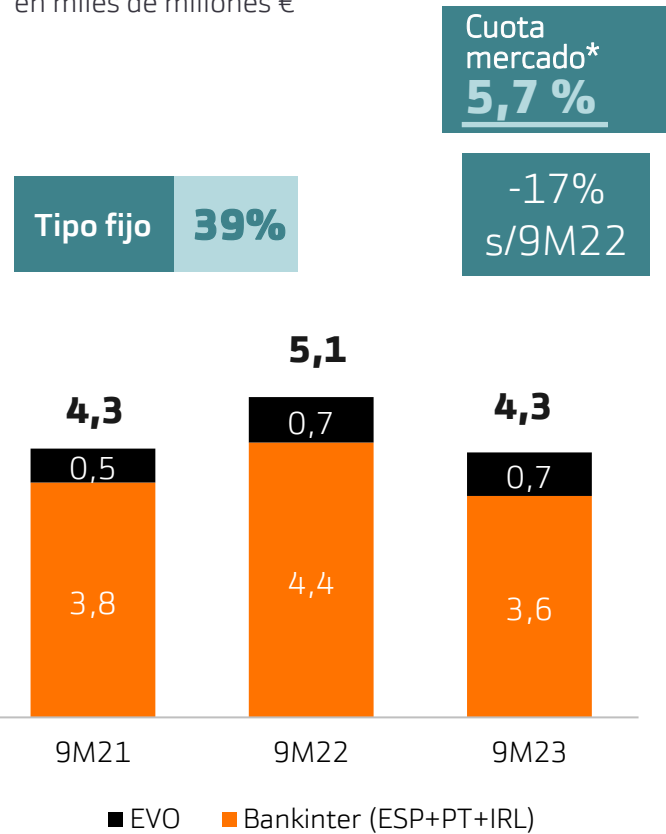
Saldo cuentas nómina España

en miles de millones €



Nueva Producción Hipotecas residenciales

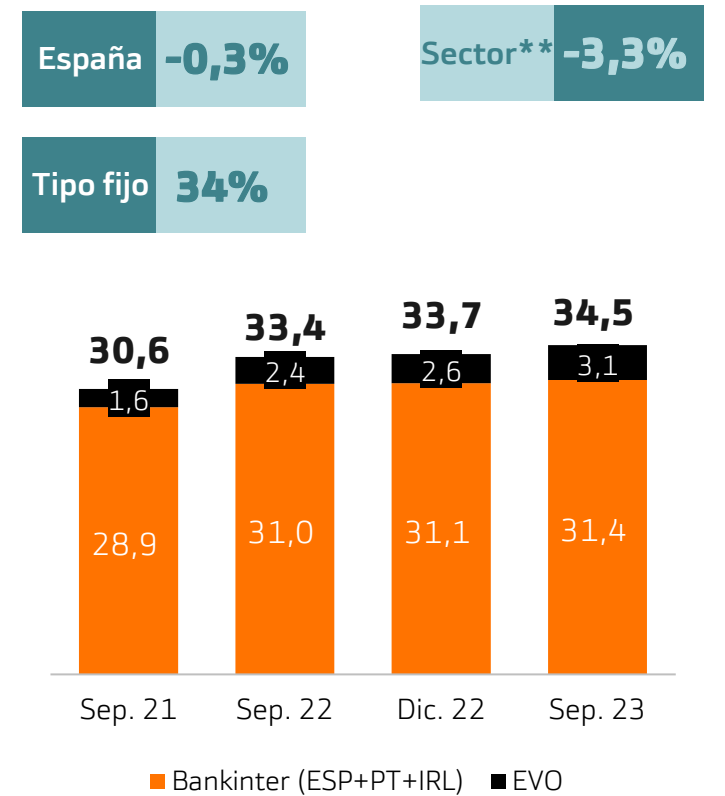
en miles de millones €



*INE Julio-23. Cuota en España últimos 12 meses

Cartera Hipotecas residenciales

en miles de millones €



**BdE Agosto-23

Bankinter Portugal

Indicadores de negocio

en miles millones €

€8,7_{MM€}

Inversión **+13%** anual

Banca comercial
6,1MM€ +13%

Banca de empresas
2,6MM€ +12%

Ratio de morosidad: **1,3%**

€7,3_{MM€}

Recursos de clientes **+16%** anual

€3,9_{MM€}

Fondos fuera de balance
+3,9% anual

Cuenta de resultados 9M23

en millones de €

	9M23	9M22	Dif. %
Margen de intereses	184	88	109%
Comisiones netas	50	48	4%
Otros ingresos / Gastos	-3	-3	11%
Margen bruto	231	133	73%
Gastos	-72	-67	7%
Resultados antes de provisiones	159	66	140%
Provisiones	-23	-13	82%
Resultado antes de impuestos	136	54	154%

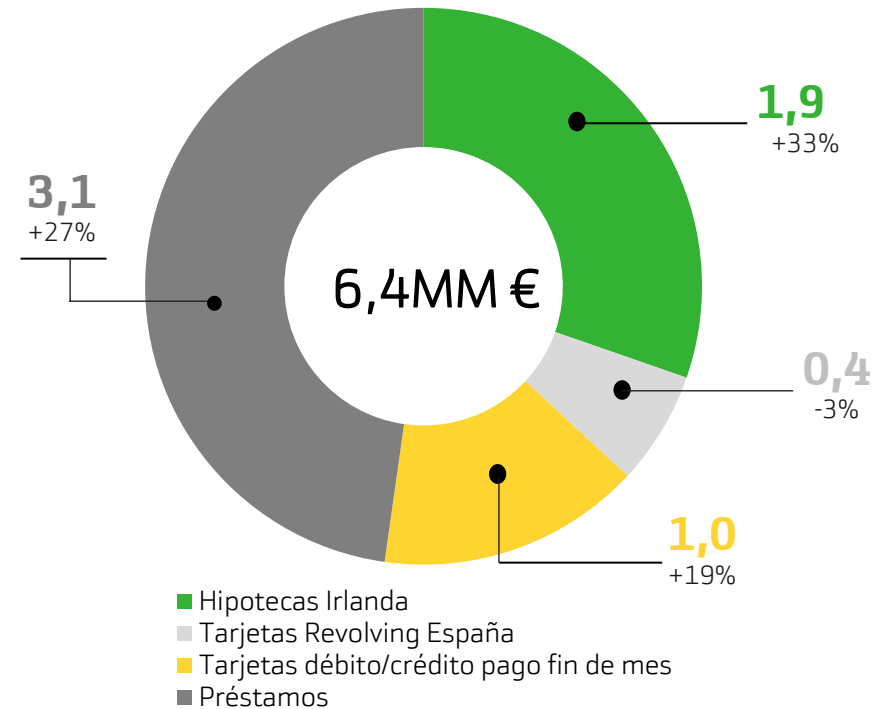
Bankinter Consumer Finance



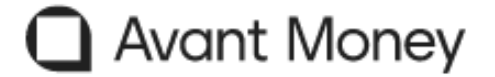
Coste del riesgo 2,5%	6,4 MM € Inversión +25% s/9M22
Margen ajustado al riesgo 4,2%	4,5 MM€ ex-hipotecas +21% s/9M22
Ratio de mora 5,1%	
Ratio de eficiencia 25%	

Desglose por producto 9M23

en miles de millones € y diferencia % s/9M22



Bankinter Irlanda



Coste del riesgo 0,7%	2,7MM € Inversión +29% s/9M22	Hipotecas: 1,9MM € +33%
		Financiación Consumo: 0,8MM € +20%

Ratio de mora 0,4%	Nueva producción hipotecas: 0,5MM € -56%
------------------------------	--

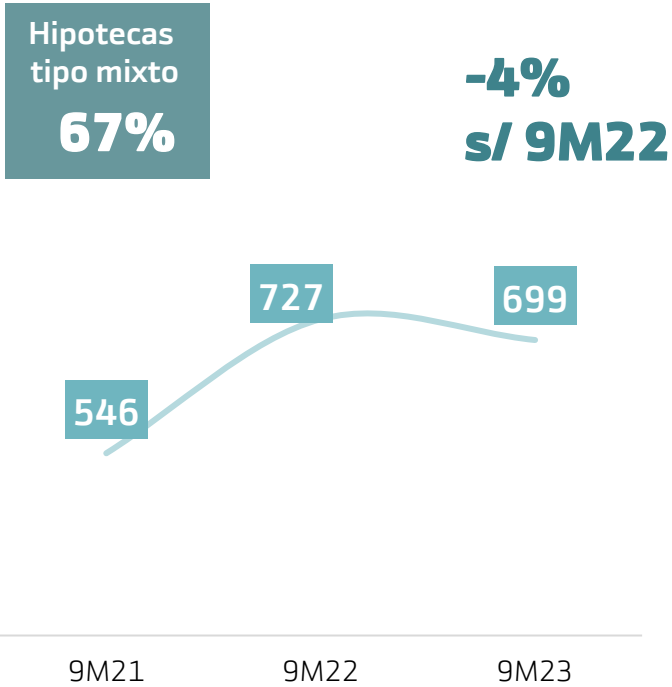
An award-winning company





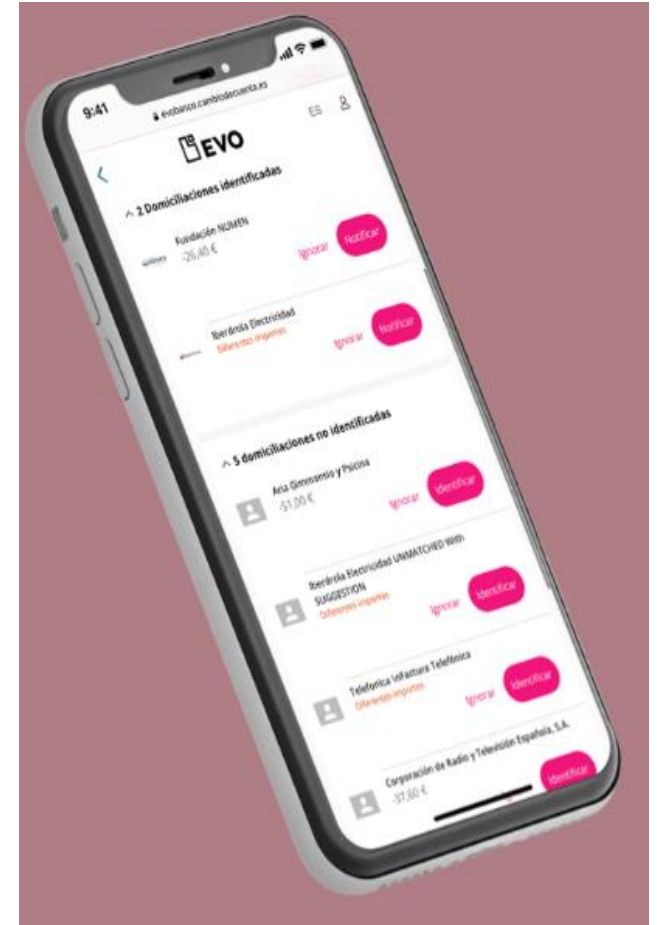
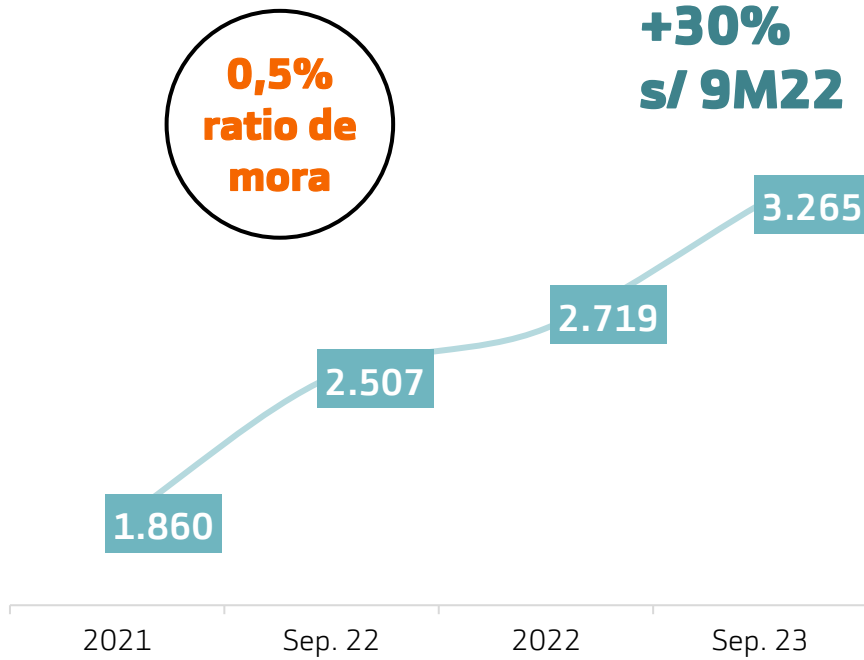
Nuevas Hipotecas

en millones €



Inversión crediticia

en millones €

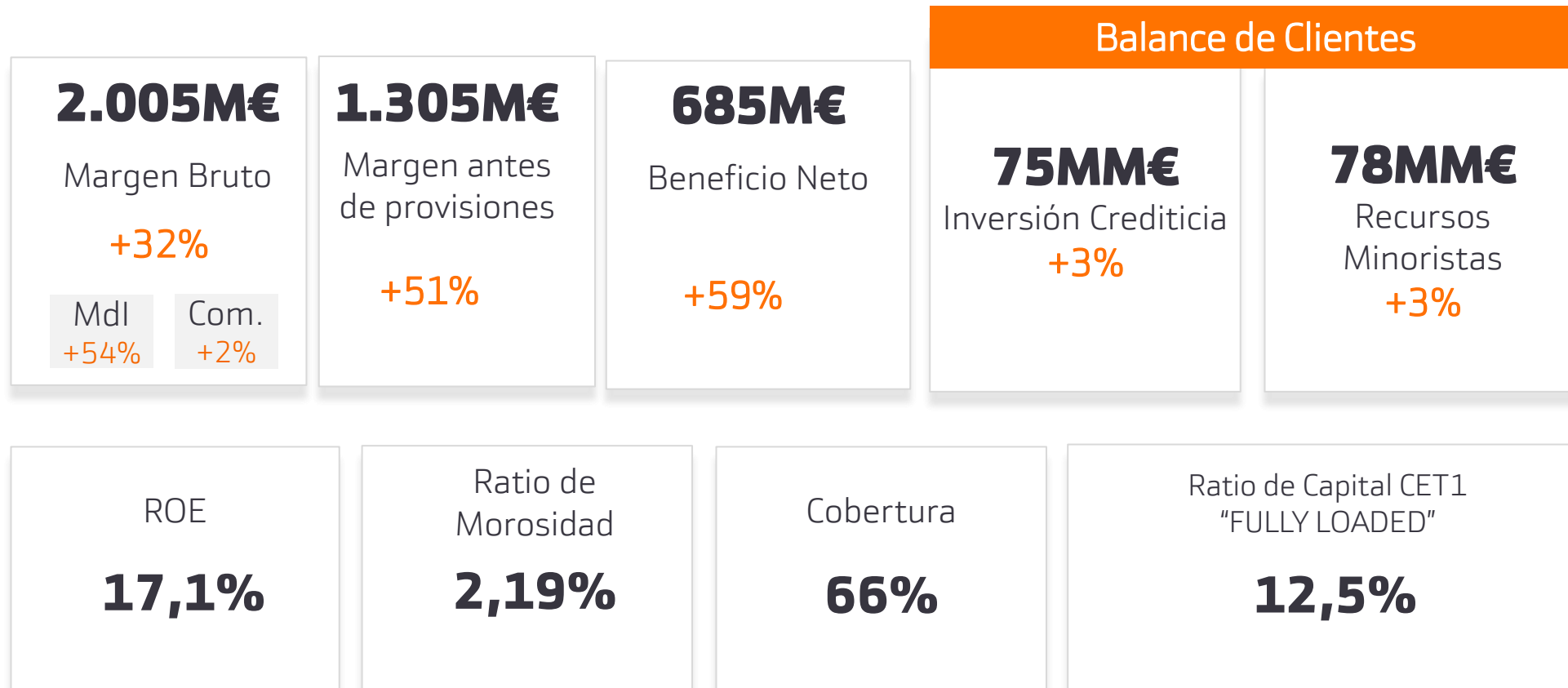


Resumen

04



04. Resumen
Principales indicadores





19 DE OCTUBRE DE 2023

Presentación de Resultados 3T2023



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.
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)