



25 DE ENERO DE 2024

Presentación de Resultados 2023



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

	2023	vs 2022
Inversión Crediticia	77MM€	+4%
Recursos Minoristas	82MM€	+9%
Recursos fuera de Balance	44MM€	+18%
Margen Bruto	2.661M€	+28%
Margen de Explotación antes de Provisiones	1.667M€	+43%
Resultado antes de Impuestos	1.229M€	+57%
Beneficio Neto	845M€	+51%
Ratio de Morosidad	2,11%	+1pbs.
Ratio de Cobertura	65%	-2p.p.
Ratio de Capital CET1 FL	12,3%	+44pbs.
ROE	17,1%	+5,1p.p.

01

Resultados

03

Líneas de Negocio

02

Gestión del Riesgo

04

Resumen





01

Resultados

Cuenta de Resultados Resumida 2023

en millones €	Grupo Bankinter			
	2023	2022	Dif. € 23/22	Dif. % 23/22
Margen de Intereses	2.213	1.537	677	44%
Comisiones netas	624	606	18	3%
Otros Ingresos/Gastos	-177	-59	-119	n.a.
Margen Bruto	2.661	2.084	576	28%
Costes Operativos	-993	-918	-75	8%
Margen de Explotación	1.667	1.166	501	43%
Provisiones de crédito y otras provisiones	-438	-381	-57	15%
Resultado antes de impuestos	1.229	785	444	57%
Resultado neto del Grupo	845	560	285	51%

Inversión Crediticia

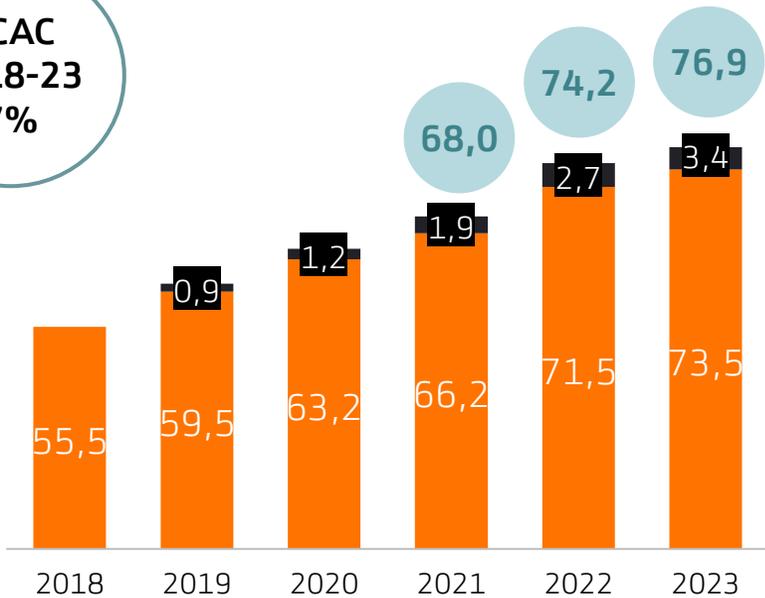
Miles de millones €



+2,6MM€

+3,6%

TCAC
2018-23
7%



*Datos BdE Noviembre-23

Recursos Minoristas

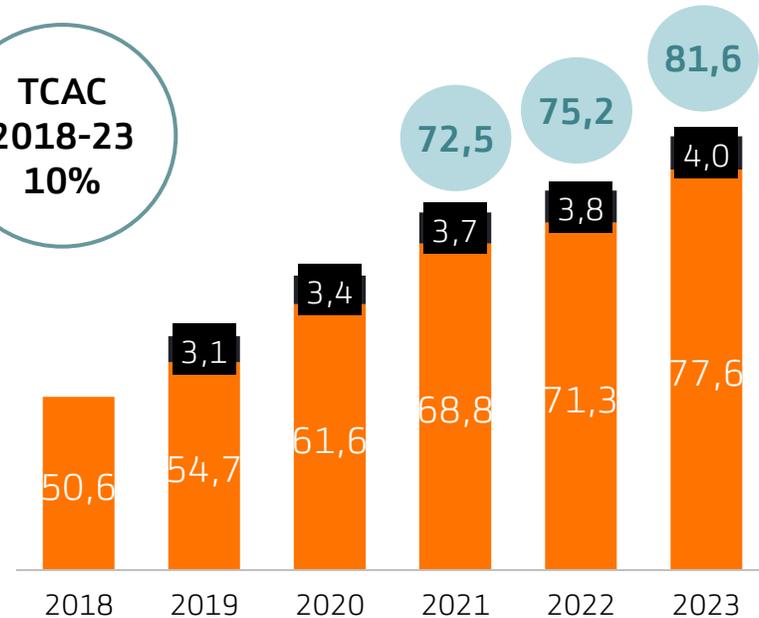
Miles de millones €



+6,4MM€

+8,5%

TCAC
2018-23
10%



**Datos BdE Noviembre -23

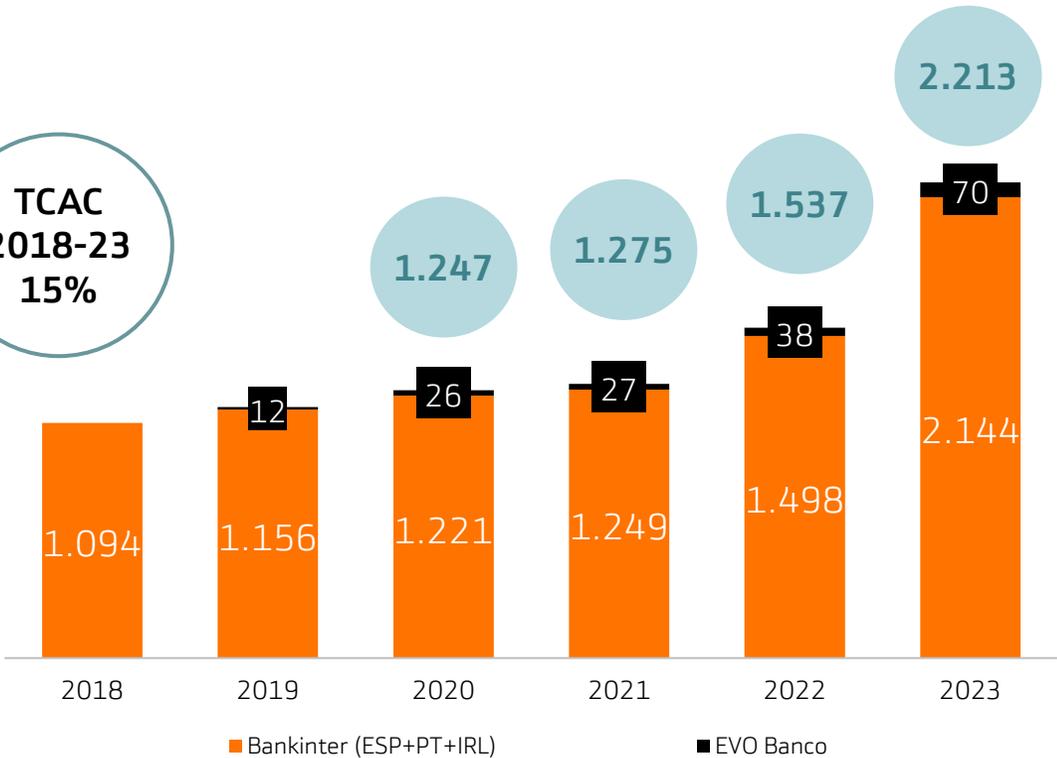
Margen de Interés

Evolución anual

En millones €

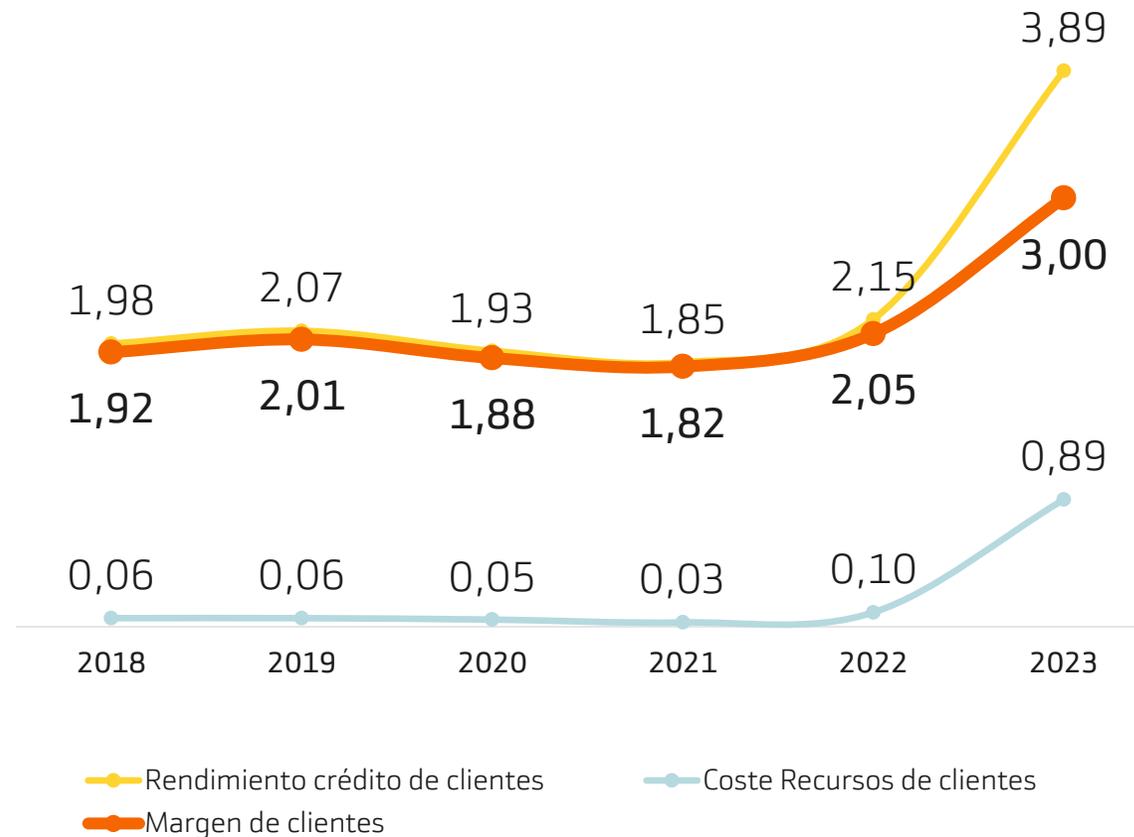
+44%
s/ 2022

TCAC
2018-23
15%



Margen de clientes

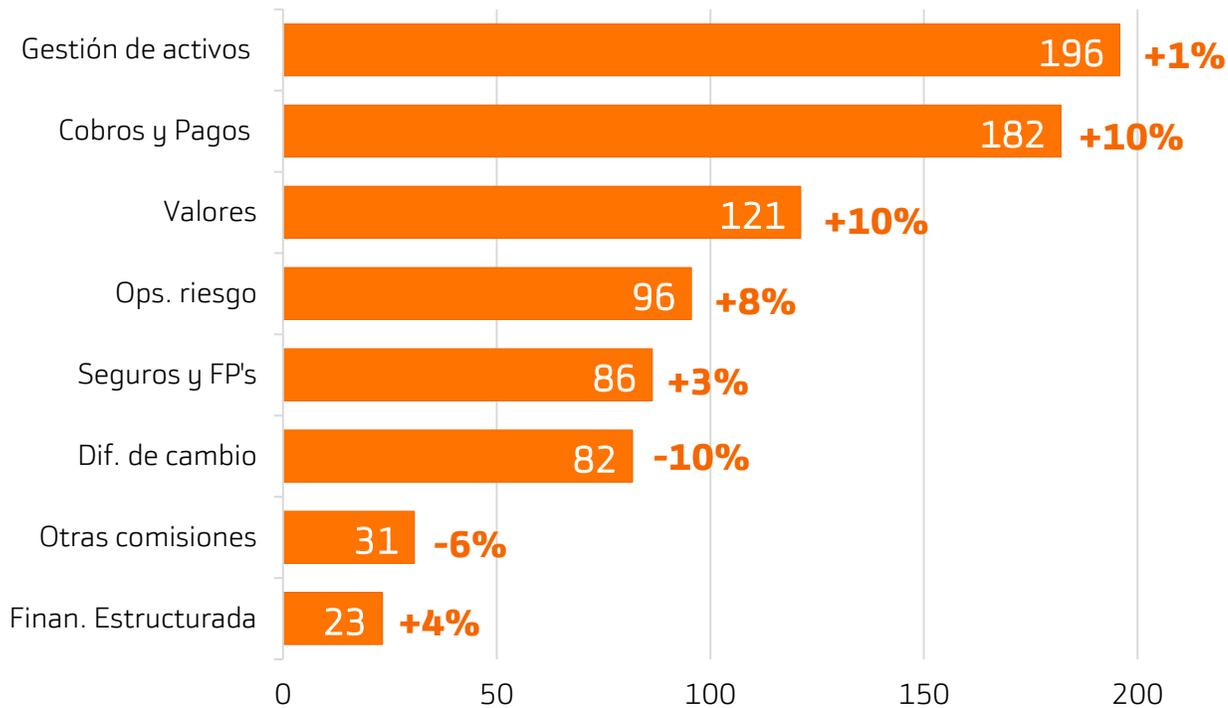
En %



Comisiones

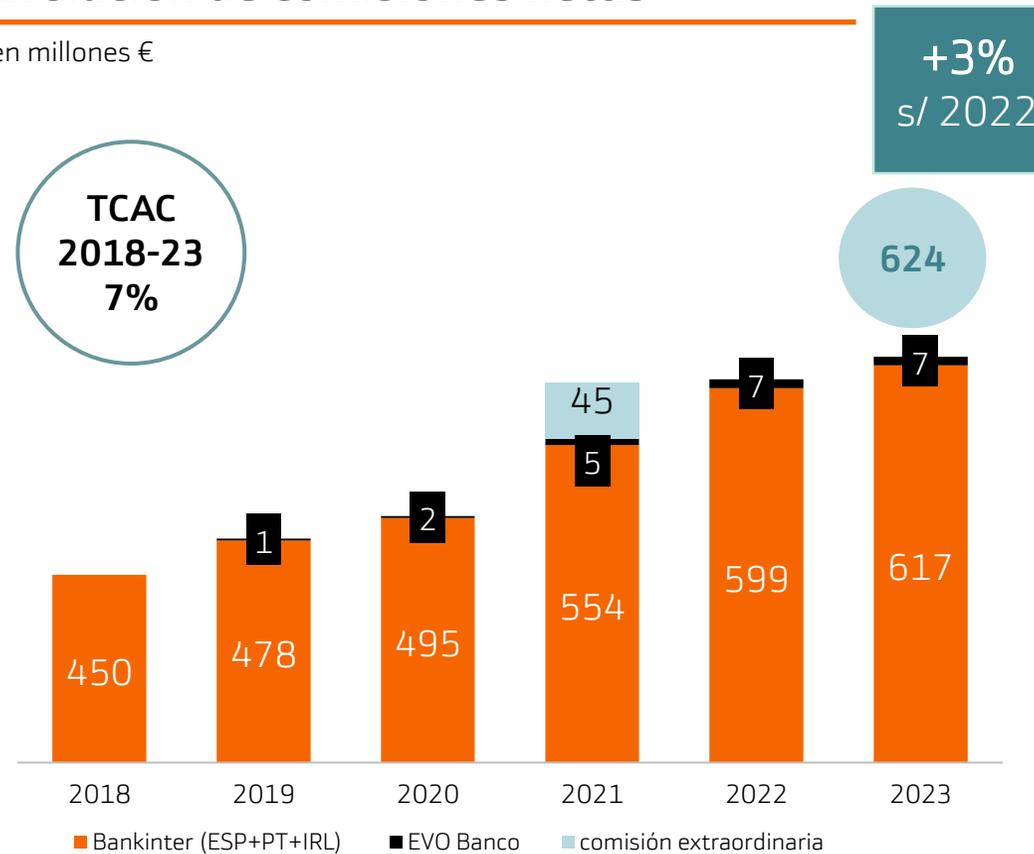
Desglose de comisiones cobradas 2023

en millones €



Evolución de comisiones netas

en millones €



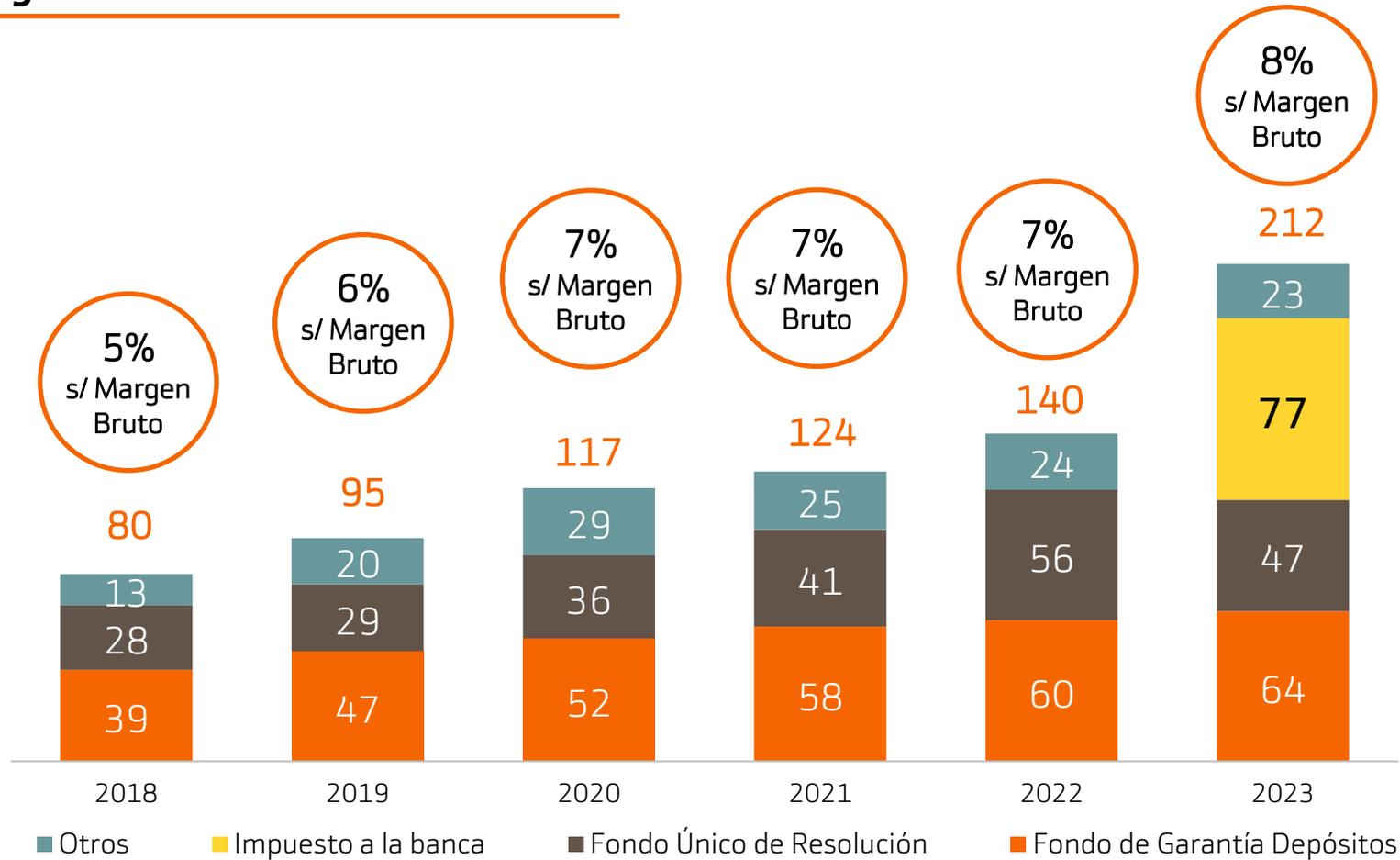
Otros Ingresos y Gastos

en millones €	2023	2022	Dif. €	% Dif.
Puesta en equivalencia	32	37	-5	-14%
ROF y Dividendos	51	89	-38	-43%
Costes regulatorios	-212	-140	-72	52%
de los cuales Impuesto a la banca	-77	n.a.	n.a.	n.a.
Otros productos/cargas	-47	-44	-3	8%
Total	-177	-59	-119	n.a.

Otros Ingresos y Gastos

Costes regulatorios

en millones €



x2,7 en 5 años

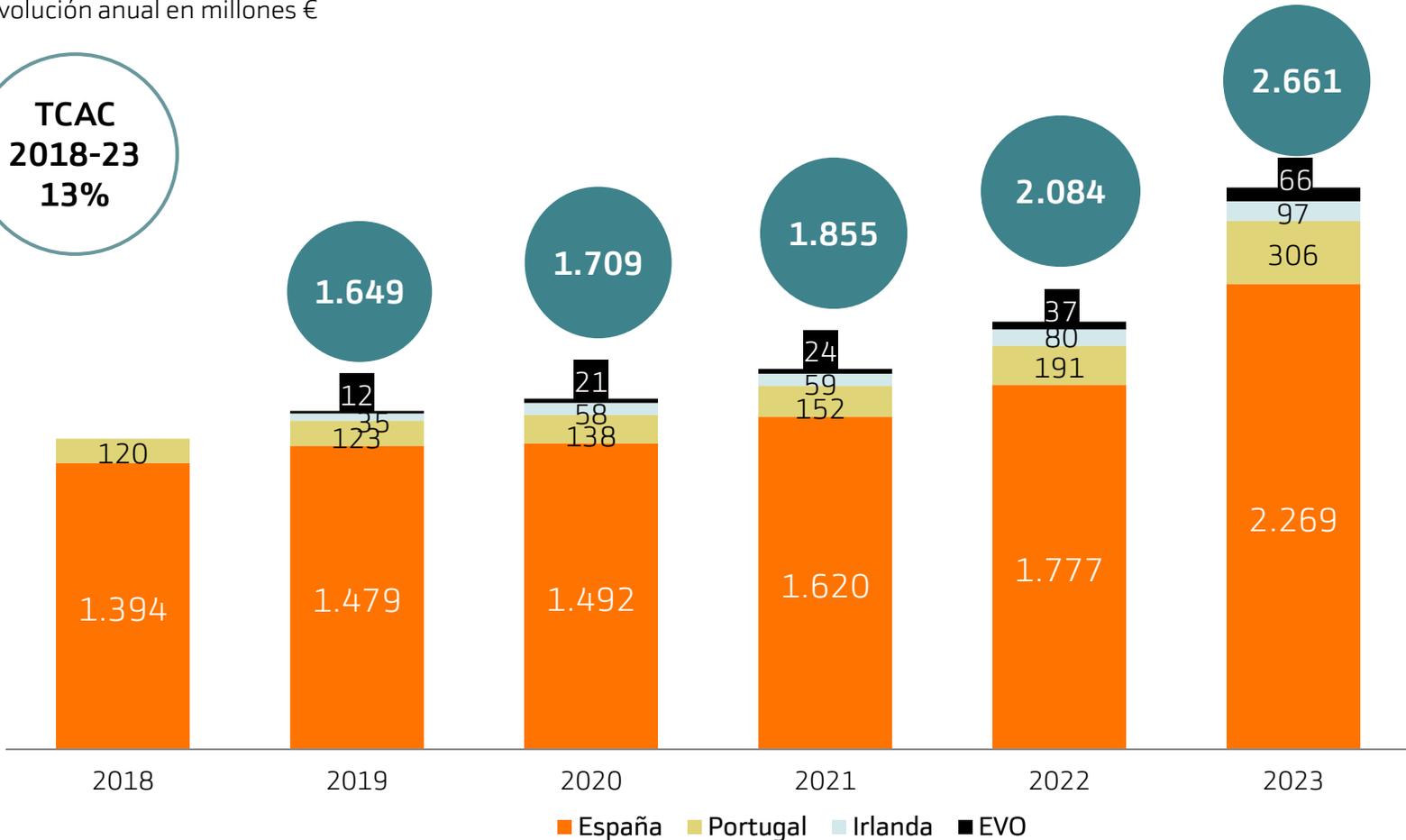
Margen Bruto

Margen Bruto

Evolución anual en millones €

TCAC
2018-23
13%

+28%
s/2022

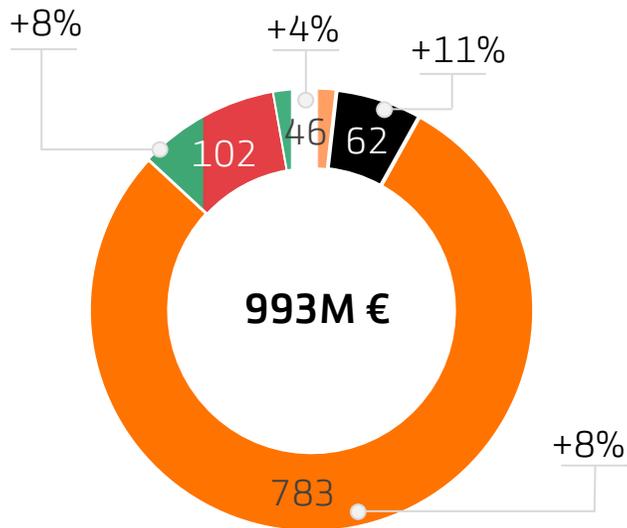


Costes operativos

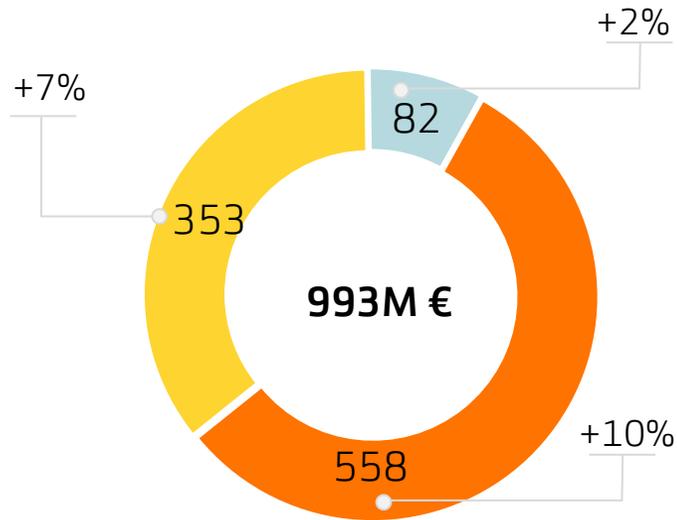
Costes operativos

En millones € y diferencia en %

+8%
s/2022



■ España ■ Portugal ■ Irlanda ■ EVO



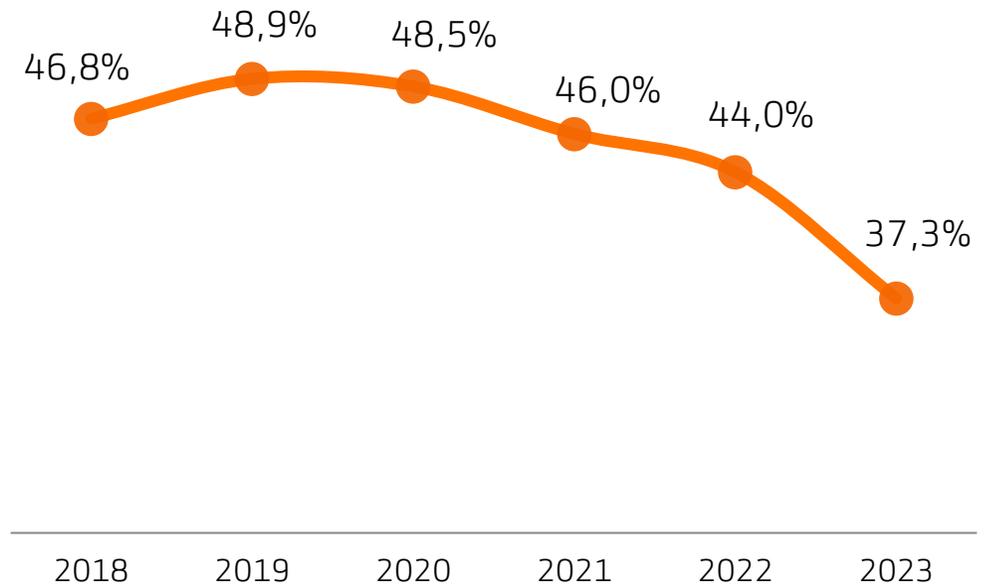
■ Gastos de Personal
■ Gastos de Administración
■ Amortizaciones

Ratio de eficiencia

Evolución interanual en %

Eficiencia BKT España (2023*)

34%

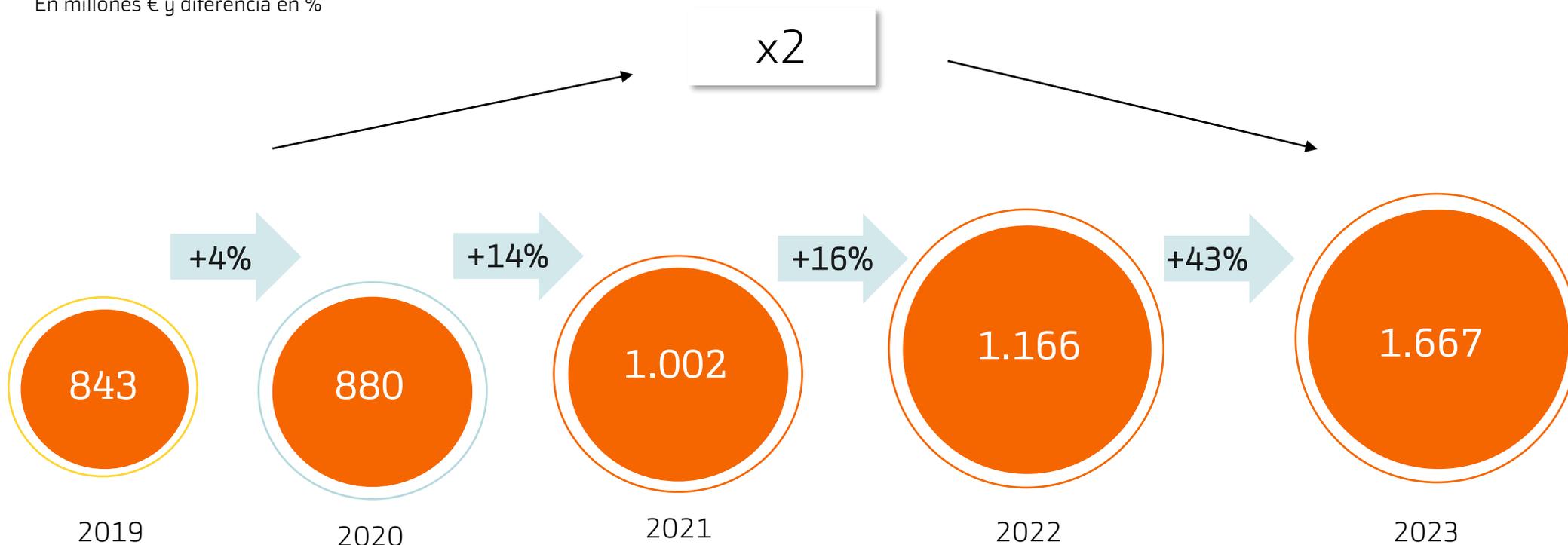


*excluyendo el impuesto a la banca

Margen de Explotación antes de Provisiones

Evolución anual

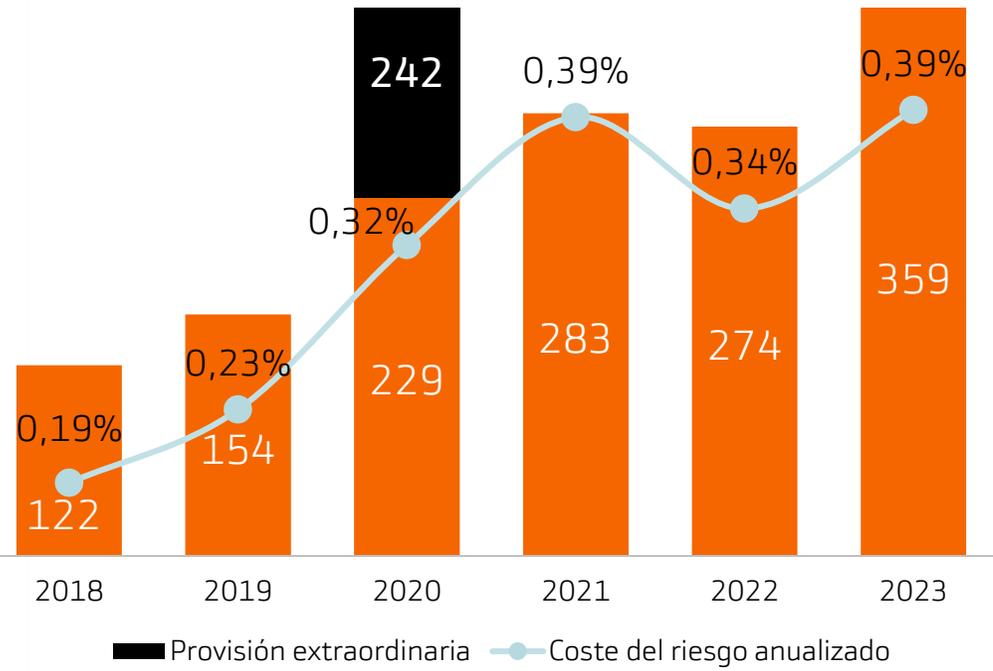
En millones € y diferencia en %



Provisiones de crédito y otras provisiones

Coste del Riesgo de crédito

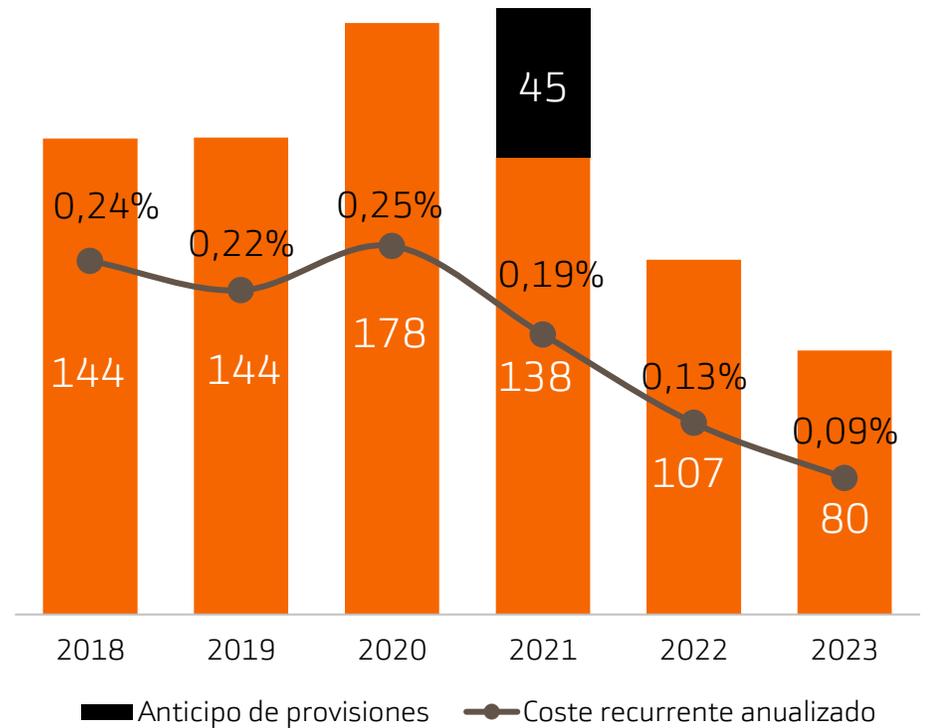
en % sobre riesgo total* y millones de €



* CdR incluye pérdidas por deterioros y resultados en baja de activos.

Otras provisiones

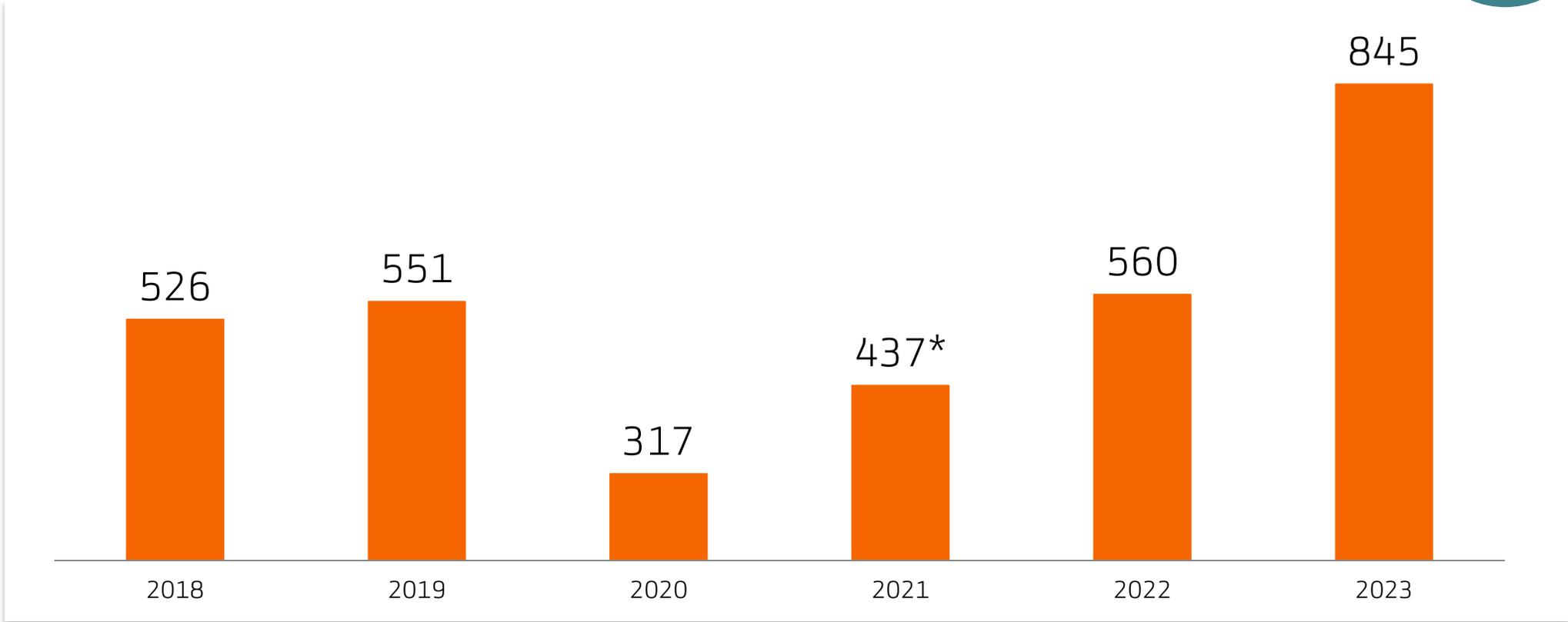
En % sobre riesgo total y millones de €



Beneficio Neto del Grupo

- en millones de euros -

TCAC
2018-23
10%



16
Resultados 2023

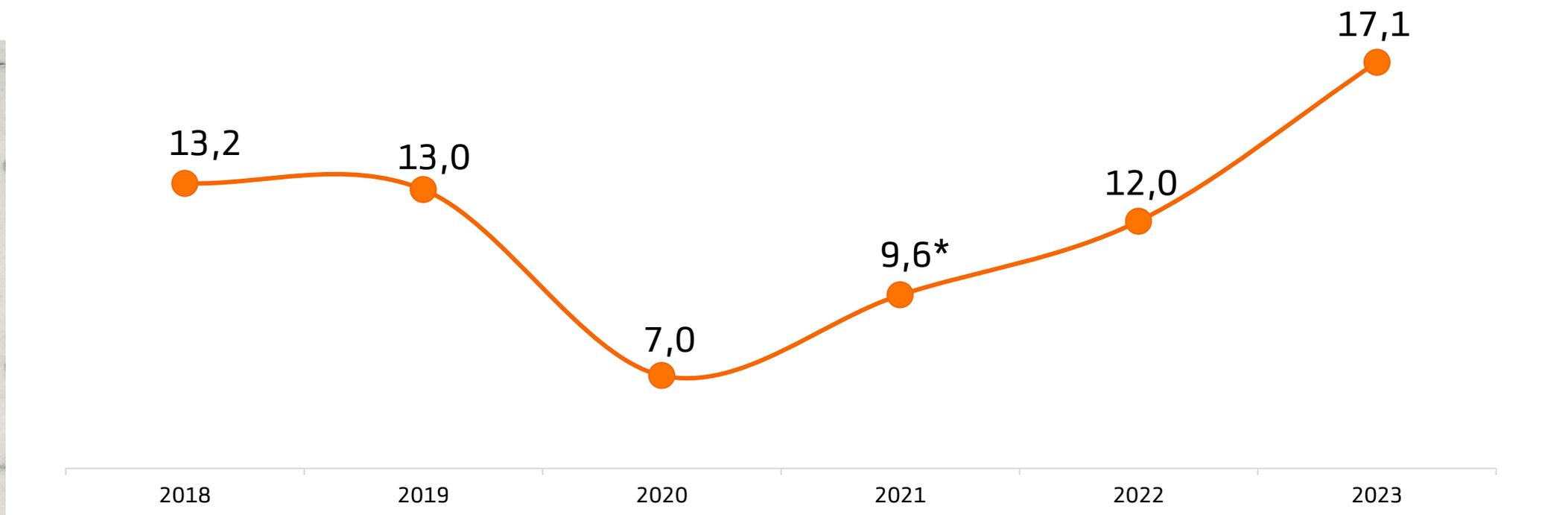
* Beneficio neto del grupo ex-segregación Línea Directa. El resultado del grupo total fue 1.333M €

Rentabilidad

ROE

En %

ROTE
2023
18,1%



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

Gestión del Riesgo

02

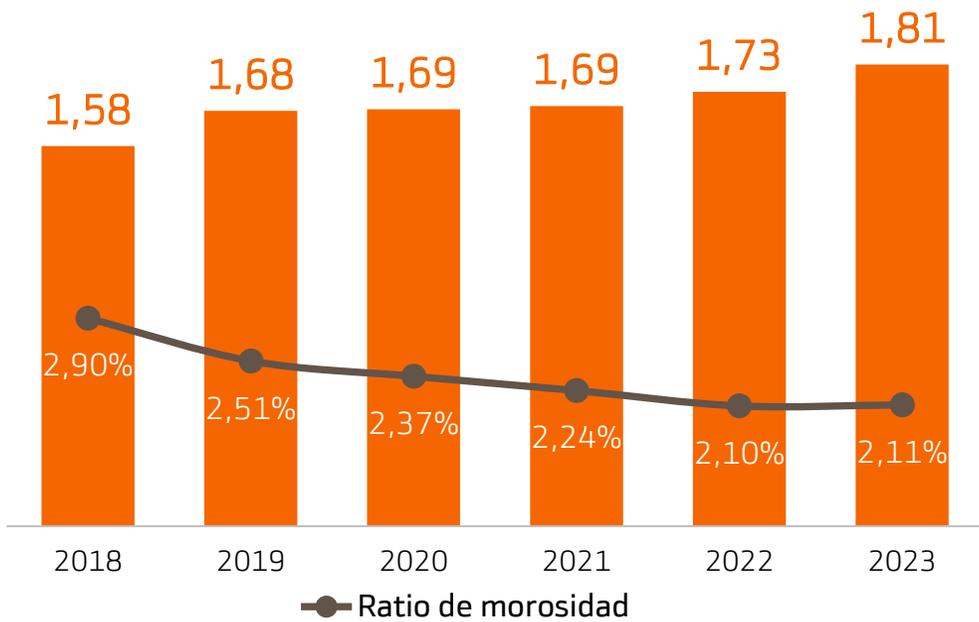


Riesgo de Crédito

Morosidad y ratio de mora

Saldo en miles de millones € y ratio en %

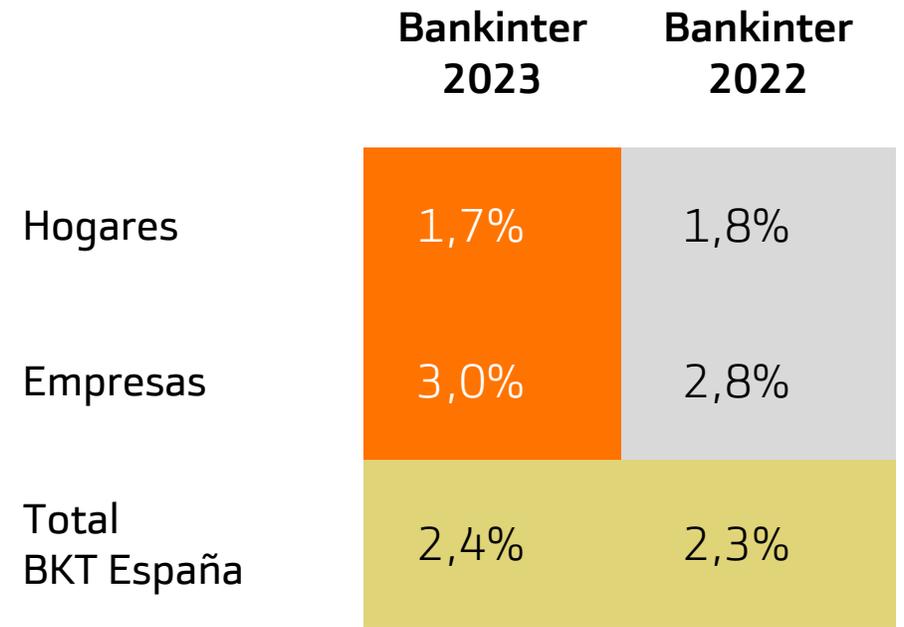
65%
Cobertura de morosidad



Ratio de mora por negocio España

En %

Sector España*
3,6%

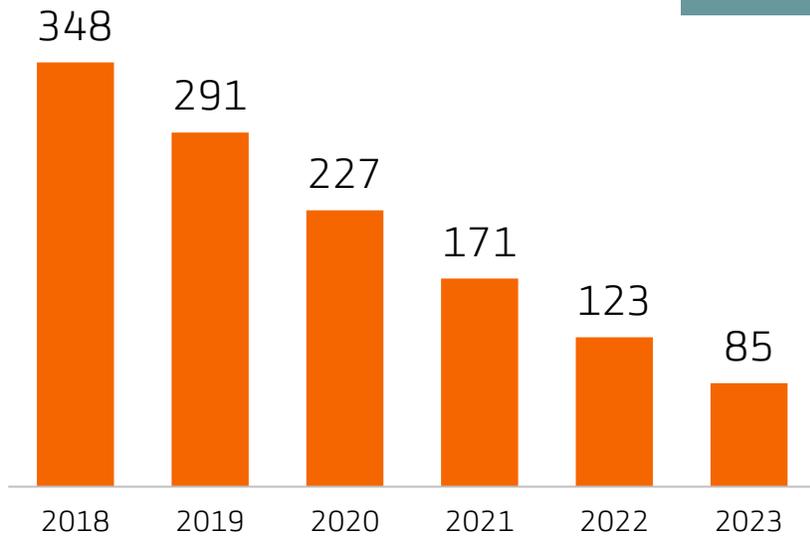


*Datos BdE Noviembre-23

Activos Adjudicados

Saldo de activos adjudicados

en millones €



-31%
s/2022

Actividad en 2023

64%
Cobertura de adjudicados

Valor contable activos vendidos
53M€

Precio ventas
30M€

Descuento medio ventas
57%

Cobertura media ventas
49%

Capital y Solvencia

CET1 12,3%
 Buffer +4,57% s/Mín. regulatorio 7,73%

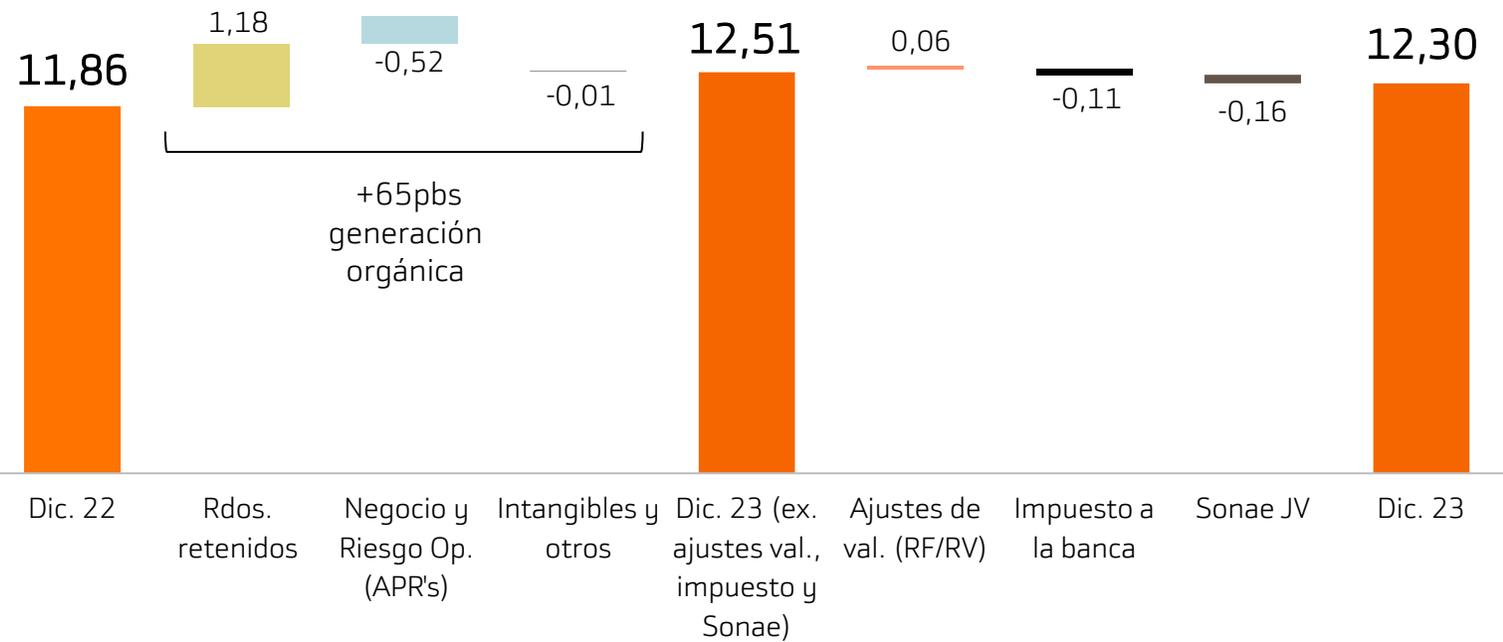
Ratio de Apalancamiento **4,9%**

Ratio de Capital Total **16,1%**

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

Ratio CET1 "fully loaded"

Desglosado en %

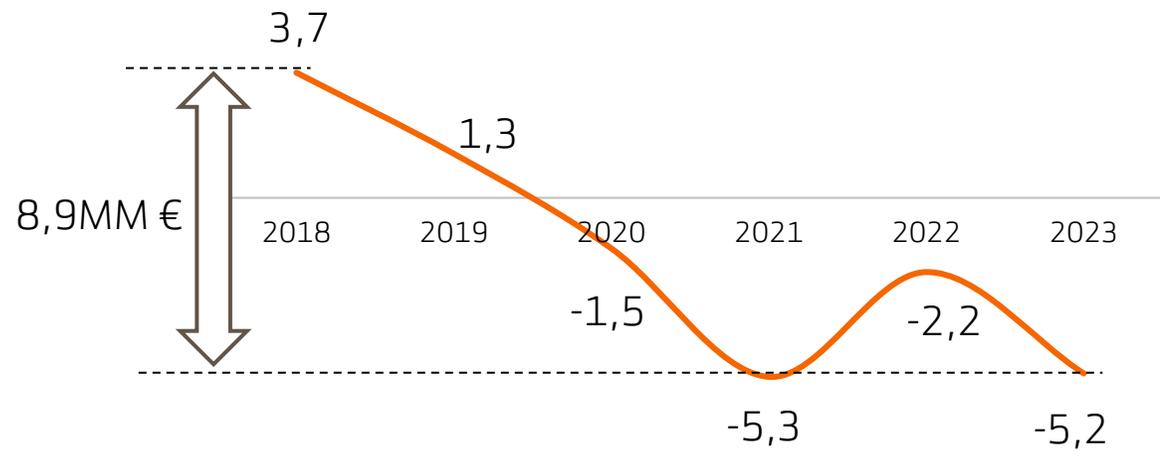


Capital requerido por Pilar II (P2R) 2024
1,39%
 4º más bajo de 108 entidades europeas

Liquidez

Gap comercial

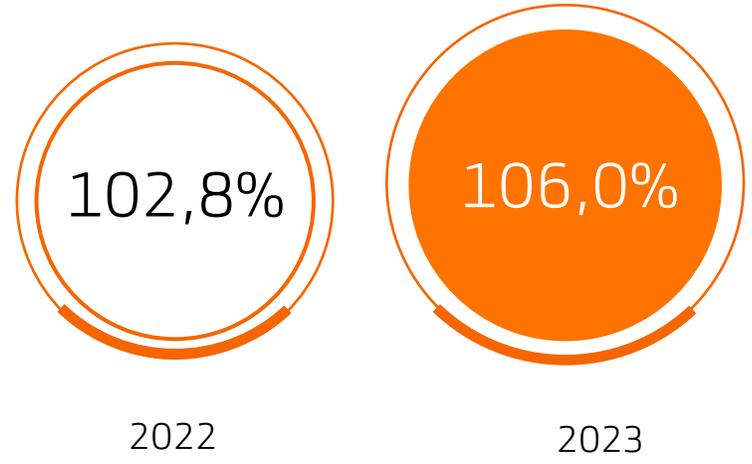
Miles de millones €



Ratio Depósitos/ Créditos

En %

+3,2p.p s/ 2022



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

Negocio

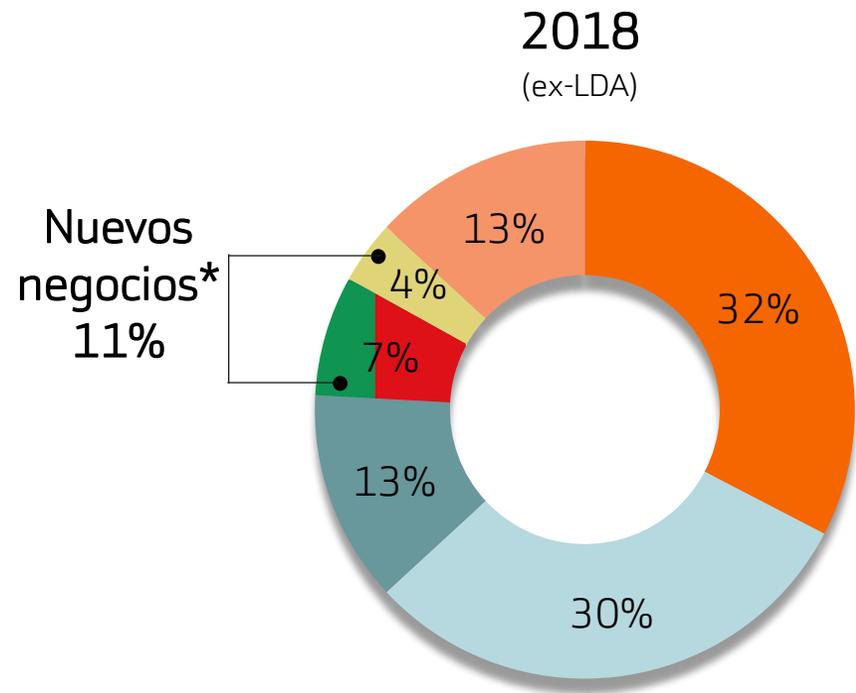
03

2

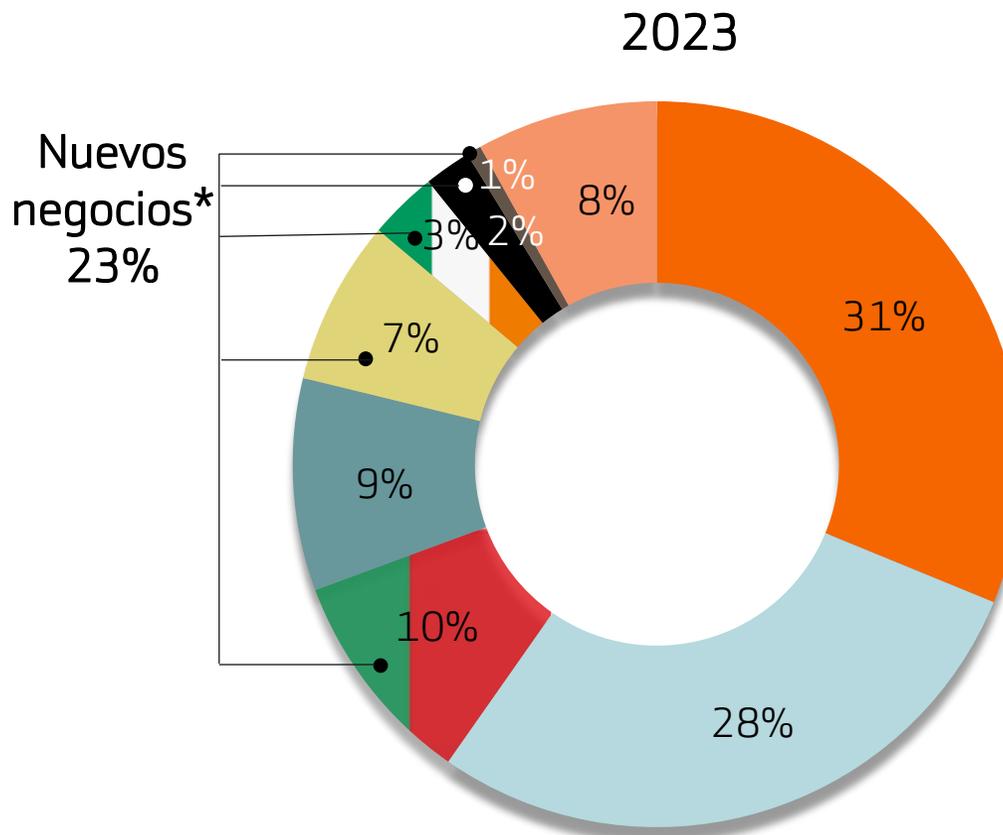
1

Contribución al Margen Bruto por Negocio

en % sobre margen bruto



- Bca. Empresas
- BK Consumer Finance
- EVO Banco



- Bca. Comercial
- BK Investment
- BK Luxemburgo
- BK Portugal
- BK Irlanda
- Institucional

*Portugal, Luxemburgo, BK Investment, EVO e Irlanda

Banca de Empresas

Inversión crediticia

Miles de millones €

España
+2,8%

Sector*
-5,0%

+4,6%
s/2022

TCAC
2018-23
6%



*Datos BdE Noviembre-23

Líneas ICO

Miles de millones €

Importe
dispuesto
4,7MM €

Ratio de mora
s/formalizado
3,4%

Negocio Internacional

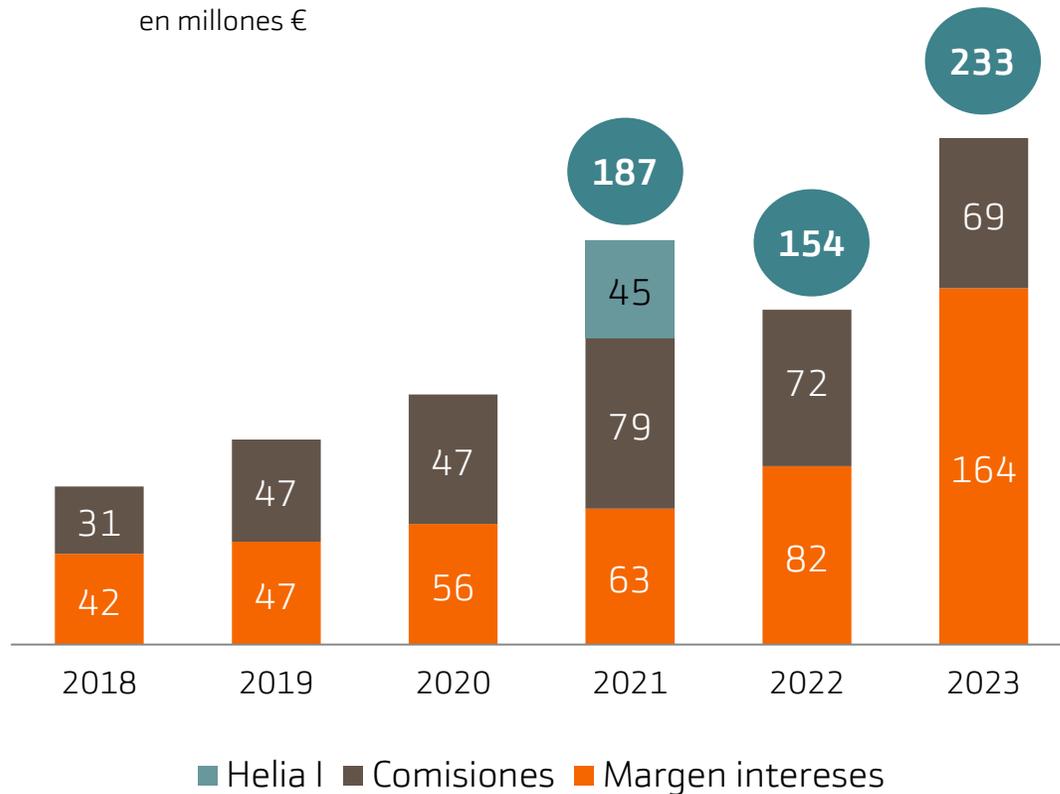
Inversión
Negocio
Internacional
8,8MM €
+11% s/ 2022

Supply chain
finance
561M €
x5 s/ 2022

Fondos Next
Gen. EU
388M €
+76% s/ 2022

Margen Bruto

en millones €



Constitución de Sociedad Gestora de Inversión Alternativa (Bankinter Investment SGEIC) en Nov-22

Inversión Alternativa

23	Vehículos estructurados
>4.700M €	Capital comprometido
>10.000	Inversores Bankinter
966M €	Distribución acumulada

Deuda

4.600M €	Financiación Estructurada
----------	---------------------------

Resumen de Vehículos de Inversión Alternativa

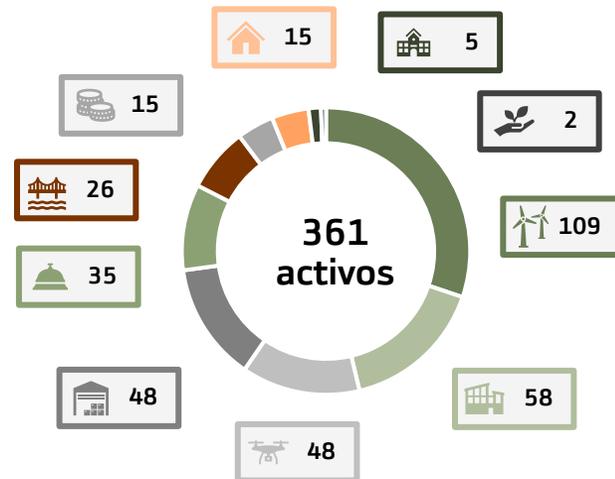


Sectores de inversión

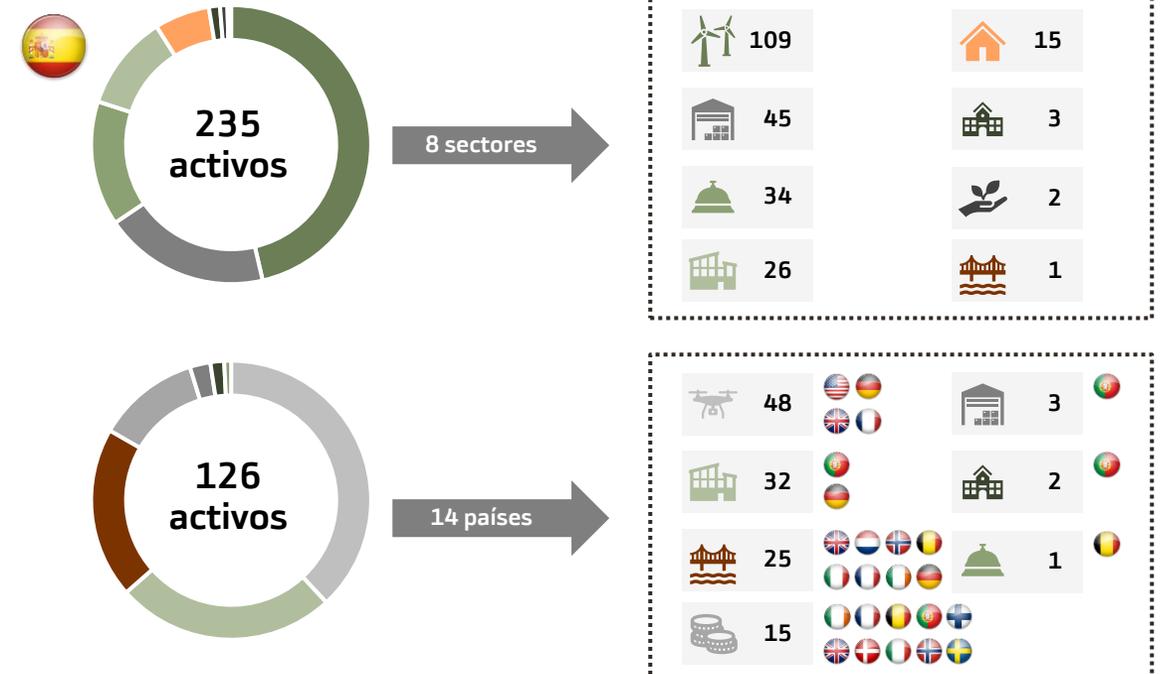
	Superficies comerciales
	Hoteles
	Energía renovable
	Residencias de estudiantes
	Infraestructuras
	Logística
	Capital Riesgo
	Venture Capital
	Medioambiente
	Residencial



Número de activos



Desglose de activos por geografía



Banca Patrimonial y Banca Retail

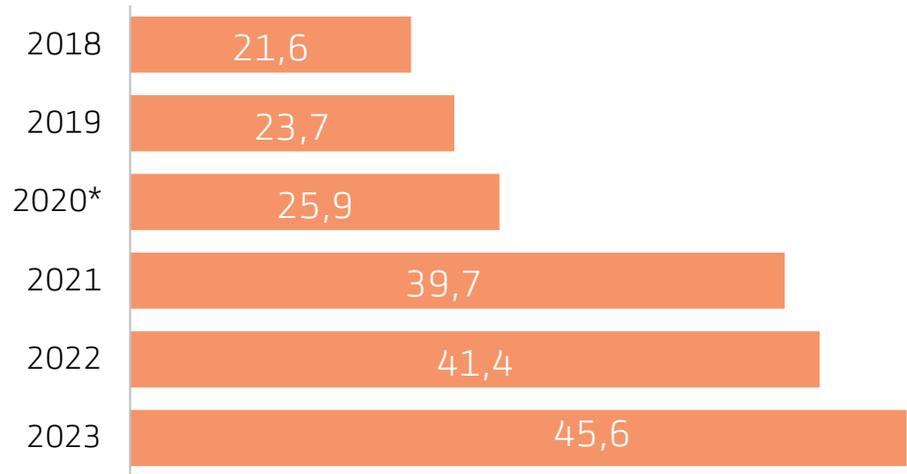
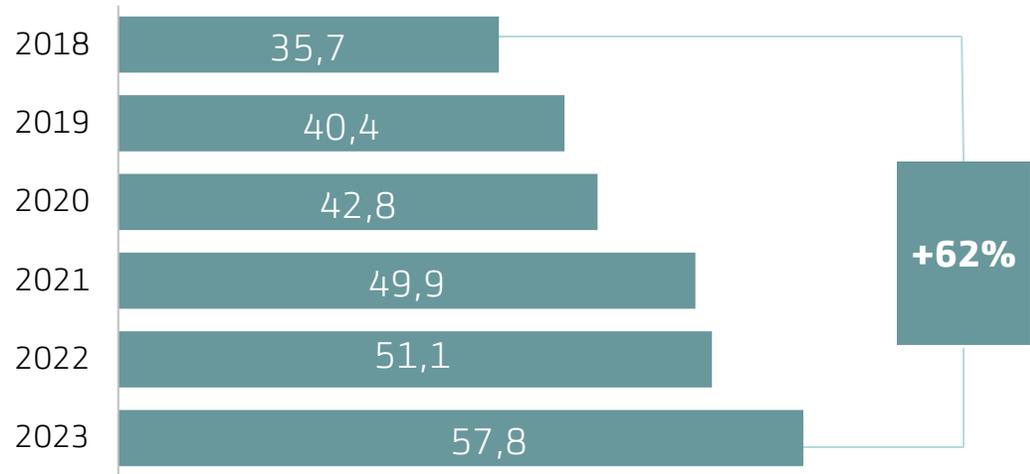
Patrimonio de clientes

en miles millones €

103MM€
+11%
s/ Dic.22

Patrimonio neto nuevo 2023	+3,2 MM €
Efecto mercado 2023	+3,0 MM €

Patrimonio neto nuevo 2023	+2,8 MM €
Efecto mercado 2023	+1,5 MM €



Banca Patrimonial

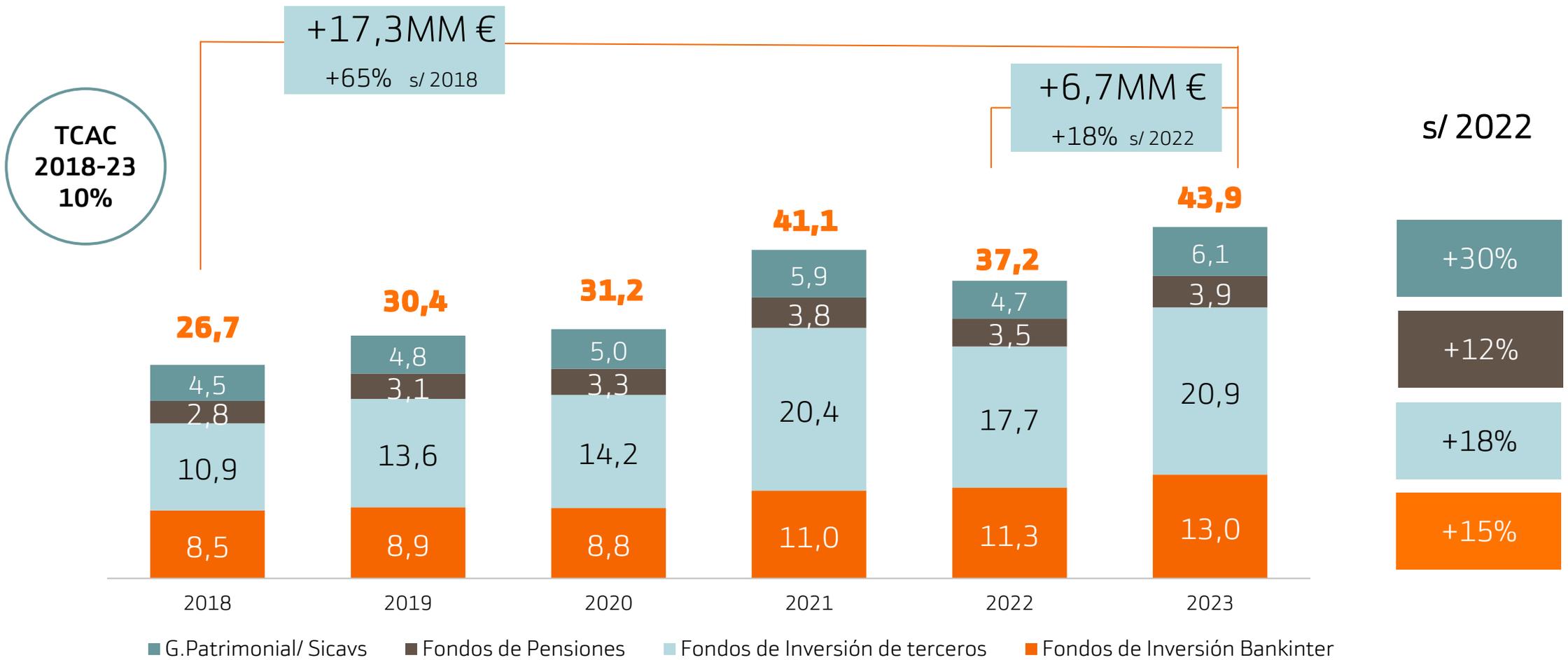
Banca Retail

*datos anteriores a 2021 corresponden sólo al segmento de banca Personal

Gestión de activos

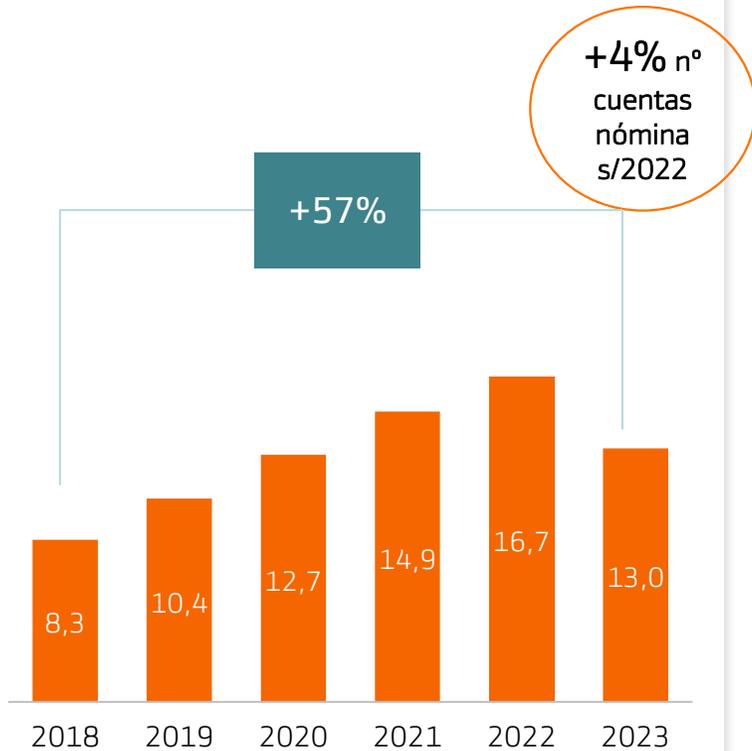
Recursos gestionados fuera de balance

en miles de millones €



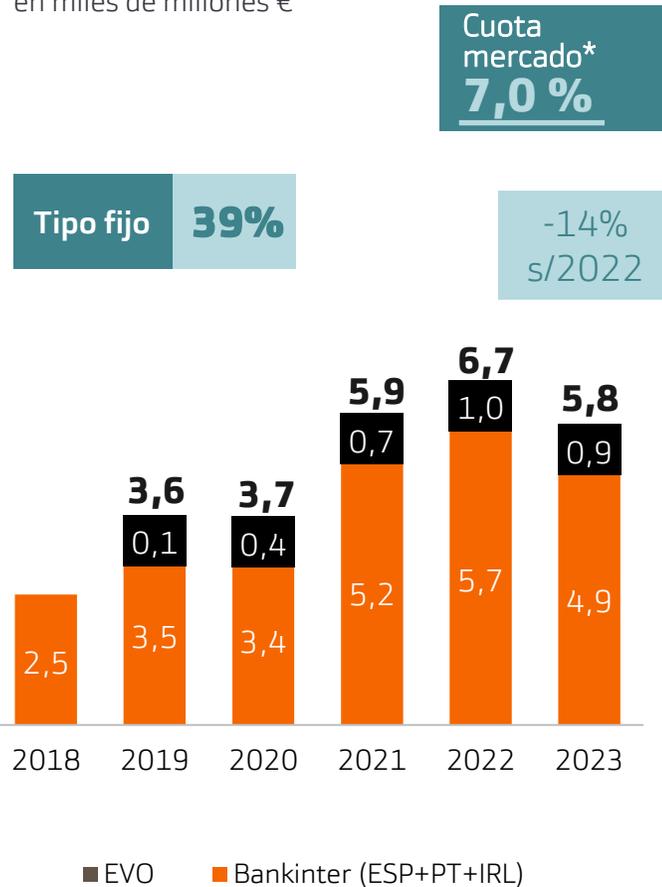
Saldo cuentas nómina España

en miles de millones €



Nueva Producción Hipotecas residenciales

en miles de millones €



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

Cartera Hipotecas residenciales

en miles de millones €



**BdE Noviembre-23

Bankinter Portugal

Indicadores de negocio

en miles millones €

€9,2_{MM€}

Inversión **+16%** anual

Banca comercial
6,1MM€ +11%

Banca de empresas
3,1MM€ +27%

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

€8,4_{MM€}

Recursos de clientes **+32%** anual

€4,0_{MM€}

Fondos fuera de balance
+2% anual

Cuenta de resultados 2023

en millones de €

	2023	2022	Dif. %
Margen de intereses	246	133	85%
Comisiones netas	68	66	3%
Otros ingresos / Gastos	-7	-8	-2%
Margen bruto	306	191	61%
Gastos	-102	-94	8%
Resultados antes de provisiones	204	96	112%
Provisiones	-39	-19	106%
Resultado antes de impuestos	166	78	114%

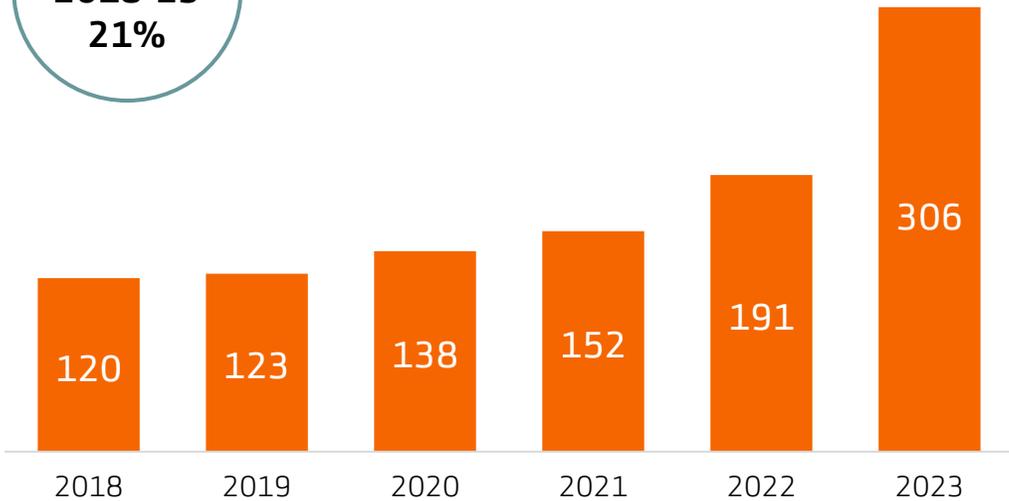
Bankinter Portugal

Margen Bruto

en millones €

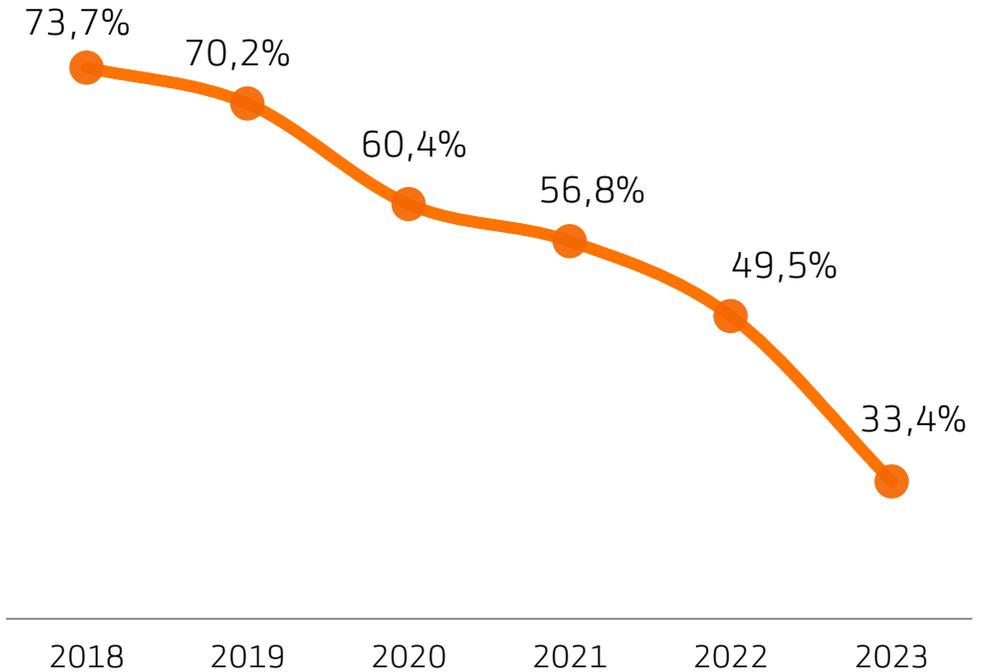
TCAC
2018-23
21%

+61%
s/2022



Ratio de Eficiencia

en %



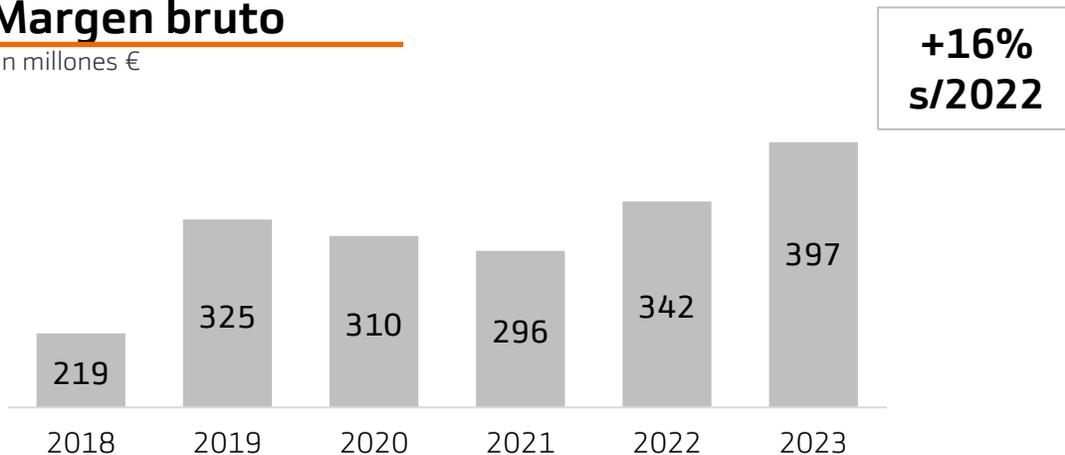
Bankinter Consumer Finance



Coste del riesgo 2,5%	6,8 MM € Inversión +23% s/2022
Margen ajustado al riesgo 4,1%	
Ratio de mora 3,9%	
Ratio de eficiencia 27%	
	4,6 MM€ ex-hipotecas +16% s/2022

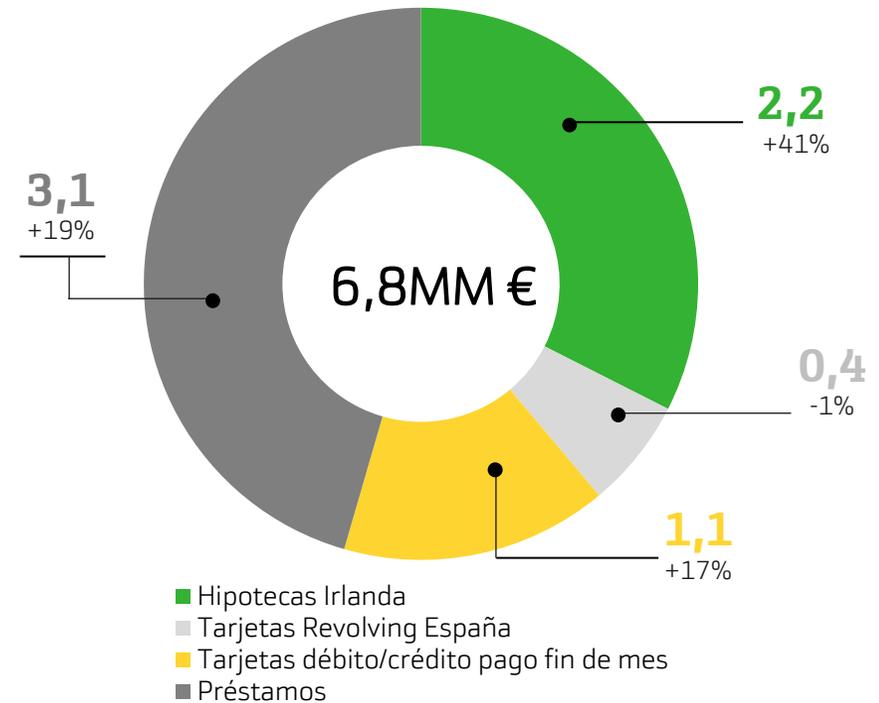
Margen bruto

en millones €



Desglose por producto 2023

en miles de millones € y diferencia % s/2022



Bankinter Irlanda



Coste del riesgo
0,7%

Ratio de mora
0,4%

3,0MM €
Inversión
+34% s/2022

Hipotecas: 2,2MM € +41%
Financiación Consumo: 0,8MM € +19%

Nueva producción hipotecas: 0,8MM € -37%

An award-winning company



Switch your mortgage to Avant Money

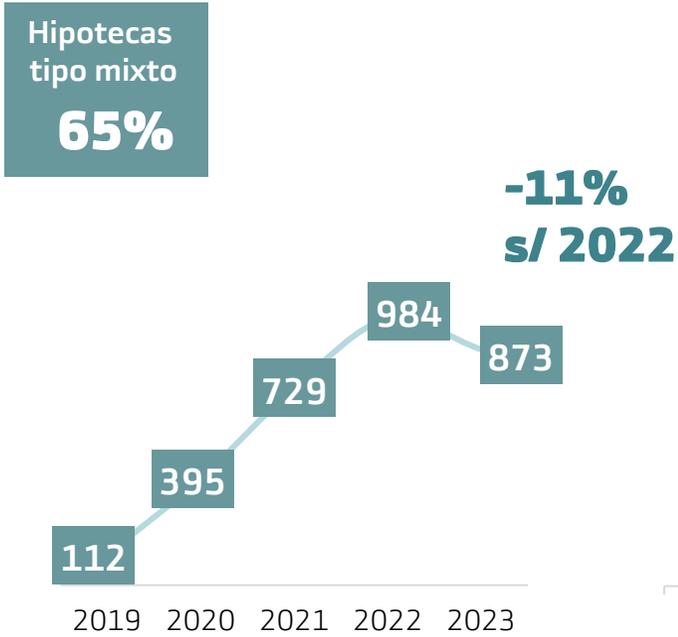




BAI >0

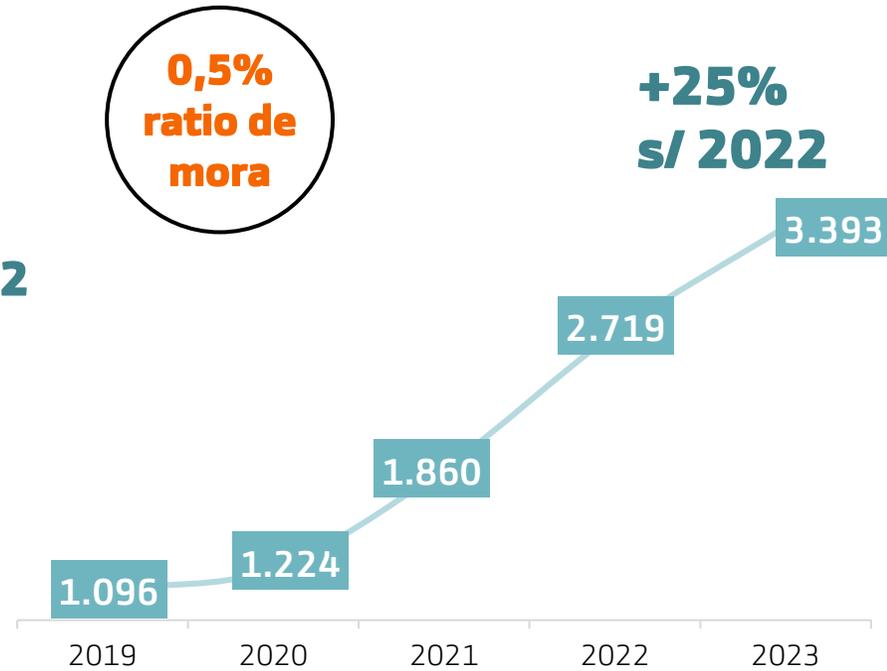
Nuevas Hipotecas

en millones €



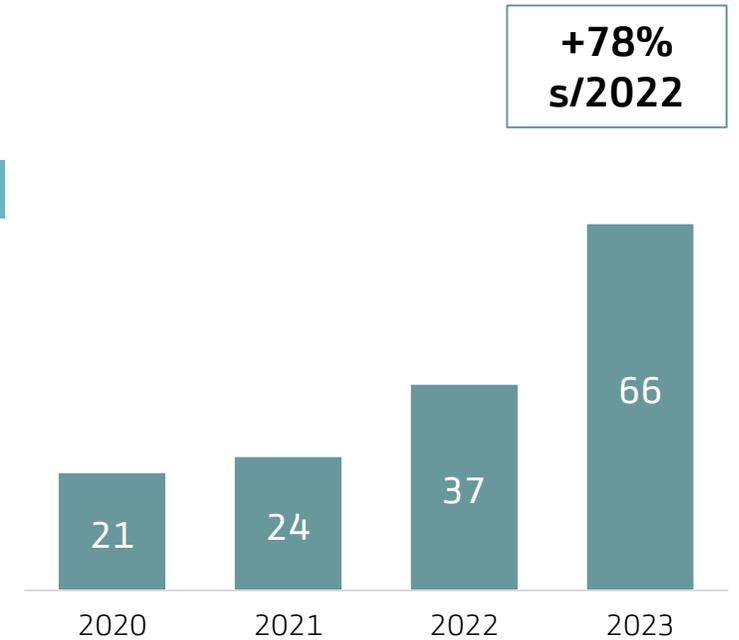
Inversión crediticia

en millones €



Margen Bruto

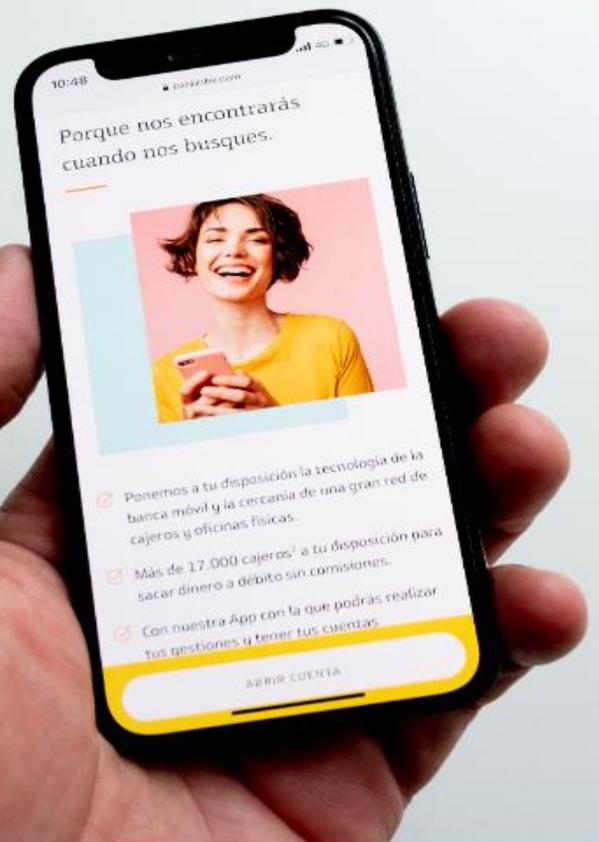
en millones €



35
Resultados 2023

Banca Digital

Un año de avances pensando en el cliente.



Integración Inteligencia Artificial (IA) generativa.

Digitalización del proceso hipotecario.

Nueva web de Empresas.

Lanzamiento de tarjetas virtuales.

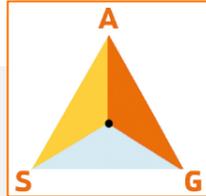
Cierre Plan 3D 2021-2023

- Cumplimiento objetivos
- Reconocimiento



FTSE4Good

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



Plan de Sostenibilidad 2024-2026



3 pilares estratégicos

- Acción responsable
- Diferenciación
- Negocio sostenible

Más ambicioso

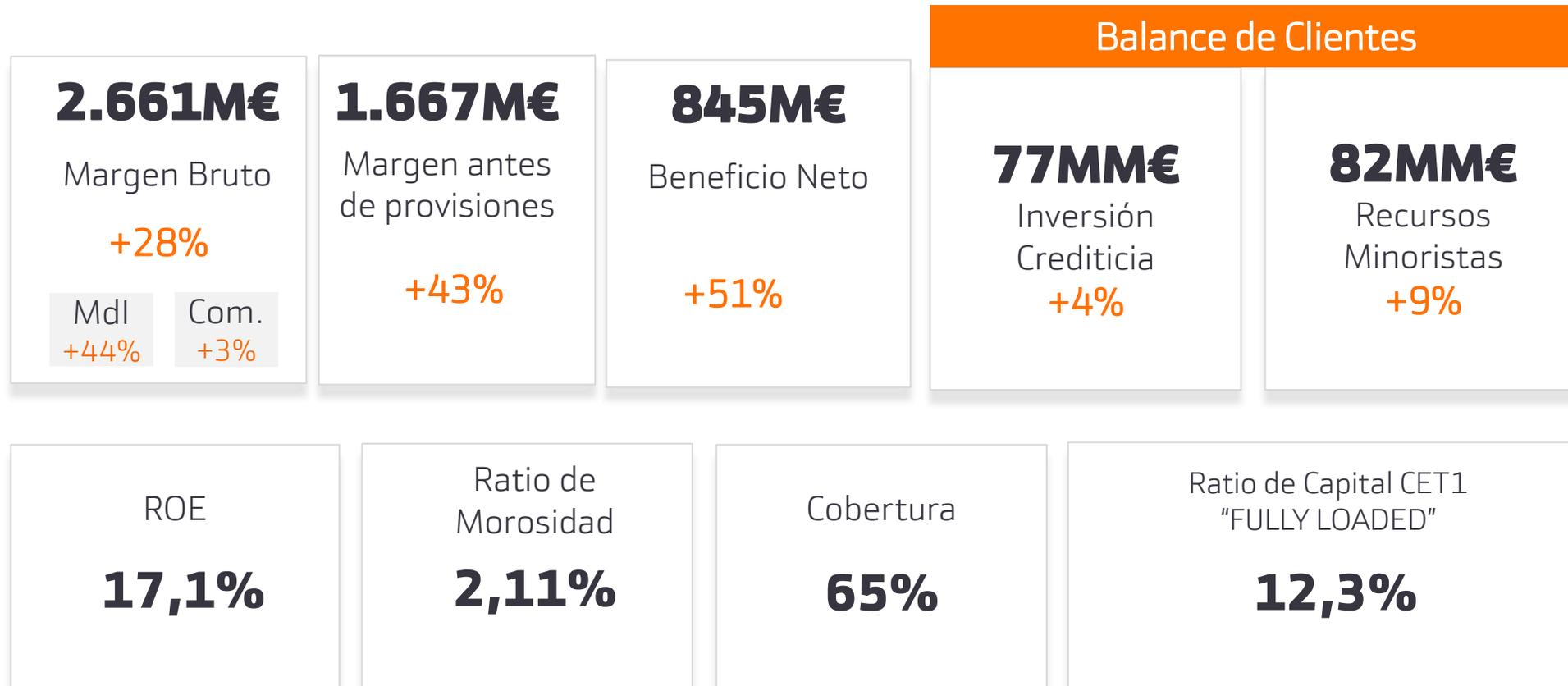
- Alcance a nivel Grupo
- Nuevas tendencias sostenibilidad

Resumen

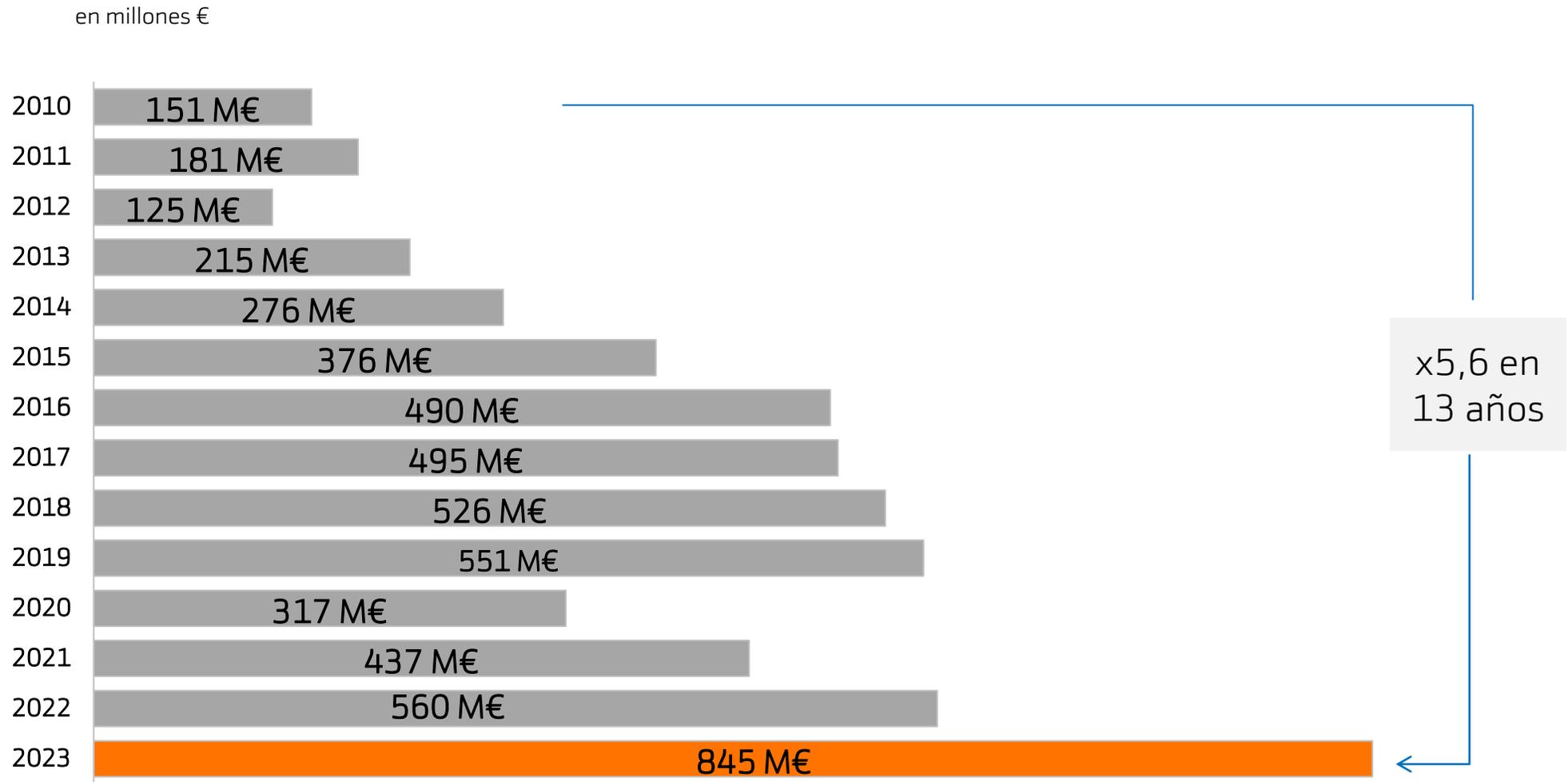
04



04. Resumen
Principales indicadores



Evolución anual del Beneficio Neto del Grupo





25 DE ENERO DE 2024

Presentación de Resultados 2023



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.
P2R (Pilar II)	Es una exigencia de capital específica para cada entidad que complementa el requerimiento mínimo de capital (conocido como requerimiento de Pilar 1) en los casos en que este infravalora o no cubre determinados riesgos. Se determina en el contexto del proceso de revisión y evaluación supervisora (PRES).
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 Compuesta. Esta tasa representa cuánto habría crecido una inversión cada año si hubiera crecido a una tasa constante.