

Presentación  
de  
Resultados  
9M2017

26 de octubre de 2017

bankinter.



**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 y tomando en consideración la Circular 4/2004 del Banco de España.**

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.

# Resumen 9M17

<b>Margen Bruto:</b>	<b>1.394M€</b>	<b>+10 %</b>	<b>+6%*</b>
<b>Ratio de mora:</b>	<b>3,72%</b>	<b>-47 pbs</b>	<b>3,33%*</b>
<b>Beneficio neto:</b>	<b>376M€</b>	<b>-6 %</b>	<b>+15%*</b>
<b>CET1 FL:</b>	<b>11,5%</b>	<b>0 pbs</b>	
<b>ROE:</b>	<b>12,3%</b>	<b>+1,6 pp</b>	

\* sin Portugal

# Contenido

- 01 Resultados
- 02 Gestión del Riesgo
- 03 Líneas de Negocio
- 04 Resumen

# 01

## Resultados

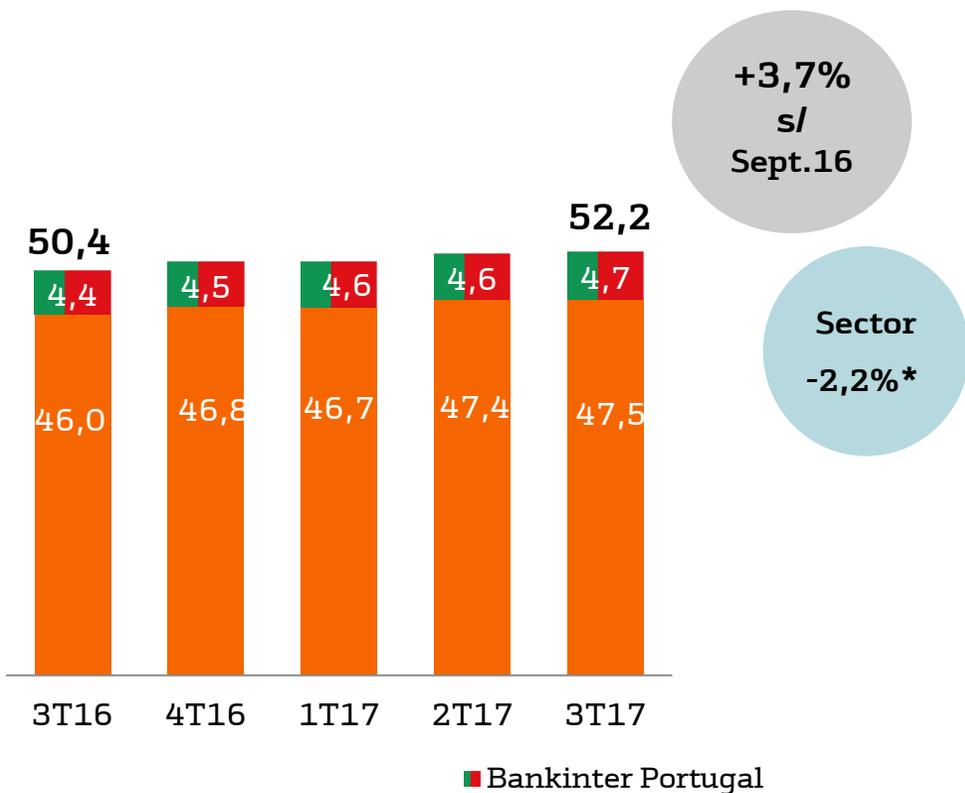
# Cuenta de Resultados 9M2017

Cuenta de Resultados resumida (millones €)

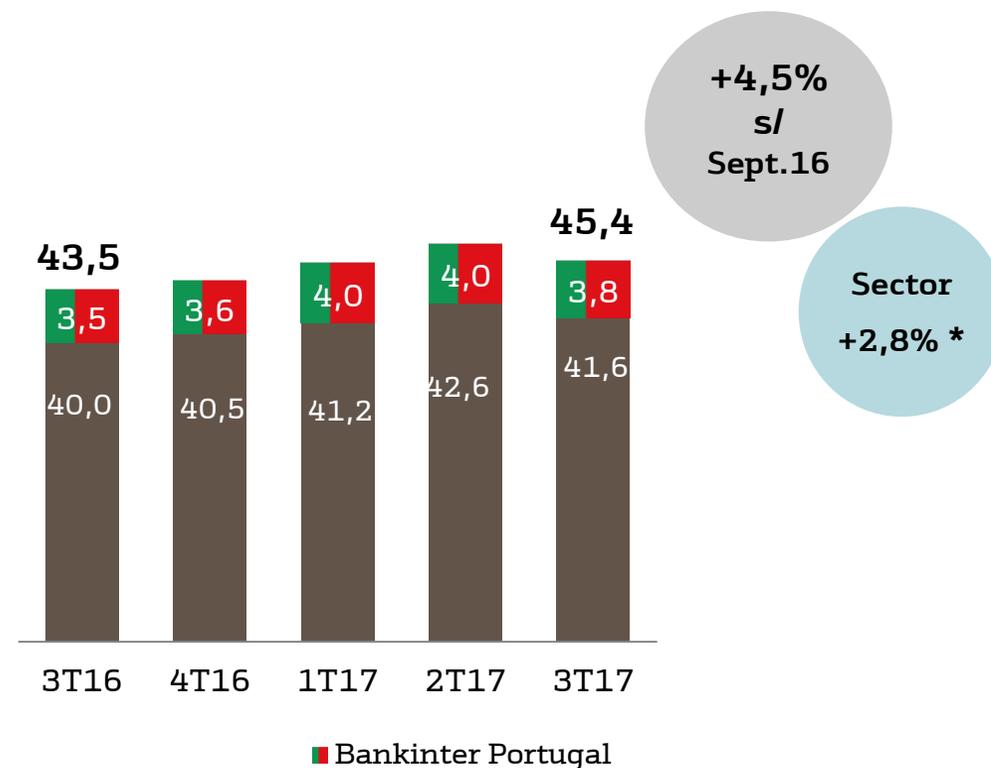
	Grupo Bankinter			ex-Portugal*		
	9M17	9M16	Dif. % 17/16	9M17	9M16	Dif. % 17/16
Margen de Intereses	789,7	712,8	10,8%	713,1	676,9	5,3%
Comisiones netas	313,0	274,0	14,2%	287,2	257,5	11,5%
Otros Ingresos	241,3	227,0	6,3%	241,5	225,1	7,3%
Rdo. Op. Financieras	49,8	56,1	-11,2%	49,7	56,1	-11,3%
<b>Margen Bruto</b>	<b>1.393,8</b>	<b>1.269,9</b>	<b>9,7%</b>	<b>1.291,5</b>	<b>1.215,6</b>	<b>6,2%</b>
Costes Operativos	-703,4	-654,8	7,4%	-639,3	-609,5	4,9%
<b>Margen de Explotación</b>	<b>690,4</b>	<b>615,1</b>	<b>12,2%</b>	<b>652,3</b>	<b>606,1</b>	<b>7,6%</b>
Otras Provisiones	-16,3	-28,3	-42,5%	-17,9	-25,4	-29,6%
Coste del Riesgo	-156,5	-162,5	-3,7%	-141,6	-153,6	-7,8%
Rdo. extraordinario combinación negocios y otros	-	123,5	n.a.	-	-	
<b>Beneficio antes de Impuestos</b>	<b>517,6</b>	<b>547,8</b>	<b>-5,5%</b>	<b>492,8</b>	<b>427,1</b>	<b>15,4%</b>
<b>Beneficio Neto</b>	<b>376,0</b>	<b>400,0</b>	<b>-6,0%</b>	<b>358,0</b>	<b>311,9</b>	<b>14,8%</b>

# Inversión y Recursos minoristas

Inversión Crediticia (miles de millones €)

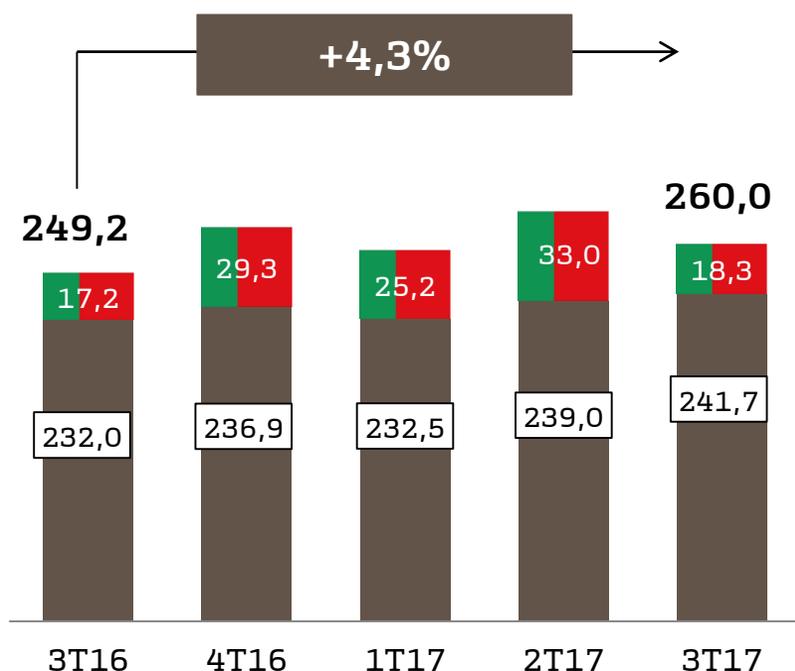


Recursos minoristas (miles de millones €)

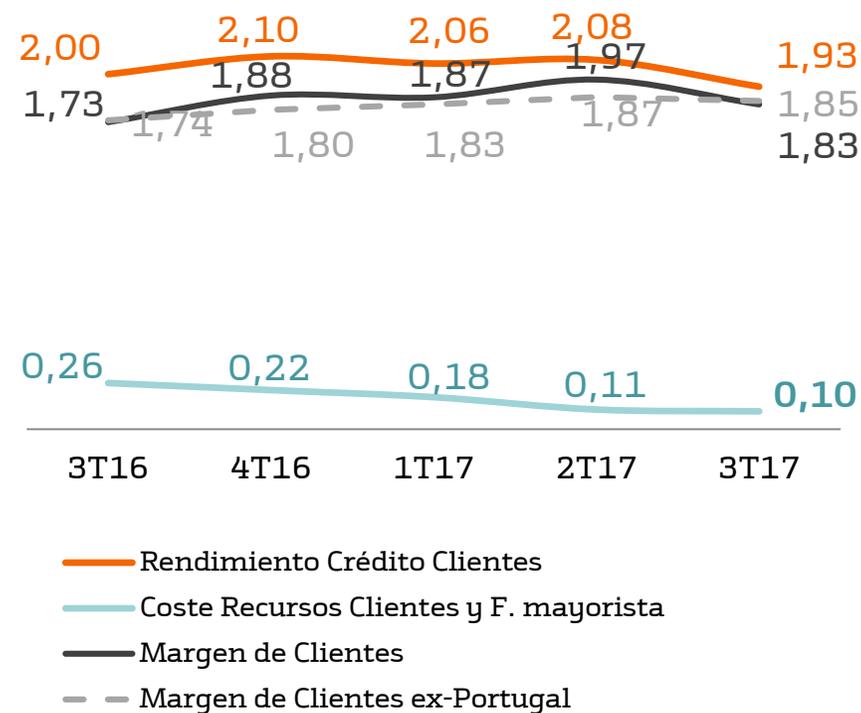


# Evolución Margen de Intereses y Margen de Clientes

Evolución trimestral del Margen de Intereses (millones €)

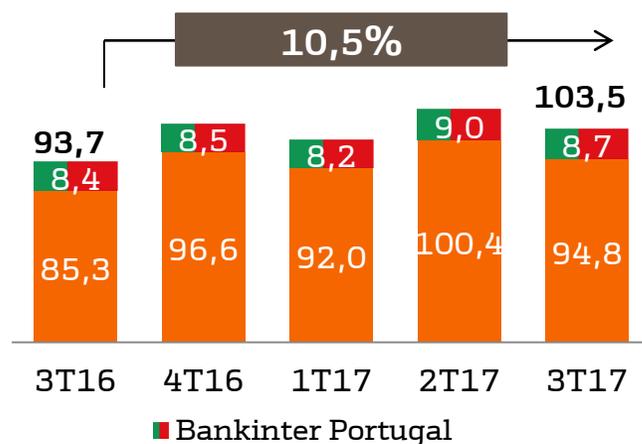


Evolución trimestral del Margen de Clientes y sus componentes (en %)



# Comisiones netas

Evolución trimestral de Ingresos por Comisiones (millones €)



Evolución acumulada en España de Ingresos por Comisiones (millones €)



Desglose de Comisiones por tipo (millones €)

	Grupo Bankinter			
	9M17	9M16	Dif. €	Dif. %
Gestión de Activos	114,1	94,7	19,4	20,5%
Cobros y Pagos	66,6	58,9	7,7	13,0%
Renta Variable	55,4	48,9	6,4	13,1%
Seguros	45,0	36,4	8,6	23,6%
Diferencias de cambio	38,7	35,6	3,1	8,7%
Operaciones de Riesgo	37,3	35,0	2,3	6,5%
Otras Comisiones	32,8	32,1	0,6	1,9%
<b>Total Cobradas</b>	<b>389,8</b>	<b>341,7</b>	<b>48,1</b>	<b>14,1%</b>
<b>Total Pagadas</b>	<b>76,8</b>	<b>67,7</b>	<b>9,1</b>	<b>13,4%</b>
<b>Comisiones Netas</b>	<b>313,0</b>	<b>274,0</b>	<b>39,0</b>	<b>14,2%</b>

# Otros Ingresos

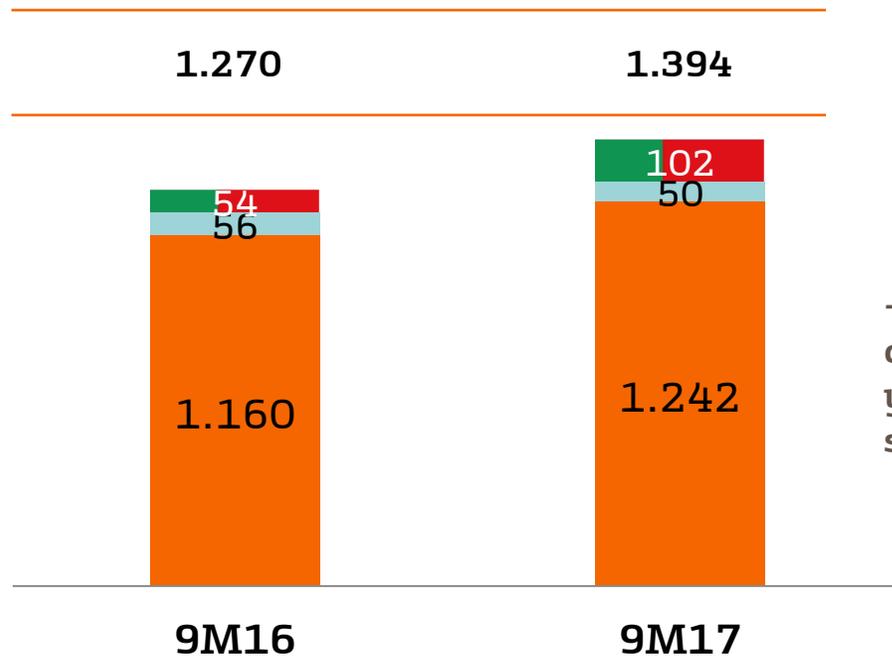
Desglose de Otros Ingresos (millones €)

	Grupo Bankinter		
	9M17	9M16	% Dif.
Margen asegurador LDA	261,7	234,0	11,8%
Otros Ingresos/Gastos	-20,4	-7,0	191,7%
del que cargas regulatorias	-34,1	-28,3	20,4%
<b>Otros Ingresos</b>	<b>241,3</b>	<b>227,0</b>	<b>6,3%</b>

**LDA**  
**20,5%**  
del M.B.

# Margen Bruto

Margen Bruto acumulado (millones €)



■ Bankinter Portugal

■ RoF ex negocio de clientes

■ M. Bruto ex RoF

+11% negocio de clientes España y Portugal s/ 9M16

**MdI**  
**56,7%**  
del M.B.

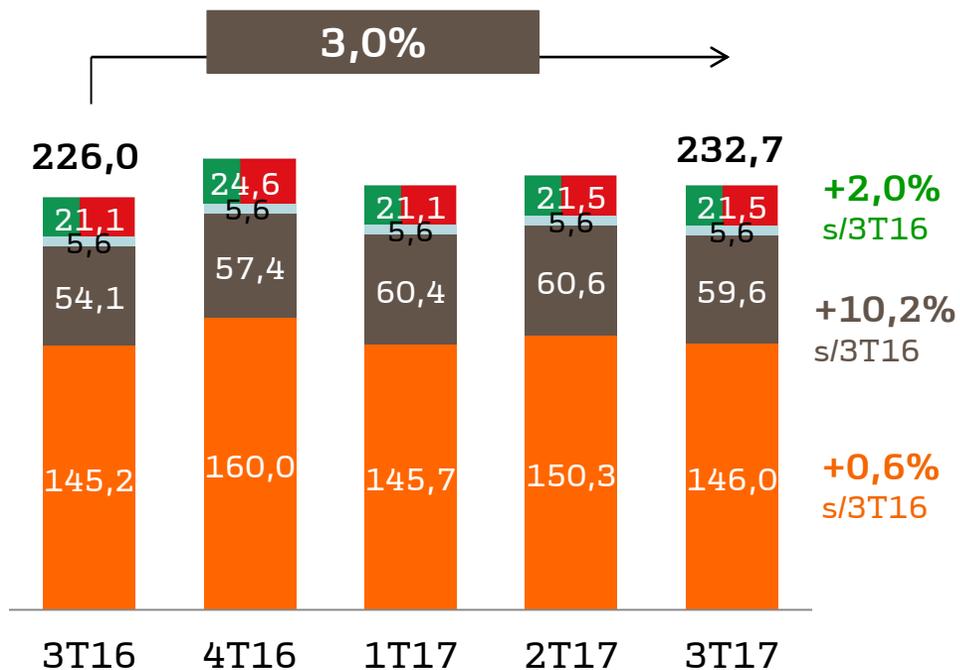
**Comisiones**  
**22,5%**  
del M.B.

**Otros Ingresos**  
**17,3%**  
del M.B.

**ROF**  
**3,6%**  
del M.B.

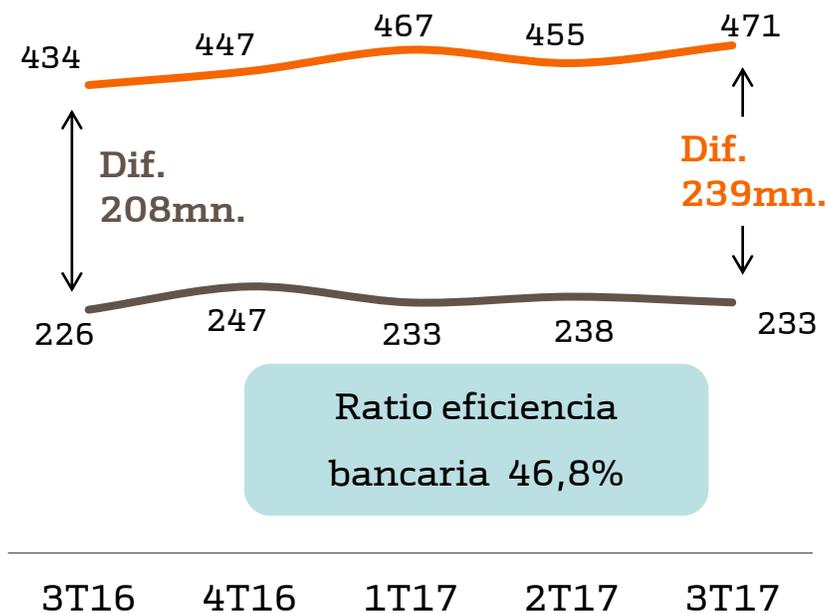
# Costes Operativos y Eficiencia

Gastos de Explotación por actividad (millones €)



- Bankinter Portugal
- Amortización intangibles
- Gastos explotación LDA
- Actividad bancaria

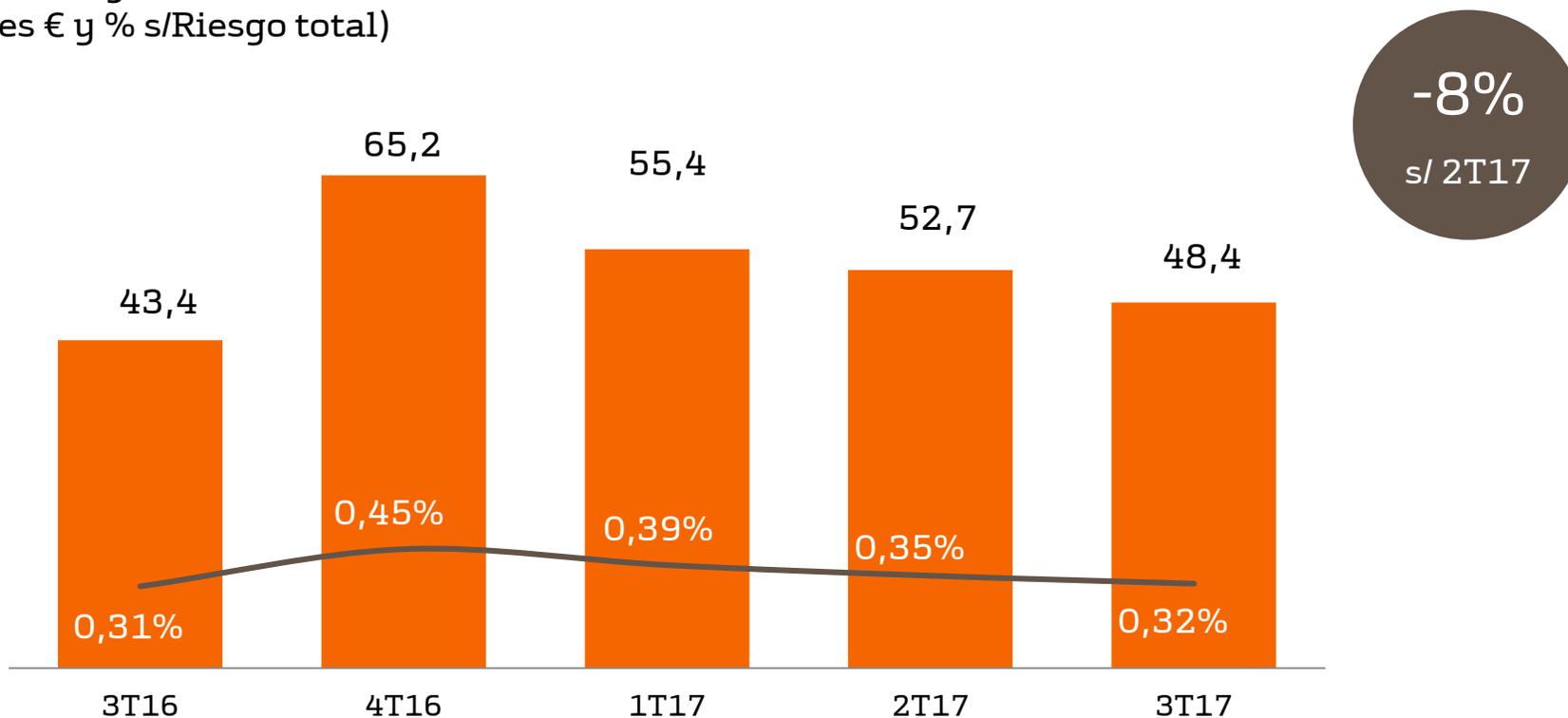
Evolución trimestral Ingresos y Gastos grupo total (millones €)



- Ingresos
- Gastos

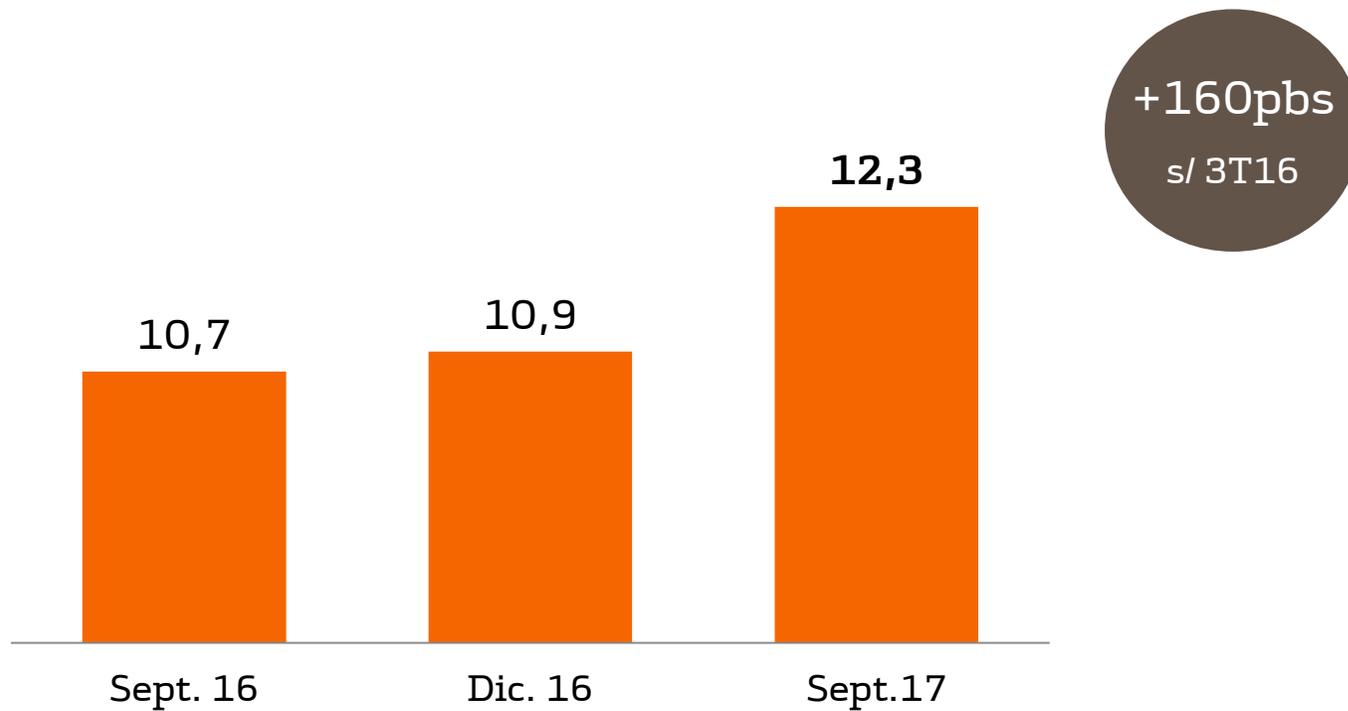
# Coste del Riesgo

Coste del Riesgo trimestral\*  
(millones € y % s/Riesgo total)



# Rentabilidad

Evolución ROE (en %)

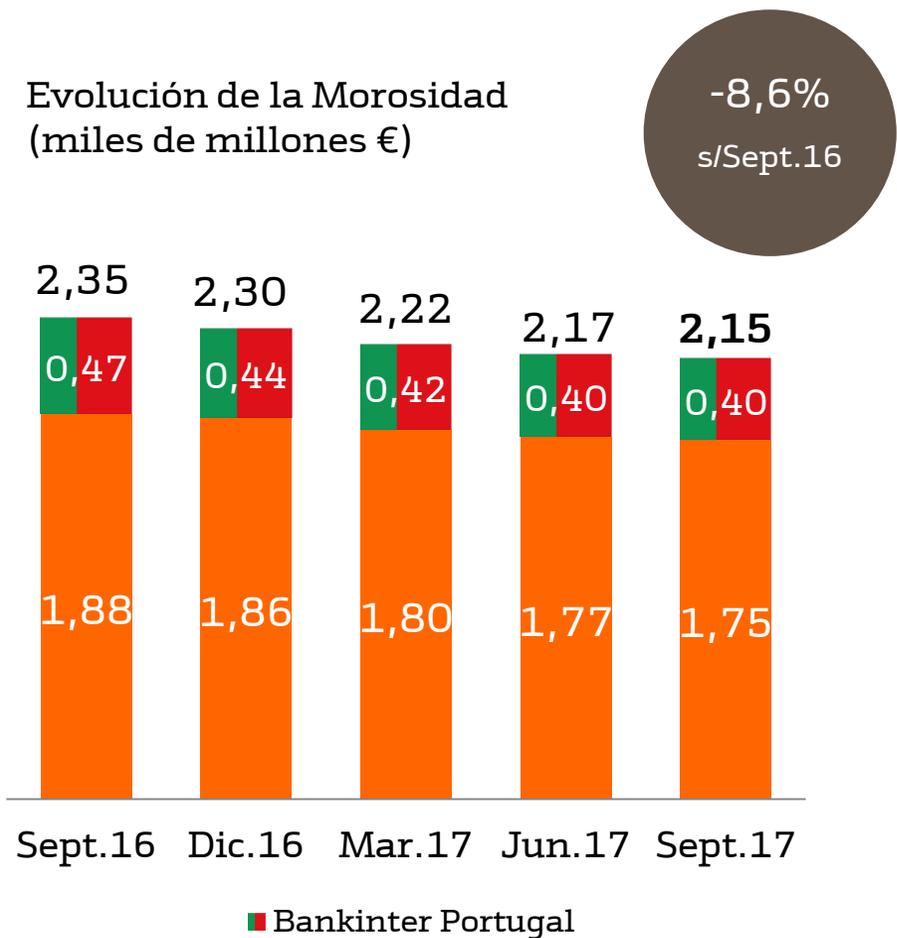


# 02

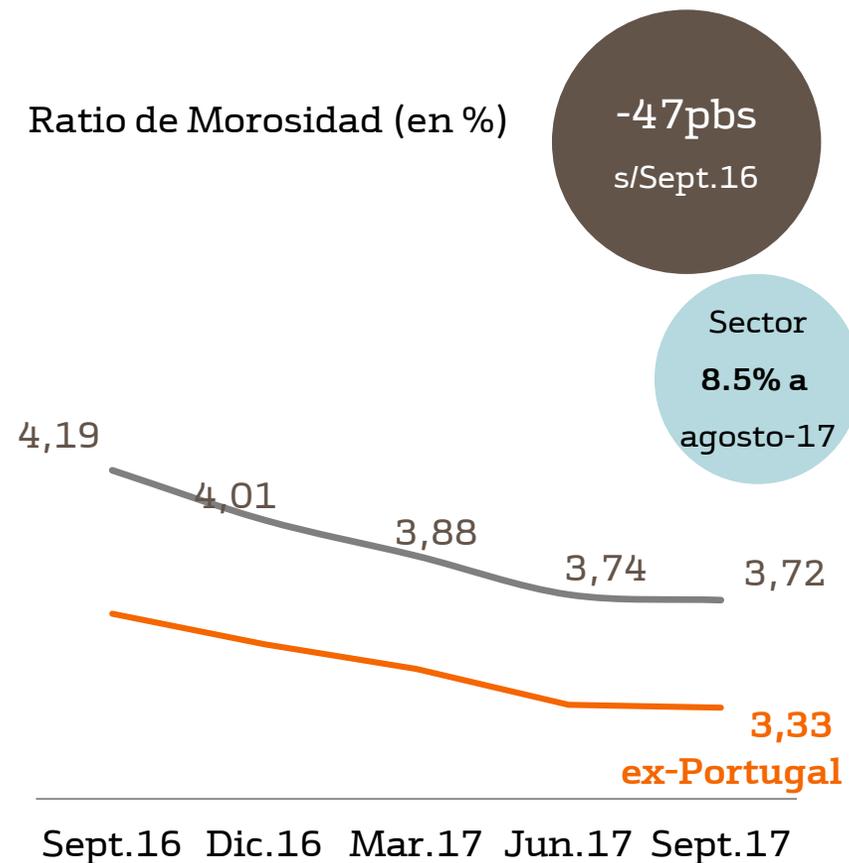
## Gestión del Riesgo

# Calidad de Activos

Evolución de la Morosidad  
(miles de millones €)



Ratio de Morosidad (en %)



# Cobertura riesgo de crédito

---

**48%**

Cobertura Morosidad

**45%**

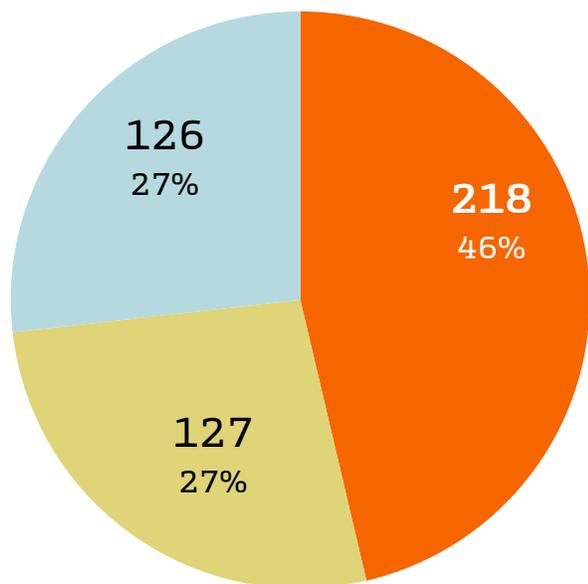
Cobertura Adjudicados

**47%**

Cobertura Activos  
Problemáticos

# Cartera de Activos Adjudicados

Desglose de la Cartera de Adjudicados y Cobertura  
(millones € y % s/total)



■ Residencial ■ Suelo ■ Comercial

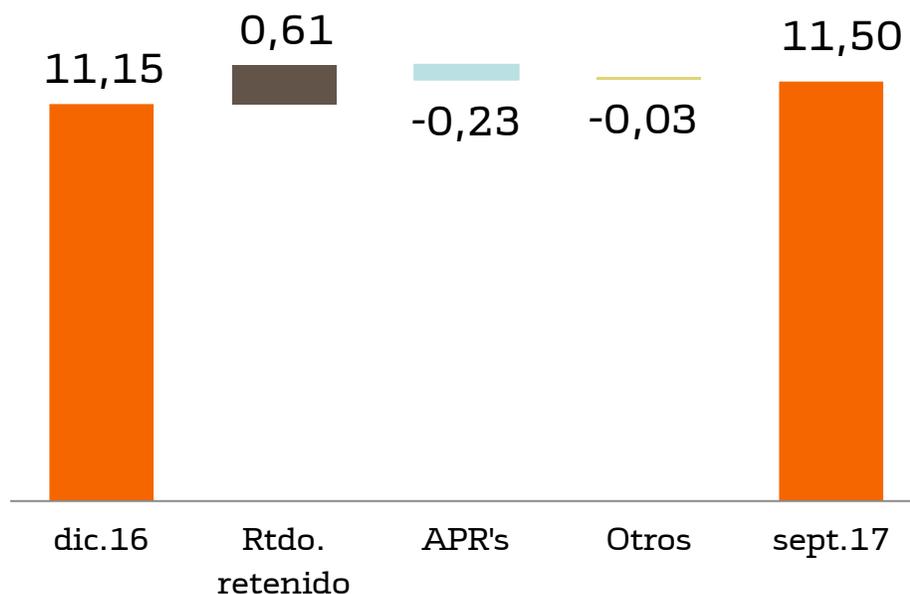
**471M€** saldo Adjudicados  
-15,7% s/Sept.16

**Venta de Adjudicados** (millones €) 9M17

Valor contable activos vendidos	153,1
Precio venta activos vendidos	98,5
Descuento medio ventas	-36%
Provisión media activos vendidos	42%

# Solvencia CET1

Desglose del Crecimiento Ratio CET1 "Fully Loaded" (en %)



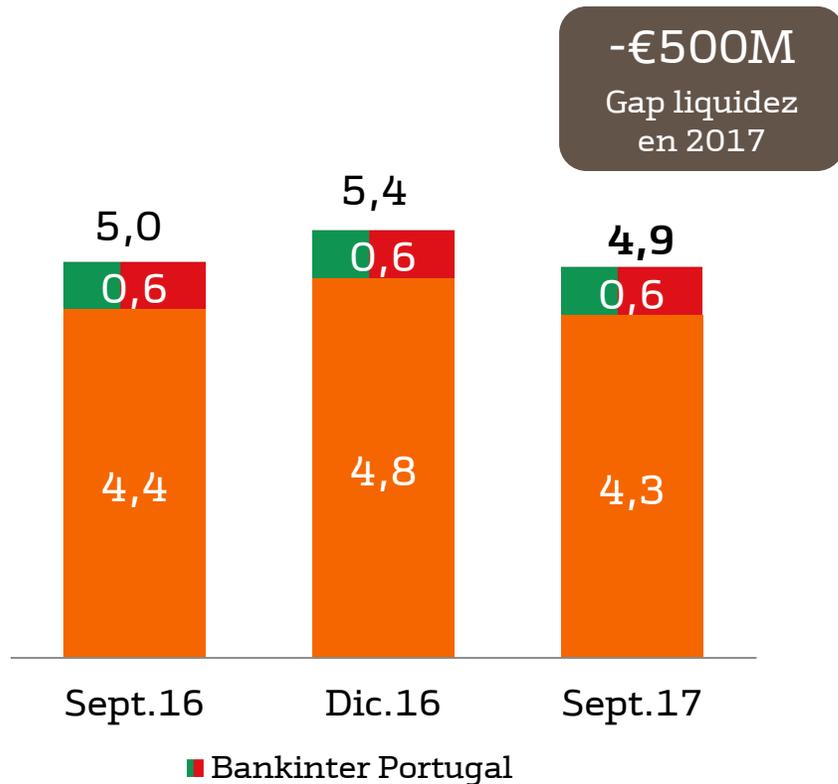
**11,82%**  
CET1 "phased-in"

**5,4%**  
Ratio de  
apalancamiento FL

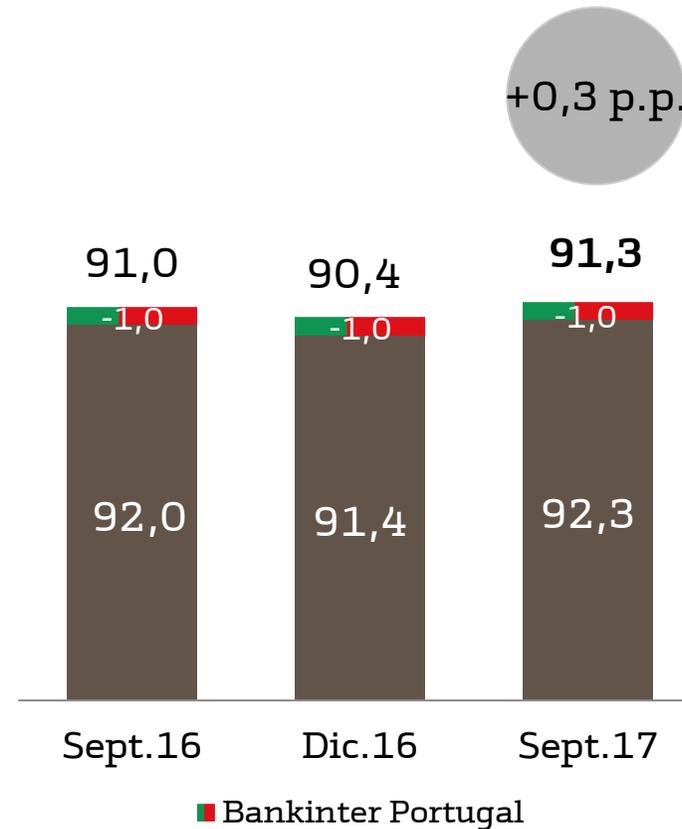
**14,4%**  
Ratio de Solvencia

# Estructura de financiación

Gap de Liquidez (miles de millones €)



Ratio Depósitos sobre créditos (en %)



# Financiación mayorista

Próximos vencimiento de emisiones mayoristas  
(miles de millones €)



**€10,6 MM**

Activos líquidos

**€7,5 MM**

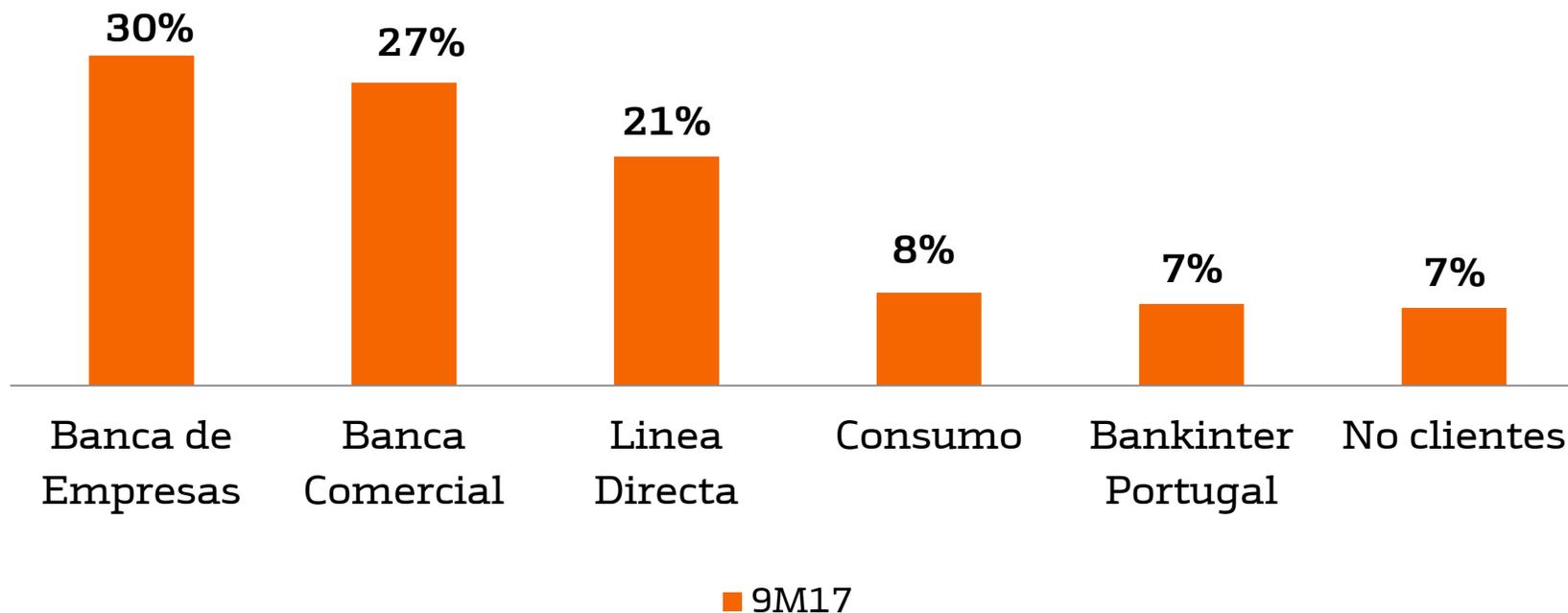
Capacidad emisión cédulas

# 03

## Líneas de Negocio

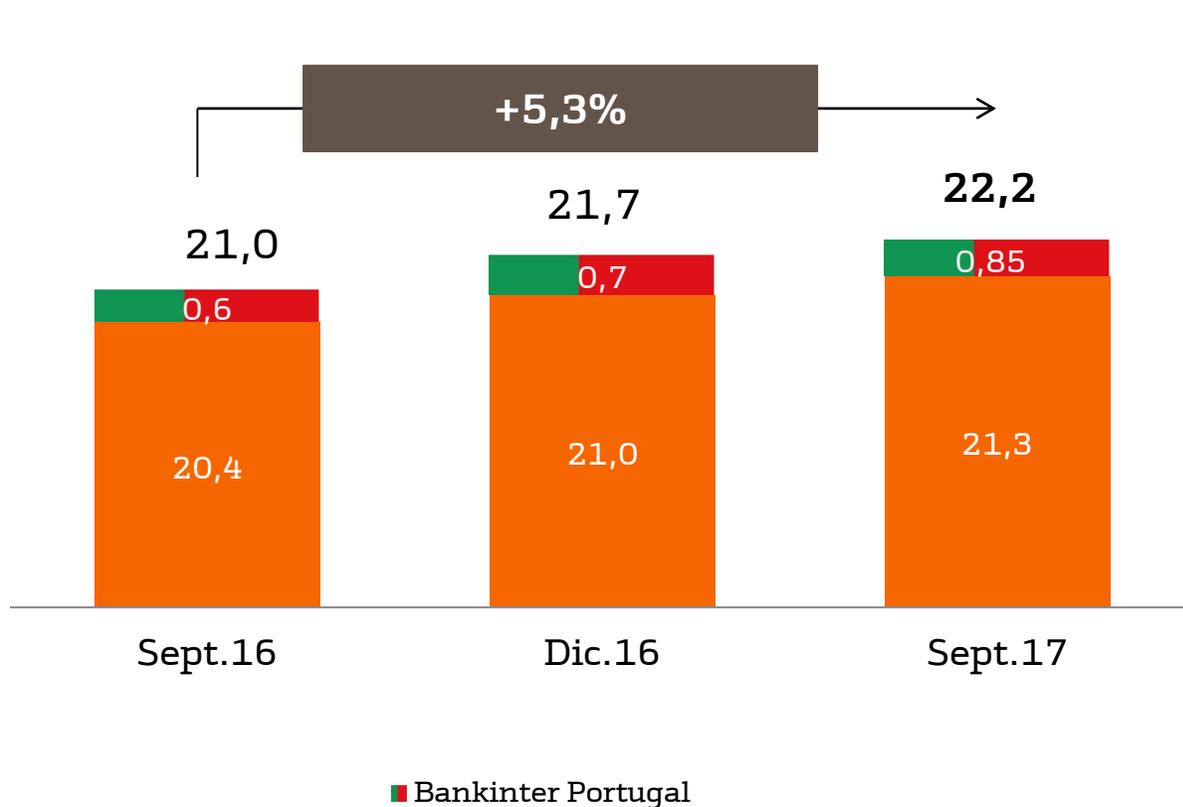
# Contribución a los Ingresos totales

Contribución al Margen Bruto desglosado por Negocios (en %)



# Banca de Empresas: Inversión Crediticia

Inversión Crediticia Empresas (miles de millones €)

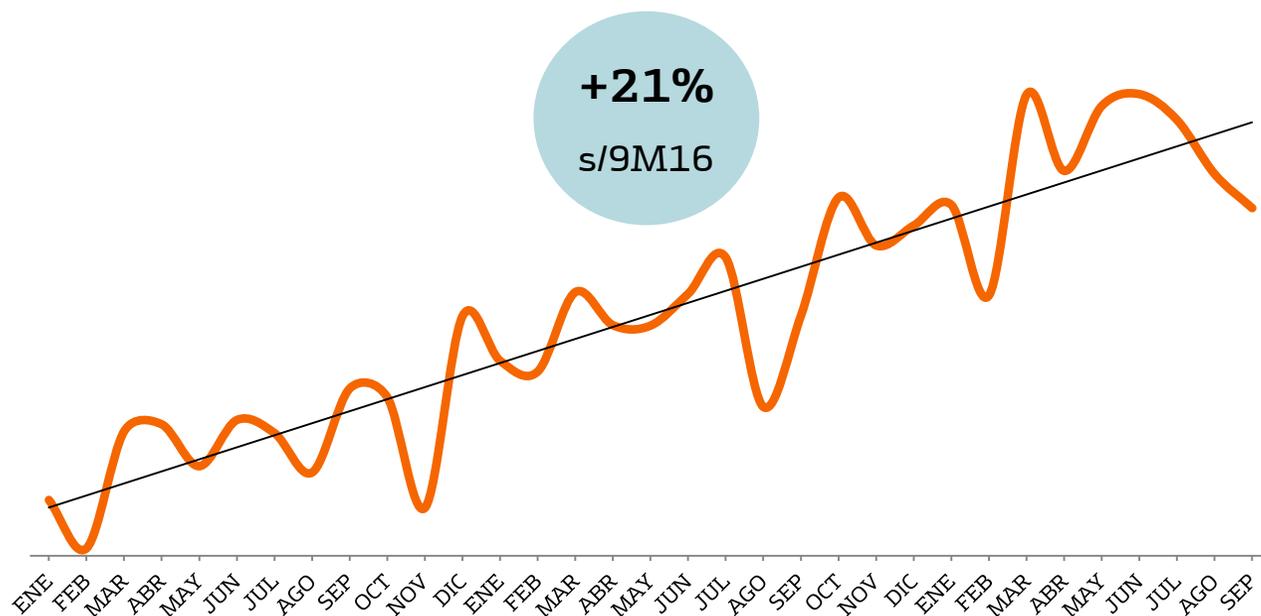


+4,3% vs.  
-3,7%  
sector en  
España\*

5,8%  
Cuota  
Mercado  
nuevas  
operaciones

# Banca de Empresas: Negocio de Relación

Negocio Internacional Margen Bruto mensual



Captación nuevos Clientes vs 9M16 +9%

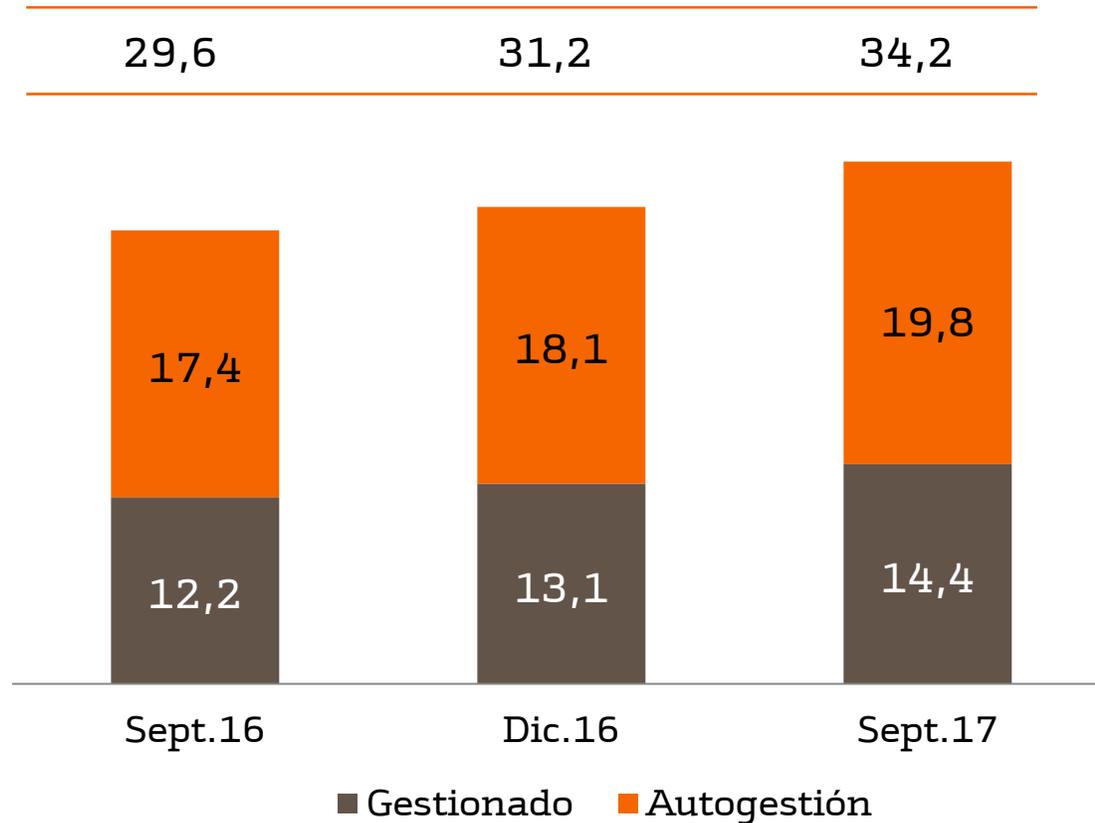
+45% Pago Impuestos vs +9% sector

+11% Adeudos directos vs 6% sector

+5% Transferencias urgentes vs -2% Sector

# Banca Privada

Patrimonio de Clientes de Banca Privada  
(miles de millones €)

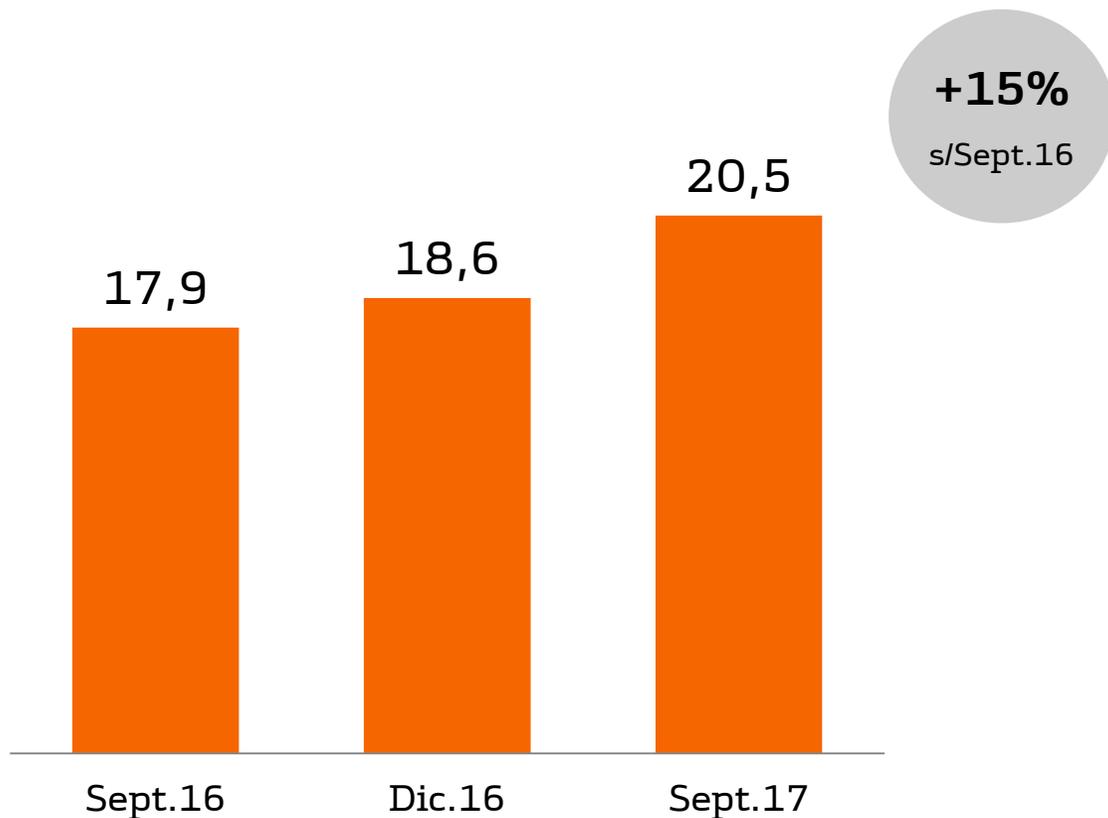


**+15%**  
s/Sept.16

**Patrimonio Neto Nuevo  
2,0MM€ a Sept.17**

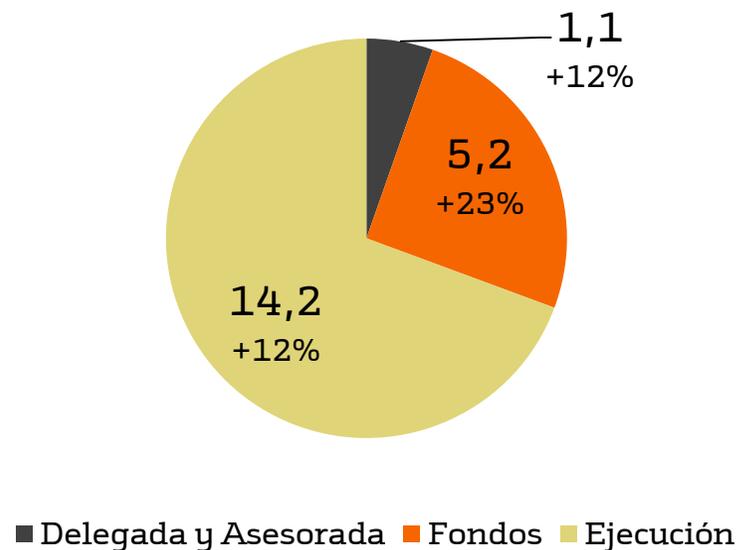
# Banca Personal

Patrimonio de Clientes de Banca Personal  
(miles de millones €)



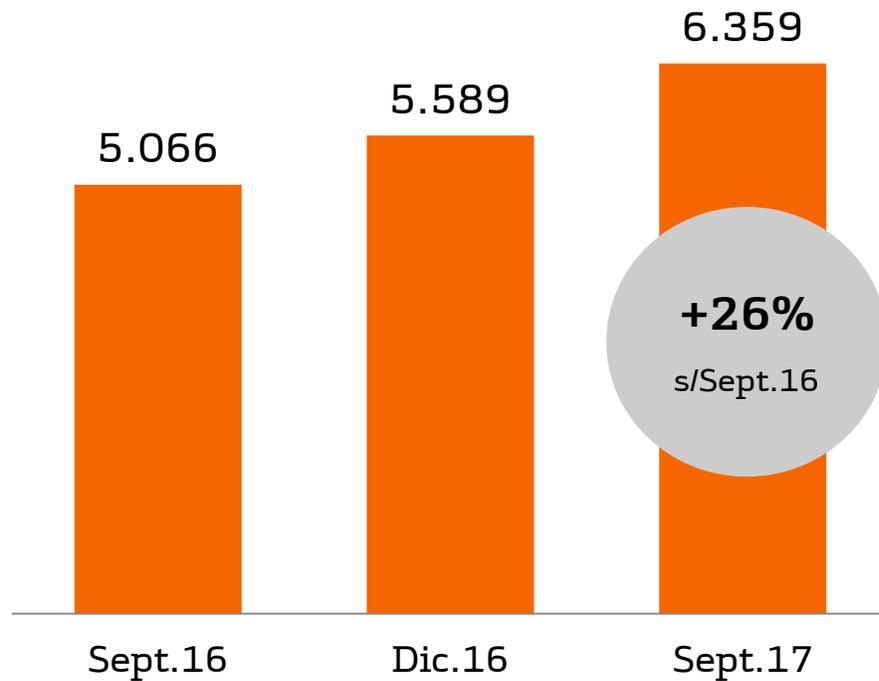
**Patrimonio Neto Nuevo  
1,5MM€ a Sept.17**

Distribución por tipo de gestión  
(miles de millones de €)

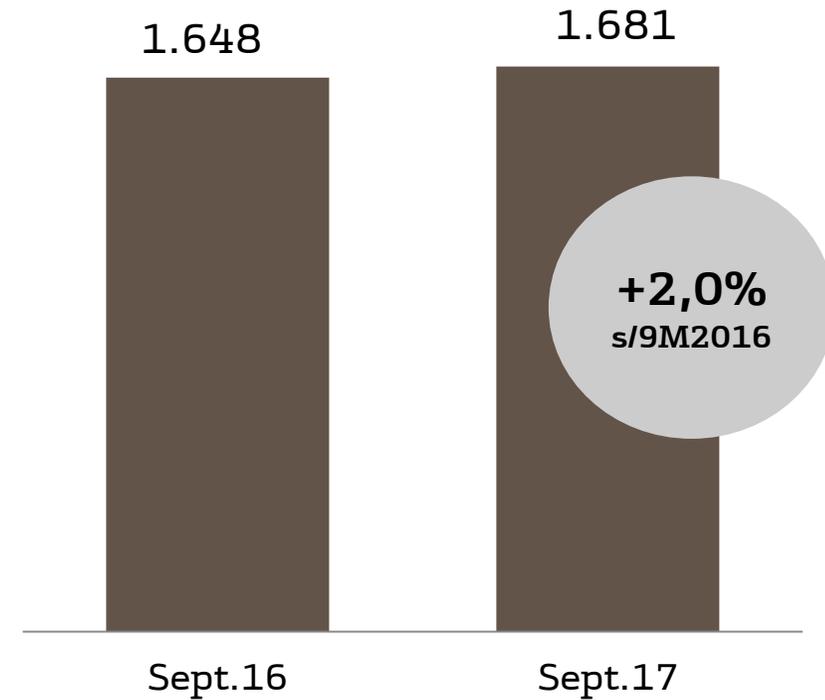


# Banca Comercial

Cartera Cuentas Nómina  
(saldo en millones €)

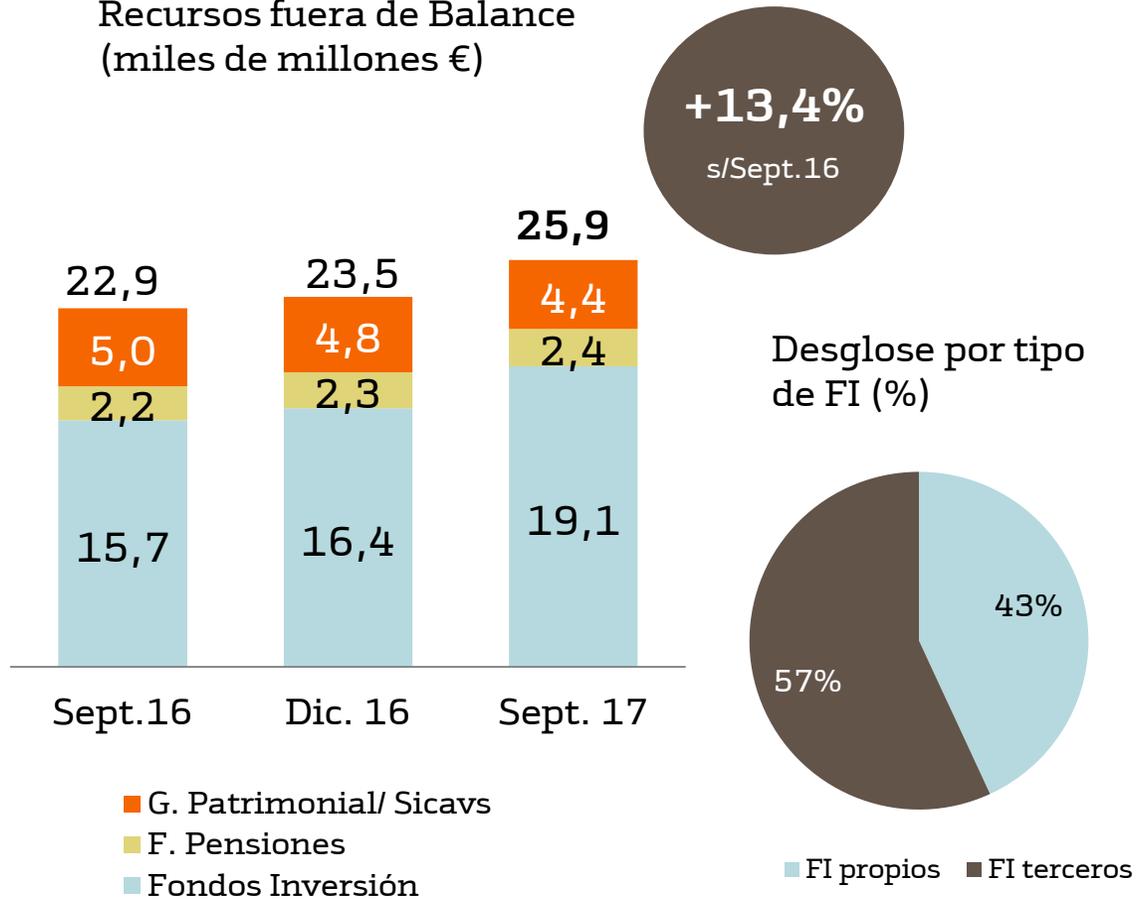


Nueva producción Hipoteca residencial acumulada  
(millones €)

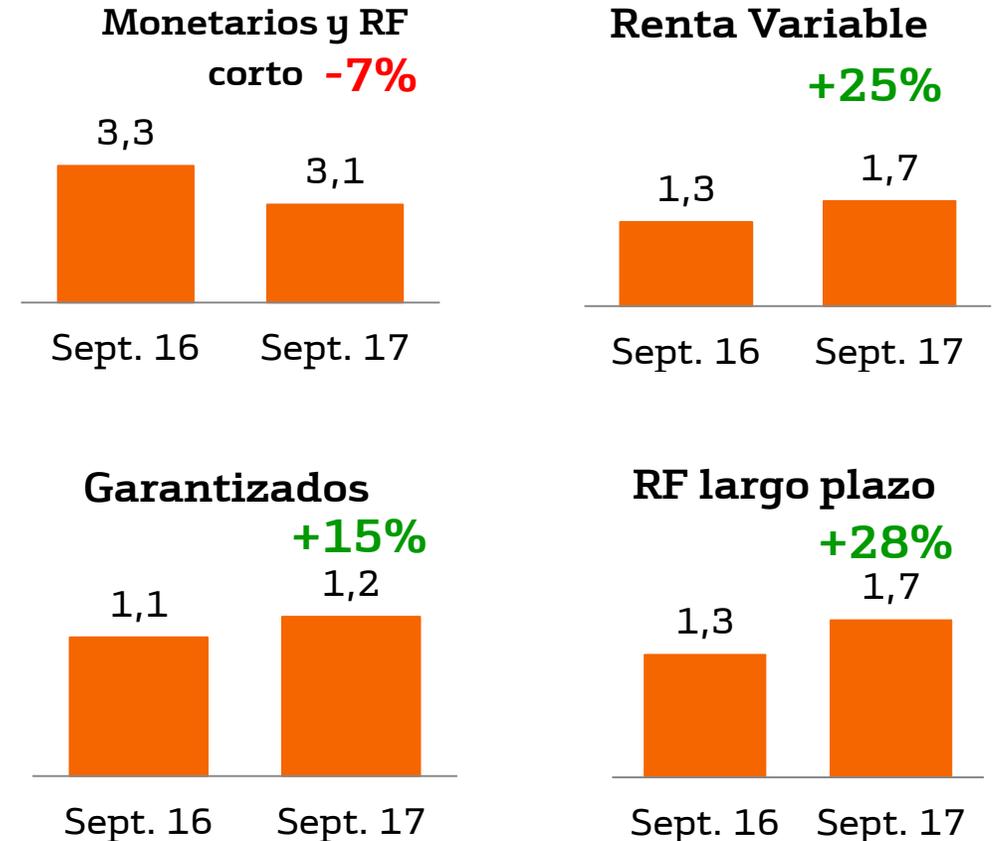


# Gestión de Activos

Recursos fuera de Balance  
(miles de millones €)

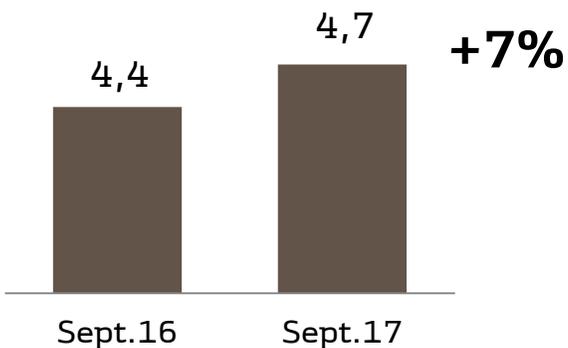


Fondos gestionados por Bankinter  
(miles de millones € y % variación)

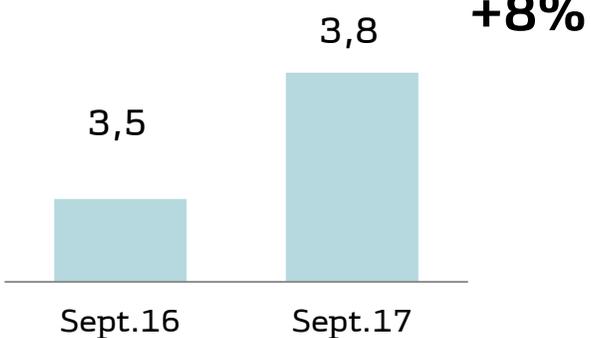


# Bankinter Portugal

Inversión Crediticia  
(miles de millones €)



Recursos minoristas  
(miles de millones €)



Bca. Comercial 3,9MM €

Bca. Empresas 0,8MM €

Resultados (millones €)

Resultados (millones €)	Bankinter Portugal 9M 2017
Margen de Intereses	76,6
Comisiones netas	25,8
Otros	-0,1
<b>Margen Bruto</b>	<b>102,3</b>
Costes Operativos	-64,1
<b>Margen de Explotación</b>	<b>38,2</b>
Otras Provisiones	1,6
Coste del Riesgo	-15,0
<b>Beneficio antes de Impuestos</b>	<b>24,8</b>

# Crédito al Consumo

**1 millón**

Cartera Clientes  
+ 24% s/Sept.16

**218 mil**

Clientes Captados  
+25% s/Sept.16

**1,3MM€**

Inversión  
+41% s/ Sept.16

**10,9%**

Margen ajustado al Riesgo

**7,3%**

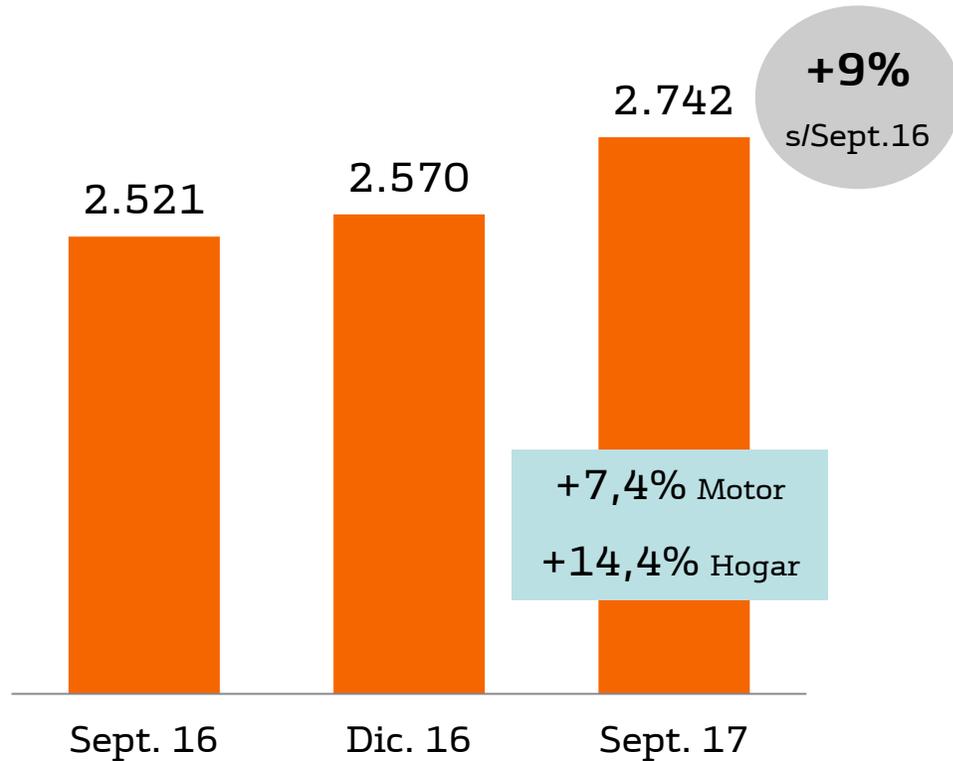
Ratio de Mora  
vs. 7,3% Sept.16

**1,9%**

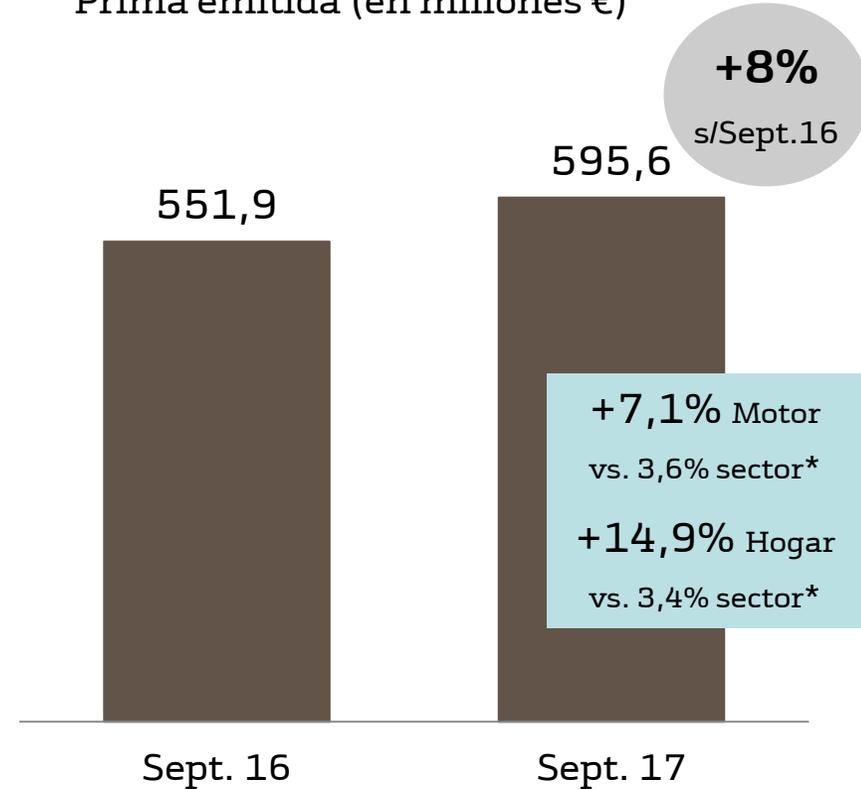
Coste de Morosidad  
vs. 2,3% Sept. 16

# Línea Directa

Número de Pólizas (en miles)



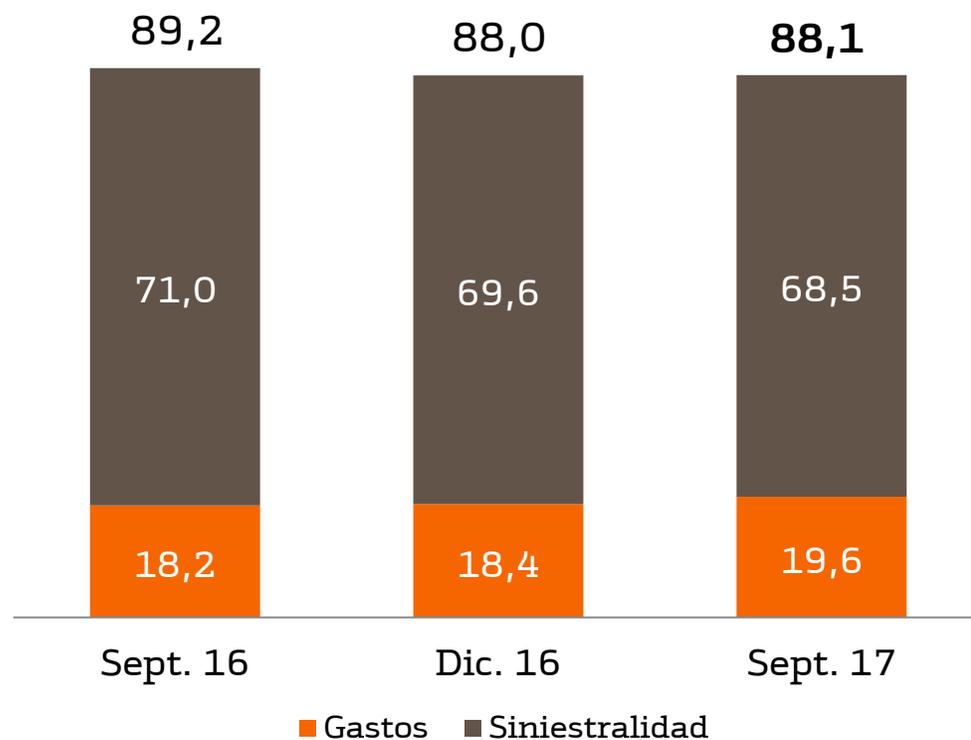
Prima emitida (en millones €)



\*datos sector sept.17

# Línea Directa

Ratio Combinado (en %)



línea directa

penélope  
SEGUROS  
Pensada por mujeres

APRECIO  
seguros

nuez  
Una idea Bankinter

vivaz

# Línea Directa

Cuenta de Resultados resumida grupo Línea Directa  
(millones €)

	9M17	9M16	Dif. %
Prima emitida	595,6	551,9	8%
Prima ganada neta	564,5	521,3	8%
Siniestralidad neta	-378,2	-363,6	4%
Gastos de explotación y otros	-110,3	-94,4	17%
<b>Resultado Técnico</b>	<b>76,0</b>	<b>63,3</b>	<b>20%</b>
Ingresos Financieros	25,9	27,2	-5%
<b>Resultado Asegurador</b>	<b>101,9</b>	<b>90,5</b>	<b>13%</b>
Otros Resultados	4,0	4,8	-18%
<b>Beneficio Antes de Impuestos</b>	<b>105,8</b>	<b>95,4</b>	<b>11%</b>
<b>Beneficio Neto</b>	<b>76,9</b>	<b>71,5</b>	<b>8%</b>

**35%**

ROE

**135%**

Cobertura  
Provisiones técnicas

**221%**

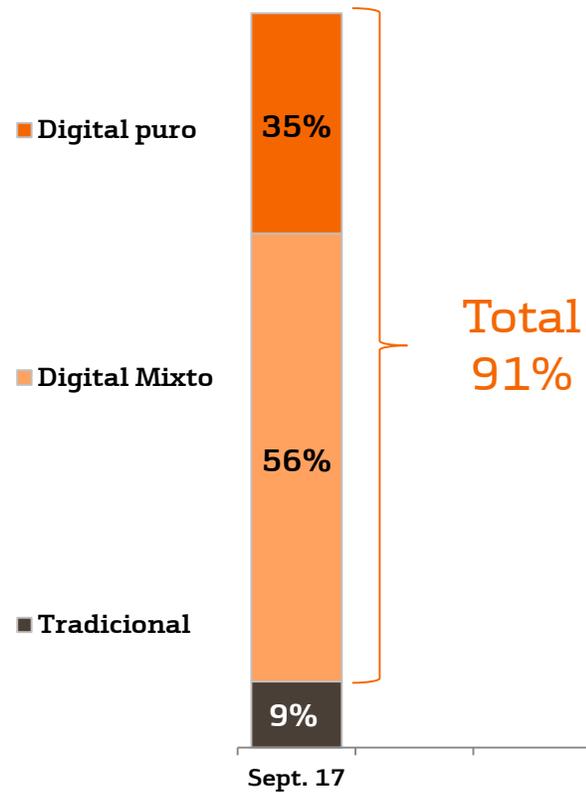
Ratio de Solvencia II



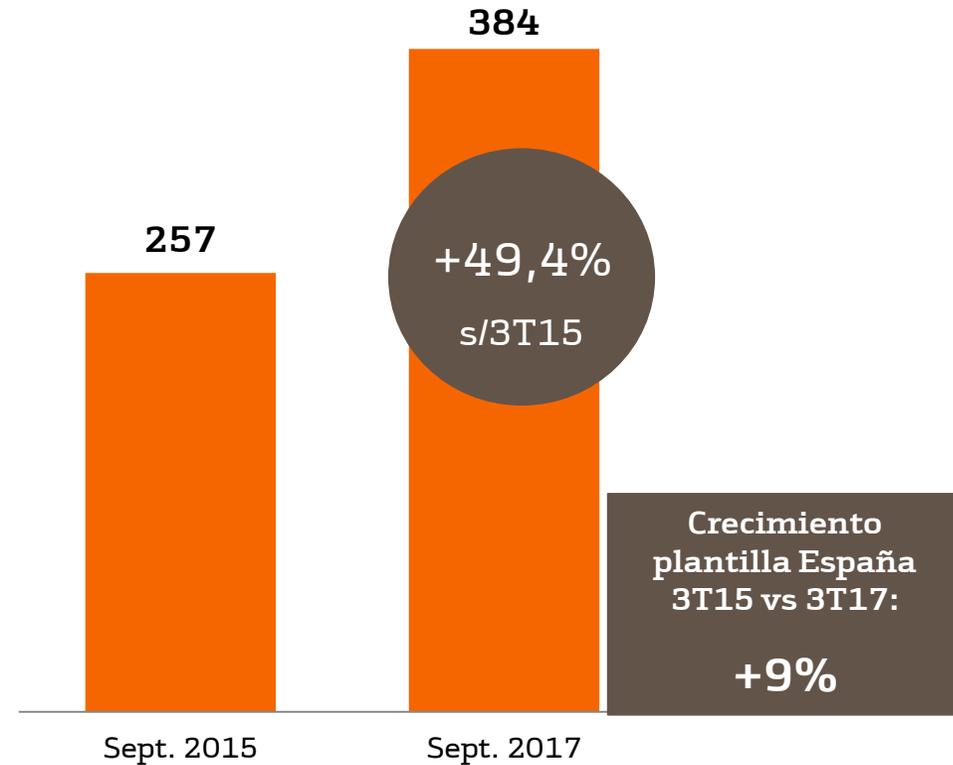
# Digitalización

# Digitalización

Distribución del uso de Canales



Empleados dedicados a Tecnología



# Transformación Digital- avances 3T17

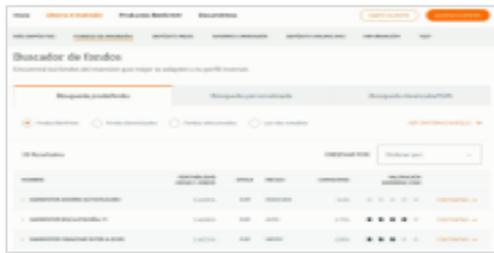
## Más herramientas

### Simulador de Jubilación



¿Quieres planificar tu jubilación con mayor detalle?

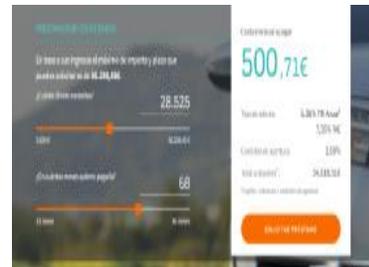
### Buscador de fondos



### Captación potenciales Broker (vía análisis)



### Simulador de préstamos



### Info Mercados Broker



## Más productos



- Tarjetas preautorizadas
- Aportaciones periódicas planes
- Conversión a cuenta nómina
- Seguro de Hogar LDA

# Transformación Digital - avances 3T17

## Mejor experiencia de usuario

Nueva App BK

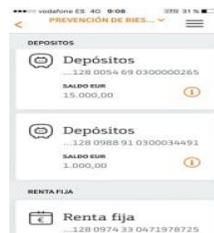


Refactorización movimiento de cuentas y de tarjetas



Mejora de la disponibilidad y tiempos respuesta

App de empresas



## ... y más Soluciones Omnicanal

### Selección del tipo de contratación

Contratación presencial (En papel o Biométrica)

Contratación a través de firma a distancia

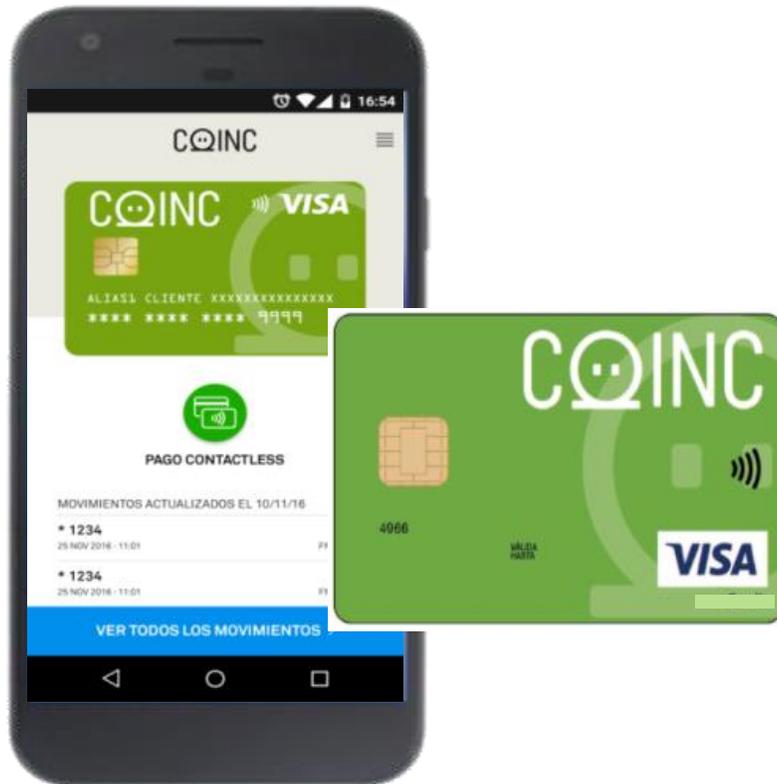
Para esta firma se utilizarán los siguientes datos del cliente. Si no son correctos, modifícalos antes de iniciar la operación:

Teléfono para firmar con clave OTP: 644 318331

Correo electrónico para las comunicaciones: [rarjona@bankinter.com](mailto:rarjona@bankinter.com) [Modificar correo electrónico](#)

- Firma a distancia para depósitos
- Más de un titular en cuentas corrientes
- Firma a distancia de:
  - Planes de pensiones (firma a distancia/biométrica)
  - Cuenta intermediación
  - Cuenta nómina con tarjeta

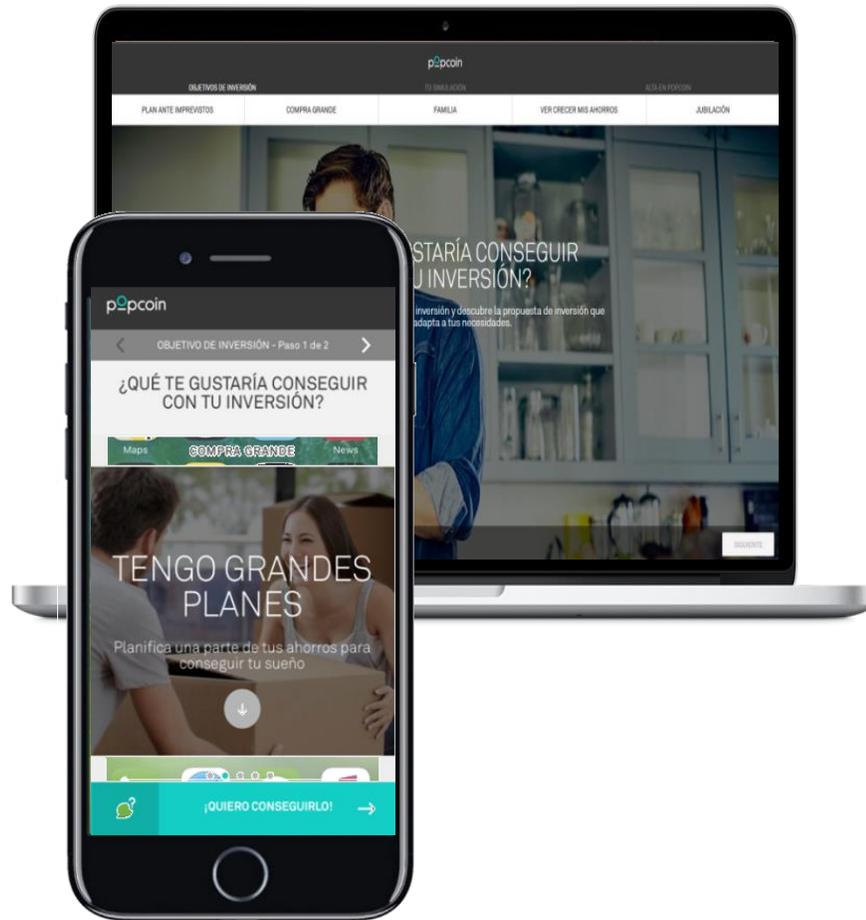
# Digitalización - Novedades COINC



## COINC

- COINC, evoluciona desde un portal de ahorro a una plataforma de productos financieros
- Mejor oferta de préstamos al consumo, seguros (de LDA), domiciliación *online* de recibos, tarjetas y pago móvil...
- Renovación del portal y la aplicación móvil para incorporar la nueva gama de servicios
- 135.500 Clientes
- 1.200 mill. Euros

# Digitalización – Lanzamiento popcoin



popcoin

- Presentación 19 de septiembre
- Distribución digital de productos de inversión
- Acceso para todos los ahorradores de servicios de inversión hasta ahora disponibles sólo para grandes patrimonios
- Mínimo de inversión 100€
- Solución sencilla. Completamente digital. Alta, contratación y seguimiento 100% online

# 04

## Resumen

# Resumen 9M17

- Beneficio neto: 376 M€: **-6%** s/9M16 (**+15%** sin Portugal)
- Margen Bruto: 1.394M€: **+10%** s/9M16
  - Margen de Intereses: **57%** s/MB (+11% s/9M16 )
  - Comisiones: **22%** s/MB (+14% s/9M16)
  - Otros Ingresos: **17%** s/MB
  - ROF: **4%** s/MB
- Crecimiento Margen Bruto Líneas de Negocio s/9M16:
  - Banca de Empresas: **+5%**
  - Banca Comercial y Privada: **+14%**
  - Línea Directa Aseguradora: **+10%**
  - Financiación al Consumo: **+33%**
- Balance:
  - Inversión Crediticia: 52.243M€ : **+4%** s/9M16
  - Recursos Minoristas: 45.448M€: **+5%** s/9M16
- ROE: **12,3%**
- Ratio de Morosidad: **3,7%**
- Ratio Capital CET1 "Fully Loaded": **11,5%**

Presentación  
de  
Resultados  
9M2017

26 de octubre de 2017

bankinter.

bankinter