

# Presentación de Resultados 4T 2015

21 de enero de 2016

**bankinter.**



# Nivel récord de resultados recurrentes

Evolución Resultado Neto (millones €)



# Resumen 2015

## Indicadores Financieros

Indicador	2015	2014	Dif. / Var
Margen Bruto	1.568,8M€	1.448,8M€	8,3%
Eficiencia Banco	43,7%	44,5%	-0,8 p.p
Ratio Mora	4,13%	4,72%	-0,6 p.p
Coste Mora	262,2M€	295,2M€	-11,2%
Beneficio Neto	375,9M€	275,9M€	36,3%
ROE	10,9%	8,3%	2,6 p.p
CET1 FL	11,6%	11,5%	0,1 p.p
Depósitos / Créditos	83,5%	78,3%	5,2 p.p

# Contenido

1. Resultados

2. Gestión del Riesgo

3. Líneas de Negocio



# R

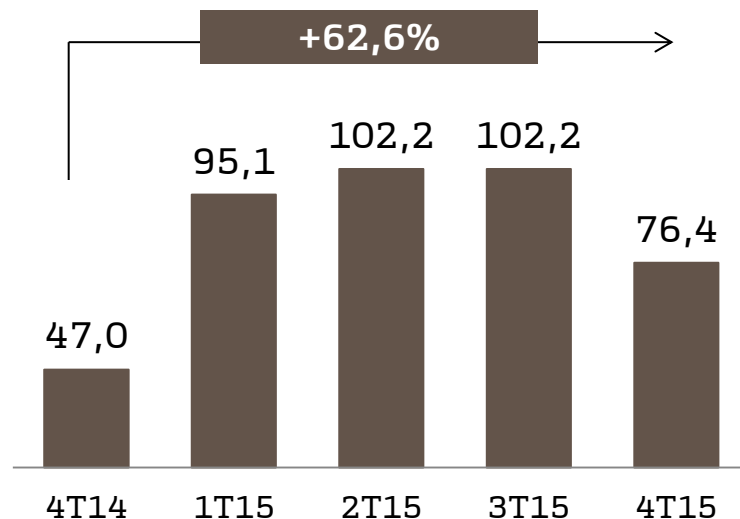
# Resultados

# Cuenta de Resultados 2015

## Cuenta de Resultados resumida (millones €)

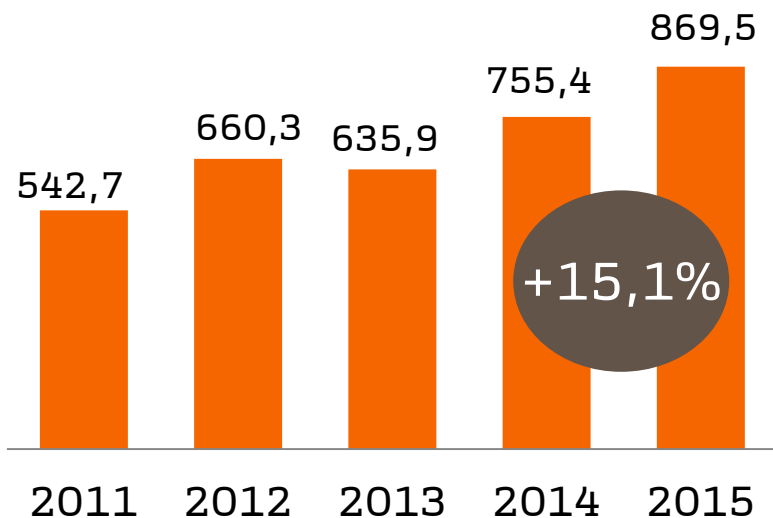
	2015	2014	Dif. %
Margen de Intereses	869,5	755,4	15,1%
Otros Ingresos Clientes	627,7	600,8	4,5%
Rdo Op. Financieras	71,7	92,7	-22,7%
<b>Margen Bruto</b>	<b>1.568,8</b>	<b>1.448,8</b>	<b>8,3%</b>
Costes Operativos	761,1	719,2	5,8%
<b>Margen de Explotación</b>	<b>807,8</b>	<b>729,6</b>	<b>10,7%</b>
Otras Provisiones	25,3	41,5	-39,2%
Coste del Riesgo	262,2	295,2	-11,2%
<b>Beneficio antes de Impuestos</b>	<b>520,3</b>	<b>392,8</b>	<b>32,5%</b>
<b>Beneficio Neto</b>	<b>375,9</b>	<b>275,9</b>	<b>36,3%</b>

## Evolución trimestral del Resultado Neto (millones €)

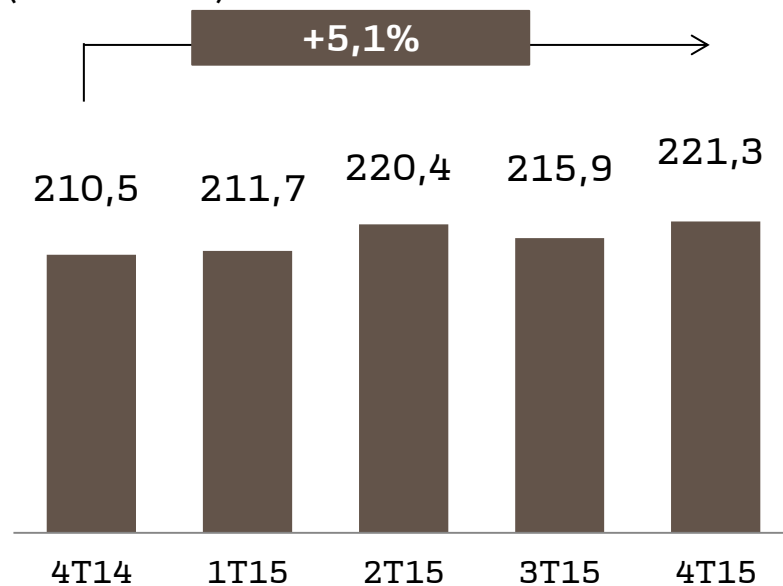


# Evolución Margen de Intereses

Margen de intereses (millones €)

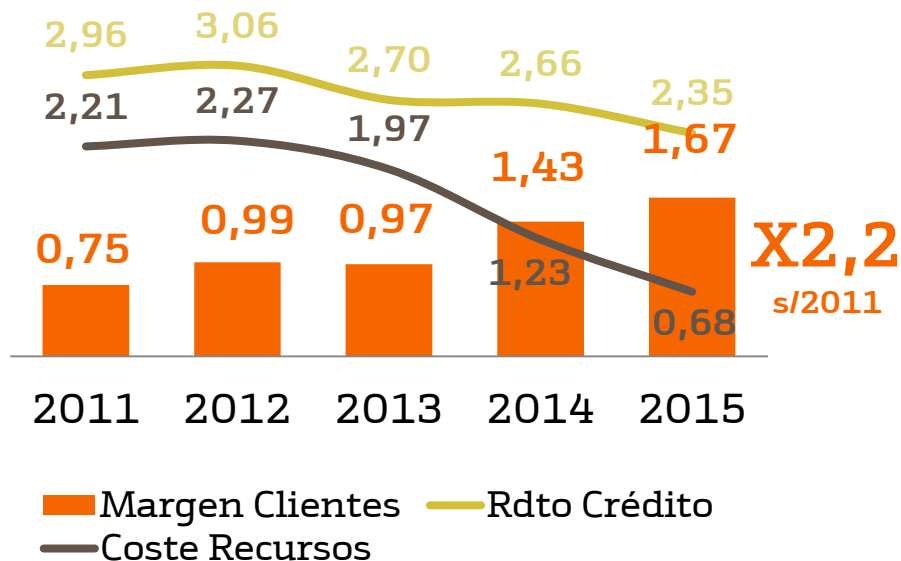


Evolución trimestral del margen de intereses (millones €)

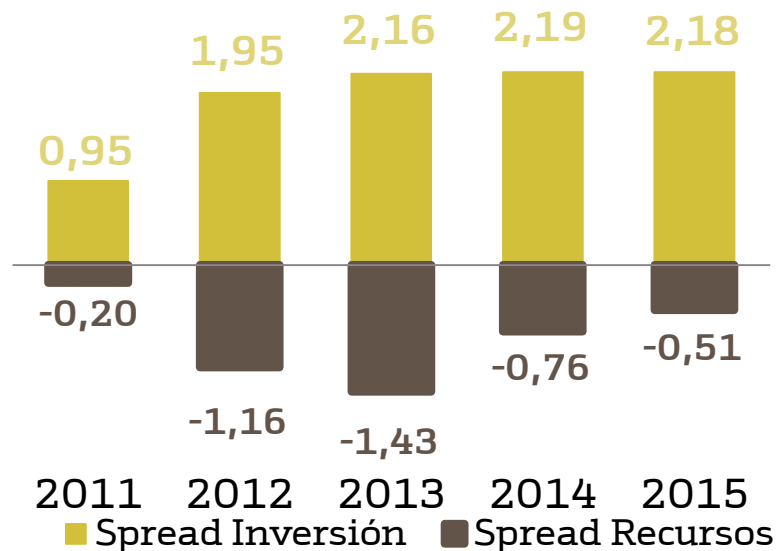


# Evolución Margen de Clientes anual

Margen de Clientes y sus componentes (en %)



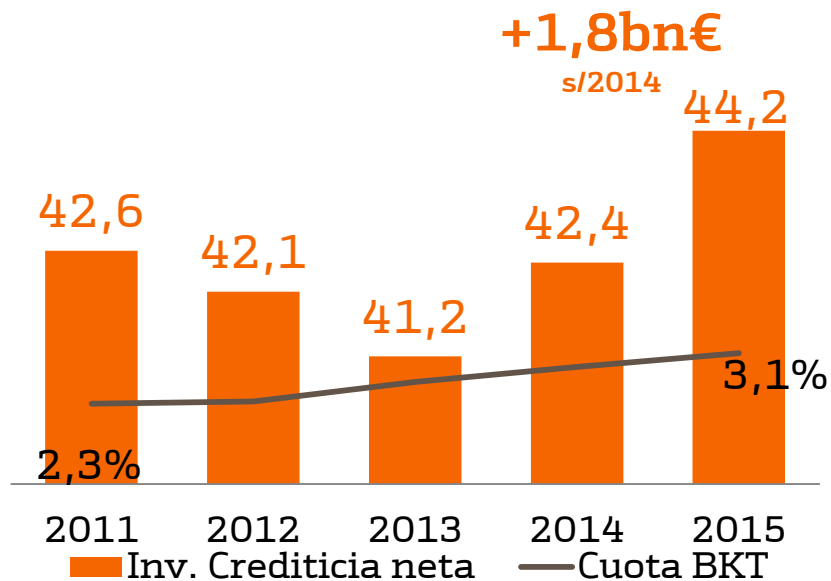
Spreads teóricos sobre Euribor 12 meses (en %)



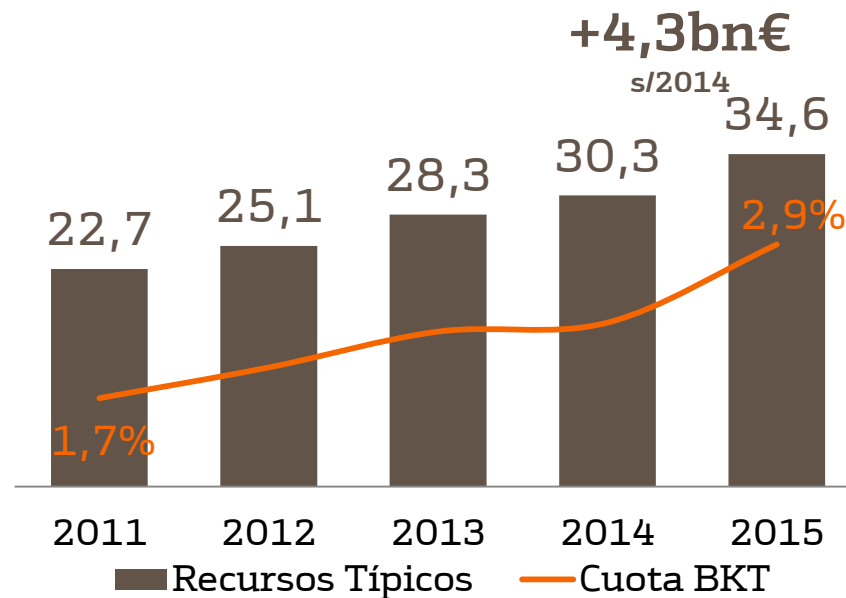


# Evolución de la Inversión y los Recursos Minoristas

Inversión crediticia (miles de millones €)



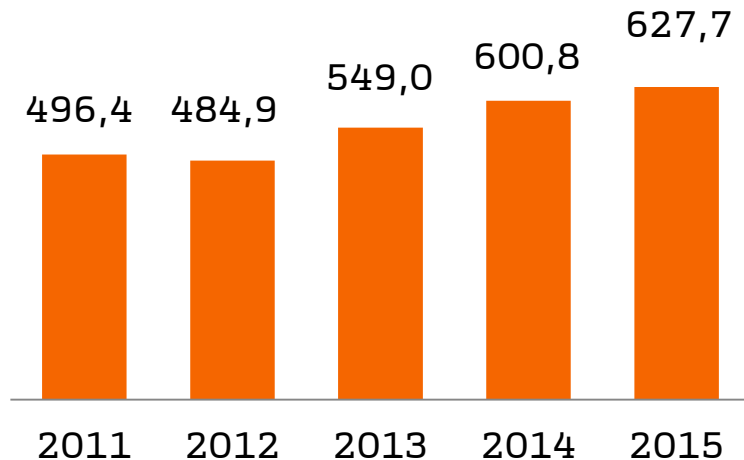
Recursos minoristas (miles de millones €)



# Otros Ingresos de Clientes

## Desglose y evolución

Evolución de otros Ingresos de Clientes  
(millones €)



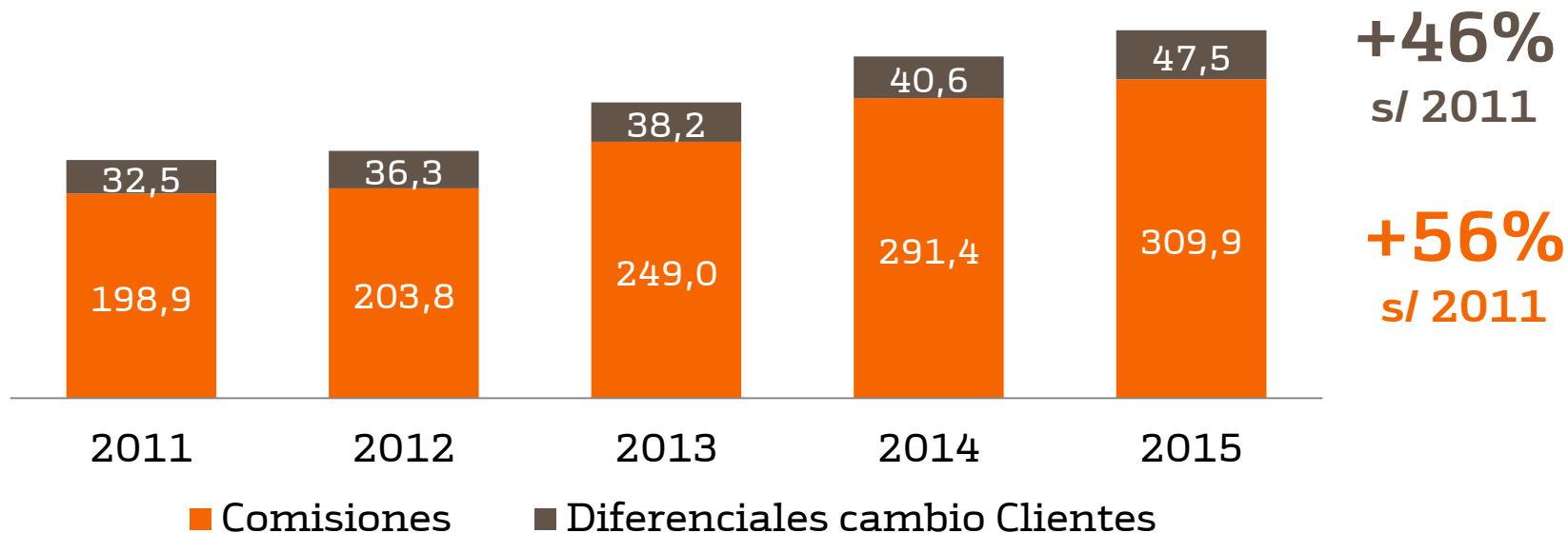
Desglose de Otros Ingresos de Clientes  
(millones €)

Conceptos	2015	2014	% Dif.
Comisiones netas	309,9	291,4	6,3%
Dif. cambio con Clientes	47,5	40,6	16,9%
<b>Comisiones e Ingresos asimilados</b>	<b>357,4</b>	<b>332,0</b>	<b>7,6%</b>
Margen asegurador	314,5	293,4	7,2%
Otros Ingresos/Gastos	-44,2	-24,6	79,2%
<b>Otros Ingresos de Clientes</b>	<b>627,7</b>	<b>600,8</b>	<b>4,5%</b>

# Ingresos por Comisiones y asimilados

## Actividad bancaria

Evolución de ingresos por Comisiones y asimilados (millones €)



# Ingresos por Comisiones

## Actividad bancaria

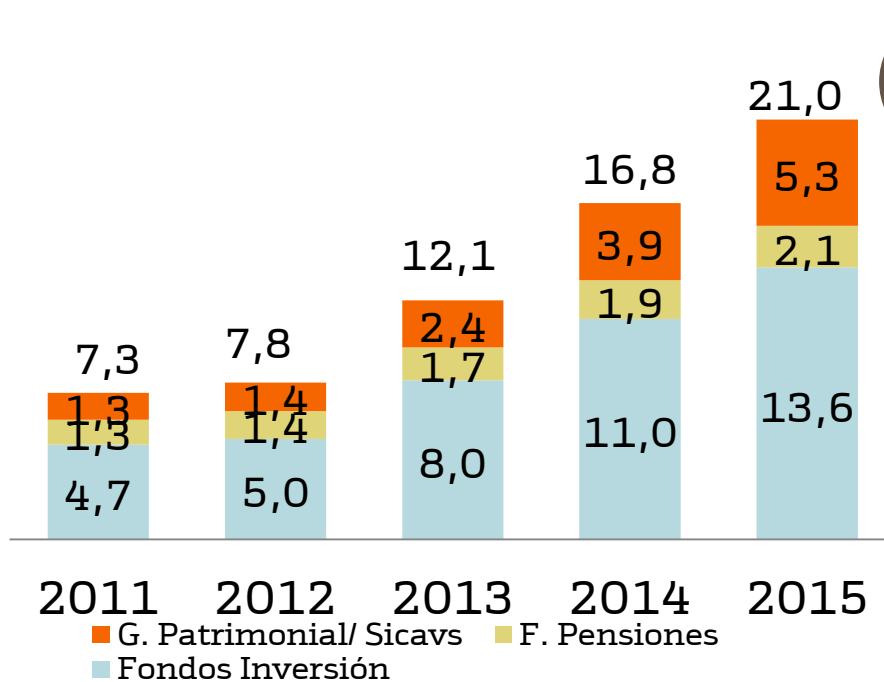
Desglose de Comisiones (millones €)

	2015	2014	Dif. %
Gestión de Activos	127,4	94,9	34,3%
Renta Variable	67,0	59,1	13,3%
Cobros y Pagos	64,4	69,8	-7,8%
Operaciones de Riesgo	64,4	69,5	-7,3%
Seguros de vida	45,0	44,0	2,1%
Resto	22,0	28,0	-21,4%
<b>Total Cobradas</b>	<b>390,1</b>	<b>365,3</b>	<b>6,8%</b>
<b>Total Pagadas</b>	<b>80,3</b>	<b>73,9</b>	<b>8,6%</b>
<b>Comisiones Netas</b>	<b>309,9</b>	<b>291,4</b>	<b>6,3%</b>

# Gestión de Activos

## Recursos de clientes fuera de balance

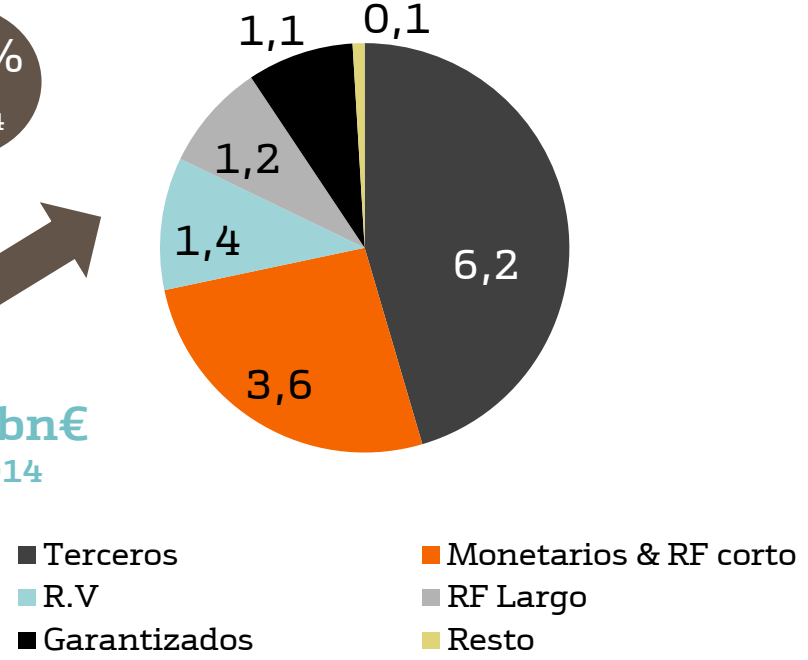
Recursos fuera de balance (miles de millones €)



+25%  
s/2014

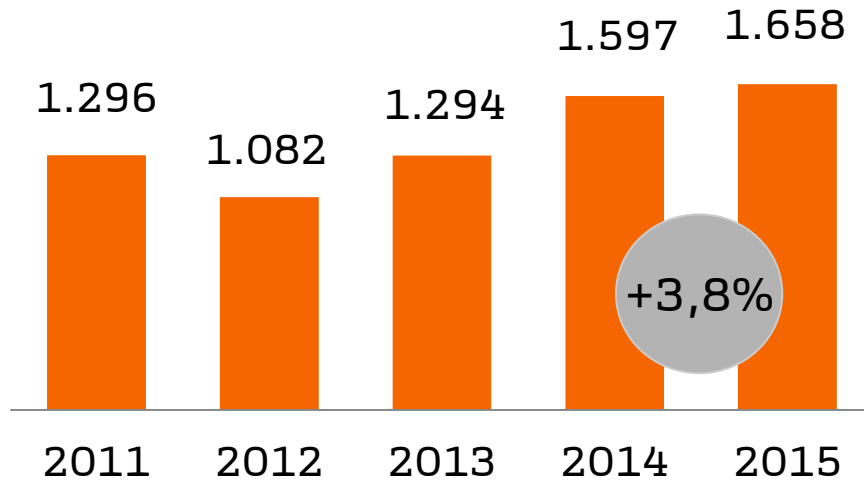
+2,6bn€  
s/2014

Distribución por tipo de Fondo (miles de millones €)

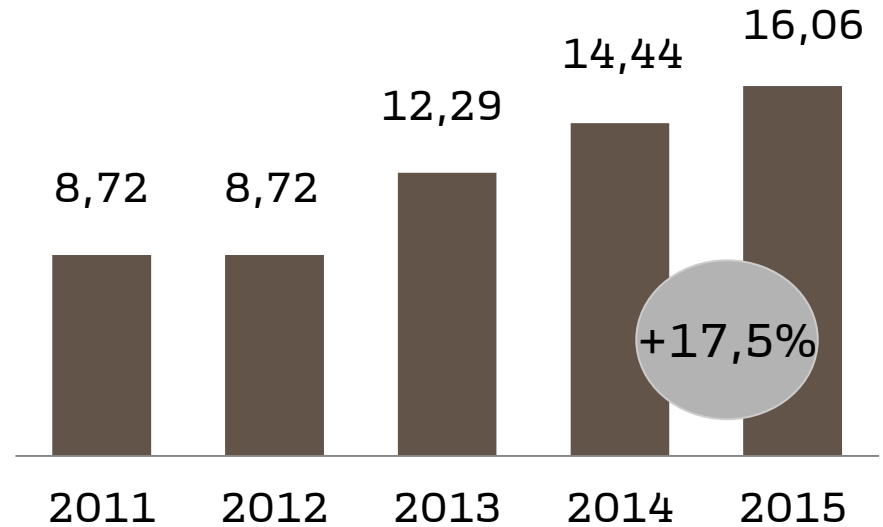


# Renta Variable Actividad

Ordenes de compra venta (miles €)

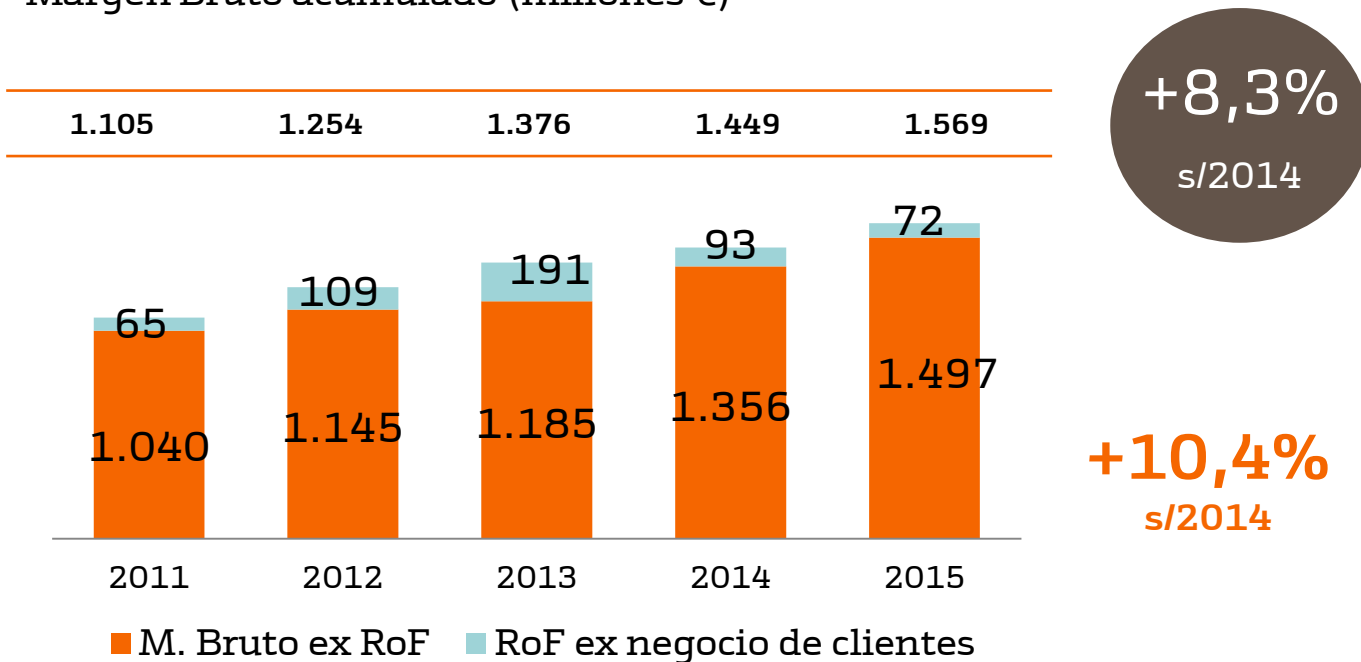


Efectivo depositado (miles de millones €)



# Evolución del Margen Bruto

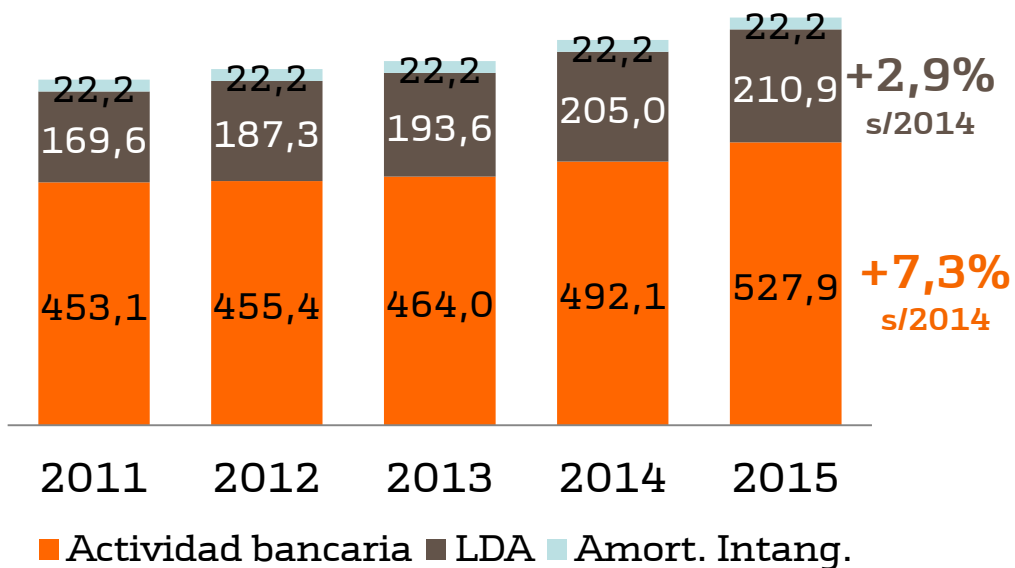
Margen Bruto acumulado (millones €)



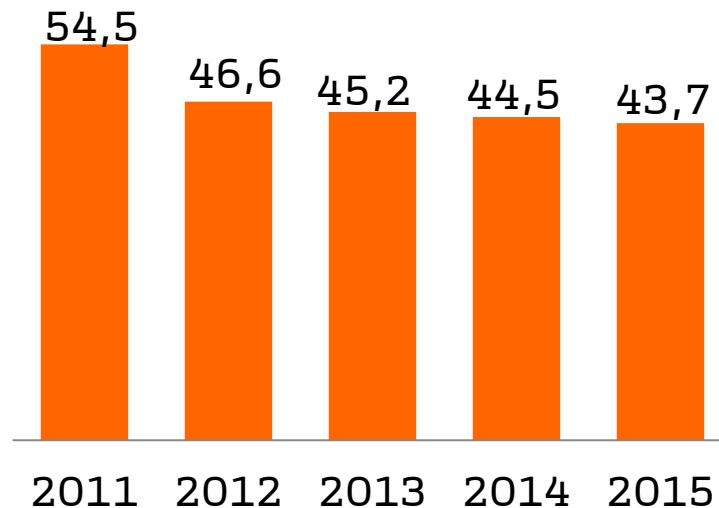
# Gastos de Explotación

## Evolución y desglose

Gastos de Explotación (millones €)



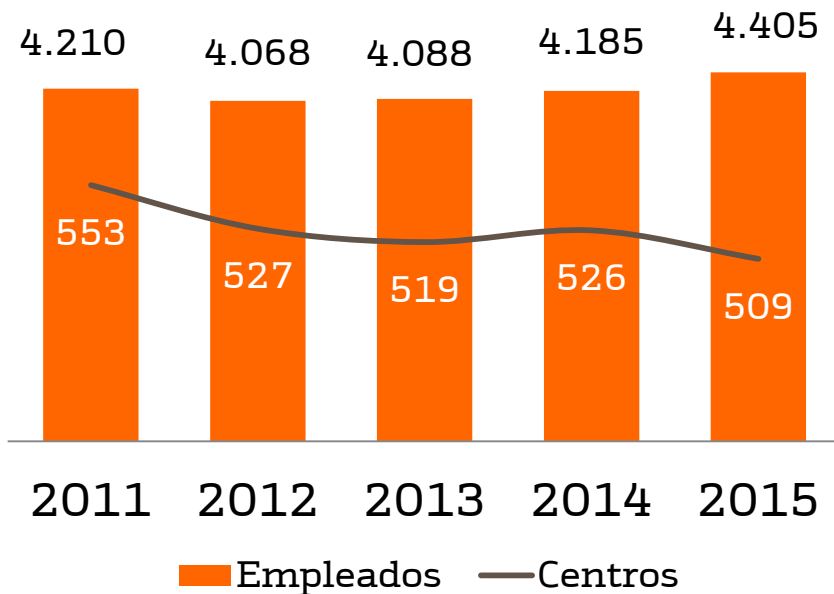
Ratio de Eficiencia con amortizaciones de la Actividad Bancaria (en %)



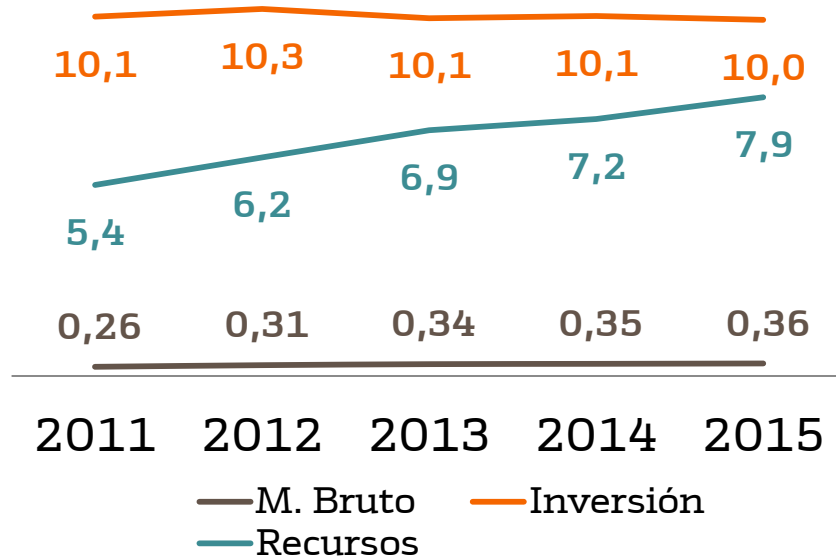


# Productividad Actividad Bancaria Evolución

Capacidad en número de empleados y centros

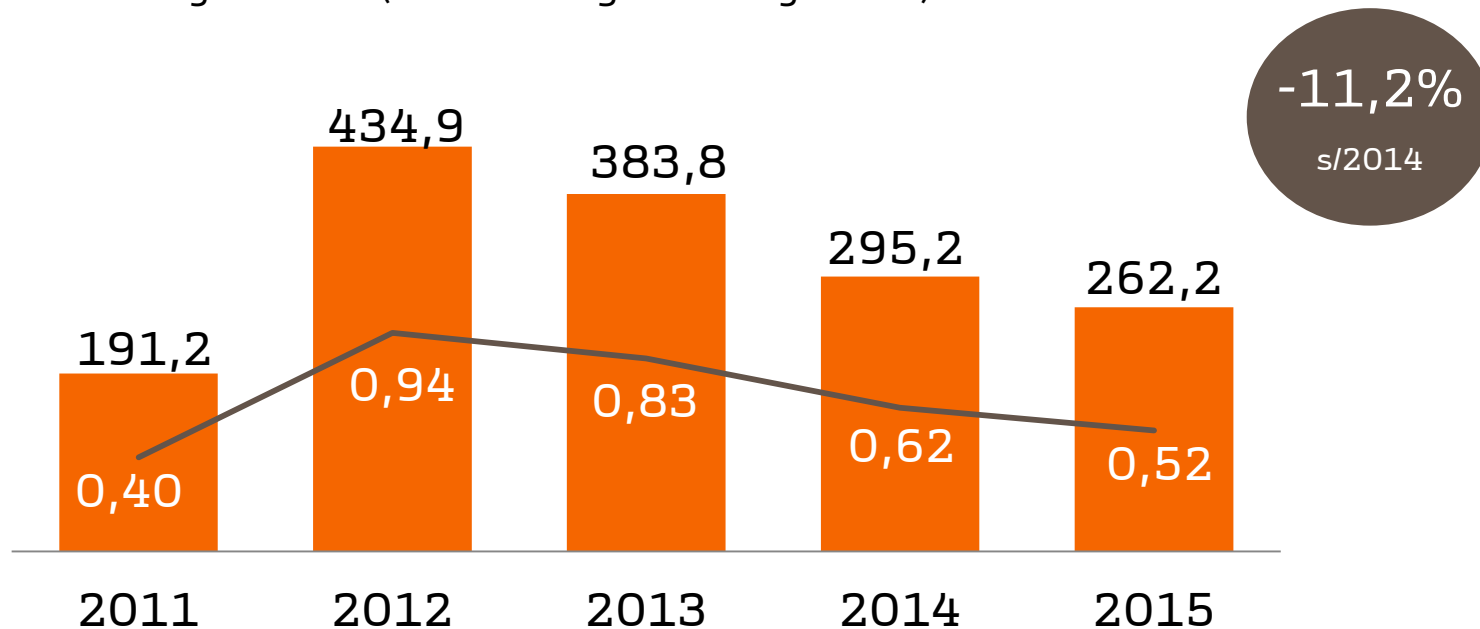


Productividad por empleado (millones €)



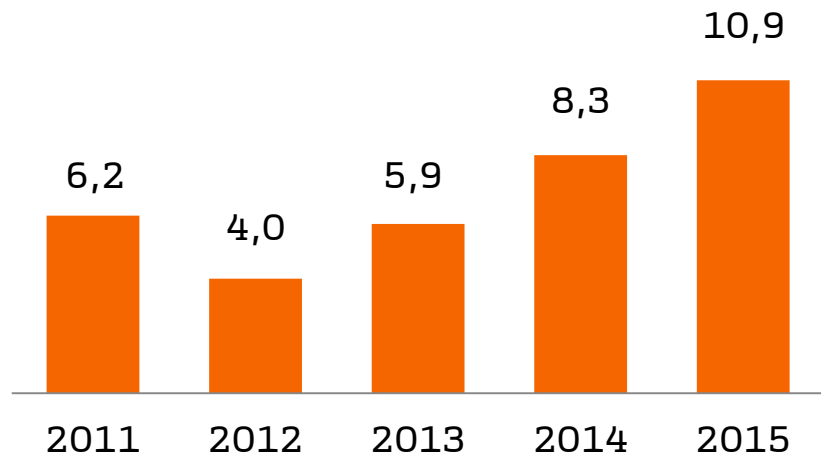
# Coste del Riesgo

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

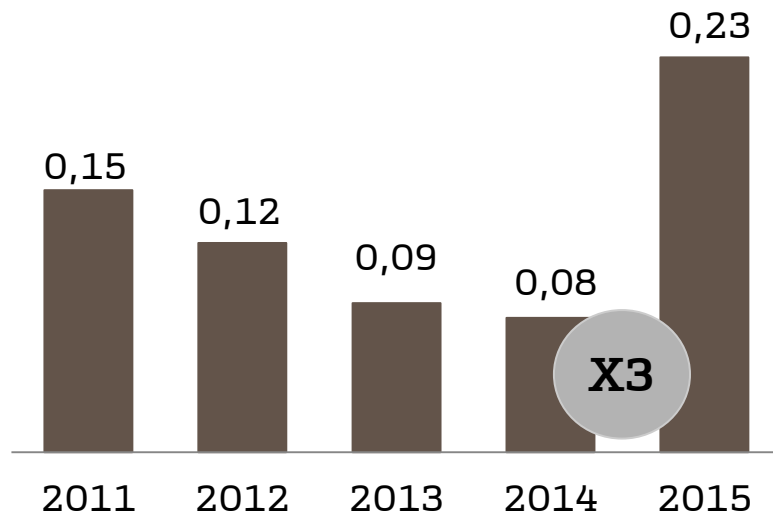


# Rentabilidad

Evolución del ROE (en %)



Dividendo por Acción (en €)



2.-

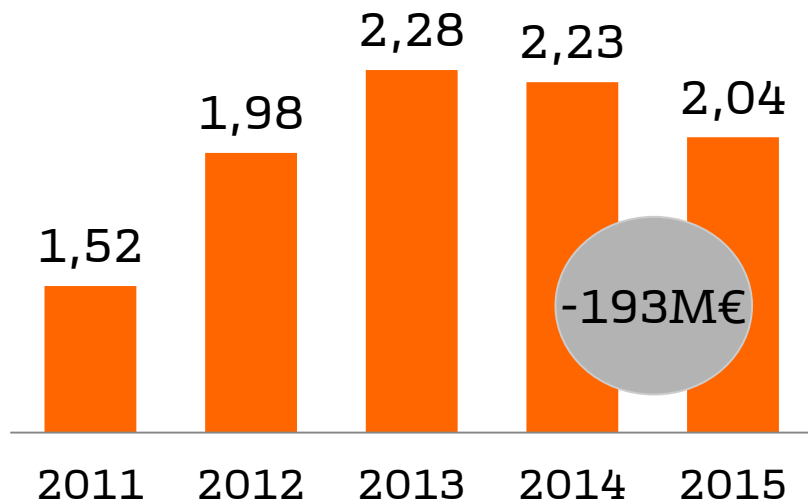
# Gestión del Riesgo

bankinter.

# Riesgo de Crédito

## Activos problemáticos

Evolución de la Morosidad  
(miles de millones €)

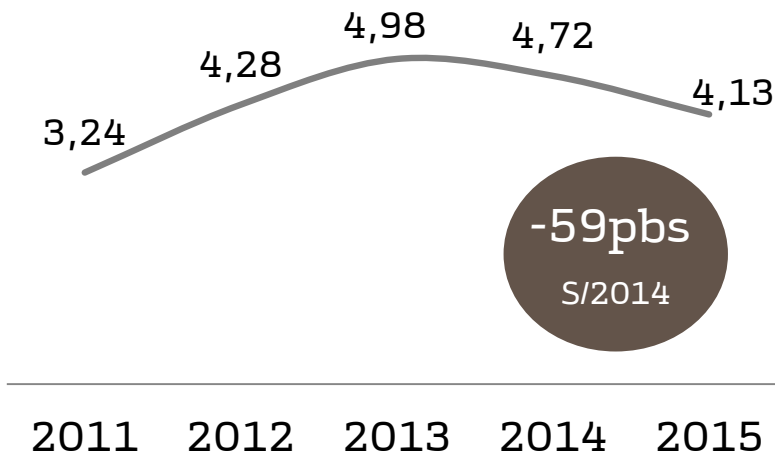


bankinter.

531,3M€ Saldo Adjudicados

-54,5M€ s/2014 -9,3%

Ratio de Morosidad (en %)



# Riesgo de Crédito

## Coberturas

**42%**

Cobertura Morosidad

**40%**

Cobertura Adjudicados

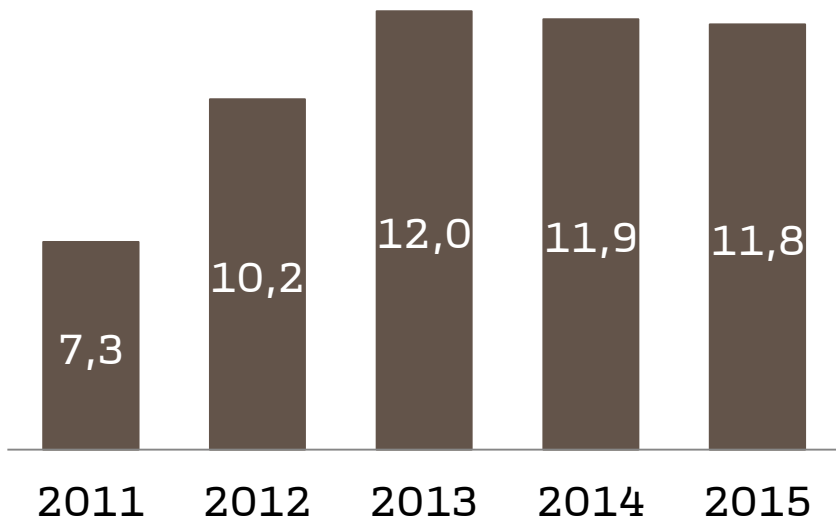
**42%**

Cobertura Activos  
Problemáticos

# Solvencia

## Ratios de Capital

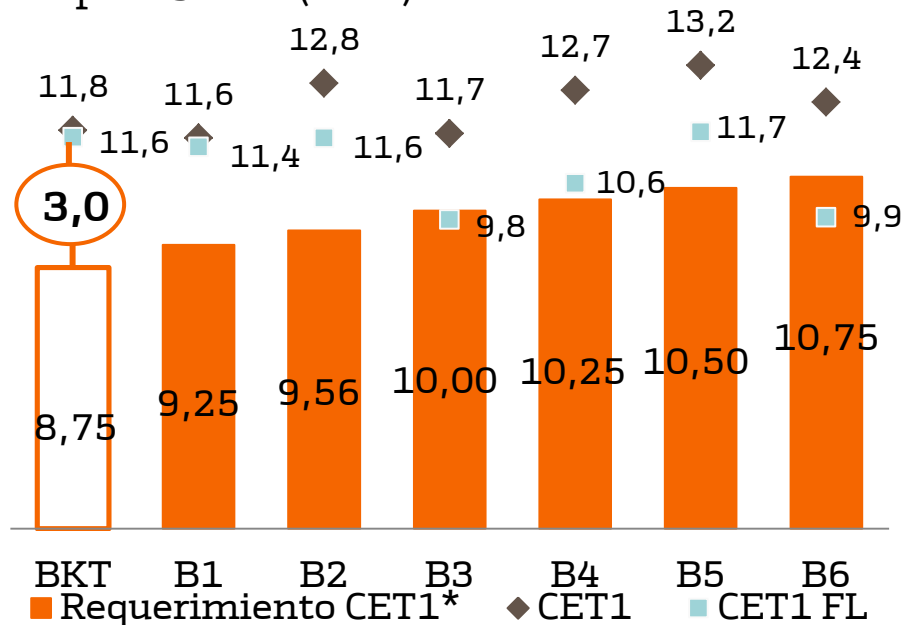
Evolución del ratio CET1\* (Phase-in en %)



\*calculado según reglamento UE 575/2013 (CRR)  
incluye el resultado retenido del cuarto trimestre 2015

**bankinter.**

Comparativa requerimientos mínimos de capital SREP\* (en %)

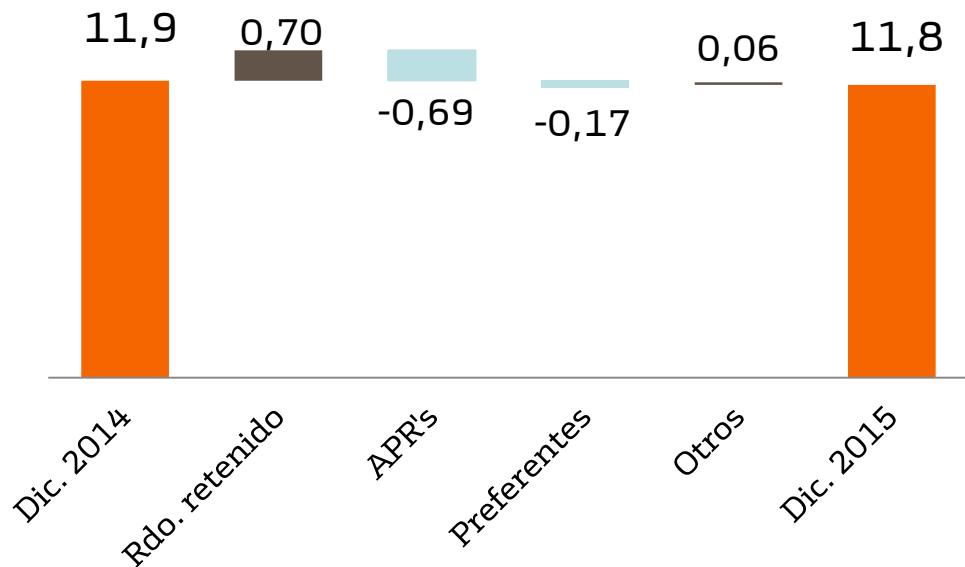


\* Requerimiento mínimo SREP y de entidades sistémicas.  
CET1 Bankinter a Dic. 2015, resto bancos a Sept. 2015

# Solvencia

## Movimiento del CET1

Desglose del Crecimiento Ratio CET1 CRR\* (en %)

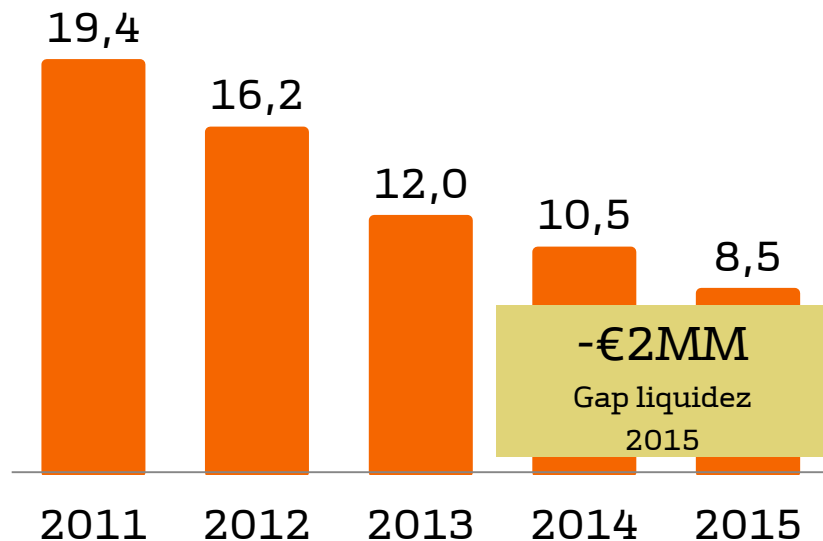


**11,6%**  
CET1 Fully Loaded

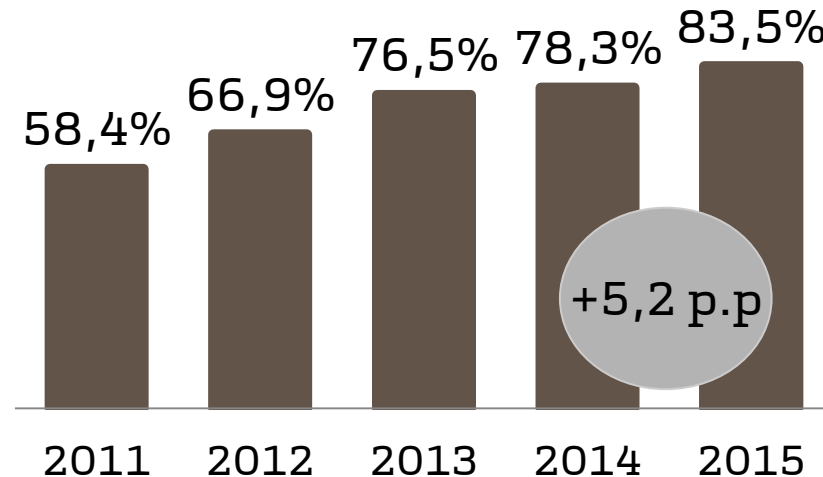


# Riesgo de Liquidez y Financiación

Gap de Liquidez (miles de millones €)



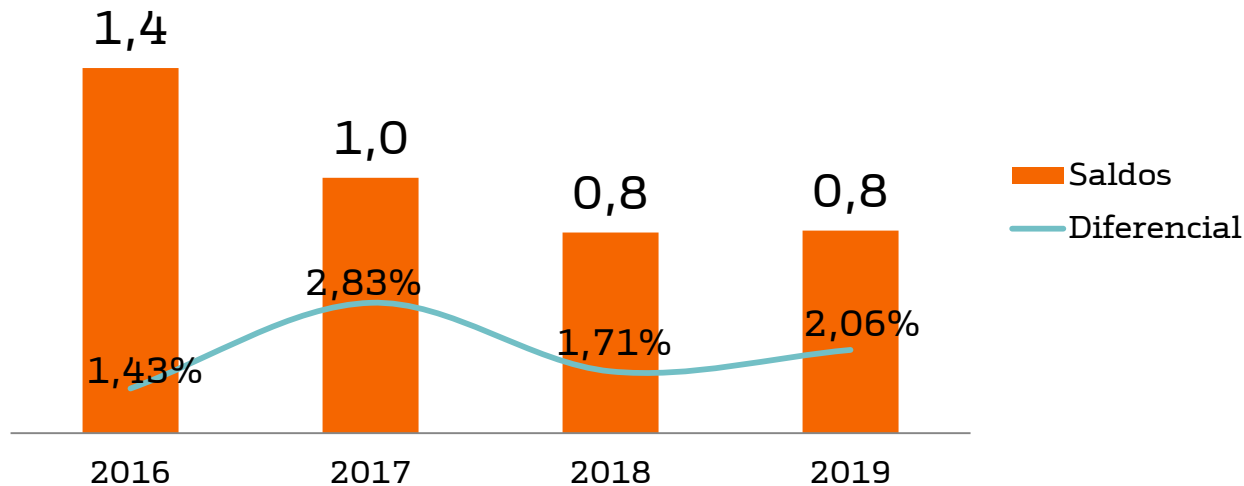
Ratio Depósitos sobre créditos (en %)



# Estructura de vencimientos

## Activos líquidos disponibles

Vencimiento de emisiones mayoristas próximos 4 años  
(miles de millones €)



**€9,1 MM**

Activos líquidos

**€5,1 MM**

Capacidad emisión  
cédulas

3.-

# Líneas de Negocio

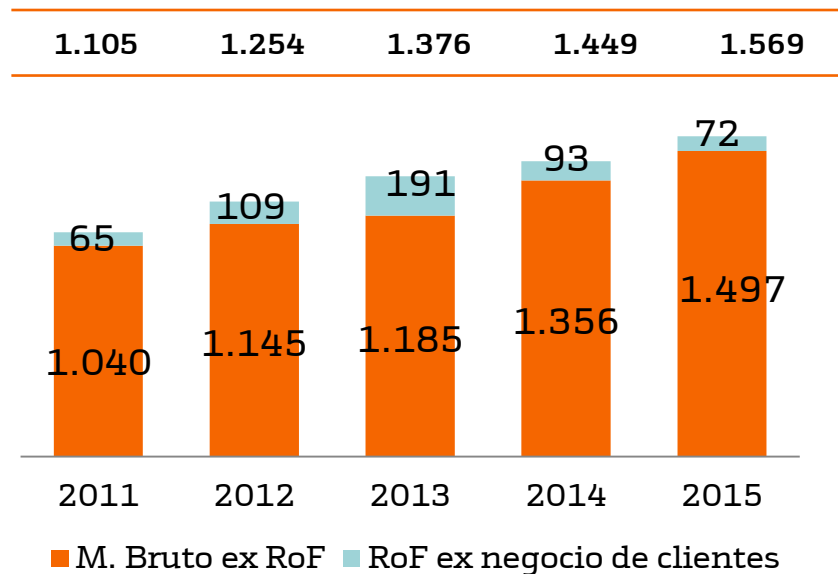
bankinter.

# Contribución a los Ingresos totales

## Margen Bruto desglose por Negocios (millones €)

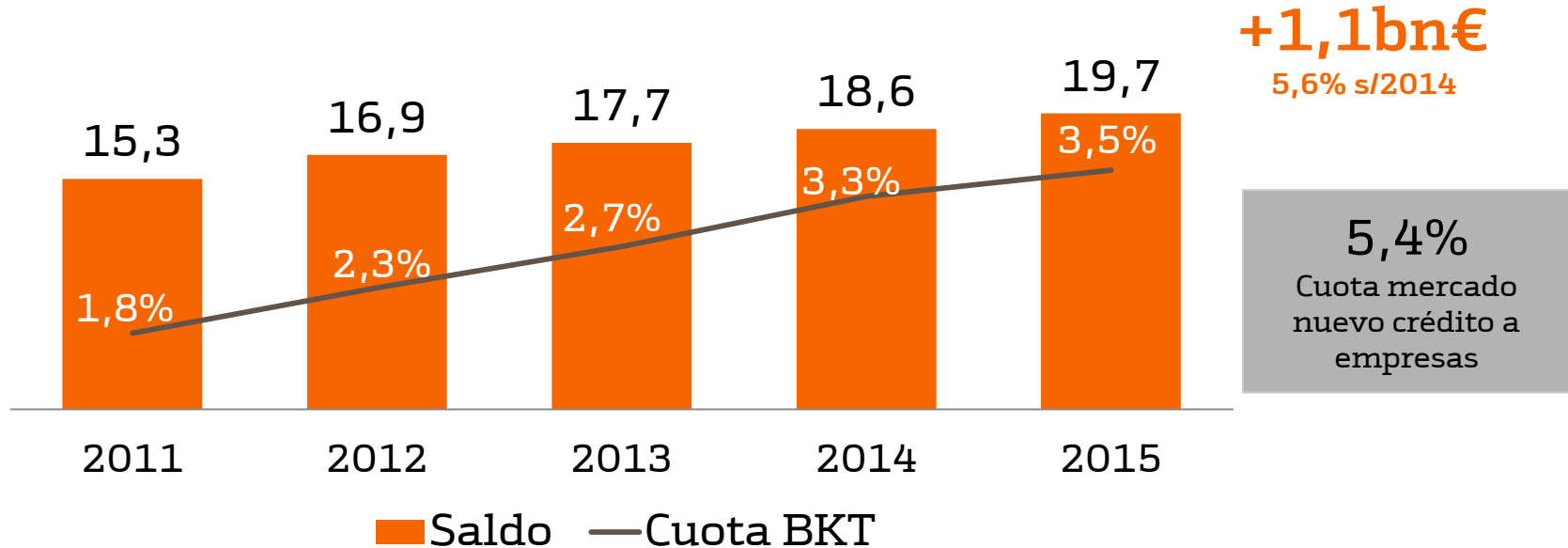
	2015	2014	Dif. %
Banca de Empresas	527,6	522,3	1,0%
Banca Comercial	400,0	273,0	46,5%
LDA	351,3	339,0	3,6%
Financiación al Consumo	86,1	73,4	17,4%
No Clientes	203,8	241,1	-15,5%
<b>Margen Bruto</b>	<b>1.568,8</b>	<b>1.448,8</b>	<b>8,3%</b>

## Evolución del Margen Bruto (millones €)



# Banca de Empresas Inversión

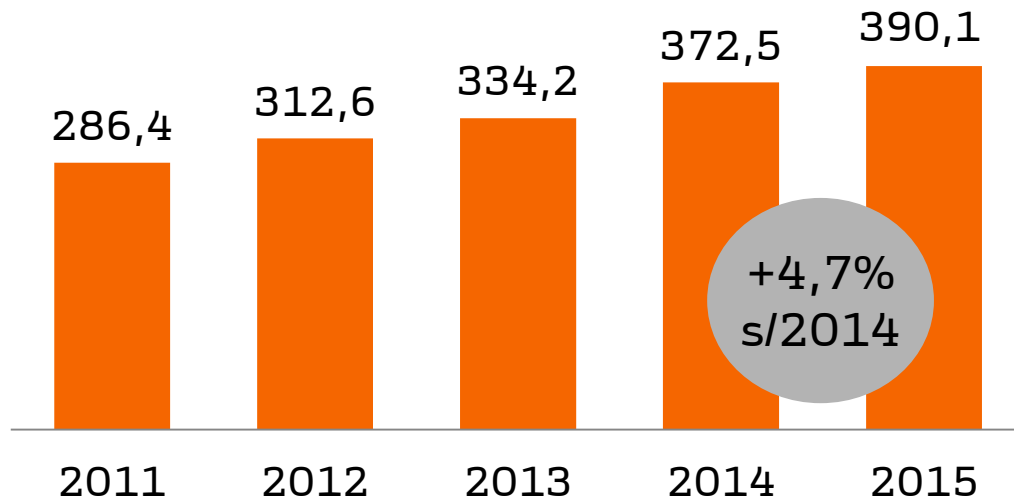
Inversión Crediticia Empresas  
(miles de millones € y cuota en %)



# Banca de Empresas

## Negocio relacional

Evolución de los volúmenes transaccionados  
(miles de millones €)



**+13%**

Trasferencias  
vs 9% sector\*

**+6%**

Adeudos, anticipos  
y recibos SEPA  
vs 0% sector\*

**6,1%**

Cuota mercado  
cesiones Factoring

**9,0%**

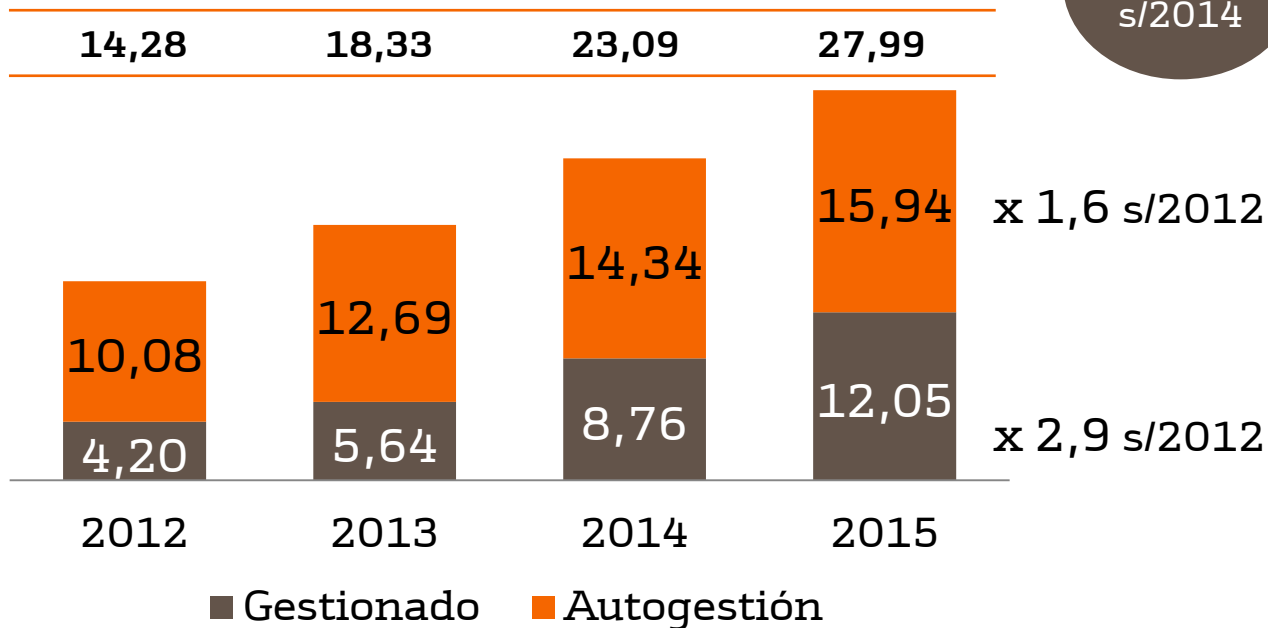
Cuota mercado  
Confirming

\*Fuente: Iberpay a Nov.-15  
AEF a Nov.-15

# Banca Privada

## Patrimonio gestionado

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



461 SICAVs

(+20% s/2014)

13,5%

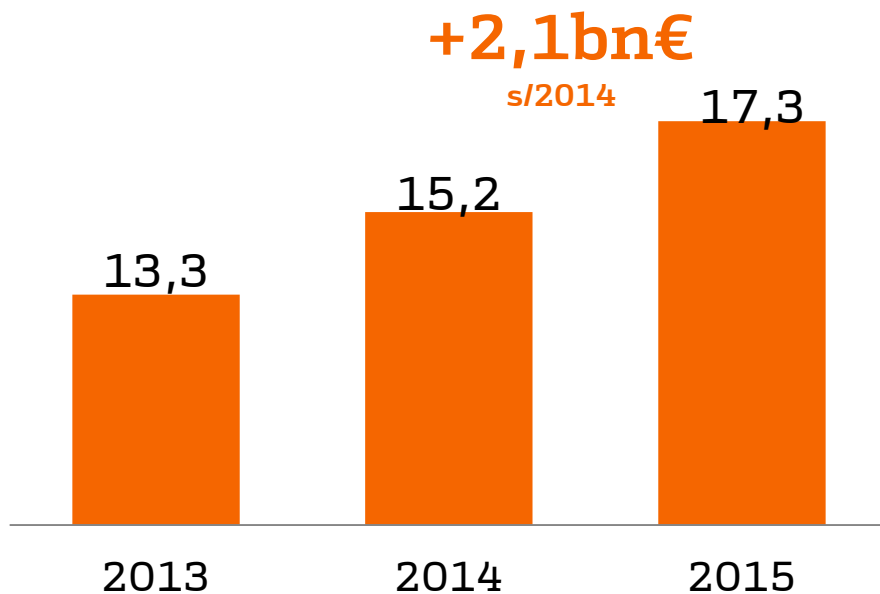
Cuota de Mercado

(nº SICAVs)

# Banca Personal

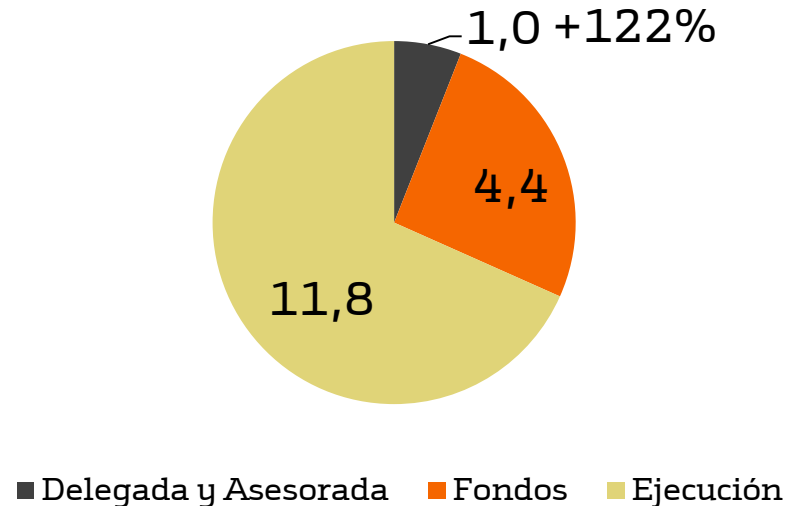
## Patrimonio gestionado

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



bankinter.

Distribución por tipo de gestión  
(miles de millones €)

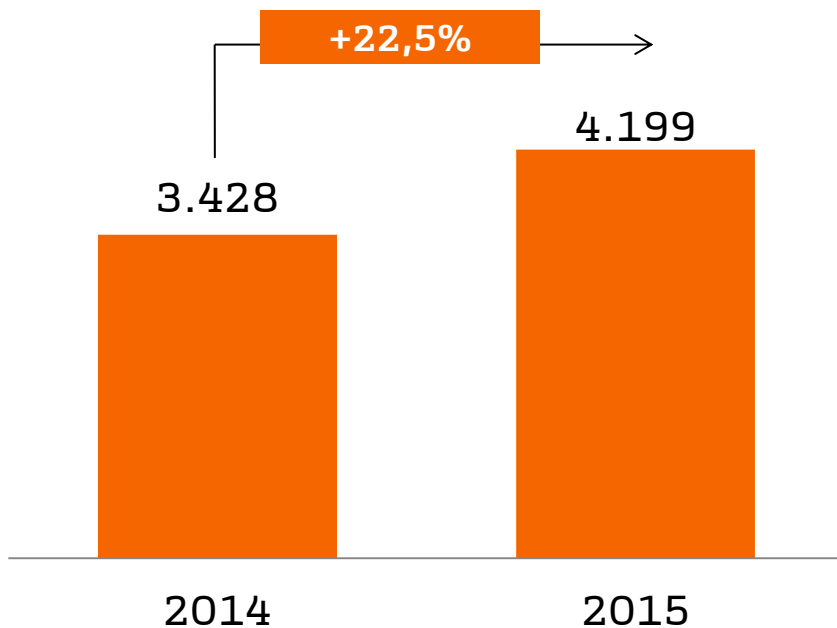




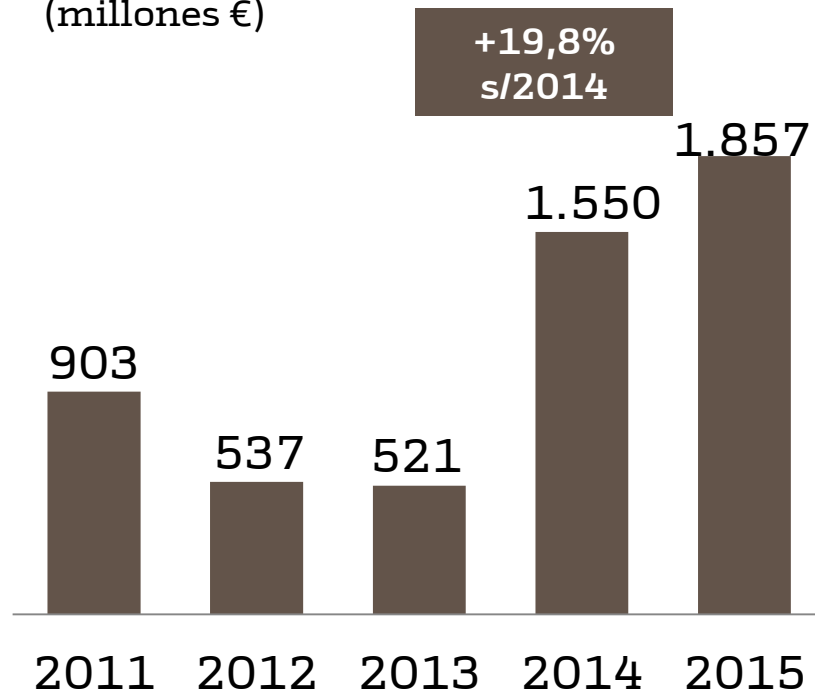
# Banca Comercial

## Recursos Típicos e Inversión

Cartera Cuentas Nómina  
(saldo en millones €)



Nueva producción Hipoteca residencial  
(millones €)



# Banca digital

## Oportunidad e Innovación

Saldo en cuentas

1000  
mill. €

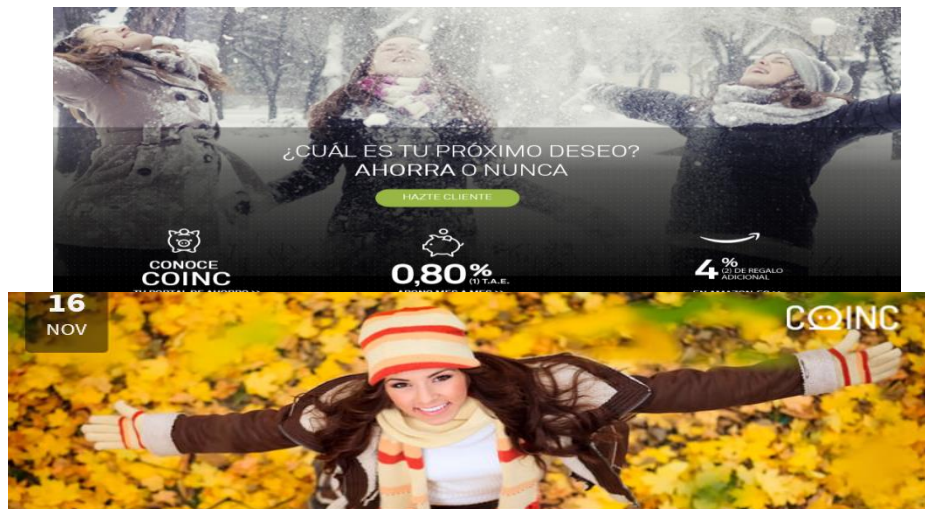
+47%  
vs.  
4T14

Clientes registrados/activos

84 mil  
55 mil activos

+38%  
vs.  
2014

bankinter.



Lanzamos los préstamos preautorizados

Puedes configurar el préstamo a tu medida.

COINC

Configura tu préstamo.

COINC te ayuda a para conseguir las mejores de forma más rápida.

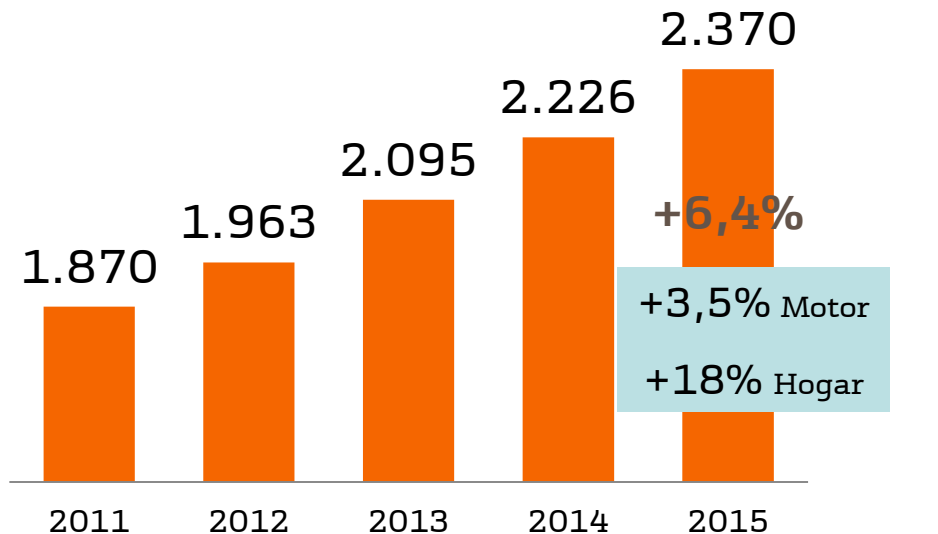
¿Cuánto dinero quieres? 2.400 €

¿En cuánto tiempo quieres devolverlo? 24 Meses

CUOTA MENSUAL 100 €

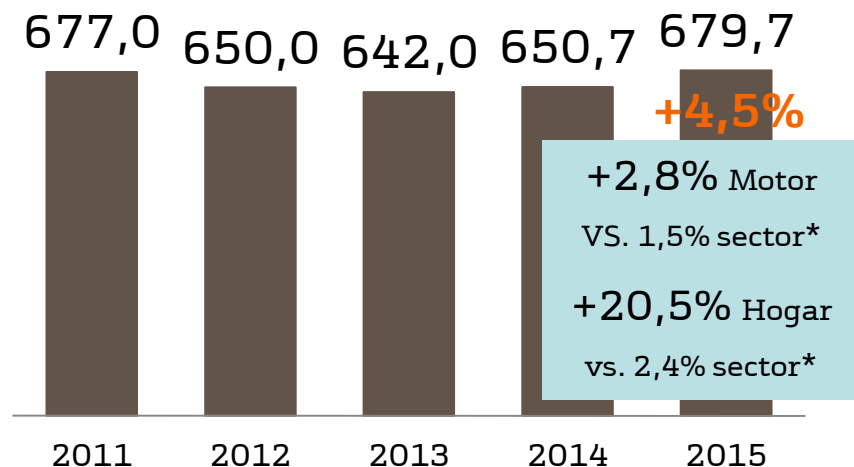
# Línea Directa Pólizas y facturación

Número de pólizas (miles €)



parque de vehículos  
asegurados a dic. crecía  
un +1,1%

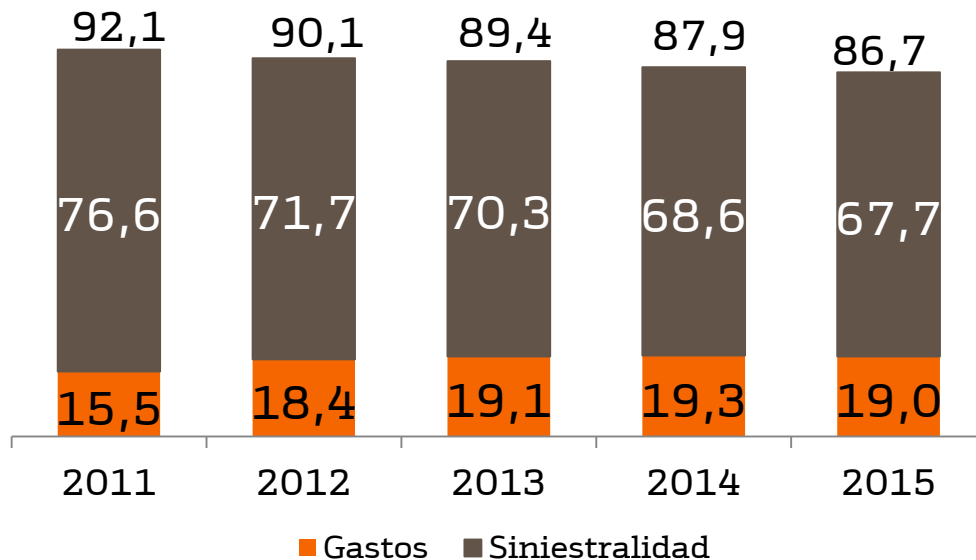
Prima emitida (millones €)



\*datos sector a nov-15

# Línea Directa Márgenes

Ratio Combinado (en %)



# Línea Directa

## Resultados

Cuenta de Resultados resumida Línea Directa individual  
(millones €)

	2015	2014	Dif. %
Prima emitida	679,7	650,7	4%
Prima ganada neta	658,7	641,2	3%
Siniestralidad neta	-437,5	-433,0	1%
Gastos de explotación y otros	-124,8	-123,2	1%
<b>Resultado Técnico</b>	<b>96,3</b>	<b>84,9</b>	<b>13%</b>
Ingresos Financieros	37,2	42,3	-12%
<b>Resultado Asegurador</b>	<b>133,5</b>	<b>127,3</b>	<b>5%</b>
Otros resultados	5,5	6,7	-18%
<b>Beneficio Antes de Impuestos</b>	<b>139,0</b>	<b>133,9</b>	<b>4%</b>
<b>Beneficio Neto</b>	<b>99,4</b>	<b>93,9</b>	<b>6%</b>

29,8%

ROE

148%

Cobertura  
provisiones técnicas

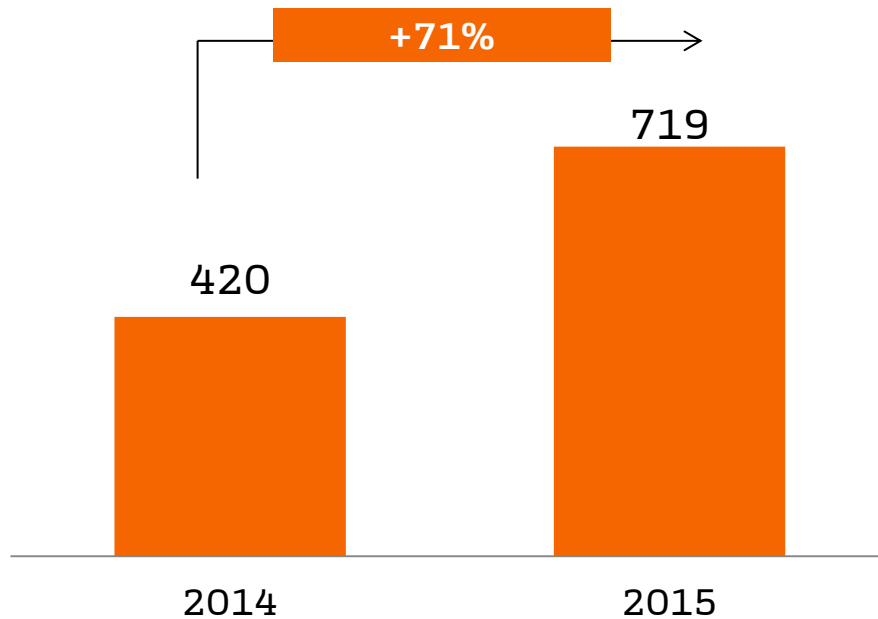
204%

Ratio de solvencia I

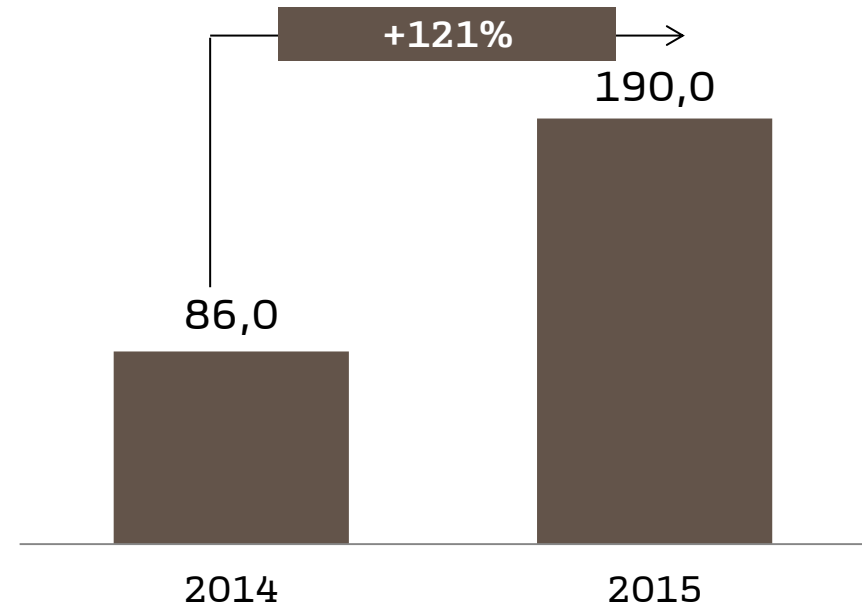
# Financiación al consumo

## Balances y Volúmenes

Inversión en Consumer Finance (millones €)



Captación de nuevas cuentas en Consumer Finance (miles €)



# Resumen 2015

## Indicadores de Negocio

Indicador	2015	2014	Dif. %
Clientes Activos	640 mil	612 mil	4,5%
Hipoteca Res. producción	€1.857M	€1.550M	19,8%
Cuentas Nómina (saldos)	€4.199M	€3.428M	22,5%
Activos bajo gestión	€45,3MM	€38,3MM	18,3%
- Del que Banca Privada	€27,99MM	€23,09MM	21,2%
Inversión Crediticia	€44,2MM	€42,4MM	4,1%
- De la que Empresas	€19,7MM	€18,9MM	5,6%
Depósitos de Clientes	€34,6MM	€30,3MM	14,2%
LDA:			
- Pólizas (miles)	2.370	2.226	6,4%
- Primas	€679,7M	€650,7M	4,5%

7% nueva  
producción  
en España  
2015\*

\*fuente: INE a Octubre 15

**bankinter.**

# Adquisición de la Red Minorista de Barclays en Portugal

## Fases del Proyecto



- Adquisición - Sept 2015
- "Closing" - Marzo 2016
- "Separación" (Migración servicios externalizados con el antiguo propietario) - Diciembre 2016
- Integración - Pendiente



# Adquisición de la Red Minorista de Barclays en Portugal

## "Closing" – Informe de Progreso



- Autorizada la apertura de las sucursales de Bankinter S.A. y Bankinter Seguros de Vida
- Resto de autorizaciones en línea con los plazos establecidos
- El Negocio mantiene la evolución prevista, sin impactos relevantes en el Negocio derivados del anuncio de la transacción

4.-

# Recapitulación

# Nivel récord de resultados recurrentes

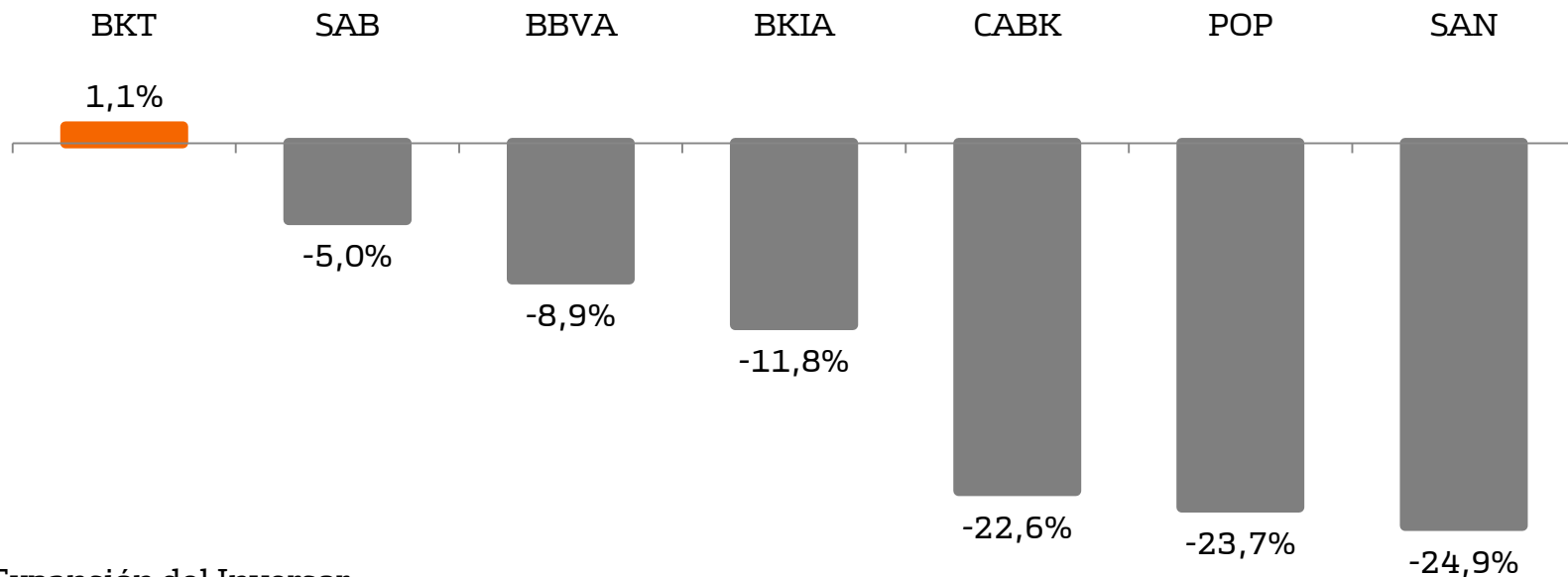
Evolución Resultado Neto (millones €)



\* Incluye resultados venta 50% BK Vida

# Comportamiento de los Bancos Cotizados 2015

## Rentabilidad con dividendos



Expansión del Inversor  
Sábado 2/1/2016

**bankinter.**

# Presentación de Resultados 4T 2015

21 de enero de 2016

**bankinter.**

