

bankinter.



1T

**Información
Consolidada**

Marzo 2026

Índice

Entorno económico y financiero	3
Datos significativos	4
Introducción	5
Balance resumido	8
Recursos de clientes	9
Inversión crediticia	10
Calidad crediticia	11
Resultados	12
Comisiones	14
Rendimientos y costes acumulados	16
Contribución por área de negocio	18
Solvencia	19
Patrimonio neto	20
Valor al accionista	21
Personas	23
Actividad trimestral	24

Entorno económico y financiero

En el plano más doméstico, la economía española continuó creciendo por encima de la media europea (+2,7% en el cuarto trimestre de 2025).

El primer trimestre de 2026 comenzaba con la geoestrategia como protagonista, con el foco puesto en Venezuela y Groenlandia. A medida que avanzaba el trimestre, también vimos una fuerte rotación desde sectores más *growth*, hacia sectores más *value*, por el temor al impacto que la IA puede tener en determinados negocios. Y también volvieron a escena los aranceles, después de que el Tribunal Supremo de EE. UU. fallara en contra de los aranceles "recíprocos" anunciados en 2025, a lo que la administración estadounidense respondió implementando un arancel fijo del 10% sobre todas las importaciones. Y para despedir el trimestre, el mes de marzo lo ha protagonizado el conflicto en Oriente Medio.

Antes de estallar el conflicto en Irán, las bolsas venían soportadas por un ciclo económico suficientemente expansivo, acompañado de una inflación no conflictiva y unos tipos de intervención progresivamente a la baja en Estados Unidos y Reino Unido, al tiempo que estables, pero reducidos, en la Eurozona. La bolsa española y la europea venían subiendo cerca de un +5%, mientras que en EE.UU. el crecimiento era menor (+0,3%), lastreado por el mal comportamiento de la Tecnología (-9,4%), como hemos comentado, por las dudas acerca de las inversiones en IA y del impacto que esta puede tener en determinados negocios.

El estallido de la guerra en Irán y el repunte en el precio de la energía que esta ocasionó acabó lastrando las bolsas de todo el mundo, provocando revisiones al alza de la inflación global y a la baja del crecimiento económico. La bolsa española finalizó el trimestre cayendo cerca del -2,5%, mientras que la europea y la americana acabaron cediendo cerca de -4,80%, con la Tecnología en EE.UU. cayendo -13%.

Los resultados corporativos americanos continuaron expandiéndose a doble dígito en el 4T25, aunque los europeos vieron un ligero deterioro, con caídas en algunas economías como en Alemania y Francia, pero afortunadamente no en España.

En cuanto a bancos centrales, todos decidieron mantener sus tipos de referencia sin cambios durante el trimestre, con la guerra de Irán trastocando las estimaciones de recortes, al incrementar las expectativas de inflación.

En cuanto al ciclo económico, tal vez el frente más relevante sobre el que merece la pena extenderse algo más, el PIB se expandió un +0,5% en Estados Unidos durante el cuarto trimestre de 2025, que es el registro más reciente disponible en el momento de redactar este texto (el registro del primer trimestre de 2026 previsiblemente se publicará el 30 de abril). Esa cifra supuso una desaceleración con respecto a los trimestres previos, cuando la economía americana creció +4,4%, +2,1% y +2,0%, respectivamente. La inflación repuntó hasta +3,3% en marzo desde +2,4% en febrero, por el repunte del precio de la energía, aunque la subyacente se mantuvo estable.

En la Eurozona, el crecimiento del PIB desaceleró dos décimas en el cuarto trimestre de 2025 con respecto al tercer trimestre, hasta +1,2%. En cuanto a los precios, también repuntaron en marzo por encima del objetivo formal del BCE (+2,0%), hasta +2,6%, cuando venían de +1,9%. Pero excluyendo energía y alimentos, la inflación subyacente se moderó hasta +2,3%.

En el plano más doméstico, la economía española continuó creciendo por encima de la media europea (+2,7% en el cuarto trimestre de 2025), gracias a la combinación de una expansión del Consumo Privado superior al +3% (que mantiene desde el tercer trimestre de 2024), de la Inversión Empresarial (+6%) y la Construcción (+7,2%) y a un dinamismo más que aceptable del Sector Exterior (Exportaciones +3,5% e Importaciones +6,9%). Y, finalmente, como contrapartida no tan positiva, la inflación cerró el 1T26 en +3,4%, con un repunte de +1,1pp respecto al dato de febrero por el aumento de los precios de la energía derivado de la guerra en Irán. La subyacente repuntó 0,2pp hasta +2,9%.

Datos significativos

Miles de Euros	31/03/26	31/03/25	Var.	
			€	%
BALANCE				
Activos totales	136.678.085	123.851.262	12.826.822	10,36
Volúmenes gestionados de clientes	238.767.142	224.306.007	14.461.135	6,45
Inversión crediticia	84.722.812	80.763.845	3.958.968	4,90
Recursos minoristas & AUMs	154.044.330	143.542.163	10.502.167	7,32
Recursos minoristas	84.920.377	84.469.123	451.254	0,53
AUMs: Recursos gestionados fuera de balance	69.123.953	59.073.040	10.050.913	17,01
AUCs: Custodia de valores de terceros	87.849.247	76.566.194	11.283.054	14,74
Patrimonio neto	6.506.112	6.046.586	459.526	7,60
RESULTADOS				
Margen de Intereses	570.600	540.714	29.887	5,53
Comisiones netas	203.233	188.069	15.165	8,06
Margen Bruto	779.039	731.682	47.357	6,47
Resultado de la actividad de explotación	502.918	462.741	40.177	8,68
Resultado antes de impuestos	409.551	378.424	31.126	8,23
Resultado neto atribuido al Grupo	290.699	270.135	20.564	7,61
RATIOS				
Índice de morosidad	1,92%	2,16%	-0,23%	-10,54
Índice de cobertura de la morosidad	69,53%	68,77%	0,77%	1,11
Coste del riesgo	0,32%	0,32%	0,00%	0,00
Ratio de eficiencia	35,44%	36,76%	-1,32%	-3,59
ROE	18,82%	18,79%	0,02%	0,11
ROTE	20,00%	19,94%	0,05%	0,25
RORWA	2,50%	2,38%	0,12%	5,04
ROA	0,85%	0,86%	-0,01%	-1,17
CET1	12,96%	12,35%	0,61%	4,90
Requisito de CET1	8,47%	7,93%	0,54%	6,82
MREL (%TREA)	25,87%	25,44%	0,43%	1,70
Ratio de apalancamiento	5,31%	5,07%	0,24%	4,74
LTD	98,40%	95,24%	3,16%	3,32
LCR (media 12 meses)	196,78%	180,02%	16,76%	9,31
HQLA's (media doce meses en millones de €)	25.773	18.767	7.005	37,33
ACCIÓN BANKINTER				
Número de acciones	898.866.154	898.866.154	0	0,00
Última cotización (€)	13,38	10,25	3,13	30,55
BPA (€)	0,31	0,29	0,02	6,98
DPA (€)	0,15	0,12	0,03	25,43
OFICINAS Y CENTROS				
Oficinas	445	447	-2	-0,45
Centros de Gestión comercial				
Corporativa	24	25	-1	-4,00
Empresas y PYMEs	78	78	0	0,00
Banca Privada	48	48	0	0,00
Oficinas Virtuales	400	389	11	2,83
Número de Agentes	358	354	4	1,13
PLANTILLA				
Empleados	6.648	6.674	-26	-0,39

Introducción

Los datos de morosidad y de cobertura muestran la solidez del modelo de negocio de Bankinter.

El Grupo Bankinter inicia el ejercicio 2026 con un crecimiento rentable y equilibrado del negocio, una mejora de los márgenes y una mayor diversificación de los ingresos en todas las geografías en las que opera. Esta evolución se apoya en un modelo diferencial, un balance de alta calidad y una estricta disciplina en costes y riesgo que se refleja en la fortaleza de los principales indicadores, como la eficiencia, la solvencia, la rentabilidad y la calidad del activo.

Así, el Grupo Bankinter logra en el primer trimestre de 2026 un beneficio antes de impuestos de 410 millones de euros, lo que significa un 8,2% más que en el mismo periodo del ejercicio precedente. Asimismo, el beneficio neto se situó en 291 millones de euros, un 7,6% superior a lo presentado en el primer trimestre de 2025.

Pasando ahora a las diferentes ratios de la cuenta, la rentabilidad sobre recursos propios, ROE, mantiene su fortaleza y se sitúa en el 18,8%, con un ROTE que se consolida en el 20%, entre los mejores del sector en Europa.

De igual forma, la ratio de capital CET1 concluye el trimestre en el 12,96%, muy por encima del mínimo exigido a Bankinter por el BCE, que a marzo de este año es del 8,47%.

Los datos de morosidad y de cobertura muestran la solidez del modelo de negocio de Bankinter. La ratio de mora se sitúa en el 1,92%, inferior en 23 puntos básicos a la de hace un año, y con un índice de cobertura del 69,5%.

En cuanto a la eficiencia, mantiene la mejora sostenida que viene situando a Bankinter en posiciones de liderazgo sectorial, apoyada en un disciplinado control de los costes, simplificación organizativa y una estratégica aplicación de la IA en la gestión de los procesos internos. Al cierre del trimestre la ratio de eficiencia se sitúa en un meritorio 35,4%.

Datos del Balance

Los activos totales del Grupo se sitúan al 31 de marzo de 2026 en 136.678 millones de euros, lo que significa un alza del 10,4% frente al mismo periodo del año anterior.

La cartera crediticia alcanza los 84.723 millones de euros, con un incremento del 4,9%.

Por su parte, los recursos controlados de clientes inician el año con un crecimiento que mantiene la potencia del ejercicio anterior, un 7,3% más, alcanzando los 154.044 millones de euros. Dentro de ellos, vuelve a ser significativa la buena evolución de los recursos gestionados fuera de balance (fondos de inversión propios y ajenos, fondos de pensiones, gestión patrimonial, SICAVs e inversión alternativa), de mayor aportación de valor al cliente, los cuales suman 69.124 millones de euros, con un crecimiento del 17%.

En cuanto a los recursos minoristas, fundamentalmente cuentas y depósitos, se mantienen en cifras comparativamente estables frente al año anterior: 84.920 millones de euros.

La estrategia comercial de Bankinter, muy consistente y reconocible en todos los negocios y geografías en las que el banco opera, así como la calidad de su propuesta de valor, ha permitido al banco mantener la línea de crecimiento del pasado ejercicio, alcanzando mayores cuotas en todos los mercados.

Márgenes de la cuenta

El crecimiento en los volúmenes de negocio, la buena gestión de los diferenciales, la focalización estratégica hacia productos de inversión, de mayor retorno para el banco vía comisiones, y una cada vez mayor diversificación de mercados, han propiciado el buen comportamiento de todos los márgenes de la cuenta, todos ellos superiores a los del mismo periodo de 2025.

El margen de intereses crece un 5,5% respecto al del primer trimestre del año pasado, hasta alcanzar los 570,6 millones de euros, situándose por encima de los cinco últimos trimestres.

Por su parte, el margen bruto, que agrupa la totalidad de los ingresos, se sitúa en 779 millones de euros, un 6,5% más, gracias al buen comportamiento de las comisiones, en su mayor parte procedentes de servicios transaccionales o de asesoramiento y gestión de activos.

Las comisiones percibidas alcanzan los 257 millones de euros, un 9,9% más, siendo especialmente significativas las procedentes de los servicios de gestión de activos y brokerage, 146 millones de euros, que crecen un 18,1% gracias a una mayor actividad en esos negocios. Una vez deducidas las comisiones pagadas a los socios de la Red de Agentes y de Banca Partner, el dato de comisiones netas se sitúa en 203 millones de euros, un 8,1% más que en el primer trimestre de 2025.

A la cifra de margen bruto hay que restarle unos costes operativos de 276 millones de euros, con un incremento moderado del 3%, inferior al crecimiento de los ingresos, que sitúan el margen de explotación del trimestre en los 502,9 millones de euros, lo que supone un crecimiento del 8,7% en el periodo analizado.

Sólido crecimiento, con mayor diversificación en volúmenes e ingresos

La estrategia comercial de Bankinter, muy consistente y reconocible en todos los negocios y geografías en las que el banco opera, así como la calidad de su propuesta de valor, ha permitido al banco mantener la línea de crecimiento del pasado ejercicio, alcanzando mayores cuotas en todos los mercados.

Este volumen de negocio (incluyendo inversión crediticia, recursos típicos y activos bajo gestión) se sitúa al 31 de marzo de 2026 en 238.767 millones de euros, y es un 6,5% superior al del mismo trimestre de 2025, reflejando el éxito de la actividad comercial en todas las categorías de productos.

Dentro de esa estrategia, España sigue siendo, con diferencia, el mercado con mayor volumen de actividad para el Grupo Bankinter, con un balance de 69.000 millones de euros en inversión, un 3% más; 77.000 millones en recursos minoristas de clientes; y unos recursos gestionados fuera de balance más activos bajo custodia que crecen un 15%, hasta los 145.000 millones. El resultado antes de impuestos de Bankinter España ha sido un 10% superior al del mismo periodo de 2025, y se sitúa en 342 millones de euros.

Por lo que se refiere a Portugal, Bankinter ha consolidado en estos diez años de presencia en este país, que se cumplen ahora, un balance saneado, rentable y cada vez más equilibrado. La cartera de crédito suma actualmente 11.000 millones de euros, un 9% más que en el primer trimestre de 2025. Los recursos de clientes crecen al 10%, hasta los 10.000 millones de euros; mientras que los recursos gestionados fuera de balance y activos bajo custodia lo hacen en un muy meritorio 27%, hasta los 12.000 millones. El margen bruto de Portugal asciende a 96 millones de euros, un 7% más; y el beneficio antes de impuestos se sitúa en 56 millones de euros, similar al del primer trimestre de 2025.

En esta década de actividad en Portugal, Bankinter ha consolidado un modelo sólido y rentable.

En esta década de actividad en Portugal, Bankinter ha consolidado un modelo sólido y rentable. El número de clientes se ha multiplicado por dos en ese periodo, y por tres el volumen de negocio. La ratio de eficiencia, que en 2016 era del 124%, ha mejorado de forma significativa hasta situarse en el 33%, inferior incluso a la del negocio de España. En cuanto al beneficio antes de impuestos se ha multiplicado por veinte, comparando el dato de 2016 con el del cierre de 2025, que fue de 210 millones de euros.

Por lo que se refiere a Irlanda, donde el banco opera ya con la marca Bankinter, la entidad gestiona una cartera de inversión de 5.000 millones de euros, que crece un 23% en el periodo considerado, con una exigua ratio de morosidad del 0,3%. Dentro de esta cartera, 4.000 millones de euros son hipotecas, que crecen al 27%, gracias a una propuesta diferencial que el banco ha llevado a ese mercado, y el resto es cartera de consumo, que observa un crecimiento del 8%.

Líneas de negocio y segmentos de clientes

Analizando ahora las diferentes líneas de negocio, Banca de Empresas presenta en este comienzo de año un crecimiento sólido que le permite seguir ganando cuota de mercado. La inversión crediticia de esta actividad alcanza los 37.500 millones de euros, con un alza del 8% sobre el mismo trimestre de 2025, que compara muy bien con el 3% de crecimiento de la cartera sectorial con datos a febrero del Banco de España. Dentro de esta inversión crediticia en empresas de Bankinter, el Negocio Internacional sigue siendo un motor fundamental, concentrando 12.000 millones de euros de esa cartera, con un incremento del 17% en el año.

En cuanto a Banca Comercial, que agrupa la actividad con clientes personas físicas, el patrimonio gestionado por el banco cerró el trimestre en 155.000 millones de euros, un 13% más que a la misma fecha de 2025.

Dentro de este volumen, 84.000 millones corresponden a los clientes de Banca Patrimonial, lo que significa aproximadamente 10.000 millones más que hace un año. Por su parte, el patrimonio de los clientes del otro de los segmentos, Banca Retail, sumó un total de 71.000 millones de euros frente a los 63.000 millones de hace un año.

Uno de los productos más característicos de Banca Comercial y principal vía de captación de clientes son las cuentas, donde Bankinter mantiene una propuesta de valor muy consolidada, con productos líderes como la Cuenta Nómina o la Cuenta Digital. En este ámbito los datos al cierre del trimestre muestran un magnífico desempeño, con un crecimiento del saldo del 47% respecto al mismo periodo de 2025, hasta los 27.000 millones de euros.

Por lo que se refiere al negocio hipotecario, la nueva producción refleja una caída respecto a un primer trimestre de 2025 que tuvo cifras muy buenas. Ese descenso refleja también una decisión estratégica de priorizar un crecimiento rentable y sostenible, siendo selectivos tanto en las operaciones como en los clientes, e impulsando la actividad en las geografías donde es mayor el potencial y el rendimiento de la cartera. Es por ello que, frente a un menor volumen de la nueva producción en España sobre el mismo periodo del año anterior, en Irlanda y Portugal se producen crecimientos del 37% y del 8%, respectivamente. Con todo ello, el saldo de la cartera hipotecaria del Grupo se incrementa un 4%, hasta los 38.600 millones de euros.

Pasando ahora al negocio de gestión de activos, sigue observando la fortaleza de los dos ejercicios anteriores. El mayor volumen corresponde a los fondos de inversión, tanto propios como de otras gestoras comercializados por el banco. En fondos de inversión propios la entidad suma un volumen de 20.107 millones de euros, con un crecimiento del 21%; mientras que los fondos de terceros ascienden a 29.419 millones, con un 18,8% de crecimiento en el periodo.

Cabe señalar las dos operaciones estratégicas que ha llevado a cabo en este trimestre Bankinter Investment, la filial del banco que lleva a cabo la actividad de inversión alternativa.

Los fondos de pensiones cierran el trimestre en 5.020 millones de euros, con un crecimiento del 14,2%. La gestión patrimonial y sicavs alcanza una cifra de 9.360 millones de euros, 14.5% más. Y la inversión alternativa, donde el banco lidera el mercado en la Península Ibérica, concluye con un patrimonio de 5.218 millones.

En cuanto a las carteras de valores custodiados por el banco, tanto de renta fija como variable, el volumen asciende a 87.849 millones, con un crecimiento del 14,7%.

Cabe señalar, por último, las dos operaciones estratégicas que ha llevado a cabo en este trimestre Bankinter Investment, la filial del banco que lleva a cabo la actividad de inversión alternativa. Por un lado, la integración de Plenium Partners SGEIC, socio desde 2017 y referente en energías renovables y, por otro, una toma de participación del 64% en el capital de la gestora francesa Access Capital Partners, una de las gestoras punteras en la inversión alternativa en Europa, en concreto en los sectores de infraestructuras y capital riesgo.

Ambas operaciones responden a una visión estratégica de largo plazo para consolidar una plataforma líder de inversión alternativa con mayor escala, especialización y proyección paneuropea, lo que permitirá ampliar el acceso a oportunidades de inversión, diversificar más por estrategias y geografías, acelerar el crecimiento y acceder a un universo más amplio de inversores.

Balance resumido

Miles de Euros	31/03/26	31/03/25	Var.		31/12/25	Var.		
			€	%		€	%	
ACTIVO								
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	11.516.117	11.564.316	-48.199	-0,42	15.000.351	-3.484.234	-23,23	
Activos financieros mantenidos para negociar	6.301.863	4.649.826	1.652.037	35,53	4.440.246	1.861.618	41,93	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	1.041.408	1.012.687	28.722	2,84	886.647	154.761	17,45	
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a VR con cambios en PyG	286.222	272.722	13.500	4,95	324.996	-38.774	-11,93	
Activos a coste amortizado	115.003.253	103.765.393	11.237.861	10,83	107.804.402	7.198.852	6,68	
Valores representativos de deuda	15.608.352	14.140.470	1.467.881	10,38	15.101.561	506.790	3,36	
Préstamos y anticipos	99.394.902	89.624.922	9.769.979	10,90	92.702.840	6.692.062	7,22	
Entidades de crédito	18.316.571	11.931.431	6.385.140	53,52	12.026.966	6.289.605	52,30	
Clientela	81.078.331	77.693.491	3.384.839	4,36	80.675.874	402.456	0,50	
Derivados-contabilidad de coberturas	420.918	493.335	-72.417	-14,68	484.389	-63.471	-13,10	
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	252.018	254.125	-2.107	-0,83	244.435	7.584	3,10	
Activos tangibles	468.363	446.237	22.126	4,96	466.831	1.532	0,33	
Activos intangibles	366.666	317.719	48.947	15,41	370.906	-4.240	-1,14	
Activos por impuestos y resto de activos	889.540	913.785	-24.245	-2,65	862.328	27.212	3,16	
Activos no corrientes y grupos enajenables clasificados como mantenidos para la venta	131.715	161.117	-29.402	-18,25	133.362	-1.646	-1,23	
TOTAL ACTIVO	136.678.085	123.851.262	12.826.823	10,36	131.018.892	5.659.193	4,32	
PASIVO								
Pasivos financieros mantenidos para negociar	1.727.387	1.562.880	164.507	10,53	1.789.191	-61.804	-3,45	
Pasivos financieros a coste amortizado	126.806.361	114.425.509	12.380.852	10,82	121.552.460	5.253.900	4,32	
Depósitos	113.223.667	101.935.044	11.288.623	11,07	107.815.097	5.408.570	5,02	
Bancos Centrales	434.858	277.393	157.466	56,77	340.426	94.433	27,74	
Entidades de crédito	16.337.149	11.260.649	5.076.500	45,08	11.284.438	5.052.710	44,78	
Clientela	96.451.660	90.397.003	6.054.657	6,70	96.190.234	261.426	0,27	
Valores representativos de deuda emitidos	9.981.012	9.279.878	701.134	7,56	10.384.175	-403.163	-3,88	
Otros pasivos financieros	3.601.682	3.210.587	391.095	12,18	3.353.188	248.494	7,41	
Derivados - contabilidad de coberturas	201.605	263.443	-61.838	-23,47	136.191	65.413	48,03	
Provisiones	286.036	305.073	-19.037	-6,24	289.355	-3.319	-1,15	
Pasivos por impuesto y otros pasivos	1.150.585	1.247.772	-97.187	-7,79	840.210	310.375	36,94	
TOTAL PASIVO	130.171.973	117.804.676	12.367.296	10,50	124.607.408	5.564.564	4,47	
Fondos propios	6.580.542	6.057.247	523.295	8,64	6.445.711	134.832	2,09	
Otro resultado global acumulado	-74.430	-10.661	-63.769	598,14	-34.227	-40.203	117,46	
TOTAL PATRIMONIO NETO	6.506.112	6.046.586	459.526	7,60	6.411.483	94.629	1,48	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	136.678.085	123.851.262	12.826.823	10,36	131.018.892	5.659.193	4,32	

Recursos de clientes

Miles de Euros	31/03/26	31/03/25	Var.	
			€	%
RECURSOS MINORISTAS	84.920.377	84.469.123	451.254	0,53
Administraciones Públicas	1.495.349	1.890.957	-395.607	-20,92
Sector Privado	80.018.787	78.793.960	1.224.827	1,55
Cuentas a la vista	67.618.526	56.881.871	10.736.654	18,88
Imposiciones a plazo	12.299.514	21.701.753	-9.402.238	-43,32
Ajustes por valoración	100.748	210.336	-109.588	-52,10
Otros pasivos a la vista	867.732	951.998	-84.266	-8,85
Valores negociables en red	2.538.509	2.832.208	-293.699	-10,37
CESIÓN TEMPORAL DE ACTIVOS	2.008.448	1.656.400	352.048	21,25
RECURSOS MAYORISTAS	18.251.245	12.839.480	5.411.765	42,15
Depósitos mayoristas	11.891.996	6.947.826	4.944.170	71,16
Bonos titulizados	41.695	80.472	-38.777	-48,19
Cédulas hipotecarias	1.740.325	1.752.430	-12.106	-0,69
Bonos senior	4.565.728	3.990.823	574.905	14,41
Ajustes por valoración	11.502	67.929	-56.427	-83,07
PASIVOS SUBORDINADOS	2.120.333	1.663.876	456.457	27,43
OTROS PASIVOS FINANCIEROS MAYORISTAS	2.733.950	2.258.588	475.362	21,05
TOTAL RECURSOS EN BALANCE	110.034.354	102.887.467	7.146.886	6,95

Miles de Euros	31/03/26	31/03/25	Var.	
			€	%
AUMS: RECURSOS FUERA DE BALANCE				
Fondos de inversión ajenos comercializados	29.419.304	24.758.078	4.661.226	18,83
Fondos de inversión propios	20.107.335	16.623.018	3.484.317	20,96
Fondos de pensiones y contratos de seguro	5.019.924	4.397.631	622.293	14,15
Gestión patrimonial Sicavs	9.359.756	8.173.017	1.186.739	14,52
Inversiones Alternativas	5.217.634	5.121.296	96.338	1,88
TOTAL AUMs	69.123.953	59.073.040	10.050.913	17,01

Miles de Euros	31/03/26	31/03/25	Var.	
			€	%
AUCS: CUSTODIA DE VALORES DE TERCEROS				
Renta variable	61.714.437	51.223.348	10.491.088	20,48
Renta fija	26.134.811	25.342.846	791.965	3,13
	87.849.247	76.566.194	11.283.054	14,74

Inversión crediticia

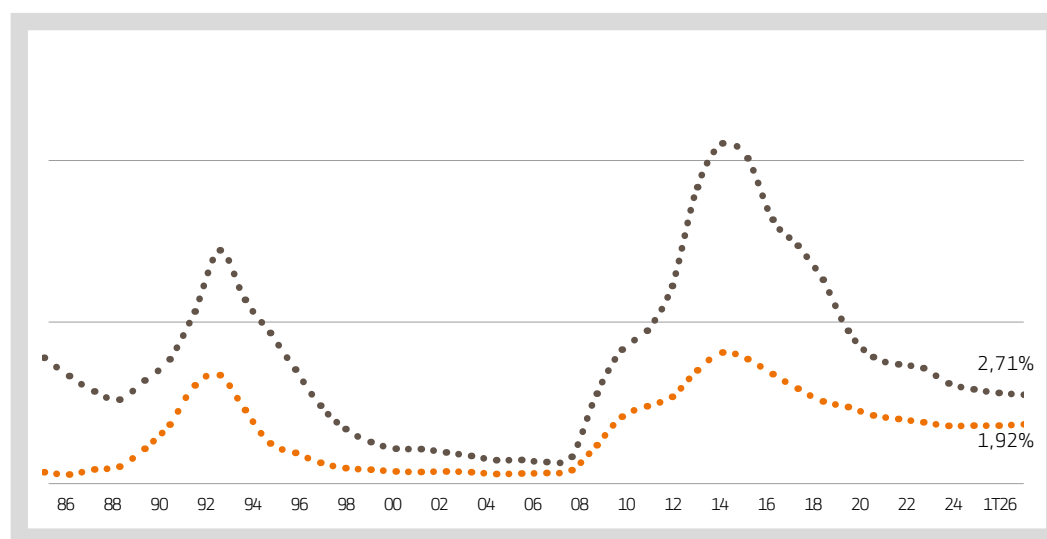
Miles de Euros	31/03/26	31/03/25	Var.	
			€	%
ADMINISTRACIONES PÚBLICAS	1.945.909	1.585.845	360.064	22,70
de los que, deterioro de activos	-873	-1.222	349	-28,59
OTROS SECTORES PRIVADOS	79.132.421	76.107.646	3.024.775	3,97
Crédito comercial	3.164.104	3.235.278	-71.174	-2,20
Deudores con garantía real	44.930.250	42.838.945	2.091.305	4,88
Otros deudores a plazo	27.076.950	25.483.142	1.593.808	6,25
Préstamos personales	18.413.955	17.057.107	1.356.848	7,95
Cuentas de crédito	8.436.613	8.261.057	175.556	2,13
Resto	226.382	164.978	61.404	37,22
Arrendamientos financieros	588.960	558.919	30.041	5,37
Activos dudosos	1.791.740	1.924.322	-132.581	-6,89
Ajustes por valoración	-602.107	-707.179	105.072	-14,86
de los que, deterioro de activos	-1.237.752	-1.316.600	78.848	-5,99
Otros créditos	2.182.524	2.774.219	-591.695	-21,33
de los que, deterioro de activos	-5.038	-3.435	-1.603	46,66
PRÉSTAMOS Y ANTICIPOS - CLIENTELA	81.078.331	77.693.491	3.384.839	4,36
Otros Activos a Coste Amortizado con Clientes	3.644.481	3.070.353	574.128	18,70
de los que, deterioro de activos	-2.180	-1.213	-967	79,66
TOTAL	84.722.812	80.763.845	3.958.968	4,90
RIESGOS FUERA DE BALANCE				
Riesgos Contingentes*	8.665.697	8.378.992	286.705	3,42
Disponibles por terceros	19.319.382	18.360.632	958.749	5,22
TOTAL	27.985.079	26.739.625	1.245.454	4,66
*Provisiones para riesgos contingentes	-11.801	-11.494	-307	2,67

Inversión crediticia

ESPAÑA				
Miles de Euros	31/03/26	31/03/25	Var.	
			€	%
OTROS SECTORES PRIVADOS	64.152.833	62.842.243	1.310.590	2,09
Deudores con garantía real	34.382.835	33.749.696	633.138	1,88
Otros deudores a plazo	23.482.450	22.101.835	1.380.615	6,25
Otros	6.287.549	6.990.712	-703.163	-10,06
PORTUGAL				
Miles de Euros	31/03/26	31/03/25	Var.	
			€	%
OTROS SECTORES PRIVADOS	10.068.112	9.265.642	802.470	8,66
Deudores con garantía real	6.734.176	6.096.145	638.031	10,47
Otros deudores a plazo	2.882.755	2.741.850	140.905	5,14
Otros	451.181	427.647	23.534	5,50
IRLANDA				
Miles de Euros	31/03/26	31/03/25	Var.	
			€	%
OTROS SECTORES PRIVADOS	4.911.476	3.999.762	911.715	22,79
Deudores con garantía real	3.813.239	2.993.104	820.135	27,40
Otros deudores a plazo	711.746	639.457	72.289	11,30
Otros	386.491	367.200	19.291	5,25

Calidad crediticia

Miles de Euros	31/03/26	31/03/25	Var.	
			€	%
Riesgo computable	93.989.962	89.849.000	4.140.962	4,61
Fase 1 (riesgo normal)	90.047.775	85.452.681	4.595.093	5,38
Fase 2 (riesgo vigilancia especial)	2.133.502	2.456.507	-323.006	-13,15
Fase 3 (riesgo dudoso)	1.808.685	1.939.811	-131.126	-6,76
Provisiones por riesgo de crédito	1.257.644	1.333.965	-76.321	-5,72
Fase 1 (riesgo normal)	129.260	125.979	3.281	2,60
Fase 2 (riesgo vigilancia especial)	81.685	86.620	-4.935	-5,70
Fase 3 (riesgo dudoso)	1.046.700	1.121.367	-74.667	-6,66
Índice de morosidad (%)	1,92	2,16	-0,23	-10,87
Índice de cobertura de morosidad (%)	69,53	68,77	0,77	1,11
Activos adjudicados	40.276	55.298	-15.022	-27,17
Provisión por adjudicados	26.394	37.670	-11.276	-29,93
Cobertura adjudicados (%)	65,53	68,12	-2,59	-3,80
Movimiento del riesgo dudoso (incluye riesgo contingente)				
Saldo al inicio del período	1.811.685	1.883.804	-72.119	-3,83
Entradas netas	36.746	80.246	-43.500	-54,21
Fallidos	-39.746	-24.239	-15.506	63,97
Saldo al cierre del período	1.808.685	1.939.811	-131.126	-6,76



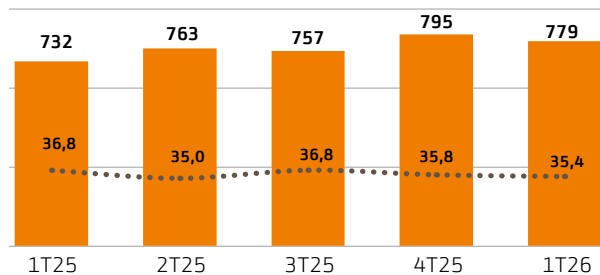
● Bankinter
● Sector

Fuente sector: BdE a enero 2026

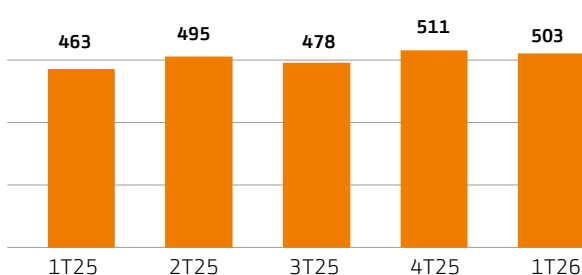
Resultados

Miles de Euros	3M 2026	3M 2025	Var.	
			€	%
Intereses y rendimientos asimilados	938.004	999.028	-61.025	-6,11
Intereses y cargas asimiladas	-367.403	-458.315	90.911	-19,84
Margen de Intereses	570.600	540.714	29.887	5,53
Rendimiento de instrumentos de capital	5.088	9.649	-4.561	-47,27
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	11.787	10.159	1.628	16,03
Comisiones netas	203.233	188.069	15.165	8,06
Resultados de operaciones financieras y diferencias de cambio	14.167	6.439	7.729	120,03
Otros productos/cargas de explotación	-25.838	-23.347	-2.490	10,67
Margen Bruto	779.039	731.682	47.357	6,47
Gastos de Personal	-160.390	-157.496	-2.894	1,84
Gastos de administración y amortización	-115.731	-111.446	-4.286	3,85
Resultado de explotación antes de provisiones	502.918	462.741	40.177	8,68
Dotaciones a provisiones	-15.115	-12.936	-2.179	16,84
Pérdidas por deterioro de activos	-75.245	-66.293	-8.952	13,50
Resultado de la actividad de explotación	412.557	383.512	29.046	7,57
Ganancias/pérdidas en baja de activos	-3.007	-5.087	2.081	-40,90
Resultado antes de impuestos	409.551	378.424	31.126	8,23
Impuesto sobre beneficios	-118.852	-108.289	-10.563	9,75
Resultado del ejercicio	290.699	270.135	20.564	7,61

Margen bruto (millones €) y ratio de eficiencia trimestral (%)



Resultado de explotación antes de deterioro (millones €)



● Ratio de eficiencia

● Margen bruto

Comparativa resultados trimestrales

Miles de Euros	1T26	4T25	3T25	2T25	1T25	Var. %	
						1T26/1T25	1T26/4T25
Intereses y rendimientos asimilados	938.004	946.194	949.445	970.695	999.028	-6,11	-0,87
Intereses y cargas asimiladas	-367.403	-376.196	-383.459	-410.299	-458.315	-19,84	-2,34
Margen de Intereses	570.600	569.998	565.986	560.395	540.714	5,53	0,11
Rendimiento de instrumentos de capital	5.088	6.386	1.368	8.434	9.649	-47,27	-20,33
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	11.787	12.937	15.132	10.628	10.159	16,03	-8,89
Comisiones netas	203.233	218.477	196.433	192.074	188.069	8,06	-6,98
Resultados de operaciones financieras y diferencias de cambio	14.167	12.125	1.380	12.247	6.439	120,03	16,84
Otros productos/cargas de explotación	-25.838	-24.527	-23.247	-21.041	-23.347	10,67	5,34
Margen Bruto	779.039	795.396	757.052	762.738	731.682	6,47	-2,06
Gastos de Personal	-160.390	-162.268	-159.592	-158.870	-157.496	1,84	-1,16
Gastos de Administración/ Amortización	-115.731	-122.380	-118.988	-108.444	-111.446	3,85	-5,43
Resultado de explotación antes de provisiones	502.918	510.748	478.472	495.424	462.741	8,68	-1,53
Dotaciones a provisiones	-15.115	-21.315	-19.544	-20.826	-12.936	16,84	-29,09
Pérdidas por deterioro de activos	-75.245	-85.212	-76.769	-84.197	-66.293	13,50	-11,70
Resultado de la actividad de explotación	412.557	404.221	382.160	390.401	383.512	7,57	2,06
Ganancias/pérdidas en baja de activos	-3.007	-12.097	-4.750	-3.182	-5.087	-40,90	-75,14
Resultado antes de impuestos	409.551	392.125	377.410	387.219	378.424	8,23	4,44
Impuesto sobre beneficios	-118.852	-113.659	-107.592	-115.662	-108.289	9,75	4,57
Resultado del ejercicio	290.699	278.466	269.817	271.557	270.135	7,61	4,39

Comisiones

Miles de Euros	3M 2026	3M 2025	Var.	
			€	%
Comisiones pagadas	54.118	46.141	7.976	17,29
Comisiones percibidas	257.351	234.210	23.141	9,88
Por avales y créditos documentarios	16.374	16.463	-90	-0,55
Por cambio de divisas y billetes de bancos extranjeros	21.922	23.410	-1.488	-6,36
Por compromisos contingentes	5.500	5.762	-262	-4,55
Por cobros y pagos	47.150	46.215	935	2,02
Por servicio de valores	49.337	45.362	3.975	8,76
Aseguramiento y colocación de valores	7.971	8.524	-553	-6,48
Compraventa valores	13.014	12.491	522	4,18
Administración y custodia de valores	18.098	15.974	2.124	13,30
Gestión de patrimonio	10.254	8.373	1.881	22,46
Por comercialización de productos financieros no bancarios	97.593	84.999	12.595	14,82
Gestión de activos	71.081	60.661	10.421	17,18
Seguros y FFPP	26.512	24.338	2.174	8,93
Otras comisiones	19.476	12.000	7.476	62,30
Total Comisiones Netas	203.233	188.069	15.165	8,06
Comisiones percibidas	257.351	234.210	23.141	9,88
Gestión de activos & Brokerage	145.995	123.663	22.332	18,06
Transaccionales	93.902	94.349	-447	-0,47
Seguros	17.455	16.198	1.256	7,76

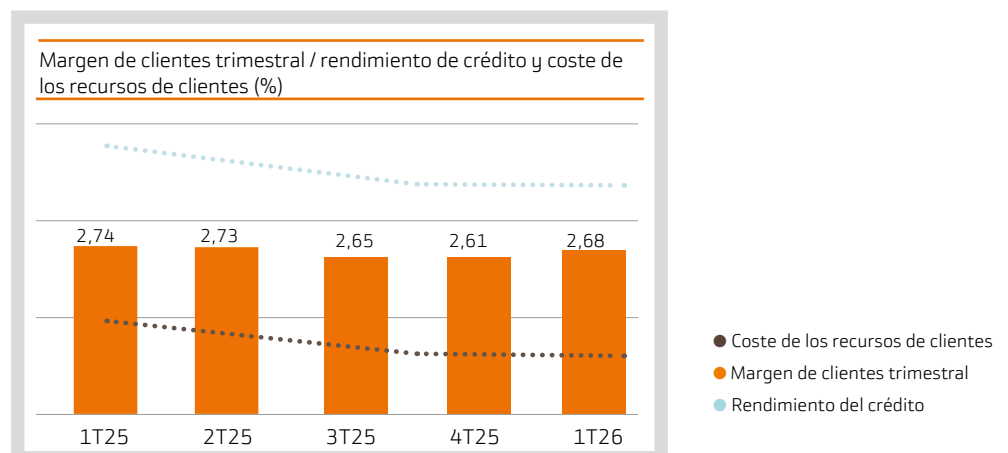
Comparativa comisiones trimestrales

Miles de Euros	1T26	4T25	3T25	2T25	1T25	Var. %	
						1T26/1T25	1T26/4T25
Comisiones pagadas	54.118	56.358	50.859	47.969	46.141	17,29	-3,97
Comisiones percibidas	257.351	274.834	247.292	240.043	234.210	9,88	-6,36
Por avales y créditos documentarios	16.374	17.353	16.253	16.714	16.463	-0,55	-5,65
Por cambio de divisas y billetes de bancos extranjeros	21.922	22.974	23.421	22.585	23.410	-6,36	-4,58
Por compromisos contingentes	5.500	5.649	5.632	5.532	5.762	-4,55	-2,64
Por cobros y pagos	47.150	50.650	51.479	50.002	46.215	2,02	-6,91
Por servicio de valores	49.337	48.726	45.671	46.550	45.362	8,76	1,25
Aseguramiento y colocación de valores	7.971	9.544	8.348	10.875	8.524	-6,48	-16,48
Compraventa valores	13.014	11.975	11.887	11.146	12.491	4,18	8,67
Administración y custodia de valores	18.098	16.972	16.108	16.173	15.974	13,30	6,63
Gestión de patrimonio	10.254	10.235	9.328	8.356	8.373	22,46	0,19
Por comercialización de productos financieros no bancarios	97.593	94.885	87.770	82.171	84.999	14,82	2,85
Gestión de activos	71.081	68.599	62.543	57.117	60.661	17,18	3,62
Seguros y FFPP	26.512	26.285	25.227	25.054	24.338	8,93	0,86
Otras comisiones	19.476	34.597	17.067	16.489	12.000	62,30	-43,71
Total Comisiones Netas	203.233	218.477	196.433	192.074	188.069	8,06	-6,98
Comisiones percibidas	257.351	274.834	247.292	240.043	234.210	9,88	-6,36
Gestión de activos & Brokerage	145.995	157.336	131.465	125.405	123.663	18,06	-7,21
Transaccionales	93.902	100.248	99.456	97.738	94.349	-0,47	-6,33
Seguros	17.455	17.250	16.371	16.899	16.198	7,76	1,19

Rendimientos y costes acumulados

	3M 2026 *			3M 2025 *		
	Ponderación	Miles €	Tipo	Ponderación	Miles €	Tipo
Depósitos en bancos centrales	7,26%	9.513.933	1,85%	9,01%	10.738.511	2,55%
Depósitos en entidades de crédito	11,10%	14.545.613	1,79%	7,78%	9.279.025	2,49%
Crédito a la clientela (a)	62,44%	81.804.529	3,48%	64,63%	77.054.045	3,95%
Valores representativos de deuda	15,22%	19.934.638	2,57%	14,07%	16.774.616	2,52%
De los que Cartera ALCO	11,77%	15.420.994	2,50%	11,84%	14.112.812	2,39%
Renta variable	0,90%	1.179.949	1,75%	0,93%	1.107.520	3,53%
Otros rendimientos sin ponderación			0,00%			0,07%
Activos medios remunerados (b)	96,92%	126.978.663	3,01%	96,42%	114.953.717	3,56%
Otros activos	3,08%	4.039.207		3,58%	4.265.727	
Activos totales medios	100,00%	131.017.870	2,92%	100,00%	119.219.444	3,43%
Depósitos de bancos centrales	0,27%	349.280	-%	0,21%	244.647	-%
Depósitos de entidades de crédito	11,25%	14.737.108	1,98%	9,72%	11.592.121	2,60%
Recursos de clientes	77,95%	102.134.722	1,10%	79,19%	94.415.625	1,52%
Depósitos de la clientela (c)	63,35%	83.003.704	0,81%	66,74%	79.568.833	1,21%
Recursos mayoristas	14,60%	19.131.019	2,37%	12,45%	14.846.792	3,20%
Pasivos subordinados	1,67%	2.192.324	1,77%	1,39%	1.655.271	1,56%
Otros costes sin ponderación			0,03%			0,09%
Recursos medios con coste (d)	91,14%	119.415.220	1,25%	90,51%	107.909.261	1,72%
Otros pasivos	8,86%	11.602.649		9,49%	11.310.183	
Recursos totales medios	100,00%	131.017.870	1,14%	100,00%	119.219.444	1,56%
Margen de clientes (a-c)			2,68%			2,74%
Margen de intermediación (b-d)			1,76%			1,84%
ATM acumulados		131.017.870			119.219.444	

*Cesiones temporales de clientes mayoristas incluidos en recursos mayoristas



Rendimientos y costes trimestrales

	1T26 (*)			4T25 (*)			3T25 (*)			2T25 (*)			1T25 (*)		
	Pond.	Miles €	Tipo	Pond.	Miles €	Tipo	Pond.	Miles €	Tipo	Pond.	Miles €	Tipo	Pond.	Miles €	Tipo
Depósitos en bancos centrales	7,26%	9.513.933	1,85%	8,52%	10.940.309	1,85%	8,15%	10.496.178	1,81%	6,92%	8.549.984	2,00%	9,01%	10.738.511	2,55%
Depósitos en entidades de crédito	11,10%	14.545.613	1,79%	9,20%	11.811.704	1,87%	10,06%	12.952.177	1,92%	9,21%	11.383.600	2,21%	7,78%	9.279.025	2,49%
Crédito a la clientela (a)	62,44%	81.804.529	3,48%	63,65%	81.705.762	3,48%	62,81%	80.875.506	3,49%	64,34%	79.534.903	3,71%	64,63%	77.054.045	3,95%
Valores representativos de deuda	15,22%	19.934.638	2,57%	14,54%	18.666.042	2,57%	14,92%	19.217.029	2,49%	14,98%	18.515.995	2,53%	14,07%	16.774.616	2,52%
De los que Cartera ALCO	11,77%	15.420.994	2,50%	11,58%	14.862.914	2,51%	11,51%	14.824.000	2,45%	11,80%	14.589.000	2,40%	11,84%	14.112.812	2,39%
Renta variable	0,90%	1.179.949	1,75%	0,86%	1.105.639	2,29%	0,87%	1.125.307	0,48%	0,86%	1.064.529	3,18%	0,93%	1.107.520	3,53%
Otros rendimientos sin ponderación			0,00%			0,01%			0,02%			0,04%			0,07%
Activos medios remunerados (b)	96,92%	126.978.663	3,01%	96,77%	124.229.457	3,04%	96,82%	124.666.196	3,03%	96,30%	119.049.011	3,30%	96,42%	114.953.717	3,56%
Otros activos	3,08%	4.039.207		3,23%	4.147.636		3,18%	4.094.348		3,70%	4.574.466		3,58%	4.265.727	
Activos totales medios	100,00%	131.017.870	2,92%	100,00%	128.377.093	2,94%	100,00%	128.760.544	2,93%	100,00%	123.623.477	3,18%	100,00%	119.219.444	3,43%
Depósitos de bancos centrales	0,27%	349.280	-%	0,12%	156.182	-%	-%	0	-%	0,03%	39.146	-%	0,21%	244.647	-%
Depósitos de entidades de crédito	11,25%	14.737.108	1,98%	9,46%	12.143.639	2,02%	10,18%	13.110.877	1,90%	9,45%	11.686.690	2,18%	9,72%	11.592.121	2,60%
Recursos de clientes	77,95%	102.134.722	1,10%	79,12%	101.578.017	1,14%	78,35%	100.881.759	1,14%	79,40%	98.156.542	1,29%	79,19%	94.415.625	1,52%
Depósitos de la clientela (c)	63,35%	83.003.704	0,81%	64,50%	82.804.335	0,87%	62,99%	81.103.123	0,84%	65,35%	80.791.372	0,98%	66,74%	79.568.833	1,21%
Recursos mayoristas	14,60%	19.131.019	2,37%	14,62%	18.773.682	2,36%	15,36%	19.778.637	2,37%	14,05%	17.365.170	2,74%	12,45%	14.846.792	3,20%
Pasivos subordinados	1,67%	2.192.324	1,77%	1,93%	2.478.595	1,58%	1,92%	2.470.932	1,58%	1,50%	1.853.919	1,79%	1,39%	1.655.271	1,56%
Otros costes sin ponderación			0,03%			0,04%			0,07%			0,08%			0,09%
Recursos medios con coste (d)	91,14%	119.415.220	1,25%	90,64%	116.358.054	1,28%	90,45%	116.465.238	1,31%	90,39%	111.738.011	1,47%	90,51%	107.909.261	1,72%
Otros pasivos	8,86%	11.602.649		9,36%	12.019.039		9,55%	12.295.306		9,61%	11.885.466		9,49%	11.310.183	
Recursos totales medios	100,00%	131.017.870	1,14%	100,00%	128.377.093	1,16%	100,00%	128.760.544	1,18%	100,00%	123.623.477	1,33%	100,00%	119.219.444	1,56%
Margen de clientes (a-c)			2,68%			2,61%			2,65%			2,73%			2,74%
Margen de intermediación (b-d)			1,76%			1,76%			1,72%			1,83%			1,84%
ATM trimestrales		131.017.870			128.377.093			128.760.544			123.623.477			119.219.444	

* Cesiones temporales de clientes mayoristas incluidos en recursos mayoristas

Contribución por área de negocio

Miles de Euros	3M 2026	3M 2025	Var.	
			€	%
Segmentos de clientes en España:	671.487	666.855	4.632	0,69
Banca comercial y privada	324.722	325.635	-913	-0,28
Banca de empresas	277.161	269.866	7.295	2,70
Consumo	69.604	71.354	-1.750	-2,45
Bk Portugal	95.830	89.507	6.322	7,06
Bk Irlanda	32.593	27.146	5.447	20,06
Mercado de Capitales	117.900	97.500	20.400	20,92
Ajuste centro corporativo	-138.770	-149.326	10.556	-7,07
Margen bruto	779.039	731.682	47.357	6,47

ESPAÑA

Miles de Euros	3M 2026	3M 2025	Var.		1T26	1T25	Var.	
			€	%			€	%
Margen de Intereses	460.856	442.301	18.555	4,20	460.856	442.301	18.555	4,20
Comisiones Netas	179.656	166.524	13.132	7,89	179.656	166.524	13.132	7,89
Otros Ingresos / Gastos	10.105	6.203	3.901	62,89	10.105	6.203	3.901	62,89
Margen Bruto	650.617	615.029	35.588	5,79	650.617	615.029	35.588	5,79
Costes Operativos	-228.960	-225.637	-3.322	1,47	-228.960	-225.637	-3.322	1,47
Margen de Explotación	421.657	389.392	32.266	8,29	421.657	389.392	32.266	8,29
Provisiones de Crédito y Otras Provisiones	-79.938	-77.351	-2.587	3,34	-79.938	-77.351	-2.587	3,34
BAI	341.719	312.040	29.679	9,51	341.719	312.040	29.679	9,51

PORTUGAL

Miles de Euros	3M 2026	3M 2025	Var.		1T26	1T25	Var.	
			€	%			€	%
Margen de Intereses	77.148	71.611	5.537	7,73	77.148	71.611	5.537	7,73
Comisiones Netas	21.318	19.156	2.162	11,29	21.318	19.156	2.162	11,29
Otros Ingresos / Gastos	-2.636	-1.259	-1.377	109,35	-2.636	-1.259	-1.377	109,35
Margen Bruto	95.830	89.507	6.322	7,06	95.830	89.507	6.322	7,06
Costes Operativos	-31.733	-29.628	-2.104	7,10	-31.733	-29.628	-2.104	7,10
Margen de Explotación	64.097	59.879	4.218	7,04	64.097	59.879	4.218	7,04
Provisiones de Crédito y Otras Provisiones	-7.913	-3.684	-4.228	114,77	-7.913	-3.684	-4.228	114,77
BAI	56.185	56.195	-10	-0,02	56.185	56.195	-10	-0,02

IRLANDA

Miles de Euros	3M 2026	3M 2025	Var.		1T26	1T25	Var.	
			€	%			€	%
Margen de Intereses	32.597	26.802	5.795	21,62	32.597	26.802	5.795	21,62
Comisiones Netas	2.260	2.389	-129	-5,42	2.260	2.389	-129	-5,42
Otros Ingresos / Gastos	-2.264	-2.045	-219	10,71	-2.264	-2.045	-219	10,71
Margen Bruto	32.593	27.146	5.447	20,06	32.593	27.146	5.447	20,06
Costes Operativos	-14.655	-12.773	-1.882	14,73	-14.655	-12.773	-1.882	14,73
Margen de Explotación	17.937	14.373	3.565	24,80	17.937	14.373	3.565	24,80
Provisiones de Crédito y Otras Provisiones	-5.516	-3.281	-2.235	68,13	-5.516	-3.281	-2.235	68,13
BAI	12.421	11.092	1.330	11,99	12.421	11.092	1.330	11,99

Solvencia

Miles de Euros	31/03/26	31/03/25	Var.	
			€	%
Instrumentos de CET1	6.383.116	5.888.366	494.750	8,40
Capital	269.660	269.660	0	0,00
Reservas y otros	6.113.456	5.618.706	494.750	8,81
Deducciones	-479.450	-520.778	41.328	-7,94
CET1	5.903.666	5.367.588	536.077	9,99
Instrumentos de AT1	798.925	655.817	143.108	21,82
TIER 1	6.702.591	6.023.405	679.185	11,28
Instrumentos de T2	1.282.793	987.485	295.308	29,91
TIER 2	1.282.793	987.485	295.308	29,91
Capital total	7.985.384	7.010.891	974.493	13,90
Elegibles MREL Subordinado	10.035.560	9.799.482	236.077	2,41
Elegible MREL total	11.790.026	11.056.367	733.659	6,64
Activos ponderados por riesgo	45.567.288	43.459.937	2.107.351	4,85
CET1 (%)*	12,96%	12,35%	0,61%	4,90
TIER 1 (%)*	14,71%	13,86%	0,85%	6,13
TIER 2 (%)*	2,82%	2,27%	0,54%	23,90
Capital Total (%)*	17,52%	16,13%	1,39%	8,63
MREL Subordinado (%TREA)	22,02%	22,55%	-0,52%	-2,33
MREL Total (%TREA)	25,87%	25,44%	0,43%	1,70
Requisito mínimo CET1 (%)	8,47%	7,93%	0,54%	6,82

*CET1 FL 12,76%. La ratio de CET1 era "fully loaded" hasta la aplicación de CRR3. Desde entonces, la ratio se beneficia únicamente del ajuste transitorio recogido en el artículo 495 quinquies, sobre compromisos cancelables incondicionalmente, entendidos como líneas crediticias cancelables en cualquier momento por la entidad, cuyo impacto puede gestionarse durante el periodo transitorio.

Ratings

	Corto plazo	Largo plazo	Perspectiva
Moody´s	P-1	A1*	Estable
S&P Global ratings	A2	A-	Positiva
DBRS	R-1 (low)	A	Positiva

* Este rating se corresponde al Counterparty Risk Rating de largo plazo, la entidad no tiene instrumentos de deuda senior preferente con rating de Moodys

Patrimonio neto

Miles de Euros

SALDO A 1 DE ENERO 2025	5.877.665
Dividendos	-516.717
Otro resultado global	-3.564
Resultado del periodo	1.089.976
Otros movimientos	-35.877
SALDO A 31 DE DICIEMBRE 2025	6.411.483
Dividendos	-139.233
Otro resultado global	-40.203
Resultado del periodo	290.699
Otros movimientos	-16.634
SALDO A 31 DE MARZO 2026	6.506.112

Valor al accionista

DATOS POR ACCIÓN DEL PERIODO (€)

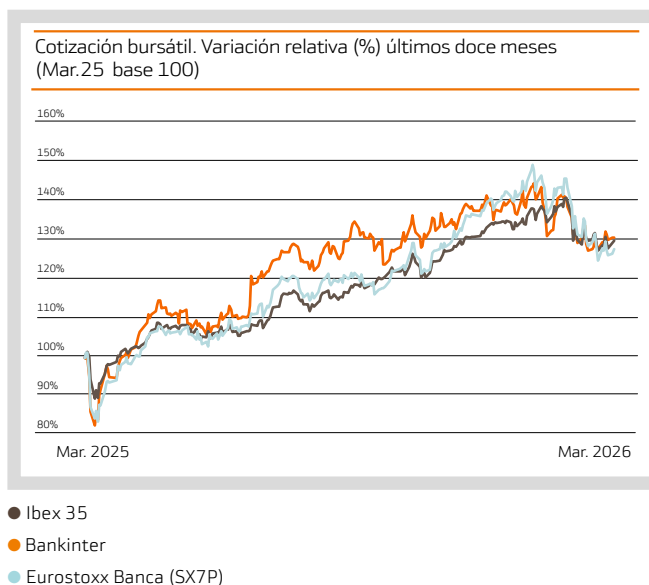
Beneficio por acción desde 1 de enero	0,31
Dividendo por acción desde 1 de enero	0,15
Valor teórico contable por acción	7,24
Valor tangible por acción	6,83
Cotización al inicio del año	14,16
Cotización mínima desde 1 de enero	12,67
Cotización máxima desde 1 de enero	15,00
Cotización última desde 1 de enero	13,38
Revalorización desde 1 de enero (%)	-5,51
Revalorización últimos 12 meses (%)	30,55

RATIOS BURSÁTILES

Precio/Valor teórico contable (veces)	1,85
PER (precio/beneficio, veces)	10,19
Rentabilidad por dividendo (12 meses) (%)	4,53
Número de accionistas	52.296
Número de acciones	898.866.154
Número de acciones de no residentes	442.569.100
Contratación media diaria desde 1 de enero (número de acciones)	2.282.970
Contratación media diaria desde 1 de enero (miles de €)	31.382

Capitalización bursátil (miles de €)

12.022.335



Personas

	31/03/26	31/03/25	Var.	%
Número de empleados (*)	6.648	6.674	-26,00	-0,39%
Antigüedad media de la plantilla (años)	14,98	15,01	-0,03	-0,20%
Edad media (años)	44,64	44,55	0,09	0,20%
Desglose por sexo (%)				
Hombres	49,62	50,16	-0,54	-1,08%
Mujeres	50,38	49,84	0,54	1,09%
Rotación interna (%)	11,59	11,21	0,38	3,38%
Rotación externa (%)	7,55	4,77	2,78	58,26%

*Jornadas efectivas del Grupo Bancario.

Datos rotación media móvil últimos 12 meses.

Actividad trimestral

Bankinter Investment consolida su posición como una de las plataformas de inversión alternativa más relevantes del mercado mediante la ejecución de dos operaciones corporativas que amplían sus capacidades, aumentan su alcance internacional y refuerzan su modelo de inversión directa y diversificación por sectores.

Junta General de Accionistas de Bankinter

El pasado 26 de marzo, Bankinter celebró su Junta General de Accionistas, en la que quedaron aprobados por amplia mayoría todos los acuerdos de su orden del día, entre ellos, las cuentas anuales del ejercicio 2025, la distribución de dividendos, los más elevados de la historia del banco, así como la reelección de D. Alfonso Botín-Sanz de Sautuola, como consejero ejecutivo; y el de D^ª. Teresa Martín-Retortillo Rubio, como consejera externa independiente.

Durante su discurso, la presidenta de Bankinter, María Dolores Dancausa, destacó que "la firme decisión de mantener la independencia" ha sido el principal acierto de la estrategia del banco en sus más de 60 años de historia. En este sentido, y en contraposición a otros enfoques corporativos "que no siempre responden a una lógica de creación de valor", la presidenta subrayó el carácter diferencial de Bankinter y su apuesta por crecer desde un modelo independiente basado en la innovación.

En su análisis sobre el entorno social y económico actual, la presidenta alertó sobre los retos estructurales de España y la necesidad de reforzar estabilidad, productividad y cohesión en un contexto geopolítico incierto cargado de dificultades.

Por su parte, la consejera delegada, Gloria Ortiz, señaló el "dinamismo de la actividad comercial del banco" como la clave de los excelentes resultados del ejercicio, sustentados en el equilibrio y la diversificación de las fuentes de ingresos.

La CEO del banco destacó también la buena ejecución de varias decisiones estratégicas culminadas durante el ejercicio. Entre ellas, la integración de EVO Banco, ejemplo del "trabajo sincronizado de decenas de equipos y centenares de profesionales"; y la creación de Bankinter Irlanda, que ha supuesto en la práctica "construir un banco desde cero, con una profunda transformación tecnológica, de procesos y de talento".

Bankinter Investment impulsa su expansión en Europa

Bankinter Investment consolida su posición como una de las plataformas de inversión alternativa más relevantes del mercado mediante la ejecución de dos operaciones corporativas que amplían sus capacidades, aumentan su alcance internacional y refuerzan su modelo de inversión directa y diversificación por sectores.

Por lado, la entidad materializa su integración con Plenium Partners SGEIC, una gestora española independiente, de primer nivel, con 19 años de experiencia y una especialización sólida en sectores como las energías renovables, la economía circular y las infraestructuras sociales, como las residencias de estudiantes. Como resultado de la integración, surge una plataforma conjunta más sólida, de mayor tamaño y con una capacidad reforzada para liderar la inversión alternativa directa en el sur de Europa.

En el marco de la transacción, la sociedad matriz de Plenium Partners SGEIC pasará a formar parte del capital de Bankinter Investment SGIIC con una participación del 27,5%.

Y en segundo lugar, Bankinter Investment SGIIC ha alcanzado un acuerdo para adquirir a Alantra IM y a otros socios minoritarios una participación significativa que alcanza al 64% del capital de Access Capital Partners (ACP), una de las gestoras independientes de referencia en la inversión alternativa en Europa en sectores como infraestructuras y capital riesgo, con cerca de 9.000 millones de euros en capital comprometido por sus clientes y presencia en Francia, Reino Unido, Alemania, Finlandia, Bélgica y Luxemburgo.

Con estas dos operaciones, que suman más de 14.000 millones de euros de capital comprometido por inversores, más de 15.000 clientes y una elevada diversificación por sectores y geografías, Bankinter Investment consolida su estructura y refuerza su ambición de seguir liderando el desarrollo de la inversión alternativa.

A principios de año, Bankinter anunció el lanzamiento de un nuevo modelo de gobernanza de Inteligencia Artificial (IA), diseñado para maximizar el potencial de esta tecnología en todo el banco, buscar el máximo retorno a las inversiones realizadas y garantizar el estricto cumplimiento de la normativa vigente y prácticas éticas en su puesta en marcha.

Bankinter lanza "IA First"

A principios de año, Bankinter anunció el lanzamiento de un nuevo modelo de gobernanza de Inteligencia Artificial (IA), diseñado para maximizar el potencial de esta tecnología en todo el banco, buscar el máximo retorno a las inversiones realizadas y garantizar el estricto cumplimiento de la normativa vigente y prácticas éticas en su puesta en marcha.

Bajo el nombre de 'IA First', este programa estratégico, liderado directamente por la consejera delegada, servirá de marco de actuación para impulsar una adopción eficiente de esta tecnología alineada con los objetivos empresariales del banco, combinando una dirección estratégica clara con la implicación activa de todos los empleados.

Con unas directrices que buscan garantizar el máximo retorno a la inversión, esta estrategia tendrá un enfoque dual. Por un lado, pondrá el foco en optimizar la selección y ejecución de proyectos de alto impacto en clientes y eficiencia operativa. Y, paralelamente, impulsará la cultura IA dentro del banco, con el objetivo de fomentar su utilización en el día a día de los empleados para mejorar su productividad personal.

IA para consultar la Memoria Anual

En ese contexto de impulso a la aplicación de la Inteligencia Artificial, Bankinter da un paso adelante en la forma de comunicar su información financiera y corporativa al convertirse en la primera empresa cotizada en España en incorporar un agente de inteligencia artificial aplicado a su Memoria Anual.

La entidad ha lanzado 'MemorIA', un agente público basado en IA generativa que permite a accionistas, analistas, periodistas y público en general interactuar y buscar información clave del banco en lenguaje natural dentro de su Informe Anual 2025.

'MemorIA' permite realizar consultas directas sobre la Memoria Anual de 2025 y obtener respuestas inmediatas basadas exclusivamente en el contenido oficial del documento. La iniciativa sitúa a Bankinter en una posición de vanguardia en el uso de la inteligencia artificial aplicada a la comunicación financiera y corporativa en el ámbito español y europeo.

Bankinter incorpora el servicio Valitic para sus clientes empresas

Bankinter ha implantado "Valitic" en su web para Empresas. Se trata de un nuevo servicio de verificación de titularidad de cuentas bancarias, desarrollado en colaboración con Iberpay, que permite a las compañías confirmar en tiempo real si el titular de una cuenta IBAN coincide con el CIF, NIF o NIE ligado a dicha cuenta. El objetivo es reforzar la seguridad en los pagos de cuenta a cuenta, reducir el fraude y minimizar errores operativos en las transacciones comerciales.

Con la incorporación de Valitic, las empresas clientes de Bankinter pueden verificar en cuestión de segundos la titularidad de cuentas de destino antes de efectuar un pago, tanto en sus relaciones comerciales recurrentes como en nuevas altas de proveedores o empleados.

Este servicio sirve para evitar intentos de fraude en pagos de cuenta a cuenta, especialmente en contextos de suplantación de identidad o modificación fraudulenta de datos bancarios; reducir errores en las transacciones comerciales, evitando abonos a cuentas incorrectas; y optimizar los procesos de conciliación y control interno.

La nueva Visa Infinite se integra en la gama de productos de Banca Patrimonial como una solución que eleva significativamente la propuesta de valor de las tarjetas Privadas tradicionales, incorporando ventajas adicionales a las ya existentes vinculadas a viajes, servicios exclusivos y retorno por uso.

Nueva tarjeta para reforzar propuesta en Banca Patrimonial

Bankinter da un nuevo paso en el fortalecimiento de su propuesta de valor para los clientes de Banca Patrimonial con el lanzamiento de la tarjeta Visa Infinite, un nuevo medio de pago premium diseñado para acompañar las necesidades y el estilo de vida de los clientes tanto de este segmento, como de la parte más elevada de su segmento de Banca Retail.

La nueva Visa Infinite se integra en la gama de productos de Banca Patrimonial como una solución que eleva significativamente la propuesta de valor de las tarjetas Privadas tradicionales, incorporando ventajas adicionales a las ya existentes vinculadas a viajes, servicios exclusivos y retorno por uso.

Estas ventajas de la Visa Infinite están diseñadas para clientes que valoran especialmente la movilidad internacional, la comodidad en los viajes y los servicios diferenciales.

Entre estas ventajas destacan: un 1% de cashback sobre las compras realizadas a lo largo del año, con un máximo anual de 300 euros; accesos gratuitos a salas VIP de aeropuertos; fast track en aeropuertos de España, Italia y Portugal; acceso a Visa Luxury Hotel Collection; y seguro de accidentes con una cobertura de hasta 1,2 millones de euros, además de seguros de asistencia en viaje.

Miembro de
**Dow Jones
Sustainability Indices**



Nota importante

Nota importante: La información financiera contenida en este documento está elaborada de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF"). Adicionalmente se incluyen ciertas Medidas Alternativas de Rendimiento ("MAR"), según la definición de las Directrices sobre Medidas Alternativas del Rendimiento, publicadas por la autoridad Europea de Valores y Mercado ("ESMA", por sus siglas en inglés) en octubre de 2015 (ESMA/2015/1415). 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 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. Se ruega consultar el [Informe financiero trimestral en excel](#) correspondiente de Bankinter en su página web bajo el apartado de [Accionistas e Inversores/Información Financiera /Informes financieros trimestrales](#) para el detalle de las MAR utilizadas y la conciliación de ciertos indicadores.

Bankinter SA
Paseo de la Castellana, 29
28046 Madrid
T. 913 397 500

bankinter.com