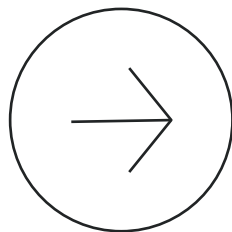


Presentación Resultados 1S2026

23 de julio de 2026

bankinter.



Nota importante

Bankinter presenta sus estados financieros, de acuerdo con el marco normativo que resulta de aplicación al Grupo, que es el establecido en el Código de Comercio y la restante legislación mercantil y en las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por la Unión Europea, así como la regulación prudencial con nuestra mejor estimación de las ratios regulatorias.

El propósito de esta presentación es meramente informativo, y su contenido en ningún caso debe entenderse como una oferta o recomendación de compra o venta de instrumentos financieros emitida por Bankinter, S.A. ("Bankinter" o "BKT") o cualquier otra de las sociedades mencionadas en la misma.

El inversor debe adoptar sus propias decisiones de inversión, procurándose a tal fin el asesoramiento especializado que considere necesario y no basándose en la Información contenida en esta presentación.

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.

La información financiera contenida en este documento está elaborada de acuerdo con 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.

Sin perjuicio de los requisitos legales o de cualquier limitación impuesta por Bankinter que pueda ser aplicable, se prohíbe expresamente cualquier modalidad de uso o explotación de los Contenidos de esta presentación, así como del uso de los signos, marcas y logotipos que se contienen en la misma. Esta prohibición se extiende a todo tipo de reproducción, distribución, cesión a terceros, comunicación pública y transformación, mediante cualquier tipo de soporte o medio, con finalidades comerciales, sin autorización previa y expresa de Bankinter y/u otros respectivos propietarios de la presentación. El incumplimiento de esta restricción puede constituir una infracción que la legislación vigente puede sancionar en estos casos.

Por último, Bankinter informa de que, ante cualquier discrepancia entre la versión en español e inglés, prevalecerá la versión en español. La versión en inglés podrá incluir información complementaria para la conferencia con inversores y analistas.



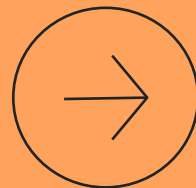
Aspectos clave

/01



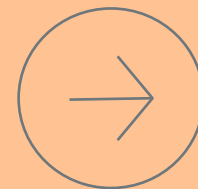
Resultados y
solvencia

/02



Geografías y
negocios

/03



Mensaje CEO

/04

Índice

Aspectos clave

/01

.1

Aspectos clave

Crecimiento rentable y gestión disciplinada que se transforman en valor para el accionista

Más negocio

+8% s/ jun-25
Volúmenes con clientes

+7% s/ 1S25
Margen bruto

2,7% 1S26
Margen de clientes

Mejor ejecución

34% 1S26
Ratio de eficiencia

1,92% jun-26
Ratio de morosidad

12,9% jun-26
CET1

+33pbs
s/ jun-25

Más valor

605M€ **+12%**
Beneficio neto
s/ 1S25

20,36% **+86pbs**
ROTE
s/ jun-25

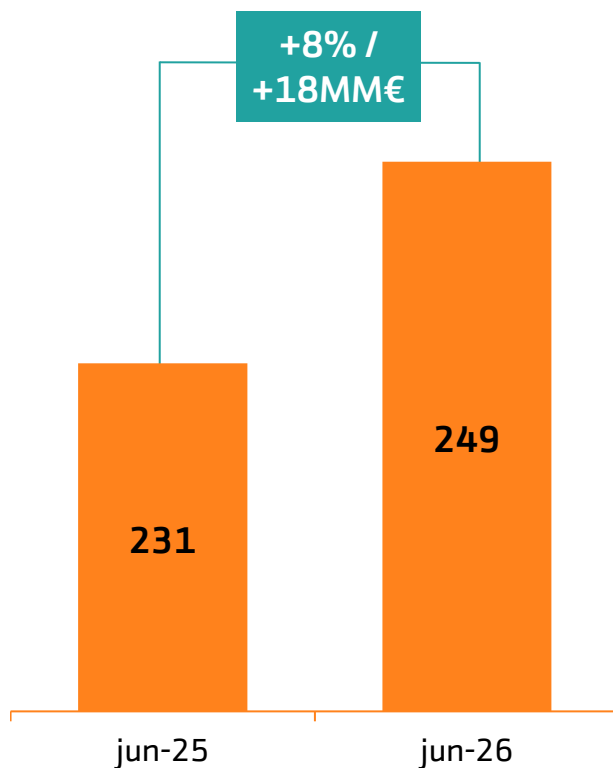
+17% s/jun-25
Valor para el accionista¹

1. Valor tangible € por acción + dividendos brutos pagados desde jun-25

Crecimiento orgánico diversificado

Volúmenes con clientes¹

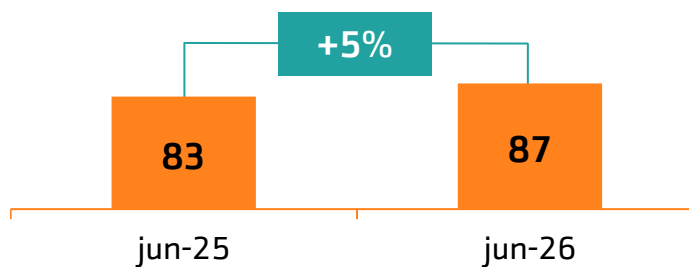
en miles de millones €



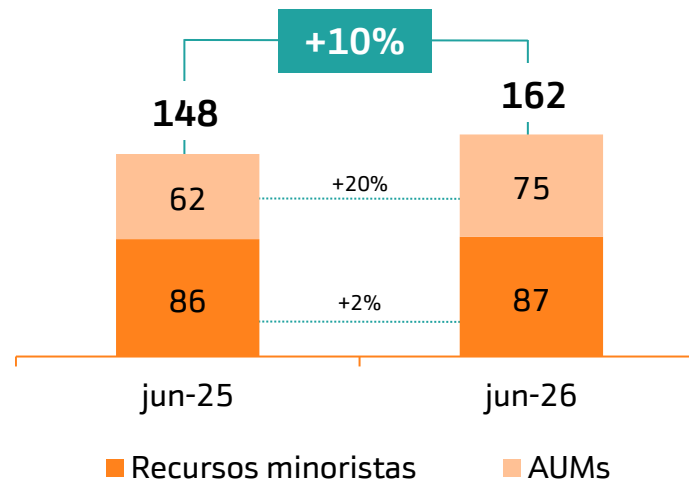
Por tipología

en miles de millones €

Inversión crediticia

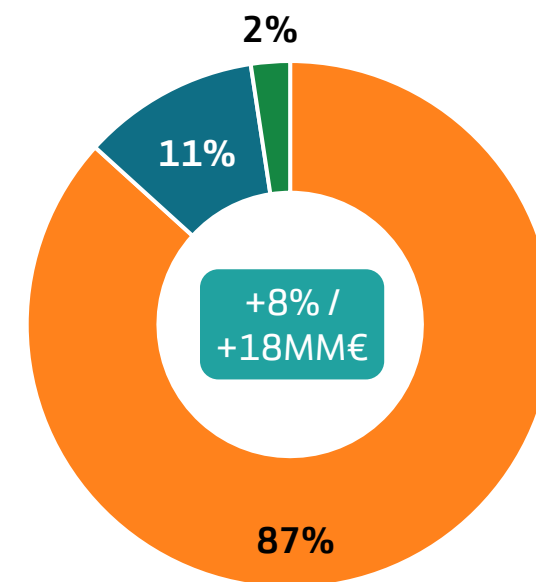


Recursos de clientes



Por geografía

% de volúmenes con clientes y variación € s/ jun-25

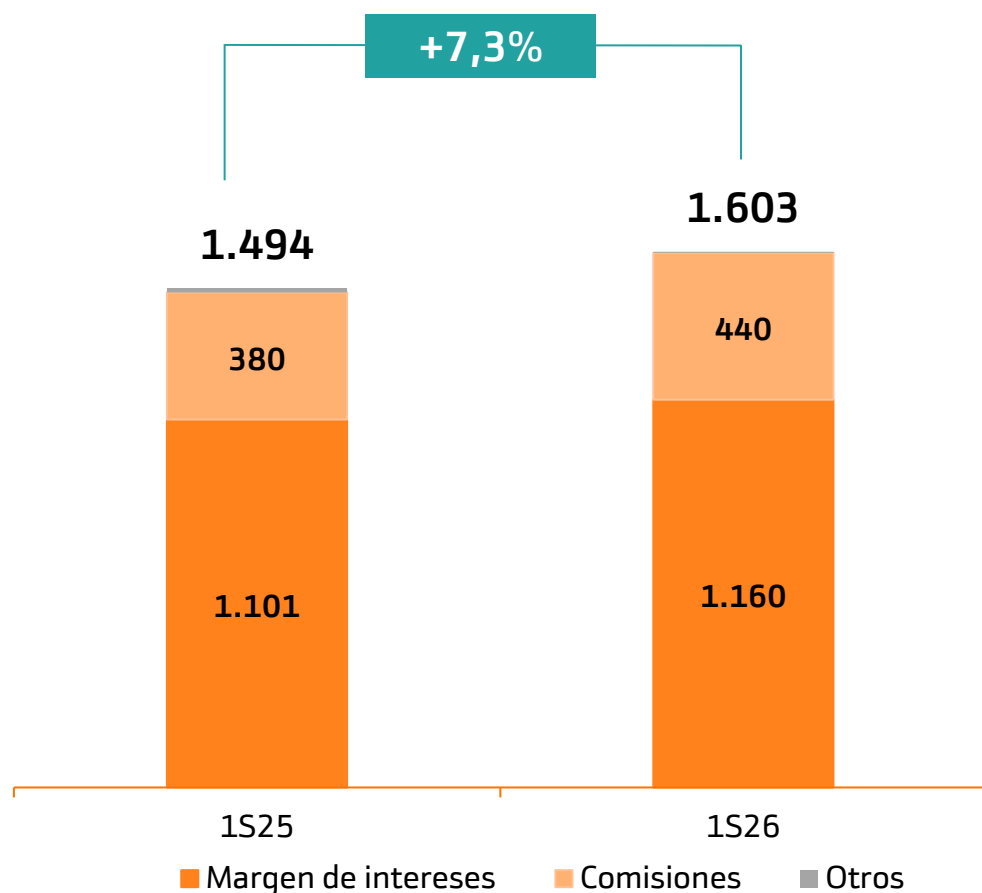


- España: +7% / 15MM€
- Portugal: +10% / 2MM€
- Irlanda: +26% / 1MM€

Fuerte crecimiento de ingresos, con mayor contribución de comisiones de valor

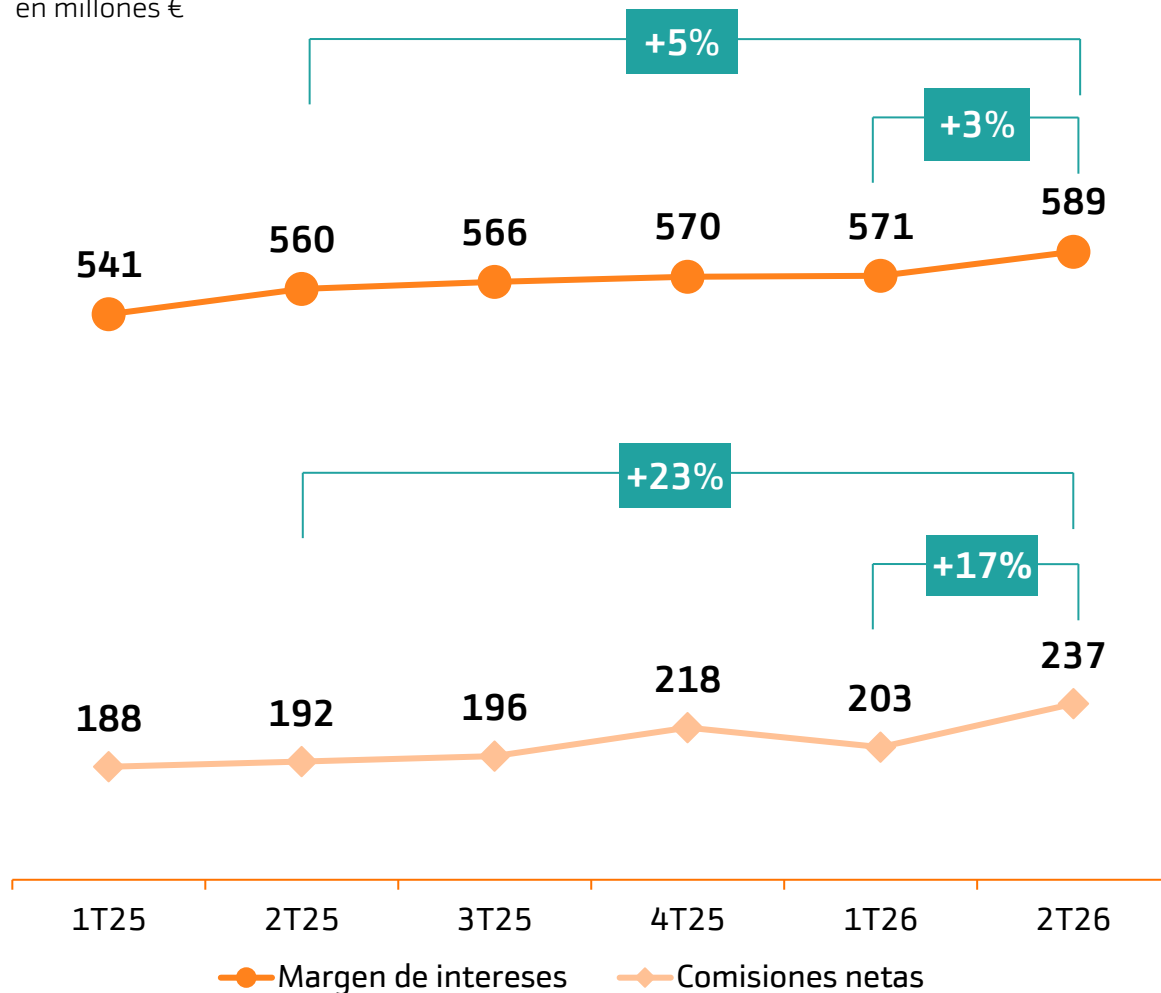
Margen bruto impulsado por ingresos core

en millones €



Ingresos core alcanzan máximos trimestrales

en millones €

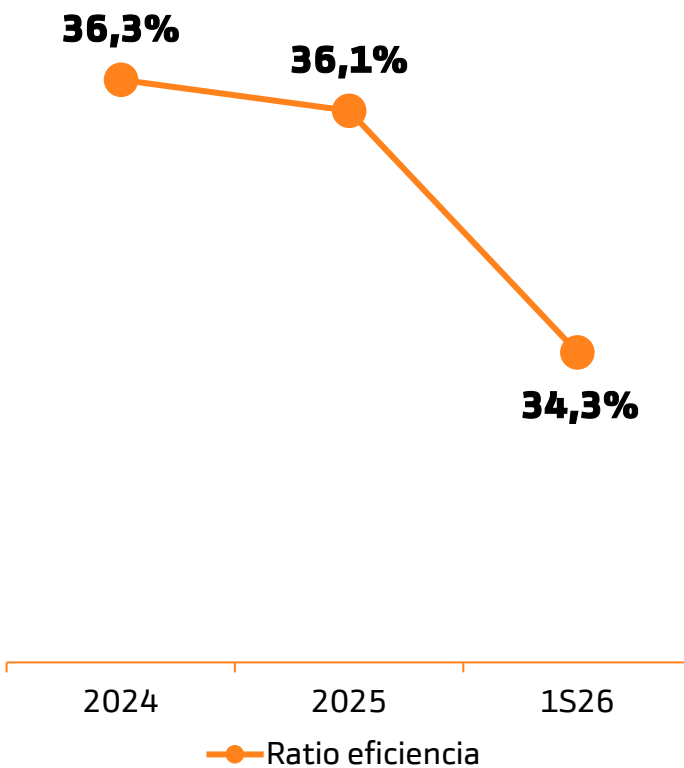


Gestión disciplinada que impulsa la generación de capital

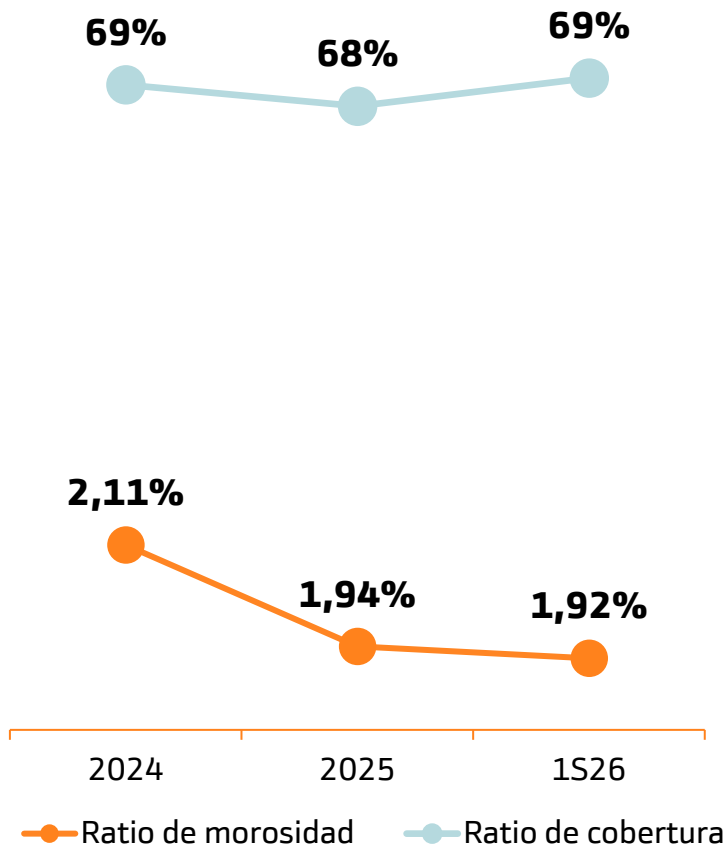
Tres palancas para sostener la creación de valor

Eficiencia estructural

Ratio de eficiencia anual en el periodo

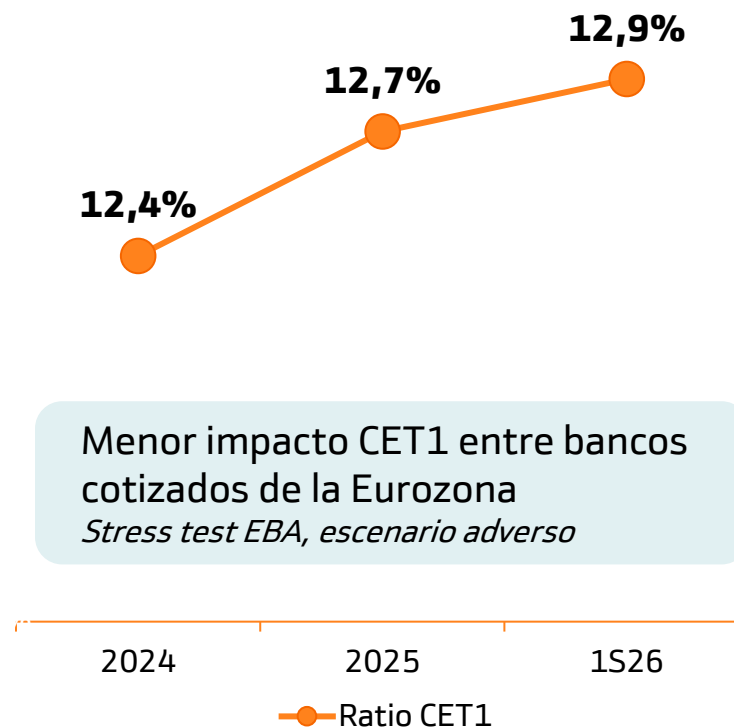


Calidad del activo diferencial



Fuerte generación de capital

Ratio CET1

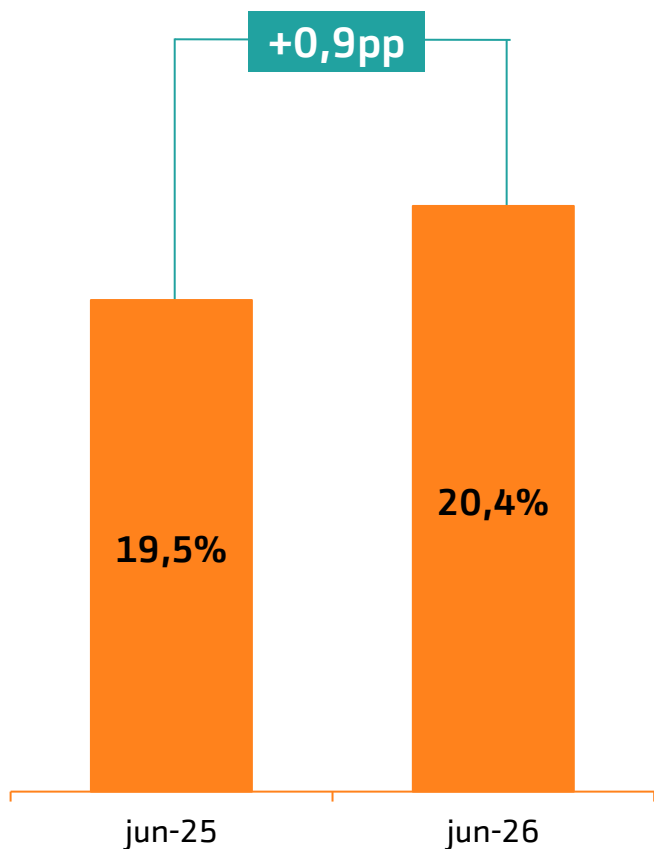


Menor impacto CET1 entre bancos
cotizados de la Eurozona
Stress test EBA, escenario adverso

Resultados resilientes y creación de valor sostenible

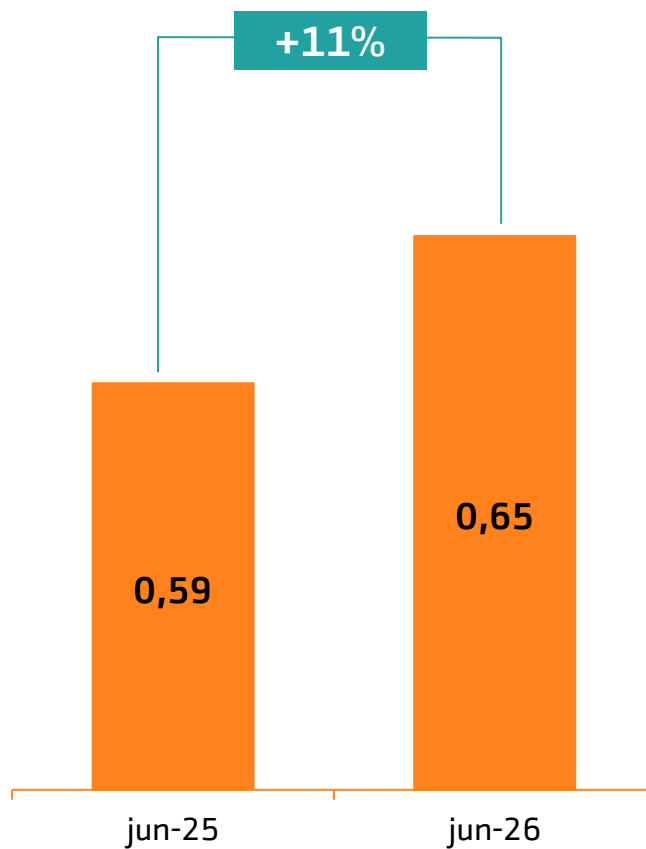
Disciplina de gestión a lo largo del ciclo

ROTE elevado y sostenible



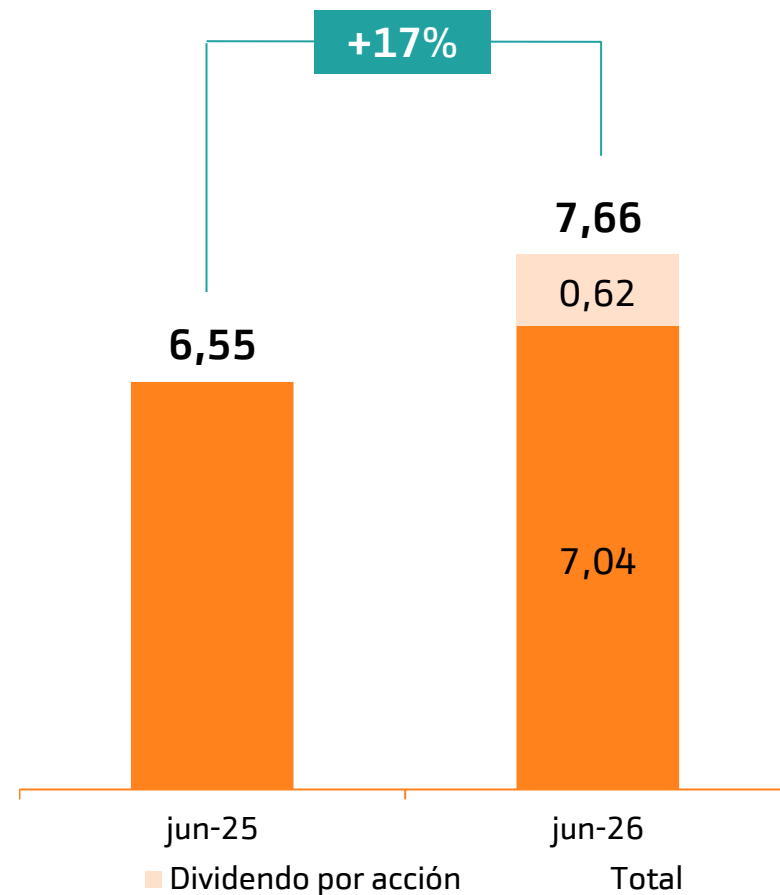
BPA en crecimiento

€ por acción desde 1 enero



Valor para el accionista

Valor tangible + dividendos pagados desde jun-25. En €



Resultados y solvencia

102

Resultados sólidos, ingresos crecientes y costes controlados

en millones (€)

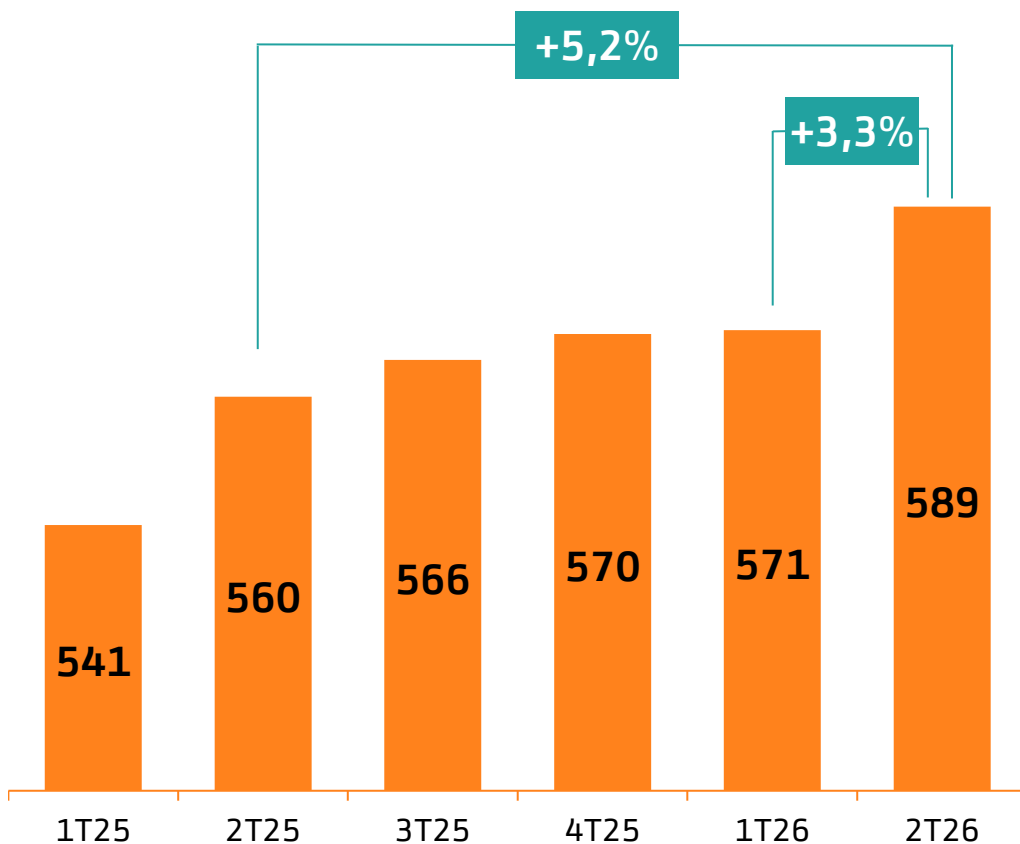
	1S26	1S25	vs. 1S25
Margen de intereses	1.160	1.101	5%
Comisiones netas	440	380	16%
Otros	2	13	n/a
Margen bruto	1.603	1.494	7%
Costes operativos	(551)	(536)	3%
Margen de explotación	1.052	958	10%
Provisiones de crédito y otras provisiones	(200)	(193)	4%
Resultado antes de impuestos	853	766	11%
Impuesto sobre beneficios	(247)	(224)	10%
Resultado neto del grupo	605	542	12%

Mdi al alza, impulsado por volúmenes y disciplina en margen

2,70%
Margen de
clientes
1S26

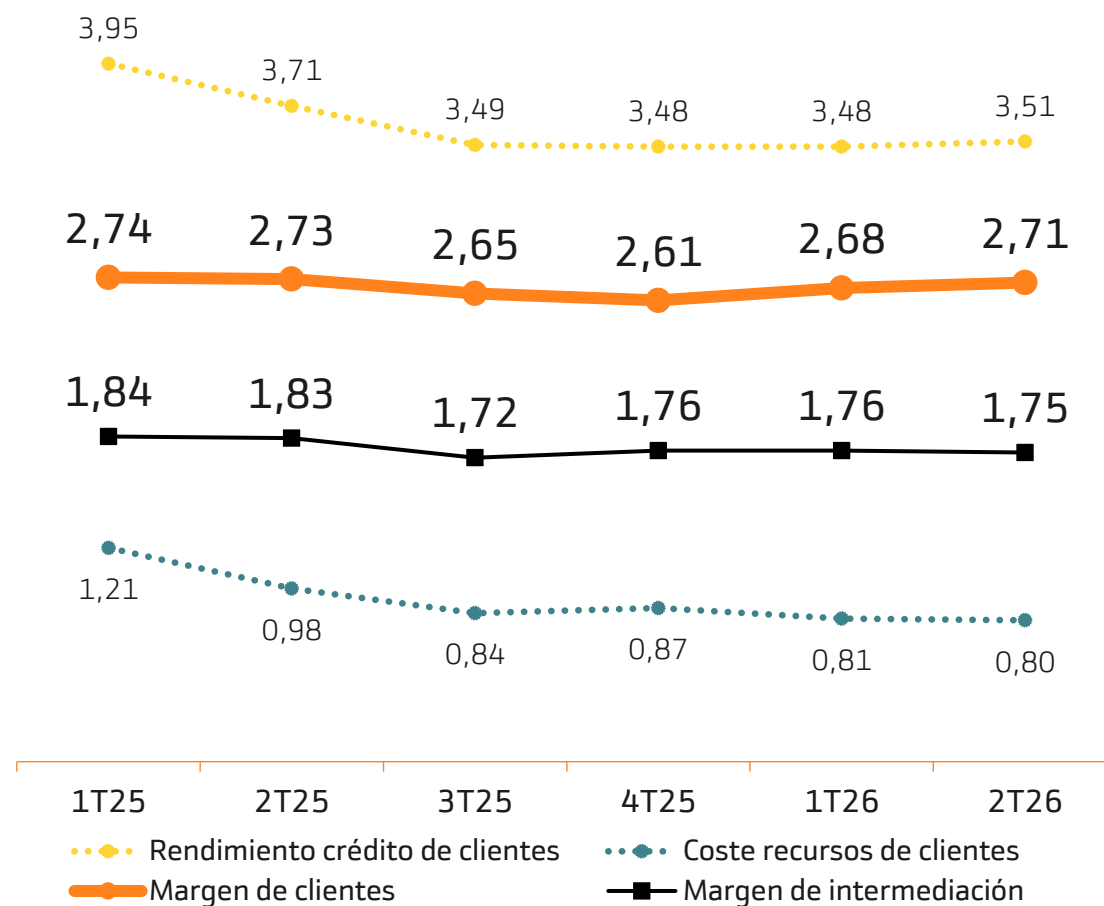
Evolución trimestral margen de intereses

en millones €



Margen de clientes e intermediación

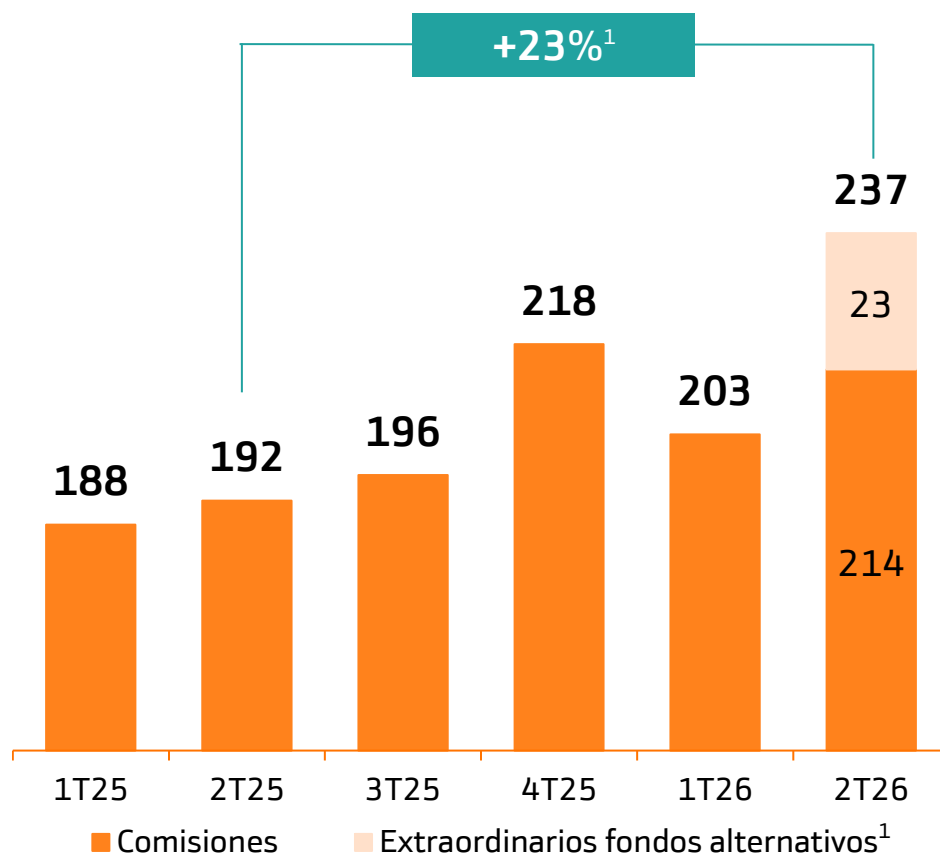
%



Comisiones al alza, apoyadas en productos de valor añadido

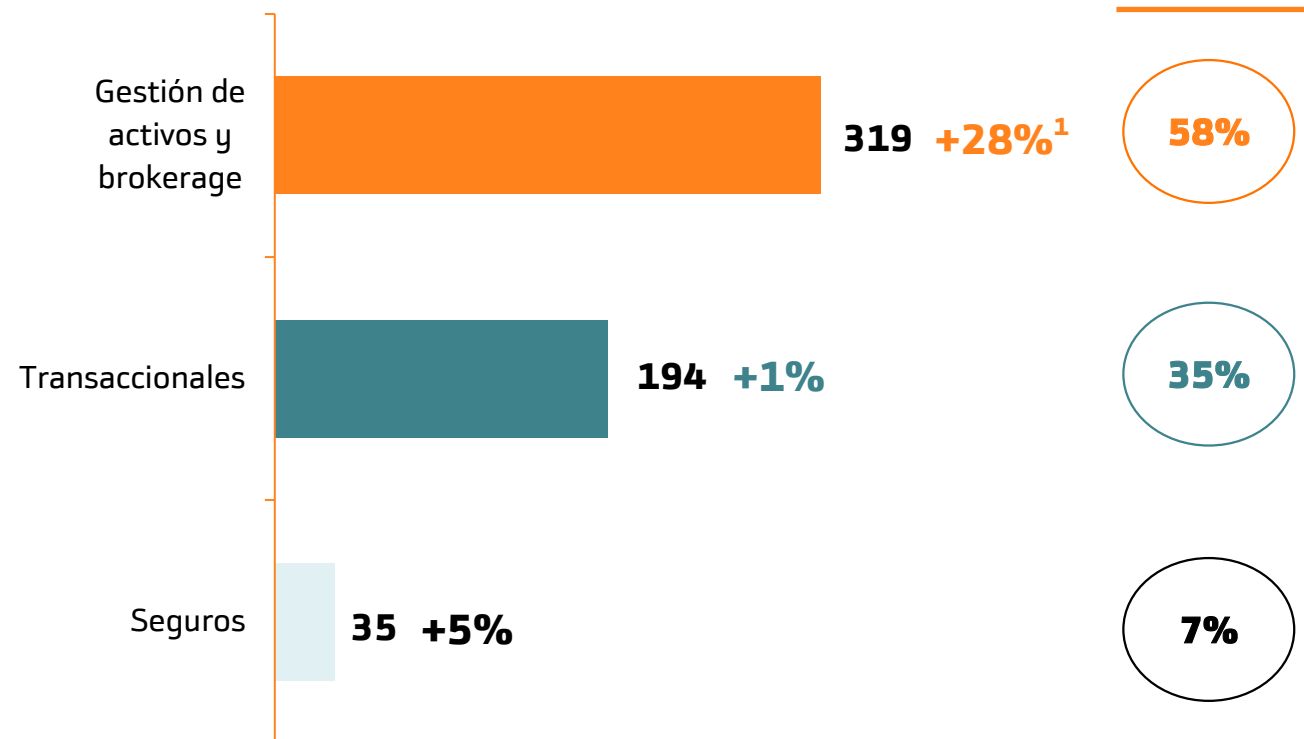
Comisiones netas: tendencia positiva continúa

en millones €



Desglose de comisiones por actividad

en millones € 1S26, con variación interanual

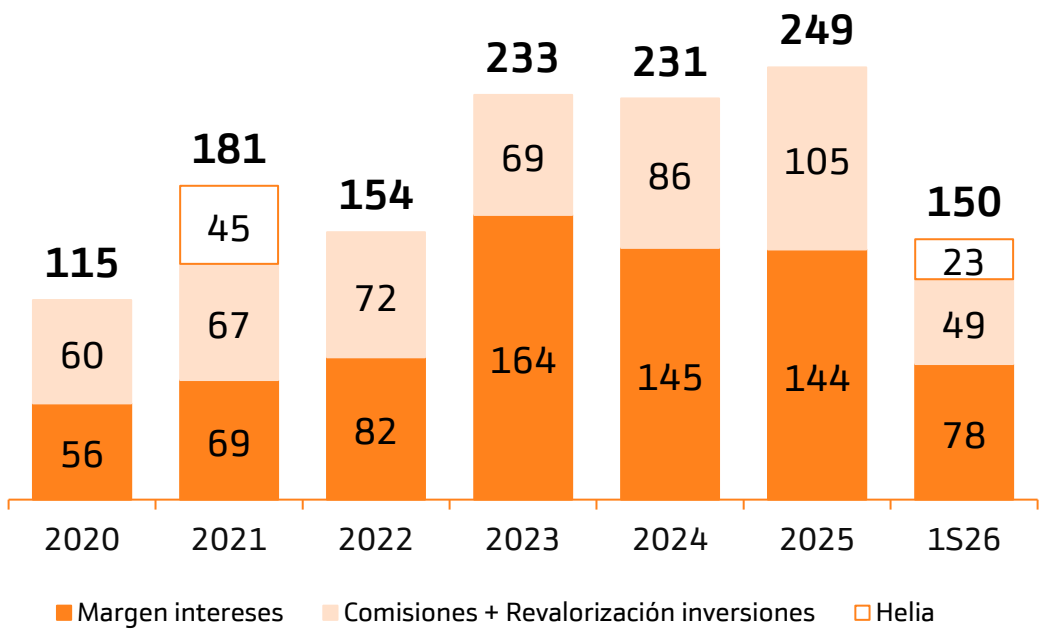


¹ Comisión de éxito de los vehículos de Helia en 2T26. Excluyendo extraordinarios, el incremento es un 12% en comisiones netas y +19% en comisiones brutas de Gestión de activos y brokerage.

Bankinter Investment: mayor escala, ingresos recurrentes y creación de valor

Margen bruto¹

en millones €



>2,5x

Margen bruto
26 anualizado vs 20

12%

TCAC₂₀₋₂₅ en Comisiones

1 Datos pro-forma de la contribución de Bk Investment al grupo

Inversión alternativa y añadidas de los vehículos

jul-26

32

Vehículos estructurados

+ 20.000

Inversores Bankinter

+ 2,4MM€

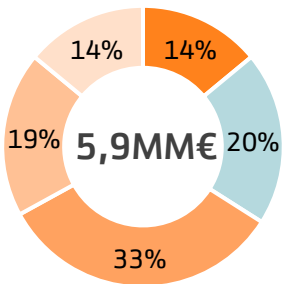
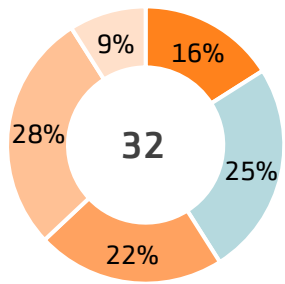
Distribución acumulada

+ 5,9MM€

Capital comprometido

vehículos estructurados (%)

miles de millones € capital comprometido (%)

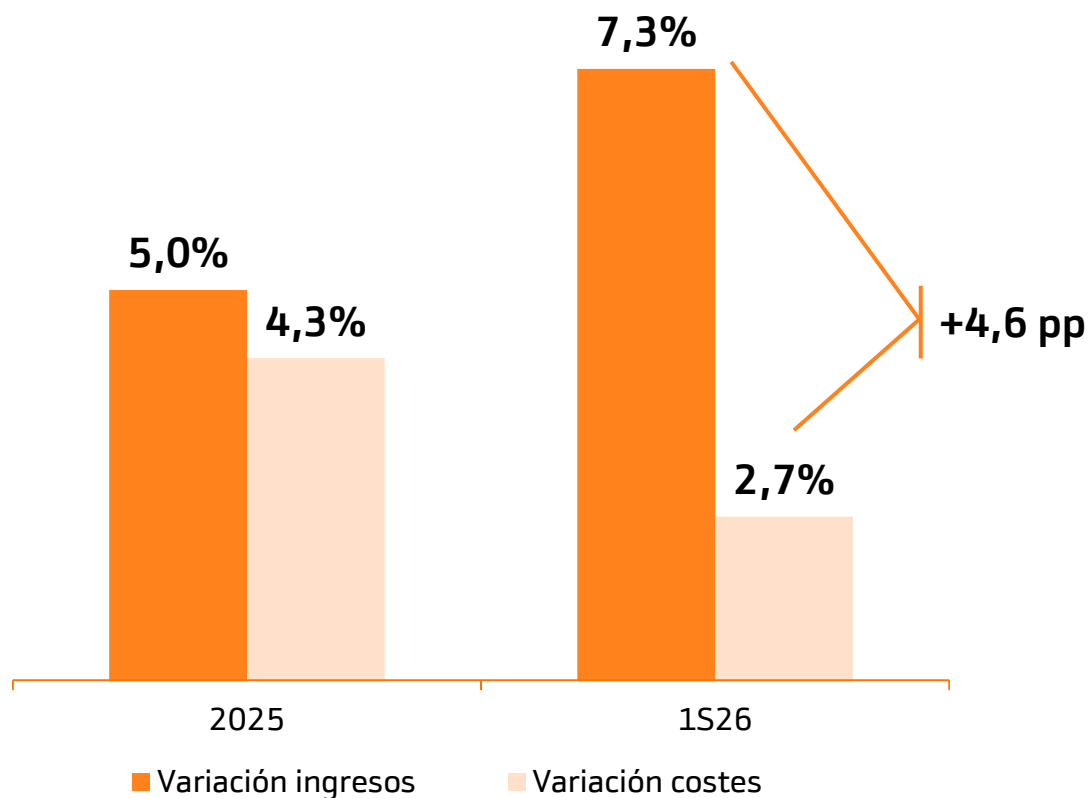


■ 2017 - 2018 ■ 2019 - 2020 ■ 2021 - 2022 ■ 2023 - 2024 ■ 2025-2026

Mejora estructural de eficiencia: ingresos se aceleran y costes se moderan

Mandíbulas positivas en expansión

% variación ingresos y gastos en periodo



Ratio de eficiencia

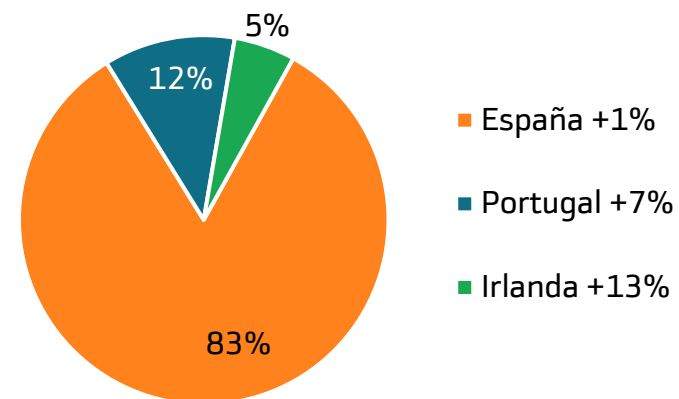
36,1%
2025



34,3%
1S26

Crecimiento disciplinado en costes

% sobre total, % s/ 1S25



Escalabilidad por IA: volúmenes crecen más rápido con los mismos recursos

10% +

Inversión
tecnología

% de Margen Bruto

Volúmenes escalados con infraestructura estable

Base cero a dic-20

Mejora por escalabilidad

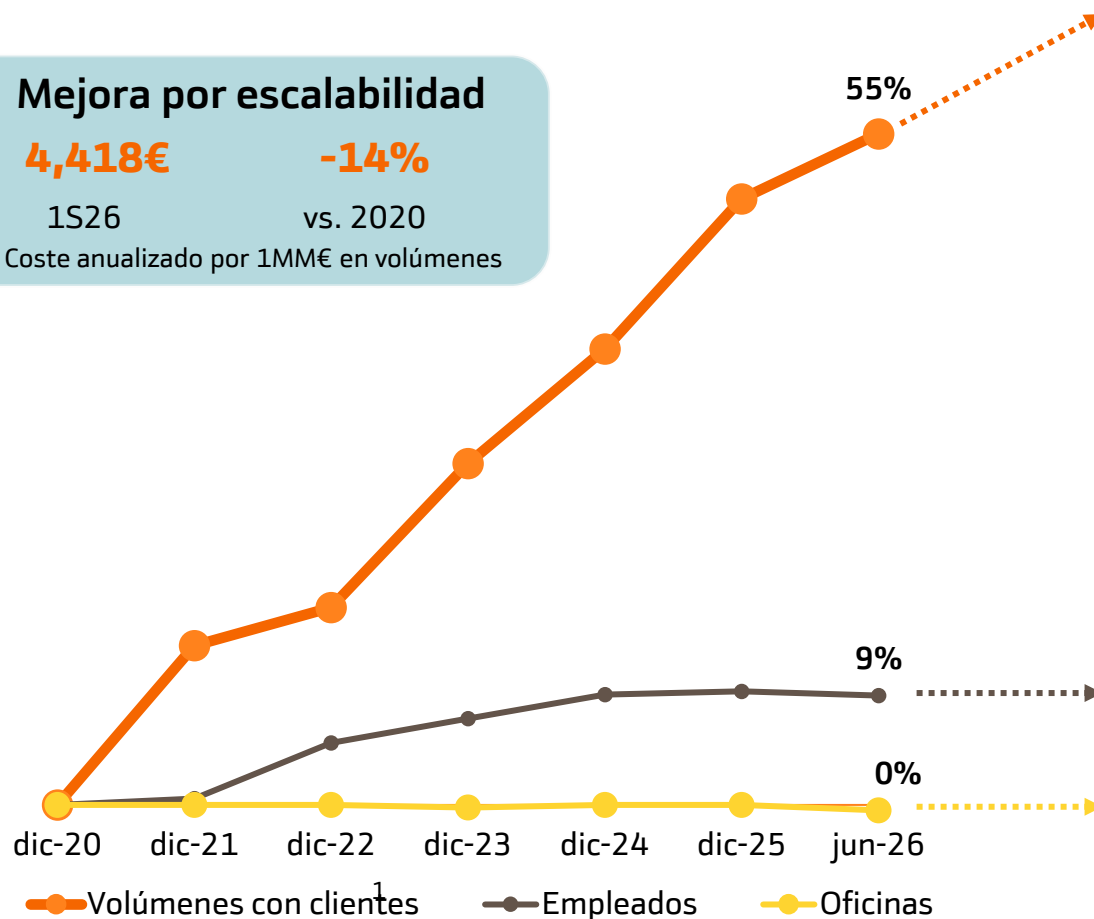
4,418€

-14%

1S26

vs. 2020

Coste anualizado por 1MM€ en volúmenes



IA First: estrategia *top-down*, adopción *bottom-up*

Plataformas IA estratégicas

IA Hub, Galería de agentes, *data modelling* y gobernanza

Adopción de empleados

Despliegue de Copilot, *Champions IA* impulsando la generación interna de agentes

Escalabilidad del negocio

Ejecución de procesos, Software de agentes de codificación, personalización de UX

2025

Todos los empleados
con licencia Copilot

2S26

Despliegue Copilot
Champions IA

1S26

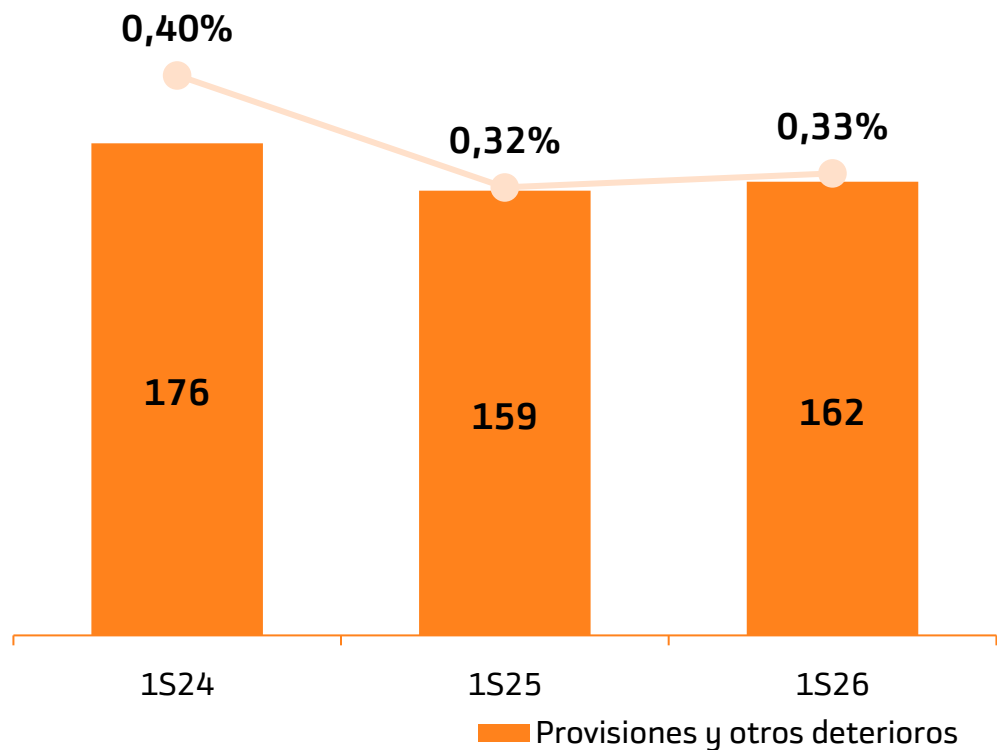
IA Hub
Galería de agentes

¹ Volúmenes con clientes incluyen inversión crediticia, recursos minoristas y AUMs.

Coste del riesgo de crédito y otras provisiones estables

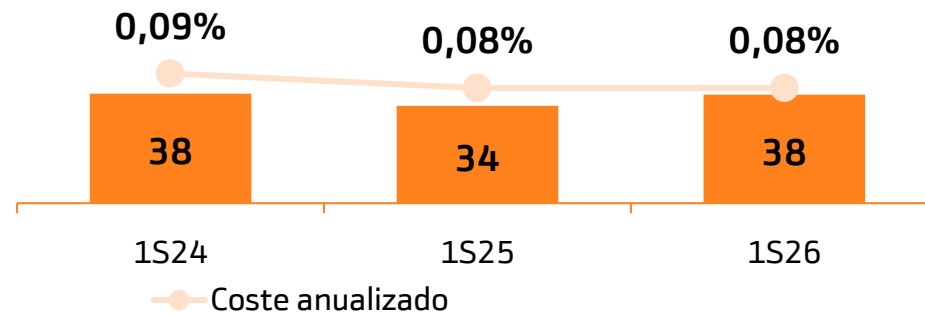
Coste del riesgo de crédito

sobre riesgo total¹ saldo final del periodo y millones €



Otras provisiones

sobre riesgo total¹ saldo final del periodo y millones €

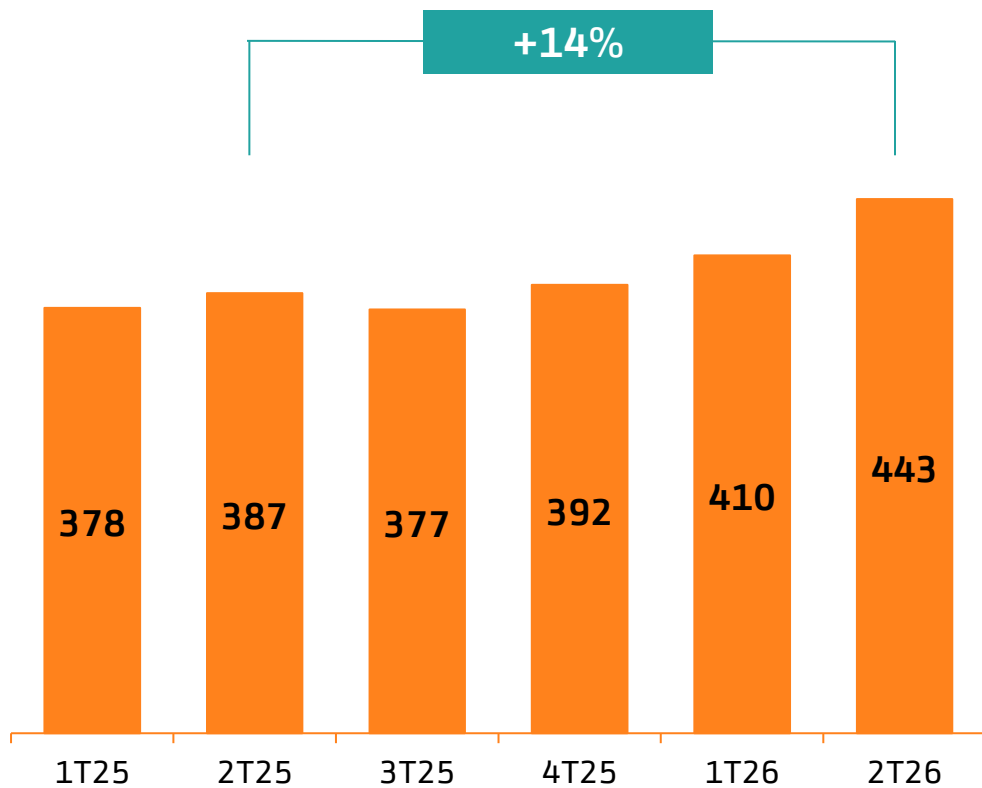


1. El coste del riesgo en % incluye pérdidas por deterioros y resultados de baja de activos, y excluye extraordinarios.

Resultados al alza, reflejo de un modelo sólido y sostenible

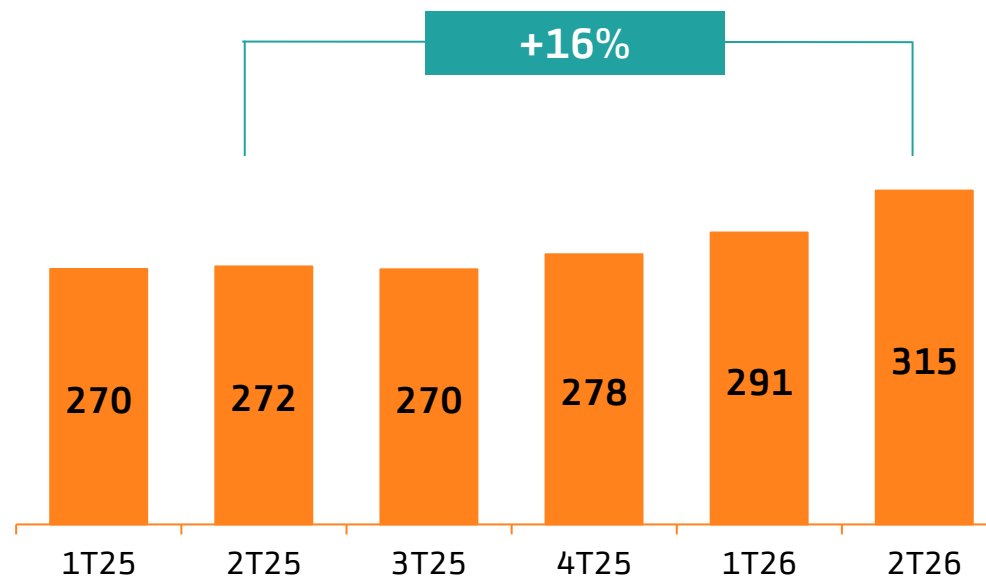
Resultado antes de impuestos

en millones €



Resultado neto

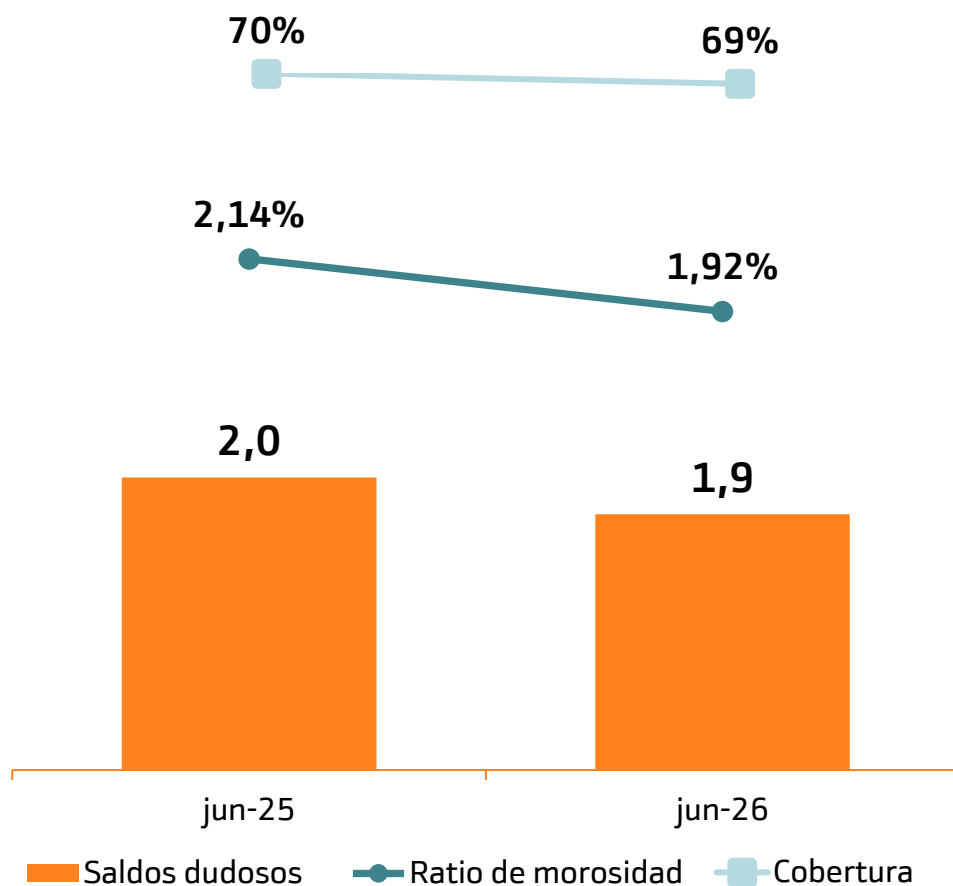
en millones €



La calidad de activos prevalece como claro diferenciador en todas las geografías

Mejora sostenida de la mora y la cobertura

Saldo dudosos en miles de millones €



La ratio de mora se mantiene por debajo del sector

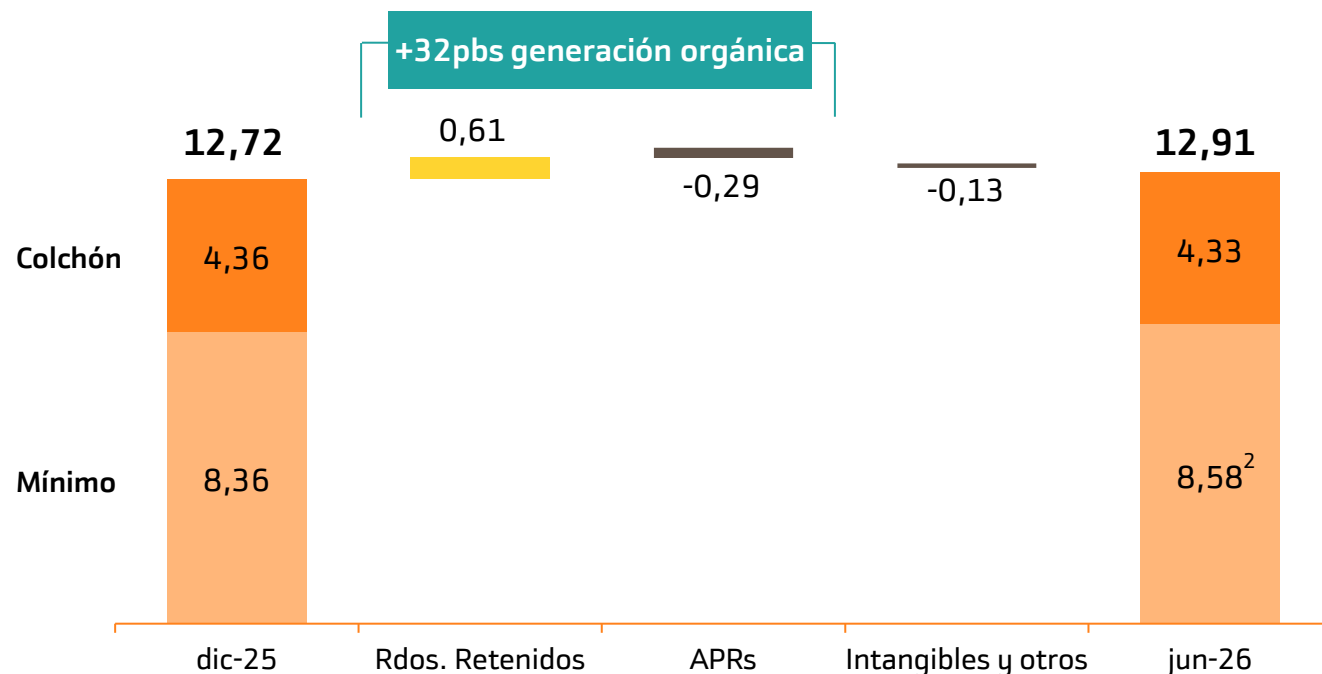
	2T26	vs. 2T25	Último dato sector
España	2,1%	-25pbs	2,6%
Portugal	1,3%	0pbs	2,1%
Irlanda	0,4%	+7pbs	0,9%

Fuente sector: Banco central de cada país, último dato disponible consultado en julio de 2026

Fuerte generación de capital y resiliencia diferencial

12,9%
CET1**Evolución CET1 1S26**

Desglosado en %

**Capital total**

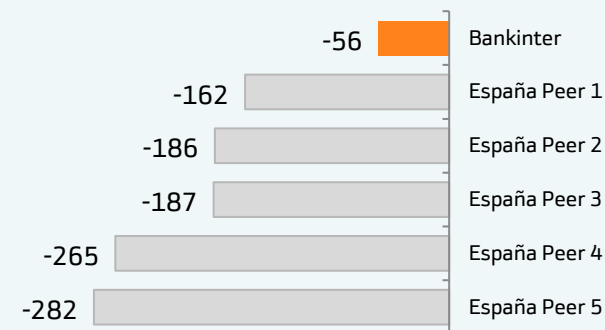
17.4%

MREL³

27,1%

Apalancamiento

5.2%

Resiliencia regulatoria diferencial**EBA Stress test. Impacto CET1 (pbs) en escenario adverso****El banco cotizado más
resiliente de la Eurozona****Capital requerido Pilar II (P2R)****1,50%****4º más bajo de 110
entidades europeas**

1 Ratio de CET1 FL 12,71%.

2 10pbs del incremento en el requerimiento mínimo corresponden al colchón anticíclico de Portugal

3 Requerimiento mínimo de MREL + CBR: 23,5%

Geografías y negocios

103

Indicadores de negocio

70,5_{MM€}

Inversión **+3%** anual

Banca comercial 35MM€ +0%	Banca de empresas 35MM€ +7%
------------------------------	--------------------------------

147_{MM€}

Recursos de clientes¹ **+9%** anual

89_{MM€}

Valores custodiados **+17%** anual

Cuenta de resultados

en millones (€)

	1S26	vs. 1S25
Margen de intereses	937	4%
Comisiones netas	392	16%
Otros	12	n.a.
Margen bruto	1.341	6%
Costes operativos	(456)	1%
<i>Ratio de eficiencia</i>	<i>34%</i>	<i>(1,6pp)</i>
Margen de explotación	884	9%
Provisiones	(169)	0%
Resultado antes de impuestos	716	11%

¹ Recursos minoristas y recursos gestionados fuera de balance

Portugal

Indicadores de negocio

11,5MM€

Inversión **+8%** anual

Banca comercial	Banca de empresas
7,9MM€ +11%	3,6MM€ +2%

15MM€

Recursos de clientes¹ **+12%** anual

6MM€

Valores custodiados **+29%** anual

¹ Recursos minoristas y recursos gestionados fuera de balance

Cuenta de resultados

en millones (€)

	1S26	vs. 1S25
Margen de intereses	156	10%
Comisiones netas	44	14%
Otros	(4)	n.a.
Margen bruto	196	10%
Costes operativos	(63)	7%
<i>Ratio de eficiencia</i>	<i>32%</i>	<i>(0,8pp)</i>
Margen de explotación	133	11%
Provisiones	(19)	28%
Resultado antes de impuestos	114	9%

Indicadores de negocio

5,2_{MM€}

Inversión **+24%** anual

Hipotecas	Consumo
4MM€ +29%	1MM€ +8%

0,1_{MM€}

Recursos minoristas

Cuenta de resultados

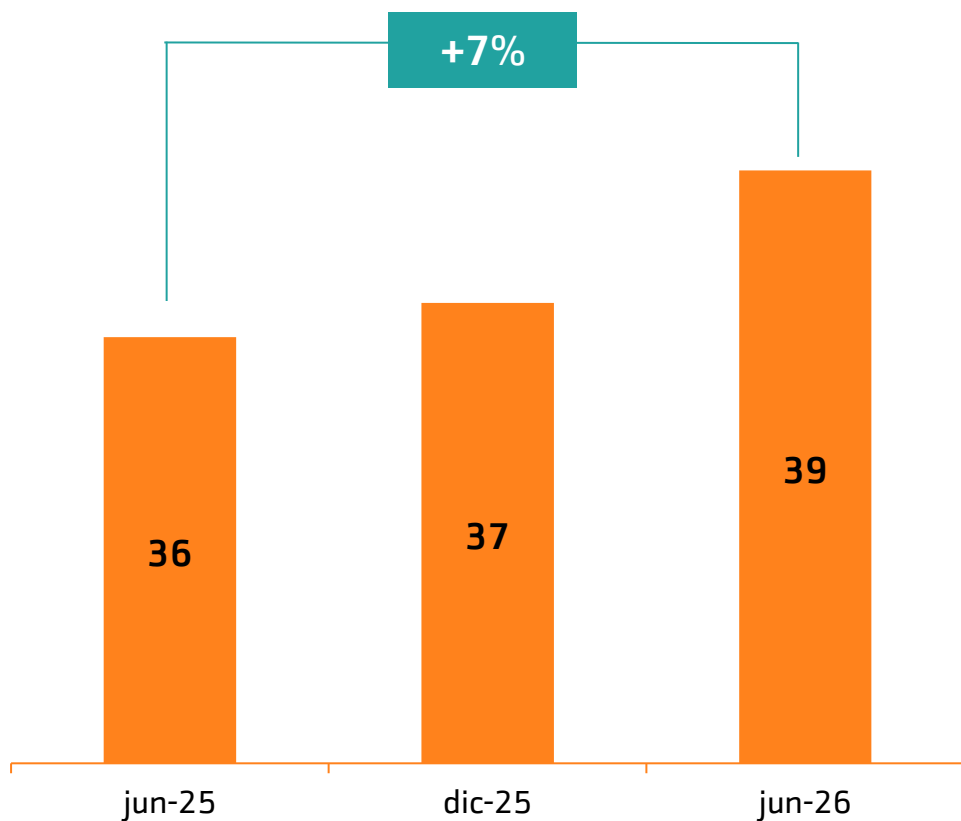
en millones (€)

	1S26	vs. 1S25
Margen de intereses	66	20%
Comisiones netas	5	(6%)
Otros	(5)	14%
Margen bruto	66	19%
Costes operativos	(29)	13%
<i>Ratio de eficiencia</i>	45%	(2,2pp)
Margen de explotación	36	24%
Provisiones	(11)	35%
Resultado antes de impuestos	25	19%

Banca de empresas: crecimiento sólido, ganando cuota de mercado

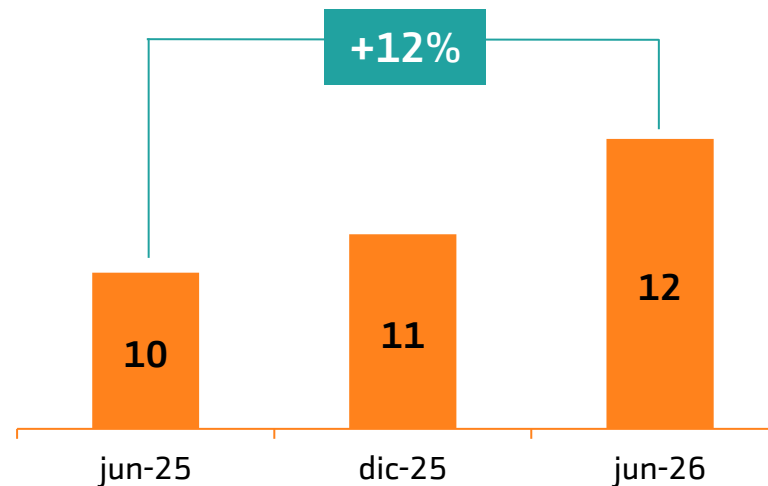
Inversión crediticia

en miles de millones €



Inversión del negocio internacional

en miles de millones €



Crecimiento inversión crediticia

jun-26 vs jun-25

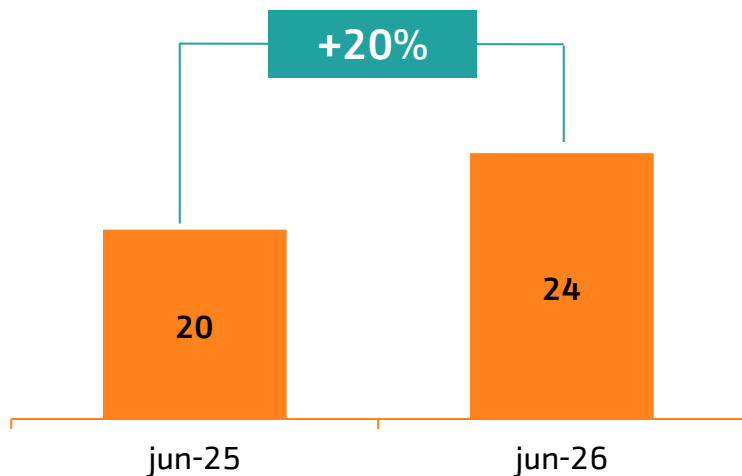


¹. BdE mayo 2026 (capítulo 19, tabla 16)

Banca comercial: crecimiento priorizando márgenes y capital

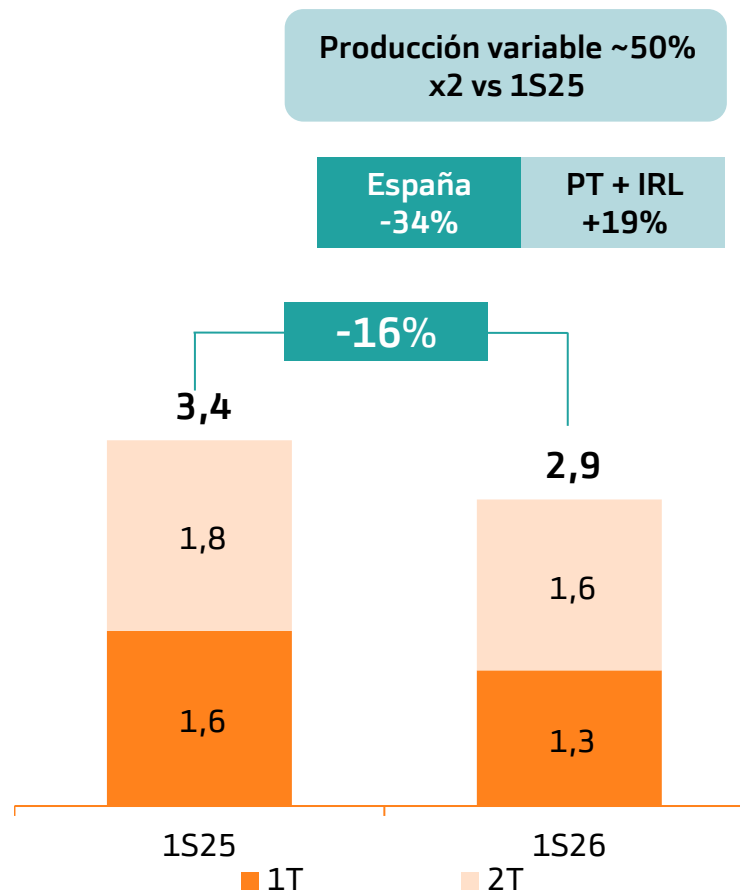
Saldo cuentas nómina y digitales¹

en miles de millones €



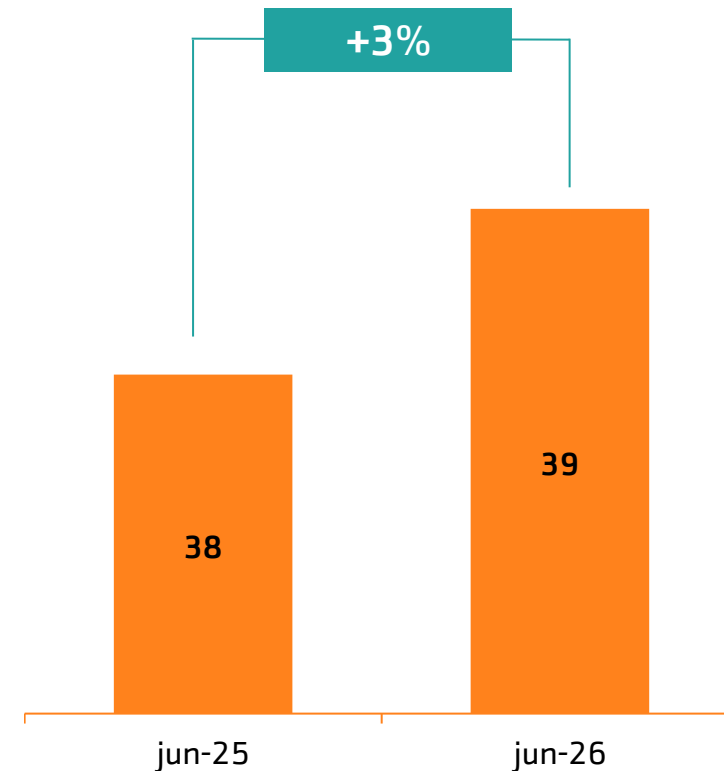
Nueva producción hipotecaria

en miles de millones €



Cartera hipotecaria

en miles de millones €



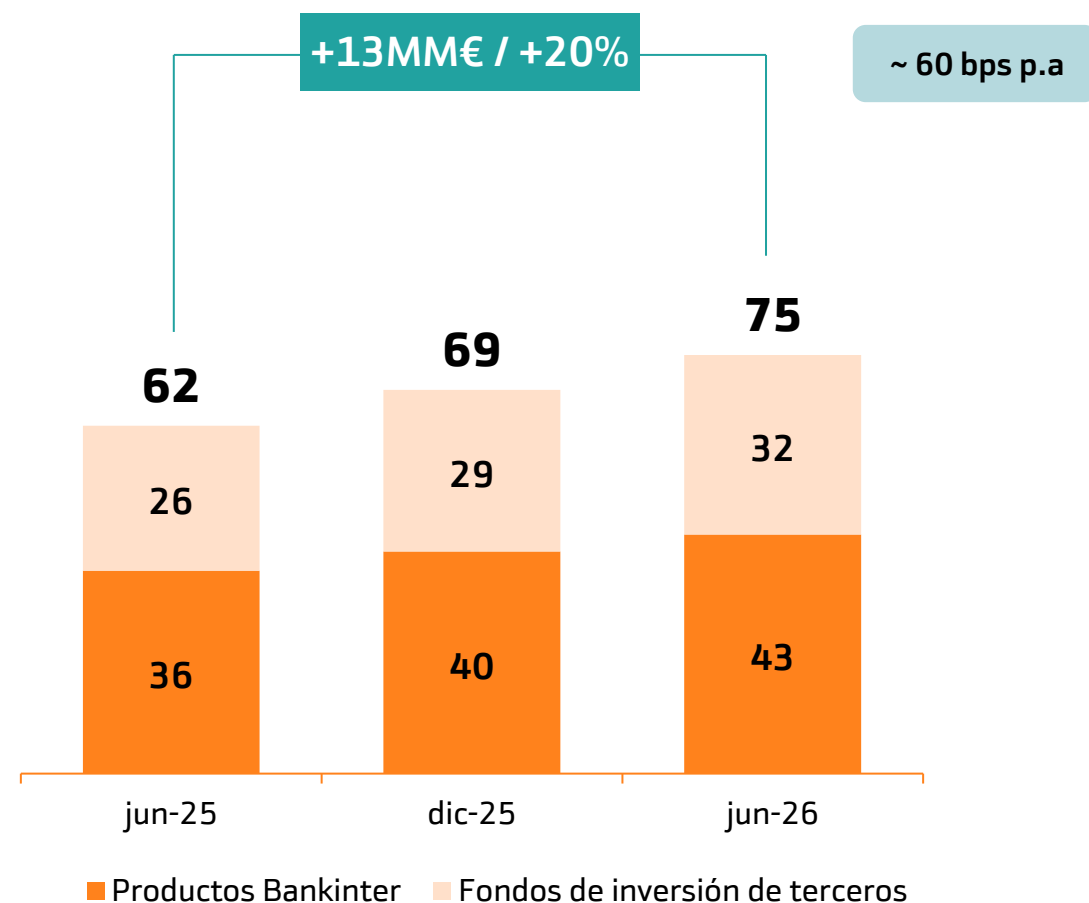
¹ El saldo de cuentas digitales se refiere únicamente a las cuentas digitales de campañas, excluye otros recursos de la Organización Digital

Recursos fuera de balance: resiliencia tanto en AUMs como AUCs

169MM€
+27MM€ / +19%
s/ jun-25

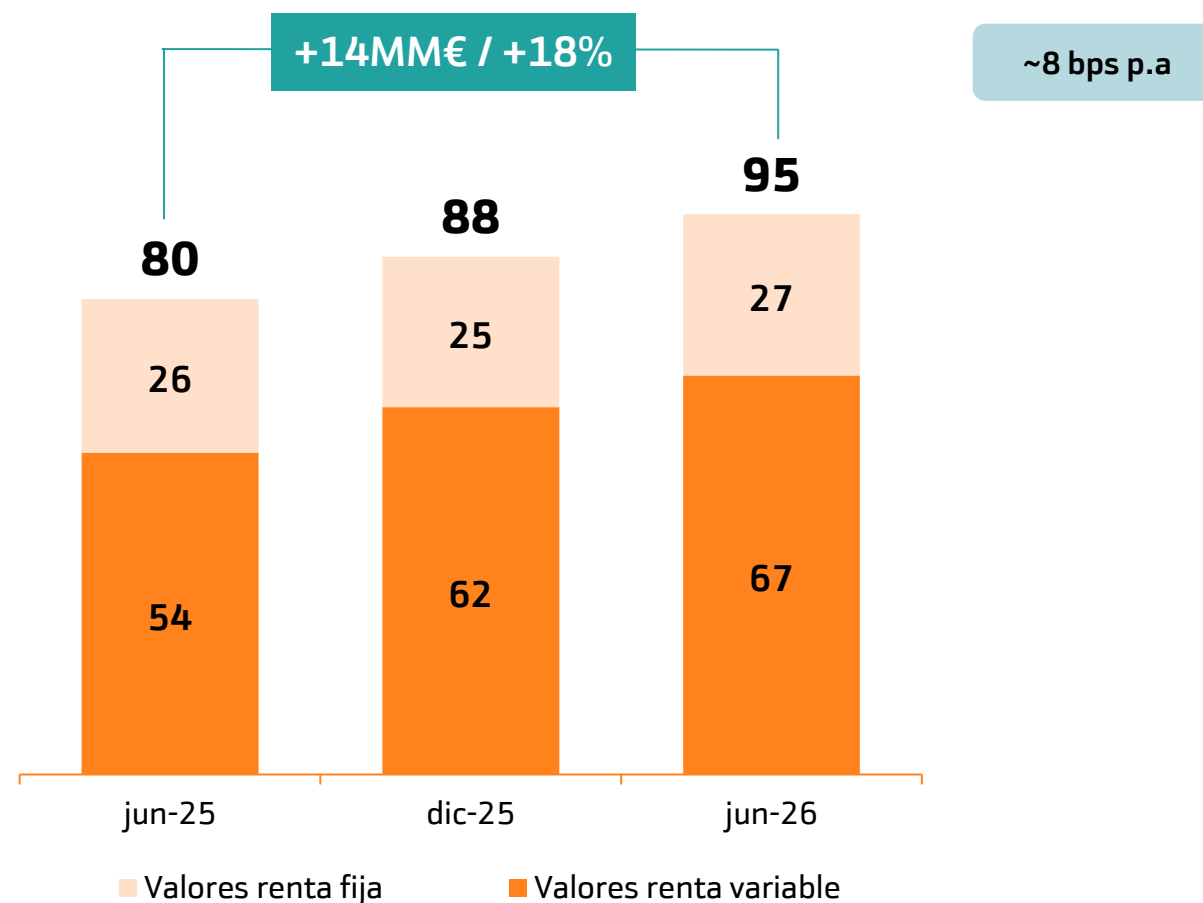
Recursos gestionados fuera de balance ("AUMs")¹

Assets under Management "AUMs" en miles de millones €



Valores custodiados ("AUCs")²

Assets under Custody "AUCs" en miles de millones €



¹ Fondos de inversión (incluyendo carteras, SICAVs, vehículos alternativos) y planes de pensiones

² Incluye los valores custodiados a clientes institucionales

Mensaje CEO

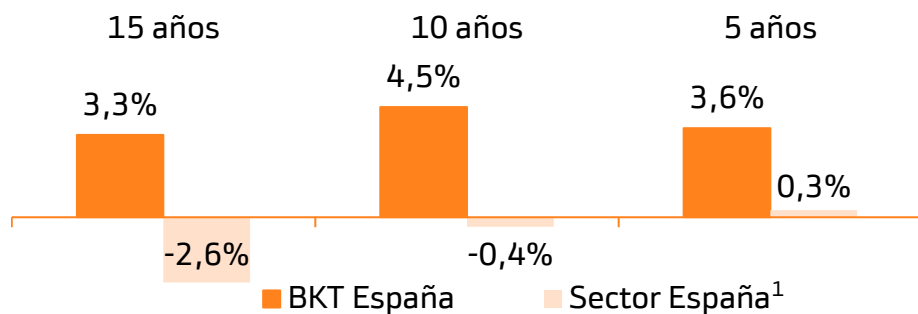
104

bankinter.

Sembrar oportunidades de crecimiento para crear mayor valor a largo plazo

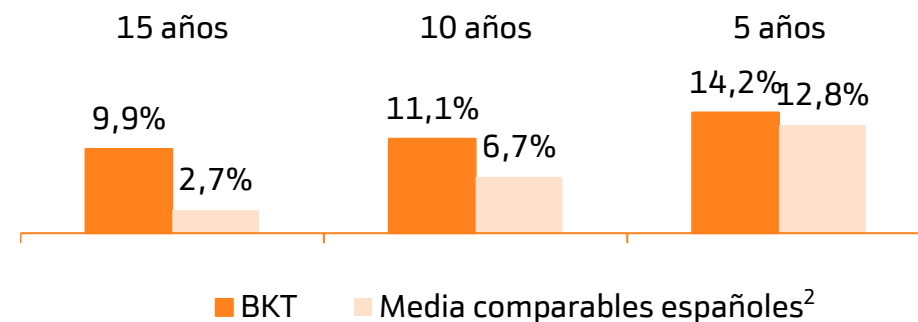
Crecimiento por encima del sector

Inversión crediticia. TACC en los últimos 5, 10 y 15 años

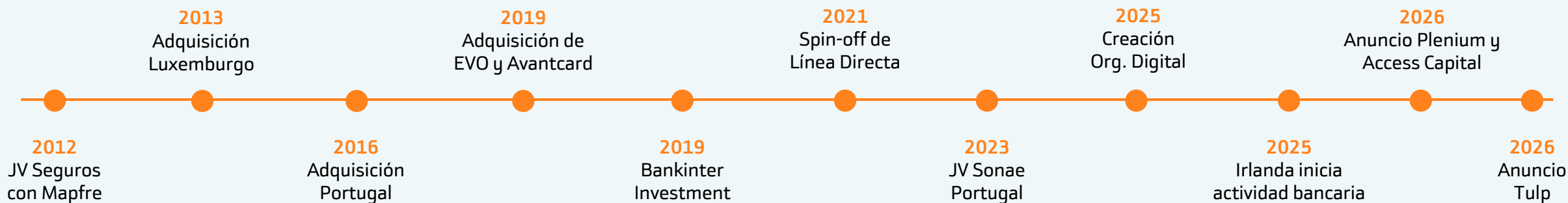


Creación de valor superior para el accionista

TACC Valor tangible + dividendo por acción acumulado en los últimos 5, 10 y 15 años



Iniciativas de alto potencial que maduran con el tiempo



Bankinter España comprende el dato de inversión de Bankinter Grupo para 2010 y 2015 (previo a la integración de PT e IRL) y de Bankinter España + EVO para 2025 y jun-26

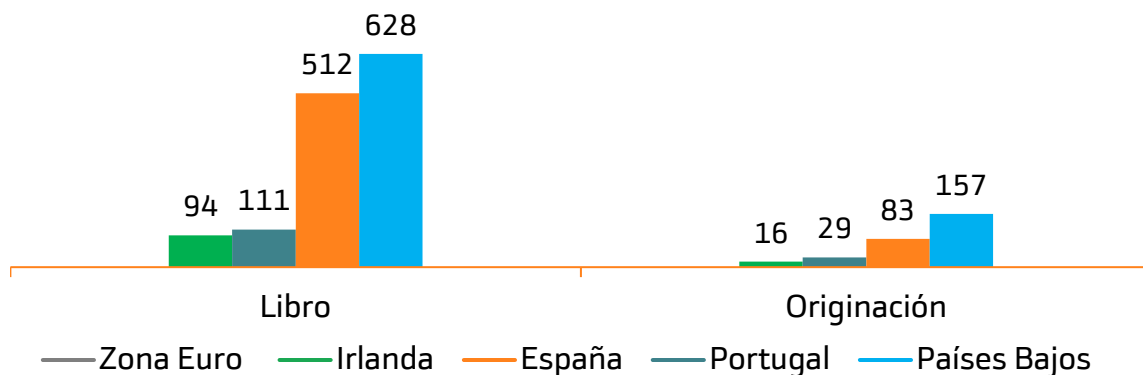
1 BdE tabla 19.16 comprende la suma del total crédito a la vivienda, total crédito al consumo y total sociedades no financieras

2 Comparables españoles incluye la banca cotizada española a excepción de Unicaja

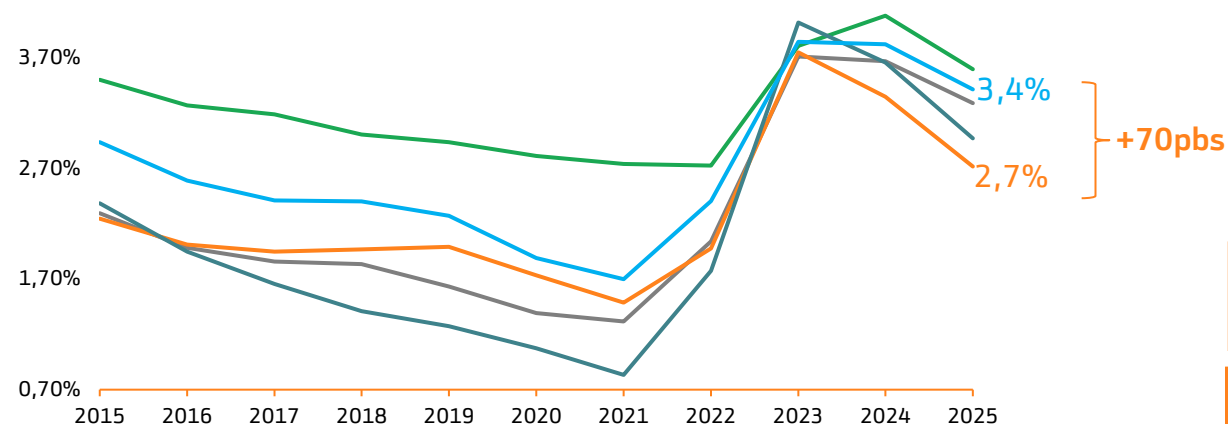
Bajo riesgo, alto potencial en una nueva geografía de la eurozona

Mercado más grande y mayores precios

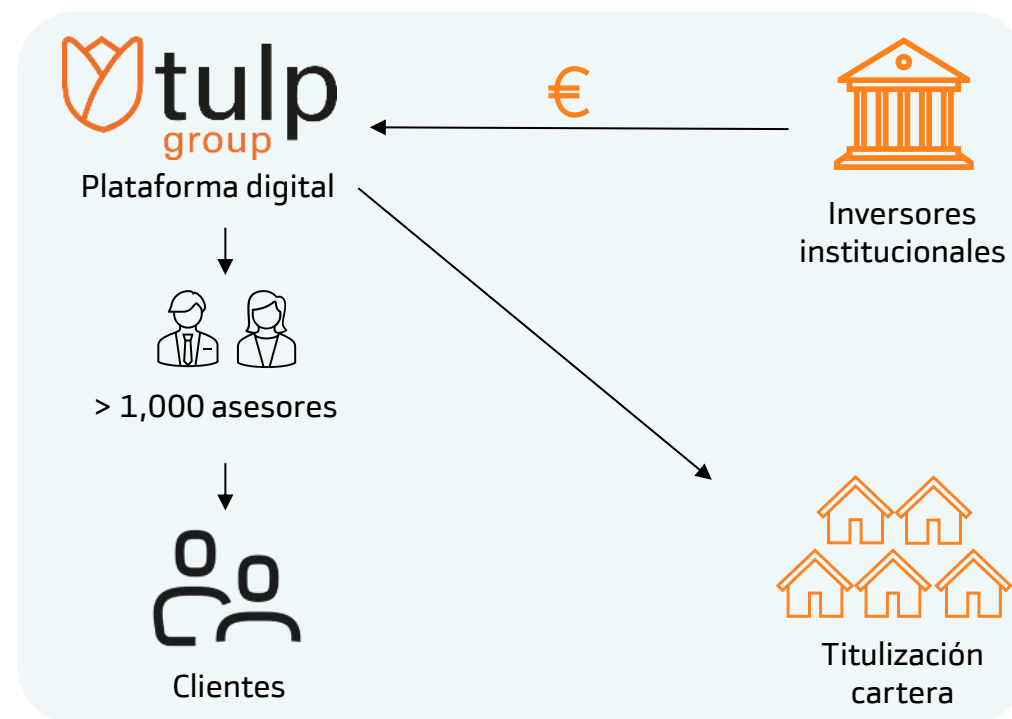
Miles de millones € en hipotecas, libro a dic-25¹, originación 2025²



Comparativa del precio de la originación³



Plataforma consolidada con gran potencial



Mercado atractivo

+10 años experiencia operativa
1MM€ de originación anual

Bajo riesgo, *capital light*

Cimiento de crecimiento futuro

1 Fuente: BCE Lending for house purchase to domestic households granted by Financial Institutions
2 Fuente: BCE Bank business volumes - loans to households for house purchase (origination)
3 Fuente: BCE Bank interest rates - loans to households for house purchase (origination), yearly average

Crecimiento rentable y gestión disciplinada que se transforman en valor para el accionista

Más negocio

+8% s/ jun-25

Volúmenes con clientes

+7% s/ 1S25

Margen bruto

2,7% 1S26

Margen de clientes

Mejor ejecución

34% 1S26

Ratio de eficiencia

1,92% jun-26

Ratio de morosidad

12,9% jun-26

CET1

+33pbs
s/ jun-25

Más valor

605M€

Beneficio neto

+12%
s/ 1S25

20,36%

ROTE

+86pbs
s/ jun-25

+17% s/jun-25

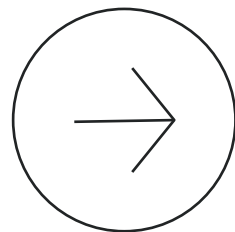
Valor para el accionista¹

1. Valor tangible € por acción + dividendos brutos pagados desde jun-25

Presentación Resultados 1S2026

23 de julio de 2026

bankinter.





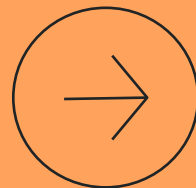
Aspectos clave

/01



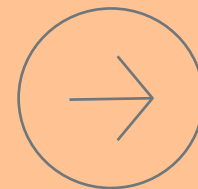
Resultados y
solvencia

/02



Geografías y
negocios

/03



Mensaje CEO

/04

Cuenta de Resultados 2T26

en millones (€)	2T26	vs. 2T25	vs. 1T26
Margen de intereses	589	5%	3%
Comisiones netas	237	23%	17%
Otros	(3)	n/a	n/a
Margen bruto	824	8%	6%
Costes operativos	(274)	3%	(1%)
Margen de explotación	549	11%	9%
Provisiones de crédito y otras provisiones	(106)	(2%)	14%
Resultado antes de impuestos	443	14%	8%
Impuesto sobre beneficios	(129)	11%	8%
Resultado neto del grupo	315	16%	8%

Otros ingresos y gastos

en millones (€)

Puesta en equivalencia

ROF y Dividendos

Subtotal

Otros productos / cargas

Total

1S26

vs. 1S25

23

10%

34

(6%)

57

0%

(55)

24%

2

(81%)

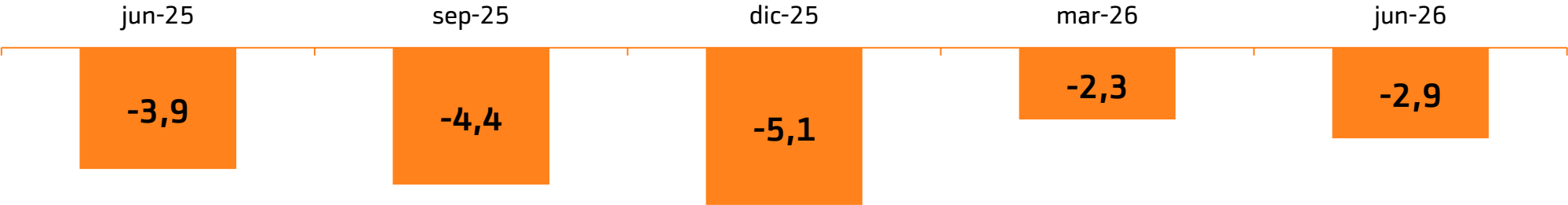
Posición de liquidez sólida, equilibrada y eficiente

103%
Ratio depósitos
sobre créditos

jun-26

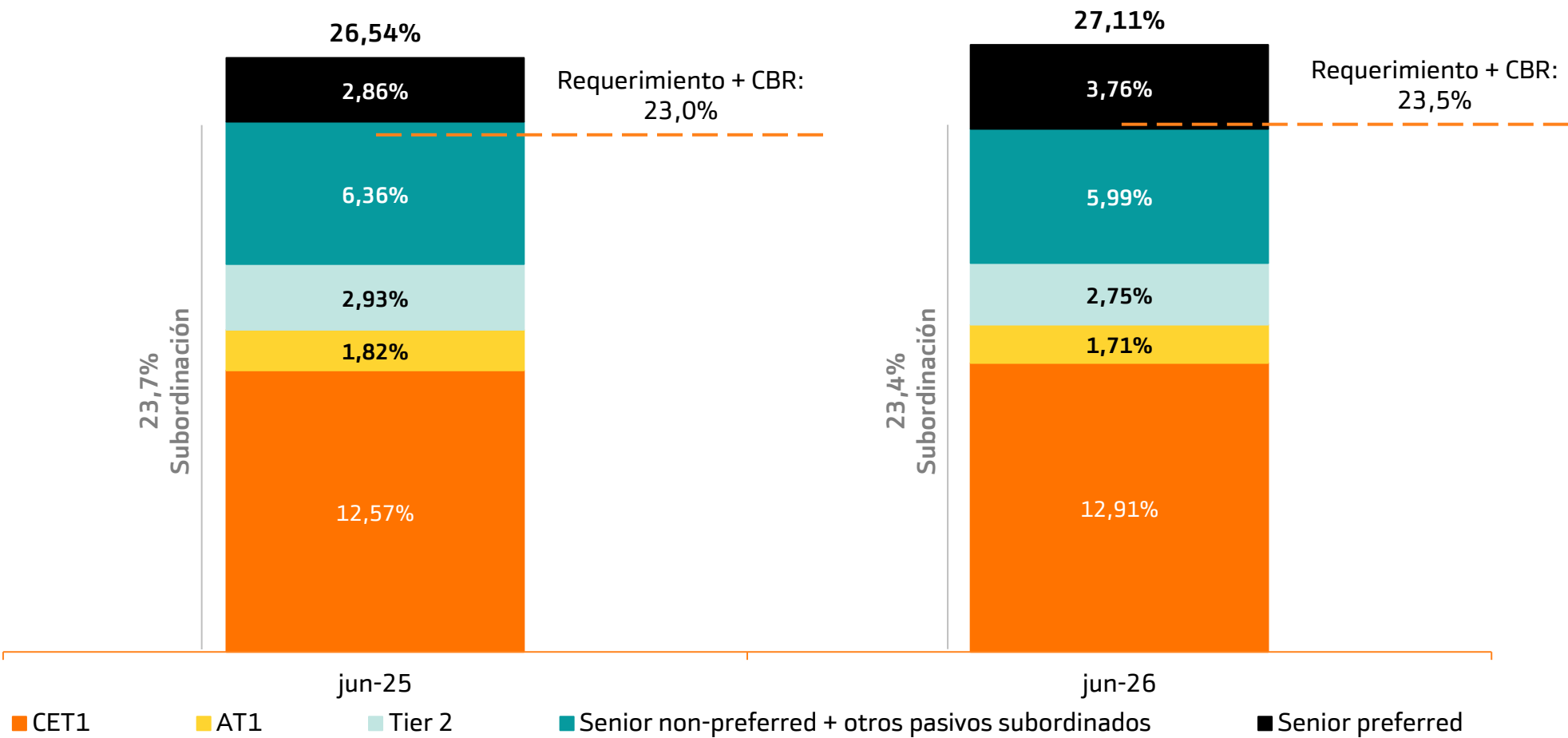
Gap de liquidez

en miles de millones €



Ratio de MREL

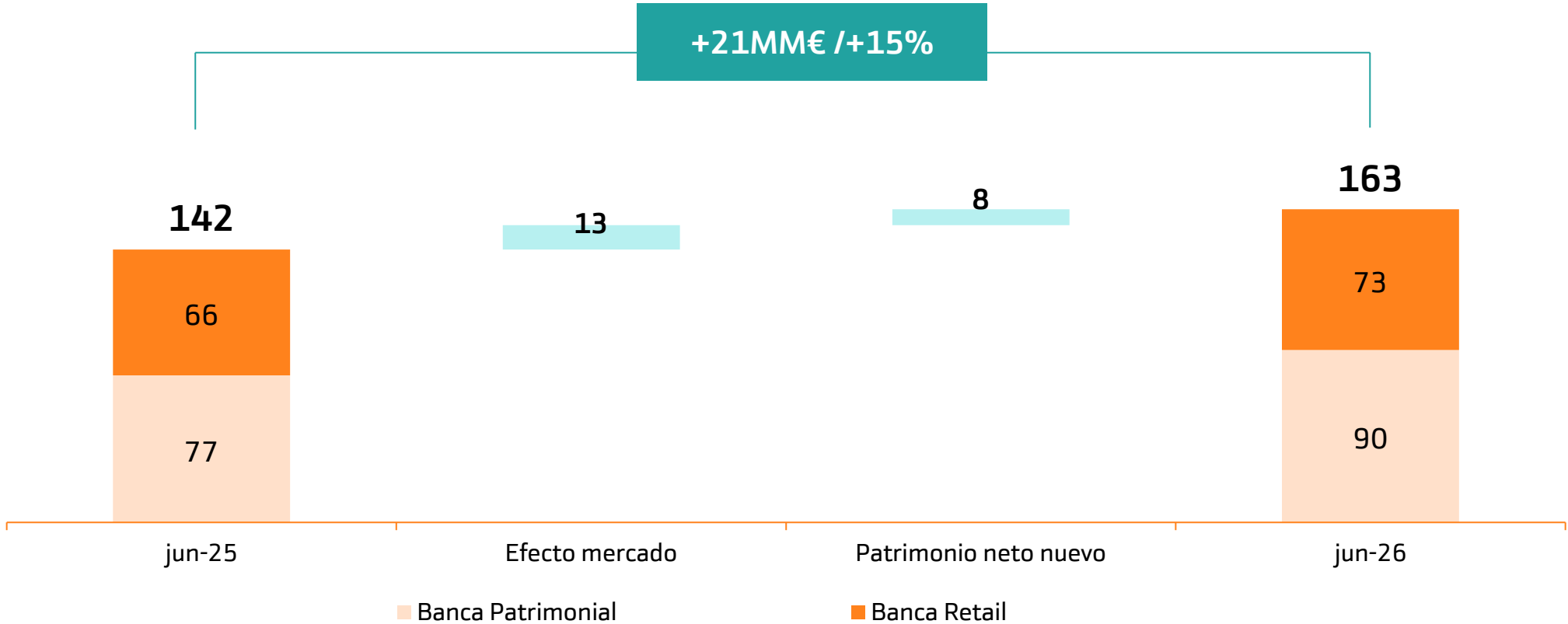
% APRs (TREA)



Banca Comercial: el crecimiento refleja la alta calidad de la clientela

Patrimonio¹ de nuestros clientes

en miles de millones €



¹ Patrimonio incluye saldos en cuentas, depósitos, AUMs y AUCs

Glosario - Acrónimos

Término	Definición
ALCO	Asset-Liability Committee, por sus siglas en inglés (Comité de Activo y Pasivo)
APRs	Activos ponderados por riesgo
AUCs	Assets under custody, por sus siglas en inglés, son los recursos custodiados fuera del balance. Incluye valores de renta variable, otros valores bajo la custodia del grupo con clientes particulares y institucionales
AUMs	Assets under management, por sus siglas en inglés, son los recursos gestionados o intermediados fuera del balance e incluyen fondos de inversión propios o de terceros, carteras gestionadas, SICAVs, planes de pensiones y capital comprometido en los vehículos de Bankinter Investment
BAI	Beneficio antes de impuestos
BdE / BdP	Banco de España / Banco de Portugal, son los Bancos Centrales de sus respectivos países.
BKT	Bankinter
BPA	Beneficio por acción calculado como beneficio neto excl. costes de AT1 dividido entre el número de acciones excluyendo la cartera propia
CET1	Common Equity Tier 1, por sus siglas en inglés
ESMA	European Securities and Markets Authority, por sus siglas en inglés (Autoridad Europea de Valores y Mercados)
INE	Instituto Nacional de Estadística
MAR	Medidas Alternativas de Rendimiento
MB	Margen Bruto
MREL	Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities, por sus siglas en inglés, es una ratio regulatoria indicativa de la solvencia del grupo exigido por el Single Resolution Board.
NPL	Non-performing loan, por sus siglas en inglés
Patrimonio de clientes	Incluye saldos en cuentas y depósitos, AUMs y AUCs de los clientes de los segmentos de Banca Patrimonial y Retail
P2R (Pilar II)	Es una exigencia de capital específica para cada entidad que complementa el requerimiento mínimo de capital (conocido como requerimiento de Pilar 1) en los casos en que este infravalora o no cubre determinados riesgos. Se determina en el contexto del proceso de revisión y evaluación supervisora (SREP).
ROE	Return on Equity, por sus siglas en inglés (Rentabilidad sobre fondos propios)
ROF	Resultado de operaciones financieras
ROTE	Return on Tangible Equity, por sus siglas en inglés (Rentabilidad sobre fondos propios tangibles)
SICAV	Sociedad de Inversión de Capital Variable, una entidad de inversión colectiva (IIC) que tiene la forma de sociedad anónima
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process, por sus siglas en inglés
TACC	Tasa anual de crecimiento compuesta
Volúmenes con clientes	Incluyen inversión crediticia, recursos minoristas y AUMs
VTC	Valor Teórico Contable