

2T

bankinter.
**Información
Consolidada**

Junio 2026



Índice

Entorno económico y financiero	3
Datos significativos	4
Introducción	5
Balance resumido	8
Recursos de clientes	9
Inversión crediticia	10
Calidad crediticia	12
Resultados	13
Comisiones	15
Rendimientos y costes acumulados	17
Contribución por área de negocio	19
Solvencia	20
Patrimonio neto	21
Valor al accionista	22
Personas	23
Actividad trimestral	24

Entorno económico y financiero

El segundo trimestre de 2026 ha estado dirigido por los brillantes resultados empresariales del 1T 2026, la geoestrategia y las decisiones de los bancos centrales.

El segundo trimestre de 2026 ha estado dirigido por los brillantes resultados empresariales del 1T 2026, la geoestrategia y las decisiones de los bancos centrales.

Los resultados corporativos fueron el principal catalizador de las bolsas. El saldo de los resultados del 1T 2026 fue sencillamente magnífico: +29,5% en EE.UU. vs +14,4% esperado y +12,8% en Europa vs +4,2%, dejando revisiones al alza significativas en las estimaciones para el año completo: BPA 2026 ca. +25% en EE.UU. vs +19% en abril y hasta casi +20% desde +12,5% en Europa.

En el frente geoestratégico el conflicto en Oriente Medio ocupó el foco durante buena parte del periodo. El proceso negociador para tratar de alcanzar un acuerdo entre EE.UU. e Irán no estuvo exento de constantes cambios de postura, incertidumbre y volatilidad. Pero, el alto el fuego declarado a principios de abril, la firma del MoU a mediados de junio y la reapertura del Estrecho de Ormuz hizo recalibrar las expectativas sobre su duración e impacto, moderando así el riesgo percibido. El precio del crudo cayó progresivamente hasta recuperar incluso niveles previos al inicio del conflicto, con caídas en los barriles de petróleo en el trimestre de -38,4% del Brent hasta 72,9\$ y -31,5% del WTI hasta 69,5\$.

Con ello, las inflaciones reflejaron un impacto más benigno de lo esperado por el mercado, marcando el pico de precios en mayo. La inflación comenzó a desacelerar en junio hasta +2,8% vs +3,2% anterior en la Eurozona y +3,5% vs +4,2% en EE.UU. Mención especial a la Tasa Subyacente, que marcó en junio +2,4% en la Eurozona, el mismo nivel que en febrero cuando todavía no había estallado el conflicto y +2,6% en EE.UU., tan sólo una décima por encima del registro de febrero.

El crecimiento del PIB mostró divergencias entre geografías. EE.UU. continuó ganando tracción, mostrando la fortaleza de su economía apoyada en Consumo y, sobre todo, Inversión (particularmente en IA). El PIB se expandió +2,7% a/a el 1T 2026 vs +2,0% en el 4T 2025. Sin embargo, en la Eurozona el crecimiento del PIB desaceleró hasta +0,3% vs +1,2%, lastrada por las principales economías (Alemania +0,4% y Francia +0,9%), aunque sesgado por la caída de -13,0% en Irlanda. En el plano más doméstico, la economía española lideró los avances entre los países europeos con un ritmo de +2,7% y la Demanda Interna como principal motor del crecimiento.

Los bancos centrales optaron por diferentes caminos a la hora de gestionar el impacto de la crisis de oferta de crudo. Entre los principales, el BCE decidió subir +25 p.b. los tipos de interés hasta 2,25%/2,40% (depósito/crédito) en su reunión de junio. Lo hizo de manera preventiva, pese a no observarse, hasta entonces, efectos de segunda ronda y priorizando el control de precios sobre un ciclo económico débil. El BoJ continuó con su proceso de normalización monetaria y volvió a subir +25 p.b. sus tipos de interés hasta 0,75%, con el yen en mínimos históricos. Por su lado, la Fed mantuvo los tipos sin cambios, optando por esperar a evaluar el impacto y el desarrollo de los acontecimientos antes de realizar ajustes. Cabe destacar el cambio de relevo en la gobernanza de la Fed, con el fin del mandato de Powell -que seguirá en el FOMC- y la llegada de Warsh al cargo. En su primera reunión al frente de la Fed, la atención no estuvo tanto en la propia decisión de tipos como en el tono y las reformas que pretende realizar en el banco central. Sin ofrecer ninguna medida concreta, se centró en transmitir aspectos a revisar como la comunicación o el cálculo de Inflación, y mostró su compromiso en mantener la estabilidad de precios.

En este entorno, los saldos de los índices fueron excepcionales: el Ibex-35 terminó el trimestre con una revalorización de +14,2%, el EuroStoxx 50 +13,6% y el S&P500 +14,9%. La primera mitad del año termina: +11,3%, +7,8% y 8,9% respectivamente. Cabe destacar la rotación entre sectores vivida en los últimos días de junio. Con la vuelta de las dudas sobre la rentabilidad de las inversiones en IA y las fuertes revalorizaciones experimentadas (tecnología +27,5% en el trimestre, semiconductores +87,8%), el capital se movió desde tecnología (7 Magníficas) hacia compañías más cíclicas, como industriales o financieras.

Datos significativos

Miles de Euros	30/06/26	30/06/25	Var.	
			€	%
BALANCE				
Activos totales	140.933.078	131.733.644	9.199.434	6,98
Volúmenes gestionados con clientes	249.237.820	231.183.854	18.053.966	7,81
Inversión crediticia	87.153.129	83.281.812	3.871.317	4,65
Recursos minoristas & AUMs	162.084.691	147.902.042	14.182.649	9,59
Recursos minoristas	87.376.955	85.784.022	1.592.933	1,86
AUMs: Recursos gestionados fuera de balance	74.707.736	62.118.020	12.589.715	20,27
AUCs: Custodia de valores de terceros	94.692.829	80.381.992	14.310.837	17,80
Patrimonio neto	6.703.113	6.211.403	491.710	7,92
RESULTADOS				
Margen de Intereses	1.160.100	1.101.109	58.991	5,36
Comisiones netas	440.407	380.143	60.264	15,85
Margen Bruto	1.602.973	1.494.420	108.552	7,26
Resultado de la actividad de explotación	1.052.363	958.165	94.199	9,83
Resultado antes de impuestos	852.723	765.643	87.079	11,37
Resultado neto atribuido al Grupo	605.263	541.693	63.570	11,74
RATIOS				
Índice de morosidad	1,92%	2,14%	-0,22%	-10,33
Índice de cobertura de la morosidad	69,15%	70,31%	-1,16%	-1,65
Coste del riesgo	0,33%	0,32%	0,01%	3,13
Ratio de eficiencia	34,35%	35,88%	-1,53%	-4,26
ROE	19,14%	18,38%	0,75%	4,08
ROTE	20,36%	19,50%	0,86%	4,41
RORWA	2,50%	2,34%	0,16%	6,85
ROA	0,87%	0,86%	0,01%	1,17
CET1	12,91%	12,57%	0,33%	2,64
Requisito de CET1	8,58%	7,94%	0,63%	7,99
MREL (%TREA)	27,11%	26,54%	0,58%	2,18
Ratio de apalancamiento	5,15%	5,10%	0,05%	0,98
LTD	96,99%	97,32%	-0,33%	-0,34
LCR (media 12 meses)	184,06%	193,00%	-8,94%	-4,63
HQLA's (media doce meses en millones de €)	26.177	21.058	5.119	24,31
ACCIÓN BANKINTER				
Número de acciones	898.866.154	898.866.154	0	0,00
Última cotización (€)	14,64	11,08	3,56	32,13
BPA (€)	0,65	0,59	0,07	11,46
DPA (€)	0,32	0,27	0,04	15,38
OFICINAS Y CENTROS				
Oficinas	444	447	-3	-0,67
Centros de Gestión comercial				
Corporativa	25	25	0	0,00
Empresas y PYMEs	78	78	0	0,00
Banca Privada	48	48	0	0,00
Oficinas Virtuales	408	391	17	4,35
Número de Agentes	361	355	6	1,69
PLANTILLA				
Empleados	6.657	6.649	8	0,12

Introducción

Los activos totales del Grupo alcanzan al 30 de junio de 2026 los 140.933 millones de euros, un 7% más que hace un año.

Sigue siendo especialmente significativo el crecimiento de los recursos gestionados fuera de balance (fondos de inversión propios y ajenos, fondos de pensiones, gestión patrimonial, SICAVs e inversión alternativa), que consolidan la tendencia del ejercicio, con un alza del 20,3%.

El Grupo Bankinter cierra el primer semestre del año con unos resultados sólidos, apoyados en el crecimiento de los volúmenes del negocio con clientes, la diversificación de las fuentes de ingresos y una estricta disciplina en la gestión de los costes. El dinamismo comercial en todas las geografías y actividades, junto con una gestión prudente del riesgo y del capital, refuerza la capacidad del Grupo para seguir generando resultados de forma sostenible y creando valor para los accionistas.

Así, el Grupo Bankinter alcanza al 30 de junio de 2026 un beneficio antes de impuestos de 853 millones de euros, un 11,4% más que hace un año, y un beneficio neto de 605 millones de euros, que supone un 11,7% más que en el mismo periodo del ejercicio precedente.

En cuanto a las diferentes ratios de la cuenta, vuelve a destacar la mejora de la rentabilidad, con un ROE (rentabilidad sobre recursos propios) del 19,1%, y un ROTE en el 20,4%, entre los niveles más elevados del sector europeo.

El control de la morosidad también se consolida como una ventaja diferencial, con un índice del 1,92% que es 22 puntos básicos inferior al de hace un año, acompañado de un índice de cobertura del 69,2%.

Por lo que se refiere a la ratio de capital CET1, cierra este periodo en el 12,91%, muy por encima del mínimo exigido a Bankinter por el BCE, situado actualmente en el 8,58%. En cuanto a la eficiencia, una de las características más distintivas y valoradas en el modelo de negocio del banco, se sitúa en el 34,3%, mostrando una sustancial mejora frente al dato de un año atrás, gracias a una disciplina en los costes, a la aplicación de la IA generativa en los procesos internos del banco, que está mejorando la productividad, y a una organización cada vez más eficiente.

Datos del balance

Los activos totales del Grupo alcanzan al 30 de junio de 2026 los 140.933 millones de euros, un 7% más que hace un año.

La cartera de inversión crediticia se incrementa un 4,6%, hasta los 87.153 millones de euros.

En cuanto a los recursos de clientes y los activos bajo gestión alcanzan al semestre los 162.085 millones de euros, con un alza del 9,6%. Dentro de estos, los recursos minoristas crecen en un 2%, si bien sigue siendo especialmente significativo el crecimiento de los recursos gestionados fuera de balance (fondos de inversión propios y ajenos, fondos de pensiones, gestión patrimonial, SICAVs e inversión alternativa), que consolidan la tendencia del ejercicio, con un alza del 20,3%.

Por su parte, los activos bajo custodia suman un total de 94.693 millones de euros, lo que supone un incremento del 17,8% frente al dato de hace un año.

Márgenes de la cuenta

Todos los márgenes de la cuenta experimentan mejoras respecto a las cifras del año anterior, gracias a un mayor impulso comercial, una focalización en actividades y segmentos estratégicos, una favorable evolución de los tipos y unos mercados foráneos que cada vez aportan mayor volumen de negocio al balance del banco.

El margen de intereses mantiene el ritmo de crecimiento gracias a mayores volúmenes de actividad y a una buena gestión del margen de clientes, con un alza del 5,4%, hasta los 1.160 millones de euros en el dato acumulado, con un segundo trimestre estanco especialmente bueno, superior al de los últimos seis trimestres.

En cuanto al margen bruto, que agrupa la totalidad de los ingresos, muestra una tendencia similar (+7,3%), hasta los 1.603 millones de euros, impulsado por el buen comportamiento de las comisiones, que también han tenido un segundo trimestre especialmente positivo.

Al cierre del semestre las comisiones percibidas suman en total 548 millones de euros, un 15,5% más, gracias al impulso de negocios como los de gestión de activos, intermediación bursátil, custodia de valores o negocio transaccional, así como ingresos relevantes procedentes de la actividad de inversión alternativa.

Si a este volumen total de comisiones percibidas se le deducen las comisiones pagadas a los socios de la Red de Agentes y de Banca Partner, el dato neto resultante alcanza los 440,4 millones de euros, lo que supone un alza de casi el 16% respecto al primer semestre de 2025.

Por su parte, los costes operativos del semestre suman 550,6 millones de euros, un 2,7% más que hace un año, una evolución moderada que sigue estando por debajo del crecimiento de los ingresos y que, restados del margen bruto, llevan a un margen de explotación que alcanza 1.052,4 millones de euros, un 9,8% más que al 30 de junio de 2025.

Crecimiento rentable y diversificado

La estrategia comercial de Bankinter, diferencial y perfectamente reconocible en el mercado, junto a su fuerte posicionamiento de marca, ha llevado a importantes crecimientos en la captación de clientes y de negocio. Así, los volúmenes de negocio con clientes, que incluyen inversión crediticia, recursos minoristas y activos bajo gestión, alcanzan los 249.238 millones de euros, cifra un 7,8% superior a la de hace un año.

Por geografías, los volúmenes de negocio en España crecen en global un 7%. La cartera de inversión crediticia suma 70.500 millones de euros, con un alza del 3% en el periodo analizado, impulsada especialmente por el negocio de Empresas. En cuanto a los recursos minoristas de clientes más los gestionados fuera de balance, el crecimiento es del 9%, hasta los 147.000 millones. Y, por último, los activos bajo custodia crecen un 17% en el periodo analizado, hasta los 89.000 millones de euros. El resultado antes de impuestos de Bankinter España ha sido en el semestre de 716 millones de euros, un 11% más que hace un año.

La segunda geografía por volumen de negocio e ingresos es Portugal, que sigue mostrando una evolución muy positiva. La cartera crediticia crece en este periodo un 8%, hasta alcanzar los 11.500 millones de euros. Por lo que se refiere a los recursos minoristas de clientes más los gestionados fuera de balance, el alza es superior, de un 12%, llegando a los 15.000 millones de euros. Y aún mayor es el avance en la cartera de custodia de valores, que suma 6.000 millones de euros, un 29% más que hace un año.

El margen bruto de Portugal se incrementa un 10%; y el beneficio antes de impuestos alcanza los 114 millones de euros, un 9% superior al del primer semestre de 2025.

En cuanto a Irlanda, sigue siendo especialmente significativa la buena evolución del negocio de crédito, tanto en su vertiente hipotecaria como de consumo. La cartera de inversión en este país alcanza al cierre de junio los 5.200 millones de euros, y es un 24% superior a la de hace un año. Dentro de ese volumen, unos 4.000 millones de euros son hipotecas, que crecen un 29% en el año; y 1.000 millones son negocio de consumo, que crecen al 8%. Cabe destacar también que desde este año Bankinter Irlanda ya dispone de oferta comercial en depósitos, captando hasta la fecha recursos que se acercan a los 100 millones de euros.

La estrategia comercial de Bankinter, diferencial y perfectamente reconocible en el mercado, junto a su fuerte posicionamiento de marca, ha llevado a importantes crecimientos en la captación de clientes y de negocio.

La inversión crediticia de Empresas suma 39.000 millones de euros y ha crecido un 7% en el periodo analizado, lo que, poniendo el foco en España, supone casi doblar el crecimiento del sector.

Líneas de negocio y segmentos de clientes

Pasando ahora a analizar las diferentes líneas de negocio del banco, Banca de Empresas consolida al cierre de junio una buena evolución, apostando por una mayor especialización de su actividad. La inversión crediticia de este negocio suma 39.000 millones de euros y ha crecido un 7% en el periodo analizado, lo que, poniendo el foco en España, supone casi doblar el crecimiento del sector. Estas cifras denotan el dinamismo comercial de este negocio en sus diferentes segmentos de clientes. Es reseñable la buena evolución de la inversión de Banca Internacional, que acumula 12.000 millones de euros, lo que significa un 12% más que hace un año.

Por lo que se refiere al negocio de Banca Comercial, que agrupa la actividad con clientes personas físicas, mantiene su estrategia de priorización de márgenes y capital.

En el negocio hipotecario, por ejemplo, Bankinter sigue siendo exigente en el crecimiento rentable y selectivo en las operaciones, prevaleciendo la actividad en geografías como Portugal e Irlanda, donde es mayor el rendimiento de la cartera y el potencial de negocio, y donde la nueva producción se ha incrementado en conjunto un 19%.

Tomando en su totalidad los datos del Grupo, la nueva producción hipotecaria en el semestre fue de 2.900 millones de euros, un 16% inferior a la del primer semestre de 2025, si bien hay que constatar que la actividad de este segundo trimestre ha mejorado respecto a la del primer trimestre del año.

En este sentido, el saldo de la cartera hipotecaria crece un 3% en el periodo considerado, hasta alcanzar los 39.000 millones de euros.

En el ámbito hipotecario, hay que destacar el reciente anuncio de adquisición de la compañía Tulp Hypotheken Group, una plataforma neerlandesa especializada en intermediación y financiación hipotecaria, con la que Bankinter amplía su presencia geográfica a un quinto país y que permitirá al banco impulsar su crecimiento en un ámbito en el que tiene una amplia experiencia, como es el negocio hipotecario, y en un mercado tan desarrollado como el holandés.

Pasando ahora al ámbito de los recursos, el saldo de cuentas nómina y digitales, productos muy potentes de cara a la captación de nuevos clientes, asciende al 30 de junio de 2026 a 24.000 millones de euros, siendo un 20% superior al dato de hace un año.

En cuanto al negocio de gestión de activos, el ejercicio sigue siendo especialmente bueno, manteniendo la tendencia de los dos años anteriores, con un volumen que crece por encima del 20%. El mayor protagonismo corresponde a los fondos de inversión de otras gestoras comercializados por el banco, que suman 32.048 millones de euros y que crecen casi al 24%. Por su parte, los fondos de inversión propios alcanzan los 21.300 millones, con un crecimiento del 19%.

Los fondos de pensiones incrementan su volumen un 18,4%, hasta los 5.462 millones de euros. El negocio de la gestión patrimonial y SICAVs suma en total 10.460 millones, con un alza del 22,3%. Y en cuanto a la inversión alternativa, el patrimonio suma un volumen de 5.439 millones de euros, que es casi un 5% superior al de un año atrás.

Se trata de un negocio, este de la inversión alternativa, en el que el banco es un actor destacado en la Península Ibérica, y que irá alcanzando progresivamente una mayor proyección a escala europea gracias a las recientes operaciones llevadas a cabo por Bankinter Investment en el primer trimestre, ambas pendientes de las correspondientes autorizaciones, tanto la integración de su gestora con la de Plenum Partners SGEIC, como la toma de participación en la francesa Access Capital Partners.

Balance resumido

Miles de Euros	30/06/26	30/06/25	Var.		31/12/25	Var.	
			€	%		€	%
ACTIVO							
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	12.757.505	13.121.290	-363.786	-2,77	15.000.351	-2.242.846	-14,95
Activos financieros mantenidos para negociar	6.481.747	5.933.292	548.455	9,24	4.440.246	2.041.501	45,98
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	1.201.263	723.718	477.545	65,98	886.647	314.616	35,48
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a VR con cambios en PyG	322.258	286.863	35.395	12,34	324.996	-2.738	-0,84
Activos a coste amortizado	117.658.836	109.018.893	8.639.943	7,93	107.804.402	9.854.434	9,14
Valores representativos de deuda	16.318.520	15.208.708	1.109.812	7,30	15.101.561	1.216.959	8,06
Préstamos y anticipos	101.340.316	93.810.185	7.530.131	8,03	92.702.840	8.637.475	9,32
Entidades de crédito	17.770.411	12.992.964	4.777.447	36,77	12.026.966	5.743.445	47,75
Entidades de contrapartida	0	202.730	-202.730	-100,00	0	0	-
Clientela	83.569.904	80.614.491	2.955.413	3,67	80.675.874	2.894.030	3,59
Derivados-contabilidad de coberturas	388.308	517.064	-128.756	-24,90	484.389	-96.081	-19,84
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	238.522	236.776	1.746	0,74	244.435	-5.912	-2,42
Activos tangibles	469.228	446.245	22.983	5,15	466.831	2.397	0,51
Activos intangibles	375.737	323.712	52.025	16,07	370.906	4.831	1,30
Activos por impuestos y resto de activos	908.684	973.553	-64.869	-6,66	862.328	46.356	5,38
Activos no corrientes y grupos enajenables clasificados como mantenidos para la venta	130.990	152.237	-21.247	-13,96	133.362	-2.371	-1,78
TOTAL ACTIVO	140.933.078	131.733.644	9.199.435	6,98	131.018.892	9.914.186	7,57
PASIVO							
Pasivos financieros mantenidos para negociar	1.651.586	2.313.501	-661.915	-28,61	1.789.191	-137.605	-7,69
Pasivos financieros a coste amortizado	131.116.383	121.732.202	9.384.182	7,71	121.552.460	9.563.923	7,87
Depósitos	115.187.756	106.551.507	8.636.248	8,11	107.815.097	7.372.658	6,84
Bancos Centrales	439.831	0	439.831	-	340.426	99.406	29,20
Entidades de crédito	17.639.492	11.989.395	5.650.097	47,13	11.284.438	6.355.054	56,32
Clientela	97.108.432	94.562.112	2.546.320	2,69	96.190.234	918.198	0,95
Valores representativos de deuda emitidos	11.046.424	10.166.656	879.768	8,65	10.384.175	662.248	6,38
Otros pasivos financieros	4.882.204	5.014.039	-131.835	-2,63	3.353.188	1.529.016	45,60
Derivados - contabilidad de coberturas	178.783	224.179	-45.396	-20,25	136.191	42.592	31,27
Provisiones	285.328	294.600	-9.272	-3,15	289.355	-4.027	-1,39
Pasivos por impuesto y otros pasivos	997.884	957.759	40.125	4,19	840.210	157.674	18,77
TOTAL PASIVO	134.229.965	125.522.241	8.707.724	6,94	124.607.408	9.622.557	7,72
Fondos propios	6.741.782	6.186.275	555.507	8,98	6.445.711	296.072	4,59
Otro resultado global acumulado	-38.670	25.128	-63.798	-253,89	-34.227	-4.442	12,98
TOTAL PATRIMONIO NETO	6.703.113	6.211.403	491.710	7,92	6.411.483	291.629	4,55
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	140.933.078	131.733.644	9.199.434	6,98	131.018.892	9.914.186	7,57

Recursos de clientes

Miles de Euros	30/06/26	30/06/25	Var.	
			€	%
RECURSOS MINORISTAS	87.376.955	85.784.022	1.592.933	1,86
Administraciones Públicas	1.698.386	1.608.598	89.787	5,58
Sector Privado	80.766.577	79.252.445	1.514.132	1,91
Cuentas a la vista	68.592.822	63.032.210	5.560.611	8,82
Imposiciones a plazo	12.066.752	16.058.131	-3.991.379	-24,86
Ajustes por valoración	107.003	162.104	-55.100	-33,99
Otros pasivos a la vista	2.148.823	1.919.993	228.830	11,92
Valores negociables en red	2.763.170	3.002.986	-239.816	-7,99
CESIÓN TEMPORAL DE ACTIVOS	2.082.943	3.012.882	-929.939	-30,87
RECURSOS MAYORISTAS	18.717.714	15.386.515	3.331.199	21,65
Depósitos mayoristas	11.584.893	9.460.694	2.124.198	22,45
Bonos titulizados	39.953	47.753	-7.800	-16,33
Cédulas hipotecarias	1.742.074	1.736.694	5.381	0,31
Bonos senior	5.311.430	4.065.823	1.245.608	30,64
Ajustes por valoración	39.364	75.552	-36.188	-47,90
PASIVOS SUBORDINADOS	2.126.066	2.465.341	-339.275	-13,76
OTROS PASIVOS FINANCIEROS MAYORISTAS	2.733.382	3.094.046	-360.664	-11,66
TOTAL RECURSOS EN BALANCE	113.037.060	109.742.807	3.294.253	3,00

Miles de Euros	30/06/26	30/06/25	Var.	
			€	%
AUMS: RECURSOS FUERA DE BALANCE				
Fondos de inversión ajenos comercializados	32.048.329	25.862.791	6.185.539	23,92
Fondos de inversión propios	21.298.876	17.900.475	3.398.401	18,98
Fondos de pensiones y contratos de seguro	5.461.754	4.614.487	847.268	18,36
Gestión patrimonial Sicavs	10.459.825	8.553.819	1.906.006	22,28
Inversiones Alternativas	5.438.951	5.186.448	252.503	4,87
TOTAL AUMs	74.707.736	62.118.020	12.589.715	20,27

Miles de Euros	30/06/26	30/06/25	Var.	
			€	%
AUCS: CUSTODIA DE VALORES DE TERCEROS				
Renta variable	67.463.399	54.434.460	13.028.939	23,94
Renta fija	27.229.430	25.947.532	1.281.899	4,94
	94.692.829	80.381.992	14.310.837	17,80

Inversión crediticia

Miles de Euros	30/06/26	30/06/25	Var.	
			€	%
ADMINISTRACIONES PÚBLICAS	2.151.502	1.924.169	227.333	11,81
de los que, deterioro de activos	-873	-1.222	349	-28,59
OTROS SECTORES PRIVADOS	81.418.403	78.690.323	2.728.080	3,47
Crédito comercial	3.331.895	3.429.844	-97.949	-2,86
Deudores con garantía real	45.715.366	43.747.090	1.968.276	4,50
Otros deudores a plazo	27.772.934	26.764.682	1.008.252	3,77
Préstamos personales	18.894.627	17.792.379	1.102.249	6,20
Cuentas de crédito	8.634.809	8.787.564	-152.756	-1,74
Resto	243.498	184.739	58.759	31,81
Arrendamientos financieros	604.409	571.100	33.309	5,83
Activos dudosos	1.841.187	1.963.047	-121.859	-6,21
Ajustes por valoración	-612.748	-757.974	145.226	-19,16
de los que, deterioro de activos	-1.264.093	-1.371.681	107.588	-7,84
Otros créditos	2.765.360	2.972.535	-207.175	-6,97
de los que, deterioro de activos	-4.490	-3.657	-833	22,78
PRÉSTAMOS Y ANTICIPOS - CLIENTELA	83.569.904	80.614.491	2.955.413	3,67
Otros Activos a Coste Amortizado con Clientes	3.583.225	2.667.321	915.904	34,34
de los que, deterioro de activos	-2.161	-1.754	-407	23,22
TOTAL	87.153.129	83.281.812	3.871.317	4,65
RIESGOS FUERA DE BALANCE				
Riesgos Contingentes*	8.968.822	8.316.747	652.075	7,84
Disponibles por terceros	19.874.005	19.008.121	865.884	4,56
TOTAL	28.842.827	27.324.868	1.517.959	5,56
*Provisiones para riesgos contingentes	-12.431	-11.709	-722	6,17

Inversión crediticia

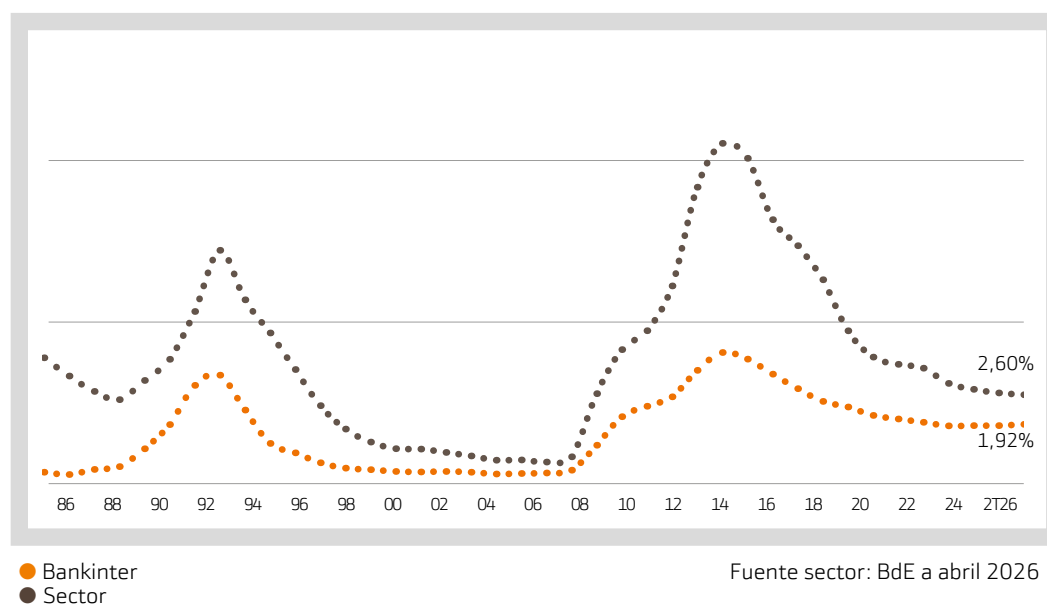
ESPAÑA				
Miles de Euros	30/06/26	30/06/25	Var.	
			€	%
OTROS SECTORES PRIVADOS	65.847.168	64.870.528	976.640	1,51
Deudores con garantía real	34.657.191	34.258.518	398.673	1,16
Otros deudores a plazo	24.109.805	23.244.519	865.287	3,72
Otros	7.080.171	7.367.491	-287.320	-3,90

PORTUGAL				
Miles de Euros	30/06/26	30/06/25	Var.	
			€	%
OTROS SECTORES PRIVADOS	10.375.125	9.632.980	742.144	7,70
Deudores con garantía real	6.995.178	6.340.073	655.105	10,33
Otros deudores a plazo	2.925.397	2.855.121	70.276	2,46
Otros	454.549	437.786	16.763	3,83

IRLANDA				
Miles de Euros	30/06/26	30/06/25	Var.	
			€	%
OTROS SECTORES PRIVADOS	5.196.111	4.186.814	1.009.296	24,11
Deudores con garantía real	4.062.997	3.148.499	914.498	29,05
Otros deudores a plazo	737.731	665.042	72.689	10,93
Otros	395.383	373.274	22.109	5,92

Calidad crediticia

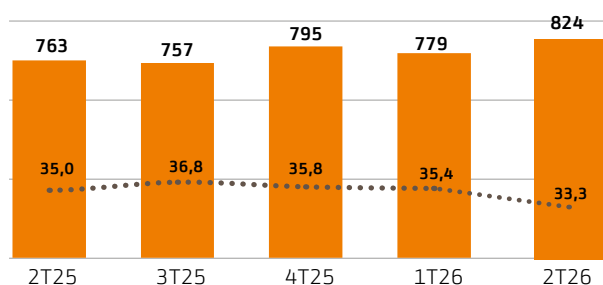
Miles de Euros	30/06/26	30/06/25	Var.	
			€	%
Riesgo computable	96.734.904	92.358.003	4.376.901	4,74
Fase 1 (riesgo normal)	92.649.027	88.015.448	4.633.579	5,26
Fase 2 (riesgo vigilancia especial)	2.229.029	2.365.538	-136.509	-5,77
Fase 3 (riesgo dudoso)	1.856.848	1.977.017	-120.169	-6,08
Provisiones por riesgo de crédito	1.284.049	1.390.023	-105.975	-7,62
Fase 1 (riesgo normal)	129.215	128.553	662	0,52
Fase 2 (riesgo vigilancia especial)	83.297	86.391	-3.094	-3,58
Fase 3 (riesgo dudoso)	1.071.536	1.175.079	-103.543	-8,81
Índice de morosidad (%)	1,92	2,14	-0,22	-10,33
Índice de cobertura de morosidad (%)	69,15	70,31	-1,16	-1,65
Activos adjudicados	40.916	50.238	-9.322	-18,56
Provisión por adjudicados	26.428	32.014	-5.585	-17,45
Cobertura adjudicados (%)	64,59	63,72	0,87	1,36
Movimiento del riesgo dudoso (incluye riesgo contingente)				
Saldo al inicio del período	1.811.685	1.883.804	-72.119	-3,83
Entradas netas	131.139	135.795	-4.656	-3,43
Fallidos	-85.975	-42.581	-43.394	101,91
Saldo al cierre del período	1.856.848	1.977.017	-120.169	-6,08



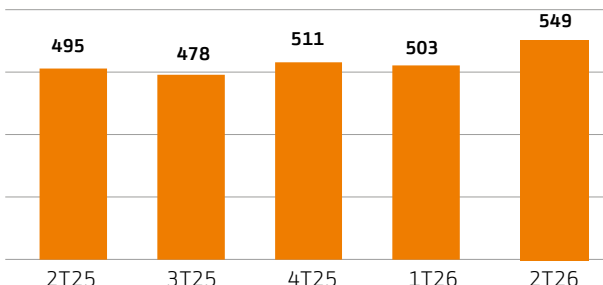
Resultados

Miles de Euros	1S 2026	1S 2025	Var.	
			€	%
Intereses y rendimientos asimilados	1.924.879	1.969.723	-44.844	-2,28
Intereses y cargas asimiladas	-764.780	-868.614	103.834	-11,95
Margen de Intereses	1.160.100	1.101.109	58.991	5,36
Rendimiento de instrumentos de capital	13.573	18.084	-4.511	-24,94
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	22.920	20.787	2.133	10,26
Comisiones netas	440.407	380.143	60.264	15,85
Resultados de operaciones financieras y diferencias de cambio	20.925	18.686	2.239	11,98
Otros productos/cargas de explotación	-54.952	-44.389	-10.564	23,80
Margen Bruto	1.602.973	1.494.420	108.552	7,26
Gastos de Personal	-319.753	-316.366	-3.387	1,07
Gastos de administración y amortización	-230.856	-219.890	-10.967	4,99
Resultado de explotación antes de provisiones	1.052.363	958.165	94.199	9,83
Dotaciones a provisiones	-37.686	-33.762	-3.924	11,62
Pérdidas por deterioro de activos	-153.370	-150.490	-2.881	1,91
Resultado de la actividad de explotación	861.307	773.913	87.394	11,29
Ganancias/pérdidas en baja de activos	-8.584	-8.269	-315	3,81
Resultado antes de impuestos	852.723	765.643	87.079	11,37
Impuesto sobre beneficios	-247.460	-223.951	-23.509	10,50
Resultado del ejercicio	605.263	541.693	63.570	11,74

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	2T26	1T26	4T25	3T25	2T25	Var. %	
						2T26/2T25	2T26/1T26
Intereses y rendimientos asimilados	986.876	938.004	946.194	949.445	970.695	1,67	5,21
Intereses y cargas asimiladas	-397.376	-367.403	-376.196	-383.459	-410.299	-3,15	8,16
Margen de Intereses	589.499	570.600	569.998	565.986	560.395	5,19	3,31
Rendimiento de instrumentos de capital	8.485	5.088	6.386	1.368	8.434	0,60	66,76
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	11.132	11.787	12.937	15.132	10.628	4,74	-5,56
Comisiones netas	237.174	203.233	218.477	196.433	192.074	23,48	16,70
Resultados de operaciones financieras y diferencias de cambio	6.758	14.167	12.125	1.380	12.247	-44,82	-52,30
Otros productos/cargas de explotación	-29.114	-25.838	-24.527	-23.247	-21.041	38,37	12,68
Margen Bruto	823.933	779.039	795.396	757.052	762.738	8,02	5,76
Gastos de Personal	-159.363	-160.390	-162.268	-159.592	-158.870	0,31	-0,64
Gastos de Administración/ Amortización	-115.125	-115.731	-122.380	-118.988	-108.444	6,16	-0,52
Resultado de explotación antes de provisiones	549.446	502.918	510.748	478.472	495.424	10,90	9,25
Dotaciones a provisiones	-22.571	-15.115	-21.315	-19.544	-20.826	8,38	49,33
Pérdidas por deterioro de activos	-78.125	-75.245	-85.212	-76.769	-84.197	-7,21	3,83
Resultado de la actividad de explotación	448.749	412.557	404.221	382.160	390.401	14,95	8,77
Ganancias/pérdidas en baja de activos	-5.577	-3.007	-12.097	-4.750	-3.182	75,28	85,50
Resultado antes de impuestos	443.172	409.551	392.125	377.410	387.219	14,45	8,21
Impuesto sobre beneficios	-128.609	-118.852	-113.659	-107.592	-115.662	11,19	8,21
Resultado del ejercicio	314.563	290.699	278.466	269.817	271.557	15,84	8,21

Comisiones

Miles de Euros	1S 2026	1S 2025	Var.	
			€	%
Comisiones pagadas	107.558	94.110	13.448	14,29
Comisiones percibidas	547.966	474.254	73.712	15,54
Por avales y créditos documentarios	33.676	33.178	499	1,50
Por cambio de divisas y billetes de bancos extranjeros	45.385	45.995	-610	-1,33
Por compromisos contingentes	11.038	11.294	-256	-2,27
Por cobros y pagos	97.875	96.217	1.657	1,72
Por servicio de valores	98.987	91.912	7.075	7,70
Aseguramiento y colocación de valores	16.483	19.398	-2.916	-15,03
Compraventa valores	25.788	23.638	2.150	9,10
Administración y custodia de valores	36.233	32.146	4.086	12,71
Gestión de patrimonio	20.484	16.729	3.754	22,44
Por comercialización de productos financieros no bancarios	196.531	167.169	29.361	17,56
Gestión de activos	143.132	117.777	25.355	21,53
Seguros y FFPP	53.399	49.392	4.007	8,11
Otras comisiones	64.475	28.489	35.986	126,31
Total Comisiones Netas	440.407	380.143	60.264	15,85
Comisiones percibidas	547.966	474.254	73.712	15,54
Gestión de activos & Brokerage	318.891	249.069	69.823	28,03
Transaccionales	194.191	192.087	2.104	1,10
Seguros	34.883	33.098	1.785	5,39

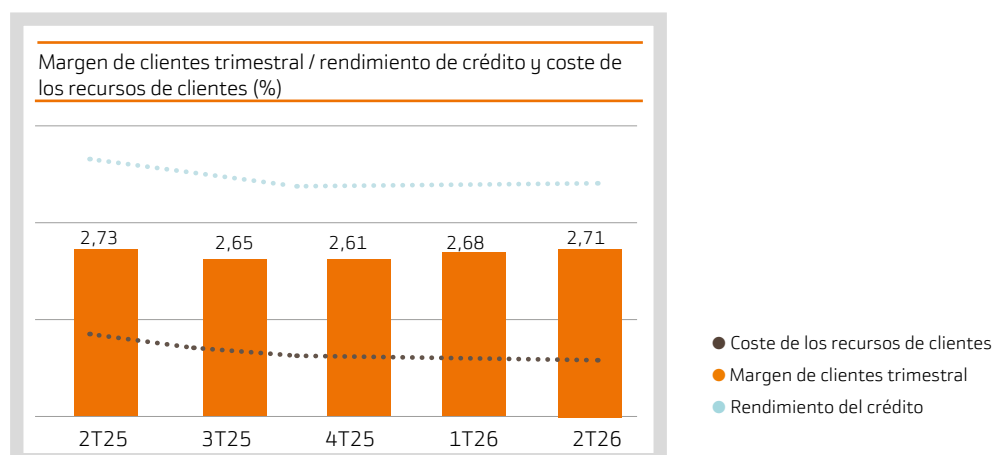
Comparativa comisiones trimestrales

Miles de Euros	2T26	1T26	4T25	3T25	2T25	Var. %	
						2T26/2T25	2T26/1T26
Comisiones pagadas	53.440	54.118	56.358	50.859	47.969	11,41	-1,25
Comisiones percibidas	290.614	257.351	274.834	247.292	240.043	21,07	12,93
Por avales y créditos documentarios	17.302	16.374	17.353	16.253	16.714	3,52	5,67
Por cambio de divisas y billetes de bancos extranjeros	23.463	21.922	22.974	23.421	22.585	3,89	7,03
Por compromisos contingentes	5.538	5.500	5.649	5.632	5.532	0,10	0,70
Por cobros y pagos	50.724	47.150	50.650	51.479	50.002	1,44	7,58
Por servicio de valores	49.650	49.337	48.726	45.671	46.550	6,66	0,64
Aseguramiento y colocación de valores	8.511	7.971	9.544	8.348	10.875	-21,73	6,77
Compraventa valores	12.774	13.014	11.975	11.887	11.146	14,60	-1,84
Administración y custodia de valores	18.135	18.098	16.972	16.108	16.173	12,13	0,20
Gestión de patrimonio	10.230	10.254	10.235	9.328	8.356	22,42	-0,23
Por comercialización de productos financieros no bancarios	98.937	97.593	94.885	87.770	82.171	20,40	1,38
Gestión de activos	72.051	71.081	68.599	62.543	57.117	26,15	1,36
Seguros y FFPP	26.887	26.512	26.285	25.227	25.054	7,31	1,41
Otras comisiones	44.999	19.476	34.597	17.067	16.489	172,91	131,05
Total Comisiones Netas	237.174	203.233	218.477	196.433	192.074	23,48	16,70
Comisiones percibidas	290.614	257.351	274.834	247.292	240.043	21,07	12,93
Gestión de activos & Brokerage	172.897	145.995	157.336	131.465	125.405	37,87	18,43
Transaccionales	100.289	93.902	100.248	99.456	97.738	2,61	6,80
Seguros	17.428	17.455	17.250	16.371	16.899	3,13	-0,15

Rendimientos y costes acumulados

	1S 2026 *			1S 2025 *		
	Ponderación	Miles €	Tipo	Ponderación	Miles €	Tipo
Depósitos en bancos centrales	6,82%	9.092.867	1,84%	7,94%	9.644.247	2,30%
Depósitos en entidades de crédito	11,89%	15.845.603	1,77%	8,51%	10.331.312	2,34%
Crédito a la clientela (a)	62,06%	82.708.170	3,50%	64,48%	78.294.474	3,83%
Valores representativos de deuda	15,23%	20.292.518	2,62%	14,53%	17.645.306	2,53%
De los que Cartera ALCO	11,75%	15.656.500	2,52%	11,82%	14.350.906	2,40%
Renta variable	0,89%	1.188.444	2,30%	0,89%	1.086.025	3,36%
Otros rendimientos sin ponderación			0,00%			0,06%
Activos medios remunerados (b)	96,88%	129.127.602	3,03%	96,36%	117.001.364	3,43%
Otros activos	3,12%	4.152.154		3,64%	4.420.096	
Activos totales medios	100,00%	133.279.756	2,93%	100,00%	121.421.461	3,30%
Depósitos de bancos centrales	0,29%	390.638	0,00%	0,12%	141.896	-%
Depósitos de entidades de crédito	11,96%	15.935.990	1,96%	9,59%	11.639.405	2,39%
Recursos de clientes	77,35%	103.085.709	1,12%	79,30%	96.286.083	1,40%
Depósitos de la clientela (c)	61,83%	82.412.388	0,81%	66,03%	80.178.436	1,09%
Recursos mayoristas	15,51%	20.673.321	2,37%	13,27%	16.107.648	2,95%
Pasivos subordinados	1,62%	2.162.751	1,79%	1,45%	1.754.595	1,68%
Otros costes sin ponderación			0,03%			0,08%
Recursos medios con coste (d)	91,22%	121.576.903	1,27%	90,45%	109.823.636	1,59%
Otros pasivos	8,78%	11.702.853		9,55%	11.597.824	
Recursos totales medios	100,00%	133.279.756	1,16%	100,00%	121.421.461	1,44%
Margen de clientes (a-c)			2,70%			2,73%
Margen de intermediación (b-d)			1,76%			1,83%
ATM acumulados		133.279.756			121.421.461	

*Cesiones temporales de clientes mayoristas incluidos en recursos mayoristas



Rendimientos y costes trimestrales

	2T26 (*)			1T26 (*)			4T25 (*)			3T25 (*)			2T25 (*)		
	Pond.	Miles €	Tipo	Pond.	Miles €	Tipo	Pond.	Miles €	Tipo	Pond.	Miles €	Tipo	Pond.	Miles €	Tipo
Depósitos en bancos centrales	6,34%	8.604.360	1,84%	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%
Depósitos en entidades de crédito	12,44%	16.894.541	1,78%	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%
Crédito a la clientela (a)	61,72%	83.793.148	3,51%	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%
Valores representativos de deuda	15,46%	20.995.011	2,62%	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%
De los que Cartera ALCO	11,67%	15.842.000	2,53%	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%
Renta variable	0,89%	1.211.843	2,81%	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%
Otros rendimientos sin ponderación			0,01%			0,00%			0,01%			0,02%			0,04%
Activos medios remunerados (b)	96,86%	131.498.903	3,04%	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%
Otros activos	3,14%	4.263.114		3,08%	4.039.207		3,23%	4.147.636		3,18%	4.094.348		3,70%	4.574.466	
Activos totales medios	100,00%	135.762.017	2,94%	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%
Depósitos de bancos centrales	0,32%	431.190	-%	0,27%	349.280	-%	0,12%	156.182	-%	-%	0	-%	0,03%	39.146	-%
Depósitos de entidades de crédito	12,37%	16.796.444	1,98%	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%
Recursos de clientes	76,69%	104.110.539	1,14%	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%
Depósitos de la clientela (c)	60,37%	81.965.065	0,80%	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%
Recursos mayoristas	16,31%	22.145.474	2,37%	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%
Pasivos subordinados	1,57%	2.131.317	1,81%	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%
Otros costes sin ponderación			0,03%			0,03%			0,04%			0,07%			0,08%
Recursos medios con coste (d)	90,95%	123.471.335	1,29%	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%
Otros pasivos	9,05%	12.290.682		8,86%	11.602.649		9,36%	12.019.039		9,55%	12.295.306		9,61%	11.885.466	
Recursos totales medios	100,00%	135.762.017	1,17%	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%
Margen de clientes (a-c)			2,71%			2,68%			2,61%			2,65%			2,73%
Margen de intermediación (b-d)			1,75%			1,76%			1,76%			1,72%			1,83%
ATM trimestrales		135.762.017			131.017.870			128.377.093			128.760.544			123.623.477	

* Cesiones temporales de clientes mayoristas incluidos en recursos mayoristas

Contribución por área de negocio

Miles de Euros	1S 2026	1S 2025	Var.	
			€	%
Segmentos de clientes en España:	1.397.118	1.356.844	40.274	2,97
Banca comercial y privada	676.869	659.414	17.455	2,65
Banca de empresas	579.961	555.572	24.389	4,39
Consumo	140.289	141.858	-1.569	-1,11
Bk Portugal	196.469	178.395	18.074	10,13
Bk Irlanda	65.750	55.473	10.277	18,53
Mercado de Capitales	229.200	197.300	31.900	16,17
Ajuste centro corporativo	-285.564	-293.591	8.027	-2,73
Margen bruto	1.602.973	1.494.420	108.553	7,26

ESPAÑA

Miles de Euros	1S 2026	1S 2025	Var.		2T26	2T25	Var.	
			€	%			€	%
Margen de Intereses	937.332	903.770	33.562	3,71	476.476	461.469	15.008	3,25
Comisiones Netas	391.540	336.555	54.985	16,34	211.884	170.031	41.853	24,62
Otros Ingresos / Gastos	11.881	20.228	-8.347	-41,26	1.777	14.025	-12.248	-87,33
Margen Bruto	1.340.754	1.260.553	80.201	6,36	690.137	645.524	44.613	6,91
Costes Operativos	-456.415	-449.700	-6.715	1,49	-227.456	-224.063	-3.393	1,51
Margen de Explotación	884.339	810.853	73.486	9,06	462.681	421.461	41.220	9,78
Provisiones de Crédito y Otras Provisiones	-168.804	-168.883	79	-0,05	-88.866	-91.532	2.666	-2,91
BAI	715.535	641.970	73.565	11,46	373.816	329.930	43.886	13,30

PORTUGAL

Miles de Euros	1S 2026	1S 2025	Var.		2T26	2T25	Var.	
			€	%			€	%
Margen de Intereses	156.353	142.124	14.229	10,01	79.206	70.513	8.692	12,33
Comisiones Netas	44.356	38.790	5.566	14,35	23.038	19.634	3.404	17,34
Otros Ingresos / Gastos	-4.240	-2.519	-1.721	68,34	-1.605	-1.260	-345	27,36
Margen Bruto	196.469	178.395	18.074	10,13	100.639	88.888	11.752	13,22
Costes Operativos	-63.242	-58.835	-4.407	7,49	-31.509	-29.207	-2.302	7,88
Margen de Explotación	133.227	119.560	13.667	11,43	69.130	59.681	9.449	15,83
Provisiones de Crédito y Otras Provisiones	-19.367	-15.130	-4.237	28,00	-11.454	-11.446	-8	0,07
BAI	113.861	104.430	9.431	9,03	57.676	48.235	9.441	19,57

IRLANDA

Miles de Euros	1S 2026	1S 2025	Var.		2T26	2T25	Var.	
			€	%			€	%
Margen de Intereses	66.414	55.215	11.199	20,28	33.817	28.413	5.404	19,02
Comisiones Netas	4.511	4.798	-287	-5,98	2.251	2.409	-158	-6,55
Otros Ingresos / Gastos	-5.175	-4.540	-635	13,98	-2.912	-2.496	-416	16,66
Margen Bruto	65.750	55.473	10.277	18,53	33.157	28.326	4.831	17,05
Costes Operativos	-29.404	-26.044	-3.360	12,90	-14.749	-13.270	-1.478	11,14
Margen de Explotación	36.346	29.429	6.917	23,50	18.408	15.056	3.352	22,27
Provisiones de Crédito y Otras Provisiones	-11.470	-8.508	-2.962	34,81	-5.954	-5.227	-727	13,90
BAI	24.876	20.921	3.955	18,91	12.454	9.829	2.626	26,71

Solvencia

Miles de Euros	30/06/26	30/06/25	Var.	
			€	%
Instrumentos de CET1	6.538.522	6.038.577	499.945	8,28
Capital	269.660	269.660	0	0,00
Reservas y otros	6.268.862	5.768.917	499.945	8,67
Deducciones	-510.926	-510.282	-644	0,13
CET1	6.027.596	5.528.295	499.301	9,03
Instrumentos de AT1	799.142	798.266	876	0,11
TIER 1	6.826.738	6.326.561	500.177	7,91
Instrumentos de T2	1.283.516	1.288.807	-5.291	-0,41
TIER 2	1.283.516	1.288.807	-5.291	-0,41
Capital total	8.110.254	7.615.368	494.886	6,50
Elegibles MREL Subordinado	10.159.490	10.410.189	-250.699	-2,41
Elegible MREL total	12.663.548	11.666.320	997.228	8,55
Activos ponderados por riesgo	46.703.987	43.965.315	2.738.672	6,23
CET1 (%)*	12,91%	12,57%	0,33%	2,64
TIER 1 (%)*	14,62%	14,39%	0,23%	1,58
TIER 2 (%)*	2,75%	2,93%	-0,18%	-6,25
Capital Total (%)*	17,37%	17,32%	0,04%	0,25
MREL Subordinado (%TREA)	21,75%	23,68%	-1,93%	-8,13
MREL Total (%TREA)	27,11%	26,54%	0,58%	2,18
Requisito mínimo CET1 (%)	8,58%	7,94%	0,63%	7,99

*CET1 FL 12,71%. 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 período 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	-253.865
Otro resultado global	-4.442
Resultado del periodo	605.263
Otros movimientos	-55.325
SALDO A 30 DE JUNIO 2026	6.703.113

Valor al accionista

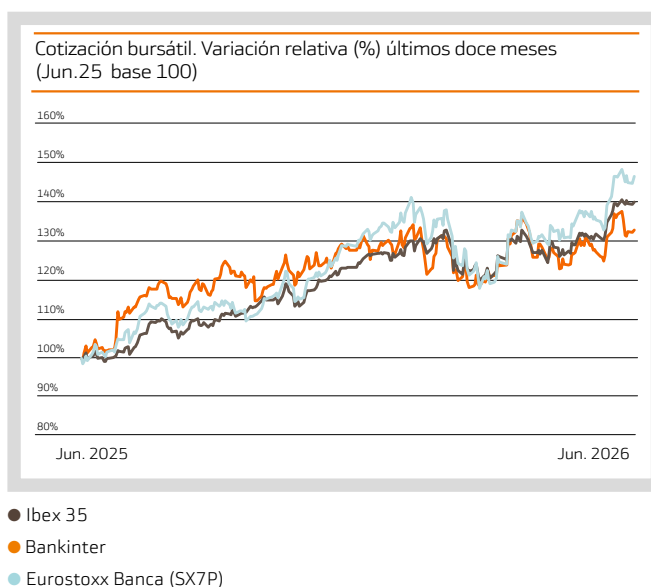
DATOS POR ACCIÓN DEL PERIODO (€)

Beneficio por acción desde 1 de enero	0,65
Dividendo por acción desde 1 de enero	0,32
Valor teórico contable por acción	7,46
Valor tangible por acción	7,04
Cotización al inicio del año	14,16
Cotización mínima desde 1 de enero	12,67
Cotización máxima desde 1 de enero	15,23
Cotización última desde 1 de enero	14,64
Revalorización desde 1 de enero (%)	3,43
Revalorización últimos 12 meses (%)	32,13

RATIOS BURSÁTILES

Precio/Valor teórico contable (veces)	1,96
PER (precio/beneficio, veces)	10,78
Rentabilidad por dividendo (12 meses) (%)	4,21
Número de accionistas	52.065
Número de acciones	898.866.154
Número de acciones de no residentes	447.552.211
Contratación media diaria desde 1 de enero (número de acciones)	1.925.691
Contratación media diaria desde 1 de enero (miles de €)	26.903

Capitalización bursátil (miles de €)

13.159.400


Personas

	30/06/26	30/06/25	Var.	%
Número de empleados (*)	6.657	6.649	8,00	0,12%
Antigüedad media de la plantilla (años)	15,20	14,97	0,23	1,54%
Edad media (años)	44,71	44,60	0,11	0,25%
Desglose por sexo (%)	-	-	-	-
Hombres	49,57	49,83	-0,26	-0,51%
Mujeres	50,43	50,17	0,26	0,51%
Rotación interna (%)	11,77	10,56	1,21	11,43%
Rotación externa (%)	7,43	5,66	1,77	31,26%

*Jornadas efectivas del Grupo Bancario.

Datos rotación media móvil últimos 12 meses.

Actividad trimestral

Bankinter Investment ha lanzado Bankinter Investment Inversión Alternativa II, FIL, un Fondo de Inversión Libre orientado a acercar la inversión alternativa diversificada a un mayor número de clientes.

Bankinter adquiere la Plataforma hipotecaria Tulp Group en Holanda

Bankinter ha adquirido el 100% de Tulp Hypotheken Holding B.V. (Tulp Group), una plataforma neerlandesa especializada en intermediación y financiación hipotecaria. Con esta operación, el Grupo amplía su presencia geográfica a un quinto país, al entrar en el mercado neerlandés, y avanza en su desarrollo internacional en un ámbito en el que Bankinter tiene una amplia experiencia, como es el negocio hipotecario.

La inversión se alinea con la estrategia de desarrollo internacional del banco y refleja su política activa de asignación de capital, orientada a impulsar el crecimiento mediante inversiones selectivas y un uso eficiente de los recursos. Con esta operación, Bankinter amplía su presencia internacional y refuerza su trayectoria de crecimiento fuera de España.

Tulp Group es una plataforma especializada en financiación hipotecaria que opera con un modelo de varios financiadores y productos. Su actividad cubre toda la cadena de valor: originación, distribución, administración y gestión de carteras hipotecarias. En la práctica, esto significa que conecta a financiadores e inversores con los clientes finales a través de una red de distribución y una plataforma operativa propia, gestionando todo el proceso hipotecario de principio a fin. Actualmente origina volúmenes de financiación en el entorno de los mil millones de euros anuales, lo que refleja la escala de su actividad dentro del mercado neerlandés.

Nuevo Fondo de Inversión Libre de Bankinter Investment

Bankinter Investment ha lanzado Bankinter Investment Inversión Alternativa II, FIL, un Fondo de Inversión Libre orientado a acercar la inversión alternativa diversificada a un mayor número de clientes. El fondo permite invertir desde 10.000 euros en una cartera diversificada de activos de la economía real —como energía, inmobiliario, infraestructuras, turismo o logística, entre otros sectores— con enfoque de largo plazo, principalmente en Europa y países de la OCDE.

El FIL se diferencia por una política de inversión más flexible que la de los fondos de capital riesgo tradicionales y por permitir aportaciones y reembolsos mediante traspasos desde y hacia otros fondos de inversión, permitiendo diferir el impacto fiscal.

El lanzamiento se enmarca en la estrategia de Bankinter Investment, referente en inversión alternativa desde 2016, con más de 30 vehículos lanzados y una plataforma multisectorial y diversificada que busca complementar las carteras tradicionales de inversión, mejorar el binomio rentabilidad-riesgo y generar valor sostenible a largo plazo.

Bankinter evitó en 2025 la emisión equivalente a un total de 217.569 toneladas de CO₂, de acuerdo con el cálculo del impacto ambiental positivo asociado a los proyectos financiados con la deuda corporativa verde que el banco emitió en febrero de 2020, por un valor nominal de 750 millones de euros.

Ahorro de emisiones de CO₂ de Bankinter

Bankinter evitó en 2025 la emisión equivalente a un total de 217.569 toneladas de CO₂, de acuerdo con el cálculo del impacto ambiental positivo asociado a los proyectos financiados con la deuda corporativa verde que el banco emitió en febrero de 2020, por un valor nominal de 750 millones de euros. Esta cifra figura en el Informe Anual de Bonos Verdes que la entidad ha difundido.

Los activos de la cartera de préstamos verdes elegibles financiados con dicha emisión se corresponden en un 90% con proyectos de energías renovables, por un importe agregado de 676 millones de euros. Mientras, el 10% restante procede de la financiación de edificios verdes, esto es, 74 millones de euros. Por otro lado, la mayor parte de los proyectos se localiza en la Unión Europea.

El ahorro de emisiones se ha calculado a partir de la generación de 1.987,54 GWh de energía eólica, fotovoltaica y termosolar correspondiente a los activos renovables en los que invierten estos bonos. Además, la financiación de edificios verdes y eficientes ha contribuido a reducir el uso de energía en 440 MWh/año.

IA generativa avanzada de Microsoft para toda la plantilla

Bankinter extiende la adopción de IA generativa avanzada a toda su organización con el despliegue de Microsoft 365 Copilot para todos los empleados de sus servicios centrales y de Copilot en Dynamics 365 Sales para sus equipos comerciales.

Con esta iniciativa, Bankinter se convierte en el primer banco español en implantar la IA generativa avanzada de Microsoft para toda su plantilla.

De este modo, los empleados de todos los departamentos contarán con las capacidades de inteligencia artificial que proporciona Copilot integradas en su actividad diaria, situando a Bankinter en la vanguardia del sector financiero en España en la adopción de IA a gran escala.

Como muestra del avance ya alcanzado, la entidad registra diariamente decenas de miles de interacciones con Microsoft 365 Copilot y trabaja con numerosos agentes de IA. Estos agentes son herramientas de Inteligencia Artificial especializadas creadas por los propios empleados que apoyan tareas internas y mejoran la productividad de la organización.

Bankinter invierte en Twincó Capital

Bankinter ha participado en la ronda de inversión de Twincó Capital, fintech especializada en supply chain finance, en una operación liderada por el FMO (Banco de Desarrollo Empresarial neerlandés) y con la participación de otros inversores internacionales. Con este movimiento, el banco apuesta por una fintech especializada en financiación integral de cadenas de suministro, que consiste en dar soporte financiero tanto a las empresas proveedoras de un producto como a las empresas compradoras del mismo.

El origen de la participación de Bankinter surgió en el departamento de Negocio Internacional, que detectó esta oportunidad para Capital Riesgo. Finalmente, Bankinter decidió llevar a cabo esta inversión, que refuerza la apuesta por la innovación de la entidad.

La plataforma de Twincó financia a los proveedores en las fases más tempranas del ciclo de producción, mucho antes de que estén disponibles las soluciones tradicionales de financiación de facturas o de financiación de la cadena de suministro. Al combinar tecnología, inteligencia de riesgo propia y datos operativos en tiempo real, Twincó es capaz de suscribir el riesgo de ejecución de los proveedores en mercados emergentes a escala.

Bankinter ha revalidado por octava ocasión sucesiva su presencia en el Dow Jones Best in Class Index (antes denominado Dow Jones Sustainability Index), uno de los principales índices internacionales de sostenibilidad, como reconocimiento a su desempeño en criterios ambientales, sociales y de gobernanza.

Servicio global de Banca Patrimonial 100% digital

Bankinter ha dado un nuevo paso en la transformación de su modelo de Banca Patrimonial con el lanzamiento de un servicio digital que se irá abriendo progresivamente a todos los clientes y que está dirigido a dar respuesta a la evolución que está experimentando este negocio y a las exigencias de un perfil de cliente cada vez más tecnológico, autónomo y global.

Se trata de un proyecto en evolución que supone el embrión de una nueva manera de relación entre el banco y sus clientes de Banca Patrimonial, al permitirles acceder a un servicio completo de gestión patrimonial digital, que puede ser enteramente en remoto para aquellos clientes que no requieran de una interacción presencial. Al mismo tiempo, estas nuevas capacidades digitales están diseñadas para complementar el modelo tradicional, de forma que los clientes que opten por una relación presencial puedan apoyarse en ellas para enriquecer su experiencia y mejorar su capacidad de análisis y toma de decisiones.

La iniciativa se enmarca dentro de una línea estratégica de apuesta por la tecnología como palanca de crecimiento, y responde a una tendencia cada vez más evidente en el mundo de la banca privada: la progresiva preferencia de los clientes por modelos de relación más flexibles, accesibles y adaptados a su estilo de vida.

Bankinter renueva su pertenencia al Dow Jones Best in Class

Bankinter ha revalidado por octava ocasión sucesiva su presencia en el Dow Jones Best in Class Index (antes denominado Dow Jones Sustainability Index), uno de los principales índices internacionales de sostenibilidad, como reconocimiento a su desempeño en criterios ambientales, sociales y de gobernanza.

Bankinter ha obtenido la máxima puntuación en las áreas de transparencia y reporting, estrategia de impuestos, inclusión financiera, gestión de la relación con los clientes y privacidad. Además, sobresale en otros apartados, como son materialidad, gestión ética, desarrollo del capital humano y gestión de la salud y seguridad.

La inclusión supone un reconocimiento al desempeño del banco en la aplicación de los criterios ambientales, sociales y de gobernanza, los llamados criterios ASG.

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