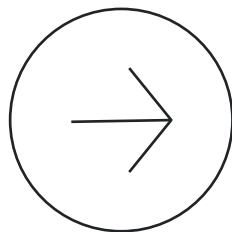


Presentación Resultados 9M2026

22 de octubre 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.



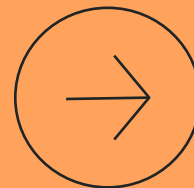
Aspectos clave

/01



Resultados y
solvencia

/02



Negocios y
geografías

/03



Resumen

/04

Índice

Aspectos clave

/01

.1

Aspectos clave

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

Más negocio

+7% s/ sep-25
Volúmenes con clientes

+6% s/ 9M25
Margen bruto

2,7% 9M26
Margen de clientes

Mejor ejecución

34,8% 9M26
Ratio de eficiencia

1,84% sep-26
Ratio de morosidad

13,2% sep-26 **+24pbs**
CET1 s/ sep-25

Más valor

901M€ **+11%**
Beneficio neto s/ 9M25

20,4% **+108pbs**
ROTE s/ sep-25

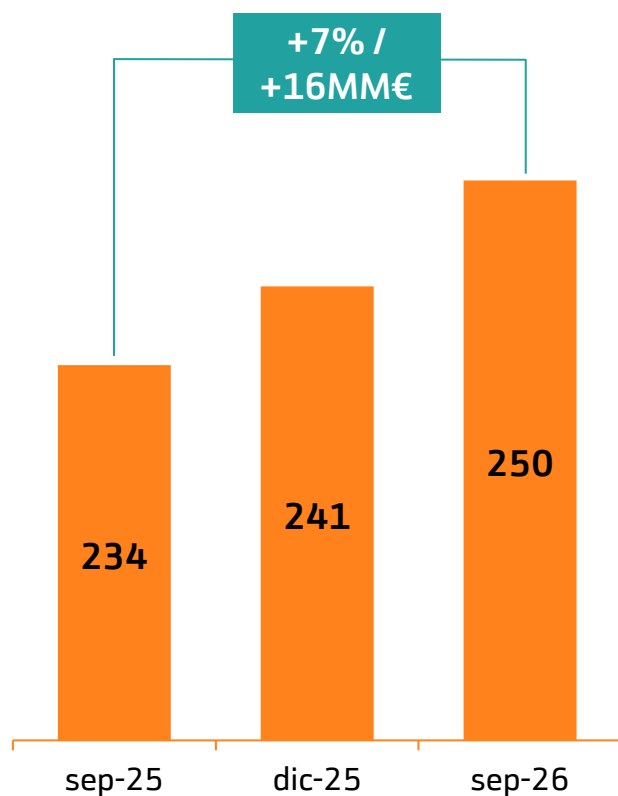
+15% s/sep-25
Valor para el accionista¹

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

Crecimiento orgánico diversificado por tipología y geografía

Volúmenes con clientes¹

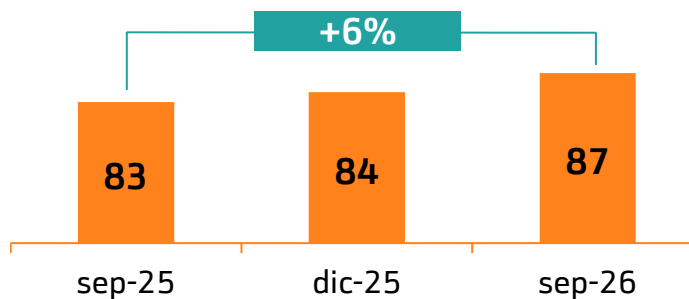
en miles de millones €



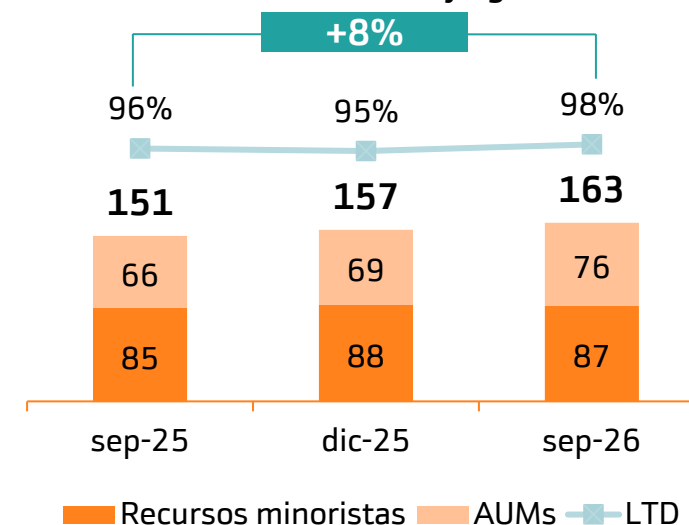
Por tipología

en miles de millones €

Inversión crediticia

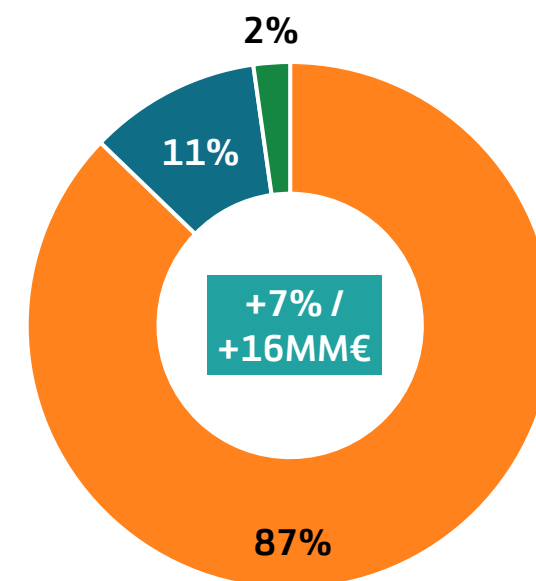


Recursos de clientes bajo gestión



Por geografía

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

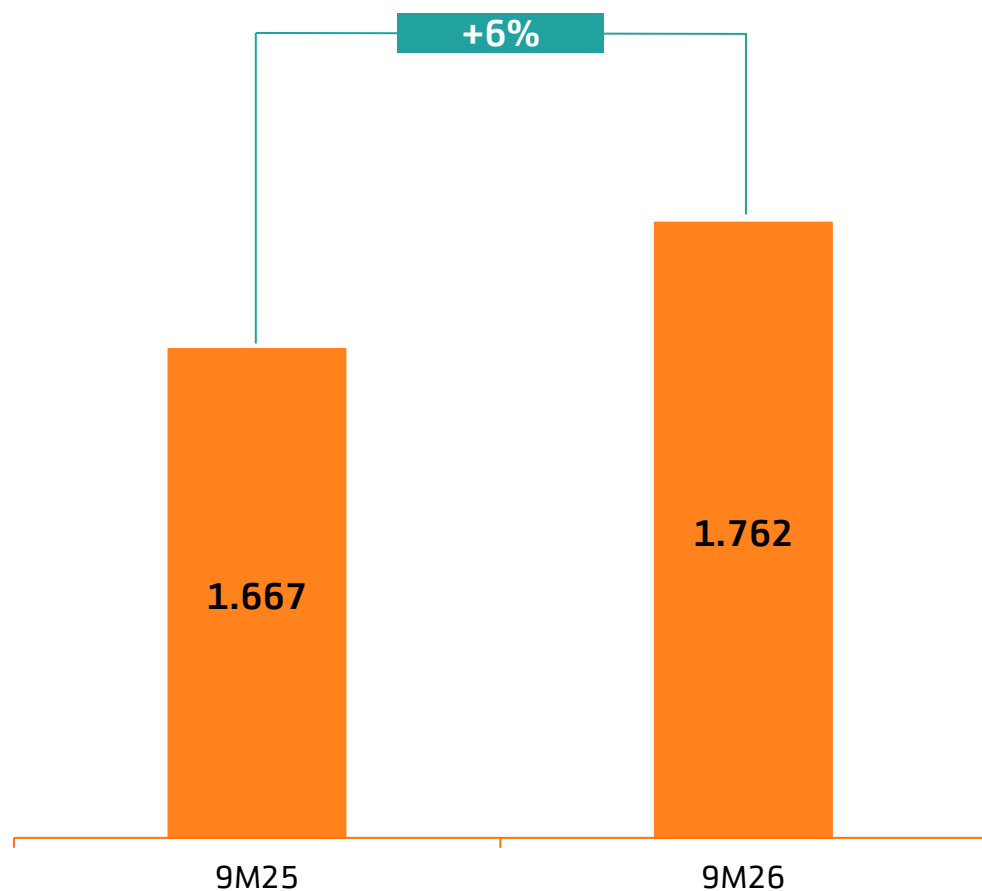


- España: +6% / 12MM€
- Portugal: +13% / 3MM€
- Irlanda: +26% / 1MM€

Margen de intereses en niveles récord

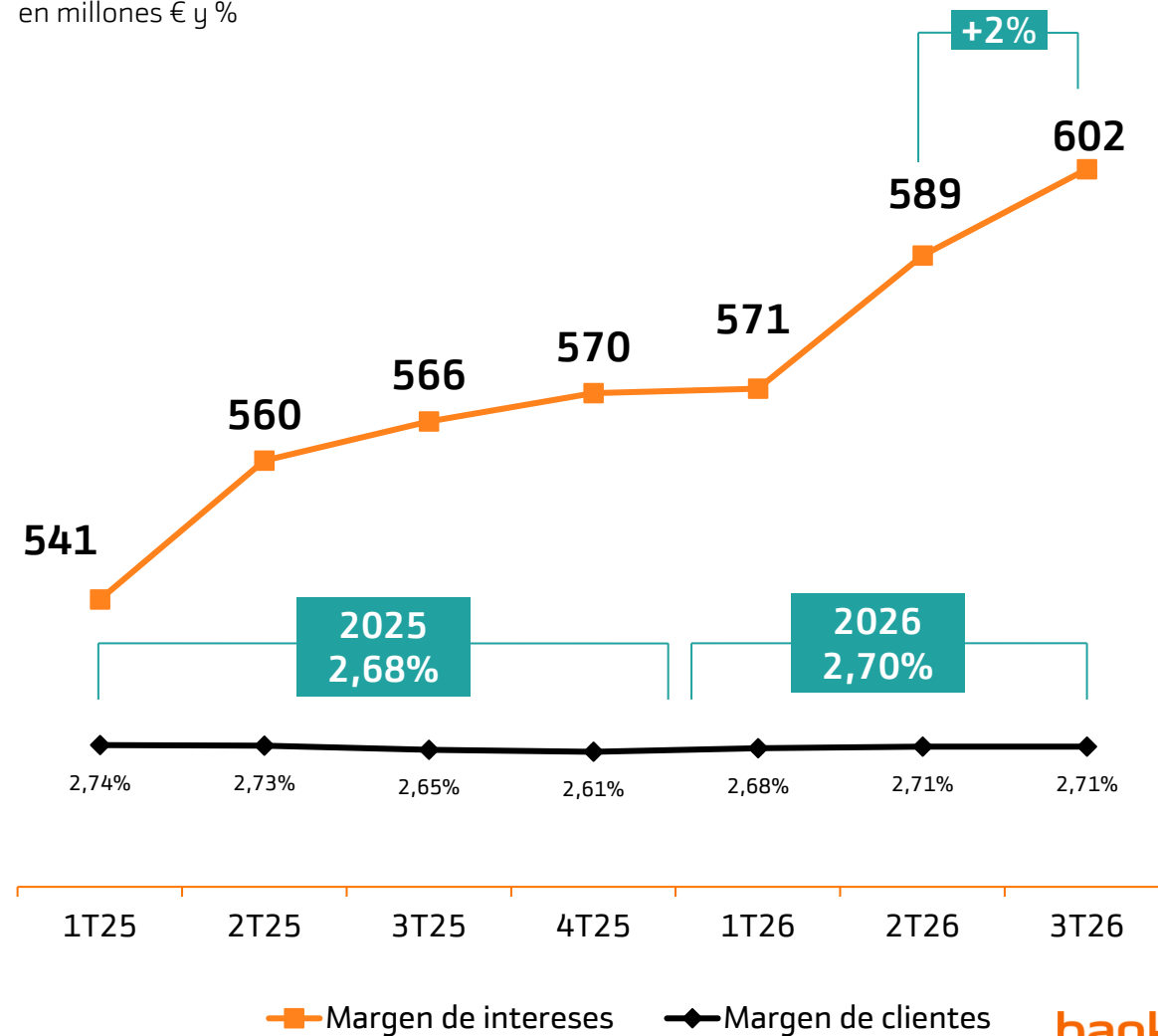
Margen de intereses

en millones €



Evolución margen de intereses y márgenes

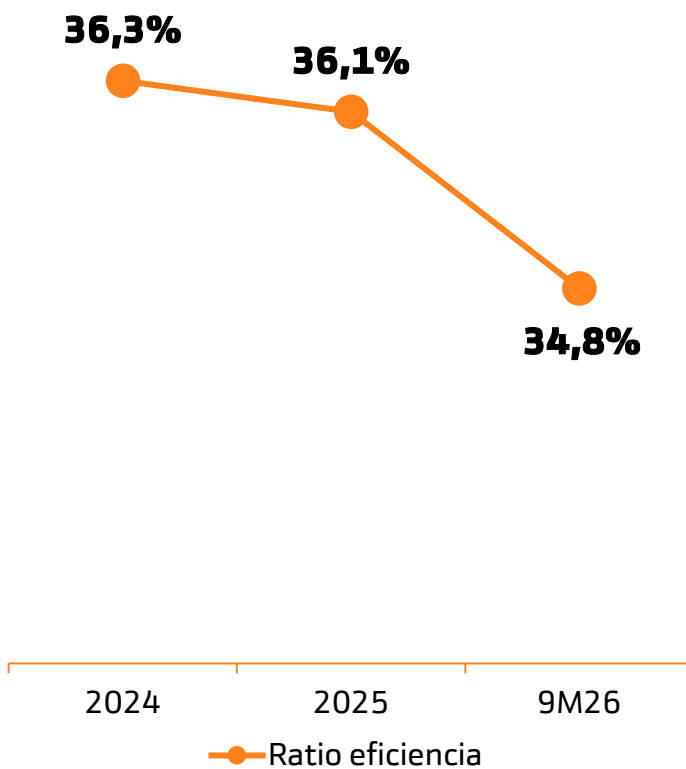
en millones € y %



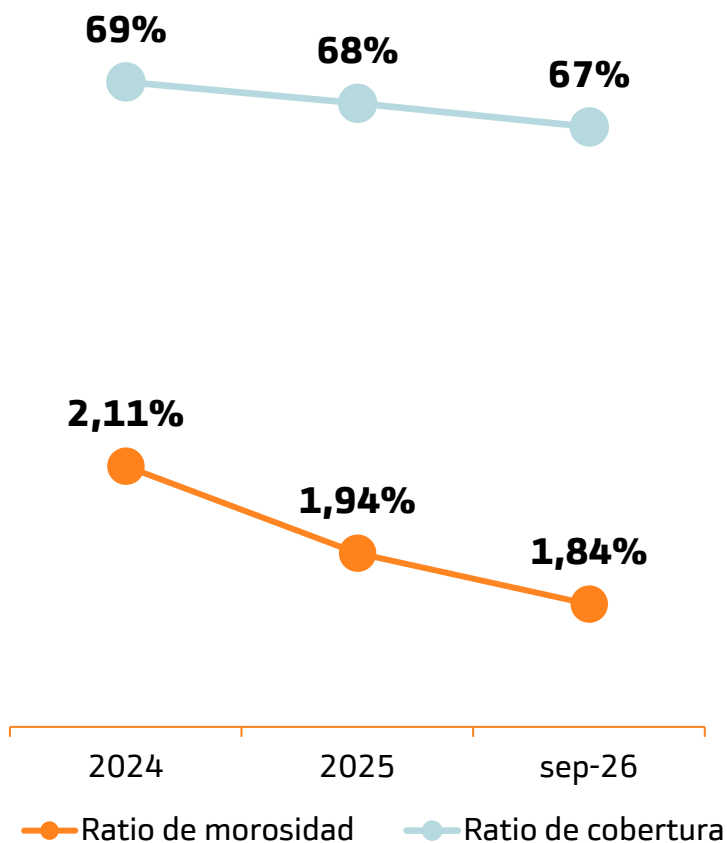
Gestión disciplinada que impulsa la generación de capital

Eficiencia estructural

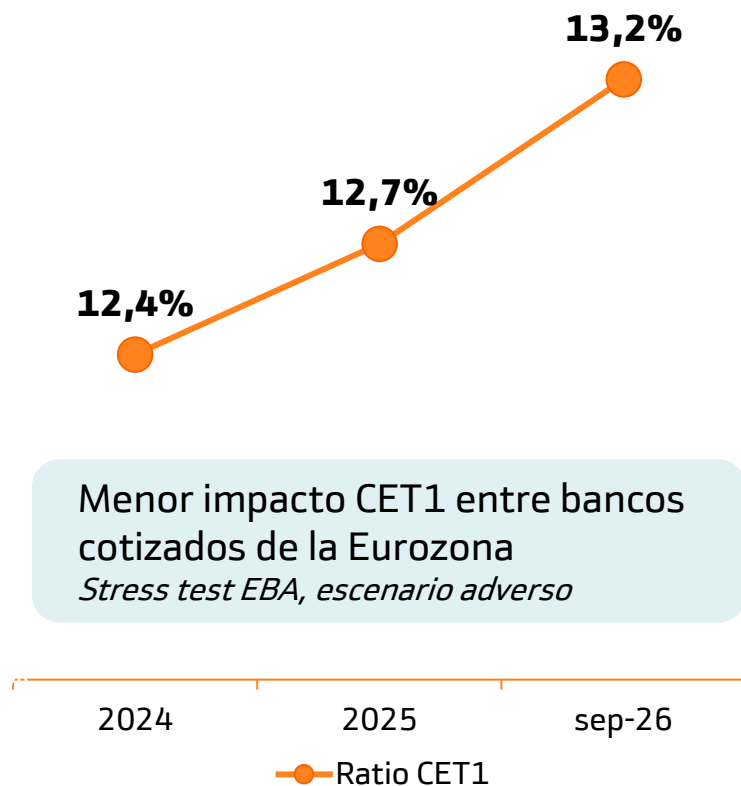
Ratio de eficiencia anual y en el periodo



Calidad del activo diferencial



Generación orgánica de capital



Transformando inversión IA en valor escalable

10% +
Inversión
tecnológica

% de los
ingresos brutos

Transformación "IA First"

Estrategia y capacidades

- Programas estratégicos
- Gobierno y ejecución
- Inversión TI y datos

Adopción y escalabilidad

- Formación
- Herramientas
- Biblioteca de agentes

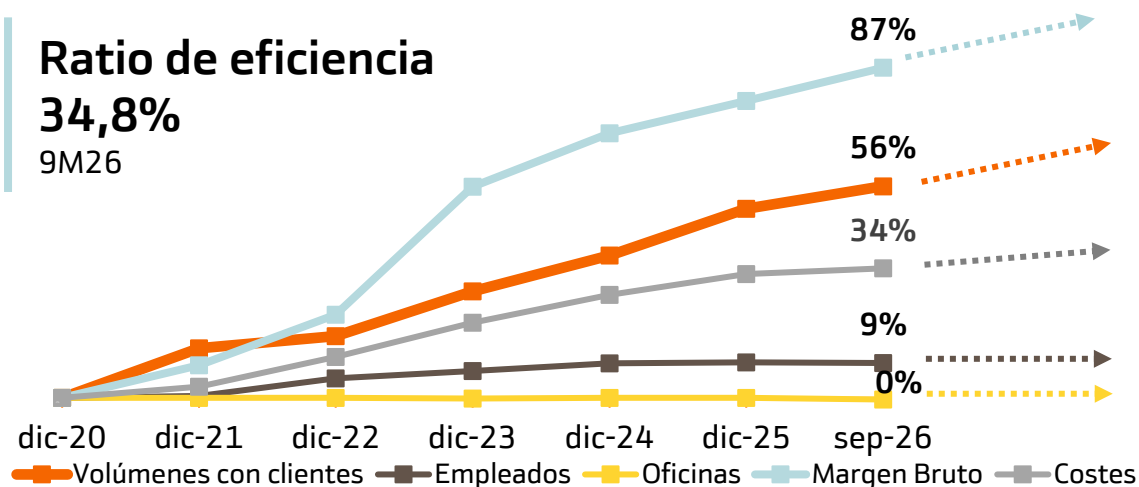
Generación de valor y eficiencia operativa

Base cero a dic-20

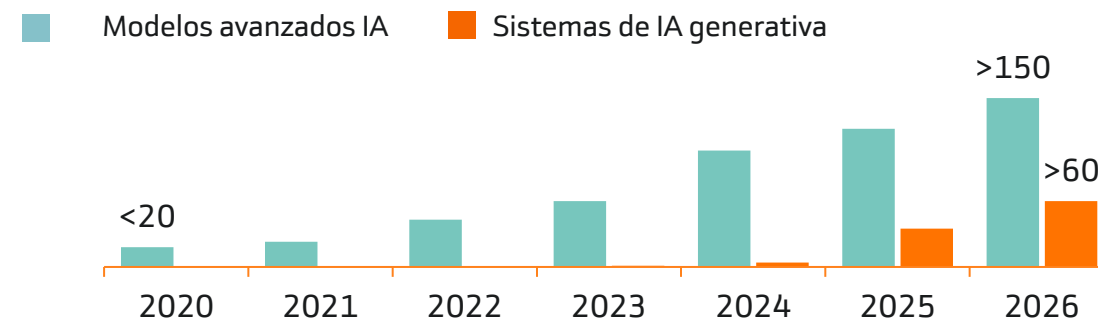
Ratio de eficiencia

34,8%

9M26



Escalado de capacidades de IA



IA aplicada al negocio

Datos e ingeniería de Software

- 4 sistemas incluyendo una plataforma agéntica con >40 agentes de desarrollo

Transformación de procesos

- 50 sistemas: automatización, documentación

Aplicaciones comerciales

- 7 sistemas para interacción directa con clientes
- Análisis de notificaciones a clientes mediante IA

Herramientas de productividad

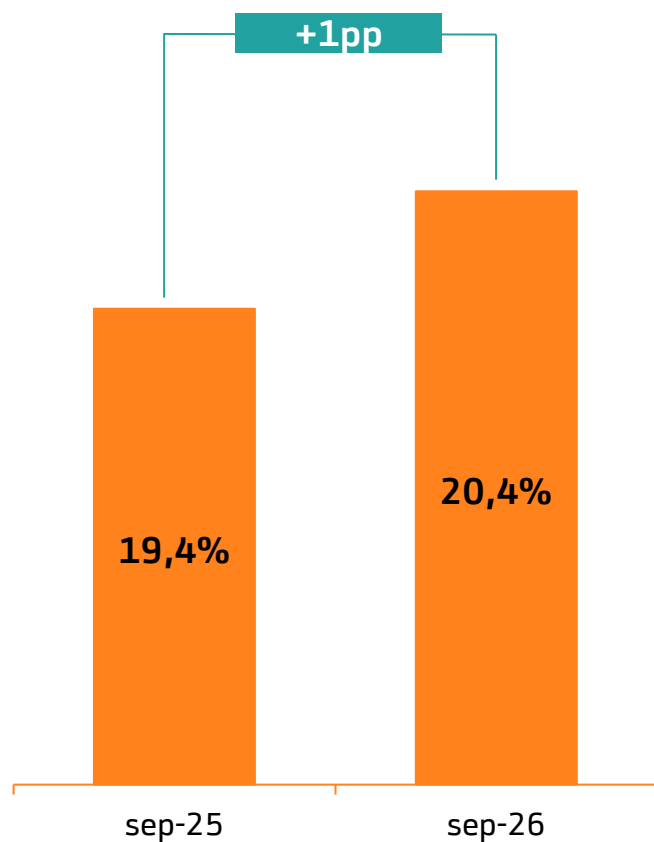
- Herramientas de IA para todos los empleados
- 57k ejecuciones de agentes Copilot al mes

Resultados resilientes y creación de valor sostenible

Disciplina de gestión a lo largo del ciclo

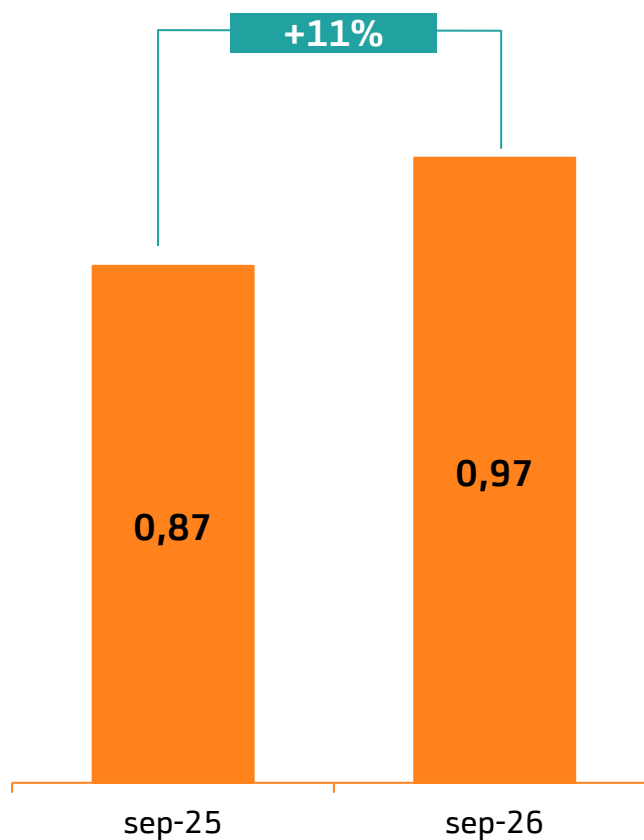
ROTE elevado y sostenible

Últimos doce meses



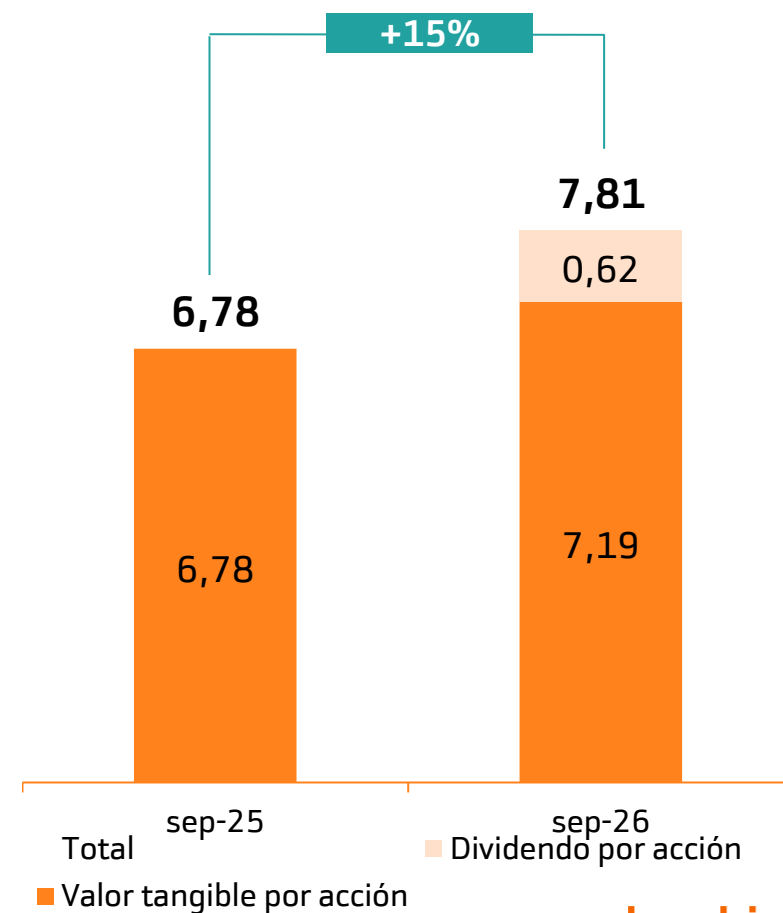
BPA en crecimiento

€ por acción desde 1 enero



Valor para el accionista

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



Resultados y solvencia

102

Resultados sólidos con buen crecimiento de ingresos y costes contenidos

en millones (€)

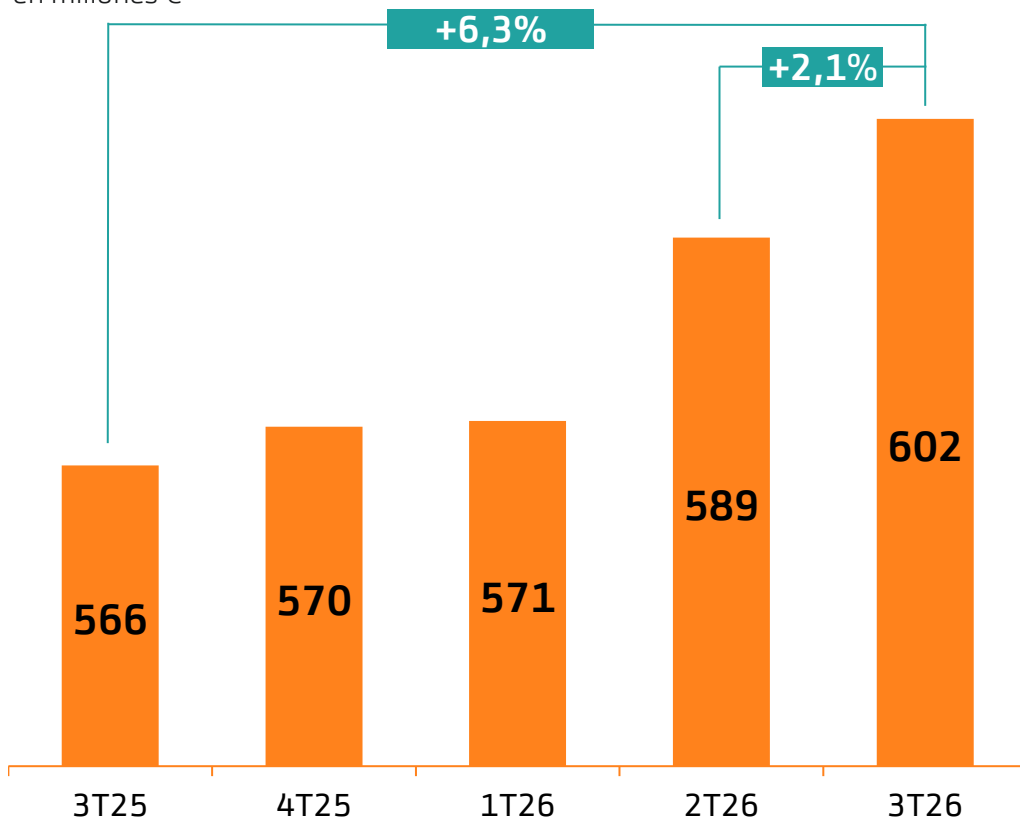
	9M26	9M25	vs. 9M25
Margen de intereses	1.762	1.667	6%
Comisiones netas	651	577	13%
Otros	(15)	8	n/a
Margen bruto	2.397	2.251	6%
Costes operativos	(834)	(815)	2%
Margen de explotación	1.564	1.437	9%
Provisiones de crédito y otras provisiones	(297)	(294)	1%
Resultado antes de impuestos	1.267	1.143	11%
Impuesto sobre beneficios	(366)	(332)	10%
Resultado neto del grupo	901	812	11%

Crecimiento del margen de intereses apoyado por volúmenes y márgenes

2,7%
Margen de
clientes
9M26

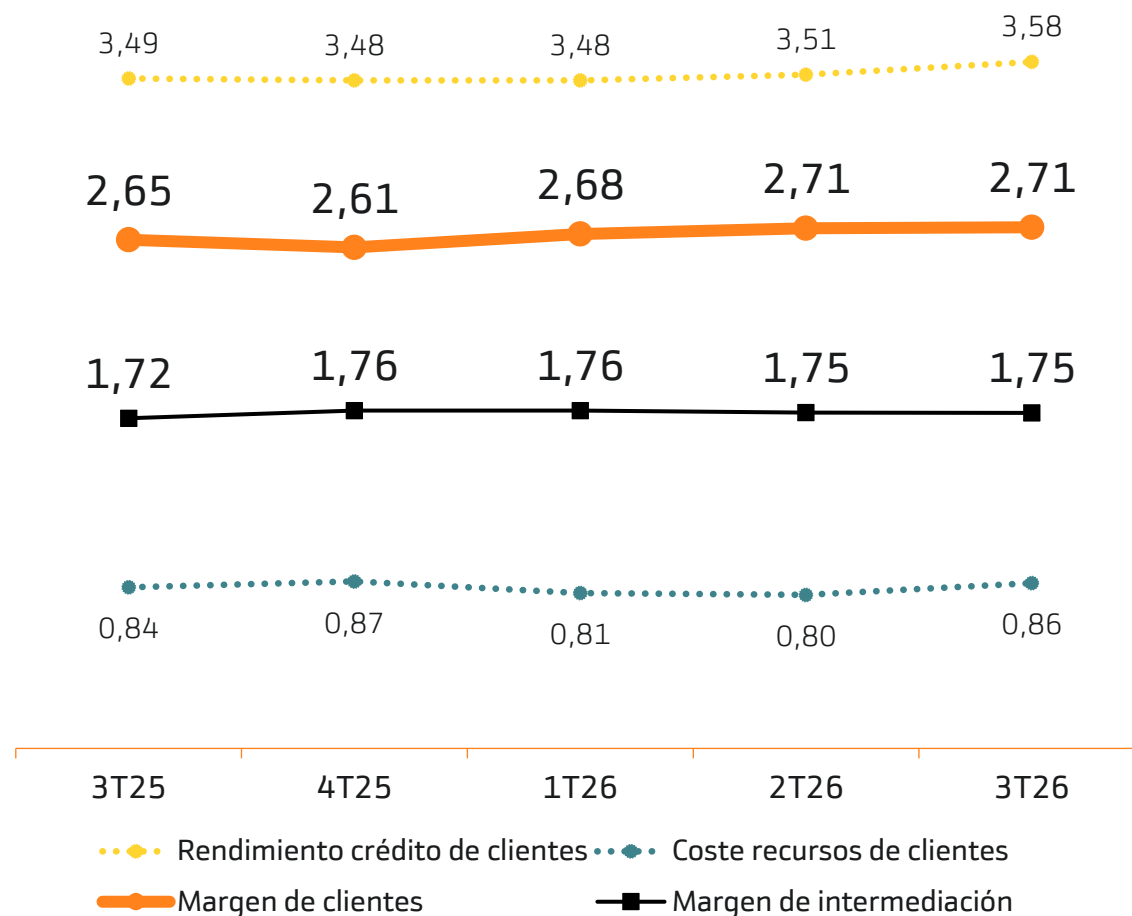
Evolución trimestral margen de intereses

en millones €



Margen de clientes e intermediación

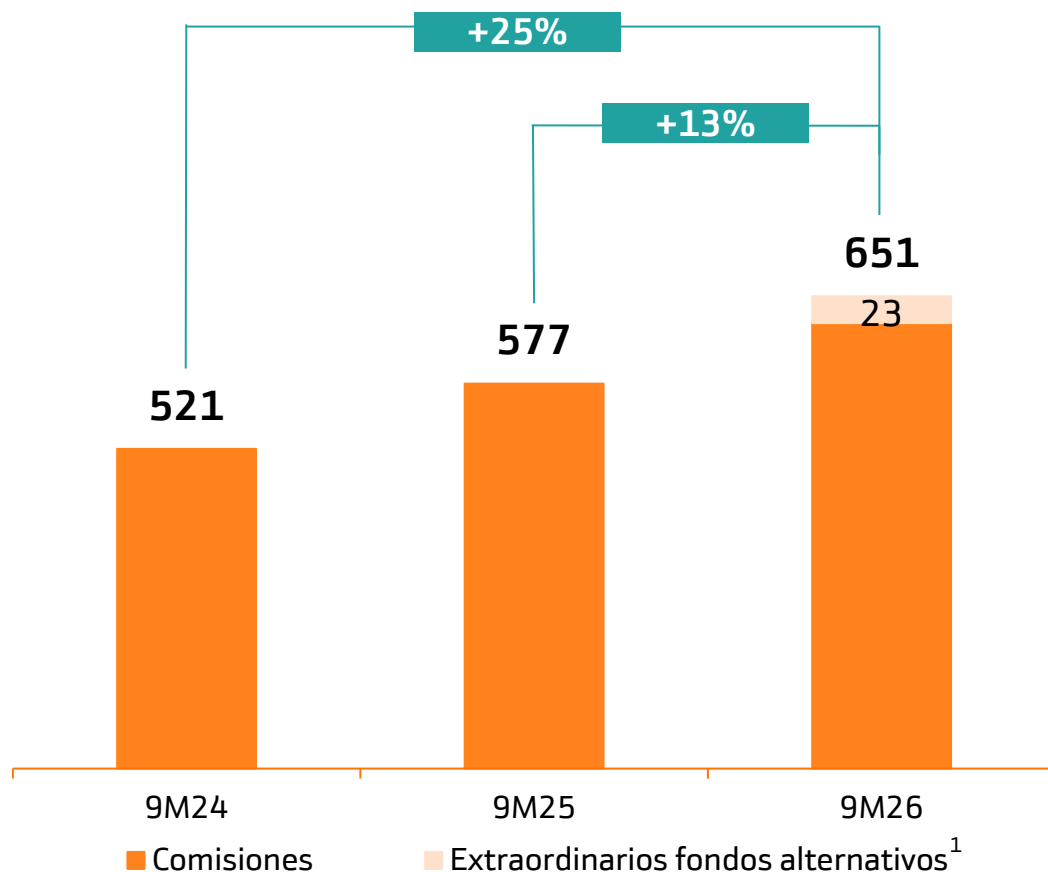
%



Crecimiento de las comisiones impulsa la diversificación de ingresos

Comisiones netas recurrentes

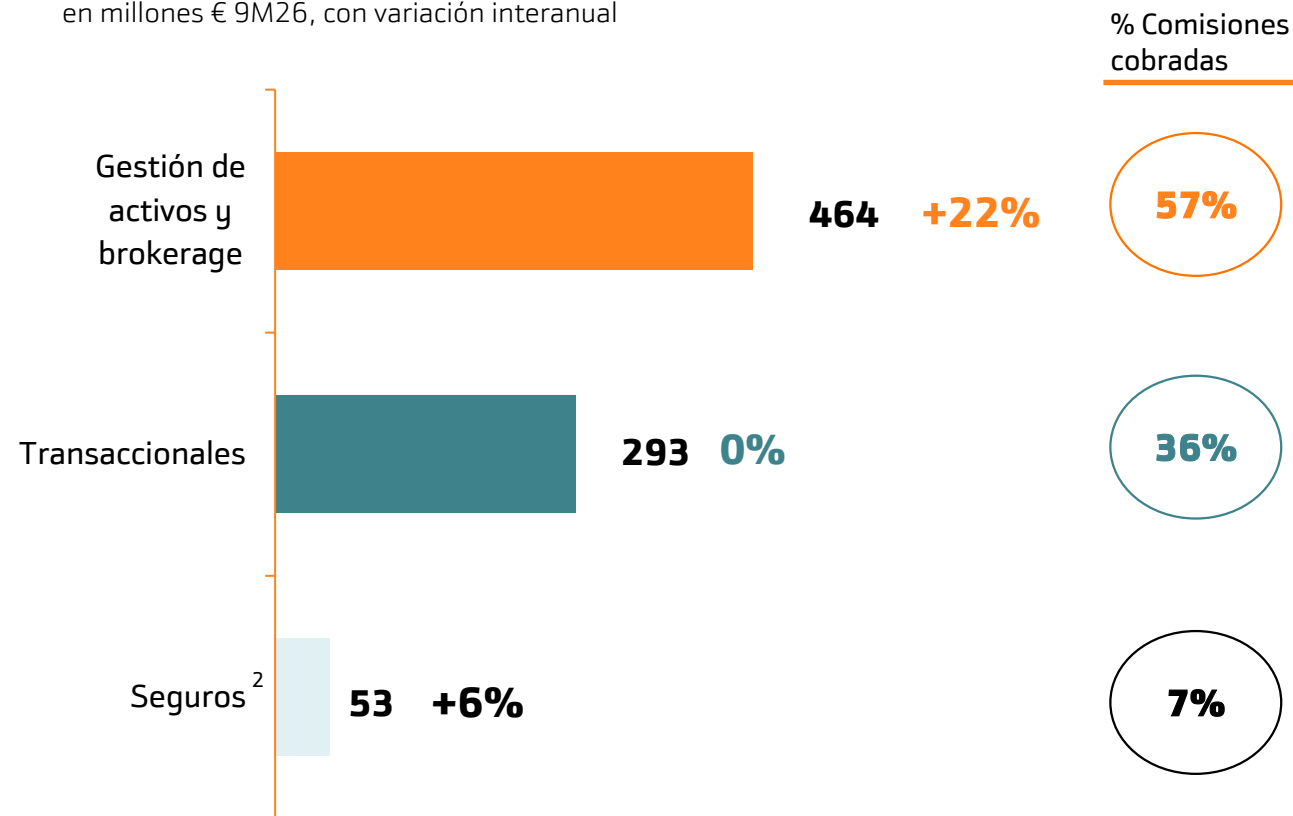
en millones €



¹ Comisión de éxito de los vehículos de Helia en 2T26 equivale a 23 millones de euros netos. Excluyendo el extraordinario, los crecimientos de las comisiones netas serían 20% frente a 9M24 y 9% frente a 9M25

Desglose de comisiones cobradas por actividad

en millones € 9M26, con variación interanual

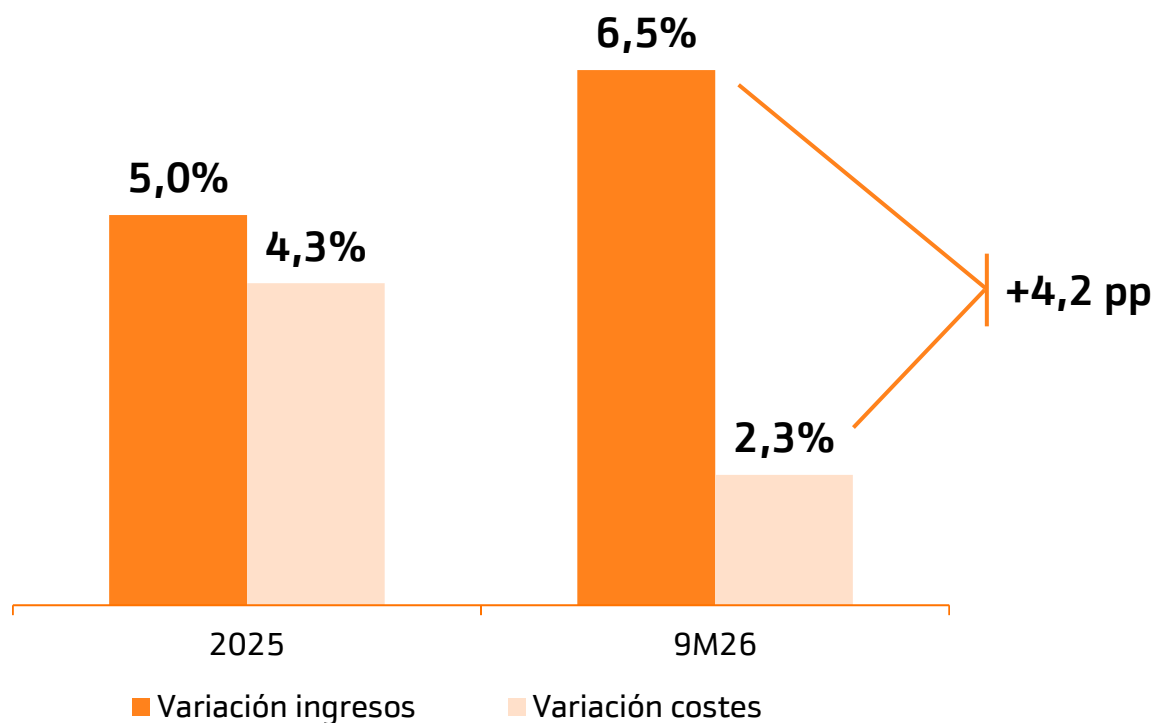


² Incluyendo el resultado de método de participación, el incremento anual es del 8%

El apalancamiento operativo positivo impulsa las mejoras de eficiencia

Mandíbulas positivas en expansión

% variación ingresos y gastos en periodo



Ratio de eficiencia

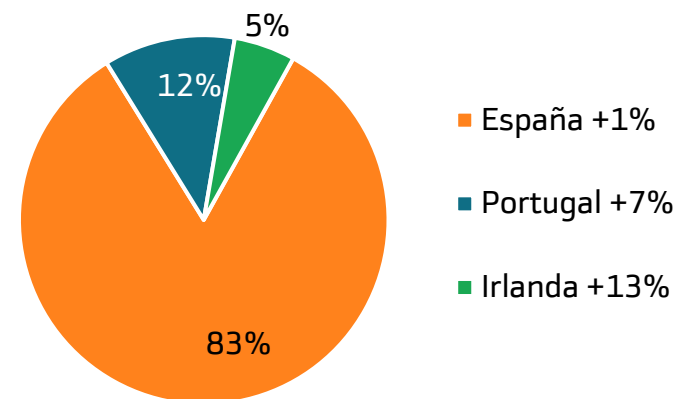
36,1%
2025



34,8%
9M26

Crecimiento disciplinado en costes

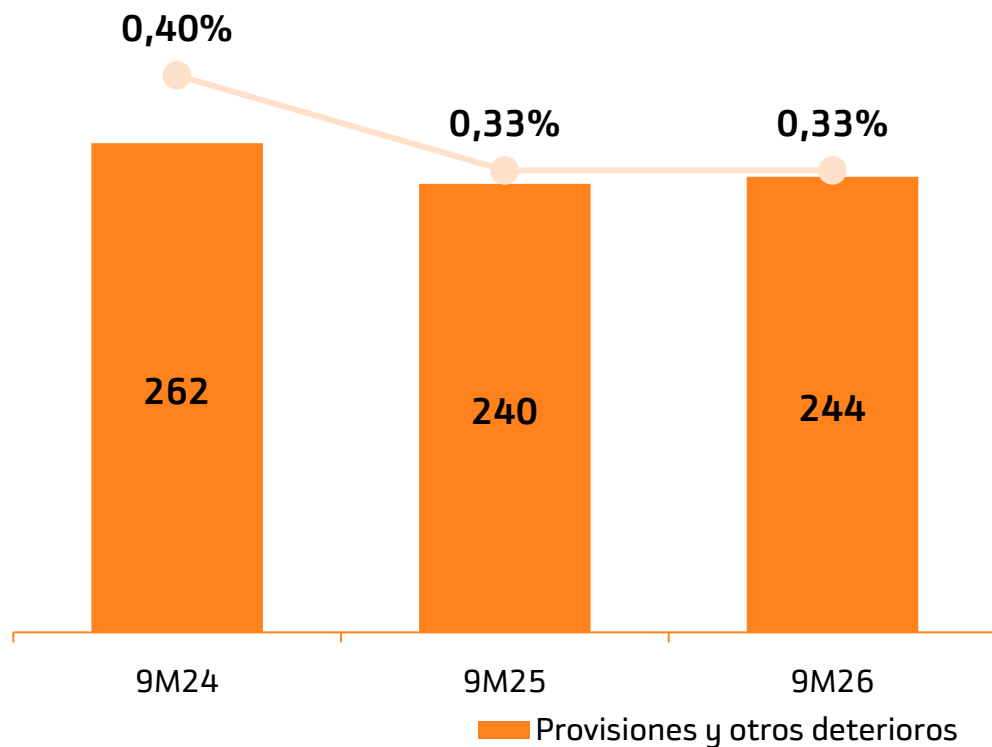
% sobre total, % s/ 9M25



Coste de riesgo y otras provisiones estables

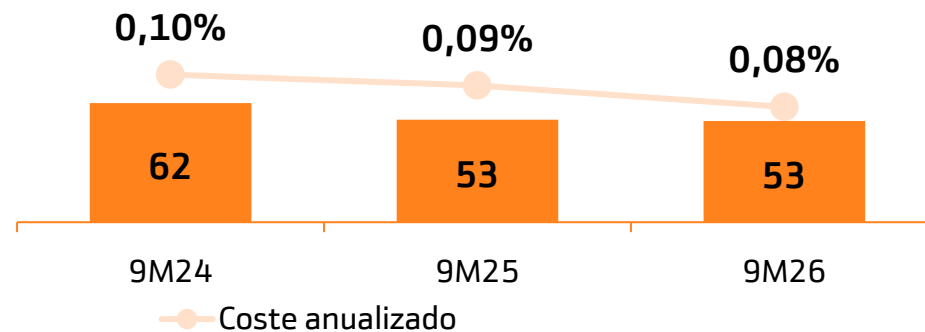
Coste del riesgo de crédito

sobre riesgo total¹ saldo final del periodo y millones €



Otras provisiones

sobre riesgo total saldo final del periodo y millones €

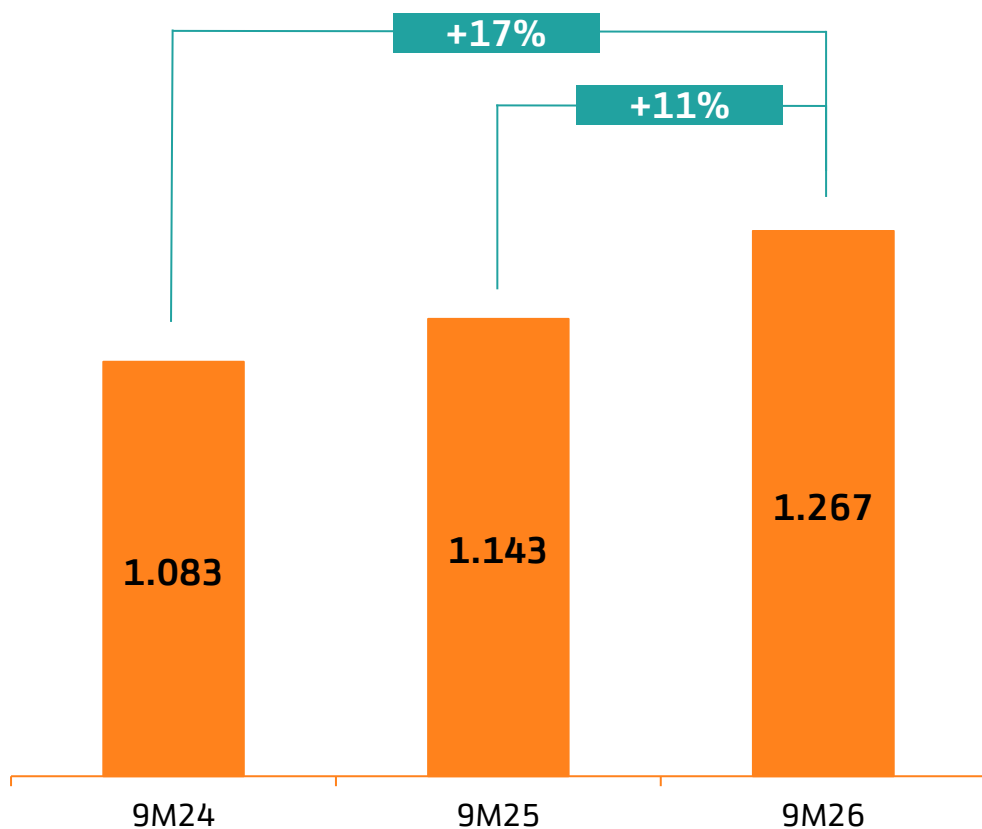


1. El coste del riesgo en % incluye pérdidas por deterioros y resultados de baja de activos, y excluye extraordinarios.

Resultados al alza, reflejo de un modelo sólido y sostenible en el tiempo

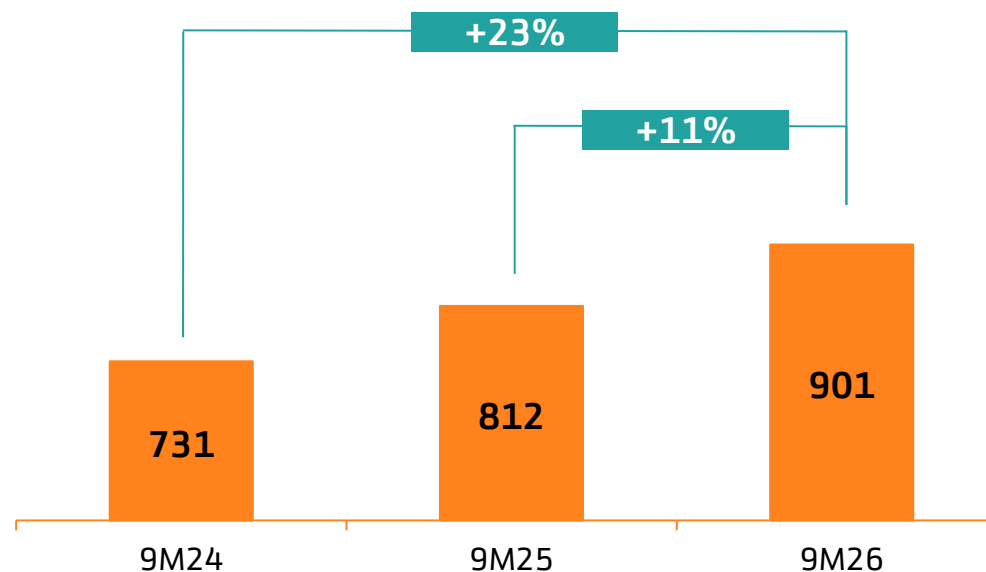
Resultado antes de impuestos

en millones €



Resultado neto

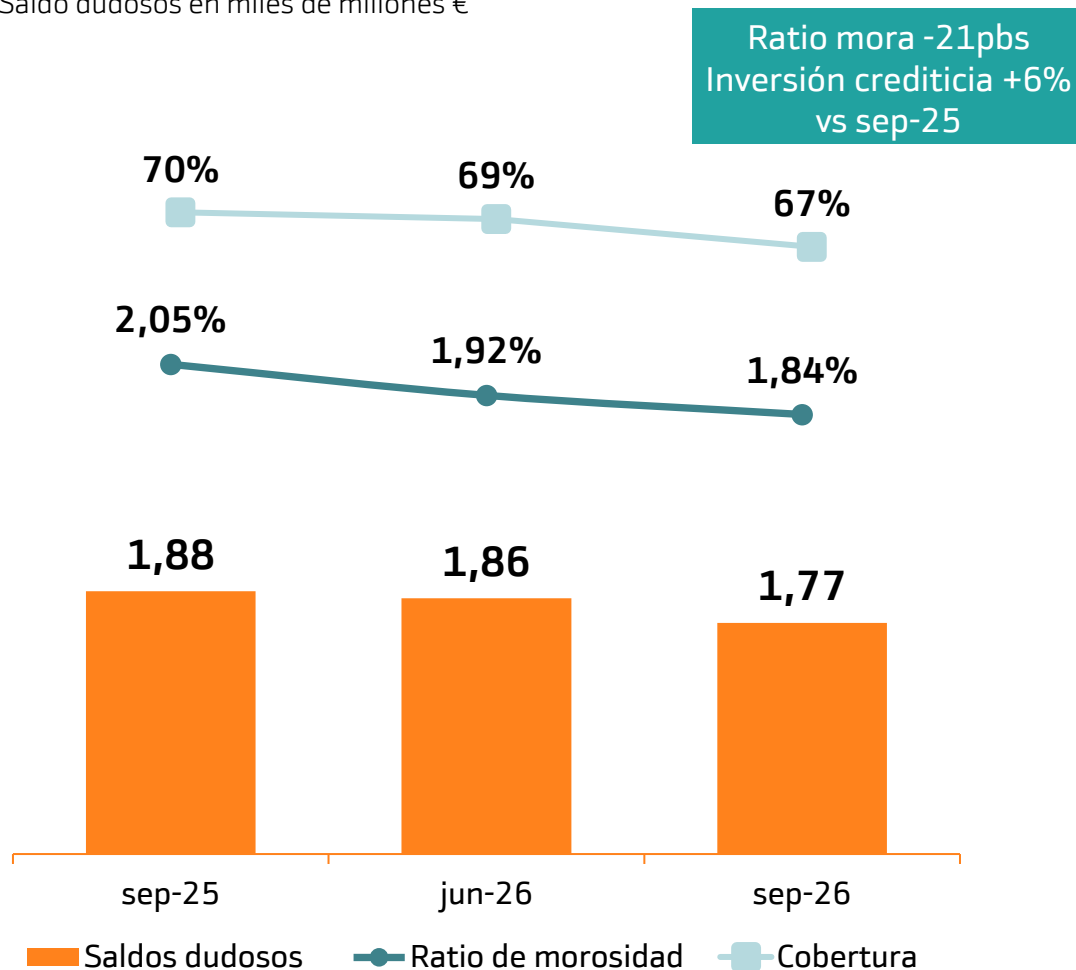
en millones €



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

Mejora sostenida de la mora

Saldo dudosos en miles de millones €



La ratio de mora se mantiene por debajo del sector

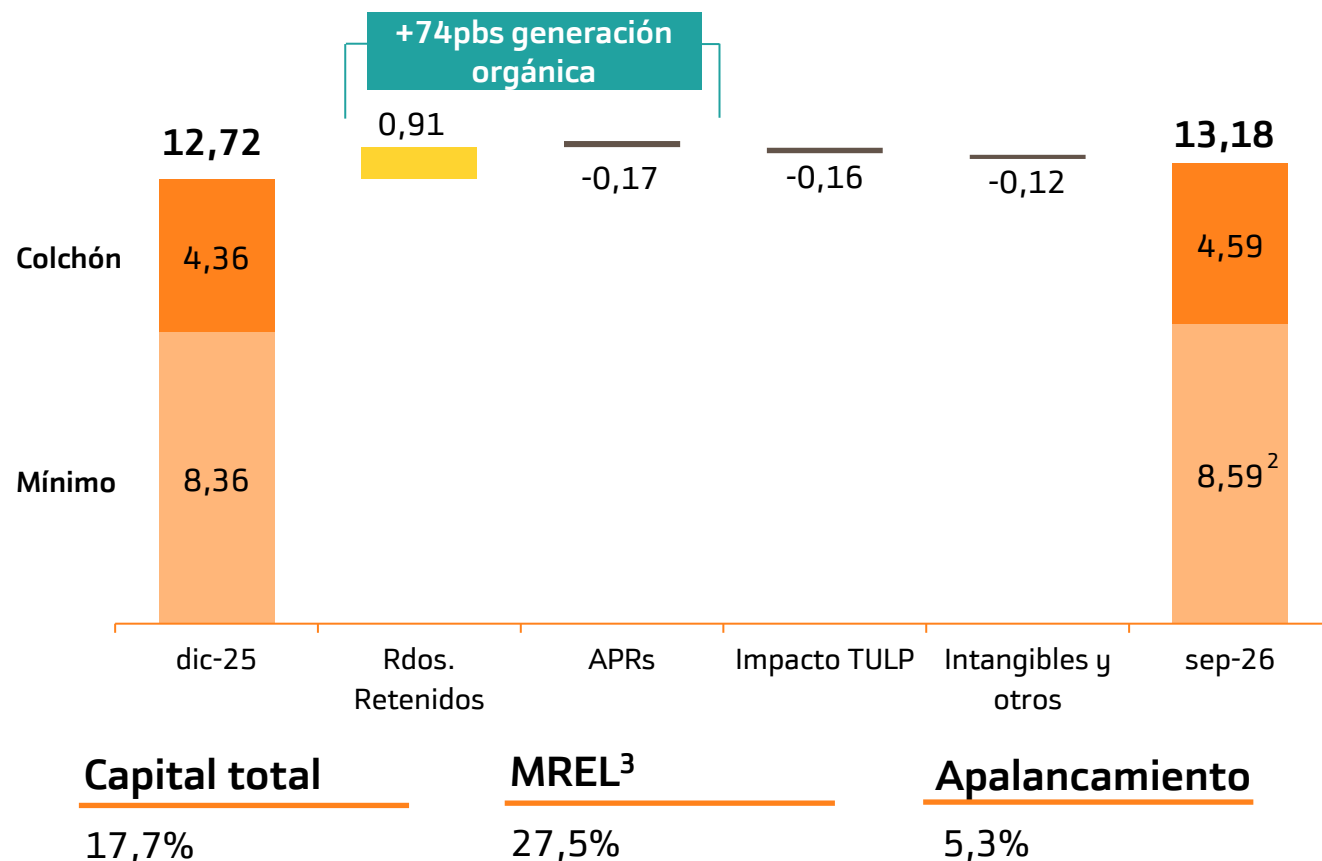
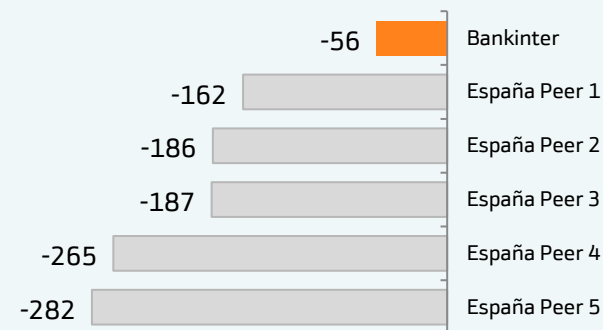
	9M26	vs. 9M25	Último dato sector
España	2,0%	-23pbs	2,5%
Portugal	1,4%	-4pbs	2,1%
Irlanda	0,3%	+4pbs	0,7%

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

Fuerte generación de capital y resiliencia diferencial

**13,2%
CET1¹****Evolución CET1 9M26**

Desglosado en %

**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
(bajo SSM)**

1 Ratio de CET1 FL 12,99%.

2 10pbs del incremento en el requerimiento mínimo corresponden a al colchón anticíclico de Portugal y otro pb corresponde al colchón anticíclico de Países Bajos

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

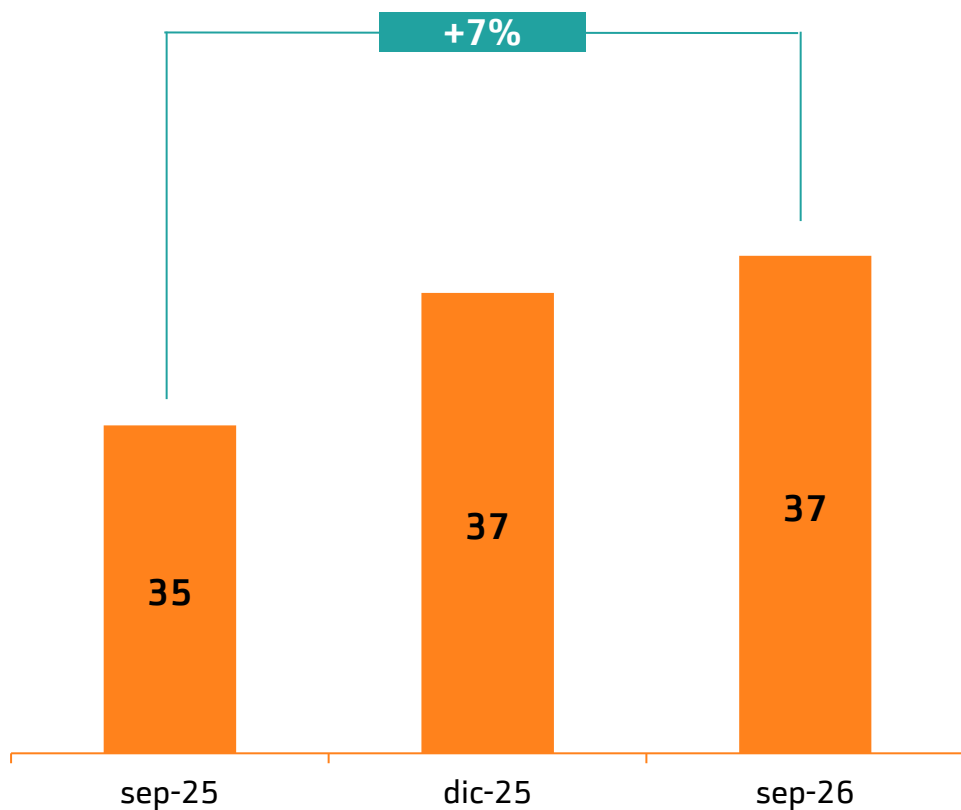
Negocios y geografías

/03

Banca de empresas: crecimiento sólido, ganando cuota de mercado

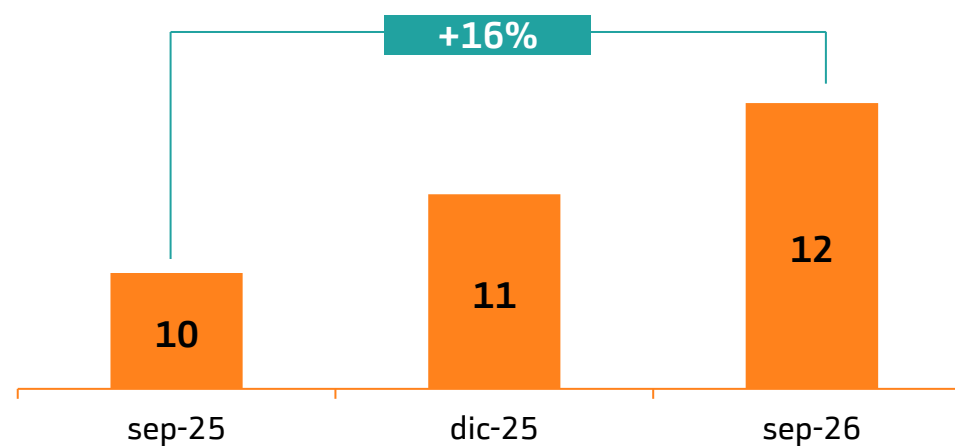
Inversión crediticia

en miles de millones €



Inversión del negocio internacional

en miles de millones €



Crecimiento inversión crediticia

sep-26 vs sep-25

BKT ESP

+7,6%

Sector¹

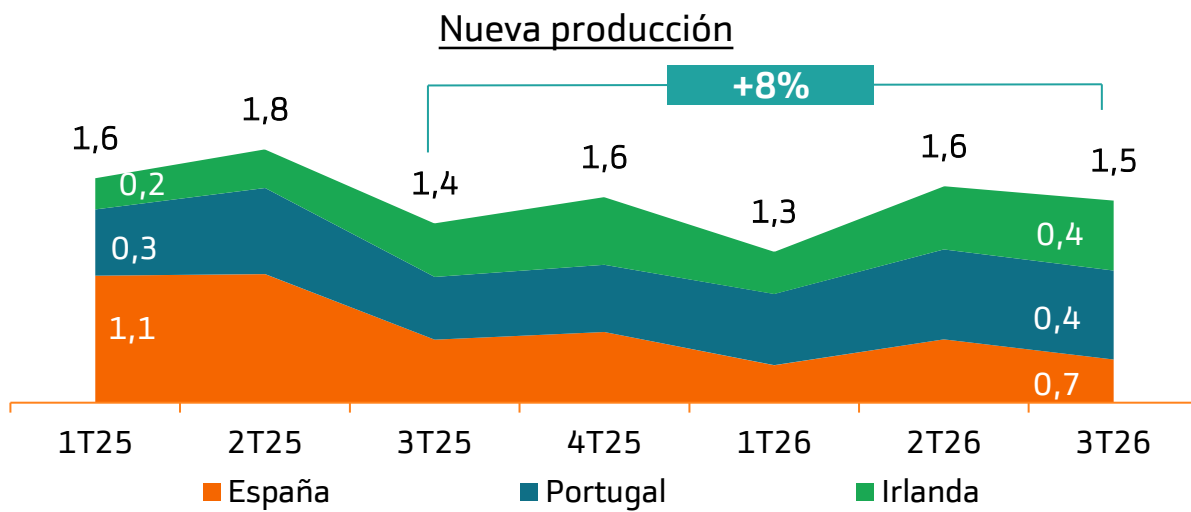
4,1%

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

Banca retail: crecimiento disciplinado centrado en márgenes y uso eficiente del capital

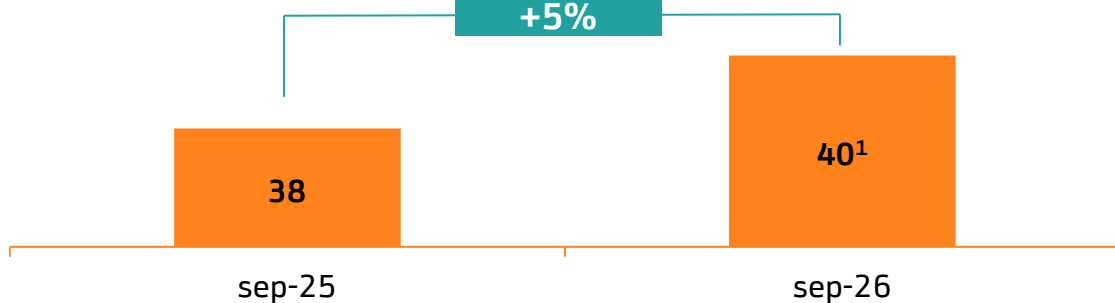
Evolución hipotecas

€MM



Cartera hipotecaria

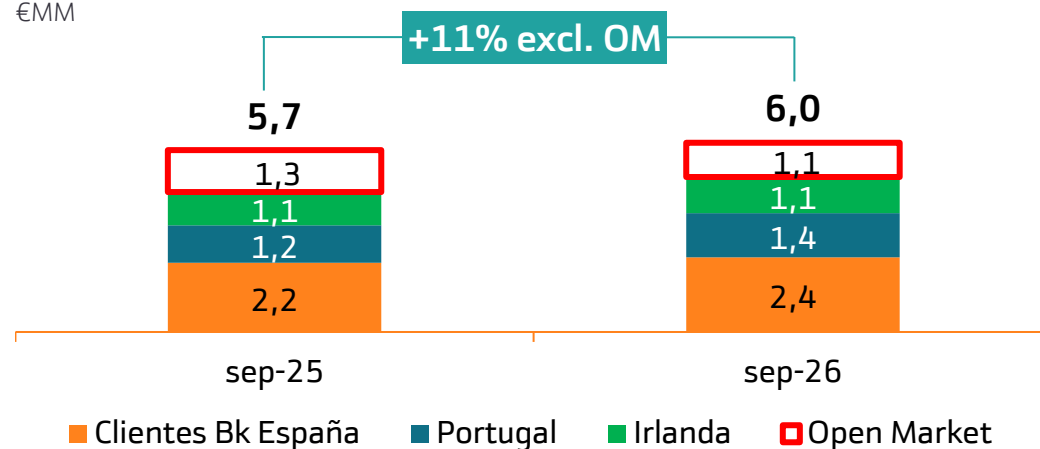
+5%



¹ Incluye 0,4MM€ de hipotecas en Países Bajos

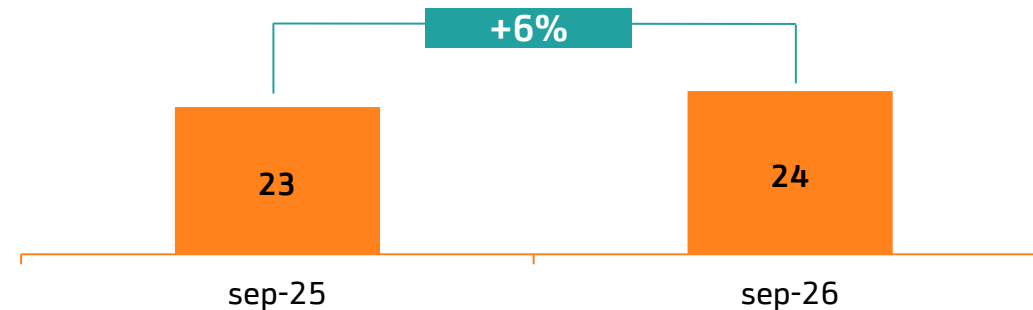
Evolución segmento de consumo

€MM



Saldos en cuentas nómina y digitales²

€MM



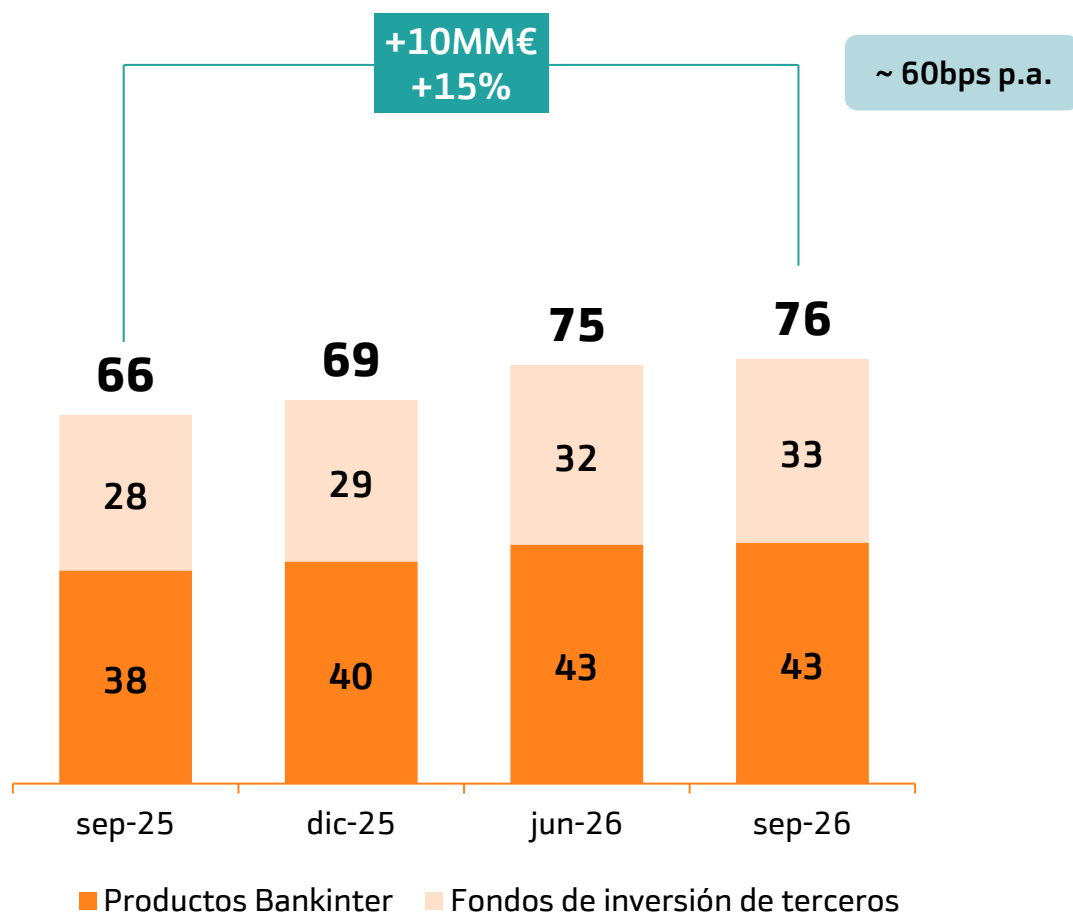
² Los saldos de las cuentas digitales se refieren exclusivamente a los saldos asociados a las campañas de cuentas digitales, excluyendo otros fondos gestionados por la Organización Digital

Recursos fuera de balance: resiliencia tanto en AUMs como AUCs

172MM€
+22MM€ / +15%
s/ sep-25

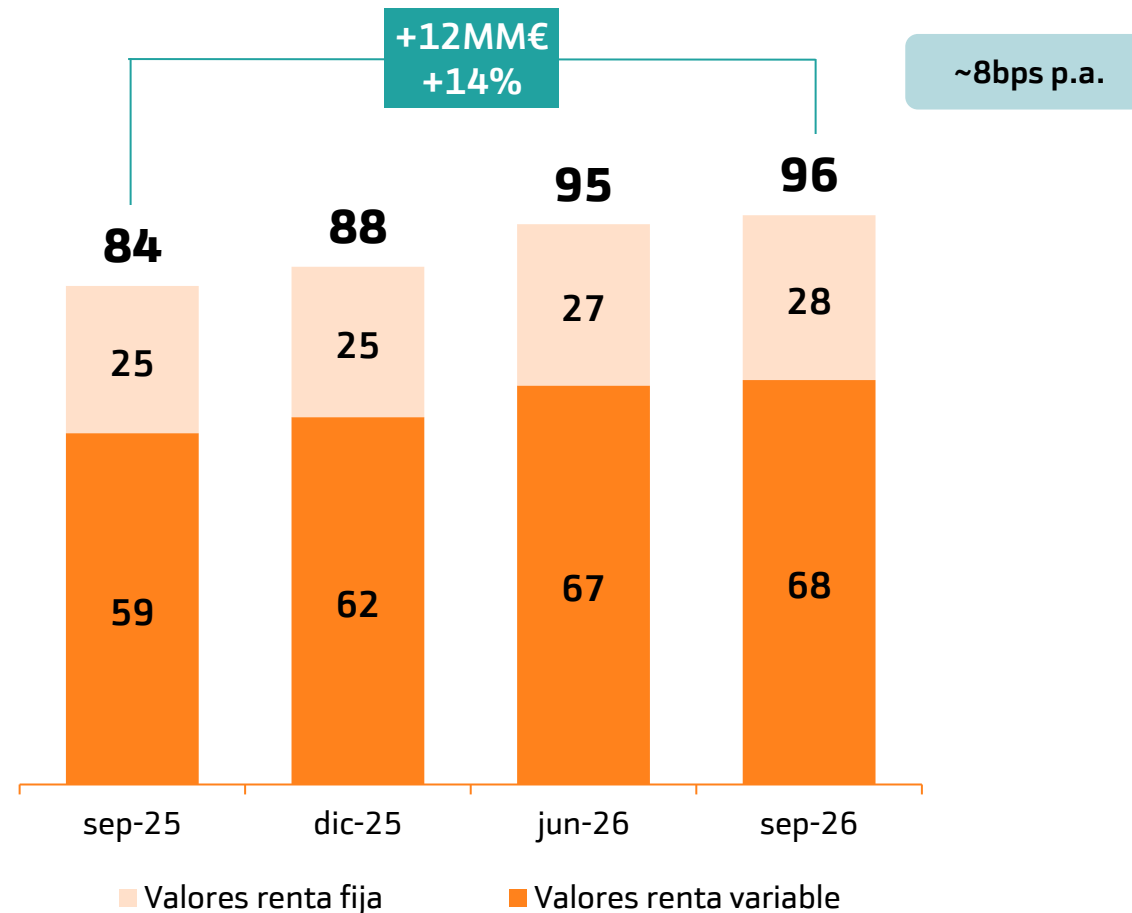
Recursos gestionados fuera de balance ("AUMs")¹

Assets under Management "AUMs" en miles de millones €



Valores custodiados ("AUCs")²

Assets under Custody "AUCs" en miles de millones €



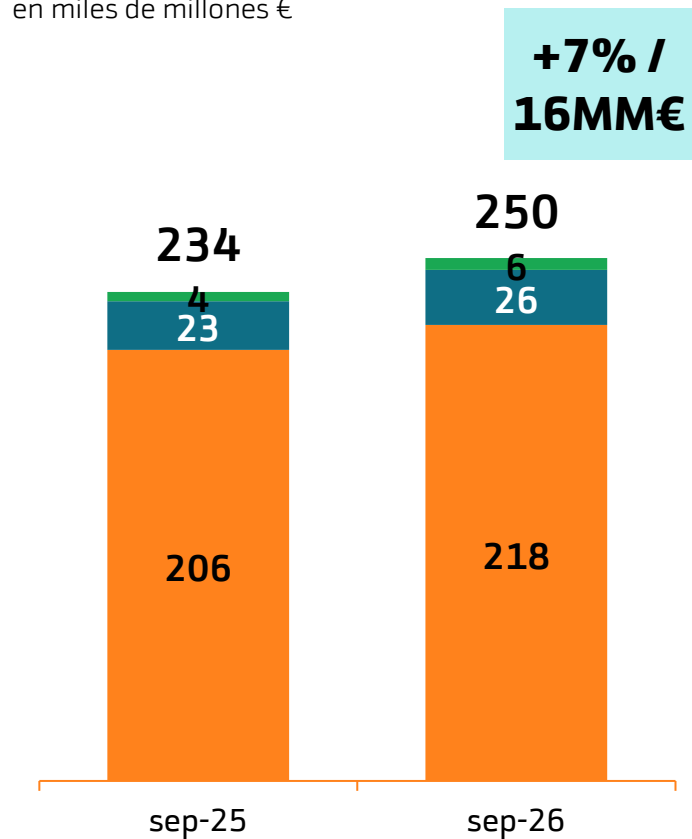
¹ Fondos de inversión (incluyendo carteras, SICAVs, vehículos alternativos) y planes de pensiones

² Incluye los valores custodiados a clientes institucionales

Sólido crecimiento, con mayor diversificación en volúmenes e ingresos

Volúmenes con clientes¹

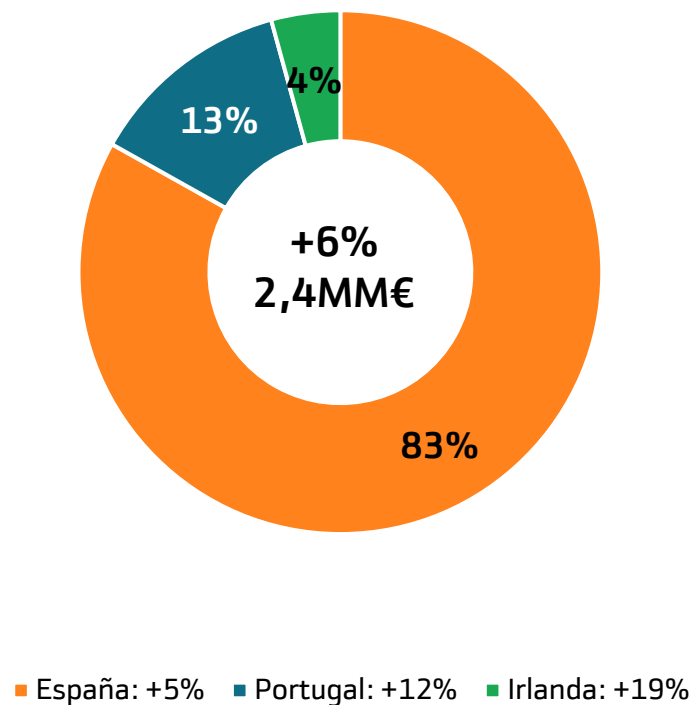
en miles de millones €



■ España +6% ■ Portugal +13% ■ Irlanda +26%

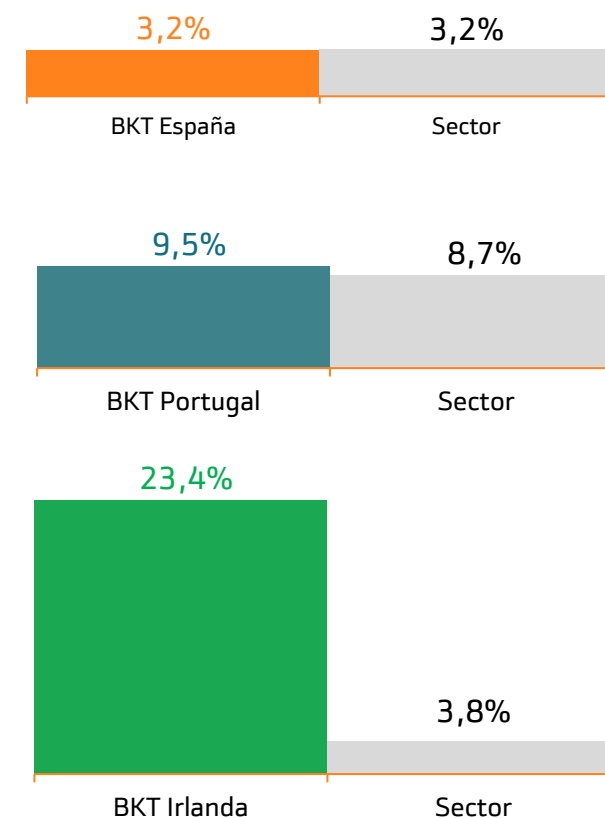
Margen Bruto

% sobre total, % s/ 9M25



Crecimiento inversión crediticia

% s/ sep-25



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

BdE agosto 2026; Associação Portuguesa de Bancos junio 2026; CBI junio 2026

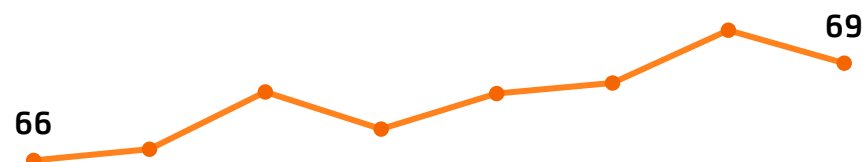
Evolución de volúmenes

en miles de millones €

Inversión crediticia

FY25: +3% | +2MM€

Sep-26 a/a: +3% | +2MM€

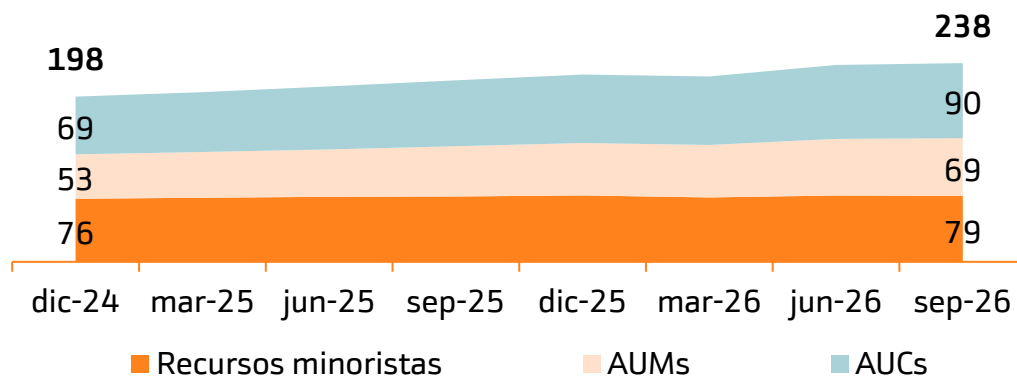


Patrimonio de clientes

FY25: +13% | +27MM€

Sep-26 a/a: +9% | +20MM€

LtD
89%



Cuenta de resultados

en millones (€)

9M26 vs. 9M25

Margen de intereses

1.419 4%

Comisiones netas

575 13%

Otros

(2) n.a.

Margen bruto

1.992 5%

Costes operativos

(689) 1%

Ratio de eficiencia

35% (1,6pp)

Margen de explotación

1.303 8%

Provisiones

(253) (1%)

Resultado antes de impuestos

1.050 10%

Portugal

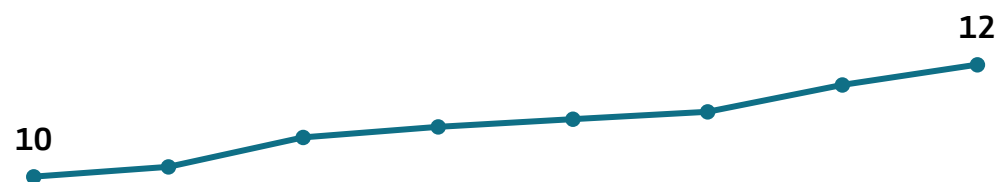
Evolución de volúmenes

en miles de millones €

Inversión crediticia

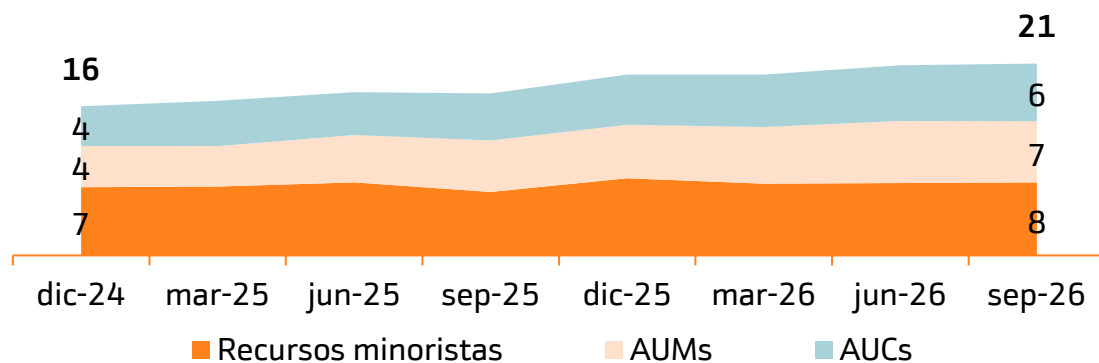
FY25: +9% | +1MM€

Sep-26 a/a: +9% | +1MM€

Patrimonio de clientesLtD
114%

FY25: +21% | +3MM€

Sep-26 a/a: +18% | +3MM€



Cuenta de resultados

en millones (€)

9M26 vs. 9M25

Margen de intereses

240 13%

Comisiones netas

67 13%

Otros

(5) n.a.

Margen bruto302 12%

Costes operativos

(98) 10%

Ratio de eficiencia

32% (0,5pp)

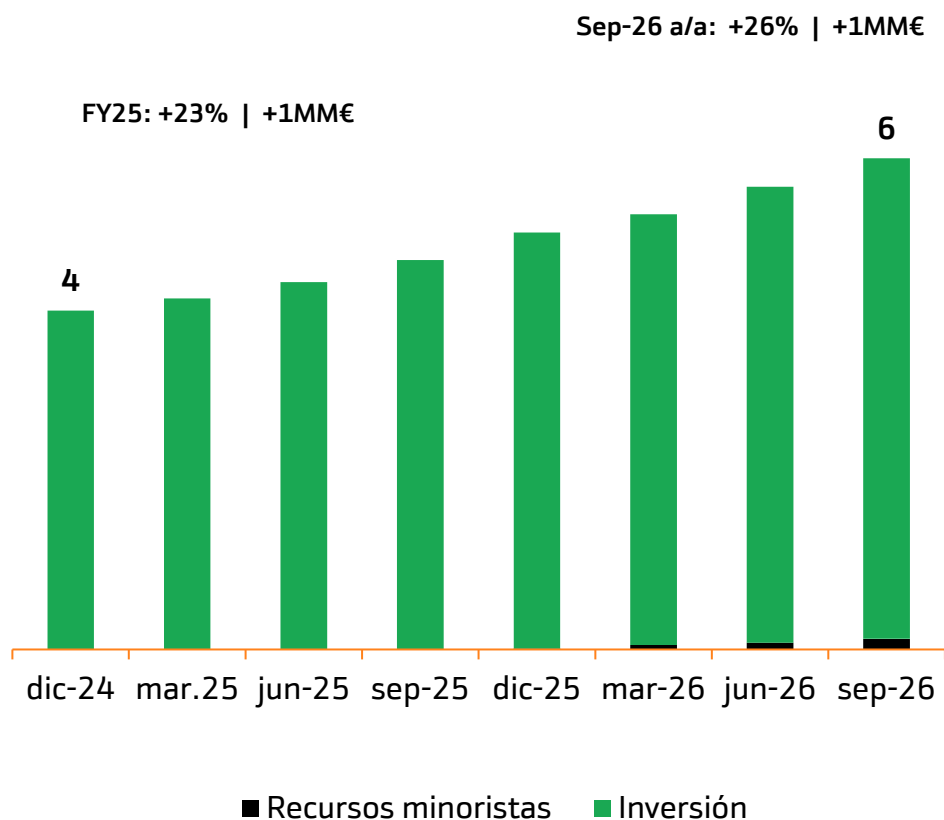
Margen de explotación205 12%

Provisiones

(27) 6%

Resultado antes de impuestos178 13%

Evolución de volúmenes



Cuenta de resultados

en millones (€)

	9M26	vs. 9M25
Margen de intereses	103	21%
Comisiones netas	7	(6%)
Otros	(7)	12%
Margen bruto	102	19%
Costes operativos	(44)	14%
<i>Ratio de eficiencia</i>	43%	(1,7pp)
Margen de explotación	58	23%
Provisiones	(17)	28%
Resultado antes de impuestos	41	21%

Resumen

104

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

Más negocio

+7% s/ sep-25
Volúmenes con clientes

+6% s/ 9M25
Margen bruto

2,7% 9M26
Margen de clientes

Mejor ejecución

34,8% 9M26
Ratio de eficiencia

1,84% sep-26
Ratio de morosidad

13,2% sep-26 **+24pbs**
CET1 s/ sep-25

Más valor

901M€ **+11%**
Beneficio neto s/ 9M25

20,4% **+108pbs**
ROTE s/ sep-25

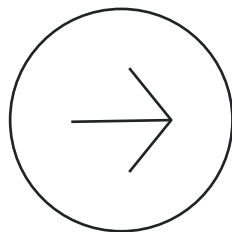
+15% s/sep-25
Valor para el accionista¹

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

Presentación Resultados 9M2026

22 de octubre de 2026

bankinter.





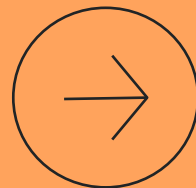
Aspectos clave

/01



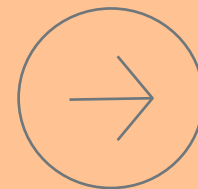
Resultados y
solvencia

/02



Negocios y
geografías

/03



Resumen

/04

Cuenta de Resultados 3T26

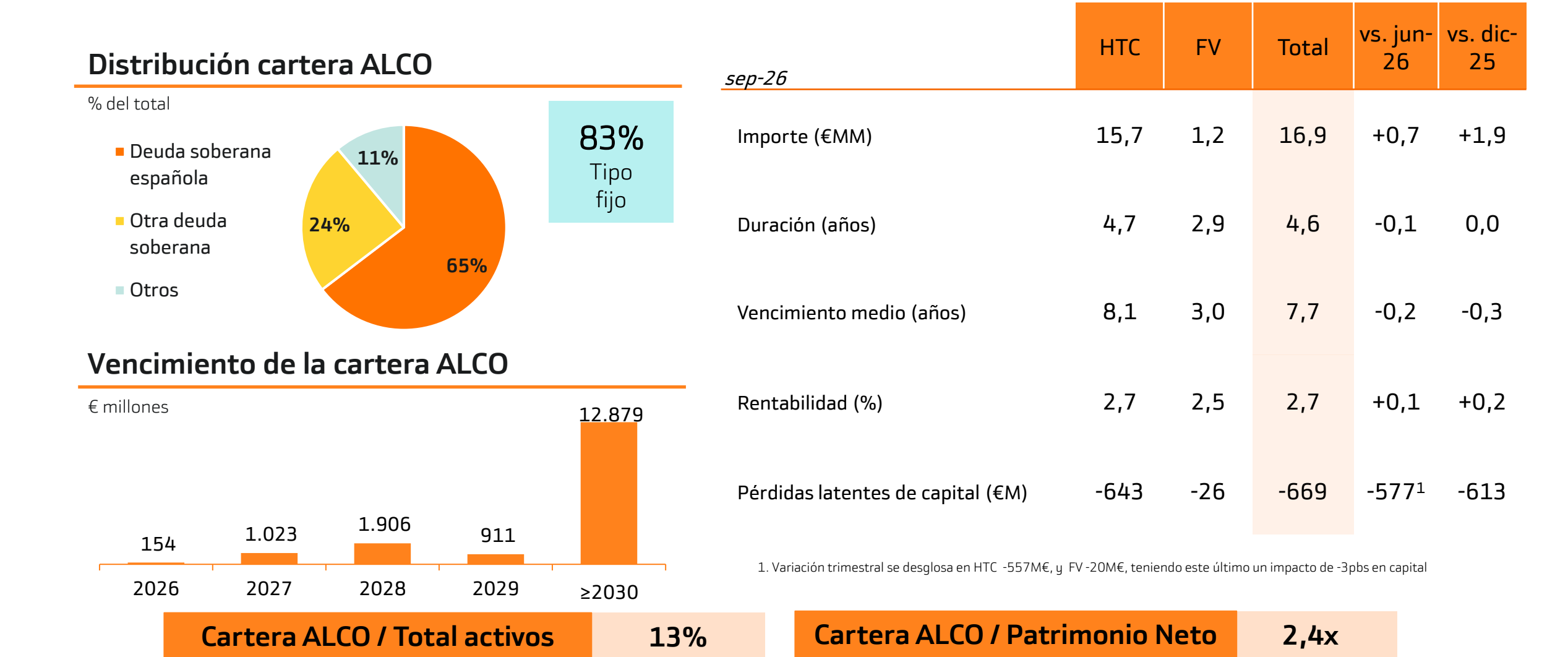
en millones (€)	3T26	vs. 3T25	vs. 2T26
Margen de intereses	602	6%	2%
Comisiones netas	210	7%	(11%)
Otros	(18)	n/a	n/a
Margen bruto	795	5%	(4%)
Costes operativos	(283)	2%	3%
Margen de explotación	511	7%	(7%)
Provisiones de crédito y otras provisiones	(97)	(4%)	(9%)
Resultado antes de impuestos	414	10%	(7%)
Impuesto sobre beneficios	(119)	10%	(8%)
Resultado neto del grupo	295	9%	(6%)

A.2

Anexo

La cartera ALCO sigue siendo un soporte relevante para el margen de intereses

Riesgo de balance limitado, predominantemente a tipo fijo, mantenida hasta vencimiento y de tamaño moderado



en millones (€)

Puesta en equivalencia

ROF y Dividendos

Subtotal

Otros productos / cargas

Total

9M26

vs. 9M25

36

0%

34

(15%)

70

(8%)

(85)

25%

(15)

n.a.

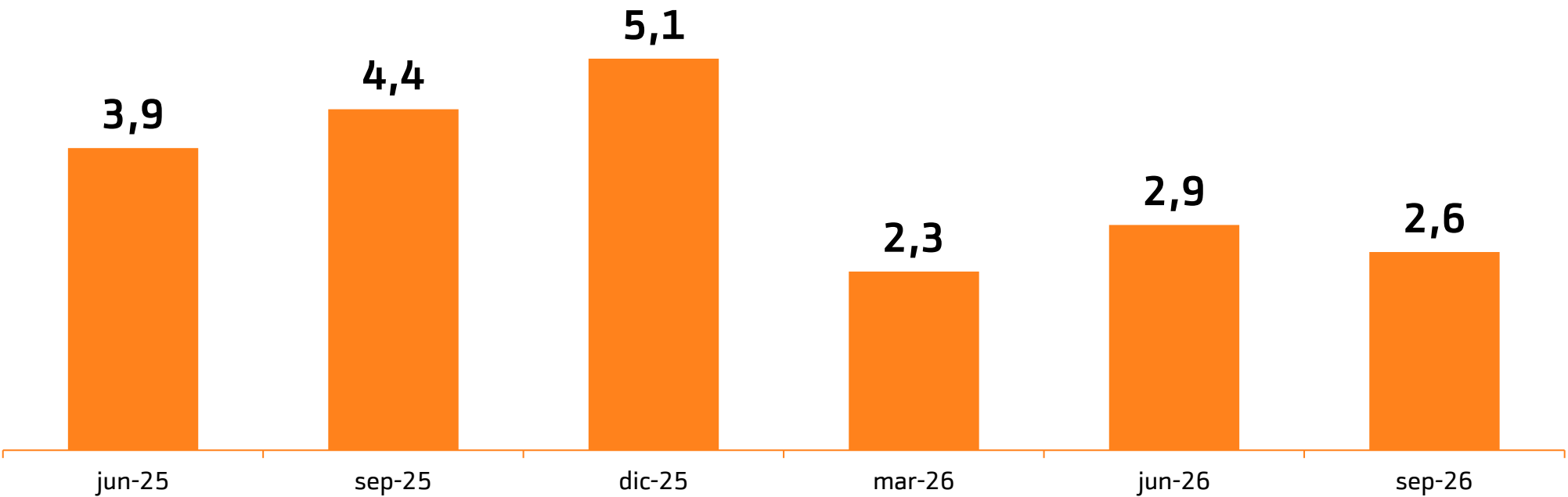
Posición de liquidez sólida, equilibrada y eficiente

102%
Ratio DTL

sep-26

Gap de liquidez¹

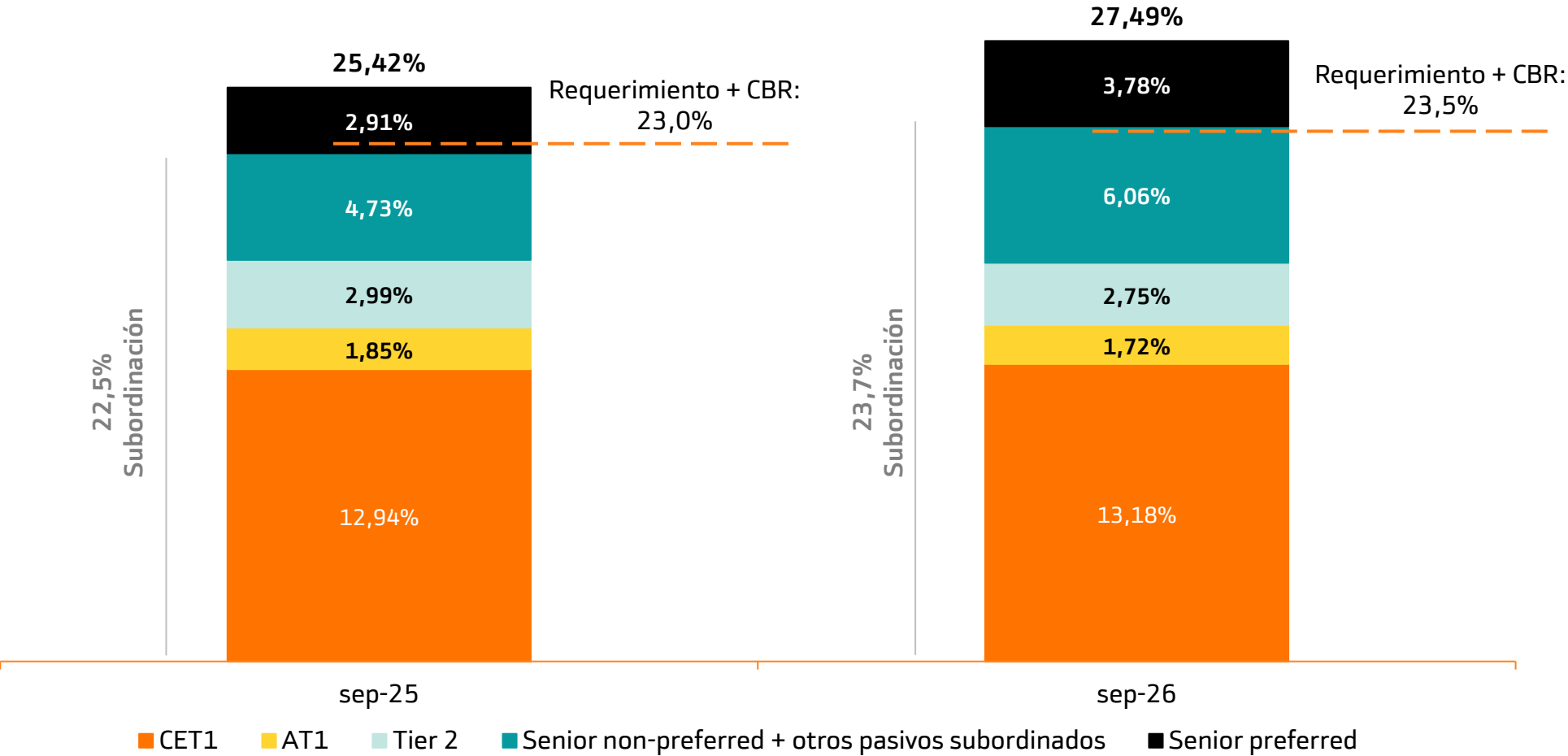
en miles de millones €



1 Depósitos de clientes y cuentas de recaudación menos inversión crediticia de clientes, excluyendo titulizaciones

Ratio de MREL

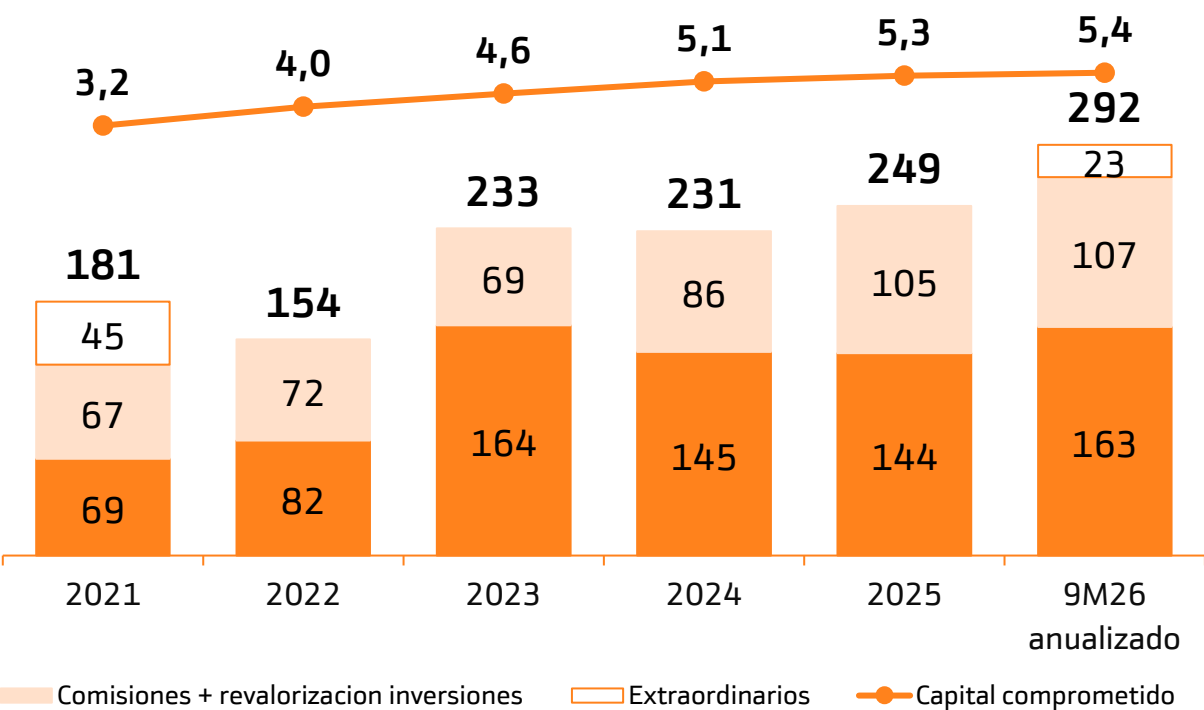
% APRs (TREA)



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

Margen bruto¹

en millones €



2,4x
Margen bruto
26 anualizado vs 21

10%
TCAC₂₀₋₂₅ en Comisiones

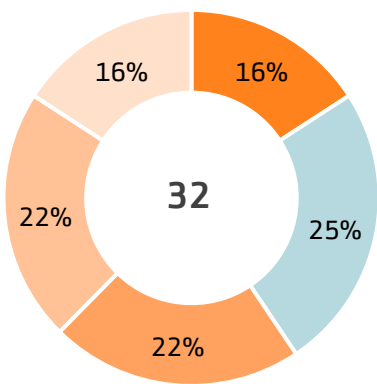
1 Datos pro-forma de la contribución de Bk Investment al grupo

Inversión alternativa y añadidas de los vehículos

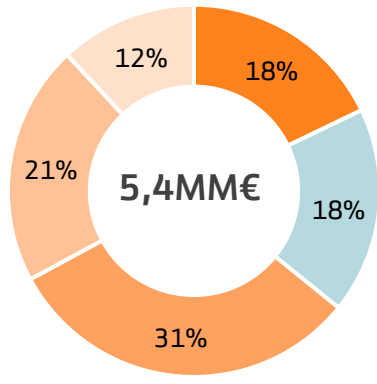
Sep-26

32	Vehículos estructurados
+ 20.000	Inversores Bankinter
+ 2,4MM€	Distribución acumulada

vehículos estructurados (%)



miles de millones € capital comprometido (%)



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

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
SSM	Por sus siglas en inglés, <i>Single Supervisory Mechanism</i>
TACC	Tasa anual de crecimiento compuesta
Volúmenes con clientes	Incluyen inversión crediticia, recursos minoristas y AUMs
VTC	Valor Teórico Contable