

Nota de prensa

Bankinter logra un beneficio de 291 millones en el primer trimestre, un 8% más, con crecimiento en todos sus márgenes y avance del negocio con clientes

-El banco consolida un crecimiento rentable del negocio con clientes: la inversión crediticia crece un 5%; los recursos minoristas, un 1%; y los gestionados fuera de balance mantienen la fuerte tendencia de los dos pasados ejercicios, con un alza del 17%.

-La disciplina en la gestión de los diferenciales y la diversificación de ingresos propicia el buen comportamiento de todos los márgenes: el de intereses crece un 5,5%; el margen bruto, un 6,5%; y el de explotación lo hace en un 8,7%.

-Las ratios de la cuenta de resultados ponen de manifiesto la fortaleza del modelo de negocio y la calidad del balance del banco: el ROE (rentabilidad sobre recursos propios) se sitúa en el 18,8%, con un ROTE del 20%; eficiencia, 35,4%; y morosidad en el 1,92%.

23/04/2026. El Grupo Bankinter inicia el ejercicio 2026 con un crecimiento rentable y equilibrado del negocio, una mejora de los márgenes y una mayor diversificación de los ingresos en todas las geografías en las que opera. Esta evolución se apoya en un modelo diferencial, un balance de alta calidad y una estricta disciplina en costes y riesgo que se refleja en la fortaleza de los principales indicadores, como la eficiencia, la solvencia, la rentabilidad y la calidad del activo.

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

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

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

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

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

en millones €	Grupo Bankinter		
	1T26	Dif. vs. 1T25	
Margen de Intereses	571	+30	+5,5%
Comisiones netas	203	+15	+8,1%
Otros Ingresos/Gastos	5	+2	+80%
Margen Bruto	779	+47	+6,5%
Costes Operativos	-276	-7	+3%
Margen de Explotación	503	+40	+9%
Provisiones de crédito y otras provisiones	-93	-9	+11%
Resultado antes de impuestos	410	+31	+8%
Impuesto sobre beneficios	-119	-11	+10%
Resultado neto del Grupo	291	+21	+8%

Datos del balance

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

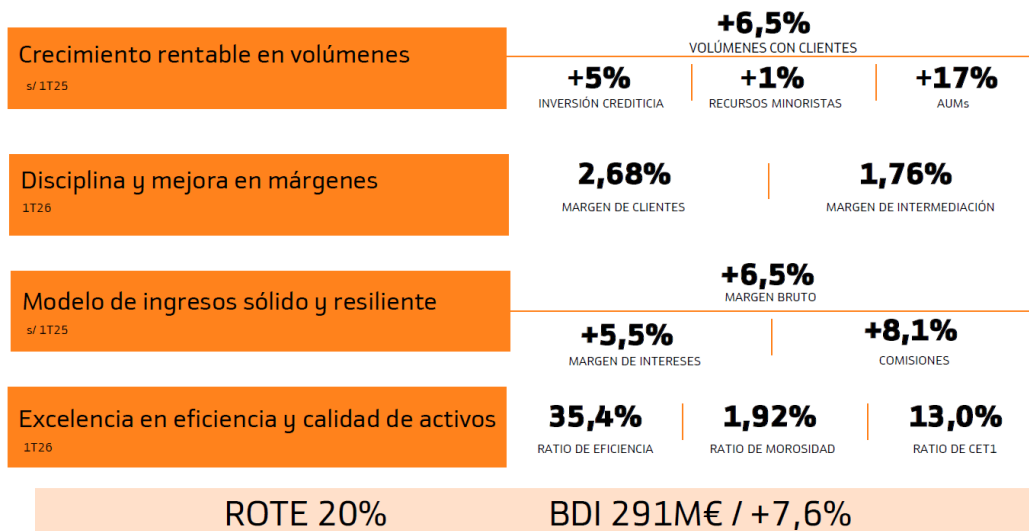
La cartera crediticia alcanza los 84.723 millones de euros, con un incremento del 4,9%.

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

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

Márgenes de la cuenta

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



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

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

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

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

Sólido crecimiento, con mayor diversificación en volúmenes e ingresos

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

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

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

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

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

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

Líneas de negocio y segmentos de clientes

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

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

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

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

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

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

Los fondos de pensiones cierran el trimestre en 5.020 millones de euros, con un crecimiento del 14,2%. La gestión patrimonial y sicavs alcanza una cifra de 9.360 millones de euros, 14,5% más. Y la inversión alternativa, donde el banco lidera el mercado en la Península Ibérica, concluye con un patrimonio de 5.218 millones.

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

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

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

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.