

El volumen de negocio crece hasta 157.775 M€ (+8,8%), respaldado por la fortaleza comercial

Kutxabank eleva un 38,4% su resultado neto a septiembre, hasta los 639 M€ y destina el 70% a dividendo social

Apoyo al tejido empresarial. La cartera de crédito en mayorista crece un 21,4%, con fuerte dinámica en todos los segmentos: banca Corporativa (+21,1%), Empresas (+15,1%), Institucional (+24,2%) y promoción inmobiliaria (+26%)

Crédito a particulares y familias. La nueva financiación destinada a la compra de viviendas fue de 3.160 M€ (-3%), alineada con la tendencia del mercado, y la dirigida al consumo se incrementó un 19,7%

Referentes en asesoramiento financiero. 4º en gestión de patrimonios fuera de balance (48.495 M€) y 1º por suscripciones netas en fondos de inversión, cuyo saldo crece un 13,2%

Más financiación sostenible: 3.354 M€ (+13%). El 76% se destinó a empresas, representa el 20,7% de nuevas hipotecas y se multiplicó 2,1x en consumo

Más soluciones digitales. El 70% de los clientes de la entidad están activos en banca digital y las ventas omnicanales se elevan al 70,3%

Líder en solvencia (CET 1 phased in del 21%) y con la ratio de mora más baja del sector: se sitúa en el 0,88% y es 165 pb inferior a la media

Contribución social. Destina 447 M€ —el 70% del resultado neto— a dividendo social. El 83% de sus ingresos retorna a la sociedad (salarios, compras a proveedores, impuestos y dividendo)

29.10.2026.- Kutxabank alcanzó un resultado neto de 638,9 M€ en los nueve primeros meses del año, un 38,4% más que en el mismo período del año anterior, respaldado por la fortaleza de su negocio y el rendimiento de sus principales líneas estratégicas.

Entre enero y septiembre, el banco muestra un incremento de la cartera de crédito (+8,8%) y de los recursos de clientes —depósitos y recursos fuera de balance— (+8,8%), que elevan el volumen de negocio un 8,8% interanual, hasta los 157.775 M€.

Los ingresos de actividad ‘core’ crecen un 1,4% hasta los 1.429,3 M€. El margen de intereses se sitúa en 878,7 M€ (-2,3%) —crece un 4,1% en el tercer trimestre frente al tercer trimestre del año pasado, consolidando el cambio de tendencia—, mientras que los ingresos por servicios y seguros se incrementan un 8,1%, impulsados por la gestión patrimonial —recursos fuera de balance: fondos de inversión, carteras delegadas y previsión—, que crece un 11%; y los seguros (+8,6%).

Este comportamiento se traslada a la contribución que el Grupo realiza a sus grupos de interés: la entidad destina el 70% de su resultado neto —un total de 447 M€ a septiembre— a dividendo, que distribuye a sus fundaciones accionistas para el desarrollo de su acción social. En el período, el 83% de sus ingresos* —un total de 1.294,7 M€— revierten a la sociedad en salarios, compras a proveedores, pago de impuestos y dividendo social.

*1.294,7 M€ de un total de 1.552,9 M€, medidos como margen bruto, sin tasas ni gravámenes

Crédito a clientes particulares y más gestión digital

Kutxabank concedió 3.160 M€ (-3%) de nueva financiación a particulares y familias para la compra de una vivienda. Este volumen está alineado con la tendencia del mercado, tras entornos de fuerte crecimiento durante 2025. La concesión de préstamos al consumo, otra de las apuestas estratégicas, creció un 19,7%, hasta los 730 M€.

La creciente disposición de soluciones digitales impulsa la gestión online en minorista: cerca del 70% de los clientes del Grupo están activos en banca digital y el 70,3% de las ventas son ya omnicanales. En los nueve primeros meses, el 98% de las hipotecas se gestionaron en algún momento por canales digitales; el 93% del crédito al consumo; y el 74% de los productos de previsión.

Sólido crecimiento de la financiación del tejido empresarial

Entre enero y septiembre de 2026, la inversión crediticia destinada al apoyo y desarrollo del tejido empresarial y económico creció de forma sólida y situó la cartera viva en 19.000 M€ (+21,4%), con una fuerte dinámica en todos los segmentos: banca Corporativa (+21,1%), banca de Empresas (+15,1%), banca Institucional (+24,2%) y banca de Promoción Inmobiliaria (+26%).

En banca mayorista destaca también el área de *Financing Solutions* —financiación sindicada y sin recurso o *project finance*— que acumuló en los nueve primeros meses del año operaciones por valor de 1.076 M€ y reforzó la diversificación de su cartera. En promoción inmobiliaria, las viviendas en construcción financiadas alcanzaron las 5.668 unidades (+30,9%): el 99,8% son viviendas sostenibles.

Nueva financiación sostenible: 3.354 M€: el 76%, dirigida a empresas

Entre enero y septiembre de 2026, Kutxabank avanzó en su compromiso con la banca sostenible y alcanzó los 3.354 M€ de nueva financiación (+13%). El 76% se destinó a empresas, la de consumo ‘verde’ se multiplicó 2,1 veces y, en hipotecas, representa un 20,7% de la nueva producción.

Durante el período, Kutxabank registra un fuerte dinamismo en la consecución de operaciones de avales con garantía del Fondo Europeo de Inversiones (FEI), avanzando en sesenta operaciones de financiación, destinadas a impulsar la doble transición sostenible y digital de pymes.

Asesoramiento financiero: 4º en gestión de patrimonios y 1º por suscripciones netas en fondos

Kutxabank consolidó su cuarta posición en el mercado de patrimonios gestionados fuera de balance —fondos de inversión, carteras delegadas y previsión— con un total de 48.495 M€. Y fue también en los nueve primeros meses del año la primera gestora en suscripciones netas en fondos de inversión.

En el período, el volumen de recursos en fondos de inversión creció un 13,2% interanual —incrementando la cuota al 7,6%—, las aportaciones a planes de pensiones individuales registraron un incremento del 6,5% y mantuvo el liderazgo en patrimonio gestionado en EPSVs —que creció un 4%—, con una cuota del 48%.

Creciente contribución del negocio asegurador

El negocio asegurador de Kutxabank contribuyó con 137 M€ (+8%) al margen bruto del Grupo, impulsado principalmente por la actividad en el seguro hogar, vida y autos.

Kutxabank Seguros sigue añadiendo funcionalidades digitales en la simulación, contratación y gestión de pólizas, así como en la gestión de siniestros en los seguros Hogar, con un modelo singular en el sector, apoyado en la IA. Durante el periodo, lanzó nuevos productos de asistencia en viaje para jóvenes y amplió coberturas en este segmento de seguro.

Líder en solvencia y con la ratio de mora más baja del sector

Kutxabank volvió a consolidarse en los nueve primeros meses del año como el banco con las mejores ratios de solvencia y mora del sector supervisado por el Banco Central Europeo (BCE): la ratio de solvencia (CET 1 *phased in*) se situó en el 21% y la de mora en el 0,88%; 165 pbs inferior a la media del sector.

En cuanto a los indicadores de rentabilidad, el ROTE (retorno sobre el capital tangible) creció de forma notable, hasta el 14%, tras mejorar en 270 pbs frente al cierre del año pasado. El ROA (retorno sobre activos) mejoró hasta el 1,2%; y la ratio de eficiencia —excluido el ROF (resultados por las operaciones financieras)— fue del 41,5%. Todo ello, manteniendo un creciente esfuerzo inversor en transformación tecnológica y digital y talento.

Kutxabank reforzó en el período la dotación de provisiones, hasta los 104,2M€, pese a constatar una escasa necesidad de dotación de provisiones ordinarias, por el perfil de la cartera de crédito de la entidad, mientras mantienen altos ratios de cobertura crediticia e inmobiliaria. En los dos últimos años (2024 y 2025), la dotación de provisiones ha ascendido a más de 726 M€.

Las cuentas de Kutxabank

	Ene-sep 2026	Δ% interanual
Margen de Intereses	878,7	-2,3
Ingresos por servicios y seguros	550,6	8,1
Ingresos ‘core’ negocio bancario	1.429,3	1,4
Dividendos, puesta en equivalencia y ROF	137,3	87,2
Otros Resultados de Explotación	-24,6	-22,2
Margen Bruto	1.542,0	6,3
Gastos Explotación	-617,4	11,6
Margen de Explotación	924,6	3,0
Saneamientos y deterioros	-104,2	-60,5
Otras ganancias y pérdidas	38,3	-25,3
Beneficio antes de Impuestos	858,7	25,4
Impuestos y otros	-219,7	-1,6
Resultado atribuido al Grupo	638,9	38,4

Cifras en millones de euros

Principales ratios

	Sep 2026	2025
Ratio Morosidad	0,9%	1,1%
Ratio Solvencia (CET 1 <i>phased in</i>)	21%	21,6%
ROTE	14%	11,3%
ROA	1,2%	0,9%
Ratio Eficiencia (ex ROF)	41,5%	39,4%