

El volumen de negocio —créditos, depósitos y recursos fuera de balance— crece un 9,9%

Kutxabank eleva un 22% su resultado neto a junio, hasta los 405,5 M€, respaldado por la fortaleza de su negocio

Apoyo al tejido empresarial. La cartera de crédito en mayorista crece un 19,3%, con fuerte dinámica en todos los segmentos: banca Corporativa (+15,3%), Empresas (+18,9%), Institucional (+23,6%) y promoción inmobiliaria (+24,7%)

Crédito a particulares y familias. La nueva financiación destinada a la compra de viviendas fue de 2.233 M€ (-2,1%), alineada con la tendencia del mercado, y la dirigida al consumo se incrementó un 24,8%

Referentes en asesoramiento financiero. 4º en gestión de patrimonios fuera de balance (48.390 M€) y 1º por suscripciones netas en fondos de inversión, cuyo saldo crece un 16,3%

Más financiación sostenible: 2.258 M€ (+10,6%). El 77% se destinó a empresas, representa el 19% de nuevas hipotecas y se multiplicó 2,25x en consumo

Más soluciones digitales. Cerca del 70% de los clientes de la entidad están activos en banca digital y las ventas omnicanales superan el 68%

Líder en solvencia (CET 1 phased in del 21,3%) y con la ratio de mora más baja del sector: se sitúa por debajo del 1% (0,99%) y es 164 pb inferior a la media

Contribución social. Aprobado un dividendo a cuenta a sus fundaciones accionistas de 202,7 M€. El 86% de los ingresos retornó a la sociedad en salarios, compras a proveedores, impuestos y dividendo social

23.07.2026.- Kutxabank alcanzó un resultado neto de 405,5 M€ en el primer semestre de 2026, un 22% 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 junio, el banco muestra un incremento de la cartera de crédito (+8,4%) y de los recursos de clientes —depósitos y recursos fuera de balance— (+10,6%), que elevan el volumen de negocio un 9,9% interanual, hasta los 155.395 M€.

Los ingresos de actividad 'core' se mantienen estables y alcanzan los 938,3 M€ (-0,4%). El margen de intereses se sitúa en 575,4 M€ (-5,4%) por el entorno de los tipos de interés —representa, sin embargo, un cambio de tendencia al crecer un 2,1% en el segundo trimestre frente al primero— y es compensado en gran parte por los ingresos por servicios y seguros, que se incrementan un 8,7%, impulsados por la gestión patrimonial —recursos fuera de balance: fondos de inversión, carteras delegadas y previsión—, que crece un 11,6%; y los seguros (+6,9%).

Este comportamiento se traslada a la contribución que el Grupo realiza a sus grupos de interés. El 86% de sus ingresos* revirtió a la sociedad en salarios, compras a proveedores, pago de impuestos y dividendo social. La Junta de Accionistas ha aprobado la distribución de un dividendo a cuenta de 202,7 M€ —el 50% del resultado neto del primer semestre— a sus fundaciones accionistas para el desarrollo de su acción social. El payout se elevará al 70% al final del ejercicio.

*837 M€ de un total de 977,9 M€, medidos como margen bruto, sin tasas ni gravámenes

Crédito a clientes particulares y más gestión digital

Kutxabank concedió 2.233 M€ (-2,1%) de nueva financiación a particulares y familias para la compra de una vivienda. El 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 24,8%, hasta los 503 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 más del 68% de las ventas son ya omnicanales. En el primer semestre, el 98% de las hipotecas se gestionaron en algún momento por canales digitales; el 92% del crédito al consumo; y el 74% de los productos de previsión.

Sólido crecimiento de la financiación del tejido empresarial

Entre enero y junio 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 18.450 M€ (+19,3%), con una fuerte dinámica en todos los segmentos: banca Corporativa (+15,3%), banca de Empresas (+18,9%), banca Institucional (+23,6%) y banca de Promoción Inmobiliaria (+24,7%).

En banca mayorista destaca también el área de *Financing Solutions* —financiación sindicada y sin recurso o *project finance*— que acumuló en el semestre operaciones por valor de 800 M€ y reforzó la diversificación de su cartera. En promoción inmobiliaria, las viviendas en construcción financiadas alcanzaron las 3.647 unidades (+5,9%) y el 99,7% son viviendas sostenibles.

Nueva financiación sostenible: 2.258 M€; el 77%, dirigida a empresas

Entre enero y junio de 2026, Kutxabank avanzó en su compromiso con la banca sostenible y alcanzó los 2.258 M€ de nueva financiación (+10,6%). El 77% se destinó a empresas, la de consumo ‘verde’ se multiplicó 2,25 veces y, en hipotecas, representa un 19% de la nueva producción.

Durante el período, Kutxabank materializó su primera operación de avales con garantía del Fondo Europeo de Inversiones (FEI) y avanza en una treintena de operaciones para seguir canalizando nueva financiación, destinada a impulsar la doble transición sostenible y digital de pymes.

Referentes en asesoramiento financiero: 4º en gestión de patrimonios y 1º por suscripciones netas en fondos de inversión

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 48.390 M€. Y fue en el primer semestre la primera gestora en suscripciones netas en fondos de inversión.

En el período, el volumen de recursos en fondos de inversión creció un 16,3% interanual —elevando su cuota al 7,6%—, las aportaciones a planes de pensiones individuales registraron un incremento del 7,3% y consolidó su liderazgo en patrimonio gestionado en EPSVs —que creció un 5%—, con una cuota del 48%.

Creciente contribución del negocio asegurador

El negocio asegurador de Kutxabank contribuyó con 90 M€ (+8%) al margen bruto del Grupo, impulsado principalmente por la actividad en el seguro hogar y autos.

En este período, Kutxabank Seguros ha añadido nuevas 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. Asimismo, 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 el primer semestre 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 21,3% y la de mora por debajo del 1% (0,99%); 164 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 12,4%, tras mejorar en más de 100 pbs frente al cierre del año pasado. El ROA (retorno sobre activos) se situó en el 1%; y la ratio de eficiencia —excluido el ROF (resultados por las operaciones financieras)—, en el 41,9%. Todo ello, manteniendo un creciente esfuerzo inversor en transformación tecnológica y digital y talento.

En el primer semestre, se constata una escasa necesidad de dotación de provisiones ordinarias, por el perfil de la cartera de crédito de la entidad, mientras se mantienen los 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

	1S 2026	Δ% interanual
Margen de Intereses	575,4	-5,4
Ingresos por servicios y seguros	362,9	8,7
Ingresos ‘core’ negocio bancario	938,3	-0,4
Dividendos, puesta en equivalencia y ROF	46,4	-33,2
Otros Resultados de Explotación	-13,6	-33,0
Margen Bruto	971,1	-2,0
Gastos Explotación	-408,6	11,0
Margen de Explotación	562,6	-9,7
Saneamientos y deterioros	-45,1	-72,8
Otras ganancias y pérdidas	26,1	-29,0
Beneficio antes de Impuestos	543,6	10,1
Impuestos y otros	-138,1	-14,4
Resultado atribuido al Grupo	405,5	22,0

Cifras en millones de euros

Principales ratios

	1S 2026	2025
Ratio Morosidad	0,99%	1,11%
Ratio Solvencia (CET 1 phased in)	21,3%	21,6%
ROTE	12,4%	11,3%
ROA	1%	0,9%
Ratio Eficiencia (ex ROF)	41,9%	39,4%