

RESULTADOS 1T 2026

ABANCA gana 207,5 millones de euros, con una rentabilidad del 13,2%

- El volumen de negocio creció un 6,5% y se situó por encima de los 138.000 millones de euros
- La entidad mantiene una sólida rentabilidad sustentada por el crecimiento eficiente del negocio y la buena gestión del balance
- Fuerte desempeño comercial en todos los territorios: más de 37.000 nuevos clientes en el primer trimestre
- Ganancia de cuota de mercado tanto en balance como en servicios fuera de balance
- Nueva financiación: más de 4.500 millones de euros a familias y empresas
- Ratio de capital CET1 del 13,8%, con más de 2.100 millones de euros de holgura en capital y 610 millones en MREL
- La tasa de mora se sitúa en el 1,97% y la cobertura de activos dudosos en el 84,8%
- Elevada solidez del balance: ratio Texas del 17,5%, a la cabeza del sector

28.04.2026. ABANCA obtuvo en el primer trimestre del 2026 un beneficio atribuido de 207,5 millones de euros, con una rentabilidad ROTE del 13,2%. El resultado obtenido se basa en el crecimiento eficiente del negocio y la buena gestión del balance.

La entidad sigue destacando por su elevado dinamismo comercial ganando cuota de mercado en todos los ámbitos del negocio. El crédito a familias y empresas aumentó un 4,0% mientras que los recursos de clientes crecieron un 5,2%. Otras líneas de negocio como distribución de fondos de inversión y pensiones, seguros o medios de pago también tuvieron un desempeño muy relevante y superior a la media del sector.

Así, los fondos de inversión aumentaron un 27,1% en el caso de ABANCA vs 13,0% sector, los seguros generales y vida riesgo han crecido un 24,7% (vs 8,9%) y las operaciones en medios de

pago un 12,1% (vs 8,3%). Como resultado, la cuota de mercado en recursos fuera de balance aumentó en 21 p.b.

Esta misma tónica de crecimiento se observa en la evolución de la base de clientes, que sigue aumentando en todos los territorios donde opera la entidad. ABANCA incorporó más de 37.000 nuevos clientes en el primer trimestre del año, un crecimiento un 2% superior al alcanzado en el mismo periodo del año anterior. El 71% de las nuevas altas proceden de áreas geográficas distintas a aquellas en las que la entidad es líder del mercado.

Este crecimiento se ve acompañado de un ambicioso plan de iniciativas para incrementar la calidad en el servicio, que tiene su reflejo en un crecimiento de dos puntos en el índice IPN (Índice de Prescripción Neta), que alcanza los 46 puntos. Además, tres de cada cuatro nuevos clientes valoran su relación con el banco con una nota de 9 o más (sobre 10 puntos).

Este buen desempeño comercial y la adecuada gestión del balance permitirá a la entidad seguir optimizando su margen en un entorno de turbulencias geopolíticas, así como continuar reforzando su perfil financiero. ABANCA cerró el trimestre con ratio de capital CET1 del 13,8%, ratio Texas del 17,5%, ratio de morosidad del 1,97%, exceso de capital sobre requisitos de más 2.100 millones de euros y cobertura de activos dudosos del 84,8%.

Los sólidos fundamentales del banco están siendo reconocidos por la agencias de rating en sus calificaciones. Las cuatro que evalúan a ABANCA la sitúan en grado de inversión y han elevado su rating en los últimos 18 meses, algunas de ellas en varios escalones. DBRS y Moody's sitúan ya a ABANCA en la categoría A, el bloque de calificaciones más elevado de las agencias.

La adopción intensiva de la IA está permitiendo a ABANCA obtener significativas mejoras en productividad y experiencia de cliente. La entidad sigue avanzando en la senda iniciada en 2025: se han incorporado nuevas funcionalidades comerciales y se ha extendido el ámbito de uso de la IA agéntica, impulsando con ello la personalización de la oferta, el incremento del tiempo comercial y la transformación de procesos. Los 110 casos de uso implantados hasta el momento sitúan a ABANCA entre los bancos con un mayor grado de adopción de la IA (Gartner, 2025).

Lo más destacado del trimestre en materia de sostenibilidad es la renovación del nivel 'Riesgo inapreciable' ('Negligible risk'), el mejor posible, en la revisión del rating ESG de Sustainalytics, la obtención de la certificación del Índice de Buen Gobierno Corporativo (IBGC) de AENOR y del sello Top Employer 2026 del Top Employers Institute. También destacó la celebración de diferentes acciones de educación financiera para jóvenes y mayores.

Robusta evolución del negocio en toda las geografías

El volumen de negocio gestionado por ABANCA supera ya los 138.000 millones de euros, un 6,5% más que en marzo de 2025. El crédito a la clientela se situó en 54.332 millones de euros, mientras que los recursos totales alcanzaron los 83.795 millones.

La cartera de crédito en situación normal se incrementó en un 9,0%, con las empresas y familias, que suponen el 84%, como componente mayoritario. El crédito al sector privado creció en un 4,0% en términos interanuales.

Por su parte, la captación de recursos de clientes creció un 5,2% interanual, hasta los 83.795 millones. Por tipología de productos, el 76% del total corresponde a depósitos a la vista y a plazo, mientras que el 24% restante a recursos fuera de balance (fondos de inversión, pensiones y seguros de ahorro).

La parte correspondiente a depósitos de clientes superan ya los 63.000 millones, tras crecer un 1,3% interanual. La cartera presenta un perfil netamente minorista: un 94% de los depósitos corresponde a familias y empresas, y la mayoría tiene un saldo inferior a los 100.000 euros.

Paralelamente, el fuera de balance crece con intensidad. Los recursos fuera de balance alcanzan los 20.519 millones de euros a finales del trimestre, un crecimiento del 19,3% en términos interanuales.

Por su parte, las primas de seguros generales y de vida riesgo aumentaron un 15,0%, hasta los 681 millones de euros. Destacaron las aportaciones de los productos de decesos (que crecieron un 29%), vida riesgo (un 23%), pagos protegidos (un 10%) y empresas (un 9%) .

Resultados de alta calidad

El resultado obtenido por ABANCA en el primer trimestre de 2026 refleja la elevada capacidad de la entidad para generar resultados de alta calidad de manera recurrente. La contribución al margen de intereses procedente del negocio con clientes continuó su senda de crecimiento, con el aumento en volumen compensando el fuerte descenso de los tipos de interés. La buena gestión del balance permitirá a la entidad seguir optimizando su margen en el volátil entorno de tipos actual.

Los ingresos por prestación de servicios crecieron en un 21,6%, con incrementos en todos los componentes. Cobros y pagos aumentó un 8,4%, complementados por un 18,6% en seguros de vida y un 18,2% en fuera de balance y seguros generales.

El aprovechamiento de sinergias y las políticas de racionalización permiten a ABANCA controlar su base de costes. La entidad ha anticipado gastos para reforzar la generación de resultado de los próximos trimestres y sigue implementando medidas de eliminación de gasto. La ratio de eficiencia continúa su aproximación al umbral del 50% tras un nuevo descenso de 0,5 p.p. en el último trimestre respecto al mismo periodo del año pasado.

ABANCA mantiene la prudencia en la dotación de provisiones a pesar de sus elevados niveles de cobertura. El coste del riesgo se mantiene controlado, en un nivel del 0,26%, con una ratio de morosidad del 1,97% y una tasa de cobertura de esos activos del 84,8%.

Sólido perfil financiero

ABANCA mantiene una posición estable como una de las entidades más sólidas del mercado ibérico. La capacidad de generación orgánica de capital y la prudencia en su gestión permiten a la entidad incrementar su negocio manteniendo a la vez amplios colchones sobre los requisitos regulatorios de solvencia.

ABANCA presenta ratios del 18,5% en capital total y del 15,7% en rentabilidad sobre CET1. Durante el trimestre, ABANCA ha tenido un crecimiento de APRs del 3,0% que ha tenido un impacto en su ratio de capital de 42 pb.

El exceso sobre requisitos SREP aumentó un 10,2% interanual y está situado en 2.116 millones de euros, lo que equivale 554 p.b. La ratio MREL está situada en el 23,7%, con un colchón de más 600 millones de euros (160 p.b.) sobre los requisitos regulatorios.

La entidad sigue reduciendo crédito moroso y activos inmobiliarios mientras aumenta sus ya elevados niveles de cobertura. Los saldos dudosos descendieron un 16,4% interanual, mientras que los activos adjudicados lo hicieron en un 14,2%. Por el contrario, los niveles de cobertura se elevaron hasta el 84,8% en el caso de la tasa NPL, hasta el 80,6% la NPA y hasta el 67,4% la de adjudicados.

La ratio NPL está situada en el 1,97%, con homogeneidad entre España y Portugal, que presentan cifras del 1,93%, y el 2,18% respectivamente. La ratio NPA está situada en el 2,6% y el peso de los activos adjudicados en el 0,1% sobre balance.

En materia de liquidez, ABANCA dispone de 22.168 millones de euros en activos líquidos, cifra equivalente a 4,8 veces sus vencimientos previstos de emisiones. Adicionalmente dispone de una capacidad de emisión de cédulas de 7.367 millones de euros, lo que sitúa su posición total en 29.534 millones de euros.

La estructura de financiación es netamente minorista, con un 86% de depósitos minoristas sobre el total y una ratio LTD minorista del 85,9%. En liquidez, ABANCA presenta ratios del 142% en financiación neta estable (NSFR) y del 191% en cobertura de liquidez (LCR). Los activos líquidos de alta calidad (HQLA) totalizan 13.802 millones de euros.

Banca responsable y sostenible

En la última revisión de su rating ESG, publicada en febrero, la agencia de calificación Sustainalytics, del grupo Morningstar, mantiene a ABANCA en el nivel de 'Riesgo inapreciable' ('Negligible risk'), el mejor posible. ABANCA se sitúa como segunda entidad mundial de su categoría.

ABANCA ha obtenido recientemente la certificación del Índice de Buen Gobierno Corporativo (IBGC) de AENOR con el nivel G++, la máxima calificación posible. Este logro respalda el nivel de excelencia del modelo de gobernanza de ABANCA, igualando sus estándares de gestión con las mejores prácticas de las principales entidades cotizadas del país.

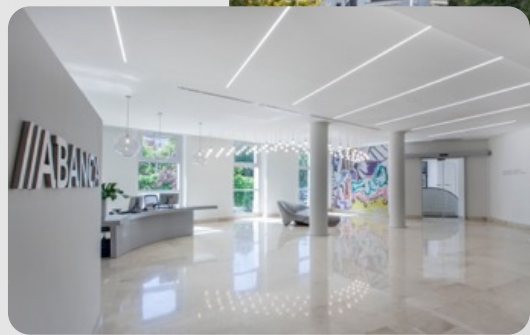
Por otro lado, la entidad ha sido distinguida con el sello Top Employer 2026, del Top Employers Institute, en reconocimiento a aspectos como las oportunidades de desarrollo, su fomento de un entorno de trabajo positivo y su compromiso con el bienestar de las personas.

El impulso de la educación financiera de los distintos grupos de edad, en particular de jóvenes y mayores, fue el objetivo de diferentes iniciativas impulsadas por ABANCA y su Obra Social, Afundación. Ambas se unieron, una edición más, a la 'Global Money Week (GMW)', iniciativa internacional de concienciación coordinada por la OCDE. Además pusieron en marcha un nuevo programa denominado 'Money Sport' para proporcionar a los adolescentes herramientas y conocimientos para gestionar sus finanzas.

Presentación
de resultados

//ABANCA

1T26



Índice

1. Principales mensajes
2. Negocio
 - 2.1. Resultados
 - 2.2. Evolución del negocio
 - 2.3. Calidad del riesgo, solvencia y liquidez
3. Conclusiones

Apéndice

1. Principales mensajes

ABANCA sitúa su beneficio en los 207,5 millones de euros, con una rentabilidad del 13,2% y un sólido crecimiento del negocio



- ABANCA eleva su **volumen de negocio por encima de los 138.000 millones**
 - Intenso crecimiento comercial: **>37.000 nuevos clientes** captados en todo el mercado ibérico durante el primer trimestre
 - Canalizamos más de **4.500 millones de euros de nueva financiación** a familias y empresas
-
- La entidad mantiene una **rentabilidad sólida** sustentada en el crecimiento eficiente del negocio y la buena gestión del balance
 - **Aumentamos nuestro beneficio antes de impuestos** y generamos un ROTE elevado del 13,2%
-
- **La ratio de capital CET1** se sitúa en el **13,8%**, lo que supone más de **2.100 millones de euros de holgura en capital y 600 millones en MREL**
 - **Perfil de liquidez estable:** ratio créditos / depósitos del **85,9%** y base de depósitos granular
-
- Se mantiene la elevada solidez del balance, con una **ratio Texas del 17,5%, a la cabeza del sector**
 - La **tasa de mora por debajo del 2,0%** mientras que la **cobertura de activos dudosos en el 84,8%**

1. Principales mensajes

Afrontamos desde una posición de fortaleza un entorno marcado por las turbulencias geopolíticas

→ Economías de **España y Portugal** menos afectadas relativamente

→ Revisión proyecciones macro de las principales instituciones reflejan:

› **Impacto limitado** en crecimiento y empleo

› Expectativas de **subidas moderadas** de los **tipos de interés**

+ **Sólido perfil** financiero

✓ **13,8%**
Capital CET1

✓ **17,5%**
Ratio Texas

✓ **1,97%**
Ratio de morosidad

✓ **2.116M€**
Exceso de capital sobre requisitos

✓ **84,8%**
Cobertura de activos dudosos

1. Principales mensajes

Intenso ritmo de captación de nuevos clientes de alto valor en todos los territorios

Volumen de negocio con particulares y empresas



>37.000

Altas de clientes en el trimestre

+11,4%

Incremento interanual de nóminas⁽¹⁾

71%

de las altas fuera del mercado liderado

+2%

con respecto al mismo periodo del año anterior

75%

de nuestros nuevos clientes se declaran fans de ABANCA⁽²⁾

+2

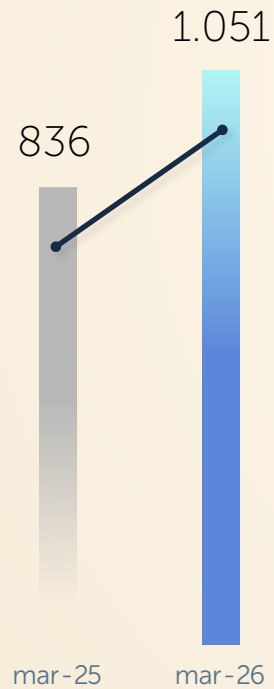
IPN total con respecto a hace un año

(1) Nóminas, desempleo, pensión, ingreso mínimo vital y similares (2) Clientes que valoran su relación con ABANCA con 9 o más (escala 10)

1. Principales mensajes

Aumentamos nuestra cuota de mercado tanto en financiación como en ahorro

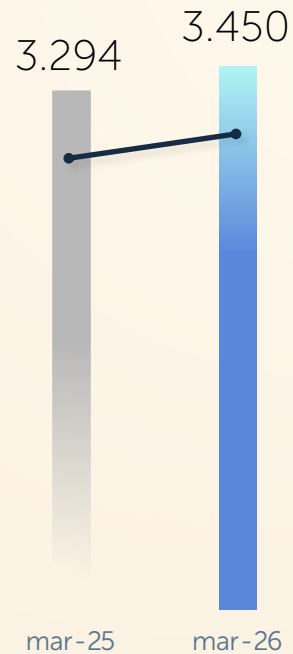
Nuevas formalizaciones de crédito a particulares (millones euros)



+25,7%
interanual

+48pb
Variación interanual de cuota de formalizaciones de hipotecas

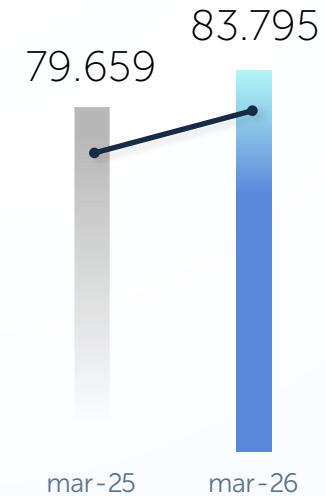
Nuevas formalizaciones de crédito a empresas (millones euros)



+4,7%
interanual

+21pb
Variación interanual de cuota de formalizaciones de pymes y autónomos

Captación de recursos de clientes (millones euros)



+5,2%
interanual

+456M€
Incremento de recursos de clientes en el trimestre

7,0% Cuota de mercado de suscripciones de fondos de inversión

1. Principales mensajes

Ganamos cuota en pasivo fuera de balance, seguros y medios de pago, principales drivers de los ingresos por comisiones



1. Principales mensajes

La estrategia de adopción intensiva de IA nos permite obtener mejoras en productividad y experiencia de cliente



Personalización
de la oferta

Agentes IA en clientes (SOFia 2.0)
Modelo de relación con el cliente

Extensión de agentes IA internos
Capacidades transformacionales

Explicabilidad de los modelos IA
Mejoras en productividad



Incremento de **tiempo comercial**

Optimización de llamadas telefónicas
Modelo de relación con el cliente

Nuevos modelos predictivos
Incremento de gestión con esfuerzo reducido

Maximizar utilización de la plataforma
Optimización de recursos



Transformación
de procesos

Continuamos con el camino iniciado en 2025, incorporando **nuevas funcionalidades** comerciales y extendiendo el ámbito de **uso**

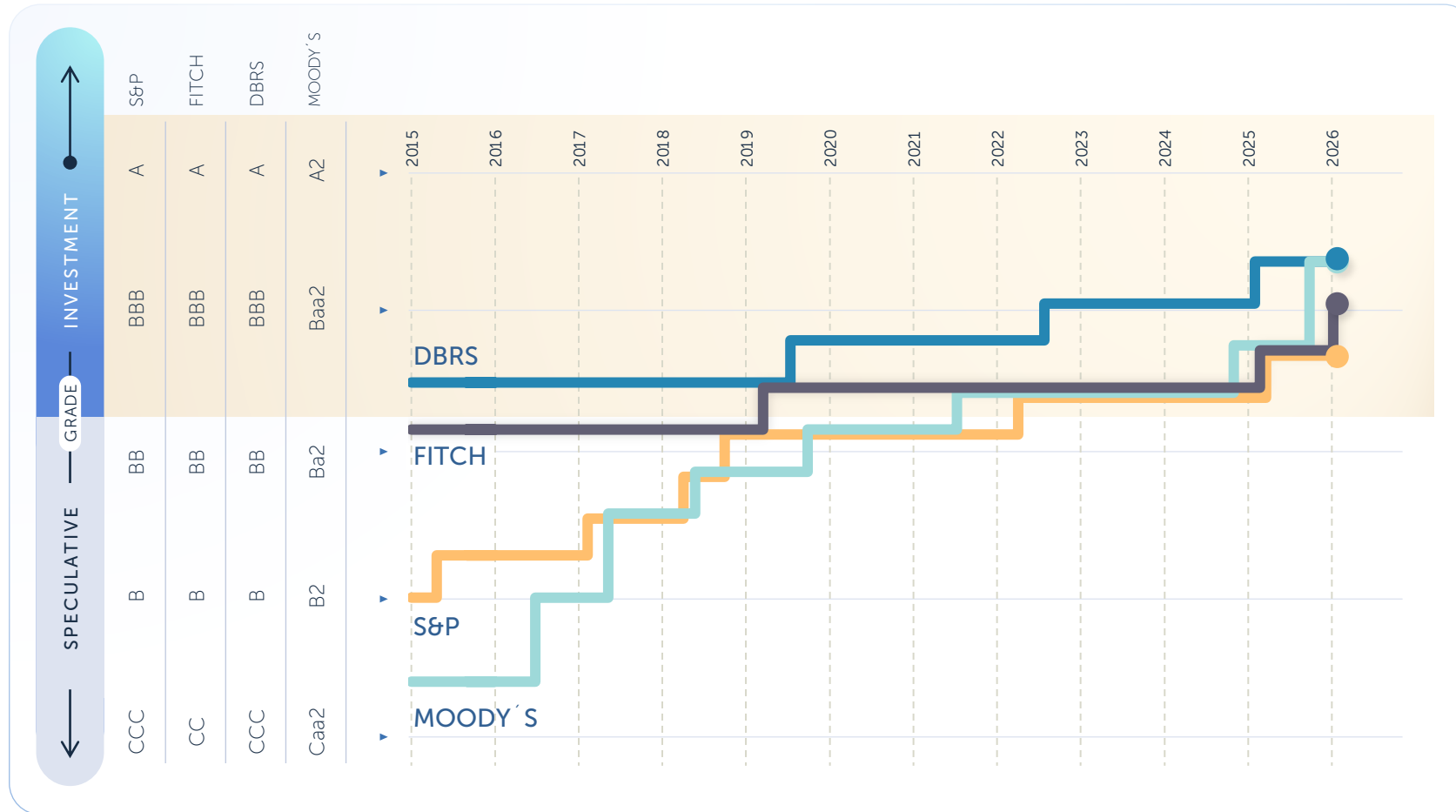


110

casos de uso implantados, con valor cuantificable: ABANCA, entre los bancos con mayor implantación de IA según Gartner 25

1. Principales mensajes

Las agencias de rating respaldan nuestros sólidos fundamentales



Investment grade

MOODY'S

A3 Estable

Investment grade

MORNINGSTAR | DBRS

A (low) Estable

Investment grade

S&P Global Ratings

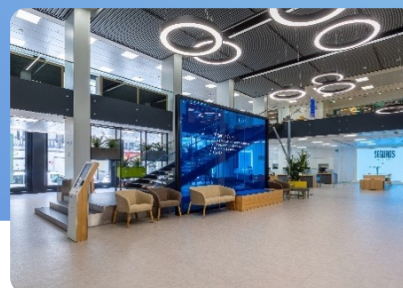
BBB Estable

Investment grade

FitchRatings

BBB+ Estable

Generamos
resultados
sólidos



2.1. Negocio: Resultados

La entidad alcanza un beneficio de 207,5 millones, con un 13,2% de rentabilidad

(millones euros)	mar-26	mar-25	var.
MARGEN DE INTERESES	388,5	406,0	-4,3%
Ingresos por prestación de servicios	107,9	88,8	21,6%
MARGEN BÁSICO	496,5	494,8	0,3%
Dividendos y resultados por método de la participación	0,1	-1,3	-
Resultado de operaciones financieras (neto)	35,3	14,4	-
Resultado por contratos de seguros	18,3	15,4	18,6%
Otros (neto)	5,8	13,2	-55,7%
MARGEN BRUTO	556,0	536,5	3,6%
Gastos de explotación	288,6	280,9	2,7%
MARGEN ANTES DE PROVISIONES	267,4	255,6	4,6%
Provisiones y deterioros	28,7	25,6	11,7%
Dotaciones de crédito	36,3	35,6	2,0%
Recuperaciones singulares y otros	-7,7	-10,0	-23,0%
Otros	7,6	15,5	-51,1%
BAI	246,3	245,4	0,4%
Impuestos y otros	38,9	25,4	52,9%
BENEFICIO ATRIBUIDO	207,5	220,0	-5,7%

El margen bruto se incrementa

impulsado por la mayor generación de ingresos por prestación de servicios

Coste del riesgo controlado

Elevada prudencia en la identificación de riesgos

ROTE del 13,2%

superando claramente el coste del capital

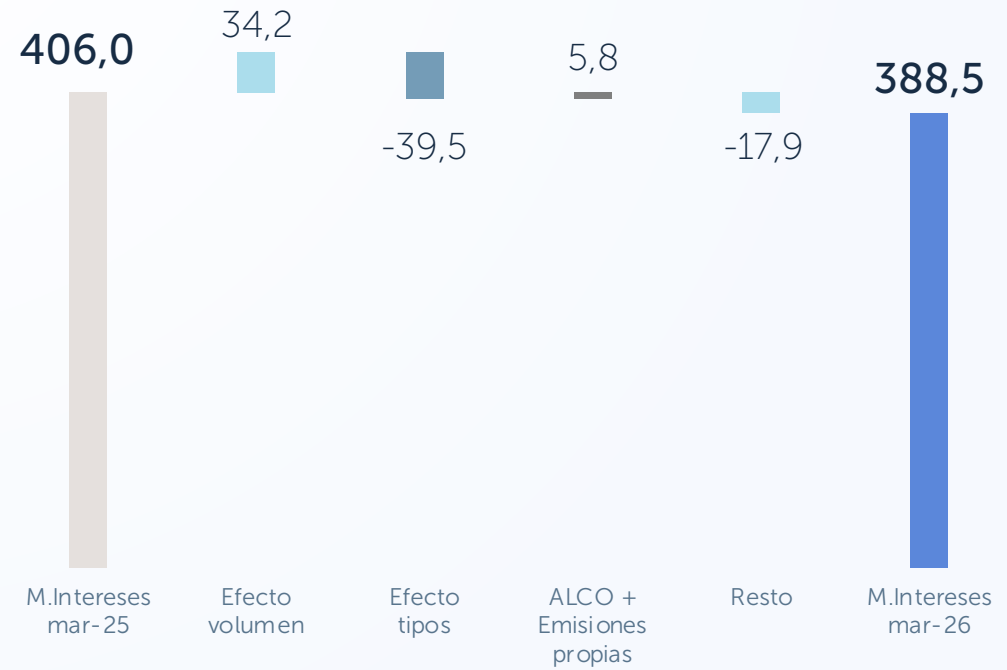
2.1. Negocio: Resultados

La contribución al margen de intereses procedente del negocio con clientes continúa su senda de crecimiento

Evolución margen de intereses
(millones euros)



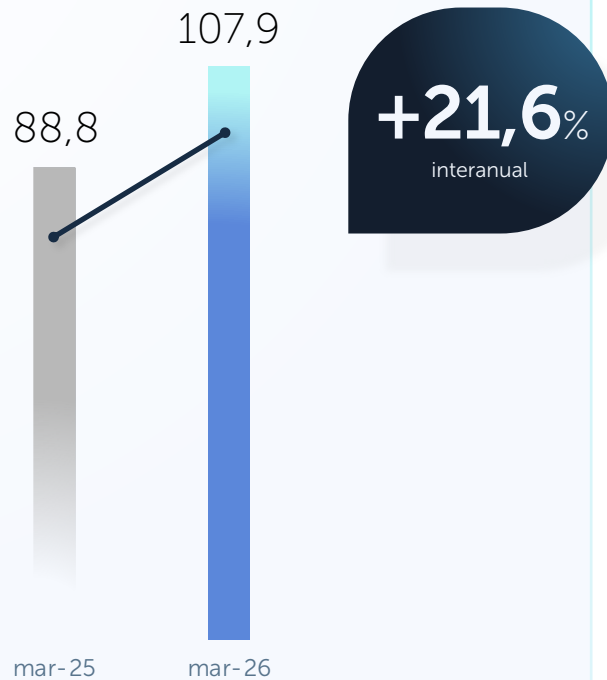
Desglose evolución interanual
(millones euros)



2.1. Negocio: Resultados

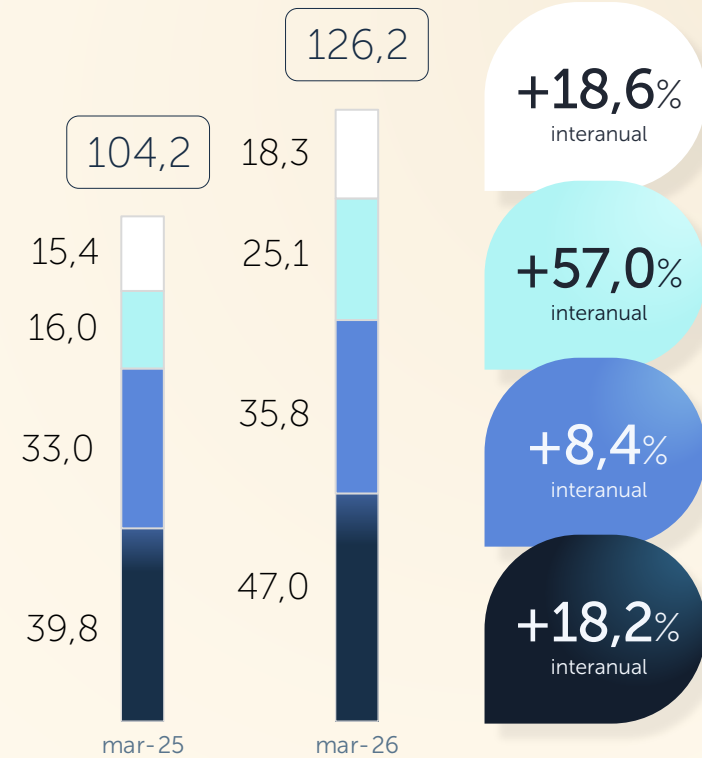
Continuamos reforzando la generación de resultado core

Ingresos por prestación de servicios
(millones euros)



Desglose ingresos por prestación de servicios + negocio asegurador
(millones euros)

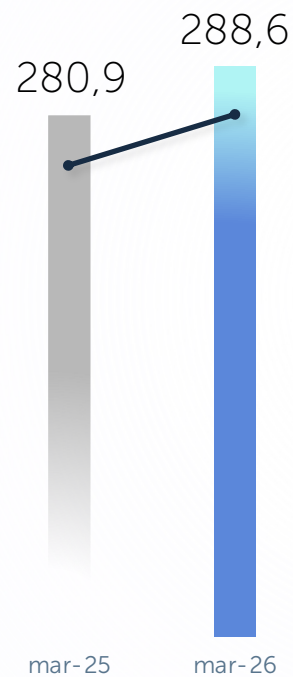
- Contratos de seguros
- Servicios bancarios
- Cobros y pagos
- Fuera de balance y seguros



2.1. Negocio: Resultados

Las sinergias y las políticas de racionalización nos permiten mantener controlada la base de costes

Gastos de explotación
(millones euros)

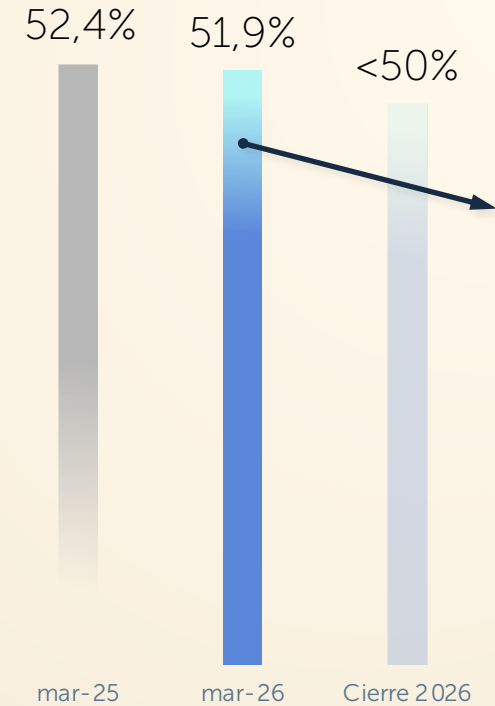


+2,7%
interanual



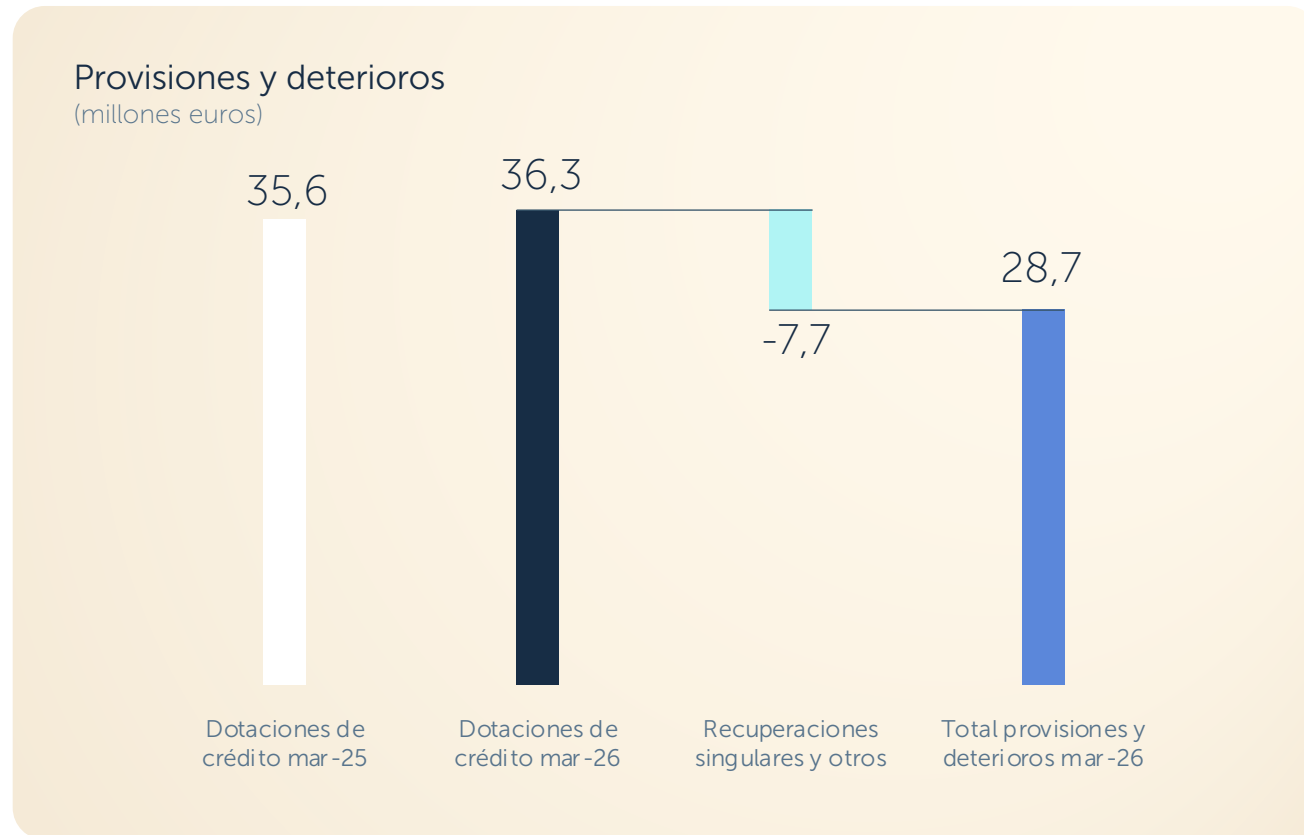
- La obtención de sinergias nos permite mantener la **evolución de costes por debajo de la referencia** de inflación
- Hemos **anticipado gastos para reforzar** la generación de **resultado** de los próximos trimestres
- Seguimos implementando **medidas de eliminación de gasto superfluo**
- Ratio de **eficiencia por debajo del 50%** a final de año y con margen de reducción para próximos años

Ratio de eficiencia
(%)



2.1. Negocio: Resultados

Prudencia en la dotación de provisiones a pesar de los sólidos niveles de cobertura



84,8%
Cobertura NPL

1,97%
Ratio NPL



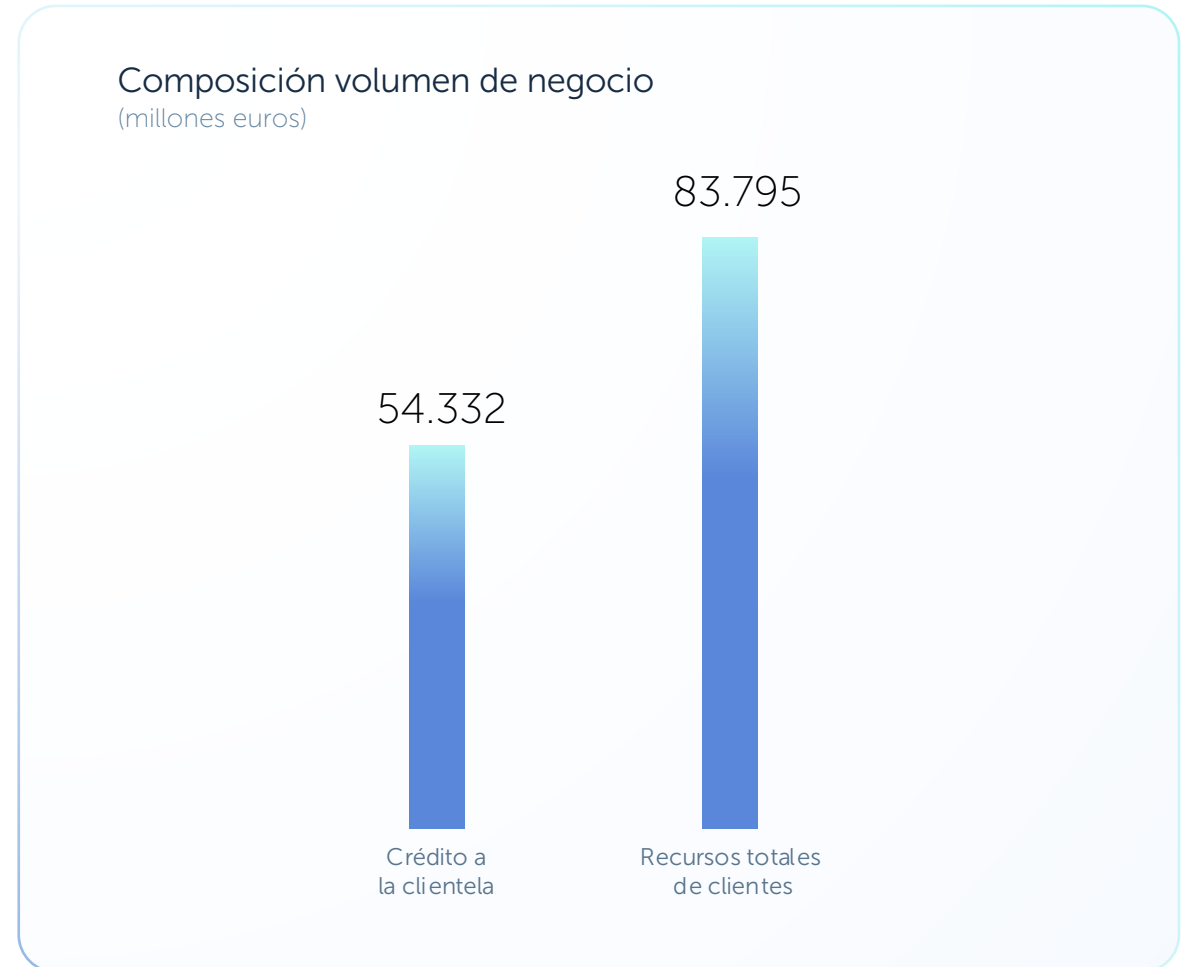
0,26% Coste del riesgo

Crecemos
en todos los
negocios y
geografías



2.2. Negocio: Evolución

El volumen de negocio supera los 138.000 millones con un crecimiento del 6,5%



2.2. Negocio: Evolución

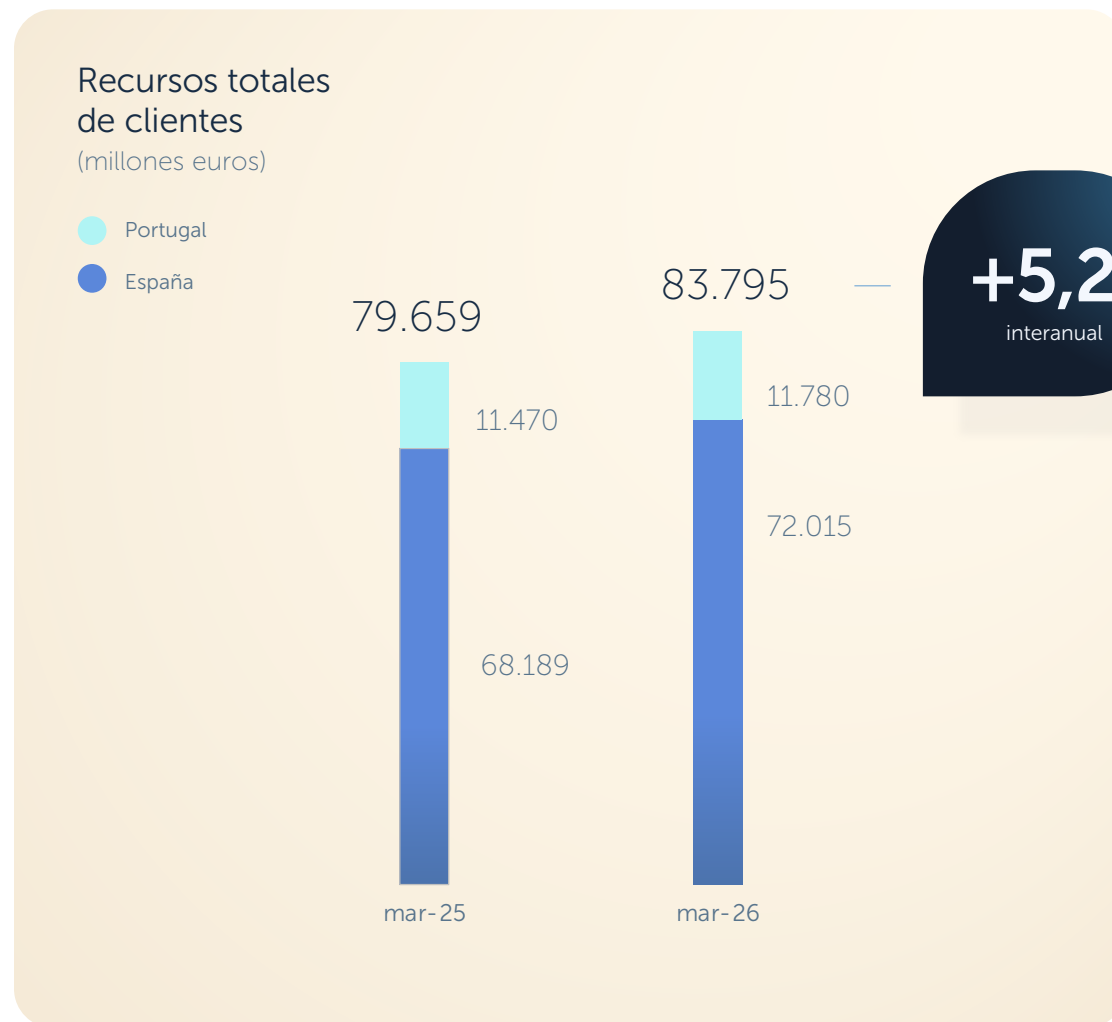
La cartera de crédito a particulares y empresas se incrementa un 4,0%



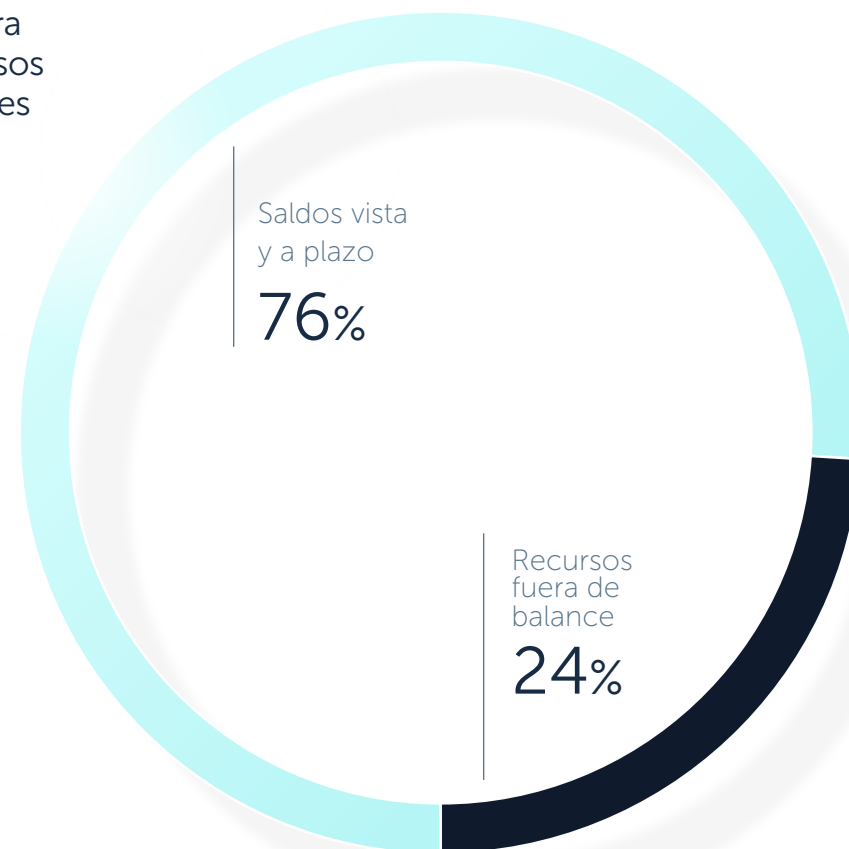
* Incluye otras sociedades financieras por importe de 2,478M€ y crédito promotor por importe de 1.257M€ (peso del 2% del total de crédito a la clientela)

2.2. Negocio: Evolución

Creecemos un 5,2% en el volumen de recursos de clientes



Estructura de recursos de clientes



2.2. Negocio: Evolución

Los depósitos de clientes crecen un 1,3% hasta superar los 63.000 millones



94% Depósitos de familias y empresas s/total

69% Depósitos < 100.000€

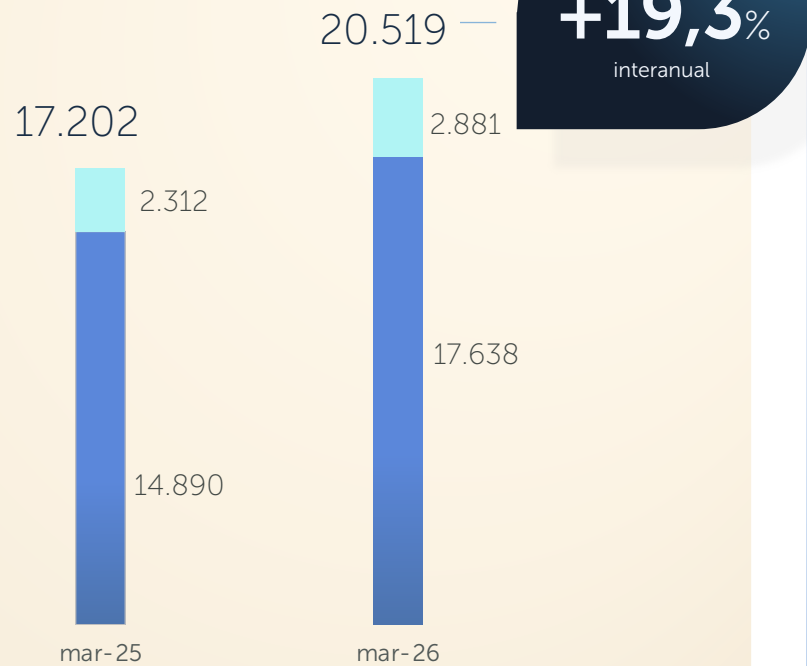
+5,8% Saldos vista
interanual

2.2. Negocio: Evolución

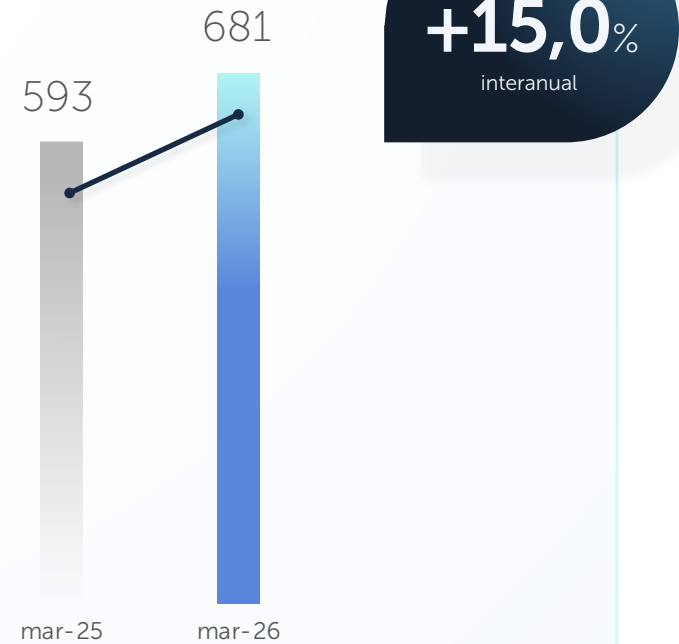
Creecemos con intensidad en recursos fuera de balance y en la comercialización de seguros

Recursos fuera de balance
(millones euros)

- Portugal
- España



Primas de seguros
generales y vida riesgo
(millones euros)



+29%

Primas
seguros
decesos

+23%

Primas
seguros
vida riesgo

+10%

Primas
seguros
pagos
protegidos

+9%

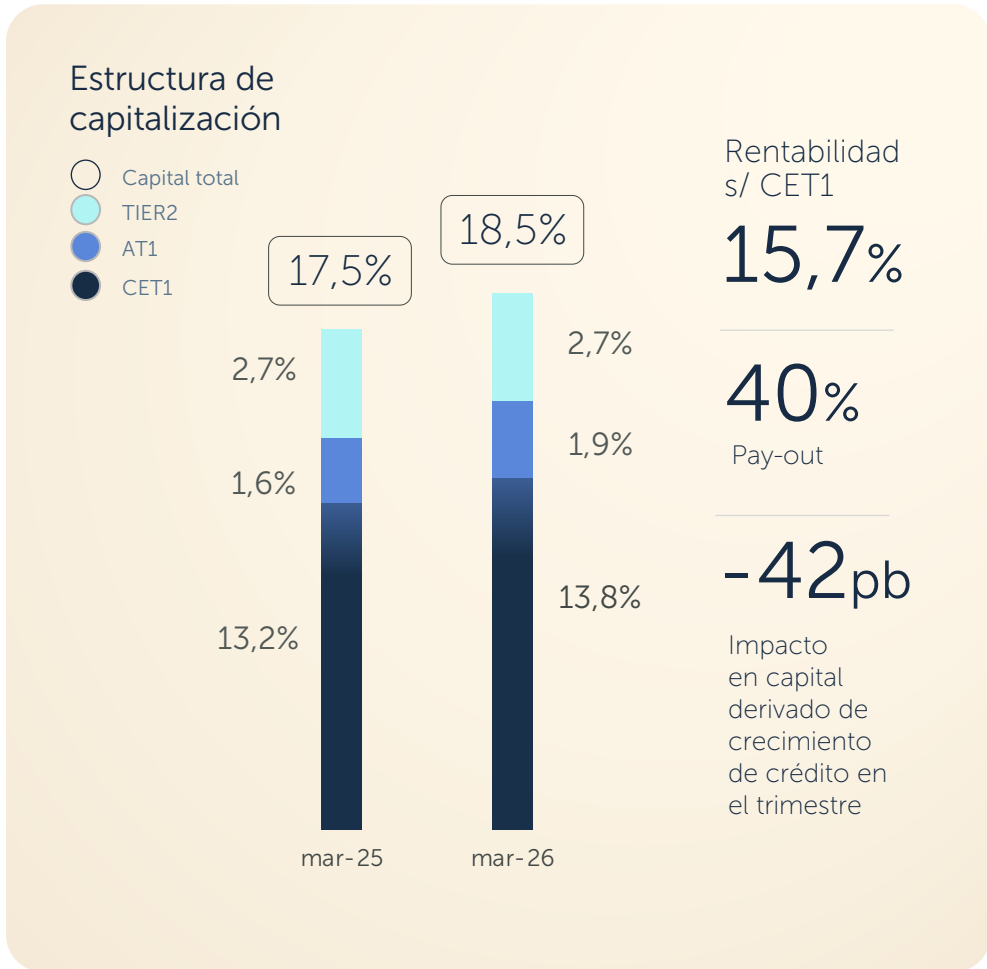
Primas
seguros
empresas

Un sólido perfil financiero

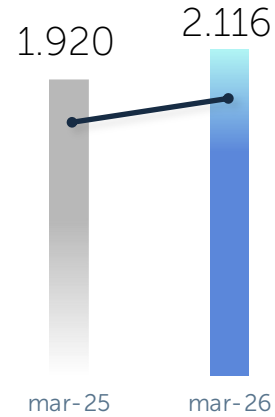


2.3. Negocio: Solvencia, calidad del riesgo y liquidez

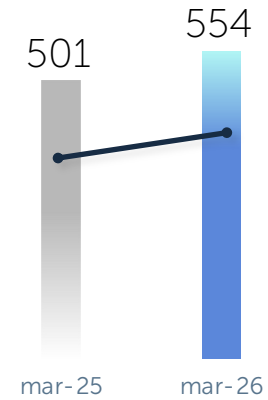
La capacidad de generación orgánica y prudencia en la gestión del capital nos permiten incrementar nuestro negocio manteniendo sólidos colchones sobre requisitos



Exceso sobre requisitos SREP
(millones euros)



(puntos básicos)



Ratio MREL

23,7%

>600M€ (160pb)

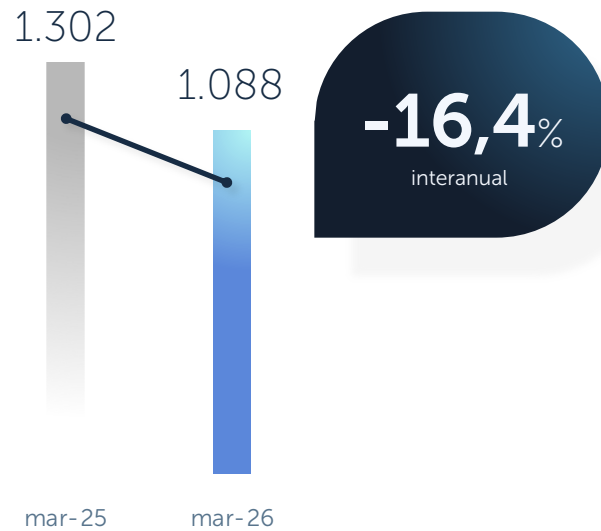
sobre los requisitos regulatorios*

* Requisitos regulatorios: 22,15% compuesto por el 19,12% de requisito MREL propiamente dicho y el 3,03% de colchón de conservación; 2,50% de colchón de conservación de capital general y 0,53% de colchón de capital anticíclico (calculado en base exposiciones a 31 de marzo de 2026, incluyendo 0,39% principalmente por las exposiciones en España y 0,14% por las exposiciones en Portugal).

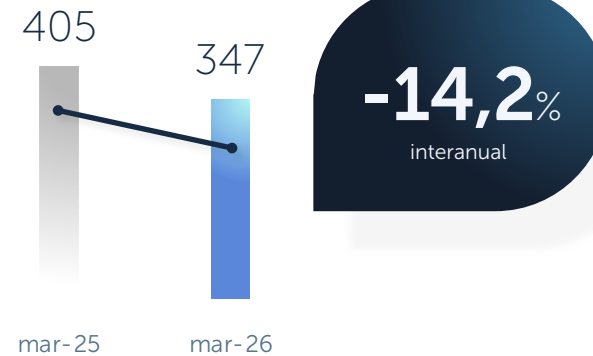
2.3. Negocio: Solvencia, calidad del riesgo y liquidez

Reducimos crédito moroso y activos inmobiliarios, mientras aumentamos todavía más los niveles de cobertura

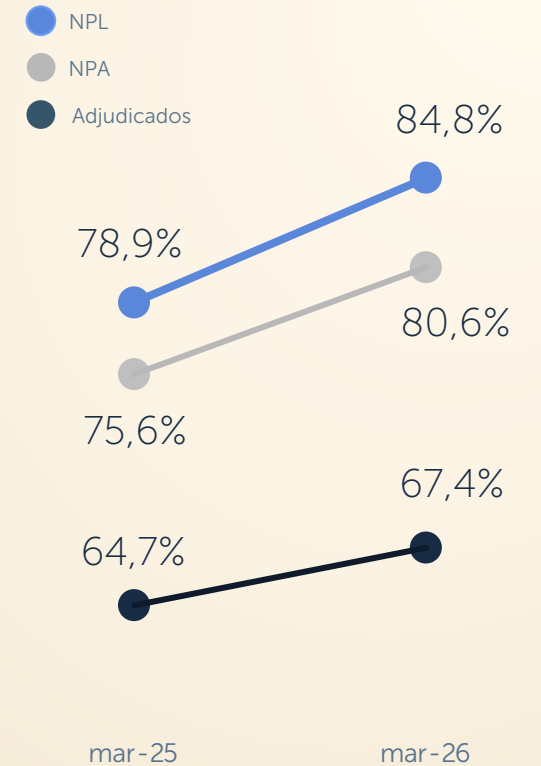
Evolución saldos dudosos
(millones euros)



Evolución activos adjudicados
(millones euros)



Evolución coberturas
(%)



1,97%
Ratio NPL

1,93%

2,18%

2,6%
Ratio NPA

0,1%

Peso adjudicados s/ balance

2.3. Negocio: Solvencia, calidad del riesgo y liquidez

Posición de liquidez estable basada en depósitos minoristas

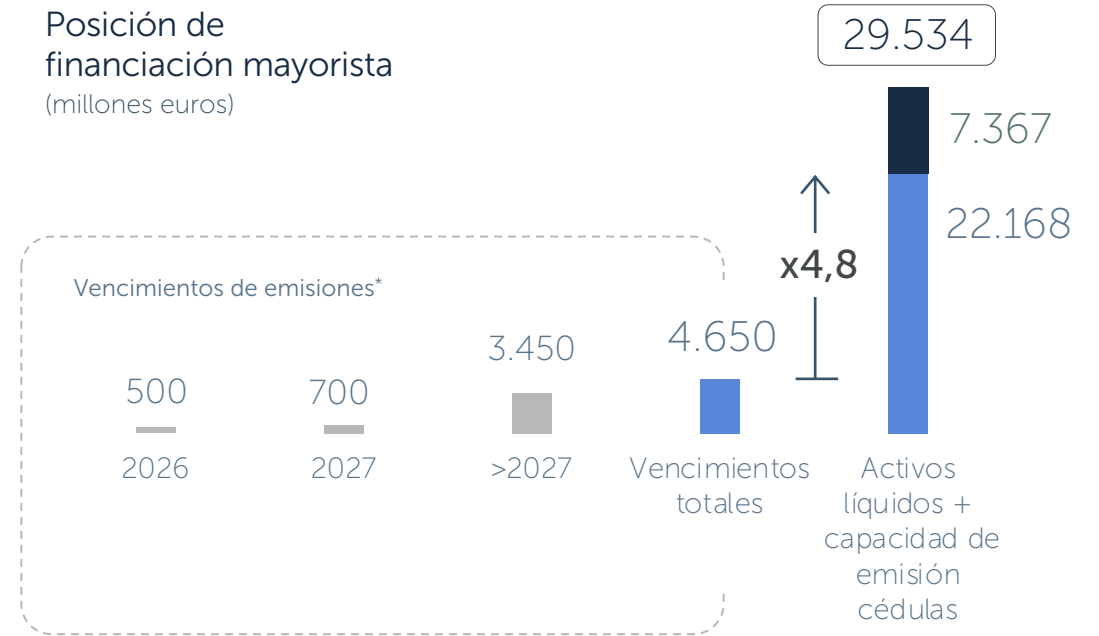
Estructura de financiación



85,9%
LTD minorista



Posición de financiación mayorista
(millones euros)



142% NSFR
Ratio de financiación neta estable

191% LCR
Ratio de cobertura de liquidez

13.802M€
HQLA

* En caso de instrumentos con call antes de vencimiento, se toma como referencia la fecha de call

Principales conclusiones de nuestros resultados

- 1** **Elevada rentabilidad (ROTE 13,2%)** basada en el negocio recurrente
- 2** **Creemos un 6,5% en volumen de negocio**, alcanzando los 138.000 millones y captando 37.000 nuevos clientes
- 3** **Avanzamos con intensidad en fondos, seguros y medios de pago**, lo que nos permite aumentar la calidad de nuestros ingresos
- 4** **Sólidos fundamentales** que nos permiten afrontar el entorno de incertidumbre desde una base robusta (**ratio Texas del 17,5%**)
- 5** **Amplios colchones de capital y de MREL** que nos aportan holguras sobre los requerimientos regulatorios
- 6** **Uso intensivo de la IA** enfocado en **satisfacción del cliente y productividad**



Apéndice



Reforzamos nuestra contribución a la sociedad en sostenibilidad



Corporativo:

- + Top Employer 2026
- + AENOR Índice de Buen Gobierno Corporativo



Sostenibilidad:

- + Participación en La Hora del Planeta
- + V Jornada de Finanzas Sostenibles



Educación Financiera:

- + Global Money Week
- + Money Sport
- + Exposición interactiva Itaca
- + Young Business Talents: 12.000 participantes
- + Formación para mayores



Acción cultural

- + 'Espacio y tiempo. La escultura en la Colección ABANCA' Madrid
- + 'Goya Hellboy' León
- + 'Compromiso con el arte. De Miró a Barceló' Valencia



Voluntariado medioambiental

- + 2.147 horas
 - 1.650 árboles plantados (Plan de acción contra los incendios)
 - 9,8 Tn residuos retirados (Programa PLANCTON)



Educación medioambiental

- + Exposiciones en 7 ciudades destacando:
 - Emociones en peligro 'Tim Flach Lisboa'
 - 'Los parques nacionales de España' Valladolid
- + Plantando árboles con pinceles
- + Naturnova



MORNINGSTAR | SUSTAINALYTICS

✓ Riesgo inapreciable

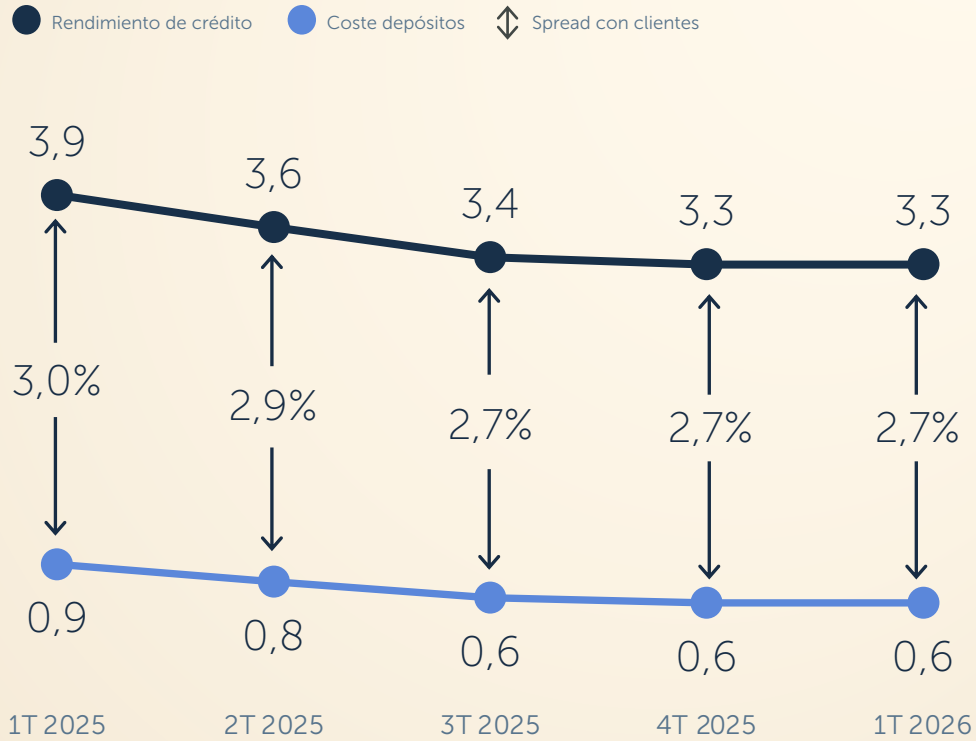
2ª entidad mundial en su categoría



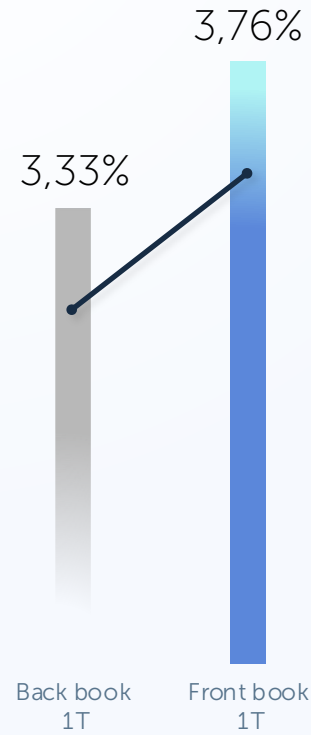
Evolución del margen comercial

Evolución margen comercial

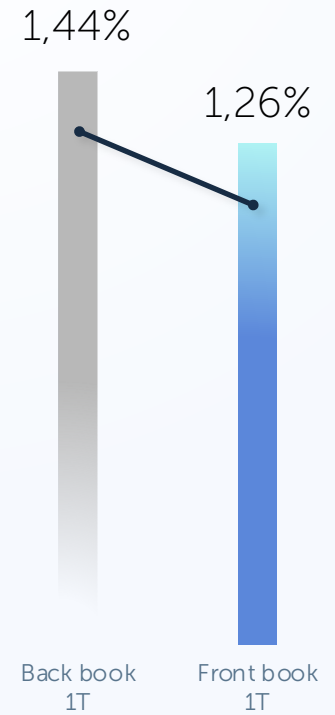
(tasas)



Activo - nueva producción vs cartera (tasas)

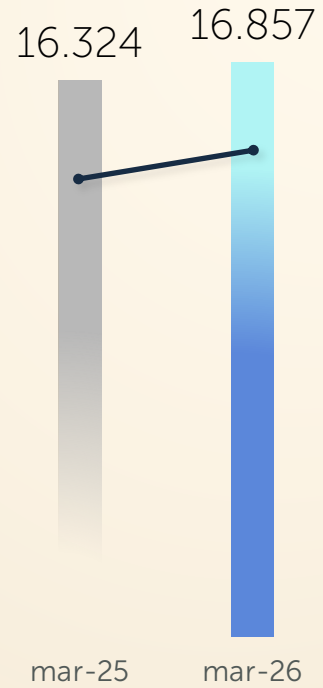


Plazo - nueva producción vs cartera (tasas)

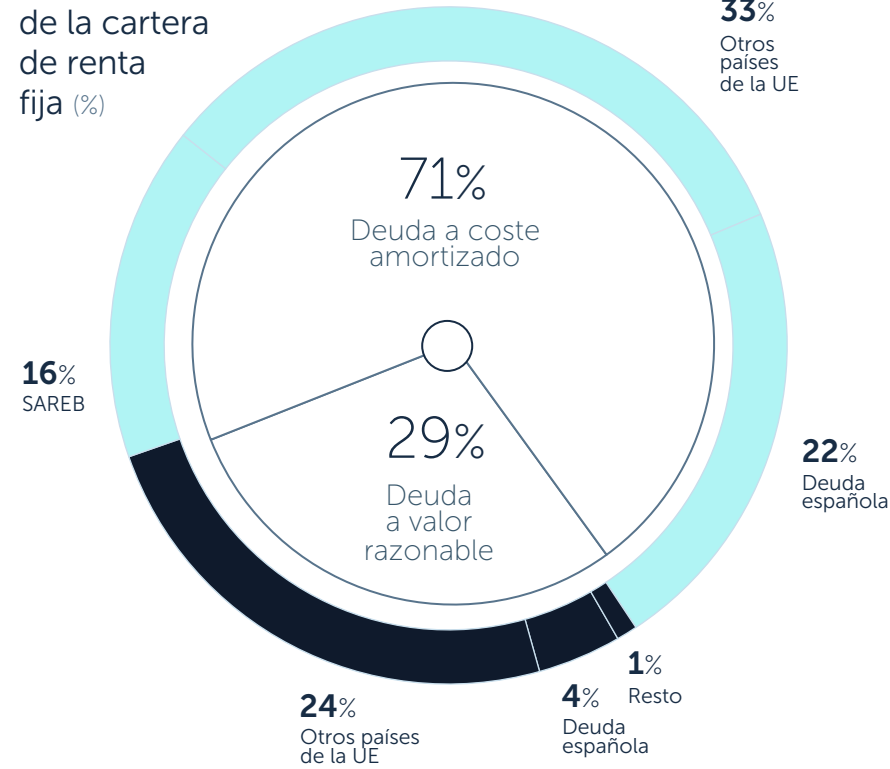


Evolución de la cartera de renta fija

Cartera de renta fija
(millones euros)



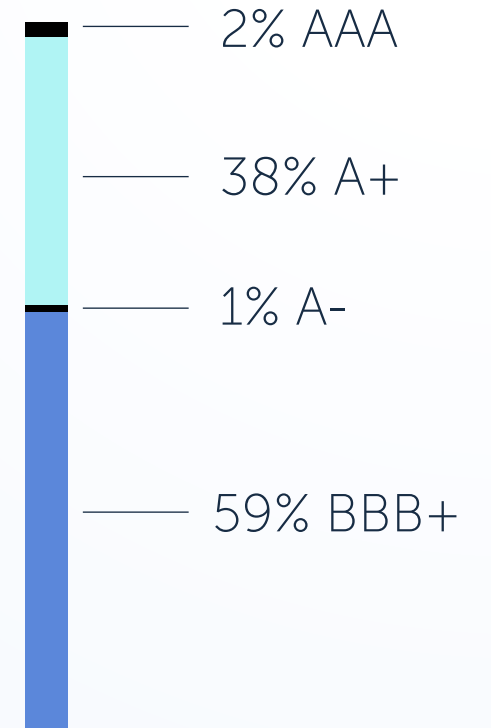
Estructura de la cartera de renta fija (%)



2,1% TIR

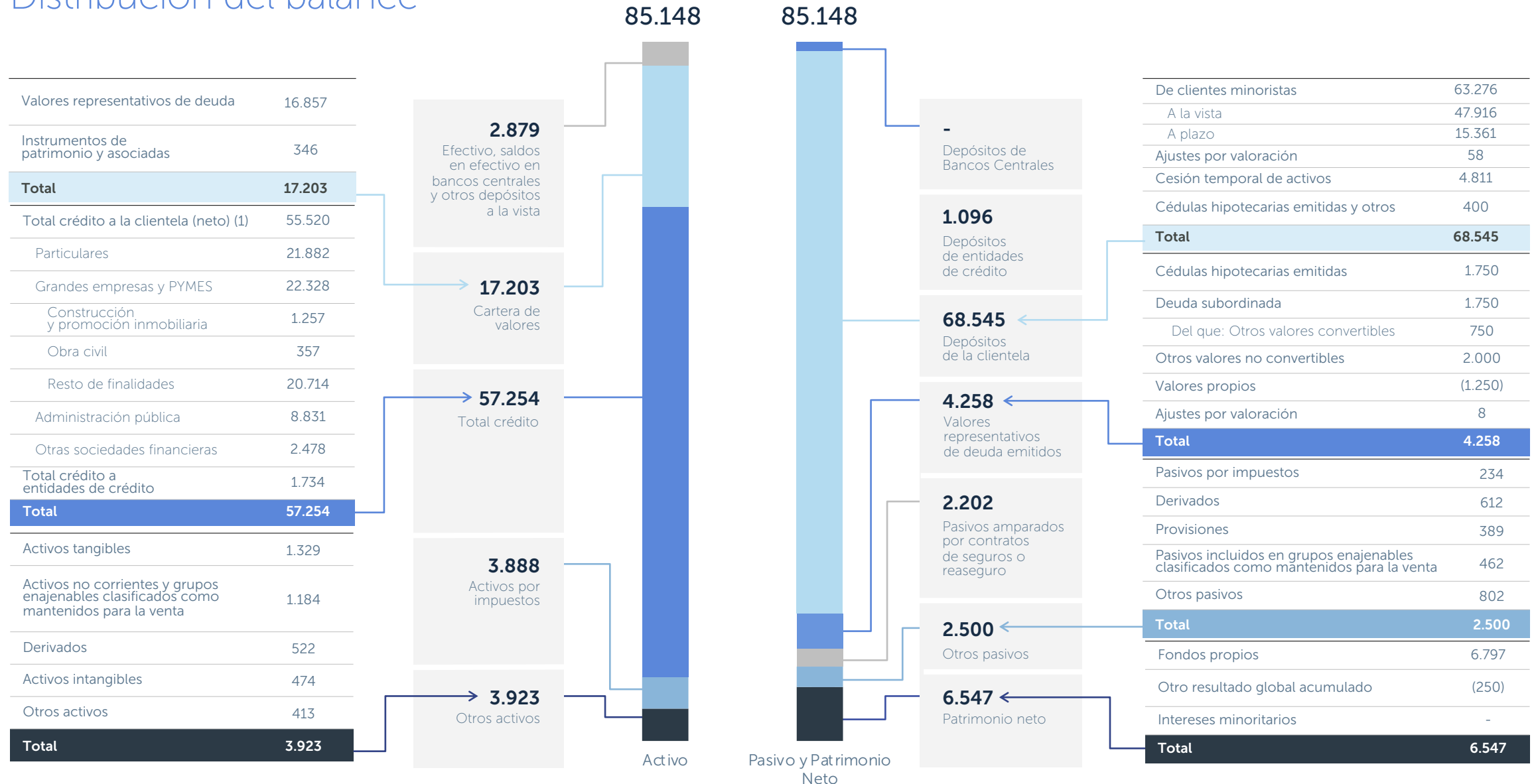
3,1 Duración

Reparto de la cartera ALCO por rating (%)



Apéndice

Distribución del balance



(1) Incluye: préstamos a clientes, títulos de deuda asociados a operaciones de crédito a clientes, adquisición temporal de activos y otros activos.

ABANCA Portugal

Principales indicadores

20.445M€

Volumen de negocio

8.665M€

Crédito a la clientela

2,2%

Ratio NPL

8.899M€

Depósitos de clientes

85,8%

Cobertura NPL

2.881M€

Recursos fuera de balance

12,8%

ROTE (*)

97,4%

LTD minorista

19,2%

Ratio CET1

(millones euros)	mar-26	mar-25	var.
MARGEN DE INTERESES	61,5	62,4	-1,5%
Ingresos por prestación de servicios	18,0	15,9	13,5%
MARGEN BÁSICO	79,5	78,3	1,6%
Otros (neto)	7,9	1,0	-
MARGEN BRUTO	87,4	79,3	10,2%
Gastos de explotación	50,0	52,7	-5,0%
MARGEN ANTES DE PROVISIONES	37,4	26,6	40,4%
Provisiones y deterioros	3,2	-1,6	-
Otros	2,5	-	-
BAI	36,7	28,2	29,9%
Impuestos y otros	11,0	7,0	56,4%
BENEFICIO ATRIBUIDO	25,7	21,2	21,2%

(*) Rentabilidad calculada sobre fondos propios ajustados al nivel de referencia CET1 definido

DISCLAIMER

- > ABANCA Corporación Bancaria, S.A. ("ABANCA") advierte que este documento es meramente informativo, y debe utilizarse únicamente como complemento a la información disponible al público, excluyéndolo por tanto como base o fundamento para la realización de cualquier inversión, o como un acuerdo, compromiso u obligación legal de ABANCA con terceros.
- > Su contenido puede basarse en datos e información resumida, no auditada, y no revisada o aprobada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores o cualquier otra autoridad nacional o internacional, por lo que en ningún momento constituye una oferta, obligación u asesoramiento sobre contrataciones, inversiones, compraventas de cualquier tipo de producto, instrumento o servicio financiero.
- > Las opiniones, proyecciones o estimaciones que puedan estar contenidas en este documento constituyen una valoración de ABANCA a la fecha de su elaboración, pero en ningún caso pueden considerarse como una previsión de resultados, rendimientos o acontecimientos futuros.
- > ABANCA, cualquier entidad de su grupo y sus directivos, empleados o administradores (los "Representantes") no responderán por las pérdidas, directas o indirectas, ocasionadas por el uso de la información aquí expuesta, por su inexactitud, así como por la actualización y/o modificación de dichos datos que pueda hacer ABANCA o sus Representantes a su conveniencia, pudiendo omitir total o parcialmente cualquiera de los elementos de este documento.
- > El contenido de la presentación está regulado por la legislación española aplicable a la fecha de realización, por lo que no se entenderá vigente para otras jurisdicciones o en caso de modificaciones legales posteriores.
- > Queda completamente prohibida la reproducción o distribución de este documento o extractos del mismo por cualquier medio sin la previa autorización de ABANCA.
- > Copyright ©2025 Morningstar Sustainalytics. Esta presentación contiene información desarrollada por Sustainalytics (www.sustainalytics.com). Dicha información y datos son propiedad de Sustainalytics y/o de sus terceros proveedores (Third Party Data) y se proporcionan únicamente con fines informativos. No constituyen un respaldo de ningún producto o proyecto, ni asesoramiento en materia de inversiones y no se garantiza que sean íntegras, exactas o adecuadas para un propósito particular. Su utilización está sujeta a las condiciones disponibles en <https://www.sustainalytics.com/legal-disclaimers>. Calificación recibida tras última actualización de eventos por parte de la agencia: 16/02/2026.

//ABANCA

