

Resultados 3T25



31 OCTUBRE 2025



Importante



El propósito de esta presentación es meramente informativo y no pretende prestar un servicio financiero ni debe entenderse como una oferta de venta, intercambio, adquisición o invitación para adquirir cualquier clase de valores, producto o servicio financiero de CaixaBank, S.A. ("CaixaBank") o de cualquier otra de las sociedades mencionadas en la misma. La información contenida en la misma está sujeta, y debe tratarse, como complemento al resto de información pública disponible. Toda persona que en cualquier momento adquiera un valor debe hacerlo únicamente en base a su propio juicio o por la idoneidad del valor para su propósito y ello exclusivamente sobre la base de la información pública contenida en la documentación elaborada y registrada por el emisor en el contexto de esa oferta o emisión concreta de la que se trate, habiendo recibido el asesoramiento profesional correspondiente, si lo considera necesario o apropiado según las circunstancias, y no basándose en la información contenida en esta presentación.

CaixaBank advierte que esta presentación puede contener manifestaciones sobre previsiones y estimaciones sobre negocios y rentabilidades futuras. Particularmente, tanto la información financiera como no financiera relativa al Grupo CaixaBank relacionada con resultados de inversiones y participadas ha sido elaborada fundamentalmente sobre la base de estimaciones realizadas por CaixaBank (incluyendo los factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo ("ASG")). A tener en cuenta que dichas estimaciones representan nuestras expectativas en relación con la evolución de nuestro negocio, por lo que pueden existir diferentes riesgos, incertidumbres y otros factores relevantes que pueden causar una evolución que difiera sustancialmente de nuestras expectativas. Estos factores, entre otros, hacen referencia a la situación del mercado, cuestiones de orden macroeconómico, directrices regulatorias y gubernamentales, movimientos en los mercados bursátiles nacionales e internacionales, tipos de cambio y tipos de interés, cambios en la posición financiera de nuestros clientes, deudores o contrapartes, así como nuestra capacidad para alcanzar nuestras expectativas o compromisos en materia ASG, que pueden depender de terceros, como nuestros objetivos de descarbonización, etc. Estos factores de riesgo, junto con cualquier otro mencionado en informes pasados o futuros, podrían afectar adversamente a nuestro negocio y las previsiones contenidas en esta presentación, incluyendo las relativas a objetivos ASG. Otras variables desconocidas o imprevisibles, o en las que exista incertidumbre sobre su evolución y/o sus potenciales impactos pueden hacer que los resultados difieran materialmente de aquéllos descritos en las previsiones y estimaciones.

Los estados financieros pasados y tasas de crecimiento anteriores no deben entenderse como una garantía de la evolución, resultados futuros o comportamiento y precio de la acción (incluyendo el beneficio por acción). Ningún contenido en esta presentación debe ser tomado como una previsión de resultados o beneficios futuros. Adicionalmente, debe tenerse en cuenta que esta presentación se ha preparado a partir de los registros de contabilidad mantenidos por CaixaBank y por el resto de entidades integradas en el Grupo CaixaBank, e incluye ciertos ajustes y reclasificaciones que tienen por objeto homogeneizar los principios y criterios seguidos por las sociedades integradas con los de CaixaBank, como en el caso concreto del Banco Portugués de Investimento ("BPI"), por lo que los datos contenidos en esta presentación pueden no coincidir en algunos aspectos con la información financiera publicada por dicha entidad.

Elaborado con datos del Grupo a cierre de 30 de septiembre de 2025, salvo otra indicación.

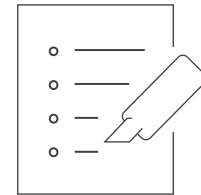
En particular, respecto a los datos proporcionados por terceros, ni CaixaBank, ni ninguno de sus administradores, directores o empleados, garantiza o da fe, ya sea explícita o implícitamente, que estos contenidos sean exactos, precisos, íntegros o completos, ni está obligado a mantenerlos debidamente actualizados, ni a corregirlos en caso de detectar cualquier carencia, error u omisión. Asimismo, en la reproducción de estos contenidos por cualquier medio, CaixaBank podrá introducir las modificaciones que estime conveniente, podrá omitir parcial o totalmente cualquiera de los elementos de esta presentación, y en caso de discrepancia con esta versión no asume ninguna responsabilidad.

Lo expuesto en esta declaración debe ser tenido en cuenta por todas aquellas personas o entidades que puedan tener que adoptar decisiones o elaborar o difundir opiniones relativas a valores emitidos por CaixaBank y, en particular, por los analistas e inversores que manejen la presente presentación. Se invita a todos ellos a consultar la documentación e información pública comunicada o registrada por CaixaBank ante la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV). En particular, se advierte de que este documento contiene información financiera no auditada.

De acuerdo a las Medidas Alternativas del Rendimiento ("MAR", también conocidas por sus siglas en inglés como APMs, Alternative Performance Measures) definidas en las Directrices sobre Medidas Alternativas del Rendimiento publicadas por la European Securities and Markets Authority el 5 de octubre de 2015 (ESMA/2015/1415), en esta presentación se utilizan 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 Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF"), también conocidas por sus siglas en inglés como "IFRS" (International Financial Reporting Standards). Asimismo, tal y como el Grupo CaixaBank define y calcula estas medidas puede diferir de otras medidas similares calculadas por otras compañías y, por tanto, podrían no ser comparables. Se ruega consultar el apartado Glosario del Informe de Actividad y Resultados correspondiente de CaixaBank para el detalle de las MAR utilizadas y la conciliación de ciertos indicadores.

Esta presentación no ha sido objeto de aprobación o registro por parte de la CNMV ni de ninguna otra autoridad en otra jurisdicción. Su contenido está regulado por la legislación española aplicable en el momento de su elaboración, y no está dirigido a ninguna persona física o jurídica localizada en cualquier otra jurisdicción. Por esta razón, no necesariamente cumplen con la regulación o con los requisitos legales que resulten de aplicación en otras jurisdicciones.

Sin perjuicio de los requisitos legales o de cualquier limitación impuesta por CaixaBank 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 CaixaBank 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.



Aspectos clave

El mayor crecimiento impulsa la creación de valor sostenible

» Los volúmenes superan expectativas

Nº de clientes⁽¹⁾

↑ ~390 mil i.a.

Crédito sano

+7% i.a.

Recursos de clientes

+7% i.a.

Primas seguros protec.⁽²⁾

+13% i.a.

» El MI reanuda su crecimiento (+1,4 % v.t.)

» Mayores ingresos por servicios (+5,7% 9M i.a.)

» % morosidad en mín. hist. (2,27%) y CoR (24 pbs)⁽³⁾ en línea con el *guidance* anual mejorado⁽⁴⁾

» La solidez en capital respalda distribuciones elevadas

Dividendo a cuenta⁽⁵⁾

1,2 mil MM€; DPA: 0,1679€ (+13% i.a.)

6º SBB

500 MM€ (~85% ejecut.)⁽⁶⁾

7º SBB⁽⁷⁾

NUEVO

500 MM€

% CET1

12,44% (7º SBB deducido)

Resultado **9M25**

4.397 MM€ | +3,5% i.a.⁽⁸⁾

RoTE **2025e⁽⁹⁾** ~17%

(1) En España. (2) Véase el Anexo para su definición. (3) Acumulado 12 meses. (4) Mejorado a "<25 pbs" (vs. *guidance* anterior de "~25 pbs"). (5) Aprobado por el CdA el 30 de octubre de 2025 para ser abonado en noviembre de 2025, correspondiente a un *payout* del 40% sobre el resultado atribuido del 1S25. (6) Según OIR del 24 de octubre de 2025, se han adquirido 52,7 millones de acciones por 423,6 MM€, equivalente al 84,7% del importe máximo (vs. 46,5 millones de acciones, 367,6 MM€ y 73,5% a cierre de septiembre de 2025). (7) Aprobado por el CdA el 30 de octubre de 2025, tras haber recibido la autorización regulatoria pertinente. Los detalles serán informados a su debido tiempo. (8) Resultado 9M25 +0,6% i.a. PF con el gravamen a la banca en 2024 devengado linealmente (por coherencia con el devengo en 2025). (9) Mejorado vs. *guidance* anterior de ">16%". Véase página 26 para mayor detalle sobre *guidance* 2025e.



Se espera que las economías ibéricas sigan creciendo más que la Eurozona

Revisión al alza de las previsiones de PIB

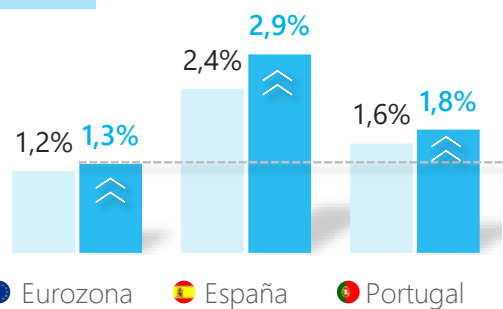
LAS ECONOMÍAS IBÉRICAS SEGUIRÁN MANTENIENDO UN MAYOR DINAMISMO

PIB real⁽¹⁾, % i.a.

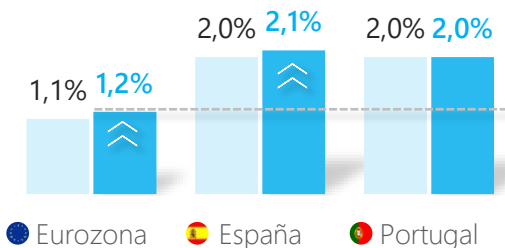
Previsión anterior

Previsión actual

2025e



2026e



MEJORA DE RATINGS SOBERANOS⁽²⁾

S&P Global

A+ desde A A+ desde A

Fitch Ratings

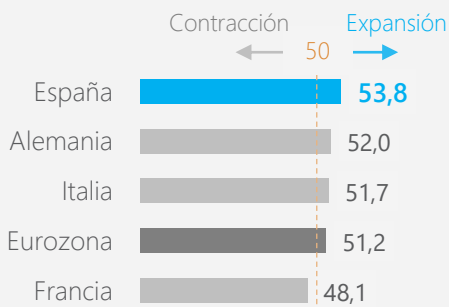
A desde A- A desde A-

MOODY'S RATINGS

A3 desde Baa1

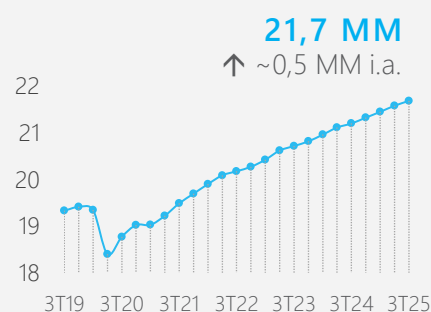
> Los PMIs evidencian la fortaleza relativa de la economía española

PMI compuesto, sep-25⁽³⁾



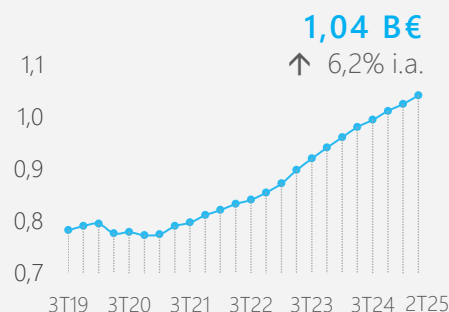
> El mercado laboral se mantiene sólido

Afiliados a la Seguridad Social (España)⁽⁴⁾, en millones



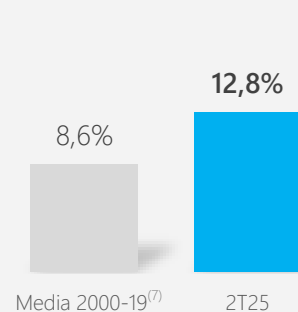
> Mayor renta disponible...

Renta bruta disponible de los hogares (España)⁽⁵⁾, acum. 12M en billones de €



> ...y tasa de ahorro elevada

Tasa de ahorro de los hogares (España)⁽⁶⁾, acum. 12M en %



> Motores clave de crecimiento

↑ Consumo ^(8,9)	+3,3% i.a.
↑ Inversión ^(9,10)	+7,6% i.a.
↑ Exportaciones de servicios ⁽⁹⁾	+9,5% i.a.
Bajo endeudamiento privado ⁽¹¹⁾	-30 pp vs. Eurozona

(1) Previsiones de CaixaBank Research de oct-25 vs. las de jul-25. (2) S&P Global: sep-25 para España, ago-25 para Portugal; Fitch Ratings: sep-25 para España y Portugal; Moody's: sep-25. (3) Fuente: S&P Global. (4) Fuente: Ministerio de Inclusión, Seguridad Social y Migraciones de España. Media trimestral, ajustada por estacionalidad. (5) Fuente: INE. (6) En % de la renta disponible. Fuente: INE. (7) Media histórica pre-COVID. (8) Consumo de los hogares. (9) Fuente: Cuentas Nacionales del 3T25, INE. (10) Formación bruta de capital fijo. (11) Diferencia entre las respectivas ratios de deuda sobre PIB (125,8% España, 155,5% Eurozona). Incluye deuda no consolidada de hogares y sociedades no financieras en préstamos y valores de deuda. Fuente: Eurostat. 2T25.

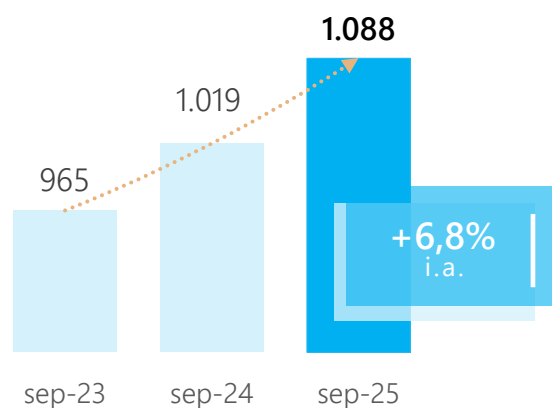


Fuerte impulso operativo



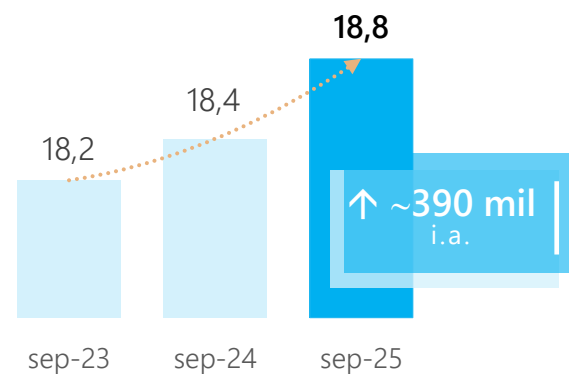
Aceleración del crecimiento del volumen de negocio

Volumen de negocio⁽¹⁾, miles de MM€



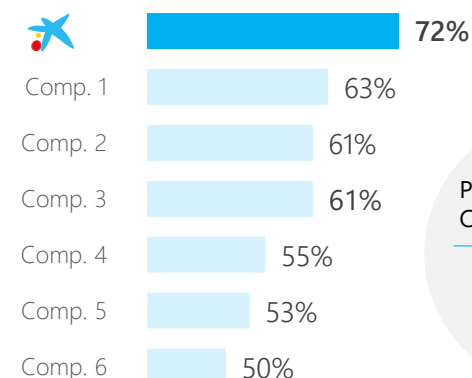
Mayor base de clientes

Número de clientes en España, en millones



Liderazgo reforzado

% de clientes (persona física ≥ 18 años en España) para los que la entidad es el banco principal⁽²⁾



PENETRACIÓN⁽³⁾
CLIENTES RETAIL

40,4%
+100 pbs i.a.

Ganando cuota de mercado – Cuotas de mercado en España⁽⁴⁾



NÓMINAS
DOMICILIADAS

36,9%

+29 pbs i.a.



PENSIONES
DOMICILIADAS

34,3%

+21 pbs i.a.



CRÉDITO
AL CONSUMO

20,0%

+22 pbs i.a.



CRÉDITO
A EMPRESAS

23,6%

+41 pbs i.a.



DEPÓSITOS

24,8%

+12 pbs i.a.



SEGUROS VIDA-RIESGO

27,3%

+133 pbs i.a.

(1) Crédito sano + recursos de clientes. (2) Penetración de mercado como banco principal/penetración total. En base a datos de FRS Inmark 2025. Grupo de comparables: BBVA, Bankinter, ING, Sabadell, Santander y Unicaja. (3) Fuente: FRS Inmark 2025. (4) Cuotas de mercado correspondientes a saldos en cartera: sep-25 para nóminas, pensiones domiciliadas, crédito al consumo, crédito a empresas y depósitos; jun-25 para seguros de vida-riesgo. En base a datos del Banco de España, TGSS, e ICEA. Créditos y depósitos corresponden a otros sectores residentes.

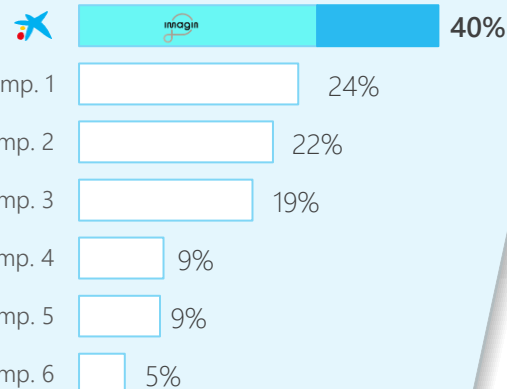


Un pilar fundamental para la captación de clientes y el crecimiento



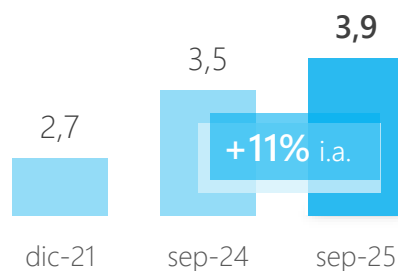
Líder en banca móvil

Penetración en banca móvil entre el segmento 16-34 años en España⁽¹⁾, %



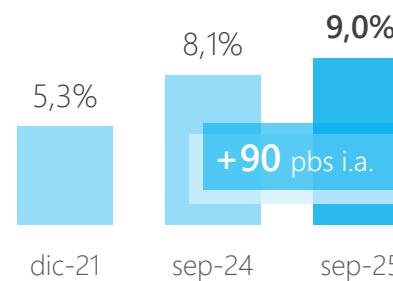
Fuerte crecimiento en nº de clientes,...

Clientes imagin, en millones



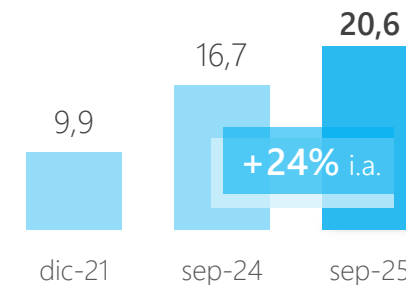
... en productos clave...

Cuota de mercado imagin en nóminas⁽²⁾, %



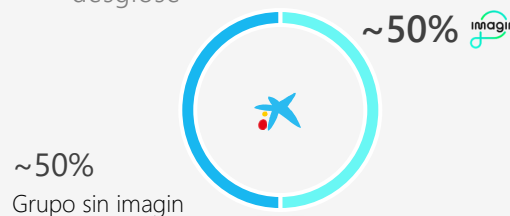
... y en volumen de negocio

Volumen de negocio⁽³⁾, miles de MM€

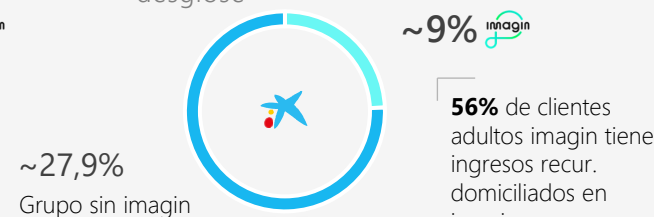


> UN MOTOR DE CAPTACIÓN DE CLIENTES PARA EL GRUPO

Captación de nuevos clientes Grupo⁽⁴⁾: desglose

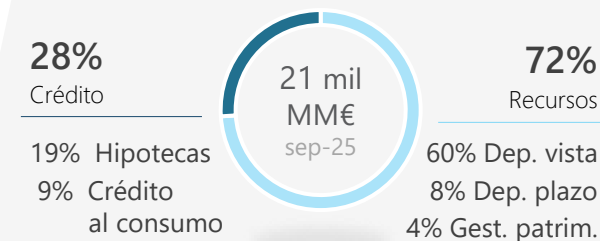


Cuota de mercado en nóminas Grupo⁽²⁾: desglose



> GAMA COMPLETA DE SOLUCIONES

Volumen de negocio⁽³⁾ de imagin: desglose



INICIATIVAS RECIENTES



Tarjeta viajera de débito



Bizum para adolescentes



Cashback



Bitcoin ETP (próximamente)

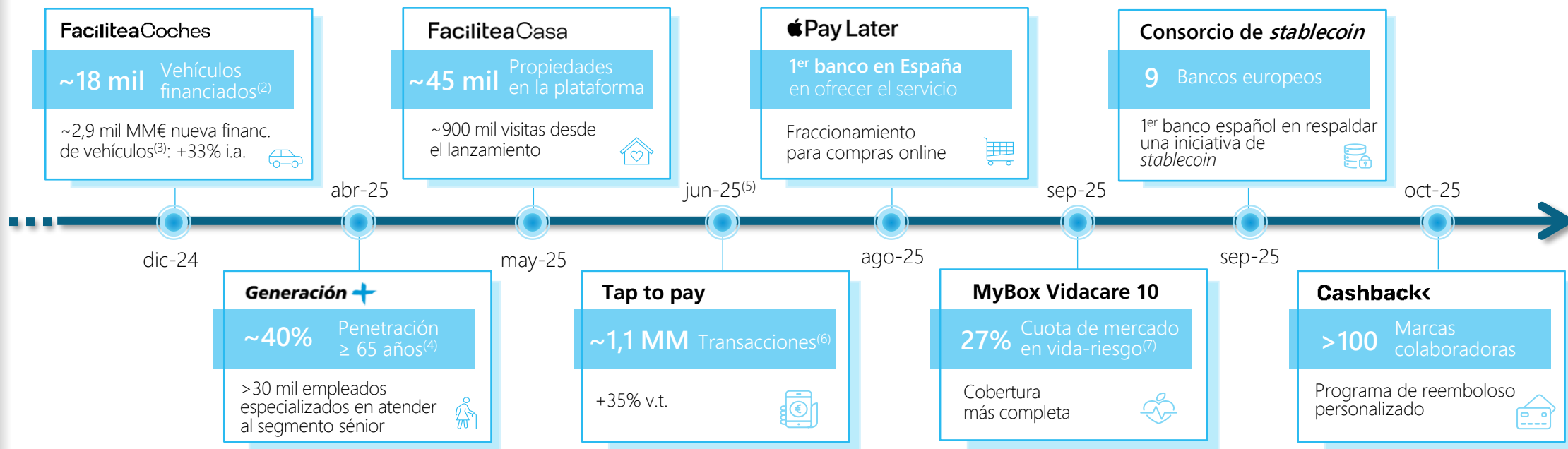
Propuesta única que combina una experiencia 100% digital con las ventajas de una entidad consolidada

(1) En % del total de usuarios de banca móvil de 16-34 años en España. Fuente: GfK DAM (septiembre de 2025). Grupo de comparables: Bankinter, BBVA, ING, Revolut, SAB, SAN. (2) En España. Basado en datos de la TGSS. Septiembre de 2025. (3) Créditos + recursos de clientes. (4) En % del total de nuevas altas de clientes en España (CaixaBank + imagin), últimos 12 meses. **NOTA:** Véase el Anexo para mayor detalle sobre imagin.



Rápido despliegue de iniciativas estratégicas orientadas al cliente para generar valor

Ejemplos de nuevas iniciativas⁽¹⁾



Aprovechando la tecnología para impulsar la actividad comercial y la experiencia del cliente

+39 % i.a.

Altas digitales⁽⁸⁾
9M25

+24 % i.a.

Ventas digitales⁽⁹⁾
9M25

↓ ~50 % i.a.

Tiempo de respuesta
en incidencias de tarjetas

↑ 20 % i.a.

Capacidad de respuesta en
gestión consultas de clientes

(1) Todas las cifras de la diapositiva corresponden a España. (2) Incluye préstamos vía Facilitea para coches de ocasión y para motocicletas nuevas o de ocasión, así como *leasing* de vehículos de ocasión. (3) 9M25. Incluye financiación de vehículos a través de CaixaBank. (4) En base a datos del INE. Junio de 2025. (5) Para Apple. Para Android, fue lanzado en mayo de 2023. (6) 9M25. Apple y Android. (7) En base a datos de ICEA. Junio de 2025. (8) Clientes persona física en España (+24% en clientes adultos). (9) A clientes persona física en España.



El avance de la cartera de crédito acelera

CARTERA DE CRÉDITO SANA⁽¹⁾,
30 de septiembre de 2025

368 mil MM€

+6,7% i.a.
-0,2% v.t.⁽²⁾

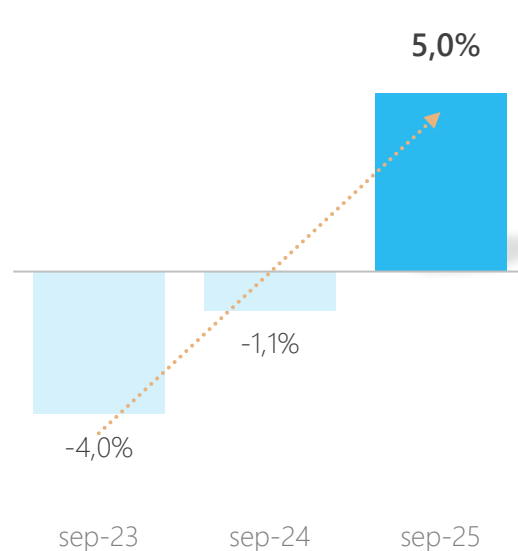
d/q:



ADQUISICIÓN VIVIENDA

+5,0% i.a. | +1,5% v.t.

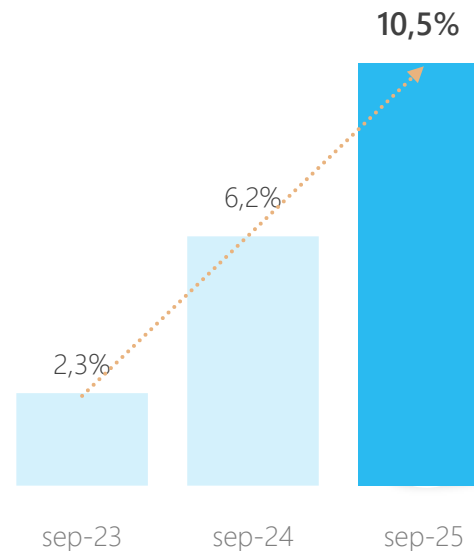
Crédito adquisición vivienda (sano), % i.a.⁽³⁾



CRÉDITO AL CONSUMO

+10,5% i.a. | +2,9% v.t.

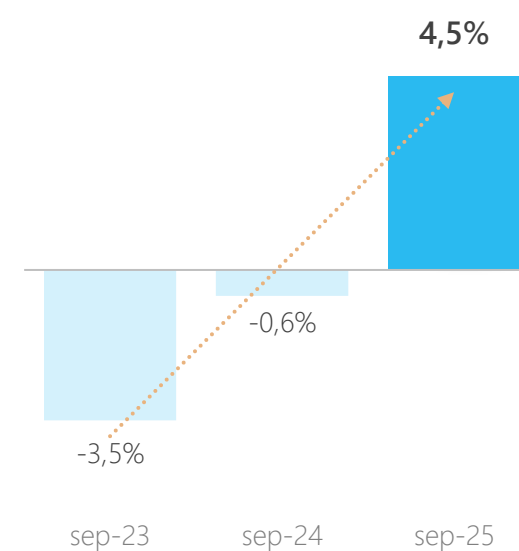
Crédito al consumo (sano), % i.a.⁽³⁾



CRÉDITO A EMPRESAS

+7,9% i.a. | +0,3% v.t.

Crédito a empresas en España y Portugal⁽⁴⁾ (sano), % i.a.⁽³⁾



(1) Véase el Anexo para mayor detalle. (2) Evolución trimestral afectada por la estacionalidad positiva del 2T relativa a anticipos de pensiones públicas; +0,9% v.t. ajustado por dicho efecto. (3) Crecimiento acumulado del volumen en los últimos 12 meses. (4) Excluye el crédito de sucursales de CIB fuera de España y Portugal.

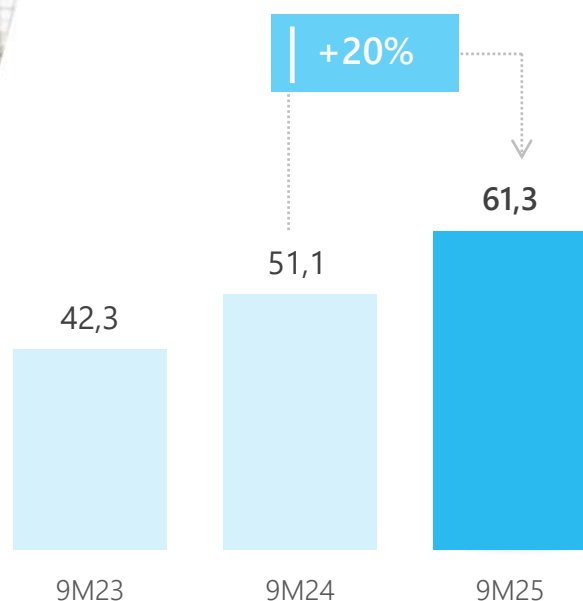


Mayor producción impulsada por la demanda de crédito

Nueva producción de crédito (Grupo sin BPI), miles de MM€

NUEVA PRODUCCIÓN DE CRÉDITO⁽¹⁾

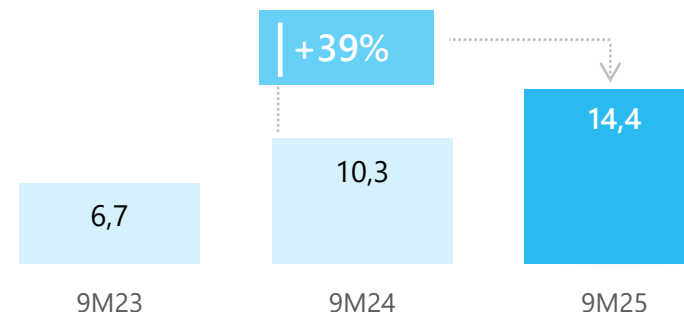
Miles de MM€ (Grupo sin BPI)

TIPO **NUEVA PRODUCCIÓN**⁽²⁾
9M25, pbs

375 pbs



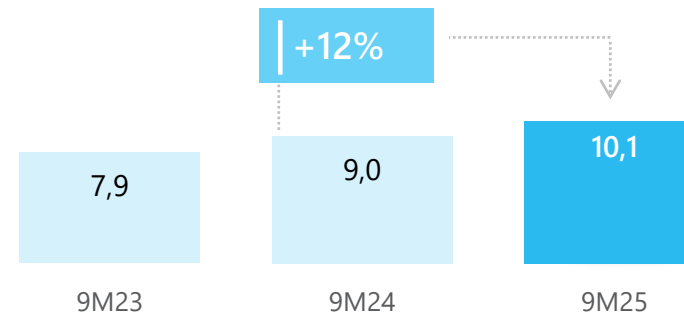
Nuevas hipotecas adquisición vivienda



- > 93% a tipo fijo⁽³⁾
- > 25,6% cuota de mercado en nueva producción⁽⁴⁾; estrictos criterios de concesión

MyHome
FaciliteaCasa

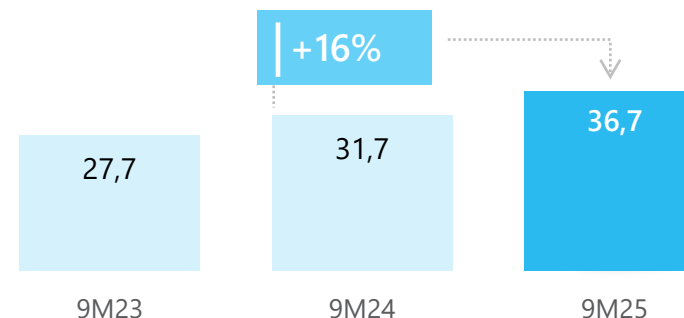
Nuevo crédito al consumo



- > ~90%⁽⁵⁾ a clientes con flujos de ingresos domiciliados en CABK

FaciliteaCoches

Nuevo crédito a empresas⁽⁶⁾



- > ~50% de la originación en 9M25 corresponde a nuevo crédito a PyMEs⁽⁷⁾

 CaixaBank
Empresas CaixaBank
CIB Corporate & Investment Banking

(1) Nueva producción de hipotecas vivienda, crédito al consumo y a empresas. (2) Grupo sin BPI. Los tipos corresponden a la nueva producción de crédito a largo plazo (préstamos y líneas de crédito, incluyendo sindicados) de CaixaBank, S.A. (España) y MicroBank, excluyendo sector público. (3) Desglose de la nueva producción de hipotecas de 9M25: 93% a tipo fijo, 6% a tipo variable y 1% mixtas. (4) Cuota de mercado de nueva producción hipotecaria en España (acumulada 3 meses a agosto de 2025). En base a datos del BdE. (5) % sobre préstamos personales concedidos por CaixaBank. (6) Incluye préstamos, créditos sindicados y líneas de crédito (excluyendo *factoring* y *confirming*) de banca de empresas, negocio promotor, banca corporativa en España y sucursales internacionales. (7) Segmento de banca de empresas en España.



Los recursos de clientes continúan en una senda alcista

apoyados tanto por depósitos como por gestión patrimonial – neutralizando la estacionalidad en v.t.

RECURSOS DE CLIENTES⁽¹⁾,
30 de septiembre de 2025

720 mil MM€

+6,9% i.a.
+0,4% v.t.

d/q:



DEPÓSITOS Y OTROS⁽²⁾

+5,8% i.a. | **-1,4%** v.t.

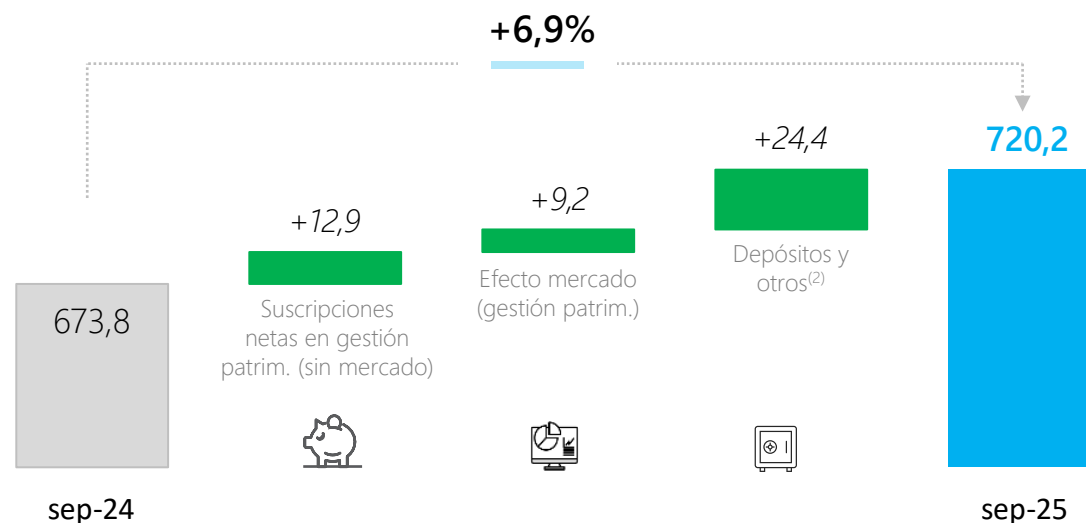


GESTIÓN PATRIMONIAL⁽³⁾

+8,6% i.a. | **+3,2%** v.t.

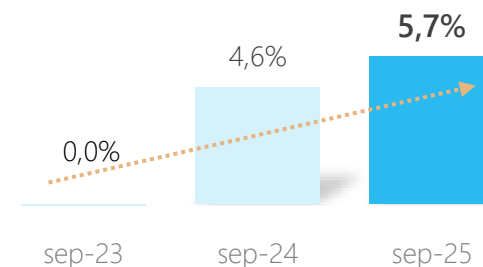
CRECIMIENTO DE LOS RECURSOS DE CLIENTES EN I.A.

impulsado por suscripciones netas en gestión patrimonial y depósitos, además de efecto mercado positivo – Evolución i.a. recursos de clientes, miles de MM€



ACELERACIÓN DEL CRECIMIENTO

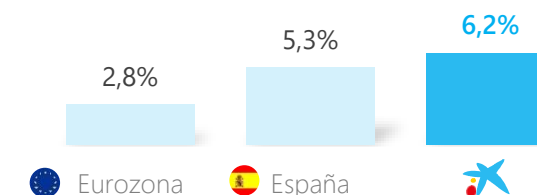
Depósitos + saldos en gestión patrimonial⁽³⁾,
% i.a. excluyendo efecto mercado en gestión patrim.⁽⁴⁾



> Adicionalmente, aportación (+) del mercado en los últimos 12M → **+9,2 mil MM€**

LA MEJOR EVOLUCIÓN VS. SECTOR EVIDENCIA LA FORTALEZA DE LA FRANQUICIA DE DEPÓSITOS

Saldo en depósitos⁽⁵⁾, % i.a.



(1) Véase el Anexo para mayor detalle. (2) Depósitos (incluyendo títulos de deuda minorista), "Cesión temporal de activos y otros" y "Otras cuentas". (3) Fondos de inversión (incluyendo carteras y SICAVs), planes de pensiones y seguros de ahorro.

(4) Crecimiento considerando únicamente suscripciones netas acumuladas en los últimos 12 meses, excluyendo cualquier impacto de mercado durante ese período. (5) Sep-2025. Para España y Eurozona, en base a datos del BCE (incluye depósitos a la vista y a plazo de hogares y empresas no financieras).



Suscripciones récord impulsan el crecimiento en gestión patrimonial



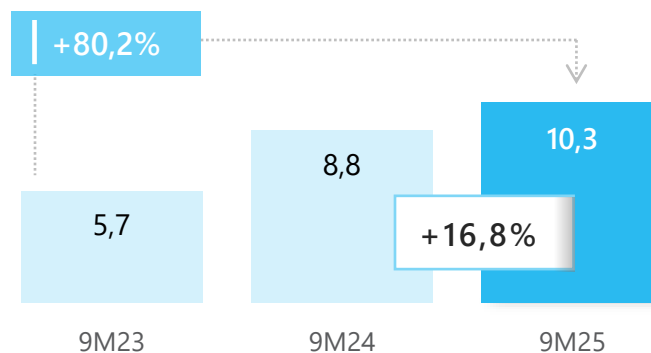
Un modelo de
asesoramiento
sólido y diferencial

Refuerzo de la
división de
banca privada



Suscripciones netas en máximos históricos

Suscripciones netas en gestión patrimonial⁽¹⁾ (sin efecto mercado), miles de MM€



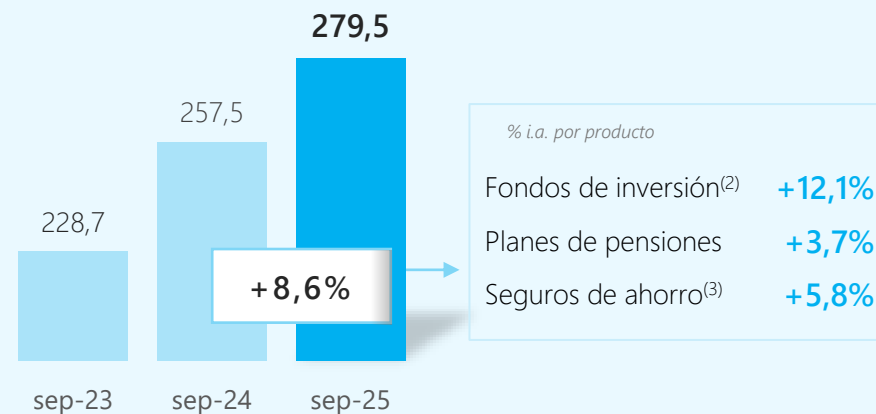
Desglose de las suscripciones netas en 9M

En % del total



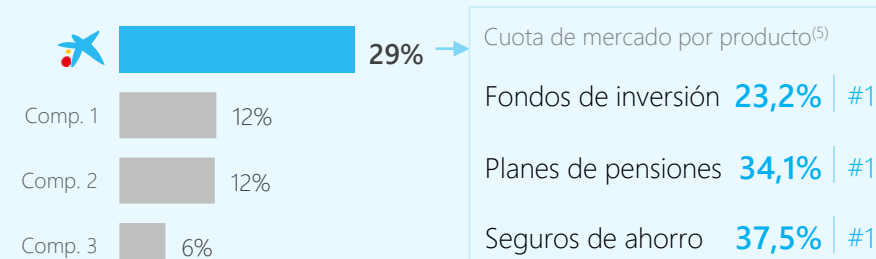
Salos en gestión patrimonial

Miles de MM€, fin de periodo



#1 en gestión patrimonial en España

Cuota de mercado por el total de activos en gestión patrimonial⁽⁴⁾, %



(1) Fondos de inversión (incluyendo carteras gestionadas y SICAVs), planes de pensiones y seguros de ahorro. (2) Incluye carteras gestionadas y SICAVs. (3) Incluye unit linked. (4) Cuota de mercado combinada, incluyendo fondos de inversión, planes de pensiones y seguros de ahorro. El grupo de comparables incluye BBVA, Ibercaja y SAN. En base a la última información publicada por ICEA e INVERCO. Septiembre de 2025 para CaixaBank (para seguros de ahorro, el dato del sector es estimación interna); junio de 2025 para comparables. (5) A septiembre de 2025, en base a los últimos datos disponibles de ICEA e INVERCO (para seguros de ahorro, el dato del sector es estimación interna).



Dinámicas positivas en seguros de protección

apoyadas por el dinamismo comercial y una oferta innovadora

Primas de seguros de protección⁽¹⁾

30 de septiembre de 2025, % i.a.

+12,7%

d/q:

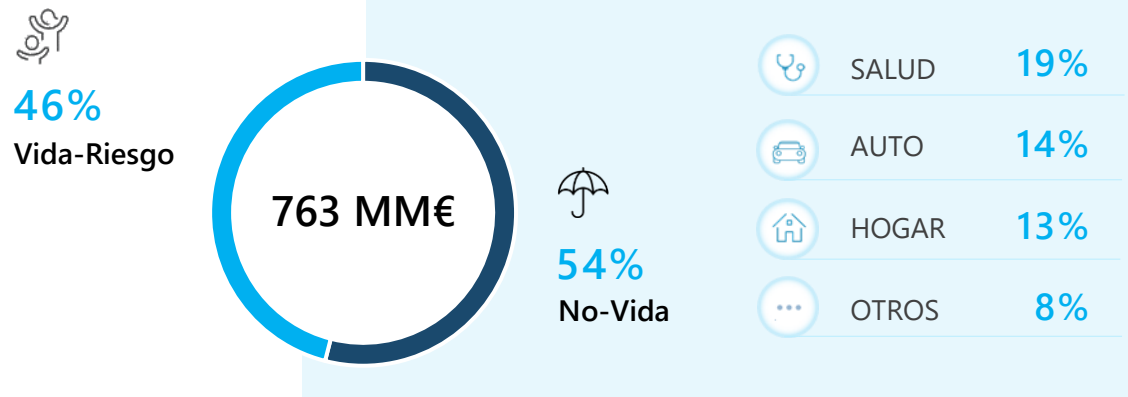
- > VIDA-RIESGO: +13,8%
- > NO-VIDA: +12,0%



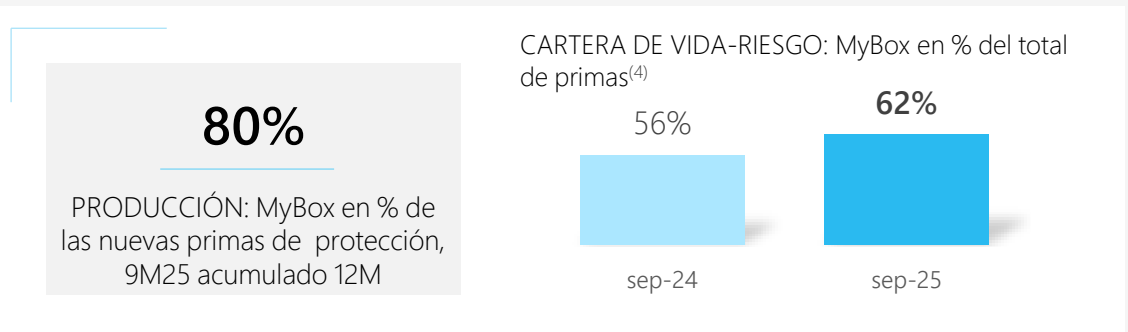
DINÁMICAS POSITIVAS EN PRODUCCIÓN

IMPULSADAS POR LA OFERTA MYBOX Y UNA MAYOR PRODUCCIÓN DE CRÉDITO

Nuevas primas de seguros de protección en 9M25 acumulado 12M⁽²⁾: desglose por segmento en %

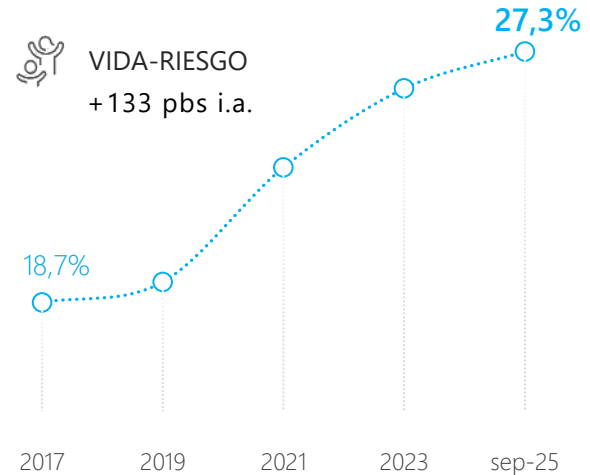


MAYOR PESO DE MYBOX



MEJORA CONTINUA EN CUOTAS DE MERCADO

Cuotas de mercado en España⁽³⁾



SEGUROS SALUD **30,7%** +51 pbs i.a.

SEGUROS HOGAR **11,2%** +10 pbs i.a.

SEGUROS ACCIDENTE **12,4%** +167 pbs i.a.

(1) Cartera de primas devengadas en 9M25 en base anualizada. Incluye las primas de seguros vida-riesgo de VidaCaixa (excluyendo BPI Vida e Pensoes) más las primas de seguros de no-vida de SegurCaixa Adeslas vendidas a través de la red. (2) CABK sin BPI y considerando las primas de vida-riesgo y no-vida vendidas a través del canal de bancaseguros. La información de todos los productos de seguros (incluyendo primas únicas plurianuales) se presenta en base anual para facilitar la comparación entre todas las líneas de productos. Las series históricas fueron reexpresadas para reflejar mejoras en la cuantificación. (3) En España. En base a los últimos datos disponibles de ICEA (junio de 2025 excepto para seguros de accidentes, que corresponden a cierre de 2024). (4) Primas de vida-riesgo devengadas por VidaCaixa (excluyendo BPI Vida e Pensoes) en base anualizada.



El crecimiento en volúmenes supera los objetivos del PE – de forma generalizada

	30 de sep-25 i.a. ⁽¹⁾	Objetivo 2025e-27e	
 Volumen de negocio⁽²⁾	6,8%	>4% TACC	
> Crédito sano	6,7%	~4% TACC	
 Adquisición vivienda	5,0%	>2% TACC	
 Crédito al consumo	10,5%	>6% TACC	
 Crédito a empresas	7,9%	>5% TACC	
> Recursos de clientes	6,9%	>4% TACC	
 Depósitos	6,2%	>3% TACC	
 Gestión patrimonial	8,6%	>6% TACC	
 Seguros de protección⁽³⁾	12,7%	~10% TACC	

(1) Crecimiento acumulado del volumen en los últimos 12 meses. (2) Crédito sano más recursos de clientes. (3) Primas devengadas en base anualizada. Incluye las primas de vida-riesgo de VidaCaixa (excluyendo BPI Vida e Pensoes) más las primas no-vida de SegurCaixa Adeslas vendidas a través de la red de bancaseguros.



Sentando las bases para una rentabilidad sostenible y una distribución elevada

BPA⁽¹⁾

0,84€ | +13% i.a.

DPA a cuenta⁽²⁾

0,1679€ | +13% i.a.

SBBs

500 MM€ | 500 MM€

6º SBB
en curso⁽³⁾

7º SBB⁽⁴⁾
NUEVO

CET1 del 12,44% tras deducción del 7º SBB – por encima del umbral para 2025⁽⁵⁾

(1) Beneficio atribuido al Grupo acumulado 12 meses dividido por el número medio de acciones en circulación (excluyendo autocartera). BPA PF devengando el gravamen a la banca de 2024 de forma lineal a lo largo del año en 0,82€ y +10% i.a. (2) Aprobado por el CdA el 30 de octubre de 2025 para ser abonado en noviembre de 2025 y correspondiente a un *payout* del 40% sobre el resultado atribuido del 1S25. (3) Según OIR del 24 de octubre de 2025, se han adquirido 52,7 millones de acciones por 423,6 MM€, equivalente al 84,7% del importe máximo (vs. información a 30 de septiembre de 2025: 73,5% ejecutado y 46,5 millones de acciones adquiridas por 367,6 MM€). (4) Aprobado por el CdA el 30 de octubre de 2025, tras haber recibido la autorización regulatoria pertinente. Los detalles se informarán a su debido tiempo. (5) Umbral para distribución adicional (sujeto a la autorización del BCE y del CdA), correspondiente al límite superior del objetivo interno de % CET1 para 2025 (11,5%-12,25%). A partir de 2026, el límite superior/umbral es 12,5%.



P&G y Balance



El MI retoma el crecimiento en el trimestre – sumando tracción a la creciente aportación de los ingresos por gestión patrimonial y seguros al resultado neto



CUENTA DE RESULTADOS CONSOLIDADA

MM€	3T25	3T24	% i.a.	% v.t.
Margen de intereses	2.674	2.794	-4,3%	+1,4%
Ingresos por servicios ⁽¹⁾ , d/q:	1.302	1.225	+6,2%	-0,1%
Ingresos por gestión patrimonial	511	456	+11,9%	+5,8%
Ingresos por seguros de protección	298	275	+8,4%	+3,8%
Comisiones bancarias	492	494	-0,2%	-7,5%
Otros ingresos	101	72	+40,3%	+12,1%
Dividendos	0	1	-67,0%	-95,5%
Puesta en equivalencia	118	103	+14,8%	+56,1%
Resultados de operaciones financieras	44	42	+5,7%	-33,5%
Otros ingresos y gastos de explotación ⁽²⁾	(61)	(73)	-16,4%	+7,2%
Margen bruto	4.077	4.092	-0,4%	+1,2%
Total gastos operativos	(1.620)	(1.535)	+5,5%	+1,3%
Margen de explotación	2.458	2.557	-3,9%	+1,1%
Pérdidas por deterioro de activos financieros	(245)	(238)	+2,6%	+37,7%
Otras provisiones	(57)	(76)	-24,8%	-7,9%
Gan./pérd. en baja de activos/otros	(28)	(28)	+0,1%	+16,0%
Resultado antes de impuestos	2.128	2.215	-3,9%	-1,8%
Impuesto sobre beneficios, minoritarios y otros ⁽³⁾	(683)	(642)	+6,3%	-0,4%
Resultado atribuido al Grupo	1.445	1.573	-8,1%	-2,5%
Resultado atribuido PF ⁽⁴⁾	1.445	1.450	-0,3%	-2,5%
Pro memoria				
Comisiones netas	975	923	+5,6%	-1,1%
Resultado del servicio de seguros	327	302	+8,1%	+3,2%

INGRESOS

- > El MI reanuda el crecimiento en 3T: mayores volúmenes, menores costes del pasivo, y ALCO más que compensan el impacto de la reprecación de los índices de crédito
- > Crecimiento i.a. de los ingresos por servicios con apoyo generalizado; estabilidad en v.t. gracias a que las tendencias positivas compensan los factores estacionales:
 - Ingresos por gestión patrimonial: otro fuerte avance por mayores suscripciones netas complementadas por el impacto (+) de mercado
 - Ingresos por seguros de protección: en una trayectoria de crecimiento apoyada en el dinamismo comercial
 - Comisiones bancarias i.a. apoyadas por la elevada actividad de CIB; v.t. afectada por estacionalidad
- > Crecimiento a doble dígito de Otros ingresos principalmente por mayor puesta en equivalencia; la mejora v.t. incluye estacionalidad positiva en SegurCaixa Adeslas

COSTES

- > Los costes evolucionan en línea con el guidance

PROVISIONES Y OTROS

- > Dotaciones para insolvencias y CoR alineados con el guidance anual mejorado⁽⁵⁾
- > Otras provisiones decremantan en i.a./v.t.; Gan./pérdidas estables i.a.
- > Impuestos, minoritarios y otros: incluye el impacto del impuesto a la banca y la activación de DTAs

ROTE

- > % RoTE PF⁽⁶⁾ acumulado 12 meses en 17,4%

(1) Equivalente a la suma de "Comisiones netas" y "Resultado del servicio de seguros". Véase el Anexo para mayor detalle. (2) % v.t. impactado por la reversión del impuesto de solidaridad en Portugal en 2T25 (+22 MM€). (3) En 2025, incluye el impacto del impuesto a la banca (-150 MM€ en 3T, -148 MM€ en 1T y 2T) y la activación de bases imponibles negativas y deducciones (+98 MM€ en 3T, +84 MM€ en 2T y +67 MM€ en 1T). (4) 3T24 y % i.a. PF considerando el gravamen a la banca de 2024 devengado de forma lineal a lo largo del año. (5) Mejorado a "<25 pbs" (vs. guidance anterior de "~25 pbs"). (6) PF con el gravamen a la banca en 2024 devengado linealmente (por coherencia con el devengo en 2025). % RoTE acumulado 12 meses reportado en 17,8%.



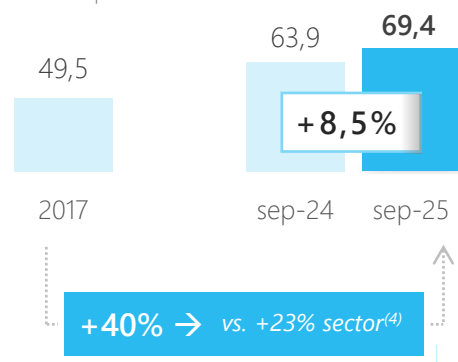
BPI En una senda exitosa de crecimiento y rentabilidad

2018: 1^{er} año completo de consolidación total de BPI en el Grupo CaixaBank



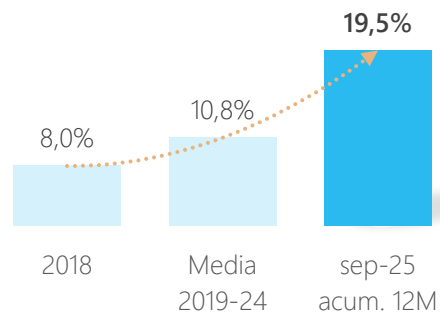
> BATIENDO CONSISTENTEMENTE AL MERCADO EN CRECIMIENTO DEL VOLUMEN DE NEGOCIO

Volumen de negocio^(2,3), miles de MM€ fin de periodo



> MAYOR RENTABILIDAD

RoTE^(2,8), %



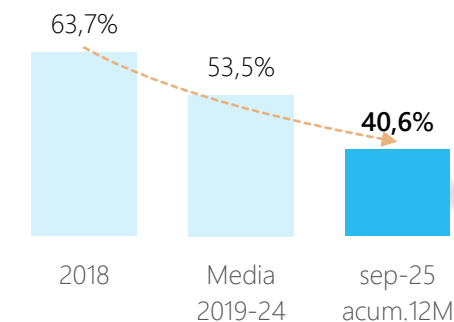
> GANANCIAS GENERALIZADAS EN CUOTA DE MERCADO

Cuota de mercado en Portugal⁽⁵⁾, % Δ 2017-25, pbs

	Crédito ^(6,7)	11,7%	+233
	Crédito a empresas ⁽⁷⁾	11,1%	+276
	Depósitos ⁽⁶⁾	10,6%	+84
	Seguros de ahorro	18,2%	+382

> MEJORA DE LA EFICIENCIA

Ratio de eficiencia recurrente^(2,8), %

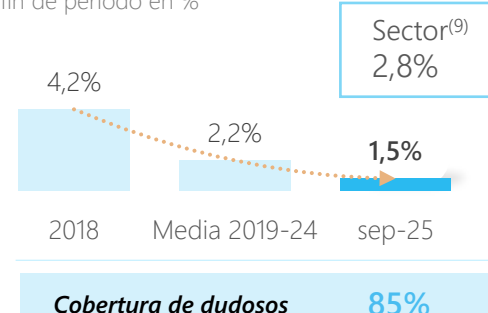


Resultado atribuido, 9M25

351 MM€

Segmento BPI⁽¹⁾

> RATIO DE MOROSIDAD MUY POR DEBAJO DE LA DEL SECTOR– Ratio de morosidad⁽²⁾, fin de periodo en %



Venta del 14,7% de la partic. de BPI en BFA⁽¹⁰⁾ en el 3T

% PARTICIPACIÓN A CIERRE DE 3T 33,4%

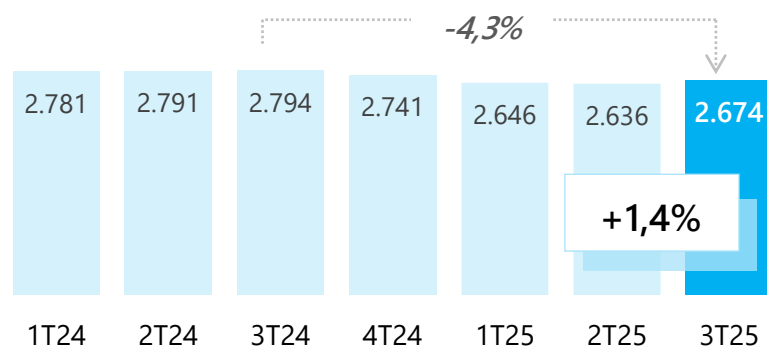
(1) Contribución de la actividad bancaria en Portugal al resultado consolidado del Grupo excluyendo, entre otros, el resultado de las inversiones en BFA y BCI. (2) Segmento BPI. (3) Crédito sano más recursos de clientes. Los recursos de clientes a cierre de 2017 excluyen las colocaciones de bonos del Tesoro portugués. (4) Sector sin BPI. Total crédito más recursos de clientes en base a datos del Banco de Portugal (septiembre de 2025). (5) Fuente: Banco de Portugal, últimos datos disponibles (agosto de 2025). (6) Hogares y empresas no financieras. (7) Cuotas de mercado excluyendo bonos corporativos. Cuota de mercado para crédito y crédito a empresas considerando bonos corporativos: 12,0% y 12,2%, respectivamente. (8) Dato de 2022 reexpresado bajo NIIF 17/9. Datos de 2018-21 según reportados históricamente (NIIF 4). (9) Ratio de morosidad del crédito al sector privado (hogares y empresas no financieras), en base a la última información disponible publicada por el Banco de Portugal (junio de 2025). (10) Impacto no material en el patrimonio y las ratios de solvencia del Grupo.

Vuelta al crecimiento del MI en el 3T

al compensarse la reprecación de índices con mayores volúmenes, menores costes del pasivo y ALCO

Dejando atrás el punto más bajo

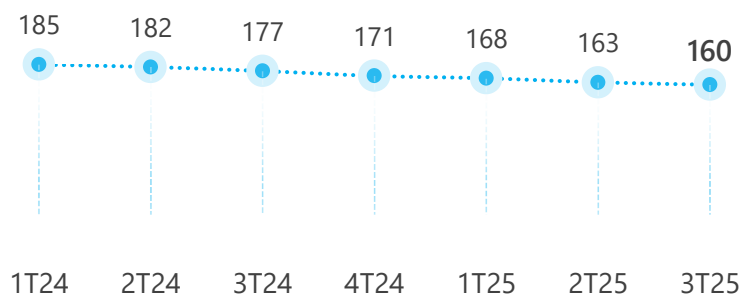
Evolución del MI, MM€



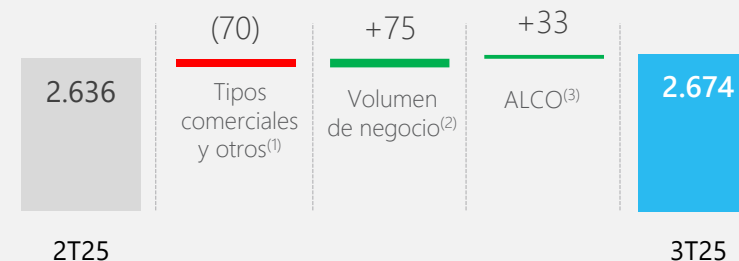
8.367 MM€ 9M24 → -4,9% → 7.957 MM€ 9M25

Evolución del diferencial de balance

pbs

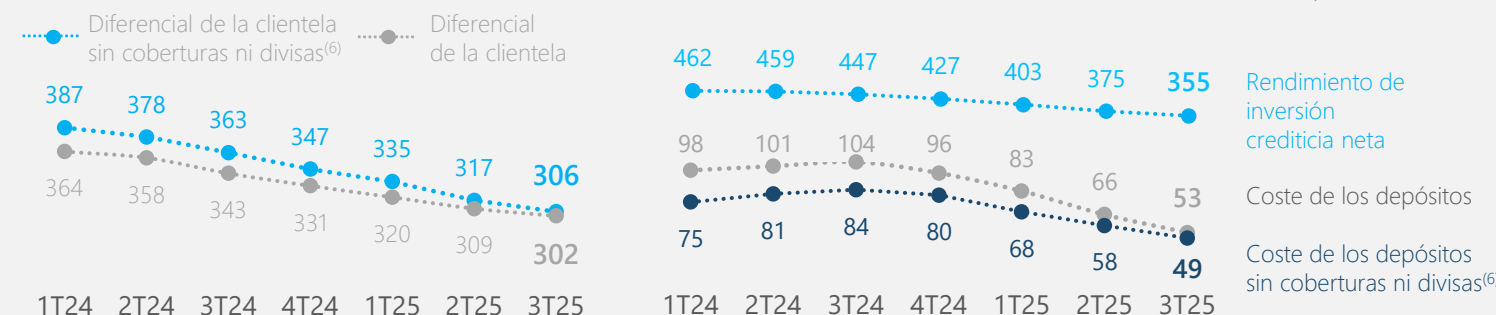


EVOLUCIÓN DEL MI EN V.T., MM€



- > Impacto decreciente de **tipos comerciales**
- > Mayor beneficio por incremento en **volúmenes**
- > Apoyo continuo de **ALCO**, con aumento en **3T** tanto de la **cartera de bonos a tipo fijo** como de las **coberturas estructurales sobre depósitos⁽⁴⁾**:
 - Cartera **ALCO⁽⁵⁾**: 77,0 mil MM€; +2,6 mil MM€ v.t.
 - **Coberturas**: 58,5 mil MM€; +5,0 mil MM€ v.t.

EL DIFERENCIAL DE LA CLIENTELA Y LOS TIPOS REFLEJAN LA REPRECIACIÓN DE ÍNDICES– pbs



SE ESPERA QUE LA MEJORA DEL MI SE ACELERE A PARTIR DE 2S26e

(1) Incluye impacto por reprecación de índices en créditos y depósitos, MI de seguros, saldos en efectivo, e intermediarios financieros. (2) MI por mayor volumen de crédito y depósitos. Véase el Anexo (Glosario) para mayor detalle. (3) Incluye MI de coberturas estructurales de depósitos, cartera de bonos, y financiación mayorista. (4) Véase el Anexo para mayor detalle. (5) Excluye bonos SAREB. (6) Excluyendo para CaixaBank sin BPI las coberturas estructurales, los depósitos en divisa y los depósitos en sucursales internacionales.

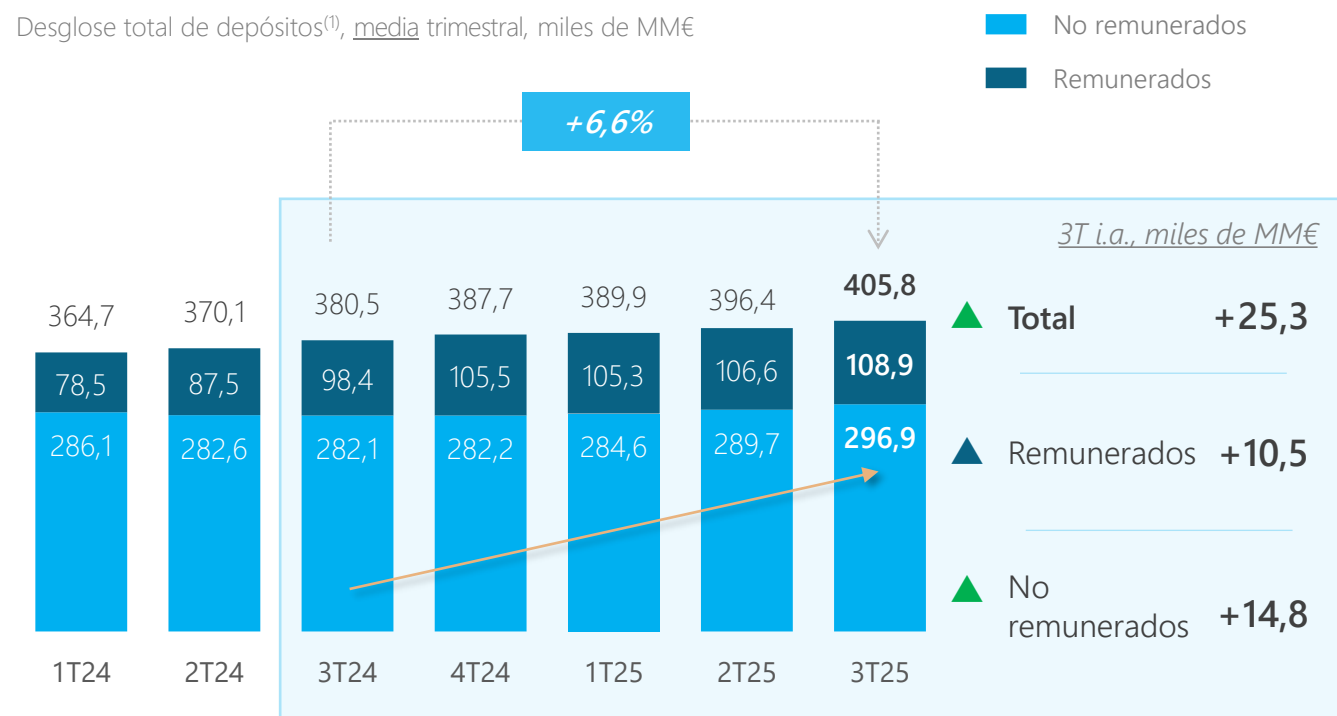


Fortaleza en depósitos, clave para la pronta recuperación del MI

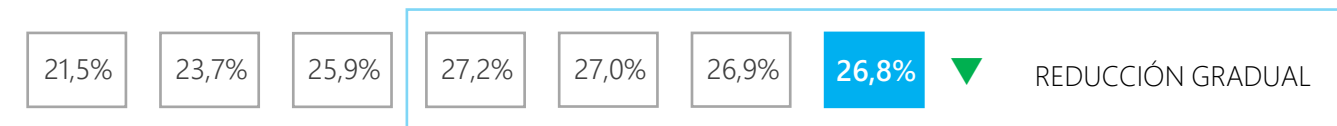
Crecimiento sostenido en depósitos

impulsado principalmente por depósitos no remunerados

Desglose total de depósitos⁽¹⁾, media trimestral, miles de MM€

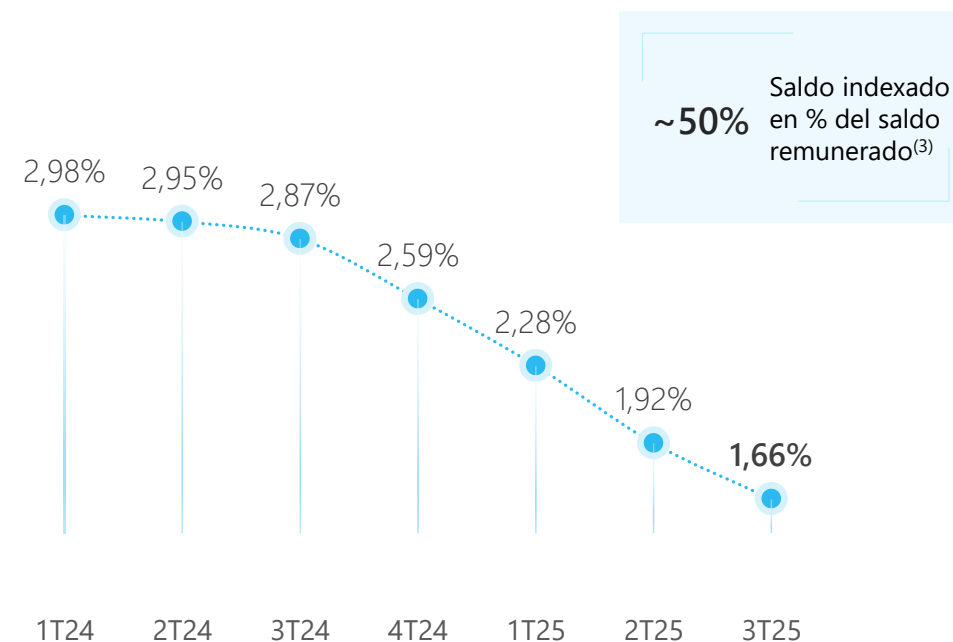


Depósitos de clientes con coste⁽¹⁾ en % del total (media trimestral)



Reducción continua del coste de los depósitos al reflejar rápidamente los depósitos indexados la reprecación de tipos

Depósitos de clientes con coste: tipo medio⁽²⁾ por trimestre en %



Media trimestral €STR⁽⁴⁾: Δ v.t. en pbs



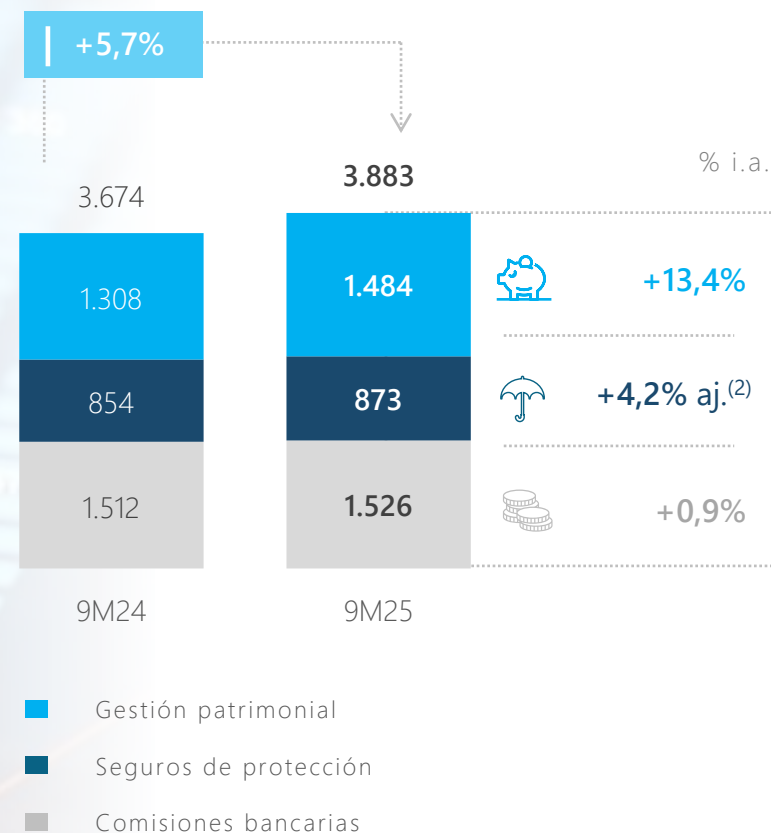
(1) Incluyendo divisas y excluyendo depósitos de empleados, sucursales internacionales, empréstitos *retail* y otras partidas fuera de la red comercial. (2) % tipo (media trimestral) sobre los depósitos remunerados según se detalla en la nota 1, excluyendo coberturas. (3) Saldo indexado en % del total de recursos de clientes en balance (excluyendo seguros) que son remunerados (incluyendo divisa, depósitos en sucursales internacionales, depósitos de empleados, títulos de deuda minorista y otros y excluyendo coberturas). Fin de periodo a 30 de septiembre de 2025. (4) Fuente: Bloomberg.



Los ingresos por servicios crecen +5,7% i.a. en 9M25 –v.t. estable gracias a que la fuerte actividad comercial y el efecto (+) de mercado compensan los factores estacionales

INGRESOS POR SERVICIOS⁽¹⁾

MM€



EVOLUCIÓN TRIMESTRAL, MM€



Gestión patrimonial
+11,9% i.a.
+5,8% v.t.

> **Crecimiento i.a. a doble dígito** por mayores suscripciones netas y efecto (+) de mercado



Seguros de protección
+8,4% i.a.
+3,8% v.t.

> **Fuerte crecimiento i.a.** por impulso comercial



Comisiones bancarias
-0,2% i.a.
-7,5% v.t.

> **Comisiones bancarias** estables en i.a., con apoyo continuado de CIB; v.t. afectada por estacionalidad



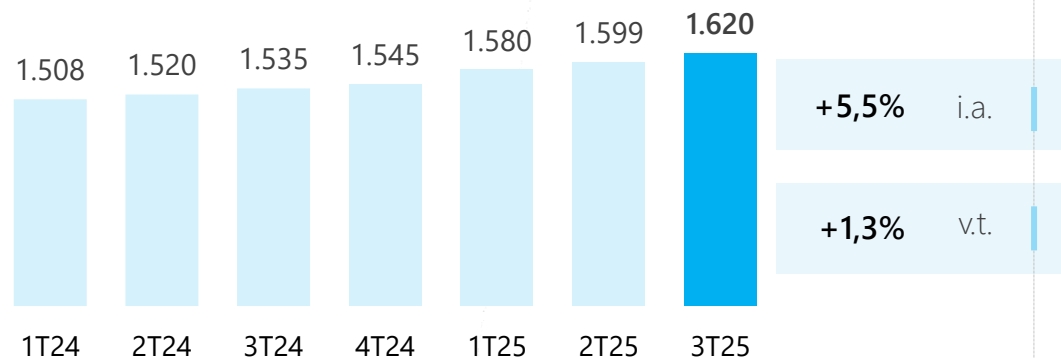
(1) Véase el Anexo para mayor detalle. (2) Ajustado excluyendo el impacto extraordinario positivo en BPI del 2T24 (+16MM€). Cifra sin ajustar: +2,2% 9M i.a.



Los costes evolucionan en línea con el *guidance* y la ratio de eficiencia se mantiene prácticamente estable en niveles bajos

LOS COSTES EVOLUCIONAN EN LÍNEA CON EL *GUIDANCE*

Costes operativos, MM€



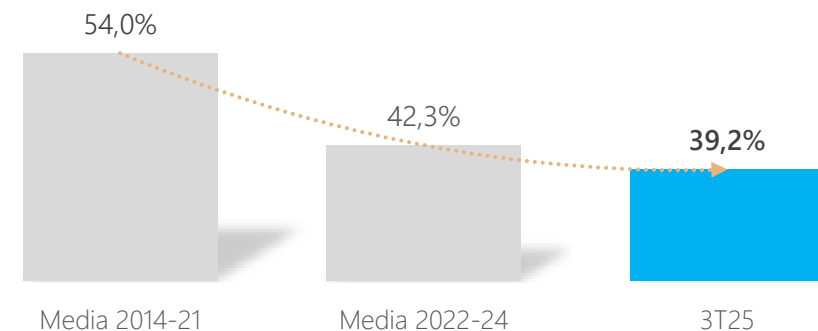
DESGLOSE POR PRINCIPALES CATEGORÍAS

MM€ y %

	3T25	% i.a.	% v.t.	9M25	% i.a.
PERSONAL	998	+5,1%	+0,4%	2.973	+5,7%
GASTOS GENERALES	418	+7,7%	+2,4%	1.234	+6,0%
AMORTIZACIONES	203	+3,5%	+3,6%	591	+0,9%
TOTAL	1.620	+5,5%	+1,3%	4.798	+5,2%

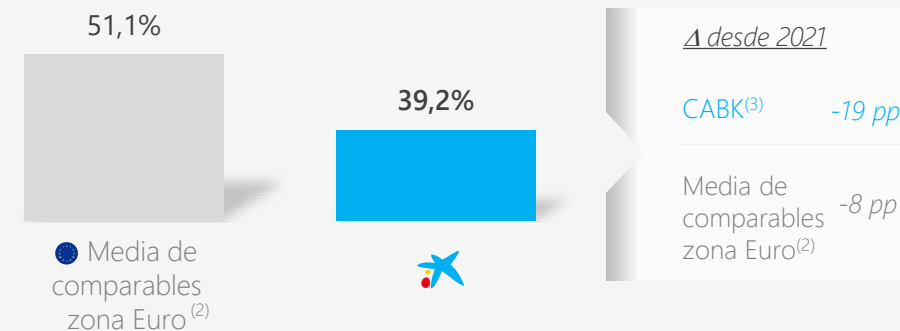
LA RATIO DE EFICIENCIA SE MANTIENE EN NIVELES BAJOS...

Ratio de eficiencia acumulada 12M, %⁽¹⁾



...Y MUY POR DEBAJO DE LA MEDIA DE LOS COMPARABLES

Ratio de eficiencia acumulada 12M, %



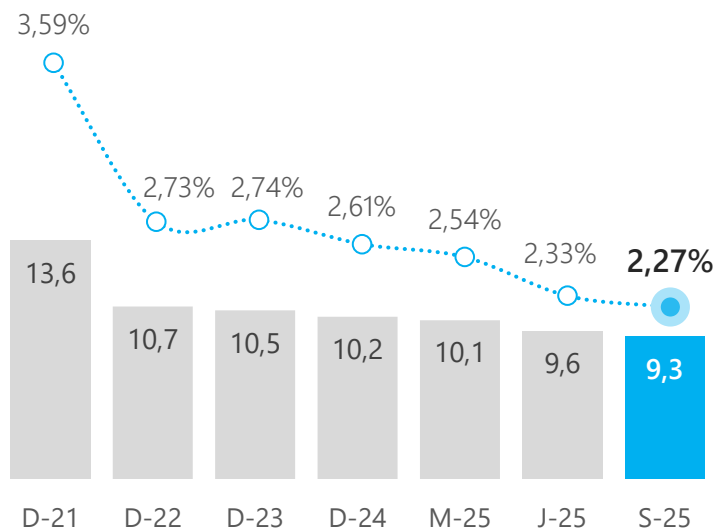
(1) Serie histórica PF ajustada excluyendo el impacto del gravamen a la banca en 2023 y 2024, para mantener la coherencia con 2025. (2) Media ponderada en base a los últimos datos reportados por los comparables. Grupo de comparables: 10 primeras entidades por capitalización bursátil incluidas en el índice SX7E a 30 de septiembre de 2025. (3) Ratio de eficiencia de 2021 excluyendo gastos extraordinarios.

Sólidos indicadores de calidad crediticia, con el *CoR* en línea con el *guidance* anual mejorado



MENORES DUDOSOS Y RATIO DE MORA EN MÍNIMO HISTÓRICO GRACIAS A TENDENCIAS ORGÁNICAS FAVORABLES

Saldo dudoso⁽¹⁾ (miles de MM €) y ratio de morosidad (%)⁽¹⁾



Ratio de morosidad por segmento, 30 de septiembre de 2025



Adquisición vivienda
2,1% -50 pbs v.a.



Crédito a empresas
2,5% -20 pbs v.a.



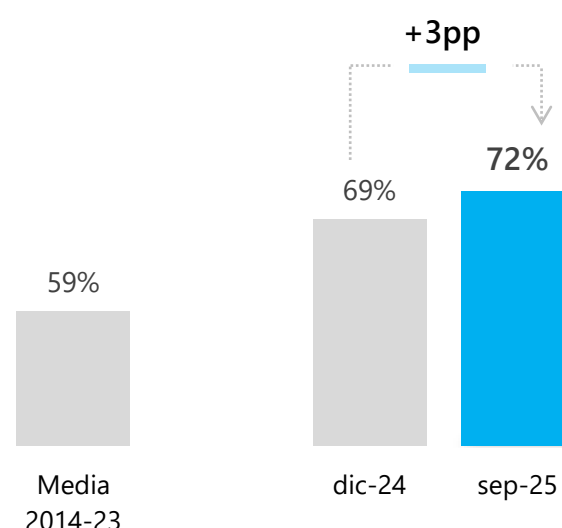
Crédito al consumo
2,9% -27 pbs v.a.



Otros⁽²⁾
1,9% -37 pbs v.a.

COBERTURA REFORZADA Y POR ENCIMA DE LA MEDIA HISTÓRICA, CON LAS PROVISIONES COLECTIVAS SIN USAR EN V.A.

Cobertura de dudosos⁽³⁾, %

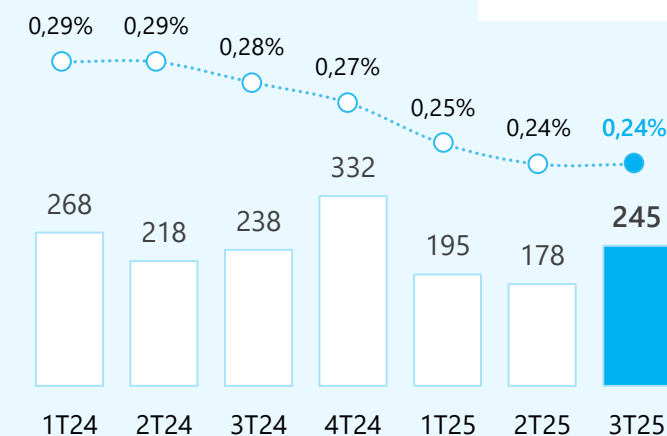


CoR EN NIVELES BAJOS Y EN LÍNEA CON EL GUIDANCE ANUAL MEJORADO⁽⁵⁾

CoR acumulado 12M (%)

Dotaciones para insolvencias (MM€)

0,20 %
9M25 anualizado



Dotaciones para insolvencias (MM€)

725 MM€

-14,9%

617 MM€

9M24

9M25

6,7 mil MM€

Total fondo de provisiones

d/q:

341 MM€

Provisiones colectivas no asignadas; ≈ v.t. y v.a.⁽⁴⁾

(1) Incluye riesgos contingentes dudosos (530 MM€ a cierre de septiembre de 2025). (2) Incluye otros créditos a particulares (sin crédito al consumo), créditos al sector público y riesgos contingentes. (3) Ratio de provisiones totales por deterioro de crédito a clientes y riesgos contingentes sobre el total de saldo dudoso de crédito y riesgos contingentes. La ratio de provisiones totales por deterioro sobre el total de crédito y riesgos contingentes se sitúa en 1,6% a 30 de septiembre de 2025 (vs. 1,6% a junio de 2025 y 1,8% a diciembre 2024). (4) Evolución de las provisiones colectivas sin asignar: estable en v.t. y +2MM€ en v.a. (5) Mejorado a "<25 pbs" (vs. *guidance* anterior de "~25 pbs").



Holgados niveles de liquidez

mantienen las ratios regulatorias muy por encima de la media de comparables

Cómodas métricas de liquidez

30 de septiembre de 2025 (fin de periodo)

199%

% LCR⁽¹⁾

148%

% NSFR

13,5%

% ASSET
ENCUMBRANCE

86,0%

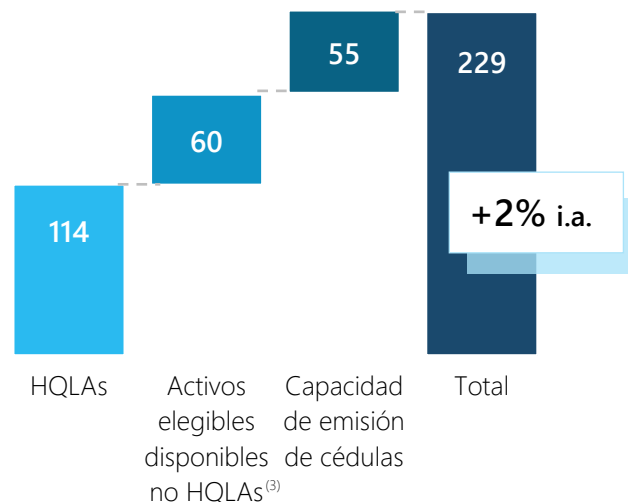
% LTD

50 mil MM€

GAP COMERCIAL⁽²⁾

FUENTES DE LIQUIDEZ⁽³⁾

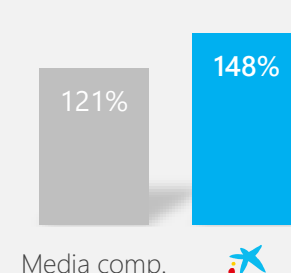
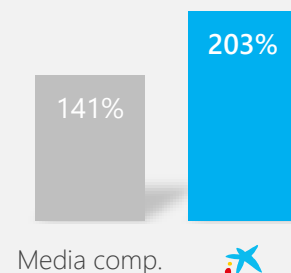
Miles de MM€, 30 de septiembre de 2025



RATIOS DE LIQUIDEZ MUY POR ENCIMA DE LA MEDIA DE COMPARABLES...

% LCR (promedio 12 meses)^(4,5)

% NSFR (fin de periodo)^(4,5)



...CON UNA BASE DE DEPÓSITOS FUERTE Y ESTABLE

Depósitos minoristas estables + depósitos mayoristas operacionales, en % del saldo total de depósitos⁽⁴⁾



(1) % LCR a 30-sep-2025. % LCR promedio 12 meses a 30-sep-2025: 203%. (2) Saldo en depósitos de clientes vista y plazo (excluyendo títulos de deuda minorista) menos crédito. +2,4 mil MM€ v.a. (3) A partir del 1T25 las fuentes de liquidez incluyen otros activos disponibles elegibles más allá de las facilidades de depósito del BCE y los HQLAs. (4) En base a la última información disponible de Pilar 3: sep-2025 para CaixaBank y jun-2025 para calcular la media ponderada de comparables. El grupo de comparables incluye las 10 primeras entidades del índice SX7E por capitalización bursátil (excluyendo CaixaBank) a 30-sep-2025. (5) Los datos para CaixaBank a 30 de junio de 2025 para % LCR promedio 12 meses y % NSFR fin de periodo se situaban en el 207% y 150%, respectivamente. (6) Depósitos cubiertos por el Fondo de Garantía de Depósitos (depósitos ≤ 100 000€ por titular), en % del saldo total en depósitos.

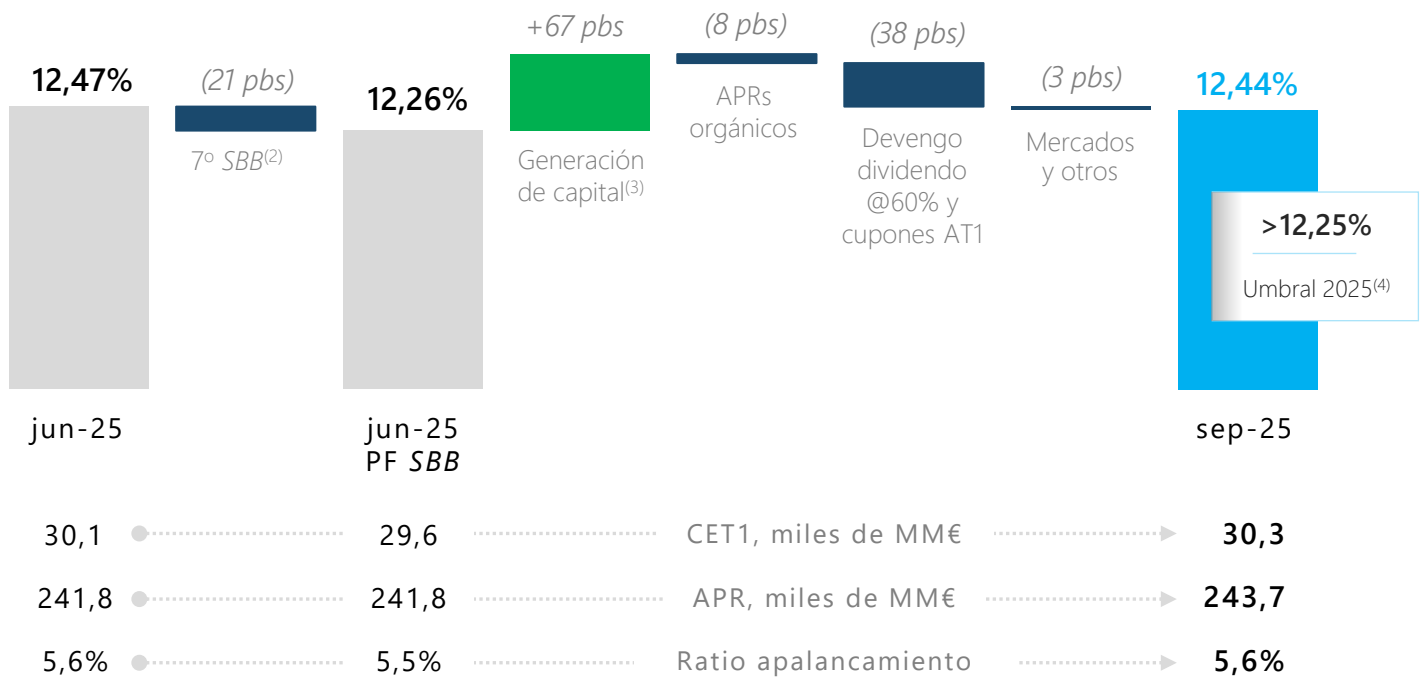


La fuerte generación de capital respalda una elevada distribución

500 MM€ del 7º SBB ya deducidos de las ratios de solvencia



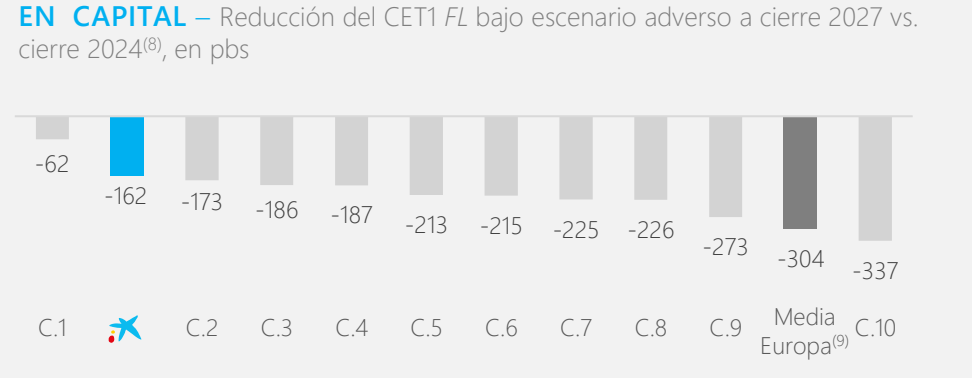
LA GENERACIÓN DE CAPITAL IMPULSADA POR RESULTADOS
APOYA RETORNOS SOSTENIBLES PARA LOS ACCIONISTAS – % CET1 v.t.⁽¹⁾, % y pbs



CREANDO VALOR PARA LOS ACCIONISTAS

> VTC por acción ⁽⁵⁾ : 5,47€	+6,9% i.a.
> 5º SBB finalizado en mar-25	500 MM€
> Dividendo complementario 2024 pagado en abr-25	2.028 MM€ 0,2864 €/acc.
> 6º SBB lanzado en jun-25 ⁽⁶⁾	500 MM€
> Dividendo a cuenta 2025 ⁽⁷⁾ pagadero en nov-25	1.181 MM€ 0,1679 €/acc.
> Nuevo 7º SBB anunciado, a ser ejecutado ⁽²⁾	500 MM€

LA PRUEBA DE ESTRÉS DE LA EBA 2025 CONFIRMA LA FORTALEZA EN CAPITAL



(1) Datos a jun-25 actualizados con la última información pública. (2) 7º SBB deducido en su totalidad. Aprobado por el CdA el 30-oct-2025, tras haber recibido la autorización regulatoria pertinente. Los detalles serán informados a su debido tiempo. (3) Incluye generación de capital por resultado neto y menor consumo de capital por DTAs. (4) Umbral para distribución adicional (sujeto a la autorización del BCE y del CdA), correspondiente al límite superior del objetivo interno de % CET1 para 2025 (11,5%-12,25%). A partir de 2026, el límite superior/umbral es 12,5%. (5) Valor Teórico Contable (fin del periodo) dividido por el número total de acciones en circulación (excluyendo autocartera). (6) Según OIR de 24 de octubre de 2025, se han adquirido 52,7 millones de acciones por 423,6 MM€, equivalente al 84,7% del importe máximo (vs. información a 30 de septiembre de 2025: 73,5% ejecutado y 46,5 millones de acciones adquiridas por 367,6 MM€). (7) Aprobado por el CdA el 30-oct-2025 para ser abonado en noviembre de 2025, correspondiente a un payout del 40% sobre el resultado atribuido del 1S25. (8) Fuente: EBA. La reducción del %CET1 corresponde a la diferencia entre el %CET1 proyectado a cierre de 2027 bajo el escenario adverso y el %CET1 fully loaded a cierre de 2024 según CRR3. El grupo de comparables incluye las 10 primeras entidades del índice SX7E (excluyendo a CaixaBank) por capitalización bursátil a 30 de septiembre de 2025. (9) Media ponderada de los 64 bancos europeos incluidos en el test de estrés de 2025 realizado por la EBA a nivel de la UE.



Guidance y objetivos de capital 2025e

Mejorado vs.
guidance anterior

	2024	2025e
Margen de intereses ⁽¹⁾	11.108 MM€ +9,8% i.a.	Bajada ~4%
Ingresos por servicios	4.995 MM€ +4,6% i.a.	Subida "mid-single-digit"
Costes operativos	6.108 MM€ +4,9% i.a.	Subida c.5%
CoR ⁽²⁾	0,27%	<0,25%
RoTE ⁽³⁾	18,1%	~17%

2025: objetivo de gestión % CET1

11,5% - 12,25%

2025: objetivo de % *payout* en efectivo

50-60%

2025: umbral del % CET1 para distribuciones adicionales⁽⁴⁾

12,25%

(1) Mejorado vs. *guidance* anterior de "Bajada mid-single-digit". (2) Mejorado vs. *guidance* anterior de "~0,25%". (3) Mejorado vs. *guidance* anterior de ">16%". (4) Sujeto a la autorización del BCE y del CdA.



Anexos

[A1.](#) Información **adicional** 3T25

[A2.](#) **PyG:** Grupo, por perímetro y por segmento

[A3.](#) **Ratings**

[A4.](#) Grupo CaixaBank: **Datos clave**

[A5.](#) **Glosario**



Gestión de la sensibilidad a tipos de interés: objetivo de sensibilidad del MI a 12-24 meses de $\pm 7,5\%$ ante un movimiento paralelo de ± 100 pbs

Palancas clave para reducir la sensibilidad⁽¹⁾

% remunerado de recursos de clientes en balance⁽²⁾

29%

d/q 50% indexado

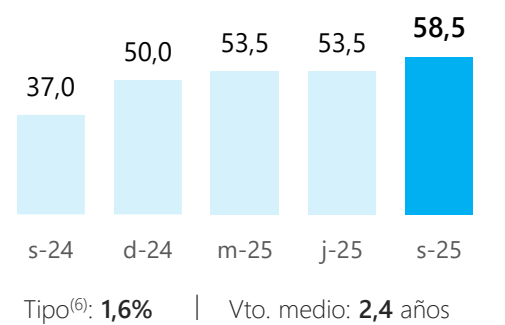
% de depósitos con cobertura a tipo variable⁽³⁾

14%

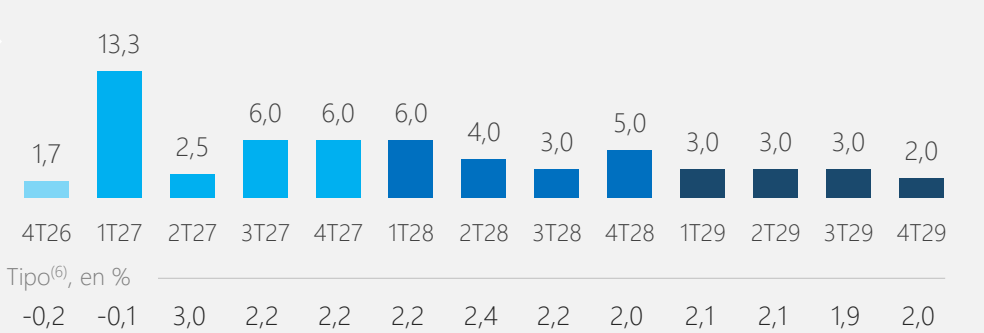
% financiación mayorista a tipo variable⁽⁴⁾

99%

COBERTURAS ESTRUCTURALES SOBRE DEPÓSITOS⁽⁵⁾
Miles de MM€



DEPÓSITOS CON COBERTURA ESTRUCTURAL A TIPO VARIABLE⁽⁵⁾
Vencimientos a 30 de septiembre de 2025, miles de MM€



% cartera de crédito a tipo fijo⁽⁷⁾

34%

Hipotecas a tipo fijo⁽⁷⁾
Δ vs. dic-21

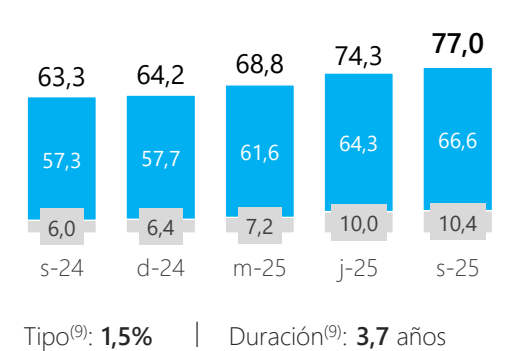
+42 mil MM€

Cartera de bonos⁽⁸⁾

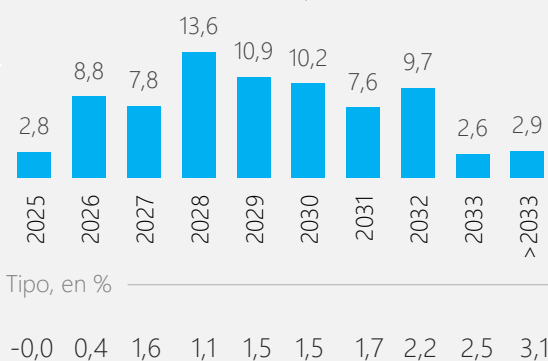
92,8 mil MM€

d/q 80% a tipo fijo

CARTERA ALCO⁽⁹⁾
Miles de MM€



Perfil de vencimientos a 30 sep-25, miles de MM€



Desglose por principales exposiciones

Δ v.a., pp		
	España	53% -5
	UE ⁽¹⁰⁾	35% +7
	Portugal	3% ≈
	Otros ⁽¹¹⁾	9% -2

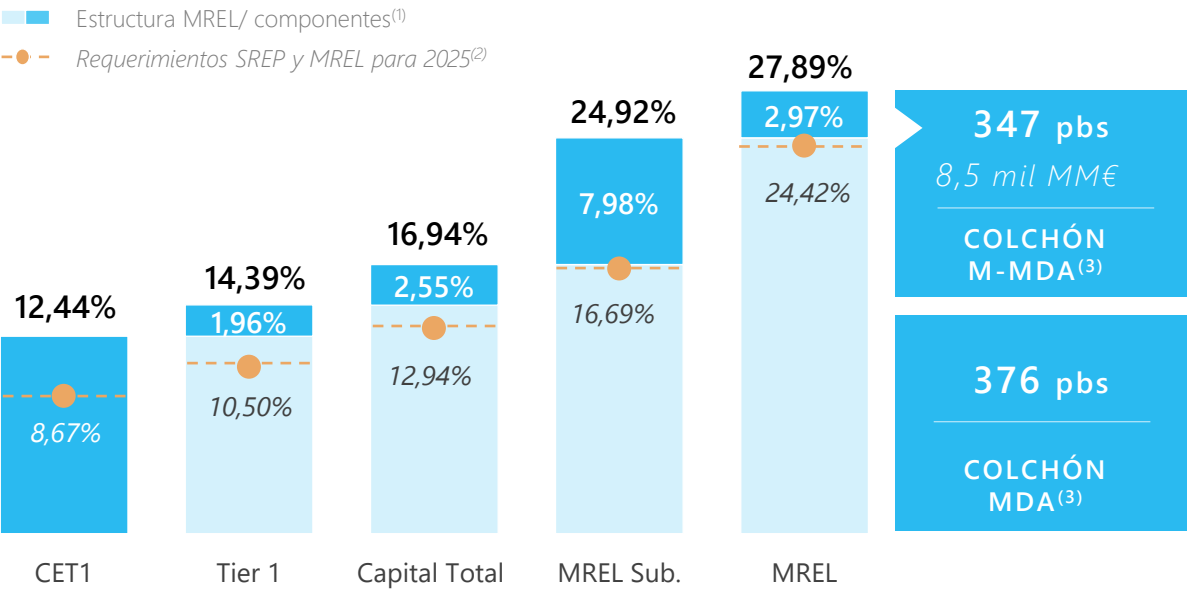
(1) Datos a 30-sep-2025. (2) % de recursos de clientes en balance (excluyendo pasivos por contratos de seguros) que están remunerados (incluyendo divisa, sucursales internacionales, depósitos de empleados, títulos de deuda minorista y otros y excluyendo coberturas). (3) Coberturas ejecutadas hasta el cierre de sep-2025 en % del total de depósitos a 30-sep-2025. (4) Excluye AT1. (5) Coberturas estructurales sobre depósitos core (no sensibles a tipos de interés), recibiendo un interés a tipo fijo y remunerando a un tipo de interés variable (€STR). (6) Tipo fijo medio pendiente de devengar. (7) Incluye hipotecas mixtas (con un interés fijo durante un periodo inicial y variable después). Excluye el crédito a tipo fijo con vencimiento o reprecio <1 año. (8) Compara con 80,2 mil MM€ a cierre de 2024 e incluye cartera ALCO (77,0 mil MM€) y bonos SAREB (15,8 mil MM€). (9) Excluye bonos SAREB (tipo del 2,0% y duración de 0,2 años). Cuando se incluyen los bonos SAREB, el tipo total se sitúa en el 1,6% y la duración en 3,1 años. (10) UE incluye: Alemania, Austria, Bélgica, Francia, Italia, Países Bajos y SSA centrales. (11) Incluye principalmente bonos del Tesoro de EE.UU., empresas con grado de inversión y otros.



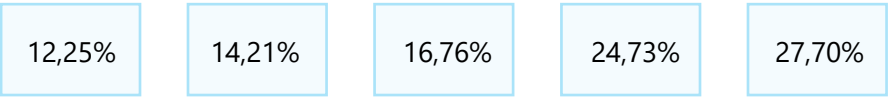
Estructura MREL y emisiones

ESTRUCTURA MREL VS. REQUERIMIENTOS

Estructura MREL del Grupo⁽¹⁾ a 30 de septiembre de 2025 vs. requerimientos⁽²⁾, % de APRs



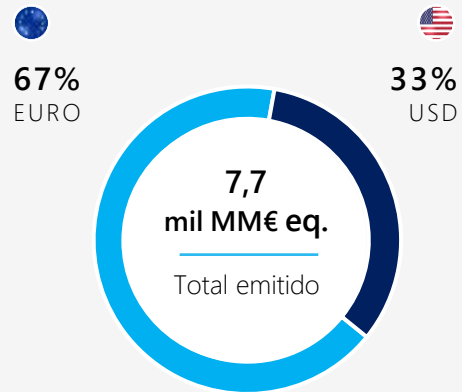
RATIOS REGULATORIAS⁽⁴⁾



EMISIONES 2025

Miles de MM€ eq.	Emisiones 2025 ⁽⁵⁾
SP	1,5
SNP	3,7
Tier 2	1,0
AT1 ⁽⁶⁾	1,5
TOTAL	7,7

Desglose de emisiones 2025 por divisa, % del total en € eq.



Mejoras de rating⁽⁷⁾

MOODY'S
RATINGS
A2
desde A3

S&P Global
A+
desde A

FitchRatings
A- positivo
desde A- estable

(1) Las ratios MREL excluyen 0,7 mil MM€ de *Senior Preferred* con vencimiento <1 año, dado que ya no son elegibles. (2) Requerimientos SREP para 2025 con P2R en 1,75%, colchón O-SII en 0,50%, colchón anticíclico en 0,13% y colchón de riesgo sistémico en Portugal en 0,06%. Nótese que la implementación del colchón anticíclico en España incrementa el requisito en 37 pbs a partir de octubre de 2025. (3) Colchón MDA (CET1) y M-MDA basado en las ratios de capital de gestión y los requerimientos SREP según lo detallado en la nota 2. Colchón regulatorio MDA en 358 pbs y colchón regulatorio M-MDA en 328 pbs. (4) Desde 2025 en adelante y acorde con las expectativas supervisoras, los bancos que contemplan distribuciones extraordinarias deberán deducir cualquier exceso de CET1 por encima del umbral establecido. Las ratios calculadas según criterios de gestión no incluyen dicha deducción. (5) CaixaBank sin BPI. Incluye una colocación privada SNP por importe de 150 MM€ (3,5NC2,5). (6) Emisión neta de AT1 en 9M25 de 0,5 mil MM€. En 1T25 y 3T25, respectivamente, se recompraron, mediante ofertas de recompra, 836 MM€ y 170 MM€ del AT1 perpetuo no *callable* de 1.250 MM€ al 5,25% con vencimiento marzo de 2026, dejando el saldo vivo tras la recompra en 245 MM€. (7) Calificaciones de crédito a largo plazo asignadas a CaixaBank, S.A. Mejora del rating de Moody's y Fitch en octubre de 2025 y de S&P en septiembre de 2025.

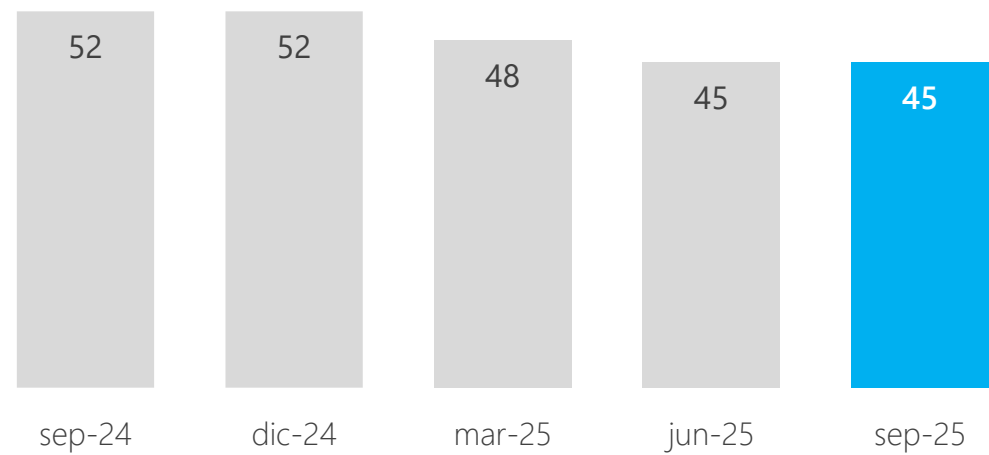


Financiación mayorista: volúmenes *back book*, coste y vencimientos

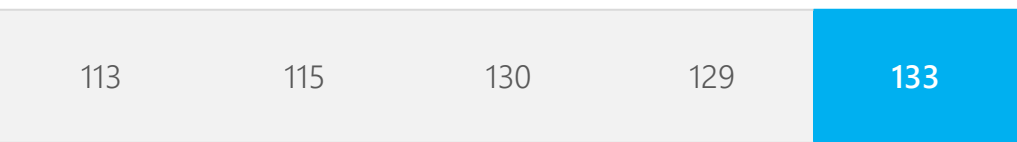
COSTES DE FINANCIACIÓN MAYORISTA QUE AFECTAN AL MI

Grupo sin BPI, a 30 de septiembre de 2025

Volúmenes – volúmenes *back book* de financiación mayorista⁽¹⁾, miles de MM€



Diferencial sobre Euribor 6M, en pbs



VENCIMIENTOS MAYORISTAS⁽²⁾

Grupo sin BPI, a 30 de septiembre de 2025

	2025	2026	2027	>2027	Total
Miles de MM€	2,2	7,2	8,2	32,4	49,9
d/q bonos de liquidez ⁽³⁾	0,6	0,1	3,1	6,2	9,9
d/q instrumentos MREL ⁽⁴⁾ (d/q AT1)	1,6 (-)	7,1 (0,2)	5,1 (0,8)	26,2 (3,8)	40,0 (4,7)
Diferencial respecto al Euribor 6M ⁽⁵⁾ – pbs	97	93	128	146	133

(1) Incluye titulizaciones colocadas entre inversores (a efectos de ilustrar el impacto de las emisiones mayoristas en los costes de financiación del *banking book* de CaixaBank). No incluye emisiones AT1. Las cifras de financiación mayorista del Informe Financiero Trimestral reflejan las necesidades de financiación del Grupo y, como tales, no incluyen titulizaciones, ni cédulas hipotecarias multi-cedentes retenidas, pero sí emisiones AT1. (2) Los vencimientos hacen referencia o bien a la primera fecha de amortización anticipada en el caso de los instrumentos con opción de cancelación o bien a la fecha de vencimiento contractual en los instrumentos *bullet*. (3) Incluye cédulas hipotecarias y titulizaciones colocadas a inversores. (4) Incluye SP, SNP, Tier 2 y AT1. (5) Excluye AT1s. Los cupones de AT1 se pagan con cargo a reservas, sin impacto en MI. 4,7 mil MM€ de emisiones vivas de AT1 con un diferencial medio de revisión de *mid swap* +468 pbs.



Valor razonable de los activos y pasivos⁽¹⁾ valorados a coste amortizado

ACTIVOS⁽²⁾

A 30 de septiembre de 2025, miles de MM€

	Valor contable	Valor razonable (VR)	VR- Valor contable
Préstamos y anticipos	384,7	396,3	+11,6
Valores representativos de deuda	84,4	82,2	(2,3)
Activos financieros a coste amortizado	469,1	478,5	+9,4

PASIVOS⁽²⁾

A 30 de septiembre de 2025, miles de MM€

	Valor contable	Valor razonable (VR)	Valor contable- VR ⁽³⁾
Depósitos	468,4	442,3	+26,2
Valores representativos de deuda Y otros	58,3	59,7	(1,4)
Pasivos financieros a coste amortizado	526,7	502,0	+24,7

TOTAL
(ACTIVOS Y PASIVOS)

+34,1 mil MM€

ACTIVOS⁽²⁾

A 31 de diciembre de 2024, miles de MM€

	Valor contable	Valor razonable (VR)	VR- Valor contable
Préstamos y anticipos	366,2	381,4	+15,2
Valores representativos de deuda	75,6	72,5	(3,1)
Activos financieros a coste amortizado	441,9	454,0	+12,1

PASIVOS⁽²⁾

A 31 de diciembre de 2024, miles de MM€

	Valor contable	Valor razonable (VR)	Valor contable- VR ⁽³⁾
Depósitos	434,4	411,2	+23,2
Valores representativos de deuda y otros	62,1	63,2	(1,1)
Pasivos financieros a coste amortizado	496,5	474,4	+22,1

TOTAL
(ACTIVOS Y PASIVOS)

+34,2 mil MM€

(1) No incluye el negocio de seguros.
(2) Neto de derivados asociados (con la excepción de coberturas de flujos de efectivo).
(3) En el caso de los pasivos, cuando el valor contable supera el valor razonable, representa una ganancia en términos de valor económico.



Recursos de clientes y cartera de crédito del Grupo

CARTERA DE CRÉDITO

Desglose, miles de MM€

	30 sep. 25	% i.a.	% v.a.	% v.t.
I. Crédito a particulares	183,5	+4,4%	+3,9%	-0,8%
Adquisición de vivienda	139,2	+4,4%	+4,0%	+1,4%
Otras finalidades	44,3	+4,2%	+3,5%	-7,2%
de los que crédito al consumo ⁽¹⁾	23,2	+10,3%	+8,8%	+2,8%
de los que otros	21,1	-1,8%	-1,8%	-16,2%
II. Crédito a empresas	174,5	+7,5%	+4,2%	+0,2%
de los que sucursales internacionales	32,3	+25,5%	+14,2%	+4,3%
Crédito a particulares y empresas	358,1	+5,9%	+4,0%	-0,3%
III. Sector público	18,6	+14,4%	+9,7%	+1,2%
Crédito total	376,7	+6,3%	+4,3%	-0,3%
Cartera sana	367,9	+6,7%	+4,7%	-0,2%

RECURSOS DE CLIENTES

Desglose, miles de MM€

	30 sep. 2025	% i.a.	% v.a.	% v.t.
I. Recursos en balance	518,8	+6,5%	+4,6%	-0,4%
Depósitos	427,6	+6,2%	+4,3%	-1,1%
Ahorro a la vista	363,8	+7,3%	+5,6%	-1,8%
Ahorro a plazo ⁽²⁾	63,8	-0,0%	-2,8%	+2,8%
Seguros	83,7	+5,9%	+4,6%	+2,0%
de los que <i>unit linked</i>	25,6	+13,4%	+9,2%	+5,3%
Cesión temporal activos y otros	7,5	+37,7%	+28,1%	+22,9%
II. Activos bajo gestión	195,5	+9,8%	+6,9%	+3,7%
Fondos de inversión, carteras y SICAVs	144,7	+12,1%	+8,7%	+4,0%
Planes de pensiones	50,8	+3,7%	+2,0%	+2,8%
III. Otras cuentas	5,9	-30,3%	-9,0%	-29,9%
Total recursos de clientes	720,2	+6,9%	+5,1%	+0,4%
Gestión patrimonial ⁽³⁾	279,5	+8,6%	+6,2%	+3,2%

(1) Financiación sin garantía personal a personas físicas, excluyendo finalidad adquisición de vivienda. Incluye préstamos personales, así como saldos de tarjetas revolving sin float. (2) Incluye títulos de deuda minorista (474 MM€ a 30 de septiembre de 2025). (3) Véase el Anexo (Glosario) para su definición.



Cartera de crédito – información adicional

CARTERA DE HIPOTECA VIVIENDA

CABK sin BPI, 30 de septiembre de 2025: desglose por fecha de producción, en % del total

% sobre el total por fecha de producción		LTV actual	% a tipo fijo
39%	antes de 2012	47%	9%
5%	2012-2015	51%	14%
56%	después de 2015	59%	84%
Total 122,5 mil MM€		54%	51%

- Nueva producción de hipotecas ⁽¹⁾ en 3T25: 93% a tipo fijo; ~75% LTV medio
- Cartera de crédito vivienda a tipo variable:
 - Cuota mensual promedio estimada en ~520€⁽²⁾
 - Tasa de esfuerzo promedio estimada en ~23%, aumentando a <24% con Eur12M en el 3%⁽³⁾

CRÉDITO HIPOTECARIO SANO A TIPO VARIABLE ⁽⁴⁾

		3T25	2T25
Desglose según nivel de Euribor 12M del último reprecio, en % del total a 30 de sep. 2025	Euribor ≤ 2,5%	66%	46%
	2,5% < Euribor ≤ 3%	27%	33%
	Euribor > 3%	7%	21%



CRÉDITOS CON GARANTÍA PÚBLICA ⁽⁵⁾

Saldo vivo a 30 de septiembre de 2025, miles de MM€

	Total	d/q España (ICO)
Crédito a particulares	0,2	0,2
Crédito a particulares – otras finalidades	0,2	0,2
Crédito a empresas	5,0	4,6
Sector público	0,0	0,0
TOTAL	5,2	4,8

- 83% de los préstamos ICO⁽⁶⁾ concedidos ya se han amortizado⁽⁷⁾
- 4,2% de los préstamos ICO clasificados en Stage 3⁽⁸⁾

(1) CABK sin BPI. (2) Estimación interna. CABK sin BPI. (3) Estimación interna referida a crédito vivienda a tipo variable de clientes con flujos de ingresos gestionados a través de CaixaBank. CABK sin BPI. (4) Hipotecas de clientes particulares de CABK sin BPI, excluyendo aquellas no referenciadas a Euribor. (5) Incluye préstamos ICO COVID-19 en España y créditos con garantía pública COVID-19 en Portugal. (6) Créditos con calendario de pagos regulares. Excluye productos como líneas de crédito revolving o confirming sin calendario preestablecido de pagos (1,5 mil MM€ de saldo vivo a 30 de septiembre de 2025). (7) Incluye amortizaciones y cancelaciones. (8) Saldo dispuesto en Stage 3 (incluye dudosos subjetivos, esto es, dudosos por razones distintas a impagos 90 días) sobre el total de préstamos concedidos y saldo dispuesto de líneas de crédito.



Clasificación de crédito bruto y provisiones por *stages* y desglose de créditos refinanciados

CLASIFICACIÓN POR STAGES DE CRÉDITO BRUTO Y PROVISIONES

Grupo, 30 de septiembre de 2025, miles de MM€

	Exposición de la cartera crediticia			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	TOTAL
(a) Crédito	344,6	23,2	8,8	376,7
(b) Riesgos contingentes	32,5	2,0	0,5	35,1
Total (a) + (b)	377,2	25,2	9,3	411,8

	Provisiones			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	TOTAL
(c) Crédito	(0,7)	(0,8)	(4,8)	(6,4)
(d) Riesgos contingentes	(0,0)	(0,0)	(0,3)	(0,3)
Total (c) + (d)	(0,7)	(0,9)	(5,1)	(6,7)

CRÉDITOS REFINANCIADOS

Grupo, 30 de septiembre de 2025, miles de MM€

	Total	De los cuales: dudosos
Particulares ⁽¹⁾	2,7	1,8
Empresas	3,2	2,0
Sector público	0,0	0,0
Total	5,9	3,8
Provisiones	(2,1)	(1,9)

(1) Incluye autónomos.

Información adicional de imagin



NEOBANCO CON UNA GAMA DE PRODUCTOS COMPLETA – APOYADO POR LA MAYOR PRESENCIA FÍSICA EN ESPAÑA

imagin es una plataforma de estilo de vida y servicios financieros digital lanzada por CaixaBank en 2016. Inicialmente estaba dirigida a un público joven y nativo digital, pero desde entonces ha evolucionado hasta convertirse en un ecosistema *mobile-first* que combina productos bancarios con contenido de estilo de vida, iniciativas de sostenibilidad y experiencias exclusivas. A través de un reposicionamiento estratégico, imagin ha reforzado su identidad de marca y la vinculación de sus usuarios, alineándose estrechamente con los objetivos de transformación digital y ASG de CaixaBank. Como resultado, desempeña un papel central en la atracción y fidelización de clientes 100% digitales, y se considera una palanca clave en la estrategia de creación de valor a largo plazo del Grupo.



DE UNA APP A UNA PLATAFORMA BANCARIA COMPLETA

- 2021
 - Cuentas
 - Tarjetas crédito/débito
 - Nóminas
 - Crédito personal
 - Seguros de vida-riesgo
 - Ahorro "Digital"
- 2022
 - Hipotecas
 - Préstamos a estudiantes
 - Préstamos para auto
 - Préstamos para viaje
- 2023
 - Roboadvisor 'imagin & invest'
 - Neobroker, fondos de inversión
- 2024
 - Ampliación de la oferta para una audiencia cada vez más madura y con alto potencial
- 2025
 - Gestor personal remoto para clientes de alto valor
 - Tarjeta viajera de débito
 - Bizum para adolescentes
 - Cashback
 - imagin e-Card
 - Bitcoin ETP⁽¹⁾

DATOS CLAVE

	sep-25	dic-2024	% v.a.
Cientes, millones	3,9	3,6	+8%
d/q adultos	3,0	2,8	+10%
Volumen de negocio, miles de MM€	20,6	17,7	+17%
d/q recursos de clientes	14,9	13,7	+9%
d/q crédito a la clientela	5,7	4,0	+43%
Ratio de morosidad	1,0 %	1,1%	-8 pbs

(1) Próximamente.



Desglose del margen bruto: según naturaleza y servicio prestado vs. según epígrafe contable

SEGÚN EPÍGRAFE CONTABLE

MM€	3T25	9M25	
Margen de intereses	2.674	7.957	(a)
Comisiones netas, d/q:	975	2.923	(b)
Comisiones bancarias recurrentes	411	1.260	(c)
Comisiones bancarias mayoristas	82	266	(d)
Comisiones de fondos de inversión + planes de pensiones y otros ⁽²⁾	378	1.088	(e)
Comisiones de distribución de seguros	105	309	(f)
Resultado del servicio de seguros, d/q:	327	960	(g)
Resultado de seguros de vida-riesgo	194	564	(h)
Resultado de seguros de vida-ahorro	97	294	(i)
Resultado de Unit linked	36	102	(j)
Ingresos de participadas ⁽³⁾ , d/q:	118	324	(k)
Ingresos de participadas de seguros	105	250	(l)
Otros	13	74	(m)
Resultado de operaciones financieras	44	180	(n)
Otros ingresos y gastos de explotación	(61)	(226)	(o)
Margen bruto	4.077	12.118	
d/q Ingresos por servicios	1.302	3.883	(b) + (g)
d/q Ingresos core ⁽⁴⁾	4.081	12.090	(a)+(b)+(g)+(l)

SEGÚN NATURALEZA Y SERVICIO PRESTADO (PRESENTACIÓN ACTUAL) ⁽¹⁾

MM€	3T25	9M25	
Margen de intereses	2.674	7.957	(a)
Ingresos por gestión patrimonial, d/q:	511	1.484	(p) = (e) + (i) + (j)
Activos bajo gestión ⁽⁵⁾	369	1.062	(e)
Seguros vida-ahorro ⁽⁶⁾	142	421	(i) + (j)
Ingresos por seguros de protección, d/q:	298	873	(q) = (f) + (h)
Seguros vida-riesgo	194	564	(h)
Comisiones por comercialización de seguros	105	309	(f)
Comisiones bancarias, d/q:	492	1.526	(r) = (c) + (d)
Comisiones bancarias recurrentes	411	1.260	(c)
Comisiones bancarias mayoristas	82	266	(d)
Otros ingresos, d/q:	101	278	(k) + (n) + (o)
Ingresos de participadas de seguros	105	250	(l)
Otros ingresos de participadas (sin part. seguros)	13	74	(m)
Resultado de operaciones financieras	44	180	(n)
Otros ingresos y gastos de explotación	(61)	(226)	(o)
Margen bruto	4.077	12.118	
d/q Ingresos por servicios	1.302	3.883	(p)+(q)+(r)
d/q Ingresos core ⁽⁴⁾	4.081	12.090	(a)+(p)+(q)+(r)+(l)

(1) La presentación actual (según naturaleza y servicio prestado) se introdujo a partir de 1T24. (2) Incluye 9MM€ en 3T25 / 26MM€ en 9M25 principalmente de algunos productos unit linked de BPI no afectados por NIIF 17/9. (3) Incluye ingresos por puesta en equivalencia y dividendos. (4) MI, comisiones netas, resultado del servicio de seguros e ingresos core de participadas de seguros según presentación anterior de ingresos. MI, ingresos por gestión patrimonial, ingresos por seguros de protección, comisiones bancarias e ingresos core de participadas de seguros (estos últimos, recogidos en "Otros ingresos") en la presentación actual según naturaleza y servicio prestado. (5) Fondos de inversión (incluyendo carteras gestionadas y SICAVs) y planes de pensiones. Excluye los productos unit linked, principalmente de BPI, que actualmente están incluidos dentro de "Seguros vida-ahorro". (6) Incluye unit linked (previamente registrados dentro del "Resultado del servicio de seguros" y algunos dentro de "Comisiones de planes de pensiones y otros").



Ingresos por servicios: desglose



Ingresos por gestión patrimonial

Desglose por principales categorías en MM€ y %

	3T25	% i.a.	% v.t.	9M25 % i.a.
ACTIVOS BAJO GESTIÓN	369	+14,4%	+6,7%	+13,9%
SEGUROS VIDA-AHORRO	142	+6,0%	+3,3%	+12,3%
TOTAL	511	+11,9%	+5,8%	+13,4%

- **Fuerte crecimiento** i.a. en ingresos por gestión patrimonial, con el apoyo tanto de **activos bajo gestión** como de **seguros de vida-ahorro**
- Crecimiento impulsado por **mayores suscripciones netas**, complementadas por **un efecto mercado positivo**



Ingresos por seguros de protección

Desglose por principales categorías en MM€ y %

	3T25	% i.a.	% v.t.	9M25 % i.a.
SEGUROS VIDA-RIESGO	194	+10,0%	+3,2%	+3,7%
COMERCIALIZACIÓN DE SEGUROS	105	+5,6%	+4,8%	-0,4%
TOTAL	298	+8,4%	+3,8%	+2,2%

- Los **ingresos por seguros de vida-riesgo** incrementan gracias al dinamismo comercial
- Las **comisiones por comercialización de seguros** reflejan tendencias orgánicas positivas en la evolución trimestral; 9M i.a. afectada por un extraordinario positivo del 2T24 en BPI (+16 MM€ → +5,1% en 9M25 i.a. ajustado sin dicho impacto)



Comisiones bancarias

Desglose por principales categorías en MM€ y %

	3T25	% i.a.	% v.t.	9M25 % i.a.
COMISIONES BANCARIAS RECURRENTES	411	-7,3%	-3,9%	-4,6%
COMISIONES DE BANCA MAYORISTA	82	+61,6%	-22,0%	+39,1%
TOTAL	492	-0,2%	-7,5%	+0,9%

- **Comisiones bancarias +0,9% en 9M i.a.**, gracias a la sólida actividad de CIB y a una estabilización gradual de las comisiones recurrentes
- La **evolución trimestral** refleja la habitual menor actividad estacional en el 3T

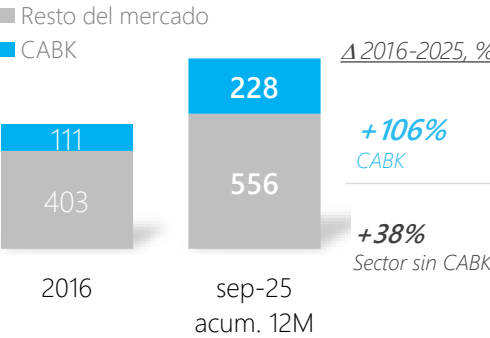


Información adicional sobre gestión patrimonial y seguros de protección

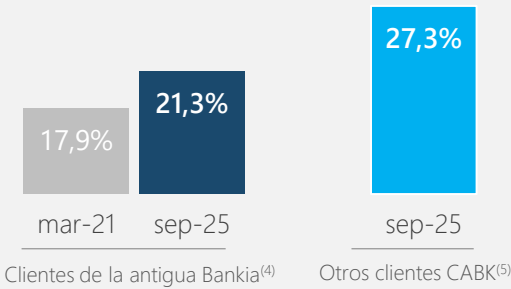


GESTIÓN PATRIMONIAL

Mercado de gestión patrim. en España⁽¹⁾: activos bajo gestión, en miles de MM€



% de clientes⁽²⁾ de CaixaBank con productos de gestión patrimonial⁽³⁾, por origen

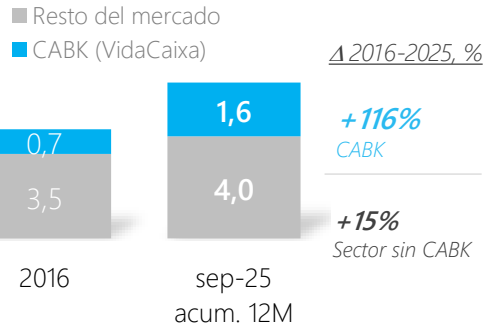


Productos de gestión patrimonial en % del ahorro de los hogares por país o región⁽⁶⁾

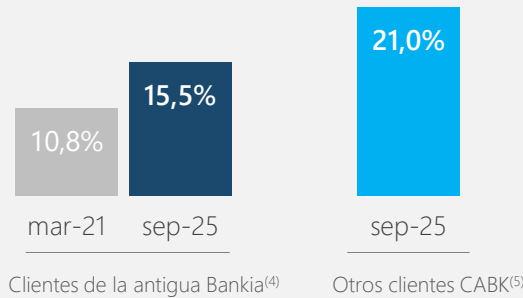


SEGUROS DE PROTECCIÓN

Mercado de seguros de vida riesgo en España⁽⁷⁾: primas en miles de MM€



% de clientes de CaixaBank⁽²⁾ con productos de seguros generales⁽⁸⁾, por origen



Primas de seguros generales en % del PIB por país o región⁽⁹⁾



(1) A septiembre de 2025, en base a la última información disponible de ICEA e INVERCO (el dato de seguros de ahorro para el sector es estimación interna). (2) Clientes particulares en España, por origen. (3) Incluye fondos de inversión, planes de pensiones, seguros de vida ahorro y valores. Nótese que el objetivo de sinergias asociadas a gestión patrimonial considera tanto mejora en penetraciones como en márgenes. (4) Excluye clientes compartidos por la antigua Bankia y CABK. (5) Clientes de CABK a marzo de 2021 (fecha fusión), incluye los compartidos con la antigua Bankia. (6) Fuente: Eurostat. Última información disponible (junio de 2025). (7) En base a la última información disponible de ICEA (septiembre de 2025). (8) Incluye seguros de hogar, salud, dental, auto y otros seguros de no-vida para autónomos. (9) Fuente: Informe Global de Seguros de Allianz 2025, última información disponible (2024).



Sostenibilidad: aspectos clave 9M25

PLAN DE SOSTENIBILIDAD 2025-2027: PRIORIDADES Y OBJETIVOS CLAVE

Evolución de los principales KPIs vs. el objetivo, 30 de septiembre de 2025

	Acumulado a cierre del periodo	Objetivo
1. AVANZAR HACIA UNA ECONOMÍA MÁS SOSTENIBLE ⁽¹⁾		
Movilización en finanzas sostenibles ⁽²⁾	33 mil MM€	>100 mil MM€ 2025-27
% de ingresos financieros generados por financiación sostenible ⁽³⁾	16,2% ⁽⁴⁾	17% 2027
% de empresas con altas emisiones de carbono (perímetro NZBA) ⁽⁵⁾ con quienes se mantiene un diálogo anualmente para apoyar y financiar su transición sostenible	68%	90% 2025-27
2. APOYAR EL DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL		
Nº de personas con soluciones inclusivas promovidas por CaixaBank ⁽⁶⁾	>1,75 millones	Seguimiento continuo del KPI
Nº de empleos generados con el apoyo de CaixaBank ⁽⁷⁾	>38.500	150.000 Acumulado 2025-27
Posición en el ranking de bancos cotizados en España para los clientes sénior ⁽⁸⁾	#2	#1 2027
% de clientes de entre 50-67 años con productos de gestión patrimonial	31%	33% 2027
> SER UN REFERENTE EN SOSTENIBILIDAD		
Rating de sostenibilidad ⁽⁹⁾ vs. comparables europeos ⁽¹⁰⁾	Por encima de la media en 5 ratings	Por encima de la media en ≥3 ratings ⁽¹¹⁾

OTROS ASPECTOS CLAVE 9M25

- **Mejor Banco del Mundo por su apoyo a la sociedad 2025** por Global Finance; **Mejor Banco en Diversidad e Inclusión** y **Mejor Banco ASG 2025** en Portugal (BPI) según Euromoney
- Único banco presente en **Green & Human**, asociación colaborativa líder en **España** para el turismo sostenible
- **100 MM€ en líneas de financiación** concedidas a través de CaixaBank y MicroBank para apoyar la recuperación tras los **incendios forestales**
- **Lanzamiento de Generación+**, nueva gama de productos y servicios diseñada para abordar los retos de la longevidad, apoyar el bienestar del colectivo sénior y afrontar las enfermedades neurodegenerativas
- Lanzamiento del **nuevo préstamo Auto ECO** para particulares que adquieren vehículos más sostenibles, ofreciendo una bonificación del 2% en la contratación
- El **voluntariado de CaixaBank** realizó >21.400 actividades en 9M25, alcanzando >526.000 beneficiarios
- **MicroBank** ha sido reconocido con el premio WSBI-ESBG SDG por su contribución a los ODS a través de la **inclusión financiera** y el **desarrollo sostenible**

(1) Cabe señalar que esta ambición cuenta con un indicador adicional, “Cumplir con los objetivos NZBA anuales alineados con las sendas a 2030 y establecimiento de planes de acción en caso de desalineamiento” que tiene establecida una medición con carácter anual. (2) Grupo. Véase el Anexo (Glosario) para su definición. (3) Sin BPI. Sobre la base de la información de cierre de 2024 y dada la mejor calidad del dato disponible, se ha reestimado el objetivo de 2027, fijándolo en un 17% (vs 15% anteriormente). (4) 1S25, ya que este indicador se mide con carácter semestral. (5) Clientes con exposición crediticia a sectores bajo el perímetro Net Zero Banking Alliance a 31 de diciembre de 2024, excluyendo: clientes particulares, filiales cuando la interacción se realiza con su empresa matriz y clientes cuyo vínculo sea solo la financiación de proyectos. (6) Incluye, entre otros, cuentas sociales, microcréditos y usuarios de oficinas móviles. (7) Puestos de trabajo generados con el apoyo de los microcréditos de MicroBank, estudiantes apoyados por Dualiza y emprendedores apoyados por el programa “Tierra de Oportunidades”. (8) Ranking en base a NPS últimos 12 meses y considerando bancos con capitalización bursátil >10 mil MM€ – Estudio benchmark BMKS de Stiga (sep-2025). (9) MSCI, S&P, Sustainalytics, Fitch e ISS. (10) Comparables incluidos en el SX7E. (11) Y, en aquellos donde esto no se alcance, mantener el rating a cierre de 2024.



PyG del Grupo – MM€

	3T25
Margen de intereses	2.674
Ingresos por servicios ⁽¹⁾ , d/q	1.302
Ingresos por gestión patrimonial	511
Ingresos por seguros de protección	298
Comisiones bancarias	492
Otros ingresos	101
Dividendos	0
Puesta en equivalencia	118
Resultados de operaciones financieras	44
Otros ingresos y gastos de explotación	(61)
Margen bruto	4.077
Total gastos operativos	(1.620)
Margen de explotación	2.458
Dotaciones para insolvencias	(245)
Otras provisiones	(57)
Ganancias/pérdidas en baja de activos y otros	(28)
Resultado antes de impuestos	2.128
Impuesto sobre beneficios	(681)
Resultado después de impuestos	1.447
Minoritarios y otros	2
Resultado atribuido al Grupo	1.445

Pro memoria

Comisiones netas	975
Resultado del servicio de seguros	327

2T25	1T25	4T24	3T24	2T24	1T24
2.636	2.646	2.741	2.794	2.791	2.781
1.303	1.278	1.321	1.225	1.252	1.197
483	490	501	456	431	420
287	287	285	275	297	282
532	502	536	494	524	495
90	86	18	72	161	(482)
5	53	1	1	93	5
76	72	37	103	65	56
67	69	44	42	76	61
(57)	(108)	(64)	(73)	(73)	(604)
4.030	4.011	4.080	4.092	4.205	3.496
(1.599)	(1.580)	(1.545)	(1.535)	(1.520)	(1.508)
2.431	2.431	2.535	2.557	2.685	1.988
(178)	(195)	(332)	(238)	(218)	(268)
(62)	(43)	(82)	(76)	(103)	(91)
(24)	(7)	44	(28)	(44)	(8)
2.167	2.186	2.165	2.215	2.320	1.620
(683)	(715)	(624)	(639)	(649)	(614)
1.484	1.471	1.541	1.576	1.671	1.006
2	1	2	3	1	1
1.482	1.470	1.539	1.573	1.670	1.005

9M25	9M24
7.957	8.367
3.883	3.674
1.484	1.308
873	854
1.526	1.512
278	(248)
59	99
265	224
180	179
(226)	(750)
12.118	11.793
(4.798)	(4.563)
7.319	7.230
(617)	(725)
(163)	(271)
(59)	(80)
6.481	6.154
(2.079)	(1.901)
4.402	4.253
5	5
4.397	4.248

986	962	1.001	923	953	902
317	316	320	302	299	295

2.923	2.778
960	896

(1) Equivalente a la suma de "Comisiones netas" y "Resultado del servicio de seguros".



PyG por perímetro – MM€

	9M25	% i.a.	9M25 CABK	% i.a.	9M25 BPI	% i.a.
Margen de intereses	7.957	-4,9%	7.303	-4,3%	654	-11,0%
Ingresos por servicios ⁽¹⁾ , d/q	3.883	+5,7%	3.656	+6,6%	227	-6,9%
Ingresos por gestión patrimonial	1.484	+13,4%	1.439	+13,8%	44	+4,1%
Ingresos por seguros de protección	873	+2,2%	840	+4,7%	33	-36,6%
Comisiones bancarias	1.526	+0,9%	1.377	+1,0%	149	+0,2%
Otros ingresos	278		185		93	+5,4%
Dividendos	59	-40,8%	2	-95,7%	57	+5,5%
Puesta en equivalencia	265	+18,4%	233	+29,2%	32	-26,8%
Resultados de operaciones financieras	180	+0,8%	170	+3,8%	11	-30,3%
Otros ingresos y gastos de explotación	(226)	-69,9%	(220)	-69,7%	(6)	-75,1%
Margen bruto	12.118	+2,8%	11.144	+3,9%	974	-8,7%
Total gastos operativos	(4.798)	+5,2%	(4.413)	+5,6%	(385)	+0,6%
Margen de explotación	7.319	+1,2%	6.730	+2,8%	589	-14,0%
Dotaciones para insolvencias	(617)	-14,9%	(588)	-15,8%	(29)	+11,3%
Otras provisiones	(163)	-39,8%	(163)	-30,7%	(0)	-99,5%
Ganancias/pérdidas en baja de activos y otros	(59)	-27,1%	(26)	-67,8%	(32)	
Resultado antes de impuestos	6.481	+5,3%	5.953	+7,7%	528	-15,5%
Impuesto sobre beneficios	(2.079)	+9,4%	(1.940)	+12,8%	(139)	-23,2%
Resultado del periodo	4.402	+3,5%	4.013	+5,4%	389	-12,4%
Minoritarios y otros	5	+11,9%	5	+11,9%		
Resultado atribuido al Grupo	4.397	+3,5%	4.008	+5,4%	389	-12,4%
<i>Pro memoria</i>						
Comisiones netas	2.923	+5,2%	2.697	+6,4%	227	-6,9%
Resultado del servicio de seguros	960	+7,1%	960	+7,1%		

(1) Equivalente a la suma de "Comisiones netas" y "Resultado del servicio de seguros".



PyG por segmento – MM€

DESGLOSE POR SEGMENTOS DESDE 1T22

- BANCASEGUROS:** recoge los resultados de las actividades bancaria, seguros, gestión de activos, inmobiliaria y ALCO, entre otras, desarrolladas por el Grupo fundamentalmente en España.
- BPI:** recoge los resultados de la actividad bancaria doméstica de BPI, realizada fundamentalmente en Portugal.
- CENTRO CORPORATIVO:** incluye, entre otros, los resultados (netos del coste de financiación) de las participaciones⁽¹⁾ en BFA, BCI, Coral Homes y Gramina Homes. Adicionalmente, el exceso de capital del Grupo se asigna al Centro Corporativo, calculado como la diferencia entre el patrimonio total del Grupo y el capital destinado a Bancaseguros, BPI y participadas en el centro corporativo⁽²⁾. La contrapartida del exceso de capital asignado al centro corporativo es liquidez.

Los gastos operativos de cada segmento incluyen tanto gastos directos como indirectos, los cuales se asignan en base a criterios internos. En concreto, los gastos de carácter corporativo a nivel de Grupo se asignan al Centro Corporativo.

	Bancaseguros		BPI		Centro corporativo	
	9M25	% i.a.	9M25	% i.a.	9M25	% i.a.
Margen de intereses	7.216	-4,8%	638	-12,3%	103	+82,2%
Ingresos por servicios ⁽³⁾ , d/q:	3.656	+6,6%	227	-6,9%		
Ingresos por gestión patrimonial	1.439	+13,8%	44	+4,1%		
Ingresos por seguros de protección	840	+4,7%	33	-36,6%		
Comisiones bancarias	1.377	+1,0%	149	+0,2%		
Otros ingresos	204		37	+44,3%	37	
Dividendos	2	-4,0%	7	-16,7%	50	-44,0%
Puesta en equivalencia	252	+25,6%	15	-4,2%	(2)	
Resultados de operaciones financieras	170	+3,8%	16	-29,0%	(5)	-26,0%
Otros ingresos y gastos de explotación	(220)	-69,7%	(0)	-98,0%	(6)	+47,9%
Margen bruto	11.077	+4,0%	901	-9,5%	140	-1,6%
Total gastos operativos	(4.360)	+5,5%	(385)	+0,6%	(53)	+8,6%
Margen de explotación	6.717	+3,0%	516	-15,9%	86	-7,0%
Dotaciones para insolvencias	(588)	-15,8%	(29)	+11,3%		
Otras provisiones	(163)	-30,7%	(0)	-99,5%		
Ganancias/pérdidas en baja de activos y otros	(41)	-49,3%	1	-72,3%	(18)	
Resultado antes de impuestos	5.925	+7,6%	488	-11,9%	69	-25,5%
Impuesto sobre beneficios	(1.931)	+12,2%	(137)	-23,2%	(11)	
Resultado después de impuestos	3.994	+5,4%	351	-6,6%	57	-36,1%
Minoritarios y otros	5	+11,9%				
Resultado atribuido al Grupo	3.988	+5,4%	351	-6,6%	57	-36,1%
<i>Pro memoria</i>						
Comisiones netas	2.697	+6,4%	227	-6,9%		
Resultado del servicio de seguros	960	+7,1%				

(1) Los datos históricos también incluían a Telefónica hasta su venta en junio de 2024. (2) La asignación de capital a estos negocios y a las participadas considera tanto el consumo de fondos propios (al 11,5% de los APRs) como las deducciones aplicables. (3) Equivalente a la suma de "Comisiones netas" y "Resultado del servicio de seguros".



Ratings de crédito

Rating del emisor

Largo plazo Corto plazo Perspectiva

MOODY'S
RATINGS

3 de octubre de 2025

A2

P-1

estable

S&P Global
Ratings

16 de septiembre de 2025

A+

A-1

estable

FitchRatings

7 de octubre de 2025

A-

F1

positivo

MORNINGSTAR | **DBRS**

20 de diciembre de 2024

A (alto)

R-1 (medio)

estable

Instrumentos de deuda

SP SNP Tier 2 Cédulas hipotecarias

A2

Baa1

Baa2

Aaa⁽¹⁾

A+

BBB+

BBB

AAA⁽²⁾

A

A-

BBB

-

A (alto)

A

A (bajo)

AAA⁽³⁾

(1) A 3 de octubre de 2025. (2) A 18 de septiembre de 2025. (3) A 10 de enero de 2025.

Mejora vs.
junio de 2025



Datos clave del Grupo CaixaBank

3T25



Cientes (Total, en millones)	21
Activo total (miles de MM€)	665
Recursos de clientes (miles de MM€)	720
Crédito a la clientela (bruto, miles de MM€)	377
Cuota de mercado en créditos a hogares y empresas no financieras ⁽¹⁾ (%)	23%
Cuota de mercado en depósitos de hogares y empresas no financieras ⁽¹⁾ (%)	25%
Cuota de mercado en fondos de inversión ⁽¹⁾ (%)	23%
Cuota de mercado en planes de pensiones ⁽¹⁾ (%)	34%
Cuota de mercado en seguros de ahorro ⁽¹⁾ (%)	37%
Cuota de mercado en tarjetas por facturación ⁽¹⁾ (%)	31%

FRANQUICIA LÍDER
EN BANCASEGUROS
ESPAÑA + PORTUGAL



Resultado neto atribuido al Grupo (9M25, MM€)	4.397
Ratio de morosidad (%)	2,3%
Cobertura de la morosidad (%)	72%
% LCR (fin del periodo)	199%
% NSFR (fin del periodo)	148%
CET1 ⁽²⁾ (% sobre APRs)	12,44%
Capital Total ⁽²⁾ (% sobre APRs)	16,94%
Colchón MDA ⁽³⁾ (pbs)	376
MREL ⁽²⁾ (% sobre APRs)	27,89%

FORTALEZA
FINANCIERA



DJSI - S&P Global	86/100
CDP	A List
Sustainable Fitch	2
MSCI ESG ratings	AA
ISS ESG QualityScore: A I S I G	1 1 1 1 1

BANCA SOSTENIBLE
Y RESPONSABLE



(1) En España. A septiembre de 2025 (el dato del sector para seguros de ahorro es estimación interna). (2) Ratios de gestión. % CET1, % Capital Total y % MREL regulatorios en 12,25%, 16,76%, y 27,70% respectivamente. (3) En base a criterios de gestión. Colchón MDA regulatorio en 358 pbs.



Glosario (I/IV)

Adicionalmente a la información financiera contenida en este documento, elaborada de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), se incluyen ciertas Medidas Alternativas de Rendimiento (MAR), según la definición de las Directrices sobre Medidas Alternativas del Rendimiento publicadas por la European Securities and Markets Authority el 5 de octubre de 2015 (ESMA/2015/1415). CaixaBank 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 el Grupo 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. Siguiendo las recomendaciones de las mencionadas directrices, se adjunta a continuación el detalle de las MAR utilizadas, así como un glosario de abreviaciones y términos usados en la presentación. Véase el Informe Financiero Trimestral para mayor detalle sobre MAR utilizadas y para la conciliación de ciertos indicadores de gestión con los indicadores presentados en los estados financieros consolidados NIIF.

Término	Definición
Activos bajo gestión	Incluye fondos de inversión, carteras gestionadas, SICAVs, planes de pensiones y algunos productos <i>unit linked</i> en BPI que no se ven afectados por NIIF 17/9.
Acum. 12M	Acumulado 12 meses.
ALCO	Comité de Activo y Pasivo por sus siglas en inglés (<i>Asset – Liability Committee</i>).
APRs	Activos ponderados por riesgo.
ASG	Ambiental, Social y de Gobernanza.
% <i>Asset Encumbrance</i>	Activos con cargas/total activos + colateral recibido.
AT1	Tier 1 adicional.
BCE	Banco Central Europeo.
BCI	Banco Comercial e de Inversiones.
BdE	Banco de España.
BFA	Banco de Fomento Angola.
BPA	Beneficio por acción. Resultado atribuido al Grupo acumulado 12M, dividido por el promedio de acciones en circulación (excluyendo autocartera).
CA	Coste amortizado.
Cartera de crédito sano	Total de créditos y riesgos contingentes a la clientela menos saldo dudoso de créditos y riesgos contingentes, según criterios de gestión.
CdA	Consejo de Administración.
CET1	Siglas en inglés de <i>Common Equity Tier 1</i> .
CIB	Siglas en inglés de <i>Corporate and Institutional Banking</i> .

Término	Definición
Comisiones bancarias	Suma de comisiones bancarias recurrentes y comisiones bancarias mayoristas.
Comisiones netas	(+) Ingresos por comisiones; (-) gastos por comisiones.
Comp. / C.	Abreviación de Comparable.
CoR / Coste del riesgo acumulado 12 meses	Siglas en inglés de <i>Cost of Risk</i> . Cociente entre el total de dotaciones para insolvencias (acumulado 12 meses) y el saldo medio bruto de créditos a la clientela y riesgos contingentes (últimos 12 meses), con criterios de gestión.
Crédito al consumo (Grupo)	Financiación con garantía personal a personas físicas, excluida finalidad adquisición vivienda. Incluye préstamos personales de CaixaBank y BPI, MicroBank, CaixaBank Consumer Finance, así como saldos <i>revolving</i> de tarjetas de crédito (CaixaBank Payments), excepto <i>float</i> .
CRR3	Reglamento sobre Requisitos de Capital (<i>Capital Requirements Regulation III</i>).
Depósitos y Otros	Depósitos (incluyendo títulos de deuda minorista), "Cesión temporal de activos" y "Otros recursos gestionados".
Diferencial de balance	Diferencia entre: tipo medio del rendimiento de los activos (que se obtiene como cociente entre los ingresos por intereses en el trimestre anualizados y los activos totales medios del periodo estanco, trimestral) y tipo medio del coste de los recursos (se obtiene como cociente entre los gastos por intereses del trimestre anualizados y los recursos totales medios del periodo estanco, trimestral).
Diferencial de la clientela	Diferencia entre: tipo medio del rendimiento de la cartera de créditos (que se obtiene como cociente entre los ingresos del trimestre anualizados de la cartera de crédito y el saldo medio de la cartera de crédito neto del periodo estanco, trimestral) y tipo medio de los recursos de la actividad minorista (que se obtiene como cociente entre los costes de los recursos de la actividad minorista del trimestre anualizados y el saldo medio de los mismos del periodo estanco, trimestral, excluyendo pasivos subordinados).



Glosario (II/IV)

Término	Definición
DTA	Siglas en inglés de <i>Deferred Tax Assets</i> .
Dudosos / saldo dudoso	Saldo dudoso de crédito a la clientela y riesgos contingentes.
€STR	Siglas en inglés de <i>Euro Short-Term Rate</i> .
EBA	Autoridad Bancaria Europea (<i>European Banking Authority</i>).
ETP	Producto cotizado en bolsa (<i>Exchange Traded Product</i>).
Eur 12M	Euribor 12 meses.
FB	Siglas en inglés de <i>front book</i> (nueva producción).
FMD	Facilidad Marginal de Depósito.
Fuentes de liquidez	Incluye el total de activos líquidos (i.e. HQLAs y activos elegibles disponibles no HQLAs) más la capacidad de emisión de cédulas.
Ganancias/pérdidas en baja de activos y otros	Incluye los siguientes epígrafes: deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de inversiones en negocios conjuntos o asociadas; deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos no financieros; ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros y participaciones (neto); fondo de comercio negativo reconocido en resultados; ganancias o pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas (neto).
Gestión patrimonial / Gest. Patrimonial – ingresos / ing.	Incluye ingresos por gestión patrimonial, i.e. comisiones de fondos de inversión (incluyendo carteras y SICAVs), comisiones de planes de pensiones y el resultado del servicio de seguros de ahorro y de <i>unit linked</i> .
Gestión patrimonial: suscripciones netas	Incluye suscripciones en productos de gestión patrimonial (fondos de inversión, carteras gestionadas y SICAVs; planes de pensiones; y seguros de ahorro (en balance y fuera de balance) incluyendo <i>unit linked</i> .
Gestión patrimonial / Gestión Patrim. – volúmenes	Incluye recursos de la clientela en fondos de inversión, carteras gestionadas y SICAVs; planes de pensiones; y seguros de ahorro (en balance y fuera de balance) incluyendo <i>unit linked</i> .
HQLAs	Siglas en inglés de <i>High quality liquid assets</i> : activos líquidos de alta calidad.
i.a.	Variación interanual.

Término	Definición
ICO	Instituto de Crédito Oficial (España).
Ingresos core	Suma del margen de intereses, ingresos por gestión patrimonial, ingresos por seguros de protección, comisiones bancarias y puesta en equivalencia de participadas de seguros.
Ingresos de protección	Incluye el resultado del servicio de seguros de vida riesgo y comisiones por la comercialización de seguros.
KPI	Indicador clave de rendimiento (<i>Key Performance Indicator</i>).
LCR	Ratio de liquidez, por sus siglas en inglés (<i>Liquidity Coverage Ratio</i>).
LTD	Ratio de créditos sobre depósitos por sus siglas en inglés (<i>Loan to deposits</i>). Cociente entre: crédito a la clientela neto con criterios de gestión minorado por los créditos de mediación (financiación otorgada por Organismos Públicos); y recursos de la actividad de clientes en balance.
LTV	Siglas en inglés de <i>Loan to Value</i> .
M-MDA	Siglas en inglés de <i>Maximum Distributable Amount</i> en relación a MREL.
Margen de explotación	(+) Margen bruto (-) Gastos de explotación (también denominados gastos operativos).
MDA	Siglas en inglés de <i>Maximum Distributable Amount</i> . <i>Buffer MDA</i> (importe máximo distribuable).
MI	Margen de intereses.
MI por volumen de negocio, Δ v.t.	Evolución v.t. del MI por crecimiento en volúmenes de crédito y depósitos. Δ MI por crecimiento en volúmenes calculado como la variación en el saldo medio de crédito multiplicado por el diferencial entre el tipo medio de crédito y el coste medio de la liquidez (i.e. la FMD). Δ MI por crecimiento de depósitos calculado como la variación en el saldo medio en depósitos multiplicado por el diferencial entre la FMD media y el coste medio de los depósitos. Excluye coberturas estructurales (incluidas en MI por ALCO).
Minoritarios y otros	Resultado atribuido a intereses minoritarios y otros. Incluye los siguientes epígrafes: resultado del periodo atribuible a intereses minoritarios (participaciones no dominantes); ganancias o pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas.



Glosario (III/IV)

Término	Definición
MM / MM€	Millones y Millones de euros respectivamente.
Movilización en finanzas sostenibles	El importe movilizado acumulado de finanzas sostenibles en el periodo 2025-2027 es el resultado de la suma de i) la nueva producción de financiación sostenible a particulares y empresas desde los negocios de Retail, Empresas, CIB, MicroBank, CPC y BPI, siendo el importe considerado a efectos de la movilización el límite de riesgo formalizado en operaciones de financiación sostenible a clientes, incluyendo largo plazo, circulante y riesgo de firma y considerando asimismo las operaciones de novación y renovación tácita o explícita de financiación sostenible, y ii) la intermediación sostenible en la canalización de recursos de terceros hacia inversiones sostenibles, incluyendo: a) el importe de participación de CaixaBank en la colocación de bonos sostenibles de clientes, b) el incremento neto, sin incluir efecto del mercado, en activos bajo gestión en productos de renta variable y renta fija corporativa de CaixaBank Asset Management según MiFid II, c) el incremento bruto, sin incluir efecto mercado, en patrimonio bajo gestión en VidaCaixa en productos sostenibles bajo SFDR, d) intermediación de fondos sostenibles de terceras gestoras bajo SFDR, y e) intermediación de renting de vehículos eléctricos o híbridos. Los criterios para la consideración de financiación sostenible están recogidos en la Guía de elegibilidad de financiación sostenible y de transición de CaixaBank, desarrollada con el apoyo de Sustainalytics.
MREL	Siglas en inglés de <i>Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities</i> . Incluye además de emisiones computables para capital total, deuda <i>Senior Non-Preferred</i> y otros pasivos <i>pari-passu</i> a esta, según el criterio de la Junta Única de Resolución.
MREL sub.	MREL subordinado. Se compone de emisiones computables para capital total y emisiones de deuda <i>Senior non-preferred</i> .
Nº	Número.
NPS	Siglas en inglés de <i>Net Promoter Score</i> .
NSFR	Siglas en inglés de <i>Net Stable Funding Ratio</i> .
Nueva producción de crédito	Nueva producción de crédito hipotecario, al consumo y a empresas en España.

Término	Definición
NZBA	Siglas en inglés de la Net Zero Banking Alliance.
O-SII	Otras entidades de importancia sistémica (<i>Other systemically important institutions</i>).
OCI	Siglas en inglés de <i>Other Comprehensive Income</i> : Otro Resultado Global.
ODS	Objetivos de Desarrollo Sostenible.
OIR	Otra información Relevante.
P2R	Siglas en inglés de <i>Pillar 2 Requirement</i> .
<i>Payout</i>	Cociente entre: dividendo pagadero contra resultado y resultado atribuido al Grupo.
pbs	Puntos básicos.
PF	Pro Forma.
PIB	Producto Interior Bruto.
pp	Puntos porcentuales.
Primas de protección	Incluye primas de vida riesgo de VidaCaixa y primas de no-vida de SegurCaixa Adeslas vendidas a través de la red de bancaseguros. Presentado en base anual.
PyG	Cuenta de Pérdidas y Ganancias.
PyMES	Pequeñas y Medianas Empresas.
Ratio de cobertura de dudosos	Cociente entre: total de fondos de deterioro del crédito a la clientela y de riesgos contingentes, con criterios de gestión; y deudores dudosos del crédito a la clientela y de riesgos contingentes, con criterios de gestión.



Glosario (IV/IV)

Término	Definición
Ratio de morosidad	Cociente entre: saldo dudoso del crédito a la clientela y de los riesgos contingentes, con criterios de gestión; y crédito a la clientela y riesgos contingentes brutos, con criterios de gestión.
Resultado de operaciones financieras / ROF	Ganancias/pérdidas por activos y pasivos financieros y otros, Incluye los siguientes epígrafes: ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados (neto); ganancias o pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, (neto); ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar (neto); ganancias o pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas (neto); diferencias de cambio (neto).
Resultado del servicio de seguros	Se recoge el devengo del margen de los contratos de seguros de ahorro, así como el de los tipo <i>unit linked</i> y la imputación de los ingresos y gastos por prestaciones correspondientes a los seguros de riesgo a corto plazo. Para todo el negocio de seguros, esta línea se presenta neta de los gastos directamente imputables a los contratos.
% RoTE (acumulado 12 meses)	Siglas en inglés <i>Return On Tangible Equity</i> . Cociente entre: resultado atribuido al Grupo acumulado 12 meses (ajustado por el importe del cupón del Additional Tier1, registrado en fondos propios), y fondos propios más ajustes de valoración medios 12 meses deduciendo los activos intangibles con criterios de gestión (que se obtiene del epígrafe Activos intangibles del balance público más los activos intangibles y fondos de comercio asociados a las participadas netos de su fondo de deterioro, registrados en el epígrafe Inversiones en negocios conjuntos y asociadas del balance público).

Término	Definición
SBB	Programa de recompra de acciones según sus siglas en inglés (<i>Share buy-back</i>).
SNP	Siglas en inglés de <i>Senior Non Preferred debt</i> : Deuda sénior no preferente.
SP	Siglas en inglés de <i>Senior Preferred Debt</i> : Deuda sénior preferente.
SREP	Siglas en inglés de <i>Supervisory Review and Evaluation Process</i> .
SSA	Siglas en inglés de <i>"Sovereign, supranational and agencies"</i> : soberano, supranacional y agencias.
Tasa de esfuerzo	Cociente entre la cuota hipotecaria mensual y los ingresos mensuales.
TGSS	Tesorería general de la seguridad social (España).
Total gastos operativos / Costes operativos	Incluye los siguientes epígrafes: gastos de personal; generales; amortizaciones y gastos extraordinarios.
Trim.	Trimestral.
UE	Unión Europea.
V.A.	Variación anual.
V.T.	Variación trimestral.
Volumen de negocio	Recursos de clientes más cartera de crédito / cartera de crédito sano.
VR	Valor razonable.
VTC/acción	Valor teórico contable por acción: patrimonio neto minorado por los intereses minoritarios dividido por el número de acciones en circulación.



CaixaBank

Tú y yo. Nosotros.