

COMISIÓN NACIONAL DEL MERCADO DE VALORES

En cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 227 de la Ley 6/2023, de 17 de Marzo, de los Mercados de Valores y de los Servicios de Inversión, ABANCA Corporación Bancaria, S.A. ("ABANCA") comunica la siguiente

OTRA INFORMACIÓN RELEVANTE

La sociedad remite el Informe de Revisión Limitada del primer semestre de 2026.

A 31 de julio de 2026

ABANCA Corporación Bancaria, S.A. y sociedades dependientes

Informe de revisión limitada de estados financieros
intermedios resumidos consolidados a 30 de junio de 2026
Informe de gestión intermedio consolidado



Informe de revisión limitada de estados financieros intermedios resumidos consolidados

A los accionistas de ABANCA Corporación Bancaria, S.A.:

Introducción

Hemos realizado una revisión limitada de los estados financieros intermedios resumidos consolidados adjuntos (en adelante los estados financieros intermedios) de ABANCA Corporación Bancaria, S.A. (en adelante la Sociedad dominante) y sociedades dependientes (en adelante el Grupo), que comprenden el balance al 30 de junio de 2026, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de ingresos y gastos reconocidos, el estado total de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y las notas explicativas, todos ellos resumidos y consolidados, correspondientes al periodo de seis meses terminado en dicha fecha. Los administradores de la Sociedad dominante son responsables de la elaboración de dichos estados financieros intermedios de conformidad con los requerimientos establecidos en la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 34, Información Financiera Intermedia, adoptada por la Unión Europea, para la preparación de información financiera intermedia resumida. Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre estos estados financieros intermedios basada en nuestra revisión limitada.

Alcance de la revisión

Hemos realizado nuestra revisión limitada de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410, Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad. Una revisión limitada de estados financieros intermedios consiste en la realización de preguntas, principalmente al personal responsable de los asuntos financieros y contables, y en la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión limitada tiene un alcance sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con la normativa reguladora de la auditoría de cuentas vigente en España y, por consiguiente, no nos permite asegurar que hayan llegado a nuestro conocimiento todos los asuntos importantes que pudieran haberse identificado en una auditoría. Por tanto, no expresamos una opinión de auditoría de cuentas sobre los estados financieros intermedios adjuntos.

Conclusión

Como resultado de nuestra revisión limitada, que en ningún momento puede ser entendida como una auditoría de cuentas, no ha llegado a nuestro conocimiento ningún asunto que nos haga concluir que los estados financieros intermedios adjuntos del periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2026 no han sido preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con los requerimientos establecidos en la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 34, Información Financiera Intermedia, adoptada por la Unión Europea, para la preparación de estados financieros intermedios resumidos.

Párrafo de énfasis

Llamamos la atención sobre la nota 1.2. de los estados financieros intermedios, en la que se menciona que los citados estados financieros intermedios no incluyen toda la información que requerirían unos estados financieros consolidados completos preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, adoptadas por la Unión Europea, por lo que los estados financieros intermedios adjuntos deberán ser leídos junto con las cuentas anuales consolidadas del Grupo correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2025. Nuestra conclusión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Otras cuestiones

El informe de gestión intermedio consolidado adjunto del periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2026 contiene las explicaciones que los administradores de la Sociedad dominante consideran oportunas sobre los hechos importantes acaecidos en este periodo y su incidencia en los estados financieros intermedios presentados, de los que no forma parte. Hemos verificado que la información contable que contiene el citado informe de gestión concuerda con los estados financieros intermedios del periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2026. Nuestro trabajo como auditores se limita a la verificación del informe de gestión intermedio consolidado con el alcance mencionado en este mismo párrafo y no incluye la revisión de información distinta de la obtenida a partir de los registros contables de ABANCA Corporación Bancaria, S.A. y sociedades dependientes.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.



Alejandro Esnal Elorrieta

28 de julio de 2026

INSTITUTO DE CENSORES
JURADOS DE CUENTAS
DE ESPAÑA

PRICEWATERHOUSECOOPERS
AUDITORES, S.L.

2026 Núm. 04/26/00352
SELLO CORPORATIVO: 30,00 EUR
.....
Sello distintivo de otras actuaciones
.....

ABANCA Corporación Bancaria, S.A. y Sociedades Dependientes

Estados Financieros Intermedios Resumidos Consolidados a 30 de junio de 2026
Informe de Gestión Intermedio Consolidado a 30 de junio de 2026

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA

BALANCES RESUMIDOS CONSOLIDADOS AL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2025

(Miles de Euros)

ACTIVO	Nota	30.06.2026	31.12.2025 (*)	PATRIMONIO NETO Y PASIVO	Nota	30.06.2026	31.12.2025 (*)
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	8.2	2.792.400	3.809.319	Pasivos financieros mantenidos para negociar	8.3.2	223.697	243.447
Activos financieros mantenidos para negociar	8.3.1	240.441	244.928	Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	14	51.817	51.197
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	8.4	246.409	238.312	Pasivos financieros a coste amortizado	14.1	77.351.486	73.871.980
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	8.5	5.439.731	4.175.272	Derivados - contabilidad de coberturas	14.2	287.944	289.742
Activos financieros a coste amortizado	8.6	72.013.186	68.451.055	Pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro	18	2.335.878	2.129.588
				Provisiones	15		
				Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post- empleo		188.105	200.067
				Otras retribuciones a los empleados a largo plazo		—	—
				Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes		42.306	49.729
				Compromisos y garantías concedidos		89.007	107.409
				Restantes provisiones		37.642	45.843
Derivados - contabilidad de coberturas	8.7	232.371	261.039			357.060	403.048
				Pasivos por impuestos			
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	10			Pasivos por impuestos corrientes		77.646	48.414
Asociadas		109.572	136.797	Pasivos por impuestos diferidos		148.034	155.575
		109.572	136.797			225.680	203.989
				Otros pasivos		304.840	314.159
Activos amparados por contratos de seguro o reaseguro	18	7.481	5.475	Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	9	427.774	527.099
				TOTAL PASIVO		81.566.176	78.034.249
Activos tangibles	11			PATRIMONIO NETO	17		
Inmovilizado material				FONDOS PROPIOS			
De uso propio		1.126.846	1.099.020	Capital		2.476.209	2.476.209
Cedido en arrendamiento operativo		—	—	Capital desembolsado		2.476.209	2.476.209
Inversiones inmobiliarias		235.714	209.745	Prima de emisión		208.791	208.791
		1.362.560	1.308.765	Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital		—	—
Activos intangibles	12			Ganancias acumuladas		4.372.550	3.832.182
Fondo de comercio		70.251	70.251	Otras reservas		(395.955)	(361.884)
Otros activos intangibles		399.514	405.383	(-) Acciones propias		(92.444)	(89.757)
		469.765	475.634	Resultado atribuible a los propietarios de la dominante		386.039	902.443
Activos por impuestos	16			(-) Dividendo a cuenta		(82.983)	(268.169)
Activos por impuestos corrientes		41.469	134.604	OTRO RESULTADO GLOBAL ACUMULADO			
Activos por impuestos diferidos		3.781.104	3.786.990	Elementos que no se reclasificaran en resultados			
		3.822.573	3.921.594	Ganancias o pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas		(24.274)	(24.274)
Otros activos	13			Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valores a valor razonable con cambios en otro resultado global		439	17
Contratos de seguros vinculados a pensiones		24.096	24.096	Elementos que pueden reclasificarse en resultados			
Existencias		82.147	72.403	Conversión en divisas		122	(995)
Resto de los otros activos		227.649	238.540	Derivados de cobertura. Reserva de cobertura de flujos de efectivo (parte eficaz)		(179.838)	(171.352)
		333.892	335.039	Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global		25.047	44.921
				Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de inversiones en negocios conjuntos y asociadas		(5.395)	(4.807)
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han Clasificado como mantenidos para la venta	9	1.187.487	1.213.805			(183.899)	(156.490)
				INTERESES MINORITARIOS (participaciones no dominantes)			
				Otro resultado global acumulado		(597)	(606)
				Otras partidas		3.981	66
						3.384	(540)
				TOTAL PATRIMONIO NETO		6.691.692	6.542.785
TOTAL ACTIVO		88.257.868	84.577.034	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO		88.257.868	84.577.034
PRO-MEMORIA: EXPOSICIONES FUERA DE BALANCE	34						
Compromisos de préstamo concedidos		15.665.551	15.628.525				
Garantías financieras concedidas		1.159.149	1.242.345				
Otros compromisos concedidos		1.805.934	1.904.069				

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos. Véase Nota 1.3.

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA

CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS RESUMIDAS CONSOLIDADAS CORRESPONDIENTES
A LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 2025

(Miles de Euros)

	Nota	Ingresos / (Gastos)	
		30.06.2026	30.06.2025 (*)
Ingresos por intereses	19	1.188.179	1.287.794
Gastos por intereses	20	(395.405)	(485.718)
MARGEN DE INTERESES		792.774	802.076
Ingresos por dividendos	21	2.864	2.730
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	22	2.049	(1.457)
Ingresos por comisiones	23	256.079	222.442
Gastos por comisiones	24	(44.363)	(40.131)
Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	25	46.234	21.608
Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas	25	4.029	4.737
Ganancias o pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas	25	3.544	2.054
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas		—	—
Ganancias o pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas	25	1.256	1.400
Diferencia de cambio, netas		3.643	6.892
Otros ingresos de explotación	26	46.731	45.655
Otros gastos de explotación	29	(37.288)	(31.649)
Ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro	26	62.538	54.095
Gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro	29	(25.967)	(19.911)
MARGEN BRUTO		1.114.123	1.070.541
Gastos de administración		(523.818)	(502.047)
Gastos de personal	27	(312.087)	(299.319)
Otros gastos de administración	28	(211.731)	(202.728)
Amortización	30	(50.443)	(54.040)
Provisiones o reversión de provisiones		4.562	(18.422)
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados		(51.992)	(33.329)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global		(184)	979
Activos financieros a coste amortizado	8.6	(51.808)	(34.308)
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN		492.432	462.703
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de inversiones en negocios conjuntos o asociadas		—	(10.000)
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos no financieros		(2.045)	(1.108)
Activos tangibles		(445)	(1.109)
Activos intangibles		—	1
Otros		(1.600)	—
Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas	31	3.013	14.984
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	32	7.331	16.485
GANANCIAS O PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS		500.731	483.064
Gastos o ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas		(142.560)	(40.571)
GANANCIAS O PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS		358.171	442.493
Ganancias o pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas	9	28.211	(15.970)
RESULTADO DEL PERIODO		386.382	426.523
Atribuible a intereses minoritarios (participaciones no dominantes)		343	(612)
Atribuible a los propietarios de la dominante		386.039	427.135

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos. Véase Nota 1.3.

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA
ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS RESUMIDOS CONSOLIDADOS
CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE SEIS MESES
TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 2025

(Miles de Euros)

	30.06.2026	30.06.2025 (*)
RESULTADO DEL PERIODO	386.382	426.523
OTRO RESULTADO GLOBAL	(27.409)	28.200
Elementos que no se reclasificarán en resultados	422	1.468
Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas	—	1.910
Cambios de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	603	187
Impuesto sobre las ganancias relativo a los elementos que no se reclasificarán	(181)	(629)
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(27.831)	26.732
Conversión de divisas	1.596	(3.218)
Ganancias o (-) pérdidas por cambio de divisas contabilizadas en el patrimonio neto	1.596	(3.218)
Cobertura de flujos de efectivo (parte eficaz)	(12.123)	18.381
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	(12.123)	18.381
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado global	(28.391)	32.566
Ganancias o (-) pérdidas de valor contabilizadas en el patrimonio neto	(5.564)	43.496
Transferido a resultados	(22.827)	(10.930)
Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas	(840)	(9.540)
Impuesto sobre las ganancias relativo a los elementos que pueden reclasificarse en resultados	11.927	(11.457)
RESULTADO GLOBAL TOTAL DEL PERIODO	358.973	454.723
Atribuible a intereses minoritarios (participaciones no dominantes)	343	(612)
Atribuible a los propietarios de la dominante	358.630	455.335

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos. Véase Nota 1.3.

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA												
ESTADOS TOTALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO RESUMIDOS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES												
A LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 2025												
(Miles de Euros)												
										Intereses minoritarios		
	Capital	Prima de emisión	Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital	Ganancias acumuladas	Otras reservas	(-) Acciones propias	Resultado atribuible a los propietarios de la dominante	(-) Dividendos a cuenta	Otro resultado global acumulado	Otro resultado global acumulado	Otras partidas	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2024 (*)	2.476.209	208.791	—	2.843.030	(295.729)	(85.732)	1.203.052	(159.491)	(204.350)	(557)	4.148	5.989.371
Efectos de la corrección de errores	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Efectos de los cambios en las políticas contables (véase Nota 1.2)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo de apertura al 1 de enero de 2025 (*)	2.476.209	208.791	—	2.843.030	(295.729)	(85.732)	1.203.052	(159.491)	(204.350)	(557)	4.148	5.989.371
Resultado global total del periodo (*)	—	—	—	—	—	—	427.135	—	28.200	(87)	(525)	454.723
Otras variaciones del patrimonio neto	—	—	—	996.461	(31.464)	(4.025)	(1.203.052)	71.497	—	—	(2.080)	(172.663)
Compra de acciones propias	—	—	—	—	—	(6.025)	—	—	—	—	—	(6.025)
Transferencias entre componentes del patrimonio neto	—	—	—	996.647	(6.932)	—	(1.203.052)	213.337	—	—	—	—
Pagos basados en acciones	—	—	—	—	—	2.000	—	—	—	—	—	2.000
Dividendos o (remuneraciones a los socios)	—	—	—	—	—	—	—	(141.840)	—	—	—	(141.840)
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto	—	—	—	(186)	(24.532)	—	—	—	—	—	(2.080)	(26.798)
Saldo al 30 de junio de 2025 (*)	2.476.209	208.791	—	3.839.491	(327.193)	(89.757)	427.135	(87.994)	(176.150)	(644)	1.543	6.271.431
Saldo al 31 de diciembre de 2025 (*)	2.476.209	208.791	—	3.832.182	(361.884)	(89.757)	902.443	(268.169)	(156.490)	(606)	66	6.542.785
Efectos de la corrección de errores	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Efectos de los cambios en las políticas contables (véase Nota 1.2)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo de apertura al 1 de enero de 2026	2.476.209	208.791	—	3.832.182	(361.884)	(89.757)	902.443	(268.169)	(156.490)	(606)	66	6.542.785
Resultado global total del periodo	—	—	—	—	—	—	386.039	—	(27.409)	9	334	358.973
Otras variaciones del patrimonio neto	—	—	—	540.368	(34.071)	(2.687)	(902.443)	185.186	—	—	3.581	(210.066)
Compra de acciones propias	—	—	—	—	—	(4.004)	—	—	—	—	—	(4.004)
Transferencias entre componentes del patrimonio neto	—	—	—	544.936	(3.470)	—	(902.443)	360.977	—	—	—	—
Pagos basados en acciones	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dividendos o (remuneraciones a los socios)	—	—	—	—	—	—	—	(175.791)	—	—	—	(175.791)
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto	—	—	—	(4.568)	(30.601)	1.317	—	—	—	—	3.581	(30.271)
Saldo al 30 de junio de 2026	2.476.209	208.791	—	4.372.550	(395.955)	(92.444)	386.039	(82.983)	(183.899)	(597)	3.981	6.691.692

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos. Véase Nota 1.3.

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO RESUMIDOS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 2025

(Miles de Euros)

	30.06.2026	30.06.2025 (*)
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	(536.778)	(4.924.135)
1. Resultado del periodo	386.382	426.523
2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación	252.146	79.668
(+) Amortización	50.443	54.040
(+/-) Otros ajustes	201.703	25.628
3. Aumento/(disminución) neto de los activos de explotación	(4.880.970)	(5.195.124)
(+/-) Activos financieros mantenidos para negociar	4.721	14.992
(+/-) Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	(8.097)	(3.844)
(+/-) Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—
(+/-) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	(1.284.333)	(174.833)
(+/-) Activos financieros a coste amortizado	(3.614.123)	(5.011.982)
(+/-) Otros activos de explotación	20.862	(19.457)
4. Aumento/(disminución) neto de los pasivos de explotación	3.711.116	(270.742)
(+/-) Pasivos financieros mantenidos para negociar	(19.984)	(21.370)
(+/-) Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	620	(6.626)
(+/-) Pasivos financieros a coste amortizado	3.576.733	(372.313)
(+/-) Otros pasivos de explotación	153.747	129.567
5. Cobros/(pagos) por impuesto sobre las ganancias	(5.452)	35.540
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(137.145)	22.312
1. Pagos:	(173.922)	(56.260)
(-) Activos tangibles	(99.262)	(40.459)
(-) Activos intangibles	(12.091)	(12.301)
(-) Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	(4.000)	(3.500)
(-) Entidades dependientes y otras unidades de negocio	(28.569)	—
(-) Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	(30.000)	—
(-) Otros pagos relacionados con actividades de inversión	—	—
2. Cobros:	36.777	78.572
(+) Activos tangibles	8.519	26.398
(+) Activos intangibles	—	—
(+) Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	—	—
(+) Entidades dependientes y otras unidades de negocio	—	1.260
(+) Activos no corrientes y pasivos que se han clasificado como mantenidos para la venta	28.258	50.914
(+) Otros cobros relacionados con actividades de inversión	—	—
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(342.996)	(254.295)
1. Pagos:	(342.996)	(754.295)
(-) Dividendos	(175.791)	(141.840)
(-) Pasivos subordinados	(132.600)	(81.900)
(-) Amortización de instrumentos de patrimonio propio	—	—
(-) Adquisición de instrumentos de patrimonio propio	(4.004)	(6.025)
(-) Otros pagos relacionados con actividades de financiación	(30.601)	(524.530)
2. Cobros:	—	500.000
(+) Pasivos subordinados	—	—
(+) Emisión de instrumentos de patrimonio propio	—	—
(+) Enajenación de instrumentos de patrimonio propio	—	—
(+) Otros cobros relacionados con actividades de financiación	—	500.000
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	—	—
E) AUMENTO/(DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D)	(1.016.919)	(5.156.118)
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO	3.809.319	8.143.599
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO (E + F)	2.792.400	2.987.481

COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	30.06.2026	30.06.2025 (*)
(+) Efectivo	224.554	248.887
(+) Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales	2.346.303	2.614.256
(+) Otros activos financieros	221.543	124.338
(-) Menos: descubiertos bancarios reintegrables a la vista	—	—
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	2.792.400	2.987.481
Del cual: en poder de entidades del grupo pero no disponible por el grupo	—	—

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos. Véase Nota 1.3.

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA

Notas explicativas Intermedias Resumidas Consolidadas correspondientes
al período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026

Índice

1.	Introducción, bases de presentación y otra Información	1
2.	Estacionalidad de las operaciones, hechos inusuales y cambios significativos en las estimaciones realizadas	5
3.	Estado de flujos de efectivo consolidado	6
4.	Cambios en la composición del Grupo	6
5.	Retribuciones del Consejo de Administración y a la Alta Dirección	7
6.	Información por segmentos de negocio	9
7.	Valor razonable	13
8.	Activos financieros	17
9.	Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	34
10.	Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	36
11.	Activos tangibles	36
12.	Activos intangibles	37
13.	Otros activos	39
14.	Pasivos financieros	40
15.	Provisiones	46
16.	Situación fiscal	47
17.	Patrimonio neto	48
18.	Activos amparados por contratos de seguro o reaseguro y pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro	50
19.	Ingresos por intereses	50
20.	Gastos por intereses	51
21.	Ingresos por dividendos	51
22.	Resultados en entidades valoradas por el método de la participación	52
23.	Ingresos por comisiones	52
24.	Gastos por comisiones	53
25.	Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros	53
26.	Otros ingresos de explotación e ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro	54
27.	Gastos de personal	55
28.	Otros gastos de administración	56
29.	Otros gastos de explotación y gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro	56
30.	Amortización	57
31.	Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas	57
32.	Ganancias o pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas.	57
33.	Transacciones con partes vinculadas	58
34.	Cambios habidos en los activos y pasivos contingentes del Grupo y Recursos de clientes comercializados no incluidos en balance	58
35.	Hechos Posteriores	58

1. Introducción, bases de presentación y otra Información

1.1. Introducción

ABANCA Corporación Bancaria, S.A. (en lo sucesivo, "ABANCA", el "Banco" o la "Entidad") es una institución privada de crédito y ahorro, cuyo objeto social es la realización de toda clase de actividades, operaciones y servicios propios del negocio de banca en general o relacionados directa o indirectamente con este y que le estén permitidos por la legislación vigente, incluida la prestación de servicios de inversión y auxiliares y la realización de actividades de mediación de seguros, así como la adquisición, tenencia, disfrute y enajenación de toda clase de valores mobiliarios.

El Banco se constituyó como sociedad anónima en España, por un período de tiempo indefinido, el 14 de septiembre de 2011, como segregación de la actividad financiera desarrollada hasta ese momento por la entidad resultante de la fusión en el ejercicio 2010 de Caixa de Aforros de Vigo, Ourense e Pontevedra y Caja de ahorros de Galicia (en adelante "Novacaixagalicia").

Con fecha 25 de junio de 2014, se completó la transmisión de las acciones a favor de la sociedad española Banesco Holding Financiero 2, S.L.U. (posteriormente denominada ABANCA Holding Financiero, S.A.), adjudicataria del 88,33% del Banco mediante acuerdo de fecha 18 de diciembre de 2013 de la Comisión Rectora del FROB en el marco del proceso de venta competitivo del Banco.

El 1 de diciembre de 2014, la Junta General Extraordinaria de Accionistas del Banco acordó adoptar la denominación social de ABANCA Corporación Bancaria, S.A., (anteriormente denominada NCG Banco, S.A.), y la consiguiente modificación de sus estatutos sociales.

El 10 de junio de 2019, la Junta General Ordinaria de Accionistas de ABANCA aprobó la fusión por absorción de ABANCA Holding Financiero, S.A. (sociedad absorbida) por ABANCA (sociedad absorbente), con extinción de la sociedad absorbida y traspaso en bloque de su patrimonio, a título universal, a la absorbente, con previsión expresa del pago de un dividendo con cargo a reservas previo a la Fusión e instrumental a ella, de conformidad con los términos del proyecto de fusión formulado por los respectivos consejos de administración de las referidas sociedades. Una vez cumplidas, las condiciones suspensivas señaladas en el acuerdo y recibidas las preceptivas autorizaciones, la fusión fue presentada e inscrita en el Registro Mercantil con fecha 18 y 27 de febrero de 2020, respectivamente.

El 14 de octubre de 2019 los Consejos de Administración de ABANCA Corporación Bancaria, S.A. y Banco Caixa Geral, S.A. aprobaron el Proyecto Común de Fusión. La fusión se llevó a cabo mediante la absorción de Banco Caixa Geral, S.A. (entidad absorbida) por ABANCA Corporación Bancaria, S.A. (entidad absorbente), con extinción, vía disolución sin liquidación, de la primera y transmisión en bloque de todo su patrimonio a la segunda, que ha adquirido, por sucesión universal, la totalidad de los activos y pasivos de Banco Caixa Geral. Con fecha 9 de diciembre de 2019 las Juntas Generales de Accionistas de ABANCA y Banco Caixa Geral aprobaron la fusión de ambas entidades. Una vez cumplidas, las condiciones suspensivas señaladas en el acuerdo y recibidas las preceptivas autorizaciones, la fusión fue presentada e inscrita en el Registro Mercantil con fecha 13 de marzo de 2020.

El 28 de enero de 2021, tras recibir las preceptivas autorizaciones regulatorias, se formalizó la adquisición de Bankoa, S.A. (en adelante Bankoa) por parte de ABANCA, reforzando así su presencia en la cornisa cantábrica, área considerada prioritaria en su Plan Estratégico.

El 5 de abril de 2021, se anunció la compraventa de una parte significativa del negocio de la sucursal en España del banco portugués Novo Banco, S.A. El 30 de noviembre de 2021, una vez recibidas las autorizaciones pertinentes, ABANCA y Novo Banco, S.A. cerraron la compraventa del negocio del banco portugués en España. La operación se completó con la realización del proceso de integración tecnológica que finalizó el 22 de octubre de 2022.

El 22 de diciembre de 2022, se anunció el inicio de negociaciones en exclusiva entre Banque Fédérative du Crédit Mutuel y ABANCA Corporación Bancaria, S.A. por parte de esta última, para la compraventa de Targobank, S.A.U (en adelante Targobank), firmándose en febrero de 2023 el contrato de compraventa. La operación, se completó en fecha 6 de octubre de 2023, fecha de la toma de control de la entidad, tras la recepción de las autorizaciones administrativas de los distintos reguladores pertinentes.

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA

Notas explicativas Intermedias Resumidas Consolidadas correspondientes al período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026

Con fecha 15 de diciembre de 2023 el Consejo de Administración de Targobank, S.A.U. aprobó el proyecto común de fusión y con la misma fecha fue aprobado por el Consejo de Administración de ABANCA. La fusión se llevó a cabo mediante la absorción de Targobank (entidad absorbida) por ABANCA Corporación Bancaria, S.A. (entidad absorbente), con extinción, vía disolución sin liquidación, de la primera y transmisión en bloque de todo su patrimonio a la segunda, que adquirió, por sucesión universal, la totalidad de los activos y pasivos de Targobank. Una vez cumplidas las condiciones suspensivas señaladas en el acuerdo y recibidas las preceptivas autorizaciones, la fusión fue inscrita en el Registro Mercantil con fecha 7 de junio de 2024.

En noviembre de 2023 ABANCA acordó la compra del 100% del capital de Banco BIC Portugués, S.A. "EuroBic" con los accionistas de la entidad portuguesa. El acuerdo de compra ha estado sujeto, como sucede en este tipo de operaciones, a la autorización de las autoridades competentes. La operación se completó el 11 de julio de 2024, fecha de la toma de control de la entidad, tras la recepción de las autorizaciones administrativas de los distintos reguladores pertinentes.

Durante el ejercicio 2025, la Sociedad matriz, llevó a cabo un proyecto común de segregación transfronteriza en el cual participó ABANCA Corporación Bancaria, S.A. (la "Sociedad Segregada", "ABANCA") y Banco BIC Portugués, S.A. ("Eurobic", la "Empresa Beneficiaria", actualmente denominada "ABANCA Portugal"). La segregación fue aprobada por la Junta General de Accionistas de ABANCA y el accionista único de ABANCA Portugal (ABANCA) con fecha 27 de enero de 2025.

Una vez recibidas las correspondientes autorizaciones por parte de las autoridades competentes, la Sociedad procedió a registrar la segregación.

Para el desarrollo de su actividad, el Grupo dispone al 30 de junio de 2026 de 434 sucursales operativas en la Comunidad Autónoma de Galicia (434 a 31 de diciembre de 2025), 224 sucursales en el resto del territorio nacional (224 a 31 de diciembre de 2025), 206 en Portugal (204 a 31 de diciembre de 2025), 1 en Suiza (1 a 31 de diciembre de 2025) y 1 en Estados Unidos (1 a 31 de diciembre de 2025) y oficinas de representación en México, Panamá, Venezuela, Suiza, Alemania, Gran Bretaña, Francia y Brasil.

Por otra parte, el Banco es propietario de distintas participaciones en el capital de empresas (dependientes y asociadas) que realizan actividades industriales y comerciales y que constituyen, junto con el Banco, el Grupo ABANCA Corporación Bancaria, S.A. (en adelante el "Grupo" o "Grupo ABANCA")

El Banco está sujeto a la normativa y regulaciones de las instituciones financieras que operan en España. La gestión y utilización de determinados recursos ajenos captados a clientes por las entidades financieras, así como otros aspectos de su actividad económica y financiera, se encuentran sujetos a determinadas normas legales que regulan su actividad. El Banco forma parte del Fondo de Garantía de Depósitos.

El Banco tiene su domicilio social en la ciudad de Betanzos, A Coruña, calle Cantón Claudino Pita, nº 2. Tanto en la "web" oficial del Grupo (www.abancacorporacionbancaria.com) como en su domicilio social pueden consultarse los estatutos sociales y otra información pública sobre el Grupo.

Los estados financieros resumidos consolidados del Grupo ABANCA correspondientes al periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2026 han sido elaborados y formulados por sus administradores el 27 de julio de 2026.

1.2. Bases de presentación de los estados financieros intermedios resumidos consolidados

Los estados financieros intermedios resumidos consolidados al 30 de junio de 2026 del Grupo se presentan de acuerdo con lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad ("NIC") 34 adoptada por la Unión Europea a la fecha de su formulación. En particular, los estados financieros intermedios resumidos consolidados correspondientes al periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026, han sido formulados, al igual que las cuentas anuales consolidadas del Grupo del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2025, siguiendo el principio de empresa en funcionamiento.

La información financiera intermedia resumida consolidada formulada por los Administradores del Grupo debe ser leída en conjunto con las cuentas anuales consolidadas del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2025, elaboradas conforme a las NIIF-UE y a la Circular 4/2017 de Banco de España y modificaciones posteriores y otras normas de obligado cumplimiento aprobadas por el Banco de España, que fueron formuladas el 27 de marzo de 2026 y que fueron aprobadas por la Junta General de Accionistas el 29 de junio de 2026. En consecuencia, no ha sido preciso repetir ni actualizar determinadas notas o estimaciones incluidas en las mencionadas cuentas anuales consolidadas. En su lugar, las notas explicativas seleccionadas adjuntas incluyen una explicación de los sucesos o variaciones que resultan significativos para la explicación de los cambios en la situación financiera consolidada y en los resultados consolidados de las operaciones, de los cambios en el patrimonio neto consolidado y de los flujos de efectivo consolidados del Grupo desde el 31 de diciembre de 2025, fecha de las cuentas anuales consolidadas anteriormente mencionadas, hasta el 30 de junio de 2026.

Los principios contables y las normas de valoración que se han aplicado en la elaboración de los estados financieros intermedios resumidos consolidados correspondientes al periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026 coinciden con los aplicados en la elaboración de las cuentas anuales consolidadas del Grupo del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2025, que pueden ser consultados en la Nota 2 de dichas cuentas anuales consolidadas, tomando en consideración las Normas e Interpretaciones que han entrado en vigor en los seis meses del ejercicio 2026 (ver Nota 1.2.1). Por tanto, los estados financieros intermedios resumidos consolidados se han elaborado aplicando los principios contables y las normas de valoración establecidos por las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por la Unión Europea (en adelante, "NIIF-UE").

La información contenida en estos estados financieros intermedios resumidos consolidados del Grupo es responsabilidad de los Administradores del Banco.

Los presentes estados financieros intermedios resumidos consolidados del Grupo, salvo mención en contrario, se presentan en miles de euros.

1.2.1. Cambios recientes en las NIIF

Las políticas y métodos contables utilizados en la preparación de los presentes estados financieros intermedios son los mismos que los aplicados en las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2025, incluyendo las siguientes normas con fecha efectiva de aplicación el 1 de enero de 2026, que se detalla a continuación:

- Modificaciones de la NIIF 9 Instrumentos Financieros y de la NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a revelar: (i) modificación de los requerimientos de clasificación y medición relacionados con la evaluación de los flujos de efectivo contractuales de determinados activos financieros (con características ESG, sin recurso o vinculados contractualmente); (ii) se incluye una opción de política contable para la baja de pasivos financieros liquidados mediante un sistema de pago electrónico; (iii) se modifican los requerimientos de desglose relacionados con los instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral; (iv) se incluyen requerimientos de desglose para instrumentos financieros con características contingentes que pueden modificar sus flujos contractuales.
- Modificaciones de la NIIF 9 y NIIF 7 - Contratos de electricidad dependientes de la naturaleza: para los contratos de electricidad dependientes de fuentes de energía y susceptibles de variaciones por factores incontrolables, como las condiciones meteorológicas, esta modificación (i) aclara la aplicación de los requisitos de 'uso propio'; (ii) permite la contabilidad de cobertura si estos contratos se utilizaran como instrumentos de cobertura; y (iii) agrega nuevos requisitos de presentación para mayor claridad sobre el impacto de estos contratos.
- Modificaciones del Ciclo de mejoras de las NIIF: introduce modificaciones menores a las siguientes normas:
 - NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera, para la contabilidad de coberturas en primera adopción.
 - NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a revelar: actualización de referencias y alineación con la NIIF 13, así como aclaraciones en la guía de implementación.
 - NIIF 9 Instrumentos Financieros: modificación para aplicar los criterios de baja a los pasivos de arrendamiento registrados por el arrendatario y sustitución del término 'precio de transacción' por 'el importe determinado de acuerdo a la NIIF 15'.

- NIIF 10 Estados financieros Consolidados: aclarar la determinación de un 'agente de facto'.
- NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo: sustitución del término 'método del coste' por 'al coste'.

De la aplicación de las mencionadas normas contables y modificaciones no se han derivado efectos significativos en los estados financieros intermedios de Grupo ABANCA.

En su elaboración se han aplicado todos los principios contables y criterios de valoración que tienen un efecto significativo en los estados financieros intermedios a 30 de junio de 2026.

Durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026, el Grupo ha continuado trabajando en el proyecto de implementación de la NIIF 18, "Presentación e información a revelar en los estados financieros", cuya entrada en vigor será el 1 de enero de 2027. Con la información analizada hasta la formulación de estos estados financieros intermedios, no se han identificado impactos significativos derivados de su adopción.

A la fecha de preparación de estos estados financieros intermedios, no existen normas pendientes de adopción por la Unión Europea para el ejercicio en curso cuya fecha de entrada en vigor por el IASB es posterior al 1 de enero de 2026.

1.3. Información referida al ejercicio 2025

Conforme a lo exigido por la normativa vigente, la información contenida en estas notas explicativas referida al ejercicio 2025 se presenta única y exclusivamente a efectos comparativos con la del período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026.

1.4. Entorno económico, financiero, geopolítico y regulatorio

La actividad económica y financiera global estuvo condicionada en el segundo trimestre por la elevada incertidumbre geopolítica asociada al conflicto en Oriente Próximo, con unos elevados niveles de volatilidad en los mercados energéticos. A pesar del deterioro del contexto internacional por el shock de la guerra, hasta ahora los efectos de los principales canales de transmisión —precios de las materias primas, inflación y condiciones financieras— han sido relativamente limitados.

En el área del euro, tras el estancamiento registrado en el primer trimestre del año (0,0% trimestral), afectado por la fuerte contracción del PIB de Irlanda (-7,0% trimestral) debido a la elevada volatilidad contable de las empresas multinacionales radicadas en el país, se estima que el PIB de la Eurozona se habría recuperado con un crecimiento del 0,2% en el segundo trimestre.

En España, la economía sigue demostrando una notable resiliencia con unos precios de la electricidad que no están actuando como canal de transmisión y mantiene un ritmo de crecimiento superior al de sus socios europeos. Tras cerrar el primer trimestre con un crecimiento del PIB del 0,6%, las estimaciones del Banco de España sitúan el crecimiento trimestral del segundo trimestre entre el 0,5% y el 0,6%.

La inflación general se situó en el 3,2% en junio, mostrando una ligera moderación tras el significativo repunte de marzo, mes en el que escaló hasta el 3,4% desde el 2,3% de febrero debido al shock energético derivado del conflicto en Oriente Próximo. Por su parte, la inflación subyacente —que excluye los alimentos no elaborados y los productos energéticos— cerró junio en el 2,9%, igual que en marzo y tres décimas por encima del nivel de diciembre de 2025, reflejando la persistencia de las tensiones inflacionistas en los servicios.

El mercado laboral continuó evolucionando favorablemente. Así, la afiliación media aumentó en 584 mil personas en el segundo trimestre, superando el incremento registrado en el mismo periodo del año anterior (503 mil). Este fuerte dinamismo se explica tanto por el empuje estacional de los servicios como por el impacto de la regularización extraordinaria de inmigrantes, que sumó 160.000 altas en el trimestre. En términos desestacionalizados, el empleo se acelera con un crecimiento del +0,9% trimestral, superior al +0,7% del trimestre anterior.

En Portugal, tras presentar un crecimiento nulo en el primer trimestre en parte por el impacto adverso de la severa climatología registrada durante el mes de febrero, el Banco de Portugal estima que la economía portuguesa se habría recuperado en el segundo trimestre con un crecimiento del PIB del +0,4% trimestral. En el mercado laboral, con datos hasta el mes de mayo, el número de ocupados presenta un crecimiento del +2,8% interanual, superior al 2,6% de marzo.

El Banco Central Europeo decidió en su reunión de junio elevar en 25 puntos básicos los tipos de interés oficiales, situando la facilidad de depósito en el 2,25%. Esta decisión respondió al aumento de las presiones inflacionistas —especialmente por el encarecimiento de la energía— y al riesgo de que estas se transmitan de forma más persistente a la inflación subyacente, en un entorno de elevada incertidumbre. De cara al futuro, la autoridad monetaria europea señala que mantendrá un enfoque dependiente de los datos sin comprometerse con una senda de tipos.

En el mercado de deuda pública, tras las intensas subidas registradas en marzo por el aumento de las expectativas de inflación ante el shock energético derivado del conflicto en Oriente Próximo, las rentabilidades se consolidaron en niveles levemente inferiores. Así, la rentabilidad del Bund alemán se situó en el 2,86% a finales de junio, con un descenso de 14 p.b. en el trimestre. Por su parte, la TIR del bono español a 10 años cerró junio en el 3,35% (-16 p.b. en el trimestre). Con ello, la prima de riesgo española finalizó el trimestre en los 48 puntos básicos.

En el mercado interbancario, el Euribor 12m se situó en el 2,73% a finales de junio, levemente por debajo del cierre de marzo (2,87%) pero acumulando todavía una subida de 51 p.b. desde el inicio del conflicto en Oriente Próximo. Por su parte, en el mercado de divisas el euro se depreció un 1,1% en el trimestre frente a la moneda norteamericana, descendiendo hasta los 1,14 dólares.

El crédito minorista del sector en España se incrementó un 1,5% en los cinco primeros meses de 2026. El crecimiento de los saldos hasta mayo vino motivado tanto por el crédito a empresas (+2,0%) como por el crédito a los particulares (+1,2%). En cuanto a la nueva producción de crédito minorista, se incrementó un 5,9% interanual en los cinco primeros meses del año, con crecimientos en todos los segmentos: 7,0% en vivienda, 10,4% en consumo y 6,0% en empresas.

La captación de recursos de particulares del sector en España se incrementó un 2,3% hasta el mes de mayo. El crecimiento vino explicado tanto por el aumento del saldo de los depósitos de particulares (+2,3%) como por el incremento del patrimonio en fondos de inversión (+5,4%).

2. Estacionalidad de las operaciones, hechos inusuales y cambios significativos en las estimaciones realizadas

2.1. Estacionalidad de las operaciones

Dada la naturaleza de las actividades y operaciones más significativas llevadas a cabo por el Grupo, las cuales corresponden, fundamentalmente, a las actividades características y típicas de las entidades financieras, se puede afirmar que sus operaciones no se encuentran afectadas por factores de estacionalidad o ciclicidad, que pueden existir en otro tipo de negocios.

No obstante, existen determinados ingresos y resultados del Grupo que, sin representar un efecto significativo en los estados financieros intermedios resumidos consolidados correspondientes al periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026, sí presentan históricamente un componente de estacionalidad o ciclicidad en su distribución a lo largo del ejercicio anual o un comportamiento no lineal a lo largo del mismo.

2.2. Hechos inusuales y cambios significativos en las estimaciones realizadas

Los resultados del ejercicio y la determinación del patrimonio del Grupo son sensibles a los principios y políticas contables, criterios de valoración y estimaciones realizadas para la elaboración de las cuentas anuales consolidadas. En este sentido, en las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2025 se utilizaron, en determinadas ocasiones, estimaciones realizadas por la Alta Dirección del Grupo, ratificadas posteriormente por sus Administradores, para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellas. Básicamente, estas estimaciones se refieren a:

- Las pérdidas por deterioro y valor razonable de determinados activos.
- Las hipótesis empleadas en el cálculo actuarial de los pasivos y compromisos por retribuciones post-empleo y otros compromisos a largo plazo mantenidos con los empleados.
- La vida útil y valor recuperable de determinados activos tangibles e intangibles.

- La estimación de las provisiones y pasivos contingentes, las cuales se realizaron bajo determinadas hipótesis basadas en el contenido.
- La valoración de los activos intangibles.
- La valoración de los fondos de comercio de consolidación.
- La recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos.
- Valoración de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta.
- La estimación de las provisiones matemáticas por seguros de vida.
- El gasto por impuesto de sociedades.

Las estimaciones anteriormente descritas se realizaron en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados, considerando el escenario macroeconómico actual resultante de la compleja situación geopolítica y las modificaciones de los niveles de inflación y tipos de interés. No obstante, acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro pueden obligar a modificarlas (al alza o a la baja) en próximos ejercicios de manera significativa; lo que, en su caso, se haría de conformidad con lo establecido en la normativa aplicable de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los ejercicios afectados.

En este sentido, las estimaciones realizadas por el Grupo al 31 de diciembre de 2025 no han sufrido cambios significativos durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026 distintos a las mencionadas en estos estados financieros intermedios resumidos consolidados.

3. Estado de flujos de efectivo consolidado

A efectos de la elaboración del estado de flujos de efectivo consolidado, se han considerado como “efectivo y equivalentes de efectivo” aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor. De esta manera, el Grupo considera efectivo o equivalentes de efectivo, los siguientes activos:

- El efectivo propiedad del Grupo, el cual se encuentra registrado en el epígrafe “Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista” del balance consolidado.
- Los saldos deudores mantenidos con Bancos Centrales, los cuales se encuentran registrados en el epígrafe “Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista” del balance consolidado.

4. Cambios en la composición del Grupo

En la Nota 2 de la memoria consolidada integrante de las cuentas anuales consolidadas del Grupo correspondiente al 31 de diciembre de 2025 se describen los criterios seguidos por el Grupo para considerar a una entidad como empresa dependiente, negocio conjunto o asociada, junto con una descripción de los métodos de consolidación y valoración aplicados a cada una de ellas a efectos de la elaboración de dichas cuentas anuales consolidadas, así como las variaciones del perímetro de consolidación del ejercicio 2025.

En el Anexo I de dicha memoria consolidada se incluye un detalle de las sociedades consideradas como dependientes, negocios conjuntos y asociadas, respectivamente, a efectos de la elaboración de las cuentas anuales consolidadas antes indicadas, junto con determinada información relevante de las mismas, disponible a la fecha de la elaboración de las cuentas anuales consolidadas.

A efectos de elaborar estos estados financieros intermedios resumidos consolidados correspondientes al periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026, los criterios aplicados para considerar a una empresa como dependiente, negocio conjunto o asociada y los métodos de consolidación o valoración aplicados a cada tipología de sociedades no han variado respecto a los aplicados al 31 de diciembre de 2025 indicados anteriormente.

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA

Notas explicativas Intermedias Resumidas Consolidadas correspondientes al período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026

En este sentido, durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026, se han producido las siguientes variaciones en la composición del Grupo:

La Junta de Accionistas del RC Deportivo de La Coruña, S.A aprobó el 5 de febrero de 2026 una ampliación de capital con prima de emisión que fue suscrita por ABANCA Corporación Bancaria, S.A. junto con una parte de los accionistas minoritarios, de manera que la participación del banco pasó del 99,587% al 99,659% tras desembolsar la parte que le correspondía proporcionalmente.

Con fecha de 7 de abril, se constituyó la sociedad FINISTERRAE REAL ESTATE SOCIMI, S.A. con una participación del 100%.

La Junta General de socios de Nueva Pescanova S.L celebrada el 20 de mayo de 2026 aprobó una ampliación de capital: (i) por aportación no dineraria de créditos suscrita íntegramente por ABANCA y (ii) por aportación dineraria dirigida al resto de los socios con la finalidad de evitar su dilución a consecuencia de la primera operación.

Entre las operaciones realizadas durante el ejercicio 2025:

Durante el primer trimestre del año, se procedió a la venta de la participación de Inventium Consultoría de Proyectos, S.L., participada por ABANCA Corporación Bancaria con un 51%, tras una operación de venta a su socio industrial.

Con fecha de agosto de 2025, el grupo ABANCA vendió la participación que poseía en Natur-Hotel SPA Allariz, S.A.

En el último trimestre del ejercicio 2025, se liquidó la Sociedade para o Desenvolvimento de Proxectos Estratégicos de Galicia, S.L. participada por ABANCA Corporación Bancaria, S.A. con un 38%.

Además, durante el ejercicio 2025, se llevó a cabo un proyecto común de segregación transfronteriza en el cual participa ABANCA Corporación Bancaria, S.A. (la "Sociedad Segregada", "ABANCA") y Banco BIC Portugués, S.A. ("Eurobic", la "Empresa Beneficiaria", actualmente denominada "ABANCA Portugal"). La segregación fue aprobada por la Junta General de Accionistas de ABANCA y el accionista único de ABANCA Portugal (ABANCA) con fecha 27 de enero de 2025.

El objetivo de la segregación fue transferir los activos y pasivos de la sucursal de ABANCA en Portugal a ABANCA Portugal, que ya formaba parte del Grupo ABANCA desde su adquisición al 100% en julio de 2024.

5. Retribuciones del Consejo de Administración y a la Alta Dirección

A continuación, se presenta información de manera agregada sobre el importe total de las remuneraciones devengadas por los administradores y por los directivos en los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2026 y 2025:

a) Administradores

	Miles de Euros	
	30.06.2026	30.06.2025
Concepto retributivo		
Retribución fija	840	801
Retribución variable (*)	763	763
Dietas	1.212	1.327
Atenciones estatutarias	—	—
Operaciones sobre acciones y/u otros instrumentos financieros	—	—
Total	2.815	2.891

(*) Como elemento de la retribución variable, excepcional y adicional a la anterior, tras los correspondientes acuerdos de la Junta General de Accionistas y del Consejo de Administración, se estableció un "Incentivo a Largo Plazo 2021-2024" (ILP). De dicho ILP, tras la Junta de Accionistas del 28 de junio de 2021, se determinó en favor del Consejero Delegado la cantidad máxima de 1.260 miles de euros, cantidad que ha sido finalmente devengada y que será satisfecha en acciones en su totalidad de forma diferida a partir del ejercicio 2025 y hasta el ejercicio 2030.

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA

Notas explicativas Intermedias Resumidas Consolidadas correspondientes al
período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026

Adicionalmente, tras la aprobación por la Junta de Accionistas de fecha 30 de junio de 2025 de un nuevo ILP 2025-2027, se ha determinado a favor del Consejero Delegado la cantidad máxima de 1.650 miles de euros pagadero en su totalidad en acciones y diferido entre los ejercicios 2028 y 2033.

	Miles de Euros	
	30.06.2026	30.06.2025
Otros beneficios		
Anticipos	—	—
Créditos concedidos	595	653
Fondos y planes de Pensiones: aportaciones	40	39
Fondos y planes de pensiones: obligaciones contraídas	947	721
Primas de seguros de vida	—	—
Garantías constituidas a favor de los Consejeros	—	—
Total	1.582	1.413

b) Directivos

	Miles de Euros	
	30.06.2026	30.06.2025
Total remuneraciones recibidas por la Dirección (*)	3.147	3.213

() Las remuneraciones devengadas por los miembros de la Alta Dirección del Banco han ascendido al 30 de junio de 2026 a 3.147 miles de euros. Como elemento de la retribución variable, excepcional y adicional a la anterior, tras los correspondientes acuerdos de la Junta General de Accionistas y del Consejo de Administración, se ha establecido un “Incentivo a Largo Plazo 2021-2024” (ILP). De dicho ILP, tras la Junta de Accionistas del 28 de junio de 2021, se determinó en favor de la Alta Dirección (14 personas) la cantidad máxima de 3.203 miles de euros que será pagadera en su totalidad en acciones del Banco a partir de 2025 (dependiendo del importe final del valor de la acción en el momento de liquidación del ILP), cantidad que ha sido finalmente devengada y que será satisfecha en acciones en su totalidad de forma diferida a partir del ejercicio 2025 y hasta el ejercicio 2030.*

Adicionalmente, tras la aprobación por la Junta de Accionistas de fecha 30 de junio de 2025 de un nuevo ILP 2025-2027, se ha determinado a favor de la Alta Dirección la cantidad máxima de 3.962 miles de euros, pagadero en su totalidad en acciones y diferido entre los ejercicios 2028 y 2033.

A efectos de lo dispuesto en los apartados anteriores, se ha considerado como personal clave de la Dirección a 14 personas, sin incluir el Consejero Delegado durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026. Durante el mismo periodo en 2025, se consideró como personal clave de la Dirección a 14 personas.

6. Información por segmentos de negocio

6.1. Criterios de segmentación

Las líneas de negocio que se describen seguidamente se han establecido en función de la estructura organizativa del Grupo, dividiendo la estructura del negocio en las siguientes áreas:

1. Banca Minorista: esta línea de negocio constituye el principal foco de actividad de ABANCA y está dirigida a los diferentes clientes minoristas (personas físicas, negocios y administraciones públicas), a quienes se les proporciona una gama de productos financieros y para-financieros ya sea a través de las sucursales o de canales de distribución alternativos (Internet, banca electrónica, banca móvil, etc.). Dentro de la línea de banca minorista, las personas físicas y pequeñas empresas son consideradas como estratégicas. Asimismo, se incorporan en este segmento las comisiones netas aportadas por el Grupo, especialmente de las compañías de seguro.

2. Banca Mayorista: se refiere a la actividad de mercados (tesorería, emisiones, cartera de renta fija, etc.) así como a la gestión de la cartera de renta variable en la cual ABANCA mantiene participaciones no significativas. También acoge la actividad de asesoramiento de fusiones y adquisiciones, que se basa fundamentalmente en la gestión integral de los procesos externos de compra-venta y la entrada de socios para empresas en el mercado ibérico, además de aumentos de capital, reestructuración de deuda y otras operaciones corporativas.

3. Subsidiarias no financieras: cartera de compañías consideradas no financieras del grupo, como son las filiales aseguradoras y otras sociedades participadas, creadas con la idea de dar soporte al sector de las manufacturas locales y de contribuir a los resultados de ABANCA.

La información por segmentos se estructura, en primer lugar, en función de las distintas líneas de negocio del Grupo (segmento primario) y, a continuación, siguiendo una distribución geográfica (segmento secundario).

6.2. Bases y metodología empleados en la elaboración de la información por segmentos de negocio

La estructura de la información por segmentos está diseñada como si cada línea de negocio se tratara de un negocio autónomo por lo que los rendimientos netos por intereses e ingresos ordinarios de las líneas de negocio se calculan aplicando a sus correspondientes activos y pasivos unos precios de transferencia que están en línea con los tipos de mercado vigentes. Los rendimientos de la cartera de renta variable se distribuyen entre las líneas de negocio en función de su participación.

Los gastos de administración incluyen tanto los costes directos como indirectos y se distribuyen entre las líneas de negocio y unidades de servicios de apoyo en función de la utilización interna de dichos servicios.

Los activos distribuidos entre los distintos segmentos de negocio incluyen la cartera de negociación y de valores y los créditos sobre entidades financieras y sobre clientes, netos de su provisión para pérdidas. Los pasivos distribuidos entre los distintos segmentos de negocio incluyen los débitos representados por valores negociables, los débitos a entidades financieras y a clientes.

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA

Notas explicativas Intermedias Resumidas Consolidadas correspondientes al
período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026

6.3. Información por segmentos de negocio

En los siguientes cuadros se muestra la información por segmentos de negocio:

Periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026

	Miles de Euros			
	Banca Minorista	Banca Mayorista	Filiales no financieras	Total
Margen de intereses	720.883	72.231	(340)	792.774
Ingresos por dividendos (Nota 21)	—	2.864	—	2.864
Resultado de entidades valoradas por el método de la participación (Nota 22)	—	—	2.049	2.049
Ingresos y gastos por comisiones (Notas 23 y 24)	211.716	—	—	211.716
Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros (Nota 25) (*)	—	55.063	—	55.063
Diferencias de cambio, netas	—	3.643	—	3.643
Otros ingresos y gastos de explotación (Notas 26 y 29) (**)	(8.433)	(158)	54.605	46.014
Margen bruto	924.166	133.643	56.314	1.114.123
Gastos de personal (Nota 27)	(298.494)	(4.672)	(8.921)	(312.087)
Otros gastos de administración y de amortización (Notas 28 y 30)	(233.192)	(3.684)	(25.298)	(262.174)
Provisiones o reversión de provisiones y deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	(47.814)	1.394	(1.010)	(47.430)
Resultado de la actividad de explotación	344.666	126.681	21.085	492.432
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de inversiones en negocios conjuntos o asociadas y activos no financieros	(2.045)	—	—	(2.045)
Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas (Nota 31)	3.014	—	(1)	3.013
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 (Nota 32)	9.007	(1.676)	—	7.331
Ganancias antes de impuestos procedentes de las actividades continuadas	354.642	125.005	21.084	500.731

(*) Incluye ganancias o pérdidas al dar de baja en cuenta activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas; ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas; ganancias o pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas y ganancias o pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas.

(**) Otros ingresos y gastos incluyen otros ingresos de explotación, otros gastos de explotación, ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro y gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro.

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA

Notas explicativas Intermedias Resumidas Consolidadas correspondientes al
período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026

Periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2025

	Miles de Euros			
	Banca Minorista	Banca Mayorista	Filiales no financieras	Total
Margen de intereses	691.517	115.623	(5.064)	802.076
Ingresos por dividendos (Nota 21)	—	2.730	—	2.730
Resultado de entidades valoradas por el método de la participación (Nota 22)	—	—	(1.457)	(1.457)
Ingresos y gastos por comisiones (Notas 23 y 24)	181.612	699	—	182.311
Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros (Nota 25) (*)	—	29.799	—	29.799
Diferencias de cambio, netas	(93)	7.104	(119)	6.892
Otros ingresos y gastos de explotación (Notas 26 y 29) (**)	(1.129)	(1.088)	50.407	48.190
	—	—	—	—
Margen bruto	871.907	154.867	43.767	1.070.541
Gastos de personal (Nota 27)	(280.997)	(9.020)	(9.302)	(299.319)
Otros gastos de administración y de amortización (Notas 28 y 30)	(224.640)	(8.661)	(23.467)	(256.768)
Provisiones o reversión de provisiones y deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	(60.835)	9.364	(280)	(51.751)
	—	—	—	—
Resultado de la actividad de explotación	305.435	146.550	10.718	462.703
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de inversiones en negocios conjuntos o asociadas y activos no financieros	(613)	(10.495)	—	(11.108)
Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas (Nota 31)	1.086	13.445	453	14.984
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 (Nota 32)	18.434	(1.989)	40	16.485
Ganancias antes de impuestos procedentes de las actividades continuadas	324.342	147.511	11.211	483.064

(*) Incluye ganancias o pérdidas al dar de baja en cuenta activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas; ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas; ganancias o pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas y ganancias o pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas.

(**) Otros ingresos y gastos incluyen otros ingresos de explotación, otros gastos de explotación, ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro y gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro.

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA

Notas explicativas Intermedias Resumidas Consolidadas correspondientes al
período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026

6.4. Segmentación por ámbito geográfico

En el siguiente cuadro se muestra la información acerca de los ingresos por intereses a nivel individual y consolidado por áreas geográficas para los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2026 y 2025:

Área Geográfica	Distribución de ingresos por intereses por área geográfica	
	(Miles de Euros)	
	Individual	Consolidado
	30.06.2026	30.06.2026
Mercado interior	765.167	777.935
Mercado exterior		
<i>a) Unión Europea</i>	167.849	327.906
<i>b) Resto de países</i>	71.394	82.338
Total	1.004.410	1.188.179

Área Geográfica	Distribución de ingresos por intereses por área geográfica	
	(Miles de Euros)	
	Individual	Consolidado
	30.06.2025	30.06.2025
Mercado interior	851.217	849.225
Mercado exterior		
<i>a) Unión Europea</i>	210.301	353.997
<i>b) Resto de países</i>	59.316	84.572
Total	1.120.834	1.287.794

7. Valor razonable

Los criterios y métodos de valoración utilizados para la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros no difieren a 30 de junio de 2026 de los detallados en la Nota 2 de las cuentas anuales consolidadas del Grupo del ejercicio 2025.

A continuación, se detalla el valor razonable de los activos y de los pasivos financieros del Grupo al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 junto con sus correspondientes valores en libros a dichas fechas:

Al 30 de junio de 2026

	Miles de Euros	
	Valor en Libros	Valor Razonable
Activos:		
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales, otros depósitos a la vista y préstamos y anticipos en entidades de crédito (Nota 8.2 y 8.6.1)	4.819.950	4.832.719
Préstamos y anticipos a la clientela -		
<i>Activos financieros a coste amortizado (Nota 8.6.1)</i>	<i>57.902.351</i>	<i>59.799.213</i>
Cartera de renta fija -		
<i>Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados (Nota 8.4)</i>	<i>28.462</i>	<i>28.462</i>
<i>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global (Nota 8.5)</i>	<i>5.436.476</i>	<i>5.436.476</i>
<i>Activos financieros a coste amortizado (Nota 8.6.1)</i>	<i>12.083.285</i>	<i>11.951.210</i>
<i>Activos financieros mantenidos para negociar (Nota 8.3.1)</i>	<i>1.292</i>	<i>1.292</i>
Cartera de renta variable -		
<i>Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados (Nota 8.4)</i>	<i>217.947</i>	<i>217.947</i>
<i>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global (Nota 8.5)</i>	<i>3.255</i>	<i>3.255</i>
Derivados mantenidos para negociar (Nota 8.3.1)	239.149	239.149
Derivados – contabilidad de coberturas (Nota 8.7)	232.371	232.371
Pasivos:		
Depósitos de Bancos Centrales y entidades de crédito (Notas 14.1.1)	1.872.544	1.874.262
Depósitos de la clientela (Nota 14.1.2)	70.345.272	66.119.662
Valores representativos de deuda emitidos (Nota 14.1.3)	4.743.785	4.827.832
Otros pasivos financieros (Nota 14.1)	389.885	389.885
Derivados mantenidos para negociar (Nota 8.3.2)	223.697	223.697
Derivados – Contabilidad de coberturas (Nota 14.2)	287.944	287.944
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados (Nota 14)	427.774	427.774

Al 31 de diciembre de 2025

	Miles de Euros	
	Valor en Libros	Valor Razonable
Activos:		
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales, otros depósitos a la vista y préstamos y anticipos en entidades de crédito (Nota 8.2 y 8.6.1)	5.037.994	5.053.056
Préstamos y anticipos a la clientela -		
<i>Activos financieros a coste amortizado (Nota 8.6.1)</i>	<i>54.572.909</i>	<i>56.462.749</i>
Cartera de renta fija -		
<i>Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados (Nota 8.4)</i>	<i>31.329</i>	<i>31.329</i>
<i>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global (Nota 8.5)</i>	<i>4.174.967</i>	<i>4.174.967</i>
<i>Activos financieros a coste amortizado (Nota 8.6.1)</i>	<i>12.649.471</i>	<i>12.514.595</i>
<i>Activos financieros mantenidos para negociar (Nota 8.3.1)</i>	<i>—</i>	<i>—</i>
Cartera de renta variable -		
<i>Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados (Nota 8.4)</i>	<i>206.983</i>	<i>206.983</i>
<i>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global (Nota 8.5)</i>	<i>305</i>	<i>305</i>
Derivados mantenidos para negociar (Nota 8.3.1)	244.928	244.928
Derivados – contabilidad de coberturas (Nota 8.7)	261.039	261.039
Pasivos:		
Depósitos de Bancos Centrales y entidades de crédito (Notas 14.1.1)	924.923	927.418
Depósitos de la clientela (Nota 14.1.2)	68.292.687	64.254.194
Valores representativos de deuda emitidos (Nota 14.1.3)	4.384.200	4.591.619
Otros pasivos financieros (Nota 14.1)	270.170	270.170
Derivados mantenidos para negociar (Nota 8.3.2)	243.447	243.447
Derivados – Contabilidad de coberturas (Nota 14.2)	289.742	289.742
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados (Nota 14)	51.197	51.197

Durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2026, no se han producido transferencias significativas de instrumentos financieros entre los distintos niveles de la jerarquía de métodos de valoración utilizados y las variaciones obedecen a los cambios del valor razonable de los instrumentos financieros.

A continuación, se indica un resumen de las diferentes técnicas de valoración seguidas por el Grupo en la valoración de los instrumentos financieros registrados a su valor razonable al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

Valor de Mercado basado en	Porcentaje			
	30.06.2026		31.12.2025	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
Cotizaciones publicadas en mercados activos	90,17 %	—	87,04 %	—
Modelos internos de valoración con datos observables de mercado	8,11 %	100,00 %	10,87 %	99,61 %
Modelos internos de valoración sin datos observables de mercado	1,72 %	—	2,09 %	0,39 %

A continuación, se presenta un desglose de los instrumentos financieros registrados a su valor razonable al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 en función del método de valoración empleado:

	Miles de Euros			
	30.06.2026			
	Cotizaciones Publicadas en Mercados Activos (Nivel 1)	Modelos Internos con Datos Observables de Mercado (Nivel 2)	Modelos Internos sin Datos Observables de Mercado (Nivel 3)	Total
Activos financieros mantenidos para negociar (activo)	1.292	239.149	—	240.441
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados (activo)	115.308	28.351	102.750	246.409
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global (activo)	5.436.823	—	2.908	5.439.731
Derivados – contabilidad de coberturas (activo)	—	232.371	—	232.371
TOTAL ACTIVO	5.553.423	499.871	105.658	6.158.952
Pasivos financieros mantenidos para negociar (pasivo)	—	223.697	—	223.697
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados (pasivo)	—	51.817	—	51.817
Derivados – contabilidad de coberturas (pasivo)	—	287.944	—	287.944
TOTAL PASIVO	—	563.458	—	563.458

	Miles de Euros			
	31.12.2025			
	Cotizaciones Publicadas en Mercados Activos (Nivel 1)	Modelos Internos con Datos Observables de Mercado (Nivel 2)	Modelos Internos sin Datos Observables de Mercado (Nivel 3)	Total
Activos financieros mantenidos para negociar (activo)	—	242.349	2.579	244.928
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados (activo)	106.834	31.214	100.264	238.312
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global (activo)	4.175.272	—	—	4.175.272
Derivados – contabilidad de coberturas (activo)	—	261.039	—	261.039
TOTAL ACTIVO	4.282.106	534.602	102.843	4.919.551
Pasivos financieros mantenidos para negociar (pasivo)	—	241.162	2.285	243.447
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados (pasivo)	—	51.197	—	51.197
Derivados – contabilidad de coberturas (pasivo)	—	289.742	—	289.742
TOTAL PASIVO	—	582.101	2.285	584.386

8. Activos financieros

8.1. Desglose de activos financieros por naturaleza y categoría

A continuación, se presenta el detalle del valor en libros de los activos financieros propiedad del Banco y del Grupo al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 clasificados atendiendo a su naturaleza y a la categoría definida en la normativa aplicable en la que se encuentran clasificados a dichas fechas:

	Miles de Euros (*)			
	30.06.2026			
	Activos financieros mantenidos para negociar	Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	Activos financieros a coste amortizado
Datos correspondientes a los libros individuales del Banco:				
Derivados	233.333	—	—	—
Instrumentos de patrimonio	—	107.146	—	—
Valores representativos de deuda	1.292	111	2.649.654	10.874.628
Préstamos y anticipos				
Bancos centrales	—	—	—	—
Entidades de crédito	—	—	—	3.228.195
Clientela	—	—	—	50.558.724
Total individual	234.625	107.257	2.649.654	64.661.547
Datos correspondientes a los libros consolidados del Grupo:				
Derivados	239.149	—	—	—
Instrumentos de patrimonio	—	217.947	3.255	—
Valores representativos de deuda	1.292	28.462	5.436.476	12.083.285
Préstamos y anticipos				
Bancos centrales	—	—	—	—
Entidades de crédito	—	—	—	2.027.550
Clientela	—	—	—	57.902.351
Total consolidado	240.441	246.409	5.439.731	72.013.186

(*) No incluye los depósitos realizados en bancos centrales y otros depósitos a la vista, los saldos de efectivo, ni los derivados de cobertura.

	Miles de Euros (*)			
	31.12.2025			
	Activos financieros mantenidos para negociar	Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	Activos financieros a coste amortizado
Datos correspondientes a los libros individuales del Banco:				
Derivados	242.349	—	—	—
Instrumentos de patrimonio	—	91.948	—	—
Valores representativos de deuda	—	115	1.882.254	11.225.919
Préstamos y anticipos				
Bancos centrales	—	—	—	—
Entidades de crédito	—	—	—	2.340.230
Clientela	—	—	—	47.444.334
Total individual	242.349	92.063	1.882.254	61.010.483
Datos correspondientes a los libros consolidados del Grupo:				
Derivados	244.928	—	—	—
Instrumentos de patrimonio	—	206.983	305	—
Valores representativos de deuda	—	31.329	4.174.967	12.649.471
Préstamos y anticipos				
Bancos centrales	—	—	—	—
Entidades de crédito	—	—	—	1.228.675
Clientela	—	—	—	54.572.909
Total consolidado	244.928	238.312	4.175.272	68.451.055

(*) No incluye los depósitos realizados en bancos centrales y otros depósitos a la vista, los saldos de efectivo, ni los derivados de cobertura.

8.2. Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista

El desglose del saldo de este epígrafe de los balances consolidados al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Efectivo	224.554	235.303
Saldos en efectivo en Bancos Centrales	2.346.303	3.338.402
Otros depósitos a la vista	221.543	235.614
	2.792.400	3.809.319

8.3. Instrumentos financieros mantenidos para negociar

8.3.1. Activos financieros mantenidos para negociar

A continuación, se presenta un desglose de los activos financieros incluidos en esta categoría al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Derivados	239.149	244.928
Instrumentos de patrimonio	—	—
Valores representativos de deuda	1.292	—
Préstamos y anticipos	—	—
	240.441	244.928

A continuación, se presenta un desglose de los activos financieros incluidos en esta categoría al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, clasificados por áreas geográficas donde se encuentran localizados los riesgos, por clases de contrapartes y por tipo de instrumentos:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Por clases de contrapartes		
Administraciones Públicas	31.742	30.701
Entidades de crédito	62.776	58.059
Otros sectores residentes	20.357	21.980
Otros sectores no residentes	125.566	134.188
	240.441	244.928
Por tipos de instrumentos		
Derivados	239.149	244.928
Valores representativos de deuda	1.292	—
	240.441	244.928
Por áreas geográficas		
España	70.758	68.421
Resto de países de la Unión Europea	158.328	166.399
Resto de Europa	10.166	10.076
Resto del mundo	1.189	32
	240.441	244.928

El valor en libros registrado en el cuadro anterior representa el nivel de exposición máximo al riesgo de crédito del Grupo en relación con los instrumentos financieros en él incluidos.

8.3.2. Pasivos financieros mantenidos para negociar

A continuación, se presenta un desglose de los pasivos financieros incluidos en esta categoría al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Derivados	223.697	243.447
Posiciones cortas de valores	—	—
Depósitos	—	—
Valores representativos de deuda emitidos	—	—
Otros pasivos financieros	—	—
	223.697	243.447

A continuación, se presenta un desglose de los pasivos financieros incluidos en esta categoría al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, clasificados por áreas geográficas donde se encuentran localizados los riesgos, por clases de contrapartes y por tipo de instrumentos:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Por clases de contrapartes		
Administraciones Públicas	113	3.183
Entidades de crédito	50.362	36.515
Otros sectores residentes	59.061	60.514
Otros sectores no residentes	114.161	143.235
	223.697	243.447
Por tipos de instrumentos		
Derivados	223.697	243.447
	223.697	243.447
Por áreas geográficas		
España	71.278	71.471
Resto de países de la Unión Europea	142.867	168.212
Resto de Europa	4.135	3.349
Resto del mundo	5.417	415
	223.697	243.447

8.4. Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados

8.4.1. Composición del saldo y riesgo de crédito máximo

A continuación, se presenta un desglose de los activos financieros incluidos en esta categoría al 30 de junio de 2026 y a 31 de diciembre de 2025:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Valores representativos de deuda	28.462	31.329
Instrumentos de patrimonio	217.947	206.983
Préstamos y anticipos	—	—
	246.409	238.312

A continuación, se presenta un desglose de los activos financieros incluidos en esta categoría al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, clasificados por áreas geográficas donde se encuentran localizados los riesgos, por clases de contrapartes y por tipo de instrumento:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Por áreas geográficas-		
España	191.533	185.100
Resto de países de la Unión Europea	40.309	40.108
Resto	14.567	13.104
Otros ajustes por valoración	—	—
	246.409	238.312
Por tipo de instrumento-		
Valores representativos de deuda	28.462	31.329
Instrumentos de patrimonio	217.947	206.983
Préstamos y anticipos	—	—
	246.409	238.312
Por clases de contrapartes-		
Entidades de crédito	34.933	37.796
Administraciones Públicas residentes	—	—
Administraciones Públicas no residentes	—	—
Otros sectores residentes	156.599	147.304
Otros sectores no residentes	54.877	53.212
(Pérdidas por deterioro)	—	—
Otros ajustes por valoración	—	—
	246.409	238.312

8.5. Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global

8.5.1. Composición del saldo y riesgo de crédito máximo

A continuación, se presenta un desglose de los activos financieros incluidos en esta categoría al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Valores representativos de deuda	5.436.476	4.174.967
Instrumentos de patrimonio	3.255	305
Préstamos y anticipos	—	—
	5.439.731	4.175.272

A continuación, se presenta un desglose de los activos financieros incluidos en esta categoría al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, clasificados por áreas geográficas donde se encuentran localizados los riesgos, por clases de contrapartes y por tipo de instrumento:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Por áreas geográficas-		
España	716.082	550.005
Resto de países de la Unión Europea	4.473.538	3.413.227
Resto	249.869	234.920
Otros ajustes por valoración	242	(22.880)
	5.439.731	4.175.272
Por tipo de instrumento-		
Instrumentos de patrimonio	3.255	305
Valores representativos de deuda	5.436.476	4.174.967
Préstamos y anticipos	—	—
	5.439.731	4.175.272
Por clases de contrapartes-		
Entidades de crédito	419.647	380.216
Administraciones Públicas residentes	642.672	466.812
Administraciones Públicas no residentes	4.188.636	3.180.848
Otros sectores residentes	51.329	51.000
Otros sectores no residentes	137.205	119.276
Otros ajustes por valoración	242	(22.880)
	5.439.731	4.175.272

El valor en libros registrado en el cuadro anterior representa el nivel de exposición máximo al riesgo de crédito del Grupo en relación con los instrumentos financieros en él incluidos.

8.5.2. Cobertura del riesgo

No existe posición en el patrimonio neto como cobertura de los activos recogidos en esta cartera a 30 de junio de 2026 ni a 31 de diciembre de 2025.

8.6. Activos financieros a coste amortizado

8.6.1. Composición del saldo y riesgo de crédito máximo

A continuación, se presenta un desglose de los activos financieros incluidos en esta categoría al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Valores representativos de deuda	12.083.285	12.649.471
<i>Del que: Pérdidas por deterioro</i>	(3.944)	(4.076)
Préstamos y anticipos	59.929.901	55.801.584
Bancos centrales	—	—
<i>Del que: Pérdidas por deterioro</i>	—	—
Entidades de crédito	2.027.550	1.228.675
<i>Del que: Pérdidas por deterioro</i>	(7)	(9)
Clientela	57.902.351	54.572.909
<i>Del que: Pérdidas por deterioro</i>	(941.198)	(930.442)
	72.013.186	68.451.055

A continuación, se presenta un desglose de los activos financieros a coste amortizado – préstamos y anticipos a la clientela al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, clasificados por áreas geográficas donde se encuentran localizados los riesgos, por clases de contrapartes y por tipo de instrumentos:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Por modalidad y situación del crédito:		
Crédito comercial	2.564.018	2.592.951
Deudores con garantía real	25.199.981	24.309.622
Deudores a la vista y varios	2.001.779	1.463.872
Otros deudores a plazo	27.534.602	23.963.405
Adquisición temporal de activos	400.286	2.108.067
Activos deteriorados	1.105.331	1.114.870
	58.805.997	55.552.787
Por área geográfica:		
España	45.063.789	41.012.068
Unión Europea (excepto España)	10.777.183	11.848.344
Estados Unidos de América y Puerto Rico	1.207.134	1.116.450
Resto OCDE	1.157.611	1.018.426
Latinoamérica	203.998	174.323
Resto del mundo	396.282	383.176
	58.805.997	55.552.787
Por sector de actividad del acreditado:		
Administraciones Públicas españolas	10.466.568	8.783.917
Otros sectores residentes	33.849.248	34.336.219
No residentes	14.490.181	12.432.651
	58.805.997	55.552.787
Por modalidad del tipo de interés:		
A tipo de interés fijo	27.689.236	26.389.338
A tipo de interés variable	31.116.761	29.163.449
	58.805.997	55.552.787
Por moneda:		
Euros	55.769.925	52.792.183
Moneda extranjera	3.036.072	2.760.604
	58.805.997	55.552.787
Ajustes por valoración:		
Pérdidas por deterioro	(903.646)	(979.878)
Intereses devengados	(941.198)	(930.442)
Comisiones	177.493	161.894
Primas/Descuento en la adquisición	(100.949)	(94.781)
Operaciones de micro-cobertura	(37.684)	(35.495)
Operaciones de micro-cobertura	(195.750)	(193.595)
Activos a Valor Razonable (*)	(86.694)	(92.444)
Costes de transacción	281.136	204.985
	57.902.351	54.572.909

(*) Incluye otros ajustes de valor por combinaciones de negocio.

El valor en libros registrado en el cuadro anterior representa el nivel máximo de exposición al riesgo de crédito del Grupo en relación con los instrumentos financieros en él incluidos.

Al 30 de junio de 2026, dentro de los valores representativos de deuda, el Grupo tiene registrados títulos de deuda asociados a operaciones de crédito por importe de 649.171 miles de euros, de los que la totalidad están asociados a clientes, (no habiendo importes deteriorados, con ajustes por valoración de 2.720 miles de euros, de los cuales 2.722 miles de euros son correcciones de valor). Al 31 de diciembre de 2025, el importe era de 474.260 miles de euros, de los que la totalidad están asociados a clientes (no habiendo importes deteriorados), con ajustes por valoración de 1.474 miles de euros, de los cuales 3.038 miles de euros son correcciones de valor.

Al 30 de junio de 2026, el Grupo tiene registradas operaciones con origen en actividades no típicas de préstamos y anticipos a la clientela por importe de 89.448 miles de euros (141.103 miles de euros a 31 de diciembre de 2025) en concepto de fianzas entregadas, exigidas por contrapartes en contratación de operatoria de derivados, o por garantías concedidas exigibles reconocidas o pendientes de reconocer por terceros.

A continuación, se presenta un desglose de los préstamos y anticipos a la clientela registrados en esta categoría al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, clasificados en función de su clasificación contable y deterioro registrado:

Importe bruto	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Riesgo normal	55.782.210	52.441.669
Riesgo normal en vigilancia especial	1.918.456	1.996.248
Riesgo dudoso	1.105.331	1.114.870
Total importe bruto	58.805.997	55.552.787

Correcciones de valor por deterioro	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Riesgo normal	242.454	246.050
Riesgo normal en vigilancia especial	95.780	93.765
Riesgo dudoso	602.964	590.627
Total correcciones de valor por deterioro de activos	941.198	930.442
<i>Del que identificadas individualmente</i>	329.183	329.709
<i>Del que identificadas colectivamente</i>	612.015	600.733

Valor en libros	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Riesgo normal	55.539.756	52.195.619
Riesgo normal en vigilancia especial	1.822.676	1.902.483
Riesgo dudoso	502.367	524.243
Total valor en libros	57.864.799	54.622.345

Al 30 de junio de 2026, el movimiento del importe bruto del saldo del epígrafe "Activos financieros a coste amortizado - Préstamos y anticipos - Clientela" según calidad crediticia es el siguiente:

	Miles de euros			
	A Stage 1	A Stage 2	A Stage 3	Total
Saldo al inicio del ejercicio 2026	52.441.669	1.996.248	1.114.870	55.552.787
De Stage 1	(498.055)	438.949	59.106	—
De Stage 2	215.582	(355.494)	139.912	—
De Stage 3	1.406	14.837	(16.243)	—
Nuevos activos financieros	8.882.433	47.060	1.503	8.930.996
Bajas de activos financieros (distintas de fallidos)	(3.528.780)	(115.296)	(40.959)	(3.685.035)
Fallidos	—	—	(44.704)	(44.704)
Variación del riesgo	(1.732.045)	(107.848)	(108.154)	(1.948.047)
Saldo al 30 de junio de 2026	55.782.210	1.918.456	1.105.331	58.805.997

Al 31 de diciembre de 2025, el movimiento del importe bruto del saldo del epígrafe "Activos financieros a coste amortizado - Préstamos y anticipos - Clientela" según calidad crediticia era el siguiente:

	Miles de euros			
	A Stage 1	A Stage 2	A Stage 3	Total
Saldo al inicio del ejercicio 2025	47.899.986	2.173.009	1.298.855	51.371.850
De Stage 1	(629.651)	510.561	119.090	—
De Stage 2	235.267	(333.942)	98.675	—
De Stage 3	2.637	57.882	(60.519)	—
Nuevos activos financieros	14.783.407	117.100	11.369	14.911.876
Bajas de activos financieros (distintas de fallidos)	(7.555.165)	(396.805)	(225.645)	(8.177.615)
Fallidos	—	—	(137.638)	(137.638)
Variación del riesgo	(2.294.812)	(131.557)	10.683	(2.415.686)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	52.441.669	1.996.248	1.114.870	55.552.787

A continuación, se presenta información de la cuantificación del valor de las garantías recibidas para asegurar el cobro de la financiación concedida a la clientela. Se entiende por valor de las garantías el importe máximo de la garantía que pueda considerarse excepto para aquellas que garantizan riesgos dudosos que será su valor razonable.

Garantías recibidas	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Valor de las garantías reales	25.488.765	24.729.090
<i>Del que: garantiza riesgos normales</i>	24.321.627	23.569.997
<i>Del que: garantiza riesgos en vigilancia especial</i>	949.351	918.428
<i>Del que: garantiza riesgos dudosos</i>	217.787	240.665
Valor de otras garantías	2.534.056	2.769.627
Total valor de las garantías recibidas	28.022.821	27.498.717

Garantías financieras concedidas	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Compromisos de préstamos concedidos	15.665.551	15.628.525
<i>Del que importe clasificado como dudoso</i>	<i>6.728</i>	<i>7.770</i>
Garantías financieras concedidas	1.159.149	1.242.345
<i>Del que importe clasificado como dudoso</i>	<i>24.238</i>	<i>27.566</i>
Otros compromisos concedidos	1.805.934	1.904.069
<i>Del que importe clasificado como dudoso</i>	<i>139.718</i>	<i>145.275</i>

8.6.2. Activos deteriorados

A continuación, se muestra un detalle de aquellos activos financieros clasificados como préstamos y anticipos a la clientela y considerados como deteriorados por razón de su riesgo de crédito al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

	Miles de Euros				
	Hasta 6 Meses	Entre 6 y 9 Meses	Entre 9 y 12 Meses	Más de 12 Meses	Total
Saldos a 30 de junio de 2026	418.122	55.953	47.242	584.014	1.105.331
Saldos a 31 de diciembre de 2025	401.925	67.880	57.671	587.394	1.114.870

Los “Activos deteriorados” del detalle anterior al 30 de junio de 2026 incluyen riesgos por importe de 340.425 miles de euros que cuentan con garantía real (320.310 miles de euros al 31 de diciembre de 2025). Asimismo, los “activos deteriorados hasta seis meses” al 30 de junio de 2026 incluyen 386.869 miles de euros correspondientes a riesgos dudosos por razones distintas de la morosidad (372.761 miles de euros al 31 de diciembre de 2025).

8.6.3. Cobertura del riesgo de crédito

A continuación, se presentan los movimientos para el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026 y para el ejercicio 2025 de las pérdidas por deterioro registradas para la cobertura del riesgo de crédito y el importe acumulado de las mismas al inicio y al final de dichos periodos, de aquellos instrumentos de deuda clasificados como préstamos y anticipos - clientela:

	Miles de Euros
Saldo al 1 de enero de 2026	930.442
Dotaciones con cargo a los resultados consolidados del ejercicio	61.311
Cancelación de fondos por pase a fallidos	(44.704)
Otros conceptos	(5.851)
Saldo al 30 de junio de 2026	941.198

	Miles de Euros
Saldo al 1 de enero de 2025	1.007.412
Dotaciones con cargo a los resultados consolidados del ejercicio	88.133
Cancelación de fondos por pase a fallidos	(137.638)
Venta de cartera de préstamos (*)	(17.083)
Otros conceptos	(10.382)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	930.442

(*) El saldo registrado en esta partida se corresponde fundamentalmente con bajas por ventas de carteras de créditos realizados durante el ejercicio 2025.

A continuación, se muestra la forma en que los cambios en los instrumentos financieros han contribuido a cambios en las correcciones de valor por pérdidas por deterioro registrados en el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026:

	Miles de euros			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al inicio del ejercicio 2026	246.050	93.765	590.627	930.442
Aumentos por originación y adquisición	29.399	5.610	26.355	61.364
Disminuciones por baja en cuentas	(13.826)	(8.599)	(22.527)	(44.952)
Cambios por variación del riesgo de crédito (neto)	(2.393)	2.712	48.086	48.405
Cambios por modificaciones sin baja en cuentas (neto)	(14.515)	845	12.400	(1.270)
Cambios por actualización del método de estimación de la entidad (neto)	(2.261)	1.447	(1.422)	(2.236)
Disminución en la cuenta correctora de valor por fallidos dados de baja	—	—	(44.704)	(44.704)
Otros ajustes	—	—	(5.851)	(5.851)
Saldo al 30 de junio de 2026	242.454	95.780	602.964	941.198

A continuación, se muestra la forma en que los cambios en los instrumentos financieros han contribuido a cambios en las correcciones de valor por pérdidas por deterioro registrados durante el ejercicio 2025:

	Miles de euros			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al inicio del ejercicio 2025	270.028	97.373	640.011	1.007.412
Aumentos por originación y adquisición	17.535	19.224	82.049	118.808
Disminuciones por baja en cuentas	(30.352)	(18.876)	(50.759)	(99.987)
Cambios por variación del riesgo de crédito (neto)	(8.974)	1.577	66.387	58.990
Cambios por modificaciones sin baja en cuentas (neto)	(2.082)	(5.265)	37.156	29.809
Cambios por actualización del método de estimación de la entidad (neto)	(105)	(268)	(20.970)	(21.343)
Disminución en la cuenta correctora de valor por fallidos dados de baja	—	—	(137.638)	(137.638)
Otros ajustes	—	—	(25.609)	(25.609)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	246.050	93.765	590.627	930.442

Ajustes adicionales a las pérdidas esperadas

La entidad aplica una serie de ajustes adicionales a los resultados de los modelos de riesgo de crédito, denominados post model adjustments (PMAs) u overlays, con el fin de recoger las situaciones en las que los resultados de dichos modelos no son suficientemente sensibles a la incertidumbre del entorno macroeconómico y geopolítico. Estos ajustes tienen una naturaleza temporal y se mantienen hasta que desaparecen las razones que los motivaron. La implantación de estos ajustes está sometida a los principios de gobernanza de la entidad. Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el grupo tenía registradas provisiones adicionales de naturaleza temporal sobre la estimación de pérdidas esperadas resultantes de los modelos de riesgo de crédito para recoger diferentes aspectos, fundamentalmente asociados a la actual situación macroeconómica y geopolítica, que suponen 28 y 36 millones de euros respectivamente.

Los activos en suspenso recuperados en el período comprendido entre el 31 de diciembre de 2025 y el 30 de junio de 2026 han ascendido a 22.437 miles de euros, que figuran registrados en el epígrafe “Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor no valorados a valor razonable con cambios en resultados” de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada (45.347 miles de euros en el ejercicio 2025).

Por su parte, incrementando dicho epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias intermedia consolidada adjunta al 30 de junio de 2026, se recogen las dotaciones directas de créditos considerados fallidos por importe de 12.934 miles de euros (25.498 miles de euros en el ejercicio 2025).

A continuación, se muestran los movimientos producidos durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026 y durante el ejercicio 2025 de los activos financieros deteriorados del Grupo que no se encuentran registrados en el balance por considerarse remota su recuperación, aunque el Grupo no haya interrumpido las acciones para conseguir la recuperación de los importes adeudados:

	Miles de Euros
Saldo de activos financieros para los que se considera remota su recuperación al 1 de enero de 2026	2.939.340
Adiciones-	
Saldos considerados de remota recuperación en el periodo	44.704
Dotación neta con cargo a resultados	12.934
Recuperaciones-	
Por cobro en efectivo sin refinanciación adicional	(22.437)
Otros conceptos (*)	(112.856)
Saldo de activos financieros para los que se considera remota su recuperación al 30 de junio de 2026	2.861.685

(*) El saldo registrado en esta partida se corresponde fundamentalmente con productos considerados como definitivamente incobrables.

	Miles de Euros
Saldo de activos financieros para los que se considera remota su recuperación al 1 de enero de 2025	2.988.895
Adiciones-	
Saldos considerados de remota recuperación en el periodo	137.638
Dotación neta con cargo a resultados	25.498
Recuperaciones-	
Por cobro en efectivo sin refinanciación adicional	(45.347)
Venta cartera de préstamos (*)	(167.344)
Saldo de activos financieros para los que se considera remota su recuperación al 31 de diciembre de 2025	2.939.340

(*) El saldo registrado en esta partida se corresponde fundamentalmente con bajas por ventas de carteras de créditos realizados durante el ejercicio 2025.

8.6.4. Exposición Inmobiliaria

A continuación, se desglosa información sobre el nivel máximo de exposición del Grupo que resulta de la actividad de financiación al mercado inmobiliario.

Exposición al riesgo de crédito de naturaleza inmobiliaria

Dentro de “exposición al riesgo de crédito de naturaleza inmobiliaria” se incluyen todas las financiaciones en forma de préstamos, con o sin garantía hipotecaria, créditos, valores representativos de deuda y otros activos financieros, destinados a la construcción y promoción inmobiliaria en España (incluidos terrenos), independientemente de la naturaleza del deudor.

Importe bruto	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)	684.943	579.159
<i>De los cuales: dudosos</i>	9.690	14.944
Total importe bruto	684.943	579.159

Correcciones de valor por deterioro	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo) (*)	12.396	11.717
<i>De los cuales: dudosos</i>	3.767	5.271
Total correcciones de valor por deterioro de activos	12.396	11.717

Valor en libros	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo) (**)	672.547	567.442
<i>De los cuales: dudosos</i>	5.923	9.673
Total valor en libros	672.547	567.442
Valor en libros total de la financiación concedida a la clientela	58.805.997	55.552.787

(*) Este importe incluye la corrección de valor por deterioro del riesgo en normal en vigilancia especial.

(**) Este importe incluye el valor en libros del riesgo en normal en vigilancia especial.

8.6.5. Operaciones de refinanciación y reestructuración

A continuación, se presenta información sobre las operaciones refinanciadas o reestructuradas:

Importe bruto	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Riesgo normal	—	—
Riesgo normal en vigilancia especial	430.078	457.197
Riesgo dudoso	385.609	413.126
Total importe bruto	815.687	870.323

Correcciones de valor por deterioro	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Riesgo normal	—	—
Riesgo normal en vigilancia especial	18.650	18.540
Riesgo dudoso	222.453	228.860
Total correcciones de valor por deterioro de activos	241.103	247.400

Valor en libros	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Riesgo normal	—	—
Riesgo normal en vigilancia especial	411.428	438.657
Riesgo dudoso	163.156	184.266
Total valor en libros	574.584	622.923

A continuación, se presenta información sobre las garantías recibidas entendiéndose por valor de las garantías el importe máximo de la garantía que pueda considerarse excepto para aquellas que garantizan riesgos dudosos que será su valor razonable:

Garantías recibidas	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Valor de las garantías reales	260.164	279.318
<i>Del que: garantiza riesgos dudosos</i>	<i>68.403</i>	<i>86.169</i>
Valor de otras garantías	79.065	82.845
Total valor de las garantías recibidas	339.229	362.163

A continuación, se informa de la distribución del valor en libros de las operaciones refinanciadas y reestructuradas distinguiendo entre: Administraciones públicas, resto de personas jurídicas y empresarios individuales y personas físicas:

Distribución por segmentos	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Entidades de crédito	—	—
Administraciones públicas	10	9
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)	89	2.559
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)	381.899	421.692
<i>De las cuales: Financiación a la construcción y promoción inmobiliarias (incluido suelo)</i>	<i>16.210</i>	<i>13.313</i>
Resto de hogares	192.586	198.663
Total valor en libros	574.584	622.923
INFORMACIÓN ADICIONAL		
Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	457	466

8.6.6. Titulizaciones

Durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026 el Grupo ABANCA no ha realizado nuevas operaciones de titulización. En marzo de 2025, se formalizó una titulización hipotecaria (RMBS) sin implicaciones de baja de balance con el objetivo de optimizar costes e instrumentos de liquidez. Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el tamaño de la cartera titulizada asciende a 1.040 millones de euros, aportando al banco bonos triple A por un importe de 936 millones de euros.

8.7. Derivados – contabilidad de coberturas (activo)

8.7.1. Coberturas de valor razonable

A continuación, se presenta un desglose, por tipos de productos, del valor razonable y del nocional de los derivados designados como instrumentos de cobertura en operaciones de cobertura de valor razonable al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	Miles de Euros			
	30.06.2026		31.12.2025	
	Valor Razonable	Nocional	Valor Razonable	Nocional
Permutas financieras sobre tipos	220.754	3.041.857	248.205	3.023.776
Contratos ventas a plazo	—	—	1.412	150.745
	220.754	3.041.857	249.617	3.174.521

8.7.2. Coberturas de flujos de efectivo

A continuación, se presenta un desglose, por tipos de productos, del valor razonable y del nocional de aquellos derivados designados como instrumentos de cobertura en operaciones de cobertura de flujos de efectivo, al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	Miles de Euros			
	30.06.2026		31.12.2025	
	Valor Razonable	Nocional	Valor Razonable	Nocional
Permutas financieras sobre tipos de interés (IRS's)	11.617	3.511.932	11.422	163.515
	11.617	3.511.932	11.422	163.515

9. Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta

La composición del saldo del epígrafe "Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta" de los balances consolidados adjuntos, en función de la naturaleza de los activos es la siguiente:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Entidades del Grupo y Asociadas	1.072.092	1.065.411
Inversiones inmobiliarias y Activos de uso propio	23.860	26.929
Activos adjudicados o recibidos en pago de deudas	91.535	121.465
<i>Total Bruto</i>	316.967	364.333
<i>Menos-Pérdidas por deterioro</i>	(225.432)	(242.868)
	1.187.487	1.213.805

Activos adjudicados o recibidos en pago de deudas

A continuación, se presenta información sobre todos los activos inmobiliarios procedentes de adjudicaciones o pagos de deudas con independencia de la finalidad que hubiera tenido la financiación concedida.

Importe bruto	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Activos adjudicados o recibidos en pago de deudas	316.967	364.333
<i>De los cuales: terrenos</i>	160.492	184.495
Inversiones entidades de naturaleza inmobiliaria	—	—
Total importe bruto	316.967	364.333

Correcciones de valor por deterioro	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Activos adjudicados o recibidos en pago de deudas	225.432	242.868
<i>De los cuales: terrenos</i>	140.451	149.023
Inversiones entidades de naturaleza inmobiliaria	—	—
Total valor en libros	225.432	242.868

Valor en libros	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Activos adjudicados o recibidos en pago de deudas	91.535	121.465
<i>De los cuales: terrenos</i>	20.041	35.472
Inversiones entidades de naturaleza inmobiliaria	—	—
Total valor en libros	91.535	121.465

Entidades del Grupo y Asociadas

Durante el periodo de seis meses, finalizado el 30 de junio de 2026, la participación mantenida en una entidad asociada ha sido reclasificada al epígrafe "Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta". En el ejercicio 2025, no se han producido variaciones en las entidades del Grupo clasificadas en el epígrafe "Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta". Como consecuencia, los activos y pasivos aportados, se siguen considerando como un grupo de disposición y operación en interrupción, y como consecuencia se siguen registrando respectivamente en los epígrafes "Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta" y "Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta" de los balances consolidados adjuntos. El resultado aportado desde la toma de control se ha registrado en el epígrafe "Ganancias o pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas" de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas."

El detalle de los activos aportados por las sociedades registradas en este epígrafe en función de su naturaleza es el siguiente:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	752	33.028
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	—	—
Activos financieros a coste amortizado	175.193	151.722
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	34.545	4.526
Activos tangibles	321.250	274.766
Activos intangibles	147.538	162.604
Activos por impuestos	40.227	57.392
Otros activos	352.587	381.373
	1.072.092	1.065.411

El detalle de los pasivos aportados por dichas sociedades en función de su naturaleza es el siguiente:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Pasivos financieros a coste amortizado	345.094	418.934
Provisiones	35.494	34.870
Pasivos por impuestos	28.872	51.369
Otros pasivos	18.314	21.926
	427.774	527.099

10. Inversiones en negocios conjuntos y asociadas

La composición del saldo del epígrafe “Inversiones en negocios conjuntos y asociadas” de los balances consolidados adjuntos, es la siguiente:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Desglose por tipo de entidad		
Entidades asociadas	109.572	136.797
	109.572	136.797

11. Activos tangibles

La composición del saldo del epígrafe “Activos tangibles” de los balances consolidados adjuntos, es la siguiente:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Inmovilizado material de uso propio	1.126.846	1.099.020
Coste	2.118.533	2.059.946
Amortización acumulada	(917.467)	(886.784)
Deterioro	(74.220)	(74.142)
Inversiones Inmobiliarias	235.714	209.745
Coste	378.505	350.369
Amortización acumulada	(55.344)	(53.544)
Deterioro	(87.447)	(87.080)
	1.362.560	1.308.765

12. Activos intangibles

12.1. Fondo de comercio

La composición del saldo y el movimiento de este epígrafe del balance consolidado adjunto, en función de las unidades generadoras de efectivo ("UGE") que lo originan, es:

	Miles de Euros			
	ABANCA Servicios Financieros, E.F.C, S.A.U.	ABANCA Vida y Pensiones de Seguros y Reaseguros, S.A.U.	ABANCA Gestión de Activos, S.G.I.I.C. S.A.,	Total
Saldo al 1 de enero de 2025	13.745	47.987	8.519	70.251
Deterioro en cuenta de resultados	—	—	—	—
Adiciones procedentes de combinaciones de negocio	—	—	—	—
Otros conceptos	—	—	—	—
Saldos al 31 de diciembre de 2025	13.745	47.987	8.519	70.251
Deterioro en cuenta de resultados	—	—	—	—
Otros conceptos	—	—	—	—
Saldos al 30 de junio de 2026	13.745	47.987	8.519	70.251

12.2. Otros Activos Intangibles

La composición del saldo del epígrafe "Otros activos intangibles" de los balances consolidados adjuntos al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Concesiones administrativas, aplicaciones informáticas y derechos de traspaso	181.023	178.250
Coste	377.663	365.572
Amortización acumulada	(173.395)	(164.077)
Deterioro	(23.245)	(23.245)
Otros Activos Intangibles	218.491	227.133
Coste	607.982	607.982
Amortización acumulada	(384.509)	(375.867)
Deterioro	(4.982)	(4.982)
	399.514	405.383

El desglose, de los activos intangibles correspondientes a la valoración de las relaciones con los clientes es el siguiente:

30 de junio de 2026-

	Miles de Euros			
	Coste	Amortización Acumulada	Deterioros	Saldo Neto
Relaciones con clientes				
<i>Fusión ABANCA con ABANCA Holding Financiero</i>	227.400	(227.400)	—	—
<i>Adquisición ABANCA Vida y Pensiones</i>	199.315	(105.708)	—	93.607
<i>Adquisición ABANCA II Vida y Pensiones</i>	109.047	(21.545)	—	87.502
<i>Adquisición negocio Deutsche Bank Portugal</i>	10.500	(5.518)	(4.982)	—
<i>Adquisición Banco Caixa Geral</i>	19.100	(12.412)	—	6.688
<i>Adquisición Bankoa</i>	4.500	(2.473)	—	2.027
<i>Adquisición negocio en España de Novobanco</i>	4.000	(1.799)	—	2.201
<i>Adquisición Targobank</i>	11.150	(3.065)	—	8.085
<i>Adquisición Banco BIC Portugués (Eurobic)</i>	22.970	(4.589)	—	18.381
Saldos al 30 de junio de 2026	607.982	(384.509)	(4.982)	218.491

31 de diciembre de 2025-

	Miles de Euros			
	Coste	Amortización Acumulada	Deterioros	Saldo Neto
Relaciones con clientes				
<i>Fusión ABANCA con ABANCA Holding Financiero</i>	227.400	(227.400)	—	—
<i>Adquisición ABANCA Vida y Pensiones</i>	199.315	(101.112)	—	98.203
<i>Adquisición ABANCA II Vida y Pensiones</i>	109.047	(20.567)	—	88.480
<i>Adquisición negocio Deutsche Bank Portugal</i>	10.500	(5.518)	(4.982)	—
<i>Adquisición Banco Caixa Geral</i>	19.100	(11.465)	—	7.635
<i>Adquisición Bankoa</i>	4.500	(2.250)	—	2.250
<i>Adquisición negocio en España de Novobanco</i>	4.000	(1.600)	—	2.400
<i>Adquisición Targobank</i>	11.150	(2.512)	—	8.638
<i>Adquisición Banco BIC Portugués (Eurobic)</i>	22.970	(3.443)	—	19.527
Saldos al 31 de diciembre de 2025	607.982	(375.867)	(4.982)	227.133

13. Otros activos

La composición del saldo de este epígrafe de los balances consolidados al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Otros activos		
Contratos de seguros vinculados a pensiones	24.096	24.096
Existencias	82.147	72.403
Gastos pagados no devengados	48.918	45.261
Resto de los otros activos	178.731	193.279
	333.892	335.039

En el epígrafe de Resto de los Otros Activos se recogen, fundamentalmente, los importes pagados por el Banco correspondientes a facturas de gestiones hipotecarias pendientes de aplicación a los contratos. Además, también se incluye el saldo de operaciones en camino por operaciones entre oficinas o centros del Banco que no han tenido entrada en la oficina de destino y cargos generados por distintas entidades a través de sistemas de compensación electrónicos correspondientes, principalmente, a clientes y que son aplicados en los días siguientes a su recepción.

14. Pasivos financieros

A continuación, se presenta el detalle del valor en libros de los pasivos financieros del Grupo al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 clasificados atendiendo a su naturaleza y a la categoría definida en la normativa aplicable en la que se encuentran clasificados:

	Miles de Euros (*)					
	30.06.2026			31.12.2025		
	Pasivos financieros mantenidos para negociar	Pasivos financieros designados a VR con cambios en resultados	Pasivos financieros a coste amortizado	Pasivos financieros mantenidos para negociar	Pasivos financieros designados a VR con cambios en resultados	Pasivos financieros a coste amortizado
Datos correspondientes a los libros individuales del Banco:						
Derivados	218.563	—	—	241.162	—	—
Posiciones cortas	—	—	—	—	—	—
Depósitos	—	—	65.477.309	—	—	62.162.281
Bancos centrales	—	—	—	—	—	—
Entidades de crédito	—	—	2.088.191	—	—	908.030
Clientela	—	—	63.389.118	—	—	61.254.251
Valores representativos de deuda emitidos	—	—	4.743.785	—	—	4.384.200
Otros pasivos financieros	—	—	295.896	—	—	206.618
Total individual	218.563	—	70.516.990	241.162	—	66.753.099
Datos correspondientes a los libros consolidados del Grupo:						
Derivados	223.697	—	—	243.447	—	—
Posiciones cortas	—	—	—	—	—	—
Depósitos	—	—	72.217.816	—	—	69.217.610
Bancos centrales	—	—	—	—	—	—
Entidades de crédito	—	—	1.872.544	—	—	924.923
Clientela	—	—	70.345.272	—	—	68.292.687
Valores representativos de deuda emitidos	—	—	4.743.785	—	—	4.384.200
Otros pasivos financieros	—	51.817	389.885	—	51.197	270.170
Total consolidado	223.697	51.817	77.351.486	243.447	51.197	73.871.980

(*) No incluye derivados de cobertura.

14.1. Pasivos financieros a coste amortizado

A continuación, se presenta un desglose de los pasivos financieros incluidos en esta categoría al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Depósitos	72.217.816	69.217.610
Bancos Centrales	—	—
Entidades de crédito	1.872.544	924.923
Clientela	70.345.272	68.292.687
Valores representativos de deuda emitidos	4.743.785	4.384.200
Otros pasivos financieros	389.885	270.170
	77.351.486	73.871.980

14.1.1. Depósitos de entidades de crédito

La composición de los saldos de este epígrafe de los balances consolidados al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, atendiendo a la naturaleza de las operaciones, se indica a continuación:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
A plazo o con preaviso:		
Cuentas a plazo	780.631	793.990
Cesión temporal de activos	954.510	3.207
Otras cuentas	135.717	135.225
Ajustes por valoración		
Intereses devengados	8.632	442
Costes de transacción	(6.946)	(7.941)
	1.872.544	924.923

14.1.2. Depósitos de la clientela

La composición del saldo de este epígrafe de los balances consolidados al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, atendiendo a la situación geográfica donde tienen su origen los pasivos financieros, su naturaleza y a las contrapartes de las operaciones, se indica a continuación:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Por área geográfica:		
España	58.144.602	54.554.513
Unión Europea (excepto España)	9.646.080	11.231.542
Estados Unidos de América y Puerto Rico	429.188	387.504
Resto OCDE	1.102.059	1.069.014
Latinoamérica	642.815	626.134
Resto del mundo	345.113	369.199
	70.309.857	68.237.906
Naturaleza:		
A la vista-		
Cuentas corrientes	28.436.251	27.162.713
Cuentas de ahorro	21.093.879	20.870.298
A plazo-		
Imposiciones a plazo fijo	16.032.205	15.591.586
Pasivos financieros híbridos	8.147	102.572
Cesión temporal de activos	4.739.375	4.510.737
	70.309.857	68.237.906
Moneda:		
Euro	68.129.435	66.064.960
Moneda extranjera	2.180.422	2.172.946
	70.309.857	68.237.906
Ajustes por valoración:		
Intereses devengados	59.746	72.909
Primas/Descuentos en la asunción	5.300	6.661
Costes de transacción	(37.429)	(34.076)
Operaciones de micro-cobertura	7.798	9.287
	70.345.272	68.292.687

El epígrafe "Imposiciones a plazo fijo" del cuadro anterior incluye, a 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, emisiones de cédulas hipotecarias no negociables y resto de financiación a largo plazo por importe de 400.000 miles de euros."

14.1.3. Valores representativos de deuda emitidos

La composición del saldo de este epígrafe de los balances consolidados al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Naturaleza:		
Títulos hipotecarios	1.750.000	1.750.000
Otros valores no convertibles	2.463.000	2.000.000
Valores propios	(1.250.000)	(1.250.000)
Pasivos subordinados	1.750.000	1.882.600
	4.713.000	4.382.600
Moneda:		
Euros	4.713.000	4.382.600
	4.713.000	4.382.600
Ajustes por valoración:		
Intereses devengados	82.603	60.024
Operaciones de microcobertura	(41.169)	(45.916)
Costes de transacción	(10.649)	(12.508)
	4.743.785	4.384.200

14.1.3.1. Movimiento

El movimiento del valor nominal que se ha producido en el saldo de este epígrafe al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	Miles de Euros
Saldo inicial del ejercicio 2025	5.456.900
Emisiones	2.000.000
Amortizaciones	(1.824.300)
Saldo final del ejercicio 2025	5.632.600
Emisiones	500.000
Amortizaciones	(169.600)
Saldo al 30 de Junio 2026	5.963.000

Durante el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2026 y el 30 de junio de 2026, ABANCA ha comunicado su decisión irrevocable de amortizar anticipadamente y en su totalidad la emisión de participaciones preferentes emitidas el 20 de enero de 2021, por importe nominal inicial de 375 millones de euros, con código ISIN ES0865936019, admitidas a negociación en el Mercado de Renta Fija AIAF, y cuyo saldo vivo ascendía a 132,6 millones de euros. La amortización total anticipada de las Participaciones Preferentes se ha llevado a cabo de acuerdo con lo previsto en los términos y condiciones de la emisión y una vez obtenida la autorización previa de Banco Central Europeo.

La fecha de amortización total anticipada ha sido el 20 de enero de 2026, con precio de amortización del 100% de su importe nominal, abonándose la remuneración devengada y no satisfecha durante el periodo de remuneración en curso hasta la fecha de amortización total anticipada, excluida, siempre que no haya sido cancelada en virtud de las limitaciones de pago establecidas en los términos y condiciones de la emisión.

En el mes de junio, ABANCA ha realizado una emisión de obligaciones ordinarias por un importe nominal de 500 millones de euros y vencimiento el 9 de junio de 2034. El precio de emisión ha sido del 99,354 % y devengará un tipo de interés del 3,750% anual, pagadero por anualidades vencidas y revisable el último año de la vida de la emisión aplicando un margen del 0,97% al tipo swap a 1 año. Las obligaciones podrán ser amortizadas el 9 de junio de 2033 a opción de ABANCA y, asimismo, podrán ser amortizadas en determinadas circunstancias a opción de ABANCA, con sujeción en todo caso a la normativa aplicable y previa obtención de las autorizaciones preceptivas. Está previsto que se negocien en AIAF Mercado de Renta Fija y que resulten computables a efectos de MREL .

ABANCA ha decidido invitar a los tenedores de obligaciones correspondientes a su emisión denominada "€500,000,000 Ordinary Senior Notes due 8 September 2027" (con código ISIN ES0265936023) a ofrecer sus obligaciones para su recompra en efectivo por ABANCA. Las obligaciones fueron emitidas en virtud del folleto de base registrado en la Comisión Nacional del Mercado de Valores el 15 de julio de 2021, tal y como fue suplementado el 3 de agosto de 2021, y las condiciones finales relativas a las Obligaciones de fecha 3 de septiembre de 2021 y están admitidas a negociación en AIAF Mercado de Renta Fija.

Tras el plazo límite de la oferta, el 3 de junio de 2026, ABANCA confirma que aceptará para su recompra todas las obligaciones válidamente ofrecidas. En la fecha de liquidación, el 9 de junio de 2026, ABANCA ha pagado una cantidad en efectivo equivalente al precio de recompra (99,35%) multiplicado por cada 100.000€ de importe nominal de las obligaciones ofrecidas y entregadas por cada tenedor y aceptadas por ABANCA para su recompra, más los intereses devengados respecto a dichas obligaciones. Todas las obligaciones recompradas en la oferta son amortizadas. El nominal vivo de esta emisión a 30 de junio de 2026 es de 463 millones.

Durante el ejercicio 2025, en títulos hipotecarios, se produjo la amortización de la emisión ES0465936062 por vencimiento en el mes de junio por importe de 1.000 millones de euros. Ese mismo mes, la entidad hizo una nueva emisión de cédulas hipotecarias negociables con código ISIN ES0465936070 por importe de 1.000 millones de euros con vencimiento el 26 de junio de 2030.

En otros valores no convertibles, ABANCA realizó una nueva emisión de bonos Senior Preferred elegible MREL por importe de 500 millones de euros. Los ratings de Fitch (BBB-) y Moody's (Baa2) confieren a los títulos el grado de inversión por ambas agencias. Con esta emisión en el mes de febrero de 2025, el Grupo ABANCA consolida el cumplimiento de los requisitos sobre fondos propios y pasivos admisibles por el regulador.

En el mes de abril de 2025, ABANCA también comunicó su decisión irrevocable de amortizar anticipadamente y en su totalidad la emisión de obligaciones ordinarias emitidas el 18 de mayo de 2023, por importe nominal de 500 millones de euros con código ISIN ES0365936048. La amortización total anticipada se llevó a cabo el 18 de mayo de 2025 de acuerdo con los términos y condiciones de la emisión y con la autorización previa de la autoridad de resolución.

En pasivos subordinados, ABANCA comunicó en el mes de febrero de 2025 su decisión irrevocable de amortizar anticipadamente y en su totalidad la emisión de obligaciones subordinadas emitidas el 7 de octubre de 2019, por importe nominal de 300 millones de euros con código ISIN ES0265936015, cuyo saldo ascendía a 81,9 millones de euros. La amortización total anticipada se llevó a cabo el 7 de abril de 2025 de acuerdo con los términos y condiciones de la emisión y una vez obtenida la autorización del Banco Central Europeo.

En el mes de septiembre de 2025, se cerró una nueva emisión de participaciones preferentes, con código ISIN ES0865936035, que computará como instrumentos de capital de nivel 1 adicional (AT1), con reducción de su principal como mecanismo de absorción de pérdidas por un importe nominal de 500 millones de euros. La emisión fue a la par y se devengarán intereses a una tasa fija anual pagadera por trimestre vencido y reajutable mientras la emisión permanezca en circulación. La tasa de distribución será del 6,125 % anual, pagadera trimestralmente hasta el 19 de marzo de 2032. Posteriormente, se reajustará cada cinco años aplicando un margen del 3,885 % al tipo de interés Mid-Swap a 5 años. El pago de dichos intereses está sujeto a ciertas condiciones y queda a la entera discreción de ABANCA. Los valores serán perpetuos, aunque podrán ser reembolsados a opción de ABANCA en determinadas circunstancias. La emisión se dirige exclusivamente a clientes profesionales y contrapartes elegibles.

En ese mismo mes de septiembre, ABANCA comunicó los resultados de su invitación a los tenedores de participaciones preferentes correspondientes a su emisión denominada "€375,000,000 Perpetual NonCumulative Additional Tier 1 Preferred Securities" (con código ISIN ES0865936019) a ofrecer dichas participaciones preferentes para su recompra en efectivo por parte de ABANCA. Tras el plazo límite de la oferta, ABANCA confirmó que aceptaba para su recompra todas las participaciones preferentes válidamente ofrecidas en el contexto de la oferta, con sujeción al cumplimiento de las condiciones recogidas en la misma. El importe nominal agregado de participaciones preferentes ofrecidas y aceptadas para su recompra fue de 242,4 millones de euros.

14.2. Derivados – contabilidad de coberturas (pasivo)

14.2.1. Coberturas de valor razonable

A continuación, se presenta un desglose, por tipos de productos, del valor razonable y del nocional de los derivados designados como instrumentos de cobertura en operaciones de cobertura de valor razonable al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	Miles de Euros			
	30.06.2026		31.12.2025	
	Valor razonable	Nocional	Valor razonable	Nocional
Permutas financieras sobre tipos de interés (IRS's)	86.952	3.599.316	82.313	2.942.560
Contratos ventas a plazo	—	—	1.362	107.791
	86.952	3.599.316	83.675	3.050.351

14.2.2. Coberturas de flujos de efectivo

A continuación, se presenta un desglose, por tipos de productos, del valor razonable y del nocional de aquellos derivados designados como instrumentos de cobertura en operaciones de cobertura de flujos de efectivo, al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

	Miles de Euros			
	30.06.2026		31.12.2025	
	Valor razonable	Nocional	Valor razonable	Nocional
Permutas financieras sobre tipos de interés (IRS's)	200.992	1.852.591	206.067	1.678.904
	200.992	1.852.591	206.067	1.678.904

15. Provisiones

El movimiento experimentado durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026 y en el ejercicio 2025 en el epígrafe de "Provisiones" se muestra a continuación:

Periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026

	Miles de Euros				
	Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes	Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo y Otras retribuciones a los empleados a largo plazo	Compromisos y garantías concedidos	Restantes provisiones	Total
Saldos al 1 de enero de 2026	49.729	200.067	107.409	45.843	403.048
Dotación (neta) con cargo a resultados	7.797	9.516	(18.411)	6.004	4.906
Provisiones utilizadas y otros	(15.220)	(21.478)	9	(14.205)	(50.894)
Traspasos	—	—	—	—	—
Saldos al 30 de junio de 2026	42.306	188.105	89.007	37.642	357.060

Ejercicio 2025

	Miles de Euros				
	Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes	Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo y otras contribuciones a los empleados a largo plazo	Compromisos y garantías concedidos	Restantes provisiones	Total
Saldos al 1 de enero de 2025	35.057	227.399	104.600	60.990	428.046
Dotación (neta) con cargo a los resultados del ejercicio	32.201	(2.849)	3.034	12.500	44.886
Provisiones utilizadas y otros	(17.529)	(24.483)	(225)	(27.647)	(69.884)
Traspasos	—	—	—	—	—
Saldos al 31 de diciembre de 2025	49.729	200.067	107.409	45.843	403.048

Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes

A 30 de junio de 2026 el saldo del epígrafe de Provisiones para cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes del cuadro anterior incluye, básicamente, las provisiones constituidas por el grupo para cubrir otros pasivos, ciertos o contingentes, de carácter específico, relacionados con las contingencias masivas sectoriales de temática hipotecaria.

Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo

En la memoria de las cuentas anuales consolidadas del Grupo al 31 de diciembre de 2025 se recogen las características principales de los compromisos por pensiones del Grupo.

Compromisos y garantías concedidos

Este epígrafe incluye el importe de las provisiones constituidas para la cobertura de riesgos contingentes, entendidos como aquellas operaciones en las que el Grupo garantiza obligaciones de un tercero, surgidas como consecuencia de garantías financieras concedidas u otro tipo de contratos, y de compromisos contingentes, entendidos como compromisos irrevocables que pueden dar lugar al reconocimiento de activos financieros.

Restantes provisiones

Otras provisiones incluyen los fondos constituidos por el Grupo para cubrir riesgos que, derivados de hechos ya acaecidos, es probable que generen desembolsos futuros relacionados con la operativa habitual del Grupo.

16. Situación fiscal

El Grupo tiene registrados al 30 de junio de 2026 activos por impuestos diferidos por importe de 3.781.104 miles de euros (3.786.990 miles de euros al 31 de diciembre de 2025). Dichos activos por impuestos diferidos se corresponden mayoritariamente con los saldos que han sido identificados como monetizables de acuerdo con lo establecido por la LIS en su disposición transitoria 33 en el que se desarrolla el procedimiento de compensación y abono de créditos exigibles ante la Hacienda Pública por este concepto, detallándose los mismos, así como los criterios tenidos en cuenta para su activación, en la Nota 28 de las cuentas anuales consolidadas del Grupo a cierre del ejercicio 2025. El gasto/ingreso por impuesto de sociedades, de acuerdo con la NIC 34, se reconoce en periodos intermedios sobre la mejor estimación del tipo impositivo medio ponderado que el Grupo espera para el ejercicio.

El Grupo ha analizado, considerando la naturaleza de los mismos, la capacidad de generación de bases imponibles positivas suficientes para la compensación de activos fiscales diferidos no monetizables.

16.1. Impuesto sobre margen de intereses y comisiones

El 29 de mayo de 2025 se publicó la Orden HAC/532/2025, de 26 de Mayo que establece la obligación de autoliquidar e ingresar el Impuesto sobre el margen de intereses y comisiones de determinadas entidades financieras, aprobado por la ley 7/2024, de 20 de Diciembre. El importe devengado por este concepto en el ejercicio 2026 se liquidará en 2027 y según las estimaciones realizadas por la entidad es un importe no significativo para la comprensión de los estados financieros.

16.2. Reserva de capitalización artículo 25 LIS

En cumplimiento de lo establecido en la letra a) del apartado 1 del artículo 25 de la LIS, el Banco ha dotado una reserva de capitalización por el importe de la reducción aplicada por dicho concepto en el Impuesto sobre Sociedades del Grupo Fiscal correspondiente al ejercicio 2025, presentada en julio de 2026, por un total de 91.717 miles de euros.

Dicha reserva de capitalización figura en el balance del Banco con absoluta separación y título apropiado (Reserva capitalización ejercicio 2025).

17. Patrimonio neto

De acuerdo con el acta del Consejo de Administración del Banco de fecha 27 de Julio de 2026 ha distribuido a los Accionistas un dividendo a cuenta del ejercicio 2026 de 71.433 miles de euros que será abonado el día 31 de julio de 2026.

A continuación, se muestra el estado contable previsional formulado preceptivamente para poner de manifiesto la existencia de liquidez suficiente en el momento de la aprobación de dicho dividendo a cuenta de acuerdo con lo indicado en el artículo 277 de la Ley de Sociedades de Capital:

Estado contable justificativo	Miles de Euros
Resultados obtenidos por el Banco desde el 01/01/2026 hasta el 30/06/2026	315.929
Dividendos a cuenta de resultados 2026 ya distribuidos	82.983
Dividendo a cuenta propuesto el 27 de Julio de 2026	71.433

De acuerdo con el acta del Consejo de Administración del Banco de fecha 27 de Abril de 2026 ha distribuido a los Accionistas un dividendo a cuenta del ejercicio 2026 de 82.983 miles de euros que ha sido abonado el día 30 de abril de 2026.

A continuación, se muestra el estado contable previsional formulado preceptivamente para poner de manifiesto la existencia de liquidez suficiente en el momento de la aprobación de dicho dividendo a cuenta de acuerdo con lo indicado en el artículo 277 de la Ley de Sociedades de Capital:

Estado contable justificativo	Miles de Euros
Resultados obtenidos por el Banco desde el 01/01/2026 hasta el 31/03/2026	155.446
Dividendos a cuenta de resultados 2026 ya distribuidos	—
Dividendo a cuenta propuesto el 27 de Abril de 2026	82.983

De acuerdo con el acta del Consejo de Administración del Banco de fecha 26 de enero de 2026 se ha distribuido a los Accionistas un dividendo a cuenta del ejercicio 2025 de 92.808 miles de euros que ha sido abonado con fecha 30 de enero de 2026.

A continuación, se muestra el estado contable previsional formulado preceptivamente para poner de manifiesto la existencia de liquidez suficiente en el momento de la aprobación de dicho dividendo a cuenta de acuerdo con lo indicado en el artículo 277 de la Ley de Sociedades de Capital:

Estado contable justificativo	Miles de Euros
Resultados obtenidos por el Banco desde el 01/01/2025 hasta el 31/12/2025	718.418
Dividendos a cuenta de resultados 2025 ya distribuidos	268.169
Dividendo a cuenta de resultado de 2025 propuesto el 26 de enero de 2026	92.808

A continuación se presenta información sobre los coeficientes de capital determinados atendiendo a lo previsto en la Directiva 2013/36/UE del Parlamento Europeo y del Consejo de 26 de junio de 2013, relativa al acceso a la actividad de las entidades de crédito y a la supervisión prudencial de las entidades de crédito y las empresas de inversión (CRD IV), en el Reglamento (UE) 575/2013, del Parlamento Europeo y del Consejo de 26 de junio de 2013 sobre los requisitos prudenciales de las entidades de crédito y las empresas de servicios de inversión (CRR) y en sus desarrollos normativos al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

Coeficientes de capital	30.06.2026	31.12.2025
Capital ordinario computable de nivel 1 (miles de euros) (a)	5.379.908	5.231.579
Capital adicional computable de nivel 1 (miles de euros) (b)	744.176	743.586
Capital computable de nivel 2 (miles de euros) (c)	1.052.966	1.021.522
Riesgos (miles de euros) (d)	39.087.961	37.066.222
Coeficiente de capital ordinario de nivel 1 (CET 1) (A)=(a)/(d)	13,76 %	14,11 %
Coeficiente de capital adicional de nivel 1 (AT1) (B)=(b)/(d)	1,90 %	2,01 %
Coeficiente de capital de nivel 1 (Tier 1) (A)+(B)	15,67 %	16,12 %
Coeficiente de capital de nivel 2 (Tier 2) (C)=(c)/(d)	2,69 %	2,76 %
Coeficiente de capital total (A)+(B)+(C)	18,36 %	18,88 %

Apalancamiento	30.06.2026	31.12.2025
Capital de nivel 1 (miles de euros) (a)	6.124.083	5.975.164
Exposición (miles de euros) (b)	88.113.957	84.714.931
Ratio de apalancamiento (a)/(b)	6,95 %	7,05 %

En abril de 2026, el Banco de España ha comunicado formalmente el requisito de fondos propios y pasivos elegibles ("MREL") que deberá alcanzar ABANCA Corporación Bancaria, S.A. ("ABANCA") en base consolidada, y que ha sido determinado por la Junta Única de Resolución (JUR). En esta decisión se ha fijado un requerimiento MREL del 19,08%¹ de la exposición total a riesgo ("TREA") y del 5,25% de la exposición a la ratio de apalancamiento ("LRE") que debe cumplirse a partir de la fecha de recepción de la notificación. La decisión MREL está alineada con las previsiones y el plan de financiación incluido en el plan estratégico de ABANCA. En la actualidad, ABANCA ya cumple con niveles de MREL por encima de los umbrales exigidos.

Dada la estructura de fondos propios y pasivos admisibles del grupo de resolución, a 30 de junio de 2026, el ratio MREL como % de TREA se situaba en el 23,74%, mientras que el ratio MREL como % de LRE se situaba en el 10,63%.

¹ Sin incluir el capital dedicado a cubrir el *Combined Buffer Requirement* (actualmente el 3,03% TREA).

18. Activos amparados por contratos de seguro o reaseguro y pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro

Activos amparados por contratos de seguro o reaseguro:

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el saldo del epígrafe “Activos amparados por contratos de seguro o reaseguro” recoge los activos registrados por la sociedad ABANCA Vida y Pensiones de Seguros y Reaseguros, S.A.U. en el ejercicio de su actividad.

Pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro:

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el saldo del epígrafe “Pasivos amparados por contratos de seguro y reaseguro” recoge los pasivos contraídos por la sociedad ABANCA Vida y Pensiones de Seguros y Reaseguros, S.A.U. en el ejercicio de su actividad. La composición del epígrafe es el siguiente:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Pasivos por contratos de seguros emitidos	2.335.878	2.129.588
	2.335.878	2.129.588

19. Ingresos por intereses

Comprende los intereses devengados en el ejercicio por todos los activos financieros cuyo rendimiento implícito o explícito se obtiene de aplicar el método del tipo de interés efectivo, con independencia de que se valoren por su valor razonable; así como las rectificaciones de productos como consecuencia de coberturas contables.

Seguidamente se desglosa el origen de los ingresos por intereses más significativos devengados por el Grupo en los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2026 y 2025:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	30.06.2025
Depósitos en Bancos Centrales	23.988	84.102
Depósitos en entidades de crédito	29.734	18.891
Préstamos y anticipos a la clientela	895.620	919.007
Valores representativos de deuda	212.717	191.371
Activos dudosos	17.720	16.012
Rectificación de ingresos con origen en coberturas contables	(8.834)	12.764
Otros rendimientos	17.234	45.647
	1.188.179	1.287.794

20. Gastos por intereses

Comprende los intereses devengados en el ejercicio por todos los pasivos financieros con rendimiento, implícito o explícito, incluidos los procedentes de remuneraciones en especie, que se obtienen de aplicar el método del tipo de interés efectivo, con independencia de que se valoren por su valor razonable; así como las rectificaciones de coste como consecuencia de coberturas contables, y el coste por intereses imputable a los fondos de pensiones constituidos.

El desglose del saldo de este epígrafe de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas en los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2026 y 2025 es el siguiente:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	30.06.2025
Depósitos de Bancos Centrales	—	—
Depósitos de entidades de crédito	13.916	17.682
Depósitos de la clientela	263.278	333.324
Débitos representados por valores negociables	41.273	49.561
Otros valores no convertibles	—	—
Pasivos subordinados	33.967	35.032
Rectificación de costes con origen en coberturas contables	6.681	9.846
Coste imputable a los fondos de pensiones constituidos	6.000	6.000
Otras cargas	30.290	34.273
	395.405	485.718

21. Ingresos por dividendos

Comprende los dividendos y retribuciones de instrumentos de patrimonio correspondientes a beneficios generados por entidades participadas.

El desglose del saldo de este epígrafe de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas en los periodos de seis meses finalizados 30 de junio de 2026 y 2025, por naturaleza de los instrumentos financieros, así como por su cotización, es el siguiente:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	30.06.2025
Instrumentos de patrimonio clasificados como:		
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	2.726	2.568
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	138	162
	2.864	2.730
Instrumentos de patrimonio con la naturaleza de:		
Cotizados	15	88
No cotizados	2.849	2.642
	2.864	2.730

22. Resultados en entidades valoradas por el método de la participación

Comprende el importe de los beneficios o pérdidas generados en el ejercicio por las entidades asociadas y negocios conjuntos imputables al Grupo como consecuencia de su valoración por el método de la participación.

El desglose del saldo de este epígrafe de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas correspondientes a los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2026 y 2025 es el siguiente:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	30.06.2025
Grupo Empresarial COPO, S.A.	787	(21)
Transmonbús, S.L.	1.279	1.464
Empresa Naviera ELCANO, S.A.	—	(1.425)
ABANCA Generales de Seguros y Reaseguros, S.A.U.	(110)	(1.639)
Resto de sociedades	93	164
	2.049	(1.457)

23. Ingresos por comisiones

Comprende el importe de todas las comisiones devengadas en el ejercicio, excepto las que formen parte integral del tipo de interés efectivo de los instrumentos financieros o correspondan a instrumentos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias.

A continuación, se presenta el importe de los ingresos por comisiones devengadas por el Grupo en los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2026 y 2025, clasificadas en función de los principales conceptos que los han originado:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	30.06.2025
Comisiones por garantías concedidas	10.985	10.565
Comisiones por compromisos contingentes concedidos	6.191	5.547
Comisiones por servicios de cobros y pagos	94.187	83.167
Comisiones por cambio de divisas y billetes extranjeros	134	149
Comisiones por servicios de valores	11.989	8.349
Comisiones por servicios no bancarios	93.711	78.005
Otras	38.882	36.660
	256.079	222.442

24. Gastos por comisiones

Comprende el importe de todas las comisiones pagadas o a pagar devengadas en el ejercicio, excepto las que formen parte integral del tipo de interés efectivo de los instrumentos financieros o correspondan a instrumentos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias.

A continuación, se presenta el importe del gasto por comisiones devengadas en los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2026 y 2025, clasificadas en función de los principales conceptos que los han originado:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	30.06.2025
Comisiones cedidas a otras entidades y corresponsales	3.911	9.064
Otras comisiones	40.452	31.067
	44.363	40.131

En otras comisiones, al 30 de junio de 2026 y 2025, se recogen principalmente gastos vinculados a tasas tpv's y tarjetas.

25. Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros

Dentro de esta Nota se agrupan los epígrafes “Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas”, “Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas”, “Ganancias o pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas” y “Ganancias o pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas” de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

“Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas” incluye el importe de las ganancias o pérdidas al dar de baja del balance activos y pasivos financieros valorados al coste y al coste amortizado, así como los activos financieros clasificados como valor razonable con cambios en otro resultado global, salvo los correspondientes a participaciones en entidades dependientes, negocios conjuntos y asociadas y a instrumentos clasificados como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos en venta.

“Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas” incluye el importe de las ganancias y pérdidas de los instrumentos financieros mantenidos para negociar, excepto las imputables a intereses devengados por aplicación del método del tipo de interés efectivo.

“Ganancias o pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas” incluye el importe de las ganancias y pérdidas de los instrumentos financieros clasificados en esta categoría, excepto las imputables a intereses devengados por aplicación del método del tipo de interés efectivo.

“Ganancias o pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas” incluye los resultados generados tanto por los instrumentos de cobertura como por las partidas cubiertas en coberturas del valor razonable, así como los registrados en la cuenta de pérdidas y ganancias por la parte no calificada como eficaz de los instrumentos de cobertura en coberturas de flujos de efectivo y de inversiones netas en negocios en el extranjero.

El desglose del saldo de estos epígrafes de las cuentas pérdidas y ganancias consolidadas de los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2026 y 2025 es el siguiente:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	30.06.2025
Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas.	46.234	21.608
De los cuales: Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	20.809	10.930
De los cuales: Activos financieros a coste amortizado	25.184	10.675
De los cuales: Pasivos financieros a coste amortizado	241	—
De los cuales: Otros	—	3
Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas	4.029	4.737
Ganancias o pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas	3.544	2.054
Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas	—	—
Ganancias o pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas	1.256	1.400
TOTAL	55.063	29.799

26. Otros ingresos de explotación e ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro

El desglose del saldo del epígrafe “Otros ingresos de explotación” de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas en los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2026 y 2025 es el siguiente:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	30.06.2025
Ingresos de las inversiones inmobiliarias y arrendamientos operativos	7.020	7.339
Ventas e ingresos por prestaciones de servicios no financieros	28.221	26.608
Otros conceptos	11.490	11.708
	46.731	45.655

Dentro del epígrafe “Ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro” de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas se incluyen los importes de primas de seguros cobradas e ingresos de seguros o reaseguros devengados por las entidades dependientes. Durante el periodo de seis meses finalizado al 30 de junio de 2026 se han registrado ingresos por este concepto por importe de 62.538 miles de euros (54.095 miles de euros durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2025).

27. Gastos de personal

Comprenden todas las retribuciones del personal en nómina, fijo o eventual, con independencia de su función o actividad, devengadas en el ejercicio cualquiera que sea su concepto, incluidos el coste de los servicios corrientes por planes de pensiones, las remuneraciones basadas en acciones y los gastos que se incorporen al valor de los activos.

La composición del epígrafe “Gastos de personal” de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas en los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2026 y 2025 es la siguiente:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	30.06.2025
Sueldos y salarios	232.296	225.555
Seguridad Social	57.520	56.916
Dotaciones a planes de pensiones de prestación definida	1.505	180
Dotaciones a planes de pensiones de aportación definida	9.593	6.654
Indemnizaciones	50	999
Otros gastos de personal	11.123	9.015
	312.087	299.319

El número medio de empleados del Banco y del Grupo en los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2026 y 2025 es el siguiente:

Periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026

	30.06.2026	
	Banco	Grupo
Hombres	2.902	4.103
Mujeres	3.073	4.185
Total Plantilla Media	5.975	8.288

Periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2025

	30.06.2025	
	Banco	Grupo
Hombres	2.981	4.085
Mujeres	3.202	4.178
Total Plantilla Media	6.183	8.263

28. Otros gastos de administración

El desglose del saldo de este epígrafe de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2026 y 2025 es el siguiente:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	30.06.2025
Inmuebles, instalaciones y material	16.546	14.196
Informática	77.793	73.118
Publicidad	39.439	33.840
Comunicaciones	12.509	11.603
Tributos	5.020	4.428
Servicios administrativos subcontratados	19.396	22.978
Gastos judiciales y letrados	4.339	3.847
Informes técnicos	11.536	9.204
Servicios de vigilancia y traslado de fondos	4.401	4.321
Gastos de representación y servicios al personal	4.497	3.988
Primas de seguros	2.262	3.016
Por órganos de gobierno y control	2.023	2.860
Otros gastos de administración	11.970	15.329
	211.731	202.728

29. Otros gastos de explotación y gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro

El desglose del saldo del epígrafe “Otros gastos de explotación” de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2026 y 2025, es el siguiente:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	30.06.2025
Gastos de las inversiones inmobiliarias	219	39
Otros conceptos	37.069	31.610
	37.288	31.649

Al 30 de junio de 2026 y 2025, en la partida “Otros conceptos” se incluyen gastos asociados a los impuestos a los depósitos, costes de explotación de sociedades no financieras, y otros gastos y tasas regulatorias (FGD, SRB, CESB, tasa de supervisión, etc.)

Dentro del epígrafe “Gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro” de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas se incluyen los importes de prestaciones pagadas y demás gastos asociados directamente con los contratos de seguros, primas pagadas a terceros por reaseguros y las dotaciones netas realizadas para la cobertura de los riesgos de los contratos de seguros devengados por las entidades dependientes. Durante el periodo de seis meses finalizado al 30 de junio de 2026 se han registrado gastos por este concepto por importe de 25.967 miles de euros (19.911 miles de euros durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2025).

30. Amortización

El desglose del saldo de este epígrafe de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2026 y 2025, es el siguiente:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	30.06.2025
Activos tangibles		
De uso propio	30.683	33.165
Inversiones inmobiliarias	1.800	1.900
Otros activos intangibles	17.960	18.975
	50.443	54.040

31. Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas

El desglose del saldo de este epígrafe de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2026 y 2025 es el siguiente:

	Miles de Euros	
	Ganancias / (Pérdidas)	
	30.06.2026	30.06.2025
Por venta de activos tangibles	3.013	15.262
Por venta de participaciones	—	(270)
Otros conceptos	—	(8)
	3.013	14.984

32. Ganancias o pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas.

El desglose del saldo de este epígrafe de las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas de los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2026 y 2025 es el siguiente:

	Miles de Euros	
	Ganancias / (Pérdidas)	
	30.06.2026	30.06.2025
Deterioro de adjudicados	(1.676)	(1.989)
Resultados por venta de adjudicados	9.007	18.474
Resultados por ventas de participadas	—	—
Otros resultados de activos no corrientes en venta	—	—
	7.331	16.485

33. Transacciones con partes vinculadas

En la Nota 43 de las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2025 se detalla la información sobre las principales operaciones con partes vinculadas.

ABANCA en su condición de entidad financiera mantenía operaciones con sus partes vinculadas dentro del curso ordinario de sus negocios. Estas operaciones se realizaron en condiciones normales de mercado.

34. Cambios habidos en los activos y pasivos contingentes del Grupo y Recursos de clientes comercializados no incluidos en balance

34.1. Activos contingentes

Las variaciones producidas durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026 en los activos contingentes del Grupo con respecto a la situación mostrada en las cuentas anuales consolidadas del Grupo al 31 de diciembre de 2025 se deben a la actividad normal del Banco.

34.2. Pasivos contingentes

Los estados financieros intermedios resumidos consolidados del Grupo recogen todas las provisiones significativas con respecto a las cuales se estima que la probabilidad de que se tenga que atender la obligación es mayor que de lo contrario. Los pasivos contingentes no se reconocen en las cuentas consolidadas, sino que se informa sobre los mismos, conforme a los requerimientos de la NIC 37. No se han producido variaciones significativas en los pasivos contingentes del Grupo con respecto a la situación mostrada en las cuentas anuales consolidadas del Grupo al 31 de diciembre de 2025.

34.3. Recursos de clientes comercializados no incluidos en balance

A continuación, se muestra un detalle de las partidas no incluidas en balance correspondientes a los recursos de clientes comercializados por el Grupo al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre 2025:

	Miles de Euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Fondos de inversión (*)	16.049.792	14.485.129
Fondos de pensiones	2.612.310	2.506.523
Valores depositados por terceros(**)	8.686.196	9.373.613
Productos de seguros	2.554.169	2.324.523
	29.902.467	28.689.788

(*) Al 30 de junio de 2026 el valor de los fondos garantizados para los que existe una garantía del Banco asciende a 210.357 miles de euros (516.681 miles de euros al 31 de diciembre del 2025).

(**) Al 30 de junio de 2026 se incluyen en este epígrafe productos estructurados por importe de 854.182 miles de euros (687.220 miles de euros a 31 de diciembre de 2025)

35. Hechos Posteriores

Con posterioridad al 30 de junio de 2026 y hasta la fecha de formulación de estos estados financieros intermedios consolidados, el Banco ha vendido una cartera de préstamos hipotecarios de importe de 84.390 miles de euros, la cual tenía un valor en libros de 59.265 miles de euros y un deterioro asociado de 25.126 miles de euros. Teniendo en cuenta dicha venta, la tasa de morosidad del Grupo se situaría en un 1,73% y la cobertura en un 90% del crédito dudoso.

1. Alcance, ámbito y marco global del informe de gestión

El presente informe de gestión del Grupo ABANCA Corporación Bancaria, S.A. (en lo sucesivo Grupo ABANCA o el Grupo) recoge las actuaciones, evolución del negocio y resultados obtenidos por el Grupo a lo largo de los primeros seis meses de 2026.

2. Entorno económico y financiero

Entorno económico

La actividad económica y financiera global estuvo condicionada en el segundo trimestre por la elevada incertidumbre geopolítica asociada al conflicto en Oriente Próximo, con unos elevados niveles de volatilidad en los mercados energéticos. A pesar del deterioro del contexto internacional por el shock de la guerra, hasta ahora los efectos de los principales canales de transmisión —precios de las materias primas, inflación y condiciones financieras— han sido relativamente limitados.

En el área del euro, tras el estancamiento registrado en el primer trimestre del año (0,0% trimestral), afectado por la fuerte contracción del PIB de Irlanda (-7,0% trimestral) debido a la elevada volatilidad contable de las empresas multinacionales radicadas en el país, se estima que el PIB de la Eurozona se habría recuperado con un crecimiento del 0,2% en el segundo trimestre.

En España, la economía sigue demostrando una notable resiliencia con unos precios de la electricidad que no están actuando como canal de transmisión y mantiene un ritmo de crecimiento superior al de sus socios europeos. Tras cerrar el primer trimestre con un crecimiento del PIB del 0,6%, las estimaciones del Banco de España sitúan el crecimiento trimestral del segundo trimestre entre el 0,5% y el 0,6%.

La inflación general se situó en el 3,2% en junio, mostrando una ligera moderación tras el significativo repunte de marzo, mes en el que escaló hasta el 3,4% desde el 2,3% de febrero debido al shock energético derivado del conflicto en Oriente Próximo. Por su parte, la inflación subyacente —que excluye los alimentos no elaborados y los productos energéticos— cerró junio en el 2,9%, igual que en marzo y tres décimas por encima del nivel de diciembre de 2025, reflejando la persistencia de las tensiones inflacionistas en los servicios.

El mercado laboral continuó evolucionando favorablemente. Así, la afiliación media aumentó en 584 mil personas en el segundo trimestre, superando el incremento registrado en el mismo periodo del año anterior (503 mil). Este fuerte dinamismo se explica tanto por el empuje estacional de los servicios como por el impacto de la regularización extraordinaria de inmigrantes, que sumó 160.000 altas en el trimestre. En términos desestacionalizados, el empleo se acelera con un crecimiento del +0,9% trimestral, superior al +0,7% del trimestre anterior.

En Portugal, tras presentar un crecimiento nulo en el primer trimestre en parte por el impacto adverso de la severa climatología registrada durante el mes de febrero, el Banco de Portugal estima que la economía portuguesa se habría recuperado en el segundo trimestre con un crecimiento del PIB del +0,4% trimestral. En el mercado laboral, con datos hasta el mes de mayo, el número de ocupados presenta un crecimiento del +2,8% interanual, superior al 2,6% de marzo.

Entorno financiero

El Banco Central Europeo decidió en su reunión de junio elevar en 25 puntos básicos los tipos de interés oficiales, situando la facilidad de depósito en el 2,25%. Esta decisión respondió al aumento de las presiones inflacionistas —especialmente por el encarecimiento de la energía— y al riesgo de que estas se transmitan de forma más persistente a la inflación subyacente, en un entorno de elevada incertidumbre. De cara al futuro, la autoridad monetaria europea señala que mantendrá un enfoque dependiente de los datos sin comprometerse con una senda de tipos.

En el mercado de deuda pública, tras las intensas subidas registradas en marzo por el aumento de las expectativas de inflación ante el shock energético derivado del conflicto en Oriente Próximo, las rentabilidades se consolidaron en niveles levemente inferiores. Así, la rentabilidad del Bund alemán se situó en el 2,86% a finales de junio, con un descenso de 14 p.b. en el trimestre. Por su parte, la TIR del bono español a 10 años cerró junio en el 3,35% (-16 p.b. en el trimestre). Con ello, la prima de riesgo española finalizó el trimestre en los 48 puntos básicos.

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA, S.A.
Informe de Gestión Intermedio Consolidado correspondiente al
período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026

En el mercado interbancario, el Euribor 12m se situó en el 2,73% a finales de junio, levemente por debajo del cierre de marzo (2,87%) pero acumulando todavía una subida de 51 p.b. desde el inicio del conflicto en Oriente Próximo. Por su parte, en el mercado de divisas el euro se depreció un 1,1% en el trimestre frente a la moneda norteamericana, descendiendo hasta los 1,14 dólares.

El crédito minorista del sector en España se incrementó un 1,5% en los cinco primeros meses de 2026. El crecimiento de los saldos hasta mayo vino motivado tanto por el crédito a empresas (+2,0%) como por el crédito a los particulares (+1,2%). En cuanto a la nueva producción de crédito minorista, se incrementó un 5,9% interanual en los cinco primeros meses del año, con crecimientos en todos los segmentos: 7,0% en vivienda, 10,4% en consumo y 6,0% en empresas.

La captación de recursos de particulares del sector en España se incrementó un 2,3% hasta el mes de mayo. El crecimiento vino explicado tanto por el aumento del saldo de los depósitos de particulares (+2,3%) como por el incremento del patrimonio en fondos de inversión (+5,4%).

3. Hechos relevantes durante los seis meses de 2026

- Durante los seis primeros meses de 2026 se produjeron los siguientes cambios en las calificaciones crediticias asignadas a ABANCA Corporación Bancaria, S.A.:
 - Con fecha 15 de enero de 2026, la agencia de rating Fitch Ratings elevó el rating emisor a largo plazo de ABANCA, pasando de BBB a BBB+, al tiempo que mantuvo la perspectiva en estable.
 - Con fecha 21 de abril de 2026, la agencia de rating Moody's Investors Service España, S.A. mejoró la perspectiva de la calificación de los depósitos ("long-term bank deposits") de ABANCA situándola en positiva, al tiempo que afirmó su rating en A3. El resto de calificaciones de la entidad se mantuvieron sin cambios, incluida la de la deuda senior preferred que se afirmó en A3 con perspectiva estable.
 - Con fecha 12 de mayo de 2026, la agencia de rating Fitch Ratings asignó la calificación de A- a los depósitos a largo plazo ("long term deposit rating") y de F2 a los depósitos a corto plazo ("short term deposit rating"). Los ratings preexistentes se mantuvieron sin cambios, incluido el rating emisor a largo plazo, situado en BBB+ con perspectiva estable.
- El 14 de enero de 2026 ABANCA comunicó la Decisión del Banco Central Europeo con respecto a los modelos internos presentados para el cálculo de requerimientos de fondos propios por riesgo de crédito, siendo aprobados todos los modelos que fueron presentados. Los modelos aprobados han sido: i) hipotecas minoristas con garantía vivienda; ii) financiación consumo personas físicas; iii) autónomos; iv) pequeños negocios; v) y pymes tratadas como minoristas.

Estos modelos dan cobertura a la práctica totalidad de la cartera minorista de ABANCA Corporación Bancaria, S.A. en España y se han aplicado por primera vez en su declaración de solvencia relativa al 31 de diciembre de 2025.

- En febrero 2026, ABANCA obtuvo la certificación de Índice de Buen Gobierno Corporativo (IBGC) de AENOR con el nivel G++, la máxima calificación posible, respaldando con ello el modelo de gobernanza de ABANCA, igualando sus estándares de gestión con las mejores prácticas de las principales entidades cotizadas del país.

La evaluación analizó de forma exhaustiva el grado de cumplimiento del banco en materia de buen gobierno a partir de indicadores y criterios relacionados con la composición y el funcionamiento del consejo de administración y de sus comisiones, la junta de accionistas, los sistemas de cumplimiento normativo o la transparencia.

- En abril de 2026, el Banco de España comunicó formalmente el requisito de fondos propios y pasivos elegibles ("MREL") que deberá alcanzar ABANCA Corporación Bancaria, S.A. ("ABANCA") en base consolidada, y que fue determinado por la Junta Única de Resolución (JUR). En esta decisión se fijó un requerimiento MREL del 19,08%² de la exposición total a riesgo ("TREA") y del 5,25% de la exposición a la ratio de apalancamiento ("LRE") que debe cumplirse a partir de la fecha de recepción de la notificación. La decisión MREL está alineada con las previsiones y el plan de financiación incluido en el plan estratégico de ABANCA. ABANCA cumple con niveles de MREL por encima de los umbrales exigidos.

² Sin incluir el capital dedicado a cubrir el Combined Buffer Requirement (el 3,03% TREA en la fecha de la comunicación).

- En mayo de 2026, el Grupo ABANCA realizó una emisión de bonos Senior Preferred elegible MREL por importe de 500 millones de euros, anticipando así la call de otra emisión del mismo importe e instrumento prevista para septiembre. Con esta emisión, el Grupo consolida el cumplimiento de los requisitos sobre fondos propios y pasivos admisibles por el regulador.

4. Actividad de las entidades que al 30 de junio de 2026 configuran el Grupo ABANCA

4.1. Negocio y Resultados

A cierre de junio de 2026, el Grupo ABANCA ha logrado un beneficio atribuido de 386,0 millones de euros. El balance se ha situado en 88.258 millones de euros. La ratio de morosidad del Grupo cerró en el 1,9%, al tiempo que la cobertura de los activos dudosos se situó en el 85,4% y la de improductivos en el 82,2%.

a) Resultados

El Grupo ABANCA ha obtenido un beneficio atribuido de 386,0 millones de euros, lo que sitúa la rentabilidad (ROTE) en el 12,2%.

Los resultados del Grupo reflejan la solidez de las líneas de ingresos más recurrentes de la cuenta de resultados. El margen de intereses alcanza los 792,8 millones de euros mostrando ya signos de variación positiva, tal y como refleja el hecho del que el margen de intereses estanco del segundo trimestre ya aumente un 2,1% con respecto al del mismo periodo del año anterior. La evolución interanual (-1,2%) ha venido marcada por el efecto de la bajada de tipos de interés de referencia que se ha producido en los últimos 12 meses (impacto de -64,4 millones de euros en la evolución anual). Este efecto se ha compensado con un mayor volumen de crédito, que ha aportado 75,8 millones más en términos interanuales. Además, el margen de la cartera ALCO, una vez descontadas las emisiones propias, ha mejorado 18,2 millones con respecto al año anterior. Sumando las comisiones, que mejoran un 16,1% en términos interanuales, el margen básico se sitúa en los 1.004,5 millones de euros, un 2,0% superior al registrado en el mismo periodo del año anterior. El resultado técnico del negocio asegurador (contratos de seguros), otro componente importante en la generación de resultado recurrente también ha evolucionado positivamente, alcanzando una contribución de 36,6 millones de euros en el año (un 7,0% más en términos interanuales).

A cierre de junio de 2026, los gastos de explotación alcanzan los 574,3 millones de euros. La evolución de esta partida muestra tasas de crecimiento menores que las que está registrando el sector gracias a la capacidad que todavía tiene el Grupo ABANCA de obtener sinergias de los negocios integrados en los últimos años. De esta forma, el ratio de eficiencia cierra junio de 2026 en el 51,5%, con una trayectoria de mejora para lo que resta de año, tal y como demuestra el hecho de que el ratio de eficiencia del segundo trimestre estanco haya mejorado 72 p.b. con respecto al del primer trimestre de 2026.

Por último, el coste del riesgo se ha situado en 25 p.b. gracias a los 74,2 millones de euros de dotaciones de crédito registradas hasta junio. Esta cifra se mantiene controlada a pesar de la política de prudencia que la entidad mantiene en el reconocimiento y provisionamiento de sus activos dudosos.

b) Negocio

A cierre de junio de 2026, el Grupo ABANCA gestiona un volumen de negocio de 145.400,7 millones de euros, un 8,4% más que el mismo periodo del año anterior. Este volumen de negocio procede, en un 51% de territorios origen de la entidad, mientras que el 32% se localiza en otras geografías de España donde el banco tiene vocación de crecimiento y el restante 17% procede de Portugal, otro mercado estratégico para la entidad.

Los recursos minoristas de clientes se han situado al cierre de junio en 87.249,4 millones de euros, suponiendo un avance interanual del 7,2%. El negocio en España contribuye en 75.129,6 millones de euros a este saldo, mientras que el de Portugal lo hace en 12.119,8 millones de euros. En cuanto a la composición de estos saldos, los depósitos a la vista suponen un 57% de los recursos totales de clientes, los depósitos a plazo un 18% y los saldos fuera de balance un 25%. Los depósitos de clientes alcanzan los 65.179,0 millones de euros, un 2,7% más que en el mismo periodo del año anterior y los recursos fuera de balance presentan a cierre de junio de 2026 un saldo de 22.070,5 millones de euros, un 23,3% más que en junio de 2025.

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA, S.A.
Informe de Gestión Intermedio Consolidado correspondiente al
período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026

El crédito a clientes en situación normal a cierre de junio de 2026 se ha situado en 57.396,6 millones de euros, lo que supone un crecimiento del 10,6% con respecto al mismo periodo del año anterior. Este crecimiento se ha producido tanto por la generación de negocio con el sector privado, que ha crecido un 3,8%, como con administraciones públicas, que crece un 18,0% en términos interanuales. El negocio en España contribuye en 48.554,7 millones de euros a este saldo, mientras que el de Portugal lo hace en 8.841,8 millones de euros. El Grupo ha seguido mostrando su capacidad de generación orgánica de negocio, con un aumento de las formalizaciones de crédito a particulares en un 14,4% (hasta alcanzar los 2.300,5 millones de euros formalizados a cierre de junio de 2026) y en un 7,8% las formalizaciones de crédito a empresas (que alcanzan los 7.886,1 millones de euros formalizados a cierre de junio de 2026). Más de 77.000 altas de nuevos clientes (de las que más del 70% se producen fuera del mercado liderado) alcanzadas en 2026, han contribuido a esta evolución.

En cuanto al negocio asegurador, ha seguido mostrando el dinamismo de los últimos ejercicios, situando las primas de seguros generales y vida riesgo en 719,4 millones de euros, un 11,4% más que el año anterior. Destaca el comportamiento de las primas de seguros de decesos con un crecimiento del 25%, así como los seguros de vida riesgo con un incremento del 25%, las primas de seguros de empresas con un 16% y las primas de seguros de salud, con un crecimiento del 12%.

El banco cuenta con una cartera de renta fija invertida que asciende a 16.900,3 millones de euros, de la cual el 68% se encuentra clasificada a coste amortizado.

c) Calidad del riesgo, solvencia y liquidez

A cierre de junio de 2026, los activos dudosos del Grupo ABANCA se han reducido un 10,0% en términos interanuales situándose en 1.105,3 millones. Esto supone una tasa de morosidad en el 1,9%.

Las correcciones de valor por deterioro se han situado en 943,9 millones de euros gracias a las dotaciones ordinarias realizadas por el Grupo, lo que ha situado en el 85,4% la cobertura del crédito dudoso.

Los activos adjudicados se han visto reducidos en 60,4 millones de euros con respecto a junio de 2025 y suponen únicamente el 0,1% del balance del Grupo, mientras que la ratio de cobertura se sitúa en el 71,1%.

Estas cifras, unidas a las de los activos dudosos, hacen que la ratio activos improductivos se sitúe en el 2,4% y la cobertura total de activos improductivos sea el 82,2%.

El nivel de solvencia del Grupo ABANCA se mantiene ampliamente por encima de los requisitos del regulador tal y como atestiguan su ratio CET1 del 13,8%, mientras que el de Capital Total en el 18,4% y la ratio MREL en el 23,5%. Estas cifras cumplen ampliamente con los requisitos del regulador, tal y como atestiguan los 2.127 millones de euros y los 554 millones de euros de exceso sobre requisito SREP y MREL, respectivamente. Durante el segundo trimestre, ABANCA ha tenido un impacto en su ratio de capital de -34 puntos básicos derivado del crecimiento en el crédito.

En cuanto a su perfil de liquidez, el Grupo sigue basando su estructura de financiación en su base de clientes, donde los depósitos minoristas suponen un 85% del total de los recursos de la entidad. Destaca la granularidad de los depósitos captados, tal y como demuestra el hecho de que el 69% de los depósitos computables a efectos del Fondo de Garantía de Depósitos cuenten con cobertura de este organismo debido a encontrarse dentro de los límites establecidos. Además, ABANCA también tiene una sólida capacidad de acceso a liquidez mayorista. El Grupo cuenta con 20.982 millones de euros de activos líquidos y otros 7.741 millones de euros de capacidad de emisión de cédulas, que en conjunto suman 28.723 millones de euros.

Es por esto por lo que ABANCA cumple ampliamente los requisitos del BCE, tanto en cobertura de liquidez a corto plazo (LCR), como a largo plazo (NSFR). A junio de 2026, la ratio LCR y NSFR del Grupo ABANCA se situó en el 187% y 139%, respectivamente.

d) Otras Informaciones

El Grupo ABANCA cuenta a cierre de junio de 2026 con una red integrada por 658 oficinas en España, de las que 434 son sucursales operativas en la Comunidad Autónoma de Galicia, y 224 son sucursales en el resto del territorio nacional. A cierre de junio, el Grupo ABANCA cuenta además una destacada presencia en Portugal, tal y como muestran sus 206 oficinas.

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA, S.A.
Informe de Gestión Intermedio Consolidado correspondiente al
período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026

A esta red de oficinas también se unen los 62 agentes con los que cuenta la entidad (37 en España y 25 en Portugal). El Grupo completa su presencia con otras dos oficinas operativas, en Suiza y Miami y oficinas de representación en Brasil, México, Panamá, Venezuela, Suiza, Alemania, Inglaterra y Francia.

4.2. Operaciones en el conjunto de entidades participadas

Durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026, se han producido las siguientes variaciones en la composición del Grupo:

La Junta de Accionistas del RC Deportivo de La Coruña, S.A aprobó el 5 de febrero de 2026 una ampliación de capital con prima de emisión que fue suscrita por ABANCA Corporación Bancaria, S.A. junto con una parte de los accionistas minoritarios, de manera que la participación del banco pasó del 99,587% al 99,659% tras desembolsar la parte que le correspondía proporcionalmente.

Con fecha de 7 de abril, se constituyó la sociedad FINISTERRAE REAL ESTATE SOCIMI, S.A. con una participación del 100%.

La Junta General de socios de Nueva Pescanova S.L celebrada el 20 de mayo de 2026 aprobó una ampliación de capital: (i) por aportación no dineraria de créditos suscrita íntegramente por ABANCA y (ii) por aportación dineraria dirigida al resto de los socios con la finalidad de evitar su dilución a consecuencia de la primera operación.

5. Exposición al riesgo de mercado, crédito, liquidez, interés, cambio y operacional

El Grupo ABANCA tiene definidos, para cada uno de los tipos de riesgo inherentes al ejercicio de su actividad financiera, unas políticas y límites globales, recogidos en los manuales de gestión interna, así como un esquema de delegaciones y atribuciones, cuyo objetivo es agilizar la toma de decisiones. Los límites fijados en cada ámbito de riesgo obedecen al objetivo de reducir el consumo de capital, de acuerdo con el perfil minorista del Grupo.

A continuación, se relacionan los aspectos más relevantes en materia de políticas y límites de cada uno de los tipos de riesgos asumidos a cierre de junio de 2026.

- Riesgo de Mercado: Su gestión se sustenta, por una parte, en la segregación de funciones entre las áreas tomadoras de riesgo y las encargadas de su medición y control, y por otra, en el establecimiento de límites en cuanto a actividades permitidas y riesgos a asumir en términos de posiciones, resultados y pérdidas potenciales (utilizando el método VaR). Paralelamente se realizan análisis de sensibilidad ante variaciones en los precios de mercado y el análisis de escenarios o stress testing. A 30 de junio de 2026, el valor en riesgo para la cartera de negociación era de 735 miles de euros.
- Riesgo de Crédito: El control del riesgo de crédito se sustenta sobre los siguientes pilares: i) la objetividad, independencia y visión global en la toma de decisiones; ii) un sistema de límites globales a la concentración por clientes, a la exposición por segmentos, sectores, garantías, países, etc.; iii) un sistema de concesión descentralizado que combina el análisis experto individualizado con el uso de sistemas y modelos estadísticos suficientemente validados y supervisados de acuerdo a las políticas establecidas por el Grupo; iv) la involucración de los órganos de gobierno y de la alta dirección en la toma de decisiones; v) un seguimiento continuado de la calidad de la inversión por parte de toda la estructura. A 30 de junio de 2026, el Grupo ABANCA cuenta con activos dudosos por valor de 1.105 millones de euros, y con unas provisiones de 944 millones de euros.
- Riesgo de Liquidez: Su gestión se basa en la existencia de un plan anual de liquidez diseñado en función del análisis de escenarios y de vencimientos que tiene en cuenta no solo situaciones normales de mercado, sino otras contingencias que pudiesen llegar a presentarse y que se trasladan al plan de contingencias. Su control se centra en verificar la disponibilidad de activos líquidos suficientes para hacer frente a potenciales situaciones de tensión de liquidez y el seguimiento diario de la posición de liquidez mediante indicadores, alertas y análisis de estrés. Los activos líquidos ascienden a 20.982 millones de euros a cierre de junio de 2026, volumen que permite cubrir el total de emisiones netas de autocartera en 4,1 veces.
- Riesgo de Interés: Para su control se utilizan modelos que permiten establecer límites y determinar la sensibilidad del margen financiero y del valor económico de la entidad a variaciones en el tipo de interés. A cierre de junio de 2026 un movimiento de subida de tipos de 100 p.b. tendría un efecto negativo para el valor económico de 81 millones de euros. Dicha variación, desde la perspectiva de margen financiero a 12 meses, en un escenario de balance constante, tendría un efecto positivo de 74 millones de euros.

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA, S.A.
Informe de Gestión Intermedio Consolidado correspondiente al
período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026

- Riesgo de Cambio: Su gestión se apoya en la fijación de límites a las posiciones globales en las divisas más relevantes de la operatoria internacional, situándose a 30 de junio de 2026, el contravalor en euros de la posición global de ABANCA, por debajo del umbral máximo del 2%.
- Riesgo Operacional: Está orientado a la identificación, evaluación y mitigación del riesgo operacional inherente a todos los productos, actividades, terceros, procesos y sistemas relevantes, al objeto de contribuir a un mayor control del riesgo al que está expuesto el banco (incluyendo el riesgo tecnológico), apoyándose en la gestión realizada por las unidades de negocio y soporte, así como en la función independiente corporativa realizada por la unidad de Riesgo Operacional.

6. Líneas de actuación y perspectivas para el ejercicio 2026

Las perspectivas para el ejercicio 2026 están sujetas a una elevada incertidumbre por la situación en Oriente Próximo. La posibilidad de un recrudecimiento del conflicto podría prolongar la volatilidad de los precios de las materias primas, agravar las tensiones en las cadenas de suministro, elevar los precios e incidir negativamente en las condiciones financieras.

En este contexto, la economía mundial podría crecer un 3,0% en 2026, según las últimas previsiones del Fondo Monetario Internacional (FMI), cinco décimas menos que en el año anterior. Las perspectivas económicas para la zona del euro apuntan a un crecimiento del 0,9%.

Para España, se prevé que el ciclo expansivo continúe, aunque con una moderación gradual tras el impulso de los últimos trimestres. Para el conjunto del año 2026, se contempla un crecimiento del PIB del 2,1%. En el caso de la economía portuguesa, las previsiones apuntan a un crecimiento del 1,8% en 2026. Por consiguiente, se espera que ambas economías ibéricas sigan creciendo previsiblemente por encima de la media de la Eurozona.

En este marco, ABANCA continuará ejecutando el Plan Estratégico 2025-2027, que se centra en impulsar el crecimiento diversificado, geográficamente y por líneas de negocio, con un modelo cercano que potencie la vinculación del cliente a través de una robusta plataforma omnicanal y que siga avanzando en la transformación del grupo con foco en la eficiencia y la resiliencia a través del despliegue de una nueva arquitectura tecnológica, con procesos soportados en el dato y en el despliegue de la IA, y con las personas y el entorno en el centro de la gestión.

7. Medidas Alternativas de Rendimiento (MAR)

Adicionalmente a la información financiera contenida en este documento elaborada de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), este informe incluye ciertas medidas alternativas de rendimiento (MAR), las cuales cumplen con las directrices publicadas por la European Securities and Markets Authority (ESMA) el 5 de octubre de 2015 con el objetivo de que contribuyan a una mejor comprensión de la evolución financiera del Grupo.

Estas MAR se utilizan en la toma de decisiones financieras, operativas y de planificación de la Entidad y son comúnmente utilizadas en el sector financiero como indicadores de seguimiento de la situación económico-financiera de las entidades.

Estas medidas no han sido auditadas, revisadas ni sujetas a revisión por los auditores del Grupo ABANCA. Asimismo, muchas de estas MAR se basan en estimaciones, suposiciones y cálculos internos del Grupo, que tal como las utiliza, pueden no ser comparables a otras medidas con títulos similares utilizadas por otras entidades.

A continuación, se presenta el detalle de las MAR utilizadas por el Grupo ABANCA, así como su forma de cálculo:

Activos Totales Medios ("ATMs"): Media simple de los activos totales calculado en base a los estados financieros trimestrales. Se toma como referencia el año fiscal en curso, incluyéndose también la cifra de diciembre del año anterior para hacer la semisuma de los extremos.

- **Objetivo:** Muestra el tamaño de una entidad financiera. Se utilizan saldos medios para valorar esta magnitud en un período de tiempo, más allá de un momento particular.

		Millones de euros	
		30.06.2026	31.12.2025
Numerador	1/2 Dic año-1 Total Activo	84.577,03	83.847,28
	+ Mar año Total Activo	85.147,69	84.175,26
	+ Jun año Total Activo	88.257,87	83.740,41
	+ Sep año Total Activo	—	83.780,78
	+1/2 Dic año Total Activo	—	84.577,03
Denominador	de 1 a 4 (Dependiendo de la fecha)	2	4
ATMs		85.782,57	83.977,15

Margen comercial: Diferencia entre el rendimiento medio de la cartera de crédito y el coste medio de los depósitos.

- **Objetivo:** Es un indicador de rentabilidad y mide el rendimiento obtenido por el Grupo derivado de la actividad de financiación y de captación de depósitos.

		%	
		30.06.2026	31.12.2025
	Rendimiento del crédito a clientes en situación normal (tasa) (*)	3,29	3,32
	Menos Coste de los fondos minoristas (tasa) (**)	0,62	0,60
Margen comercial		2,7	2,7

Fuente: Información interna de ABANCA bajo criterios de gestión.

(*) Ingresos por intereses de préstamos y anticipos a la clientela en situación normal entre la media de préstamos y anticipos a la clientela en situación normal.

(**) Gastos por intereses de los depósitos minoristas entre la media de los depósitos minoristas.

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA, S.A.
Informe de Gestión Intermedio Consolidado correspondiente al
período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026

Comisiones netas: Diferencia entre los ingresos por comisiones y los gastos por comisiones.

- **Objetivo:** Es un indicador de rentabilidad y mide el resultado obtenido por la prestación de servicios.

		Millones de euros	
		30.06.2026	30.06.2025
	Ingresos por comisiones	256,08	222,44
Menos	Gastos por comisiones	44,36	40,13
Comisiones netas		211,72	182,31

Margen básico: Suma del margen de intereses más las comisiones netas.

- **Objetivo:** Es un indicador de rentabilidad, utilizado por el Grupo ABANCA para medir el volumen de ingresos vinculados a la actividad principal del Grupo ABANCA.

		Millones de euros	
		30.06.2026	30.06.2025
	Margen de intereses	792,77	802,08
	Más Comisiones netas	211,72	182,31
Margen básico		1.004,49	984,39

Gastos de explotación: Es la suma de gastos de administración (gastos de personal más otros gastos de administración) y amortización.

- **Objetivo:** Refleja el nivel de los gastos más recurrentes de la actividad bancaria de una entidad a lo largo de un período.

		Millones de euros	
		30.06.2026	30.06.2025
	Gastos de administración	523,82	502,05
	Más Amortización	50,44	54,04
Gastos de explotación		574,26	556,09

Ratio de eficiencia: Cociente entre los gastos de explotación y margen bruto.

- **Objetivo:** Esta ratio es relevante en el sector financiero ya que muestra qué porcentaje del margen bruto del Grupo es necesario para cubrir los gastos de explotación de la entidad.

		Millones de euros, excepto %	
		30.06.2026	31.12.2025
Numerador	Gastos de explotación	574,26	1.095,35
Denominador	Margen Bruto	1.114,12	2.156,46
Ratio de eficiencia		51,5 %	50,8 %

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA, S.A.
Informe de Gestión Intermedio Consolidado correspondiente al
período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026

Return on Equity ("ROE"): Cociente entre el resultado del ejercicio neto atribuible a los propietarios de la dominante (anualizado, excepto a final de año) y el patrimonio neto medio.

- **Objetivo:** Muestra el nivel de rentabilidad que la entidad obtiene sobre sus fondos propios.

		Millones de euros, excepto %	
		30.06.2026	31.12.2025
Numerador	Resultado del ejercicio atribuible a los propietarios de la dominante	386,04	902,44
Denominador	Media de los fondos propios (*)	6.791,31	6.455,27
ROE		11,4 %	14,0 %

(*) Calculado como la media simple de los fondos propios trimestrales del ejercicio en curso (incluyendo el importe correspondiente a diciembre del ejercicio anterior) aplicando semi-suma a los extremos.

Return on Tangible Equity ("ROTE"): Cociente entre el resultado del ejercicio neto atribuible a los propietarios de la dominante (anualizado, excepto a final de año) y el patrimonio neto medio excluyendo los activos intangibles medios.

- **Objetivo:** Muestra el nivel de rentabilidad que la entidad obtiene sobre sus fondos propios excluyendo los activos intangibles.

		Millones de euros, excepto %	
		30.06.2026	31.12.2025
Numerador	Resultado del ejercicio atribuible a los propietarios de la dominante	386,04	902,44
Denominador	Media de los fondos propios (*)	6.791,31	6.455,27
	Menos Media de los activos intangibles (**)	473,28	478,37
ROTE		12,2 %	15,1 %

(*) Calculado como la media simple de los fondos propios trimestrales del ejercicio en curso (incluyendo el importe correspondiente a diciembre del ejercicio anterior) aplicando semi-suma a los extremos.

(**) Calculado como la media simple de los activos intangibles trimestrales del ejercicio en curso (incluyendo el importe correspondiente a diciembre del ejercicio anterior) aplicando semi-suma a los extremos.

Crédito a la clientela: Préstamos y anticipos a la clientela (neto) más instrumentos de deuda asociados a operaciones de crédito menos adquisiciones temporales de activo.

- **Objetivo:** Magnitud relevante entre los principales indicadores del negocio. Refleja el volumen de crédito del Grupo.

		Millones de euros, excepto %	
		30.06.2026	31.12.2025
Numerador	Préstamos y anticipos a la clientela netos	57.902,35	54.572,91
	Más Valores representativos de deuda asociados a operaciones de crédito a la clientela netos (*)	649,17	474,26
	Menos Adquisición temporal de activos (ATAs)	400,29	2.108,07
Crédito a la clientela		58.151,24	52.939,10

(*) Para mayor información sobre "Valores representativos de deuda asociados a operaciones de crédito a la clientela" véase Nota 8.6.1 de los Estados Financieros Intermedios Resumidos Consolidados correspondientes a 30 de junio de 2026.

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA, S.A.
Informe de Gestión Intermedio Consolidado correspondiente al
período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026

Ratio Loan to Deposits (LtD) minorista: Cociente entre crédito a la clientela y depósitos minoristas de clientes.

- **Objetivo:** Ratio relevante en el sector financiero ya que mide la liquidez de una entidad entendida como la relación entre los fondos de los que dispone gracias a los depósitos minoristas que gestiona con respecto al volumen de crédito concedido a clientes.

		Millones de euros, excepto %	
		30.06.2026	31.12.2025
Numerador	Crédito a la clientela	58.151,24	52.939,10
Denominador	Depósitos de la clientela brutos	70.309,86	68.237,91
	Menos Participaciones emitidas	—	—
	Menos Cesión temporal de activos (CTAs) mayoristas (*)	4.730,88	4.502,24
	Menos Cédulas hipotecarias y resto de financiación a largo plazo clasificada como depósitos de la clientela	400,00	400,00
Ratio LtD minorista		89,2 %	83,6 %

(*) Fuente: Información interna de ABANCA bajo criterios de gestión.

Crédito a clientes en situación normal: Crédito a la clientela (bruto) excluyendo otros activos, menos los activos deteriorados del crédito a la clientela.

- **Objetivo:** Refleja el volumen de crédito del Grupo una vez excluidos los créditos con una recuperabilidad dudosa.

		Millones de euros	
		30.06.2026	31.12.2025
	Préstamos y anticipos a la clientela brutos	58.806,00	55.552,79
	Más Valores representativos de deuda asociados a operaciones de crédito a la clientela brutos (*)	646,45	472,79
	Menos Adquisición temporal de activos (ATAs)	400,29	2.108,07
	Menos Actividades atípicas (**)	89,45	141,10
	Menos Activos deteriorados en préstamos y anticipos a la clientela	1.105,33	1.114,87
	Menos Activos deteriorados de valores representativos de deuda asociados a operaciones de crédito a la clientela	—	—
	Menos Anticipos a la Seguridad Social por paga extra (***)	460,81	—
Crédito a clientes en situación normal		57.396,57	52.661,53

(*) Para mayor información sobre "Valores representativos de deuda asociados a operaciones de crédito a la clientela" véase Nota 8.6.1 de los Estados Financieros Intermedios Resumidos Consolidados correspondientes a 30 de junio de 2026.

(**) Para mayor información sobre "Actividades atípicas" véase Nota 8.6 de los Estados Financieros Intermedios Resumidos Consolidados correspondientes a 30 de junio de 2026.

(***) Fuente: Información interna de ABANCA bajo criterios de gestión.

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA, S.A.
Informe de Gestión Intermedio Consolidado correspondiente al
período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026

Ratio de morosidad (Ratio NPL): Cociente entre los activos deteriorados (brutos) del crédito a la clientela y el crédito a la clientela (bruto) excluyendo otros activos.

- **Objetivo:** Actualmente, es una de las ratios más relevantes del sector financiero y muestra la calidad de la inversión crediticia de la entidad, en la medida en que refleja el nivel de créditos deteriorados respecto al volumen total de créditos.

		Millones de euros, excepto %	
		30.06.2026	31.12.2025
Numerador	Activos deteriorados en préstamos y anticipos a la clientela	1.105,33	1.114,87
	Más Activos deteriorados de valores representativos de deuda asociados a operaciones de crédito a la clientela (*)	—	—
Denominador	Préstamos y anticipos a la clientela brutos	58.806,00	55.552,79
	Más Valores representativos de deuda asociados a operaciones de crédito a la clientela brutos (*)	646,45	472,79
	Menos Adquisición temporal de activos (ATAs)	400,29	2.108,07
	Menos Actividades atípicas (**)	89,45	141,10
Ratio NPL		1,9 %	2,1 %

(*) Para mayor información sobre "Valores representativos de deuda asociados a operaciones de crédito a la clientela" véase Nota 8.6.1 de los Estados Financieros Intermedios Resumidos Consolidados correspondientes a 30 de junio de 2026.

(**) Para mayor información sobre "Actividades atípicas" véase Nota 8.6 de los Estados Financieros Intermedios Resumidos Consolidados correspondientes a 30 de junio de 2026.

Ratio de cobertura de activos dudosos (Ratio de cobertura NPL): Cociente entre las pérdidas por deterioro del crédito a la clientela y los activos deteriorados del mismo.

- **Objetivo:** Actualmente es uno de los indicadores más relevantes del sector financiero y muestra el nivel de provisiones crediticias que la entidad ya ha registrado en su balance con respecto al total de créditos deteriorados.

		Millones de euros, excepto %	
		30.06.2026	31.12.2025
Numerador	Pérdidas por deterioro de préstamos y anticipos a la clientela	941,20	930,44
	Más Pérdidas por deterioro de valores representativos de deuda asociados a operaciones de crédito a la clientela (*)	2,72	3,04
Denominador	Activos deteriorados en préstamos y anticipos a la clientela	1.105,33	1.114,87
	Más Activos deteriorados de valores representativos de deuda asociados a operaciones de crédito a la clientela (*)	—	—
Ratio de cobertura NPL		85,4 %	83,7 %

(*) Para mayor información sobre "Valores representativos de deuda asociados a operaciones de crédito a la clientela" véase Nota 8.6.1 de los Estados Financieros Intermedios Resumidos Consolidados correspondientes a 30 de junio de 2026.

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA, S.A.
Informe de Gestión Intermedio Consolidado correspondiente al
período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026

Activos improductivos (NPAs): Suma de los importes brutos correspondientes a los activos deteriorados del crédito a la clientela y los activos adjudicados.

- **Objetivo:** Es un indicador de la calidad de los activos y muestra el tamaño de la cartera de activos improductivos dentro del balance total de la entidad.

		Millones de euros	
		30.06.2026	31.12.2025
	Activos deteriorados en préstamos y anticipos a la clientela	1.105,33	1.114,87
	Más Activos deteriorados de valores representativos de deuda asociados a operaciones de crédito a la clientela (*)	—	—
	Más Activos adjudicados o recibidos en pago de deudas brutos	316,97	364,33
NPAs		1.422,30	1.479,20

(*) Para mayor información sobre "Valores representativos de deuda asociados a operaciones de crédito a la clientela" véase Nota 8.6.1 de los Estados Financieros Intermedios Resumidos Consolidados correspondientes a 30 de junio de 2026.

Ratio de activos improductivos (Ratio NPAs): Cociente entre los activos improductivos (NPAs) y la suma del crédito a la clientela (bruto) excluyendo otros activos más los activos adjudicados (bruto).

- **Objetivo:** La entidad utiliza esta ratio para medir la calidad del balance del Grupo ABANCA.

		Millones de euros, excepto %	
		30.06.2026	31.12.2025
Numerador	Activos improductivos (NPAs)	1.422,30	1.479,20
Denominador	Préstamos y anticipos a la clientela brutos	58.806,00	55.552,79
	Más Valores representativos de deuda asociados a operaciones de crédito a la clientela brutos (*)	646,45	472,79
	Menos Adquisición temporal de activos (ATAs)	400,29	2.108,07
	Menos Actividades atípicas (**)	89,45	141,10
	Más Activos adjudicados o recibidos en pago de deudas brutos	316,97	364,33
Ratio NPAs		2,4 %	2,7 %

(*) Para mayor información sobre "Valores representativos de deuda asociados a operaciones de crédito a la clientela" véase Nota 8.6.1 de los Estados Financieros Intermedios Resumidos Consolidados correspondientes a 30 de junio de 2026.

(**) Para mayor información sobre "Actividades atípicas" véase Nota 8.6 de los Estados Financieros Intermedios Resumidos Consolidados correspondientes a 30 de junio de 2026.

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA, S.A.
Informe de Gestión Intermedio Consolidado correspondiente al
período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026

Ratio de cobertura de activos improductivos (Ratio de cobertura de NPAs): Cociente entre las pérdidas por deterioro del crédito a la clientela y de los activos adjudicados, y el total de activos improductivos.

- **Objetivo:** El Grupo ABANCA utiliza esta ratio para medir el nivel de cobertura de los activos improductivos y también es un indicador de la calidad de los activos. Muestra el nivel de deterioro que la entidad ya ha registrado en su balance con respecto del total de activos improductivos.

		Millones de euros, excepto %	
		30.06.2026	31.12.2025
Numerador	Pérdidas por deterioro de préstamos y anticipos a la clientela	941,20	930,44
	Más Pérdidas por deterioro de valores representativos de deuda asociados a operaciones de crédito a la clientela (*)	2,72	3,04
	Más Pérdidas por deterioro de los activos adjudicados o recibidos en pago de deudas	225,43	242,87
Denominador	Activos deteriorados en préstamos y anticipos a la clientela	1.105,33	1.114,87
	Más Activos deteriorados de valores representativos de deuda asociados a operaciones de crédito a la clientela (*)	0,00	—
	Más Activos adjudicados o recibidos en pago de deudas brutos	316,97	364,33
Ratio de cobertura de NPAs		82,2 %	79,5 %

(*) Para mayor información sobre "Valores representativas de deuda asociados a operaciones de crédito a la clientela" véase Nota 8.6.1 de los Estados Financieros Intermedios Resumidos Consolidados correspondientes a 30 de junio de 2026.

Ratio de cobertura de activos adjudicados: Cociente entre las pérdidas por deterioro de activos adjudicados y activos adjudicados (bruto).

- **Objetivo:** Esta ratio es utilizado por el Grupo ABANCA para medir la cobertura de los activos adjudicados y también es un indicador de la calidad de los activos. Muestra el nivel de deterioro que la entidad ya ha registrado en su balance con respecto del total de activos adjudicados.

		Millones de euros, excepto %	
		30.06.2026	31.12.2025
Numerador	Pérdidas por deterioro de los activos adjudicados o recibidos en pago de deudas	225,43	242,87
Denominador	Activos adjudicados o recibidos en pago de deudas brutos	316,97	364,33
Ratio de cobertura de activos adjudicados		71,1 %	66,7 %

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA, S.A.
Informe de Gestión Intermedio Consolidado correspondiente al
período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026

Ratio Texas: Cociente entre los activos improductivos (NPAs) más los valores representativos de deuda deteriorados (no considerados anteriormente) y la suma de las pérdidas por deterioro de los valores representativos de deuda, préstamos y anticipos a la clientela y activos adjudicados más capital, prima de emisión y reservas.

- **Objetivo:** Cuanto menor sea esta ratio, mayor será la capacidad del banco para absorber las pérdidas potenciales derivadas de los activos improductivos.

		Millones de euros, excepto %	
		30.06.2026	31.12.2025
Numerador	Activos improductivos (NPAs)	1.422,30	1.479,20
	Más Activos deteriorados de valores representativos de deuda no considerados en activos improductivos	—	—
Denominador	Capital desembolsado	2.476,21	2.476,21
	Más Prima de emisión	208,79	208,79
	Más Ganancias acumuladas	4.372,55	3.832,18
	Más Otras reservas	(395,96)	(361,88)
	Más Pérdidas por deterioro de valores representativos de deuda	3,94	4,08
	Más Pérdidas por deterioro de préstamos y anticipos a la clientela	941,20	930,44
	Más Pérdidas por deterioro de los activos adjudicados o recibidos en pago de deudas	225,43	242,87
Ratio texas		18,2 %	20,2 %

Recursos fuera de balance: Suma de los saldos correspondientes a: fondos de inversión, planes de pensiones, productos estructurados y productos de seguros de ahorro.

- **Objetivo:** Comprende aquellos saldos de clientes que, no estando dentro del balance de la entidad, son comercializados por la misma.

		Millones de euros	
		30.06.2026	31.12.2025
	Fondos de inversión	16.049,79	14.485,13
Más	Fondos de pensiones	2.612,31	2.506,52
Más	Productos estructurados	854,18	687,22
Más	Productos de seguros	2.554,17	2.324,52
Recursos fuera de balance		22.070,45	20.003,40

GRUPO ABANCA CORPORACIÓN BANCARIA, S.A.
Informe de Gestión Intermedio Consolidado correspondiente al
período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026

Volumen de negocio minorista: Suma del crédito a la clientela, más los recursos minoristas de clientes (depósitos minoristas de clientes más recursos fuera de balance).

- **Objetivo:** Esta medida muestra el nivel de negocio con clientes que la entidad gestiona y que, por tanto, puede generar rentabilidad.

	Millones de euros	
	30.06.2026	31.12.2025
Crédito a la clientela	58.151,24	52.939,10
Más Depósitos de la clientela brutos	70.309,86	68.237,91
Menos Participaciones emitidas	—	—
Menos Cesión temporal de activos (CTAs) mayoristas (*)	4.730,88	4.502,24
Menos Cédulas hipotecarias y resto de financiación a largo plazo clasificada como depósitos de la clientela	400,00	400,00
Más Recursos fuera de balance	22.070,45	20.003,40
Volumen de negocio minorista	145.400,67	136.278,17

(*) Fuente: Información interna de ABANCA bajo criterios de gestión.

Volumen de negocio minorista por empleado: Cociente entre el volumen de negocio minorista y los empleados de la empresa asociados a la actividad bancaria.

- **Objetivo:** Esta medida de productividad muestra el nivel de negocio con los clientes que gestiona cada uno de los empleados bancarios de la entidad.

	Millones de euros, excepto %	
	30.06.2026	31.12.2025
Numerador Volumen de negocio minorista	145.400,67	136.278,17
Denominador Empleados actividad bancaria (unidades)	7.665,00	7.617
Volumen de negocio minorista por empleado	19,0	17,9

8. Hechos posteriores

Con posterioridad al 30 de junio de 2026 y hasta la fecha de formulación de estos estados financieros intermedios consolidados, el Banco ha vendido una cartera de préstamos hipotecarios de importe de 84.390 miles de euros, la cual tenía un valor en libros de 59.265 miles de euros y un deterioro asociado de 25.126 miles de euros. Teniendo en cuenta dicha venta, la tasa de morosidad del Grupo se situaría en un 1,73% y la cobertura en un 90% del crédito dudoso.

Reunido el Consejo de Administración ABANCA Corporación Bancaria, S.A., el 27 de julio de 2026 en cumplimiento de los requisitos establecidos en la legislación vigente, formula Estados Financieros Intermedios Resumidos Consolidados, correspondientes al período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026, constituidos por el balance de situación resumido consolidado, la cuenta de pérdidas y ganancias resumida consolidada, el estado de ingresos y gastos reconocidos resumido consolidado, el estado de cambios en el patrimonio neto resumido consolidado, el estado de flujos de efectivo resumido consolidado y las notas explicativas intermedias resumidas consolidadas, así como el informe de gestión intermedio consolidado correspondientes al período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026, documentos que se incorporan transcritos en 40 folios de papel normal, estando los Estados Financieros Intermedios Resumidos Consolidados numerados, por ambas caras, con los números 1 al 58, ambos inclusive, y el Informe de Gestión Intermedio Consolidado, numerado por ambas caras con los números 1 al 16, ambos inclusive. Han sido firmados, en tres ejemplares, por los miembros del Consejo de Administración que se reseñan a continuación.

Hasta donde alcanza nuestro conocimiento, los Estados Financieros Intermedios Resumidos Consolidados correspondientes al período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026, elaborados con arreglo a los principios de contabilidad aplicables, ofrecen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados del Grupo ABANCA Corporación Bancaria. Asimismo el informe de gestión intermedio consolidado correspondiente al período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026 incluye un análisis fiel de la evolución, resultados y posición del Grupo ABANCA Corporación Bancaria.

A 27 de julio de 2026

D. Juan Carlos Escotet Rodríguez

D. Francisco Botas Ratera

D. Javier Alonso Ruiz-Ojeda

Dña. Ana da Cunha Barros

D. Eduardo Eraña Guerra

D. José García Montalvo

Dña. Leticia Iglesias Herraiz

D. Manuel López Figueroa

D. Pedro Raúl López Jácome

Dña. Inês Oom Ferreira de Sousa

Dña. Rosa Mª Sánchez-Yebra Alonso