2024

INFORME FINANCIERO

31 de diciembre de 2024

28 de enero de 2025

Contenido

Magnitudes Relevantes del Grupo ABANCA (Cifras Consolidadas) 3
Aspectos Claves 4
Evolución del entorno macroeconómico y financiero en 2024 4
Resultados 5
Negocio 6
Calidad del riesgo, solvencia y liquidez 7
Otras informaciones 7
Evolución financiera 8
Balance y actividad 9
Calidad de Activos 10
Solvencia y MREL 10
Liquidez 11
Glosario de Términos sobre Medidas Alternativas de Rendimiento (MAR) 12

ABANCA Corporación Bancaria S.A. ("la ENTIDAD") NIF A70302039 - I.R.º M. A Coruña, T. 3.426, F. 1, H. C-47.803, Insc.1ª. – Dom. Social: 15300. Betanzos, c/ Cantón Claudino Pita, nº 2 – Rº BB 2080 – www.abanca.com

44019-05A E1214

Magnitudes Relevantes del Grupo ABANCA (Cifras Consolidadas)

Principales Magnitudes (Datos en miles €)	31/12/2024	31/12/2023	Interanual	
			Abs.	%
Resultados				
Margen de intereses	1.637.404	1.231.816	405.588	32,9%
Comisiones Netas	330.135	294.097	36.038	12,3%
Margen básico	1.967.539	1.525.913	441.626	28,9%
Margen bruto	2.076.544	1.571.975	504.569	32,1%
Gastos explotación	1.053.532	822.997	230.535	28,0%
Resultado de explotación	1.023.012	748.978	274.034	36,6%
Resultados antes de impuestos	1.282.883	845.714	437.169	51,7%
Beneficio neto	1.202.304	711.148	491.156	69,1%
Resultado atribuible a propietarios de la dominante	1.203.052	711.323	491.729	69,1%
Negocio				
Activos totales en balance	83.847.275	74.828.790	9.018.485	12,1%
Fondos Propios	6.190.130	5.218.813	971.317	18,6%
Activos Totales Medios (ATMs)	77.730.929	72.324.394	5.406.536	7,5%
Depósitos minoristas de clientes	62.773.250	53.569.313	9.203.937	17,2%
Volumen de negocio minorista	128.442.844	113.076.833	15.366.011	13,6%
Volumen de negocio minorista por empleado	16.925	18.150	(1.226)	(6,8%)
Recursos fuera de balance	16.315.837	14.015.075	2.300.762	16,4%
Crédito a la clientela en situación normal	48.919.743	45.190.447	3.729.296	8,3%
Crédito a la clientela	49.353.757	45.492.445	3.861.312	8,5%
Gestión del riesgo				
Activos improductivos (NPA)	1.721.091	1.607.299	113.792	7,1%
Ratio de NPA	3,4%	3,4%	(0,0%)	
Ratio de cobertura de NPA	74,4%	70,6%	3,8%	
Activos dudosos	1.298.855	1.129.745	169.110	15,0%
Ratio de morosidad	2,6%	2,4%	0,1%	
Ratio de cobertura de activos dudosos	77,9%	73,9%	4,1%	
Activos adjudicados (brutos)	422.236	477.554	(55.318)	(11,6%)
Activos adjudicados (netos)	153.249	176.779	(23.530)	(13,3%)
Ratio de cobertura de activos adjudicados	63,7%	63,0%	0,7%	
Texas ratio	26,7%	27,5%	(0,8%)	
Coste del riesgo	0,27%	0,23%	0,0%	
Liquidez				
Ratio LTD minorista	78,6%	84,9%	(6,3%)	
LCR	239,0%	214,0%	25,0%	
NSFR	147,0%	132,0%	15,0%	
Solvencia				
Phased in				
Ratio CET1	12,8%	12,6%	0,2%	
Ratio de Capital Total	17,1%	16,9%	0,2%	
Ratio de Apalancamiento	6,7%	6,6%	0,1%	
Fully loaded				
Ratio CET1	12,8%	12,4%	0,4%	
Ratio de Capital Total	17,1%	16,7%	0,4%	
Ratio de Apalancamiento	6,7%	6,5%	0,2%	
Ratio MREL	22,2%	22,8%	(0,6%)	
Rentabilidad y eficiencia				
ROA	1,7%	1,2%	0,5%	
ROE	21,3%	14,5%	6,8%	
ROTE	23,3%	16,0%	7,3%	
Ratio de Eficiencia	50,7%	52,4%	(1,6%)	
Otras magnitudes				
Empleados (Actividad bancaria)	7.589	6.230	1.359	21,8%
Número de Oficinas	882	722	160	22,2%
Número de Agentes	57	54	3	5,6%
Margen comercial	3,1%	3,2%	(0,1%)	

ABANCA Corporación Bancaria S.A. ("la ENTIDAD") NIF A70302039 - I.R.º.M. A Coruña, T. 3.426, F. 1, H. C-47.803, Insc.1ª. – Dom. Social: 15300. Betanzos, c/ Cantón Claudino Pita, nº 2 – Rº BB 2080 – www.abanca.com

44019-05A E1214

44019-05A E1214 ABANCA Corporación Bancaria S.A. ("la ENTIDAD") NIF A70302039 - I.R.º M. A Coruña, T. 3.426, F. 1, H. C-47.803, Insc.1ª. – Dom. Social: 15300. Betanzos, c/ Cantón Claudino Pita, nº 2 – Rº BB 2080 – www.abanca.com

Aspectos Claves

Evolución del entorno macroeconómico y financiero en 2024

La economía global ha recuperado dinamismo tras la pandemia de COVID-19 y los efectos de la guerra en Ucrania. El crecimiento ha superado expectativas, y aunque las condiciones monetarias restrictivas afectan, su impacto se ha mitigado gracias a políticas fiscales expansivas, mercados laborales sólidos, la recuperación del sector servicios y la mejora en las cadenas de suministro tras los choques iniciales de la pandemia y la guerra en Ucrania.

A finales de 2024, la actividad económica mundial se mantiene firme, con un crecimiento estimado del 3,2% para el conjunto del año según el FMI, si bien con un comportamiento heterogéneo por regiones y países. En la Eurozona, se estima que el PIB creció un 0,8% en el año, con una inflación que se situó en el 2,4% en diciembre, con un descenso de cinco décimas respecto a diciembre de 2023.

En España, el Banco de España ha revisado al alza su estimación de crecimiento para 2024, situándola en el 3,1%, impulsada por el dinamismo del consumo, tanto privado como público. Por su lado, el Banco de Portugal proyecta un crecimiento del PIB de Portugal del 1,7% en 2024, respaldado por la demanda interna.

El mercado laboral español ha continuado mostrando una evolución positiva. En el conjunto del año 2024, el número de afiliados a la Seguridad Social se incrementó en 502 mil trabajadores, con un crecimiento del 2,4%.

La tasa general de inflación en España se situó en el 2,8% en diciembre de 2024, incrementándose desde el 1,5% registrado en septiembre, impulsada principalmente por el encarecimiento de los carburantes y la electricidad. La inflación subyacente, que excluye alimentos no elaborados y productos energéticos, se ubicó en el 2,6%, dos décimas por encima de septiembre. Con todo, la inflación cierra el año en niveles inferiores a diciembre de 2023 (3,1% la general y 3,8% la subyacente).

En diciembre de 2024, el Banco Central Europeo (BCE) redujo los tipos de interés oficiales en 25 puntos básicos, dejando el tipo de la facilidad de depósito en 3,00%, el de las operaciones principales de financiación en 3,15% y el de la facilidad marginal de crédito en 3,40%. El BCE destacó su enfoque dependiente de los datos económicos para futuras decisiones, sin comprometerse a una senda específica de tipos de interés.

Las rentabilidades de la deuda pública repuntaron en el último trimestre de 2024, cerrando el año por encima de los niveles de diciembre de 2023. Así, el bono español a 10 años cerró el año en el 3,06%, con un aumento de 6 puntos básicos en el año. Por su parte, la TIR del Bund alemán a 10 años se elevó hasta el 2,36%, incrementándose en 33 puntos básicos en comparación con el año anterior. Consecuentemente, la prima de riesgo española se contrajo, finalizando el año en torno a los 70 puntos básicos.

En el mercado interbancario, el Euribor a 12 meses cerró diciembre de 2024 en el 2,46%, disminuyendo desde el 3,51% registrado a finales de 2023.

El crédito minorista del sector en España aumentó un 1,1% en 2024 (datos hasta noviembre). El incremento de los saldos vino motivado por el crédito a los particulares que creció un 2,4%, mientras que el crédito a empresas se contrajo un 0,8%. En cuanto a la nueva producción de crédito minorista, se incrementó un 17,2% interanual hasta noviembre, con crecimientos en todos los segmentos: +18,5% en consumo, +17,9% en vivienda y +16,9% en empresas.

La captación de particulares del sector en España se incrementó un 5,3% hasta noviembre, con crecimientos tanto en el patrimonio en fondos de inversión (+14,4%) como en los depósitos de particulares (+2,8%).

ABANCA inicia el ejercicio 2025 con un nuevo plan estratégico para el período 2025-2027. Este plan se centrará en incrementar la generación de ingresos recurrentes, optimizar costes, gestionar riesgos asociados al entorno actual y transformar exponencialmente la organización, y se espera que la Entidad continúe enfocándose en la expansión geográfica, la transformación digital, la sostenibilidad y el fortalecimiento de su modelo de negocio, en línea con sus objetivos estratégicos anteriores.

Resultados

El Grupo ABANCA ha obtenido un beneficio atribuido de 1.203,1 millones de euros. Excluyendo el impacto contable inicial derivado de la integración de EuroBic (badwill y costes de consecución), que empezó a incluirse en el tercer trimestre, la rentabilidad recurrente (ROTE) se sitúa en el 16,5%.

Los resultados del Grupo reflejan el buen comportamiento de las líneas de ingresos más recurrentes de la cuenta de resultados. El margen de interés se ha incrementado un 32,9% debido tanto a la gestión activa de precios para adecuarla al entorno de tipos en cada momento, como a la orientación a operaciones rentables con buen perfil crediticio que sigue la entidad. Sumando las comisiones, que mejoran un 12,3% en términos interanuales, el margen básico se sitúa en los 1.967,5 millones de euros, un 28,9% superior al registrado en el mismo periodo del año anterior.

A cierre de diciembre de 2024, los gastos de explotación alcanzan los 1.023,9 millones de euros, una vez excluidos los costes de administración necesarios para la consecución de la integración de EuroBic. La base de gastos ordinarios está influenciada por el aumento que suponen las integraciones de Targobank España y EuroBic en el perímetro del Grupo ABANCA, así como por el esfuerzo adicional del grupo para potenciar la generación de negocio (nuevos proyectos, lanzamiento campaña de marketing, mejoras retributivas de la plantilla, etc) y reforzar la atención al cliente y protección frente a ciber riesgos. Excluyendo la contribución de los dos negocios adquiridos, el total de gastos de explotación asciende a 903,6 millones de euros.

Tomando como referencia la base de gastos ordinarios, la ratio de eficiencia en diciembre de 2024 se sitúa en el 47,8% (una vez detraído el coste correspondiente al gravamen temporal de entidades de crédito y establecimientos financieros de crédito), mejorando así en 2,1 p.p. el registrado en el mismo periodo del año anterior calculado en términos homogéneos.

Por último, el coste del riesgo se ha situado en 27 p.b. gracias a los 136,9 millones de euros de dotaciones de crédito registradas hasta diciembre. Esta cifra se mantiene controlada como

ABANCA Corporación Bancaria S.A. ("la ENTIDAD") NIF A70302039 - I.R.º M. A Coruña, T. 3.426, F. 1, H. C-47.803, Insc.1ª. – Dom. Social: 15300. Betanzos, c/ Cantón Claudino Pita, nº 2 – Rº BB 2080 – www.abanca.com
44019-05A E1214

consecuencia de la política de prudencia que la entidad mantiene en el reconocimiento y provisionamiento de sus activos dudosos.

Negocio

A cierre de diciembre de 2024, el Grupo ABANCA gestiona un volumen de negocio de 128.442,8 millones de euros, un 13,6% más que el mismo periodo del año anterior.

El crédito a clientes en situación normal a cierre de diciembre de 2024 se ha situado en 48.919,7 millones de euros, suponiendo un crecimiento del 8,3% con respecto al mismo periodo del año anterior. El Grupo ha seguido mostrando su capacidad de generación orgánica de negocio, con un aumento de las formalizaciones de crédito de un 23,8%, comparándolo con diciembre de 2023. Este dinamismo se ha visto tanto en España, donde las formalizaciones crecen un 6,6% para alcanzar los 10.506,6 millones de euros, como en Portugal, donde las formalizaciones se multiplican por 2,5 gracias a la capacidad comercial que aporta el recién integrado negocio de EuroBic. Las líneas de negocio de particulares y empresas son las que más peso tienen dentro de la estructura de crédito de la entidad, ya que suponen el 86%% de la inversión crediticia de ABANCA. El crédito en situación normal al sector privado creció un 11,2% hasta los 41.743,4 millones de euros. Las casi 135.000 altas de nuevos clientes (de las que más de 22.000 corresponden a Portugal) alcanzadas durante 2024, han contribuido a esta evolución.

Los recursos totales de clientes se han situado al cierre en 79.089,1 millones de euros, suponiendo un avance interanual del 17,0%. 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 22% y los saldos fuera de balance otro 21%. Estos últimos recursos presentaban a cierre de diciembre de 2024 un saldo de 16.315,8 millones de euros (un 16,4% más que en diciembre de 2023), lo que ha permitido que los ingresos por prestación de servicios generados por estos conceptos hayan aumentado un 17,3% en términos interanuales. Los saldos en productos con mayor rentabilidad para los clientes (depósitos a plazo y saldos fuera de balance) han aumentado en 7.704 millones de euros en el último año.

En cuanto al negocio asegurador, ha seguido mostrando el dinamismo de los últimos ejercicios, situando las primas de seguros generales y vida riesgo en 567,3 millones de euros, un 15,6% más que el mismo periodo del año anterior. Destaca el comportamiento de las primas de seguros de decesos con un crecimiento del 103%, así como los seguros de salud con un incremento del 43% y las primas de seguros de hogar y empresas, con un crecimiento del 17% y 16%, respectivamente. Esta evolución se ha traducido también en la mejora de un 16,0% en los ingresos generados por prestación de servicios de seguros.

El banco cuenta con una cartera de renta fija invertida que asciende a 15.601,5 millones de euros, de la cual el 75% se encuentra clasificada a coste amortizado.

ABANCA Corporación Bancaria S.A. ("la ENTIDAD") NIF A70302039 - I.R.º M. A Coruña, T. 3.426, F. 1, H. C-47.803, Insc.1ª. – Dom. Social: 15300. Betanzos, c/ Cantón Claudino Pita, nº 2 – Rº BB 2080 – www.abanca.com

44019-05A E1214

Calidad del riesgo, solvencia y liquidez

A cierre de diciembre de 2024, los activos dudosos del Grupo ABANCA se han situado en 1.298,9 millones situando la tasa de morosidad en el 2,6%. El incremento de saldos dudosos en términos de variación interanual está condicionado por la incorporación de EuroBic al perímetro del Grupo ABANCA.

Las correcciones de valor por deterioro se han situado en 1.011,9 millones de euros gracias a las dotaciones ordinarias realizadas por el Grupo, lo que ha situado en el 77,9% la cobertura del crédito dudoso.

Los activos adjudicados se han visto reducidos en 55,3 millones de euros con respecto a diciembre de 2023 y suponen únicamente el 0,2% del balance del Grupo, mientras que la ratio de cobertura se sitúa en el 63,7%. Estas cifras, unidas a las de los activos dudosos, hacen que la cobertura total de activos improductivos sea el 74,4%.

El nivel de solvencia del Grupo ABANCA se mantiene ampliamente por encima de los requisitos del regulador tal y como atestiguan su ratio de Capital total del 17,1 % y de CET1 del 12,8 %, situándose la ratio MREL en el 22,2%.

En cuanto a su perfil de liquidez, el Grupo sigue basando su estructura de financiación en su base de clientes, donde los recursos minoristas suponen un 86% 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 23.412 millones de euros de activos líquidos y otros 5.984 millones de euros de capacidad de emisión de cédulas, que en conjunto suman 29.396 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). La ratio LCR del Grupo ABANCA a diciembre de 2024 se situó en el 239% tras el vencimiento de los saldos TLTRO III.

Otras informaciones

El Grupo ABANCA cuenta a cierre de diciembre de 2024 con una red integrada por 656 oficinas en España, de las que 436 son sucursales operativas en la Comunidad Autónoma de Galicia, y 220 son sucursales en el resto del territorio nacional total. A cierre de diciembre, el Grupo ABANCA cuenta además con 224 oficinas en Portugal (45 al 31 de diciembre de 2023), siendo particularmente destacada su presencia debido a la adquisición de EuroBic.

A esta red de oficinas también se unen los 57 agentes con los que cuenta la entidad (30 en España y 27 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.

Por otra parte, a 31 de diciembre de 2024, el Grupo cuenta con 8.163 empleados.

ABANCA Corporación Bancaria S.A. ("la ENTIDAD") NIF A70302039 - I.R.º M. A Coruña, T. 3.426, F. 1, H. C-47.803, Insc.1ª. – Dom. Social: 15300. Betanzos, c/ Cantón Claudino Pita, nº 2 – Rº BB 2080 – www.abanca.com
44019-05A E1214

Evolución financiera

Resultados consolidados al cierre del periodo (Datos en miles €)	31/12/2024	%ATM	31/12/2023	%ATM	Interanual Abs.	Interanual %
Ingresos por intereses	2.822.134	3,6%	2.069.299	2,9%	752.835	36,4%
Gastos por intereses	(1.184.730)	(1,5%)	(837.483)	(1,2%)	(347.247)	41,5%
MARGEN DE INTERESES	1.637.404	2,1%	1.231.816	1,7%	405.588	32,9%
Ingresos por dividendos	4.211	0,0%	8.327	0,0%	(4.116)	(49,4%)
Resultado entidades valoradas por PPE	(4.465)	(0,0%)	(4.539)	(0,0%)	74	(1,6%)
Comisiones netas	330.135	0,4%	294.097	0,4%	36.038	12,3%
Ganancias/pérdidas por activos y pasivos financieros	48.451	0,1%	74.230	0,1%	(25.779)	(34,7%)
Diferencias de cambio	9.315	0,0%	6.016	0,0%	3.299	54,8%
Otros Ingresos de explotación y otros amparados por contratos de seguro	222.479	0,3%	195.196	0,3%	27.283	14,0%
Otros ingresos de explotación	121.323	0,2%	101.882	0,1%	19.441	19,1%
Ingresos amparados por contratos de seguros	101.156	0,1%	93.314	0,1%	7.842	8,4%
Otros gastos explotación y otros amparados por contratos de seguro	(170.986)	(0,2%)	(233.168)	(0,3%)	62.182	(26,7%)
Otros gastos de explotación	(138.523)	(0,2%)	(197.212)	(0,3%)	58.689	(29,8%)
Gastos amparados por contratos de seguros	(32.463)	(0,0%)	(35.956)	(0,0%)	3.493	(9,7%)
MARGEN BRUTO	2.076.544	2,7%	1.571.975	2,2%	504.569	32,1%
Gatos de Administración	(947.444)	(1,2%)	(728.592)	(1,0%)	(218.852)	30,0%
Gastos de personal	(559.875)	(0,7%)	(441.561)	(0,6%)	(118.314)	26,8%
Otros gastos generales de administración	(387.569)	(0,5%)	(287.031)	(0,4%)	(100.538)	35,0%
Amortización	(106.088)	(0,1%)	(94.405)	(0,1%)	(11.683)	12,4%
MARGEN ANTES DE PROVISIONES	1.023.012	1,3%	748.978	1,0%	274.034	36,6%
Dotaciones a provisiones (neto)	(62.452)	(0,1%)	(43.734)	(0,1%)	(18.718)	42,8%
Pérdidas por deterioro de activos financieros	(87.920)	(0,1%)	(64.522)	(0,1%)	(23.398)	36,3%
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN	872.640	1,1%	640.722	0,9%	231.918	36,2%
Pérdidas por deterioro del resto de activos	(12.822)	(0,0%)	(8.717)	(0,0%)	(4.105)	47,1%
Gª/Pª baja en activos no financieros (netas)	5.555	0,0%	6.368	0,0%	(813)	(12,8%)
Fondo de comercio negativo reconocido en resultados	408.439	0,5%	201.274	0,3%	207.165	102,9%
Ganancias/Pª de activos no corrientes mantenidos para venta	9.071	0,0%	6.067	0,0%	3.004	49,5%
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	1.282.883	1,7%	845.714	1,2%	437.169	51,7%
Impuestos sobre beneficios	(50.300)	(0,1%)	(30.375)	(0,0%)	(19.925)	65,6%
RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTO DE ACTIVIDADES CONTINUADAS	1.232.583	1,6%	815.339	1,1%	417.244	51,2%
Resultado después de impuestos de actividades interrumpidas	(30.279)	(0,0%)	(104.191)	(0,1%)	73.912	(70,9%)
RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO	1.202.304	1,5%	711.148	1,0%	491.156	69,1%
Del que: atribuido a la dominante	1.203.052	1,5%	711.323	1,0%	491.729	69,1%
Del que: atribuido a minoritarios	(748)	(0,0%)	(175)	(0,0%)	(573)	327,4%

ABANCA Corporación Bancaria S.A. ("la ENTIDAD") NIF A70302039 - I.Rº.M. A Coruña, T. 3.426, F. 1, H. C-47.803, Insc.1ª. – Dom. Social: 15300. Betanzos, c/ Cantón Claudino Pita, nº 2 – Rº BB 2080 – www.abanca.com

44019-05A E1214

Balance y actividad

Recursos Gestionados (Datos en miles €)	31/12/2024	31/12/2023	Interanual Abs.	Interanual %
Cuentas a la vista	45.249.745	41.449.430	3.800.315	9,2%
Depósitos a plazo	17.523.505	12.119.883	5.403.622	44,6%
Depósitos minoristas de clientes	62.773.250	53.569.313	9.203.937	17,2%
Depósitos de Bancos Centrales y Entidades de Crédito	5.361.965	6.969.018	(1.607.053)	(23,1%)
Depósitos de Bancos Centrales	-	921.139	(921.139)	(100,0%)
Depósitos de entidades de crédito	5.361.965	6.047.879	(685.914)	(11,3%)
Títulos hipotecarios emitidos *	2.762.671	2.760.256	2.415	0,1%
Otros valores no convertibles	2.000.000	2.000.000	0	0
Valores propios	(1.250.000)	(1.250.000)	0	0
Pasivos subordinados	1.706.900	1.500.600	206.300	13,7%
Total recursos en balance	73.354.786	65.549.187	7.805.599	11,9%
Fondos de inversión	11.180.618	9.346.248	1.834.370	19,6%
Planes de pensiones	2.338.407	2.048.018	290.389	14,2%
Seguros de ahorro	2.112.253	2.005.301	106.952	5,3%
Productos estructurados	684.559	615.508	69.051	11,2%
Recursos fuera de balance	16.315.837	14.015.075	2.300.762	16,4%
Recursos minoristas	79.089.087	67.584.388	11.504.699	17,0%
Volumen de Negocio Minorista	128.442.844	113.076.833	15.366.011	13,6%

**Cédulas = cédulas hipotecarias+ cédulas territoriales*

Crédito a la clientela (Datos en miles €)	31/12/2024	31/12/2023	Interanual Abs.	Interanual %
Administraciones públicas	7.187.210	7.676.789	(489.579)	(6,4%)
Otras sociedades financieras	2.520.223	1.008.639	1.511.584	149,9%
Sociedades no financieras y empresarios individuales	20.727.194	17.998.719	2.728.475	15,2%
Hogares	20.381.576	18.831.971	1.549.605	8,2%
Crédito a la clientela + ATAs	50.816.204	45.516.118	5.300.086	11,6%
Construcción y promoción inmobiliaria	978.620	787.262	191.358	24,3%
Crédito a clientes en situación normal	48.919.743	45.190.447	3.729.296	8,3%
Activos dudosos	1.298.855	1.129.745	169.110	15,0%
Riesgos fuera de balance				
Riesgos contingentes	16.670.579	14.245.917	2.424.662	17,0%
Compromisos de préstamo concedidos	13.429.586	11.140.161	2.289.425	20,6%
Garantías financieras concedidas	1.447.090	1.068.303	378.787	35,5%
Otros compromisos concedidos	1.793.903	2.037.453	(243.550)	(12,0%)

Calidad de Activos

Calidad de activos - Activos improductivos (Datos en miles €)	31/12/2024	31/12/2023	Interanual Abs.	Interanual %
Ratio de morosidad	2,6%	2,4%	0,1%	
Pérdidas por deterioro de crédito a la clientela	1.011.905	834.371	177.534	21,3%
Ratio de cobertura de activos dudosos	77,9%	73,9%	4,1%	
Activos adjudicados (brutos)	422.236	477.554	(55.318)	(11,6%)
Pérdidas por deterioro de activos adjudicados	268.987	300.775	(31.788)	(10,6%)
Activos adjudicados (netos)	153.249	176.779	(23.530)	(13,3%)
Ratio de cobertura de activos adjudicados	63,7%	63,0%	0,7%	
Ratio de activos improductivos	3,4%	3,4%	(0,0%)	
Ratio de cobertura de activos improductivos	74,4%	70,6%	3,8%	
Activos adjudicados (netos)				
Bienes inmuebles de uso residencial	87.333	107.513	(20.180)	(18,8%)
Bienes inmuebles comerciales	65.916	69.266	(3.350)	(4,8%)

Solvencia y MREL

Solvencia y MREL (Datos en miles €)	31/12/2024	31/12/2023	Interanual Abs.	Interanual %
Solvencia Phased in				
Capital de nivel 1 ordinario	4.961.371	4.262.804	698.567	16,4%
Ratio CET1	12,8%	12,6%	0,2%	
Capital de nivel 1 adicional	614.657	625.000	(10.343)	(1,7%)
Ratio Tier 1	14,4%	14,4%	(0,0%)	
Capital de nivel 2	1.027.973	840.000	187.973	22,4%
Capital total	6.604.001	5.727.804	876.197	15,3%
Ratio de Capital total	17,1%	16,9%	0,2%	
Activos Ponderados por Riesgo	38.670.078	33.839.989	4.830.089	14,3%

Solvencia Fully Loaded	31/12/2024	31/12/2023	Interanual Abs.	Interanual %
Capital de nivel 1 ordinario	4.960.484	4.188.080	772.404	18,4%
Ratio CET1	12,8%	12,4%	0,4%	
Capital de nivel 1 adicional	614.657	625.000	(10.343)	(1,7%)
Ratio Tier 1	14,4%	14,2%	0,2%	
Capital de nivel 2	1.027.973	840.000	187.973	22,4%
Capital total	6.603.114	5.653.080	950.034	16,8%
Ratio de Capital total	17,1%	16,7%	0,4%	
Activos Ponderados por Riesgo	38.669.218	33.834.234	4.834.984	14,3%

MREL	31/12/2024	31/12/2023	Interanual Abs.	Interanual %
Ratio MREL	22,2%	22,8%	(0,6%)	

ABANCA Corporación Bancaria S.A. ("la ENTIDAD") NIF A70302039 - I.R.º.M. A Coruña, T. 3.426, F. 1, H. C-47.803, Insc.1ª. – Dom. Social: 15300. Betanzos, c/ Cantón Claudino Pita, nº 2 – Rº BB 2080 – www.abanca.com
44019-05A E1214

Liquidez

Liquidez (Datos en miles €)	31/12/2024	31/12/2023	Interanual	
			Abs.	%
Ratio LTD minorista	78,6%	84,9%	(6,3%)	
LCR	239,0%	214,0%	25,0%	
NSFR	147,0%	132,0%	15,0%	

ABANCA Corporación Bancaria S.A. ("la ENTIDAD") NIF A70302039 - I.R.º.M. A Coruña, T. 3.426, F. 1, H. C-47.803, Insc.1ª. – Dom. Social: 15300. Betanzos, c/ Cantón Claudino Pita, nº 2 – Rº BB 2080 – www.abanca.com

44019-05A E1214

Glosario de Términos sobre 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 compresión 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 para la elaboración de este informe, así como definición:

	Medida (MAR)	Definición
1	Recursos fuera de balance	Suma de los saldos correspondientes a: fondos de inversión, planes de pensiones, productos estructurados y productos de seguros de ahorro.
2	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.
3	Ratio de eficiencia	Cociente entre los gastos de explotación (gastos de administración + amortización) y margen bruto, ambos importes anualizados (excepto a final de año).
4	Créditos a la clientela	Préstamos y anticipos a la clientela (neto) más instrumentos de deuda asociados a operaciones de crédito menos adquisiciones temporales de activo.
5	Margen comercial	Diferencia entre el rendimiento medio de la cartera de crédito y el coste medio de los depósitos.
6	Ratio de cobertura de activos adjudicados	Cociente entre las pérdidas por deterioro de activos adjudicados y activos adjudicados (bruto).
7	Ratio Loan to Deposits (LtD) minorista	Cociente entre crédito a la clientela y depósitos minoristas de clientes.
8	Margen básico	Suma del margen de intereses más las comisiones netas.
9	Comisiones netas	Diferencia entre los ingresos por comisiones y los gastos por comisiones.
10	Activos improductivos (NPAs)	Suma de los importes brutos correspondientes a los activos deteriorados del crédito a la clientela y los activos adjudicados.
11	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.
12	Ratio de activos improductivos (Ratio NPAs)	Cociente entre los activos improductivos (NPA) y la suma del crédito a la clientela (bruto) excluyendo otros activos más los activos adjudicados (bruto).
13	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.
14	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.
15	Cartera de crédito a la clientela en situación normal	Crédito a la clientela (bruto) excluyendo otros activos menos los activos deteriorados del crédito a la clientela.
16	Volumen de negocio minorista	Suma del crédito a la clientela, más los recursos minoristas de clientes (depósitos minoristas de clientes + recursos fuera de balance).
17	Volumen de negocio minorista por empleado	Cociente entre el volumen de negocio minorista y los empleados de la empresa asociados a la actividad bancaria.

ABANCA Corporación Bancaria S.A. ("la ENTIDAD") NIF A70302039 - I.R.º.M. A Coruña, T. 3.426, F. 1, H. C-47.803, Insc.1ª. – Dom. Social: 15300. Betanzos, c/ Cantón Claudino Pita, nº 2 – Rº BB 2080 – www.abanca.com

44019-05A E1214

	Medida (MAR)	Definición
18	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 (calculado con el mismo criterio utilizado con ATMs).
19	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 (calculado con el mismo criterio utilizado con ATMs) excluyendo los activos intangibles.
20	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 del crédito a la clientela, activos adjudicados y títulos de deuda (no considerados anteriormente) más capital, prima de emisión y reservas.

ABANCA Corporación Bancaria S.A. ("la ENTIDAD") NIF A70302039 - I.Rº.M. A Coruña, T. 3.426, F. 1, H. C-47.803, Insc.1ª. – Dom. Social: 15300. Betanzos, c/ Cantón Claudino Pita, nº 2 – Rº BB 2080 – www.abanca.com

44019-05A E1214