

COMISIÓN NACIONAL DEL MERCADO DE VALORES

En cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 227 del texto refundido de la Ley del Mercado de Valores (aprobado por el Real Decreto Legislativo 4/2015, de 23 de Octubre) ABANCA Corporación Bancaria, S.A. ("ABANCA") comunica lo siguiente

OTRA INFORMACIÓN RELEVANTE

ABANCA ha participado en el ejercicio de resistencia sobre el sector bancario europeo (EU-wide stress test) del año 2023 llevado a cabo por la Autoridad Bancaria Europea (EBA, por sus siglas en inglés), en colaboración con Banco de España, el Banco Central Europeo (BCE) y la Junta Europea de Riesgo Sistemático (JERS).

El ejercicio toma en consideración datos con fecha de referencia 31 de diciembre de 2022 y abarca un periodo de proyecciones de tres años (2023 – 2025) bajo dos escenarios, base y adverso. El ejercicio de resistencia no contiene un nivel mínimo a superar (aprobado/suspense) sino que está diseñado para ser una fuente de información a efectos del proceso supervisor de las entidades.

Los resultados permiten a las autoridades supervisoras evaluar la capacidad de ABANCA para cumplir con los requisitos mínimos de capital bajo determinados supuestos metodológicos aplicados que no toman en consideración estrategias de negocio futuras ni acciones de gestión. Estos escenarios, por tanto, no pueden entenderse como una proyección de resultados de ABANCA.

El resultado del ejercicio se mide en base al "capital depletion" que supone la reducción observada en la ratio CET1 comparando el punto de partida (diciembre de 2022) con el último año (2025) en cada escenario. Los resultados de ABANCA se resumen a continuación:

- En el escenario base la ratio CET 1 a 31 de diciembre de 2025 se incrementa 173 puntos básicos y 226 puntos básicos en Phase In y Fully Loaded, respectivamente, hasta el 14,21%.
- En el escenario adverso el capital depletion a 31 de diciembre de 2023 es de 328 puntos básicos y 275 puntos básicos en Phase In y Fully Loaded, respectivamente, hasta el 9,20%, nivel que está por encima de los requisitos regulatorios que actualmente aplican a ABANCA.

El resultado obtenido por ABANCA mejora notablemente respecto al EBA Stress Test 2021, ya que el capital depletion pasa de estar situado en un rango 300-599 p.b. a situarse en 275 p.b. Cuanto menor capital depletion se produce, mejor es el resultado.



A cierre de junio 2023 ABANCA presenta una ratio CET 1 Phase In comparable del 12,5% y del 12,3% Fully Loaded , con un colchón sobre los requerimientos regulatorios (MDA buffer, por su denominación en inglés) de 439 puntos básicos.

Para más información sobre el ejercicio de resistencia consultar el sitio web de la EBA (www.eba.europa.eu)

Julio 2022