



ASOCIACIÓN  
ESPAÑOLA  
DE BANCA



# Actividad y resultados 2023 de los bancos de la AEB

Madrid, 12 de abril de 2024

# Índice

1. Entorno macroeconómico
2. Actividad y resultados de los bancos de la AEB en 2023
3. Contribución al progreso económico y social
4. Prioridades próximo mandato Comisión Europea

Salvo indicación en contrario, las cifras están referidas a los estados financieros consolidados de los bancos de la AEB.

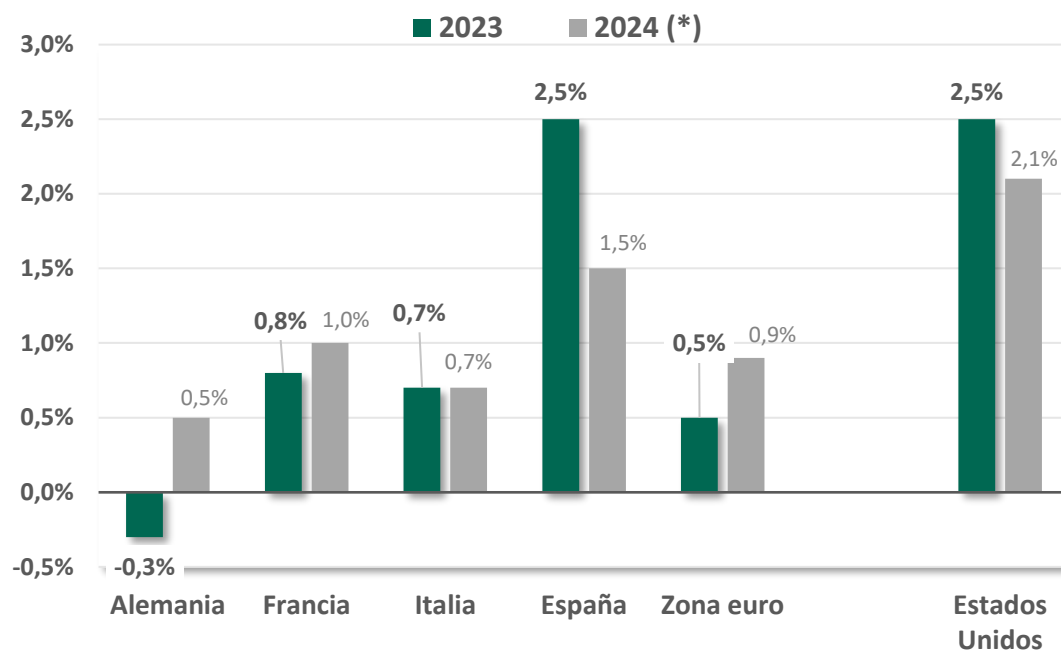
# Índice

## 1. Entorno macroeconómico

- **Crecimiento económico moderado**
- **Control de la inflación**
- **Estabilización de los tipos de interés previa al inicio de la reducción**

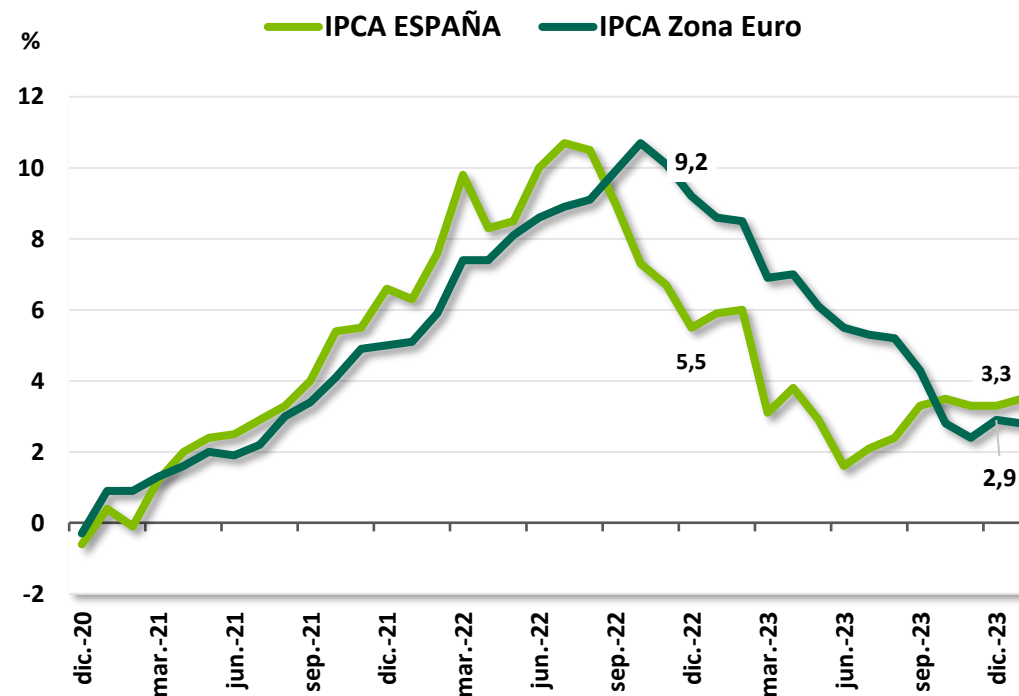
# Moderado y desigual crecimiento de la economía europea en 2023, con reducción significativa de la inflación

## Evolución anual del PIB



(\*) Proyecciones FMI

## Tasa de inflación interanual

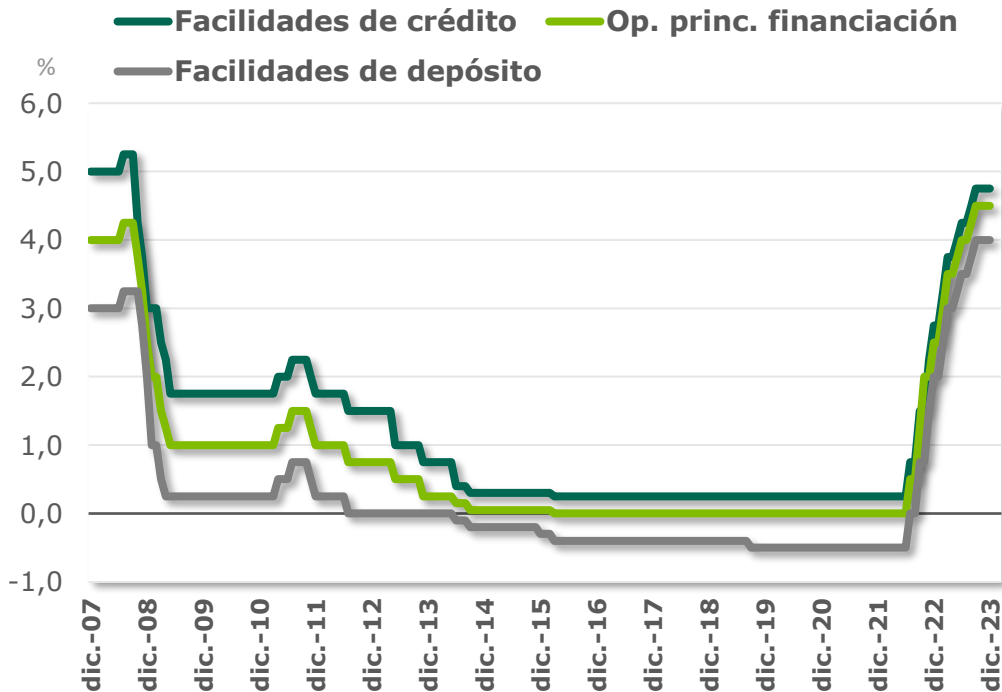


INE

**Previsiones de crecimiento contenido en 2024, con España por encima de la media**

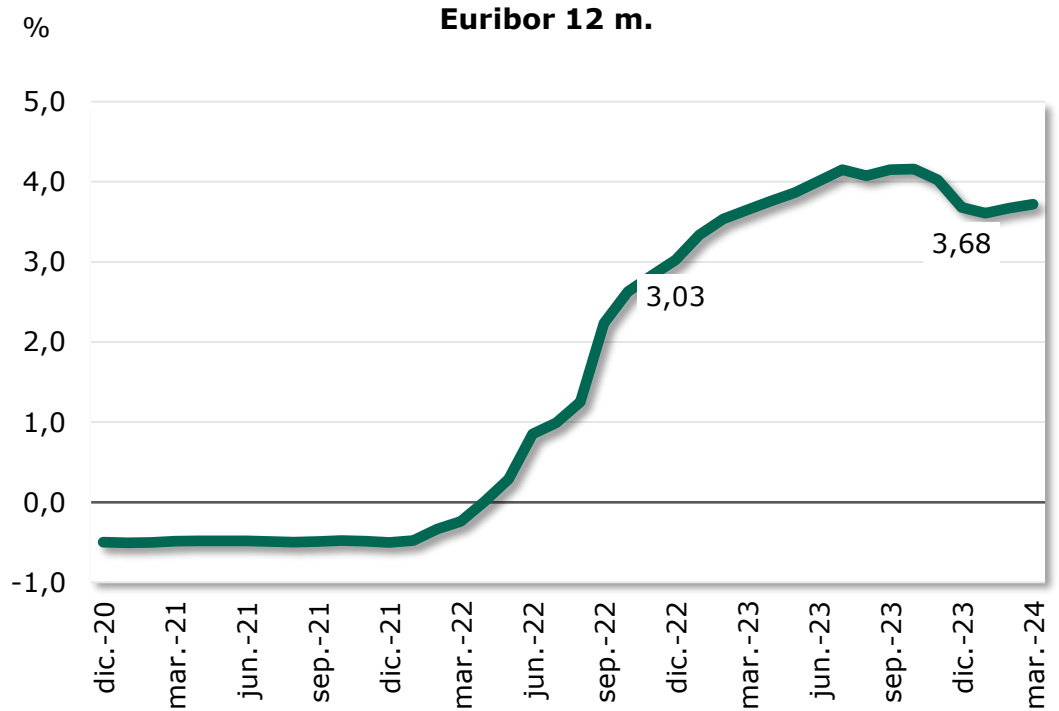
# Los tipos de interés se han estabilizado, tras las intervenciones del BCE encaminadas a contener la inflación

## Tipos de intervención del Eurosistema



Banco de España

## Euribor



Banco de España

**Esperada reducción de los tipos de interés a partir de la segunda mitad de 2024**



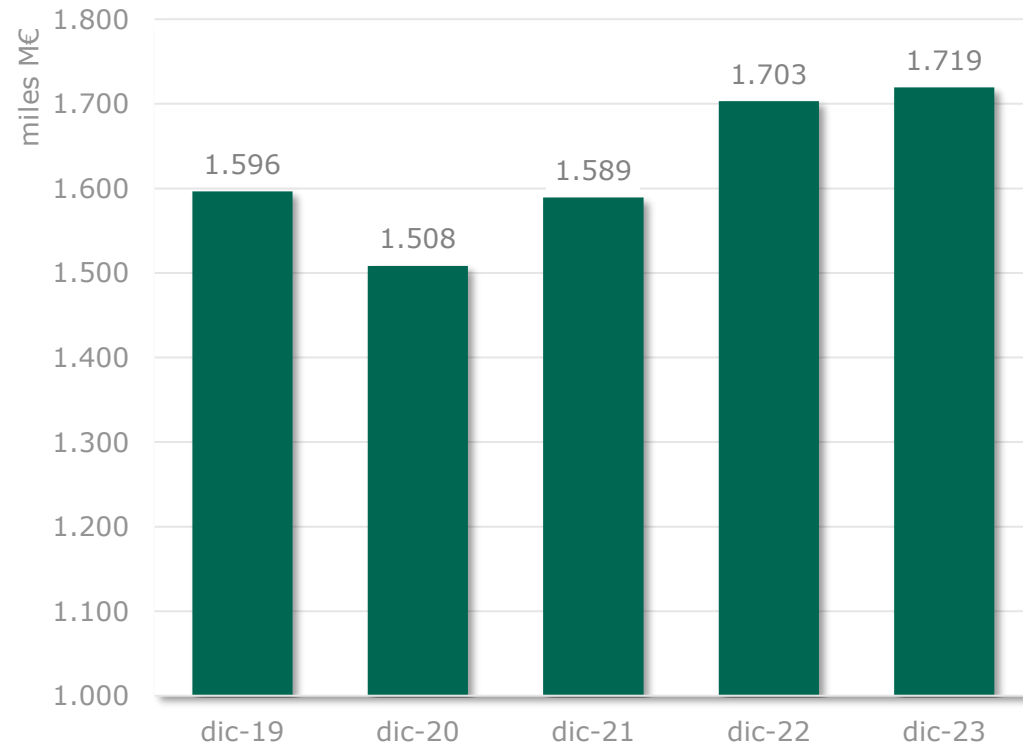
# Índice

## 2. Actividad y resultados de los bancos de la AEB en 2023

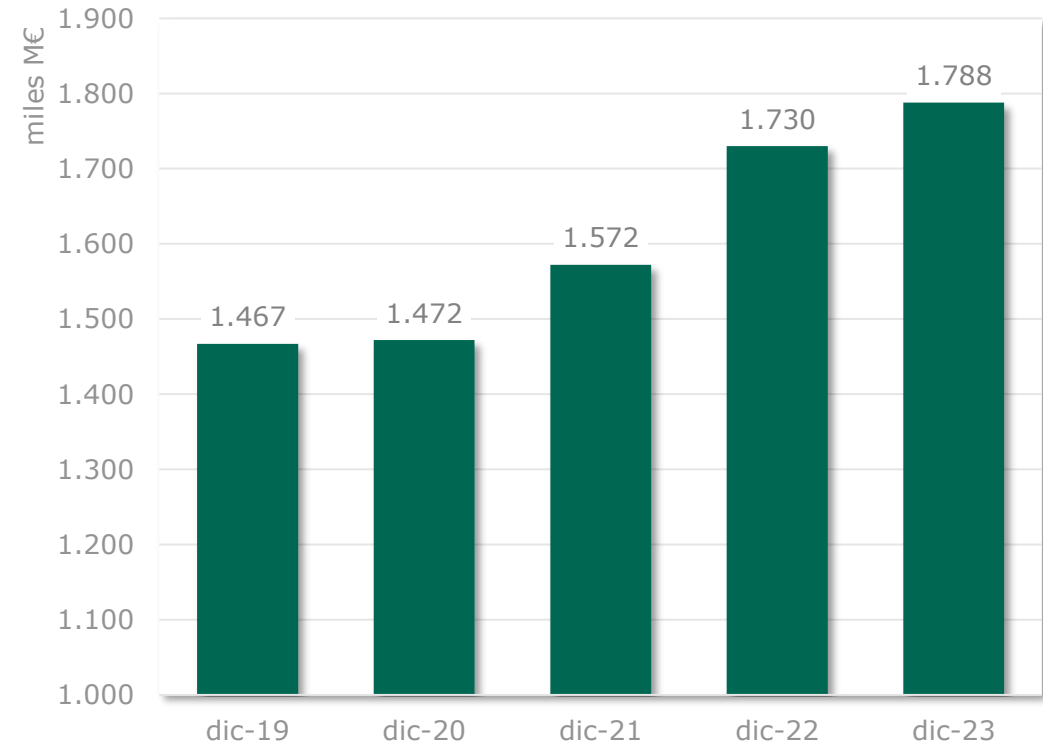
- **2.1 Actividad:**
  - **Moderado incremento de créditos y depósitos**
  - **Morosidad contenida**
  - **Cómoda situación de liquidez**
- 2.2 Resultados del ejercicio
- 2.3 Solvencia

Salvo indicación en contrario, las cifras están referidas a los estados financieros consolidados de los bancos de la AEB.

## Crédito

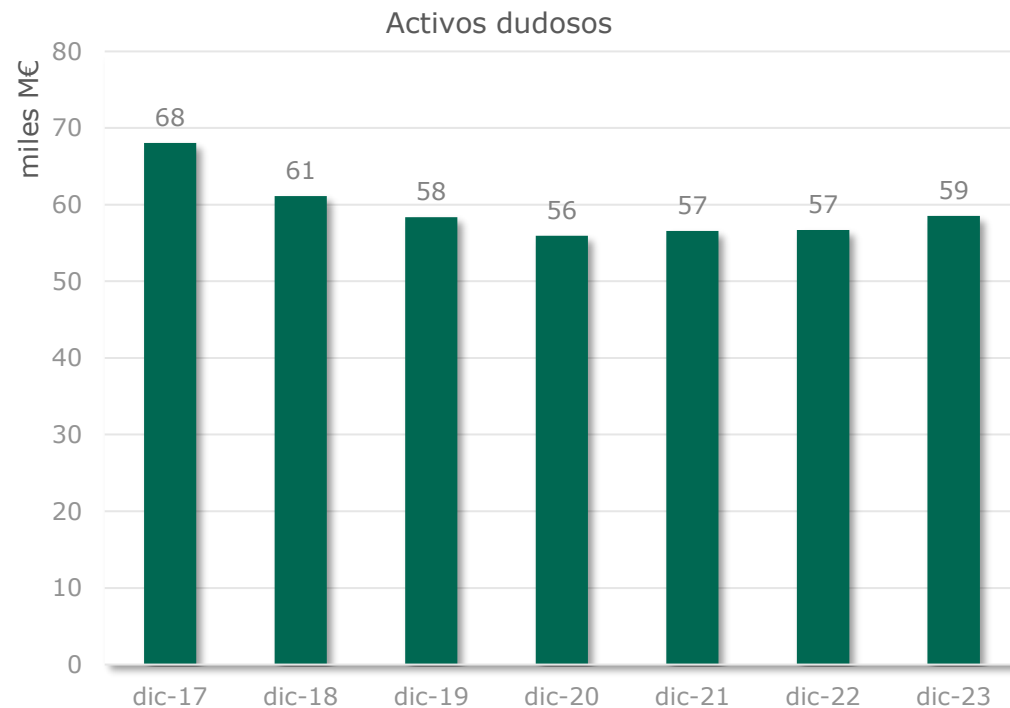


## Depósitos



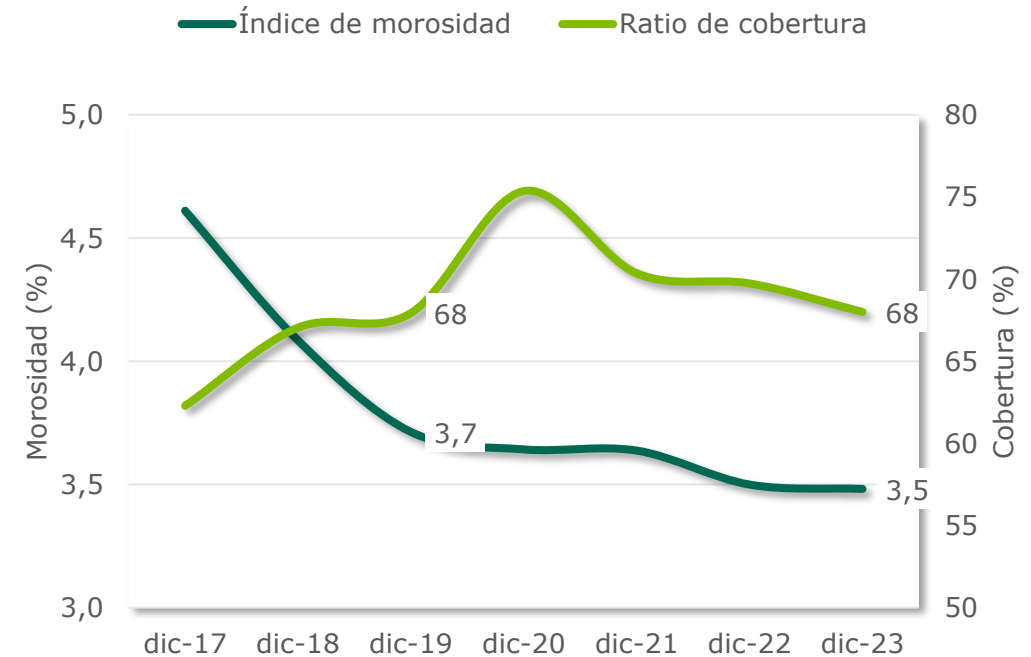
**La actividad bancaria en 2023 ha estado condicionada por los tipos de interés y el moderado crecimiento económico**

## Morosidad negocios globales



4 mayores grupos bancarios de la AEB

## Evolución morosidad y cobertura



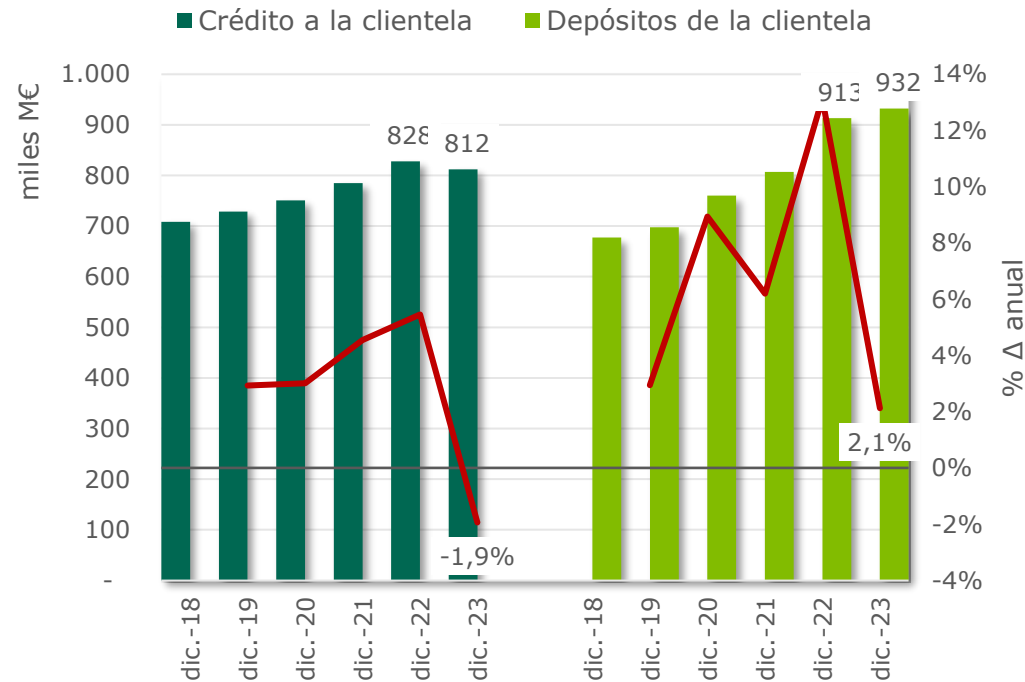
4 mayores grupos bancarios de la AEB

**La ratio de dudosos permanece en mínimos con niveles de cobertura estables**



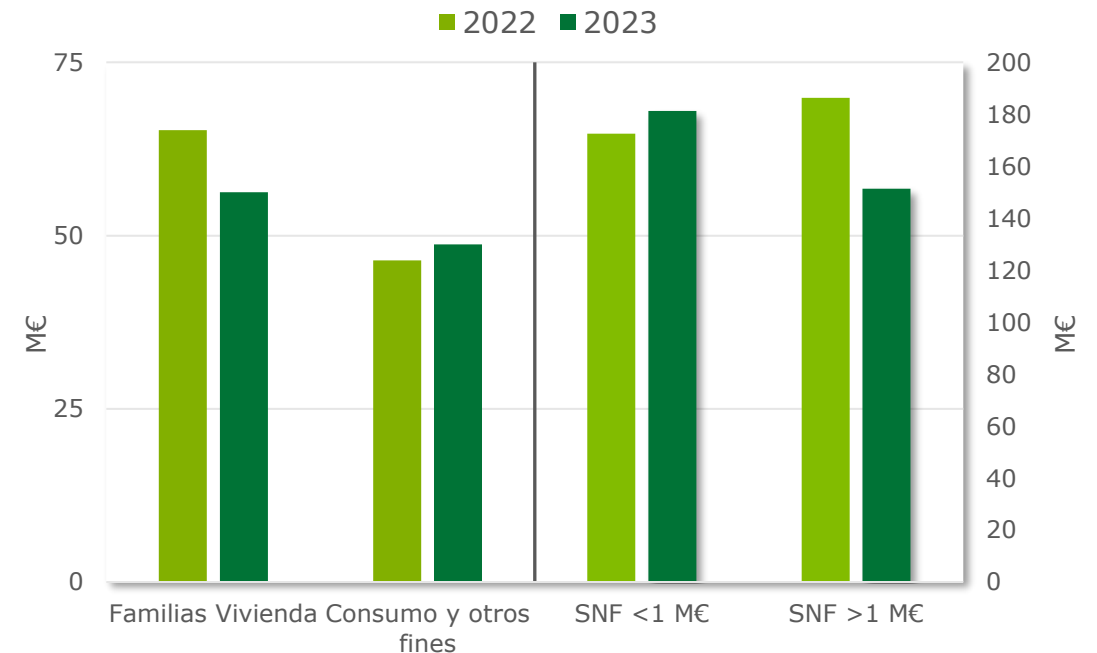
# En España, moderación del crédito y ligero aumento de los depósitos

## Crédito y depósitos de la clientela España. Saldos vivos (\*)



(\*) Bancos AEB en base individual

## Préstamos. Nuevas operaciones (\*)

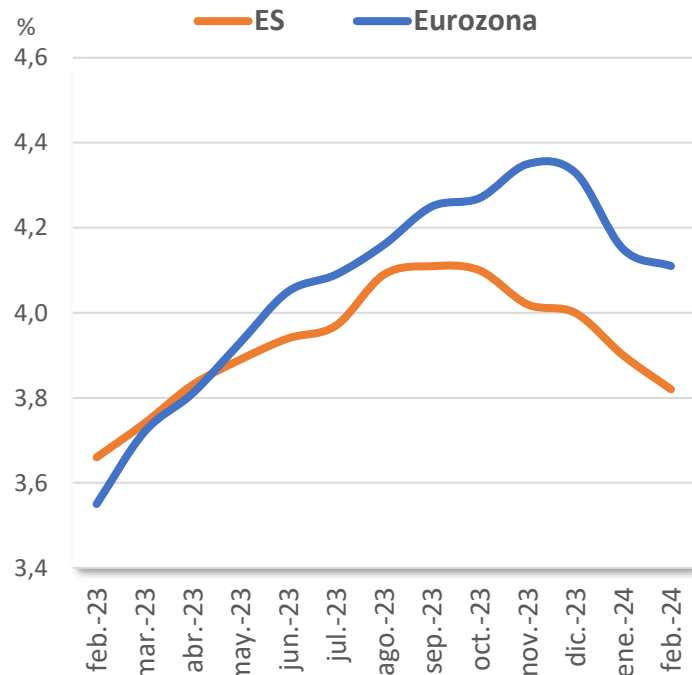


(\*) Total Sistema España

**Se ha mantenido el flujo de nuevas operaciones de préstamo a pymes y consumo**

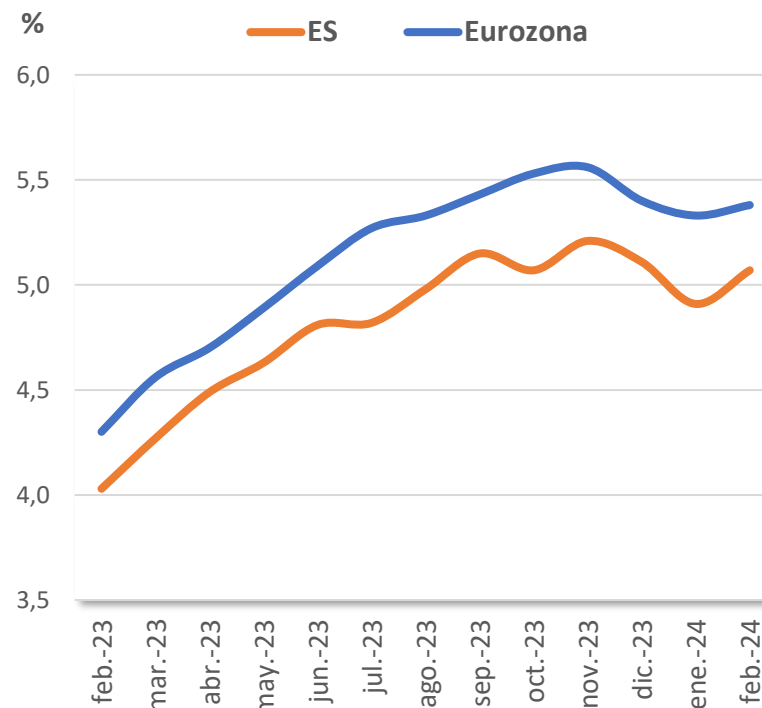
# Los tipos de interés de las nuevas operaciones en España han subido menos que el Euribor

**Hogares. Préstamos vivienda. Nuevas operaciones. TAE**



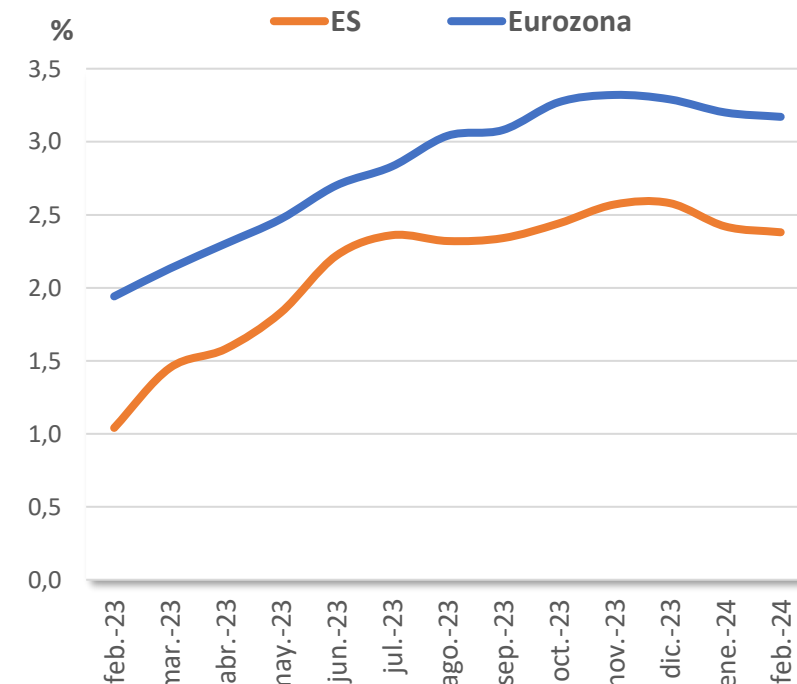
BCE

**Pymes. Préstamos. Nuevas operaciones. TEDR**



BCE

**Hogares. Depósitos a Plazo. Nuevas operaciones**

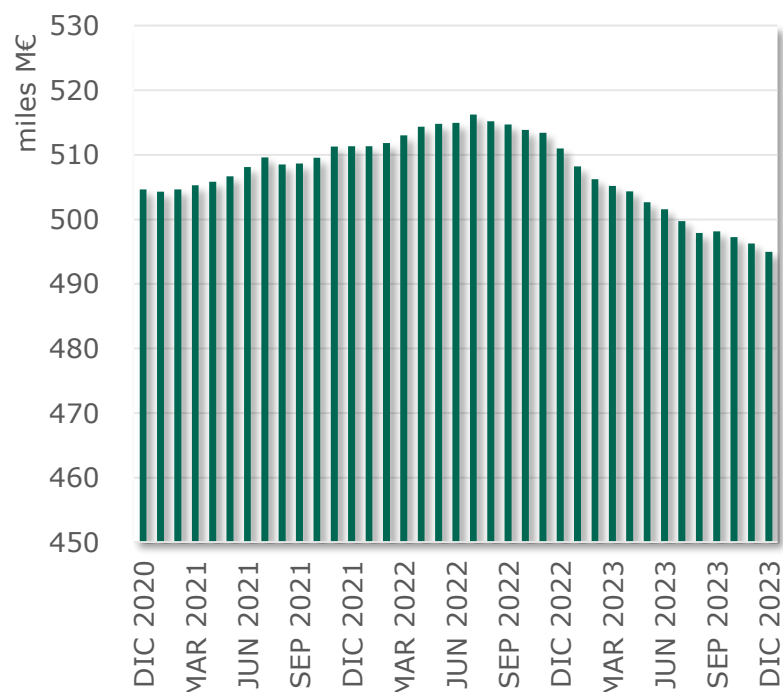


BCE

**En España el coste de financiación de las empresas y de las familias para adquisición de vivienda es menor que en la Eurozona**

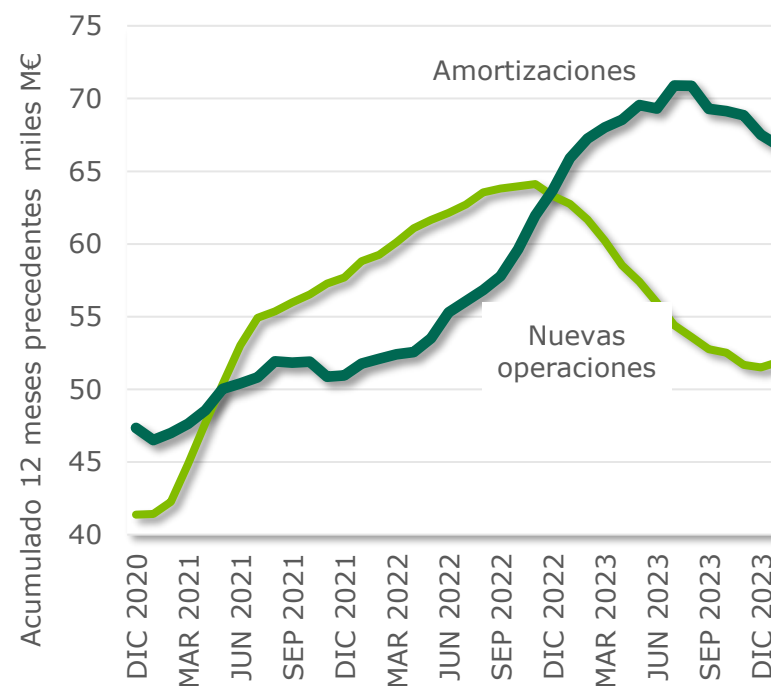
## En España, la disminución del crédito hipotecario se debe también al incremento de las amortizaciones

### Saldos vivos (stock)



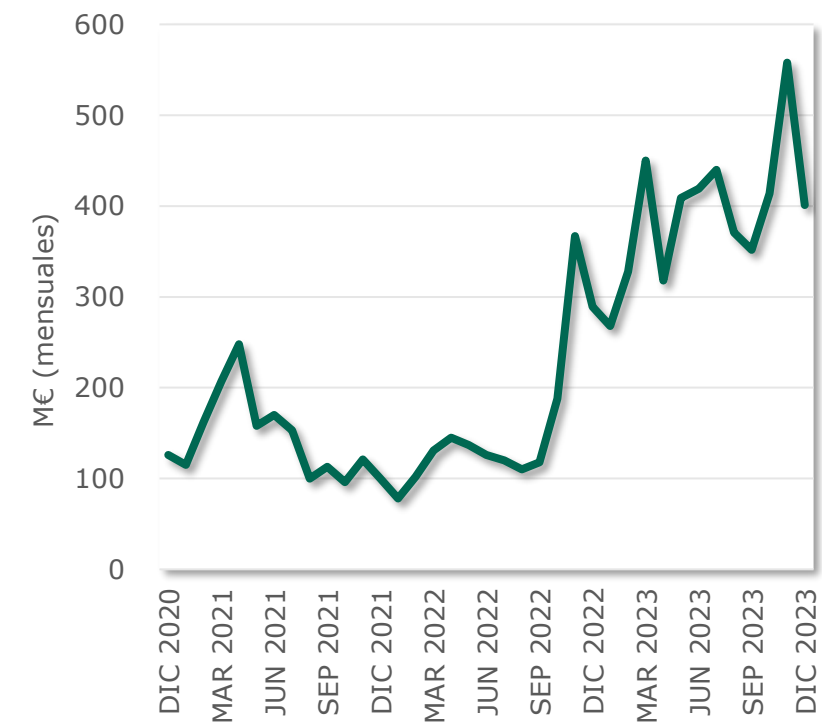
Banco de España

### Nuevas operaciones y amortizaciones



Banco de España; AEB

### Renegociaciones

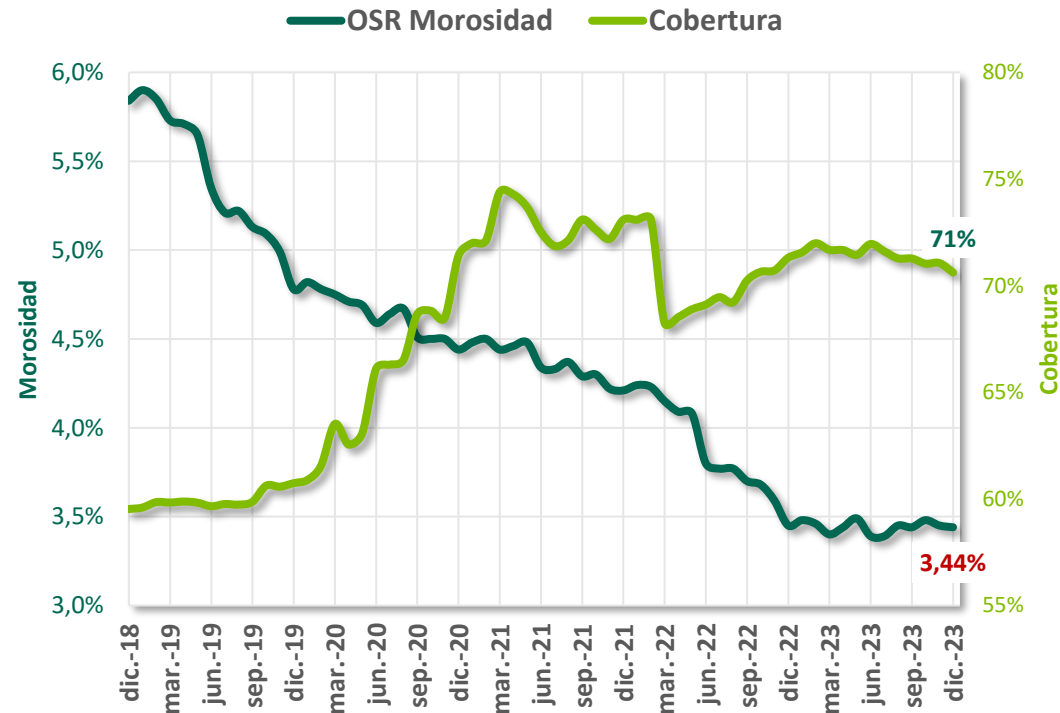


Banco de España

**Los bancos han impulsado medidas para mitigar el impacto de la subida de tipos de interés**

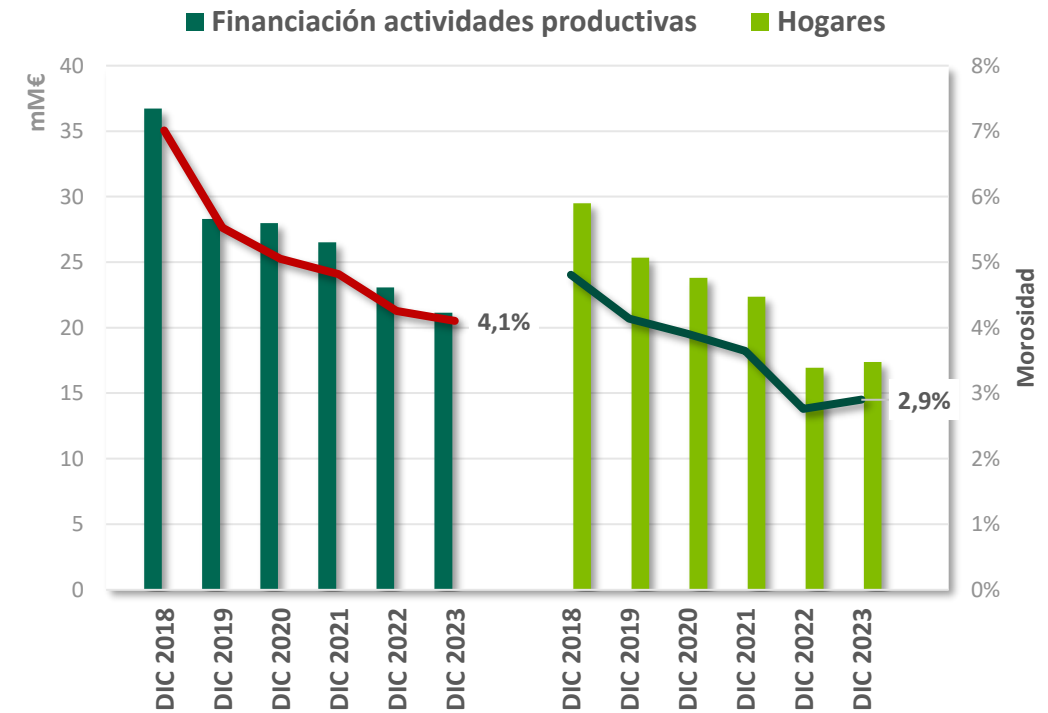
# La morosidad de familias y empresas en España sigue en mínimos desde la crisis

## Morosidad y cobertura en España. Otros sectores residentes



Banco de España

## Morosidad de familias y empresas en España

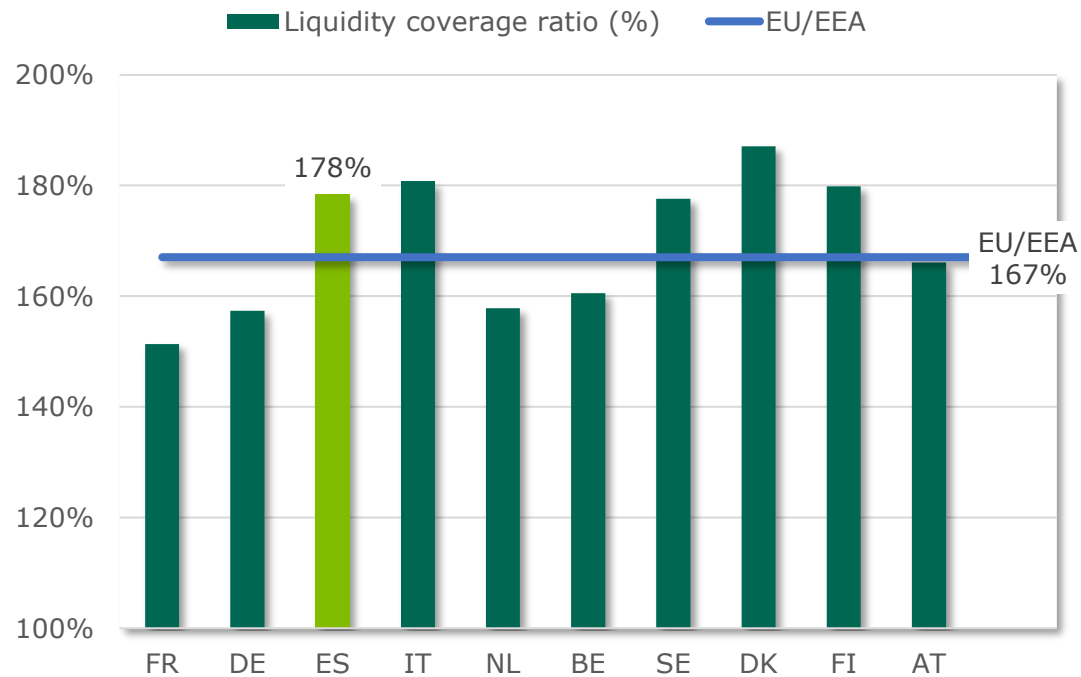


Banco de España

**Los sectores económicos con mayor ratio de morosidad (los más afectados por la pandemia) representan una reducida proporción de la cartera**

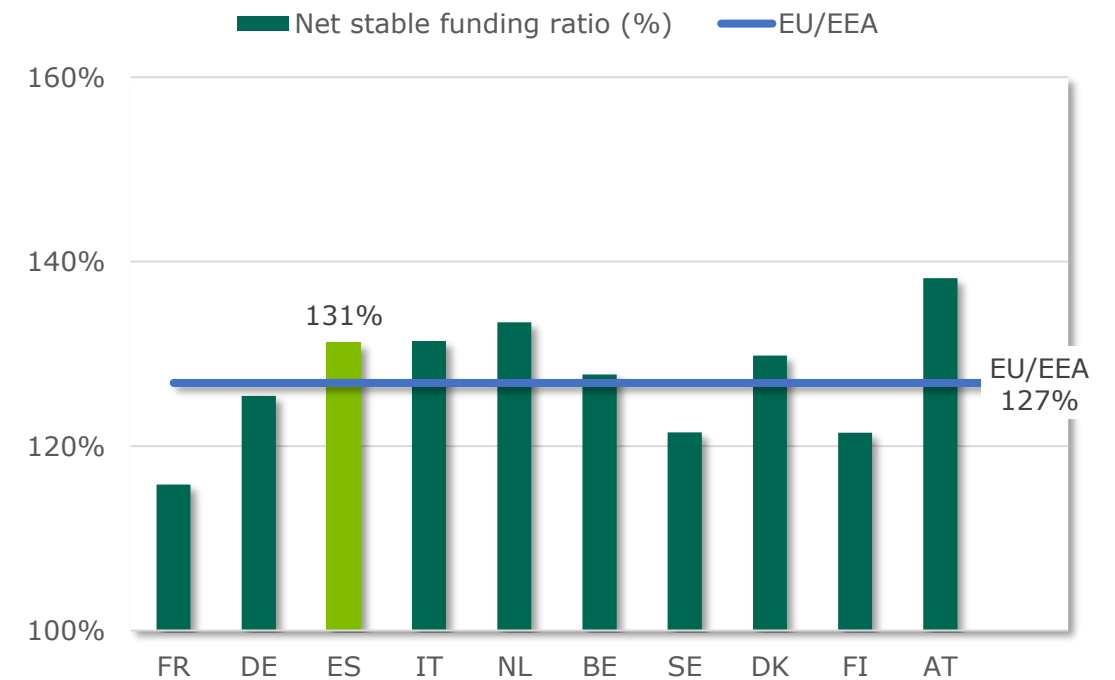
## Los bancos españoles mantienen una cómoda posición de liquidez por encima de los requerimientos

### LCR (\*)



EBA Risk Dashboard Q4 2023

### NSFR (\*)



EBA Risk Dashboard Q4 2023

(\*) Total entidades significativas en base consolidada

**Sólida posición de liquidez, tras la devolución de los TLTRO, mejor que la media europea**

# Índice

## 2. Actividad y resultados de los bancos de la AEB en 2023

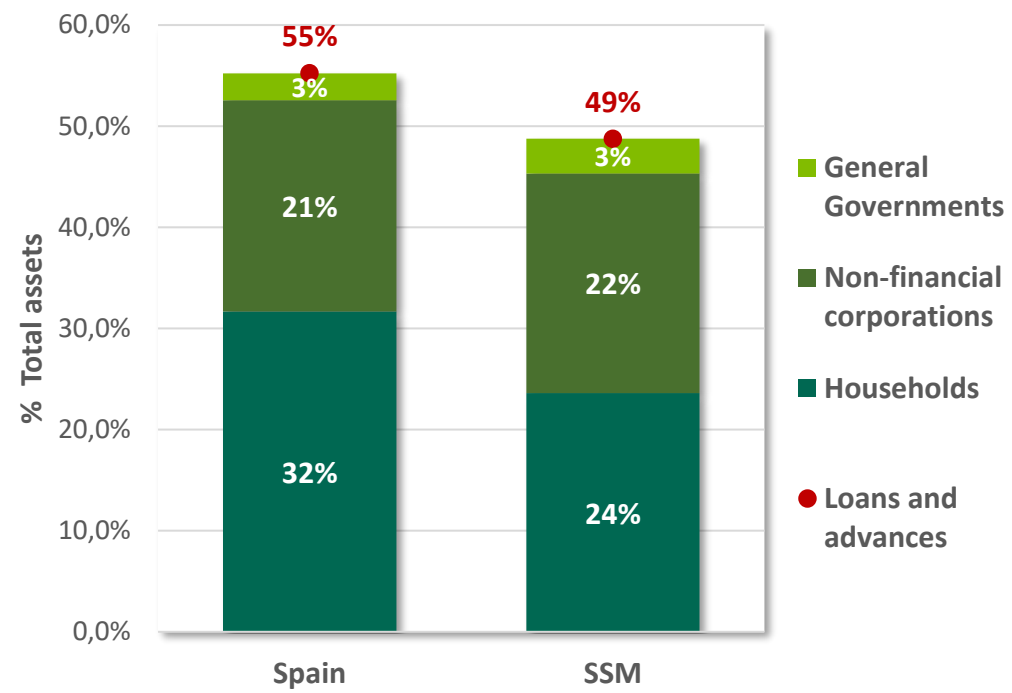
- 2.1 Actividad
- **2.2 Resultados del ejercicio:**
  - **Incremento del margen de intereses**
  - **Mejora de la eficiencia**
  - **Esfuerzo en provisiones**
  - **Rentabilidad (ROE) alcanza el coste del capital**
- 2.3 Solvencia

Salvo indicación en contrario, las cifras están referidas a los estados financieros consolidados de los bancos de la AEB.



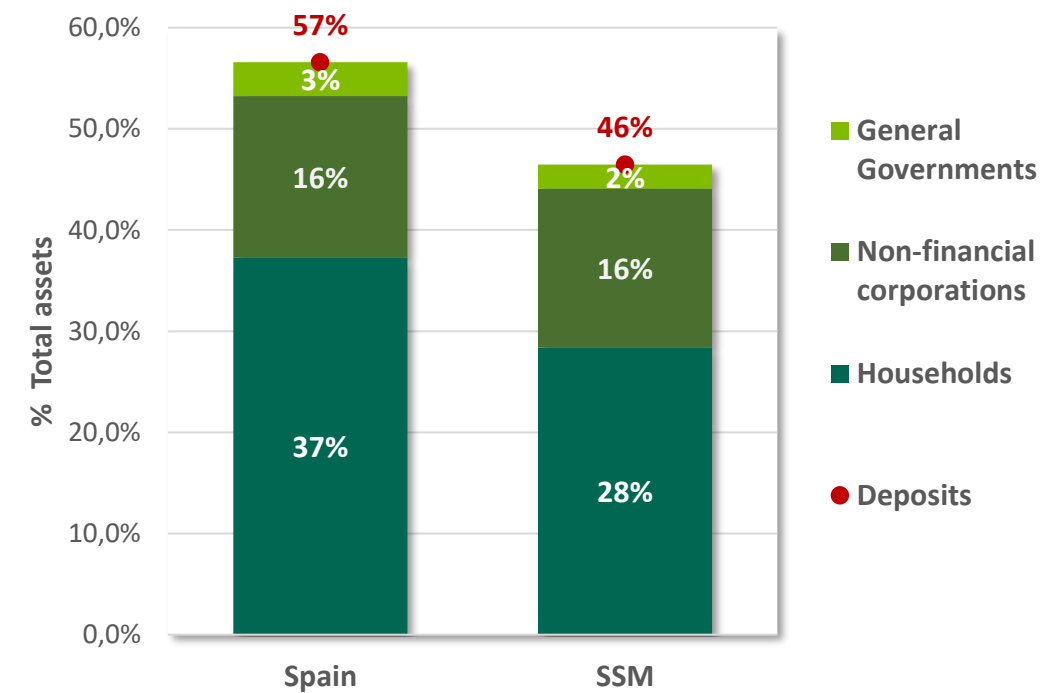
# Los buenos resultados responden a un modelo de negocio de banca minorista, diversificado geográficamente

## Préstamos y anticipos (\*)



ECB. Supervisory Banking Statistics. Q4 2023

## Depósitos (\*)

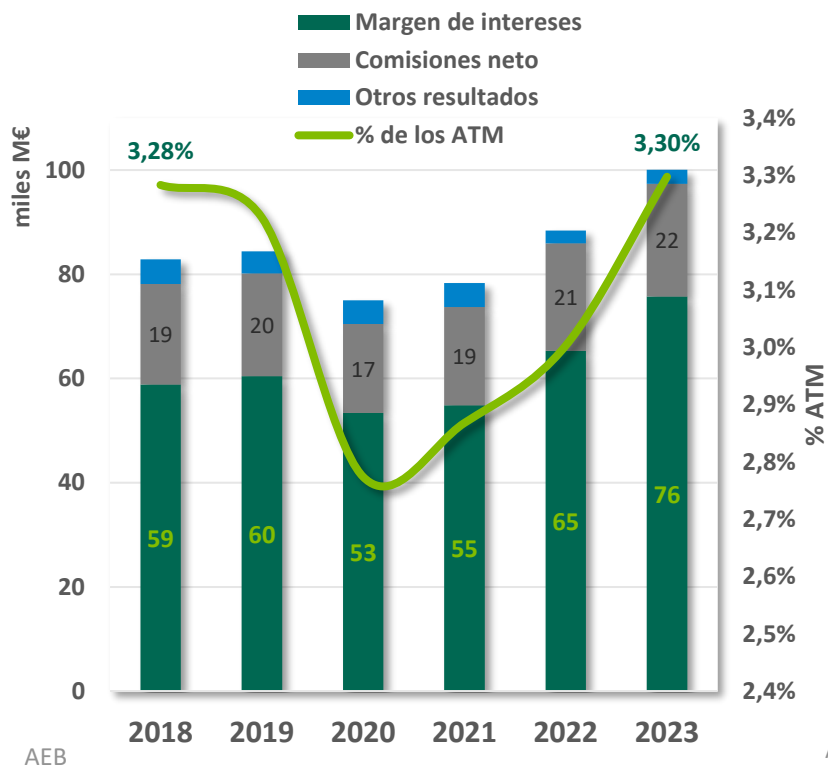


ECB. Supervisory Banking Statistics. Q4 2023

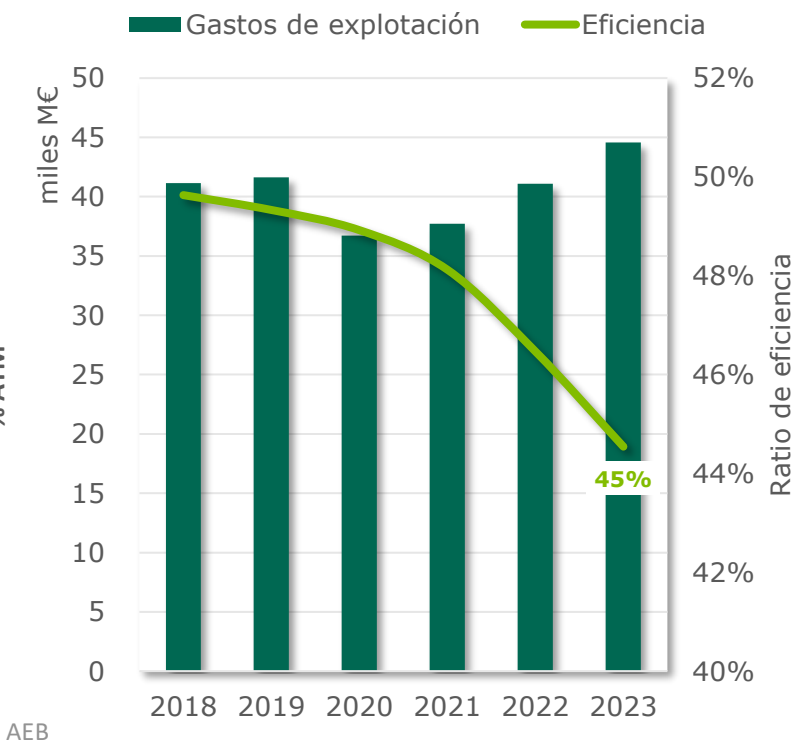
(\*) Total Instituciones Significativas en base consolidada

**La banca española tiene un modelo más basado en créditos y depósitos minoristas que la banca europea**

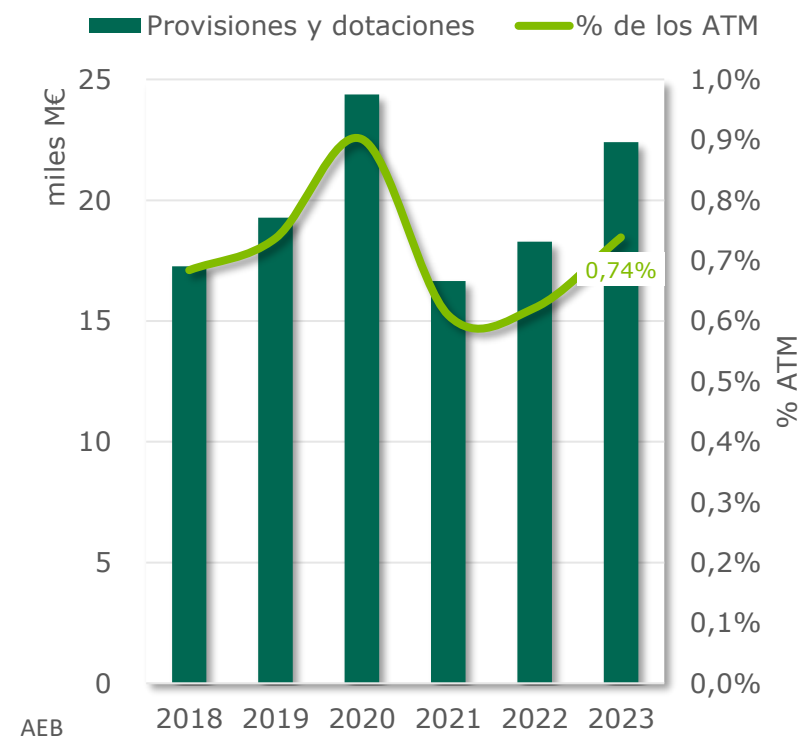
## Composición del Margen bruto



## Eficiencia



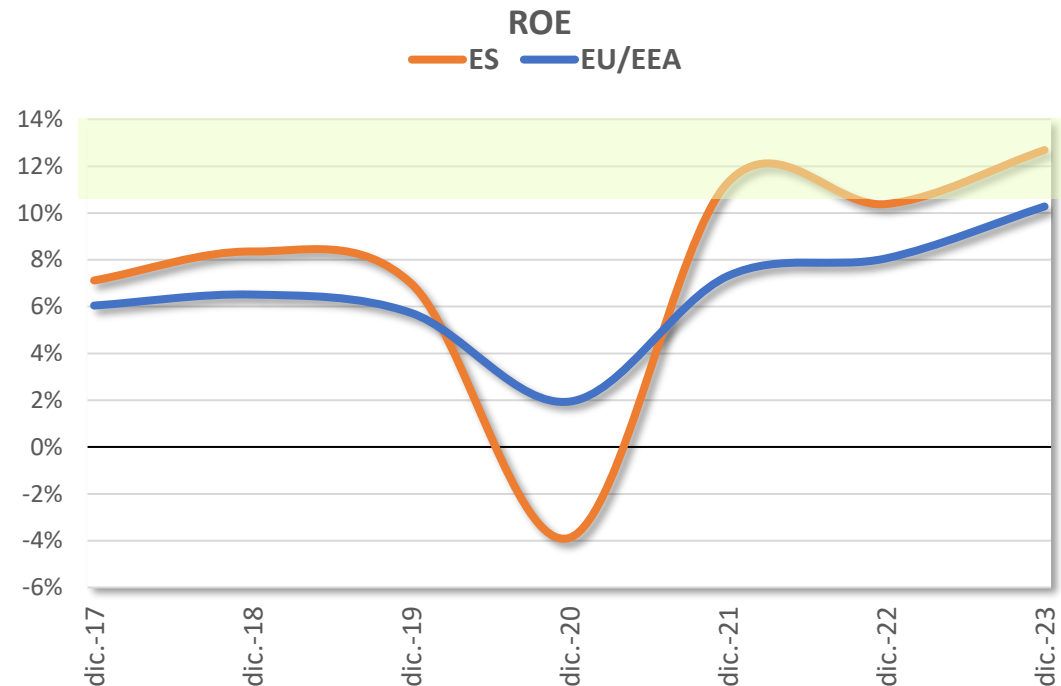
## Provisiones



El modelo de negocio y la diversificación geográfica han contribuido a la mejora de los márgenes

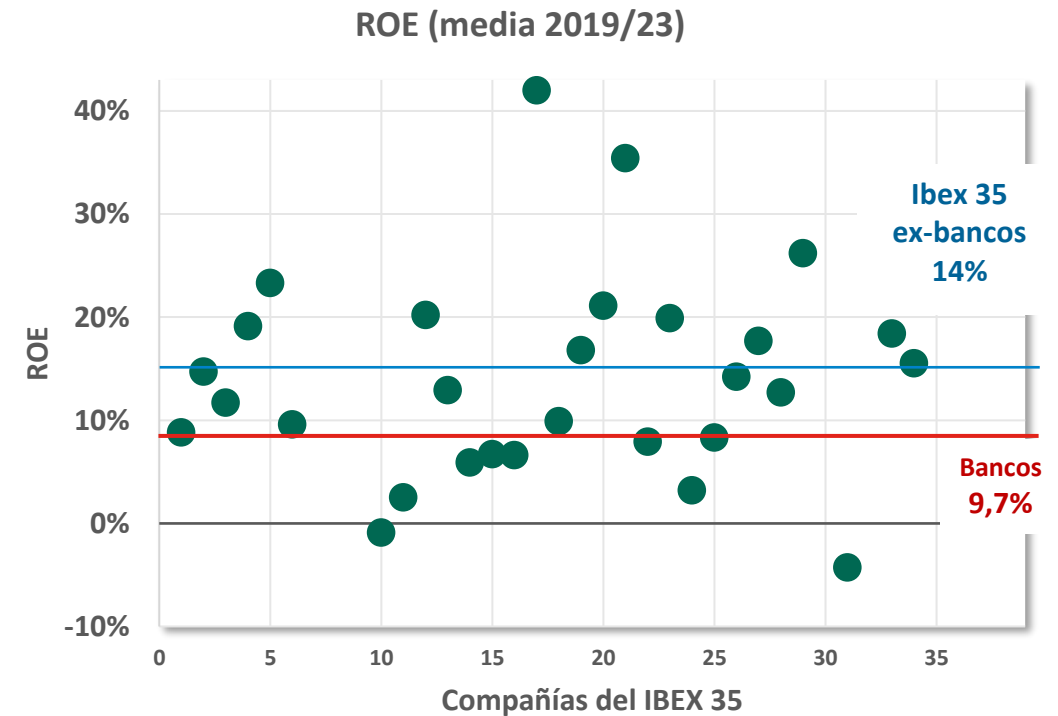
## Rentabilidad por encima de la media europea, aunque menor que en otros sectores

### Evolución del ROE del sector bancario en comparación la banca europea



EBA Risk Dashboard Q4 2023

### Evolución del ROE del sector bancario en comparación con el resto del IBEX-35



Fuente: Bankinter / AEB

**De cada 100 euros de activo, los bancos rentabilizan 77 céntimos**

# Índice

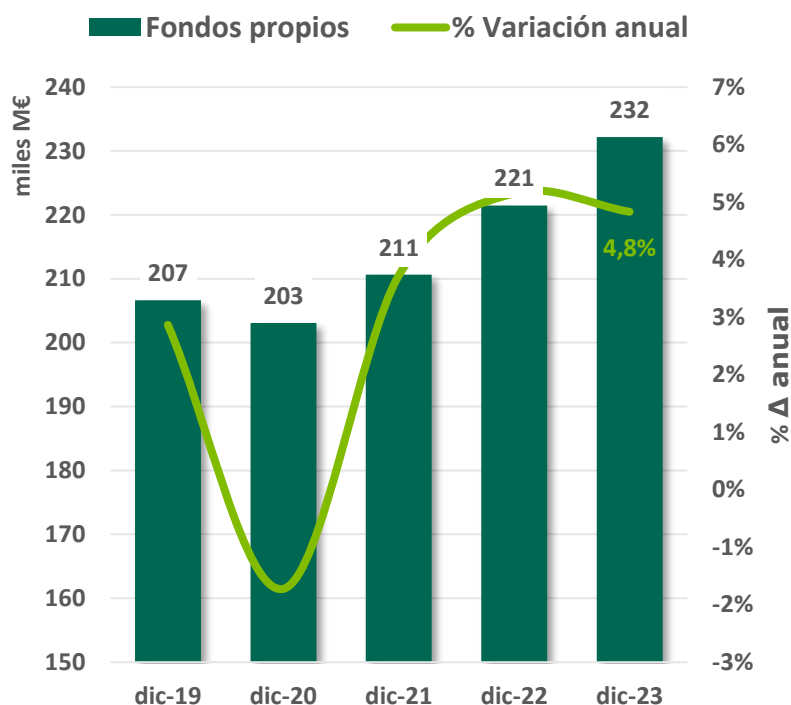
## 2. Actividad y resultados de los bancos de la AEB en 2023

- 2.1 Actividad
- 2.2 Resultados del ejercicio
- **2.3 Solvencia**

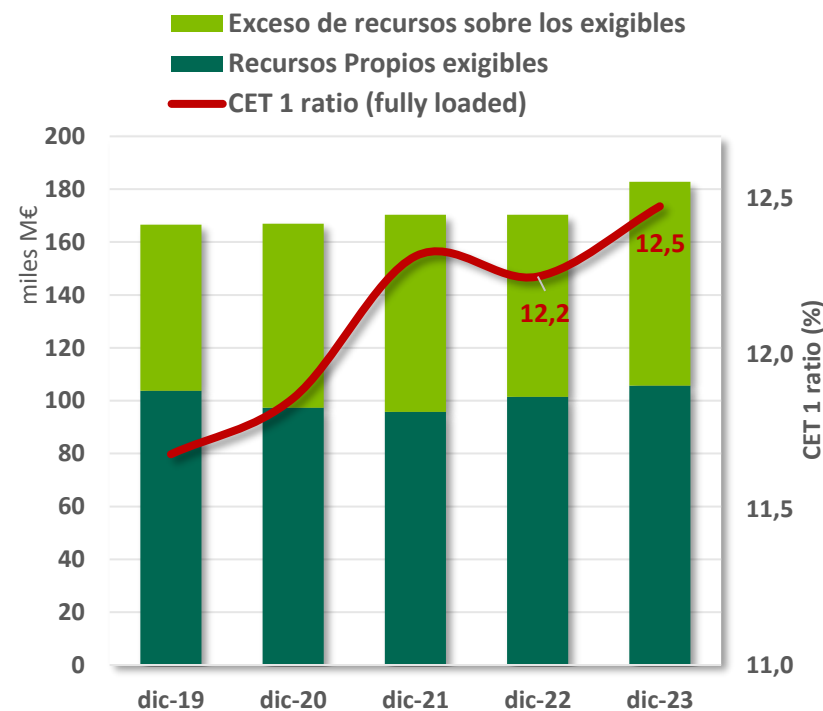
Salvo indicación en contrario, las cifras están referidas a los estados financieros consolidados de los bancos de la AEB.

## Ratios de solvencia muy por encima de los requerimientos con una resiliencia contrastada en los ejercicios de estrés

### Fondos propios

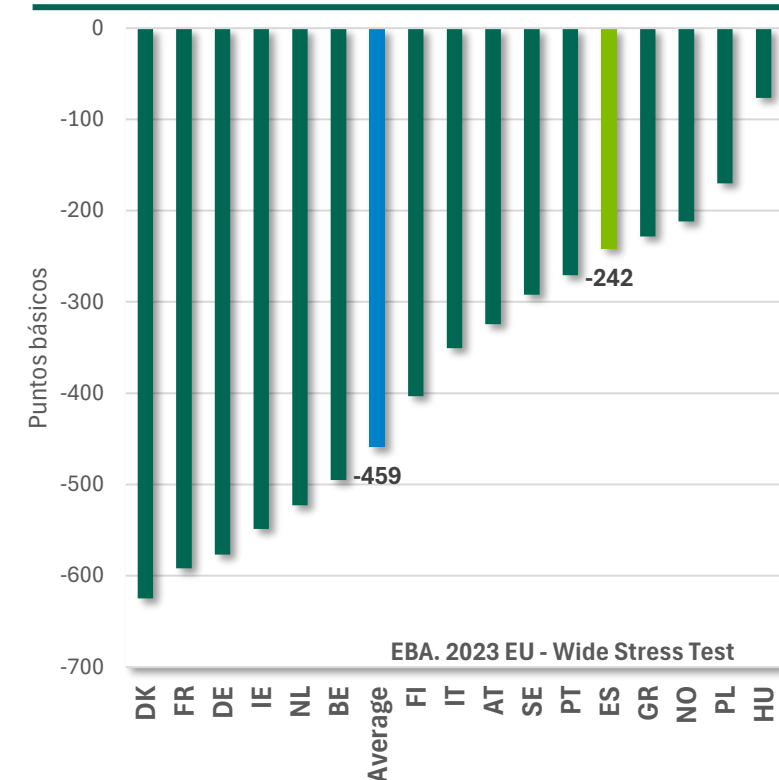


### Solvencia



4 mayores grupos bancarios de la AEB

### Ratio Capital CET1 FL Escenario adverso 2025



Se continúan reforzando las ratios de capital: política de remuneración al accionista compatible con una mejora en la solvencia

# Índice

1. Entorno macroeconómico
2. Actividad y resultados de los bancos de la AEB en 2023
- 3. Contribución al progreso económico y social**
4. Prioridades próximo mandato Comisión Europea

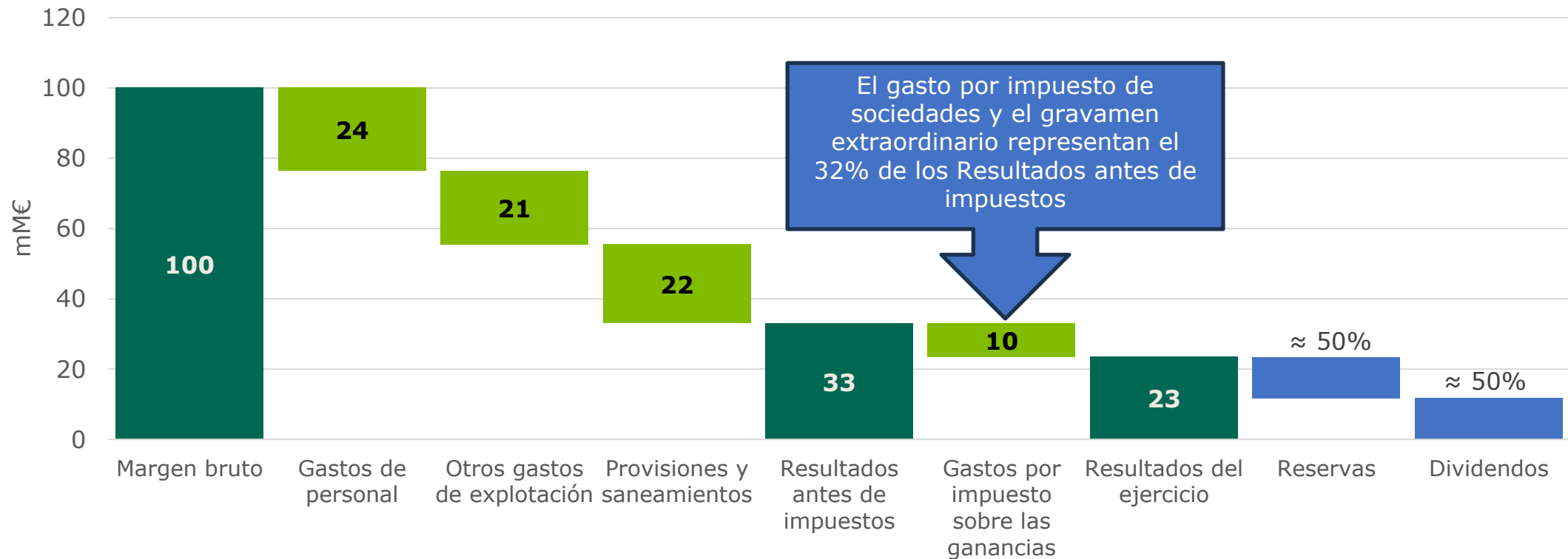
Salvo indicación en contrario, las cifras están referidas a los estados financieros consolidados de los bancos de la AEB.



### 3 Contribución al progreso económico y social

## ¿A qué se destinan los resultados de los bancos?

Bancos AEB. Resultados 2023



**1/3 impuestos, 1/3 reservas, 1/3 accionistas**

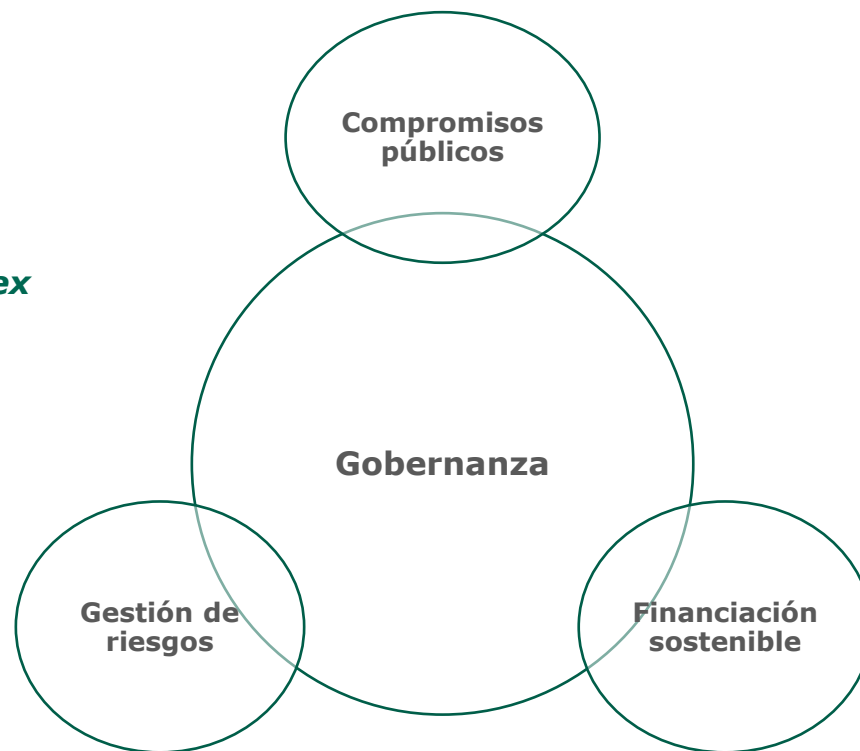
## La sostenibilidad se ha convertido en uno de los pilares estratégicos

**Top-5 bancos AEB miembros  
Net-Zero Banking Alliance**

**Top-4 bancos AEB  
en índices prestigiosos  
Dow Jones Sustainability Index**

**Objetivos sectoriales  
ambiciosos.**

**108.000 millones de euros  
de financiación sostenible  
concedida en 2023.**



**El sector juega un papel clave en la descarbonización de la economía**

### 3 Impulso a la transformación digital y la innovación



**78%**  
clientes  
digitales



**66%**  
ventas  
digitales

**92** millones  
de tarjetas

**25,6** millones  
de usuarios % bizum   
30 operaciones por segundo

Liderazgo en transformación digital, siendo pioneros en Europa en soluciones de pago innovadoras



- ① **Satisfacción con los canales bancarios**
- ✓ 92% banca móvil o a través de apps
  - ✓ 90% banca por internet
  - ✓ Entre 67% y 87% para el resto de canales – gestor personal, oficinas, cajeros automáticos y banca telefónica

- ② **Nivel de seguridad**
- El **84%** de los mayores afirma sentirse **autónomo** y **seguro** al operar con su entidad de crédito

- ③ **Mejoras en el servicio**
- El porcentaje de personas que han percibido una **mejor atención** en las entidades de crédito es de **77%** (vs. 58% en 2023).



más agilidad



menos colas



ampliación de horarios de ventanilla



más apoyo personal en los cajeros

- ④ **Decálogo de medidas**
- El **64%** conocen las medidas impulsadas por el sector bancario para mejorar la **atención personalizada**

- ⑤ **Nivel de mejora en los servicios prestados mayor en la banca que en el resto de los sectores.**



# Compromiso social de la banca. La inclusión financiera en la España rural aumenta en 200.000 personas.



**2ª red** más densa de oficinas de la zona Euro

**Hoja de ruta: 93%** de los 243 municipios de más de 500 habitantes con solución implantada o en marcha

**77.500 puntos de acceso a servicios bancarios**  
Oficinas, cajeros, agentes financieros, oficinas móviles, oficinas de Correos y puntos de *cashback*

El 99% de la población reside en un municipio con punto de acceso a servicios bancarios

**Seguimiento y evaluación** de la implementación de medidas

Acuerdos con Correos que incluyen el servicio de acceso **efectivo a domicilio**

Ejemplo de **colaboración público-privada**

**Nuestro compromiso: llegar al 100% de inclusión financiera**



## Mayores



## Jóvenes y niños



## Personas con discapacidad



## Marco de Actuación Plan Nacional de Educación Financiera





# Índice

1. Entorno macroeconómico
2. Actividad y resultados de los bancos de la AEB en 2023
3. Contribución al progreso económico y social
- 4. Prioridades próximo mandato Comisión Europea**

Salvo indicación en contrario, las cifras están referidas a los estados financieros consolidados de los bancos de la AEB.

## El sector bancario es un aliado estratégico para fomentar el crecimiento y la competitividad en Europa

**Mercado Único europeo**, relanzando la **Unión Bancaria** y la **Unión de Mercados de Capitales**

**Autonomía Estratégica Abierta** y seguridad económica

Regulación más **predecible y eficiente** y un **marco de sostenibilidad más pragmático**

Impulso de la **innovación**

**Colaboración público-privada**

# Gracias

**AEB** ASOCIACIÓN  
ESPAÑOLA  
DE BANCA