

# La banca como factor de estabilidad y vector de crecimiento

Actividad y resultados de los bancos de la AEB en 2024

*Alejandra Kindelán, Presidenta AEB, 10 de abril de 2025*



Asociación Española de Banca



# Índice

1. Entorno macroeconómico
2. Actividad y resultados de los bancos de la AEB en 2024
3. Contribución al progreso económico y social
4. Retos del sector bancario a futuro



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

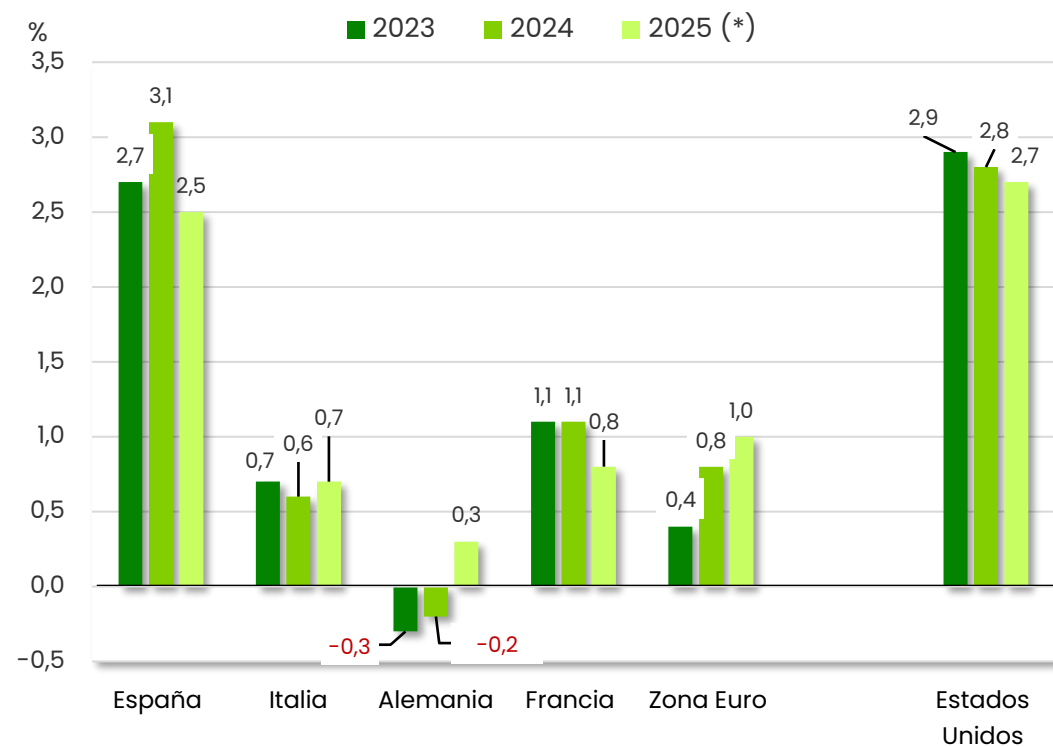
**1.**

Entorno macroeconómico

## Crecimiento moderado de la economía de la eurozona en 2024

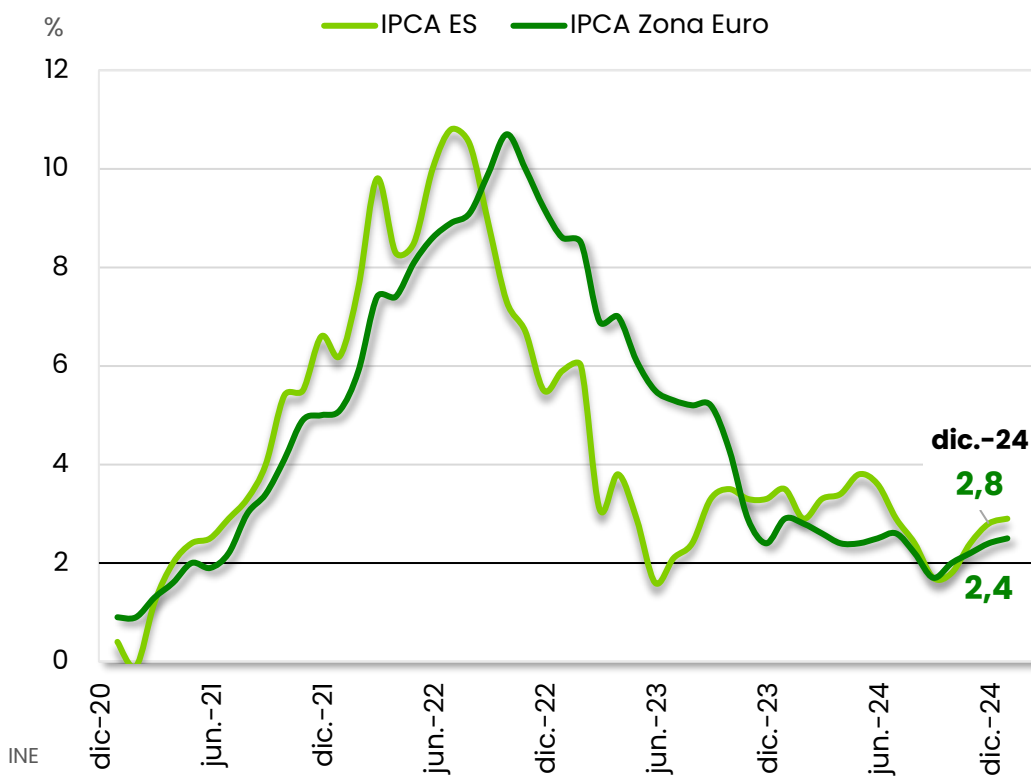
Explicado por la debilidad de alguna de las principales economías, con la inflación contenida. Previsiones de ligero crecimiento en la zona euro en 2025, con España por encima de la media, como en 2024.

### Evolución anual del PIB



(\*) Proyecciones FMI (ene-25); consenso Funcas para España (mar-25)

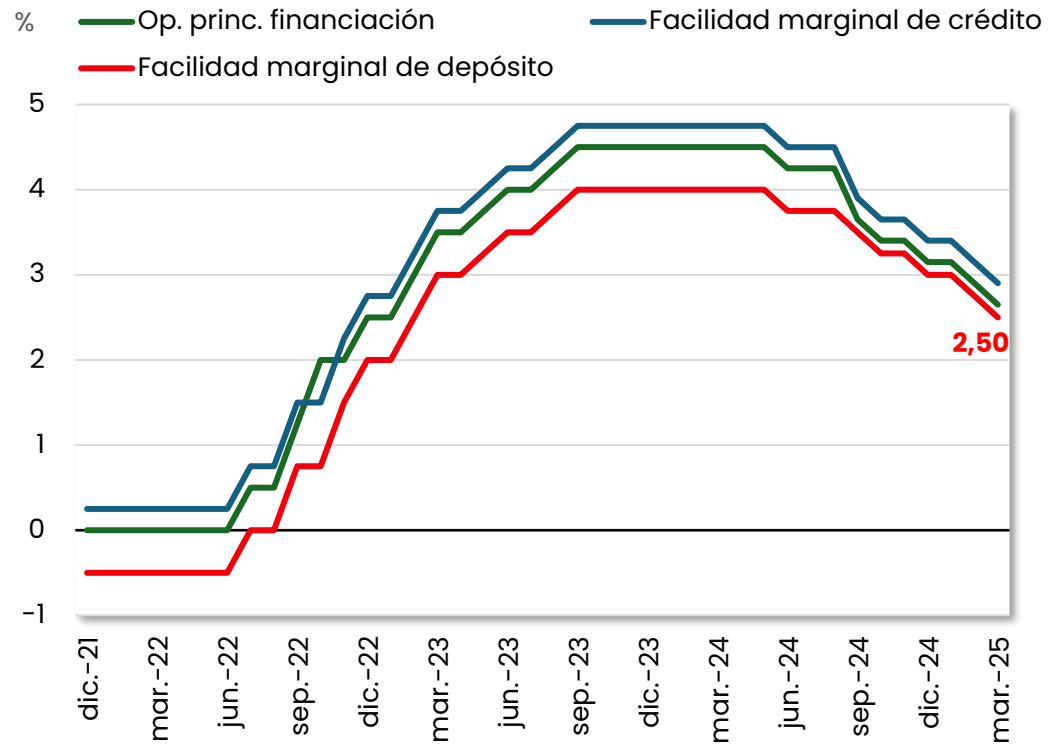
### Tasa de inflación interanual



## Disminución de los tipos de interés a lo largo de 2024

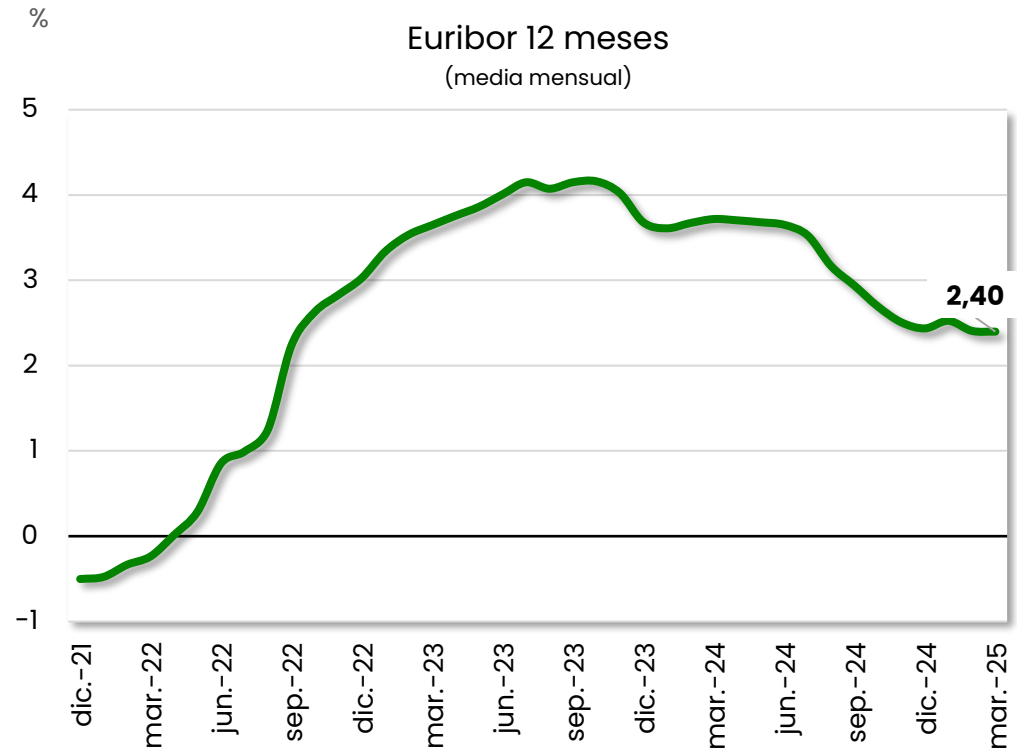
Nuevo ciclo de política monetaria expansiva iniciada por el BCE en junio de 2024, con incertidumbre respecto de la intensidad y la velocidad de la reducción de los tipos de intervención por el contexto geopolítico.

### Tipos de intervención del Eurosistema



Banco de España

### Euribor



Banco de España

# 2.

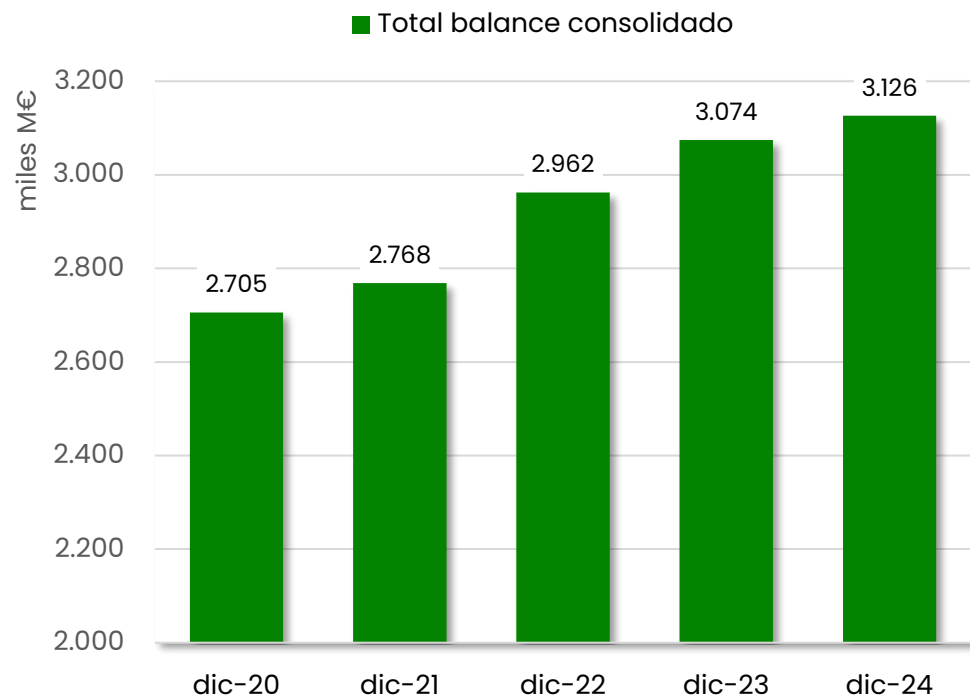
## Actividad y resultados de los bancos de la AEB en 2024

### 2.1. Actividad

## Moderado crecimiento de la actividad a nivel global

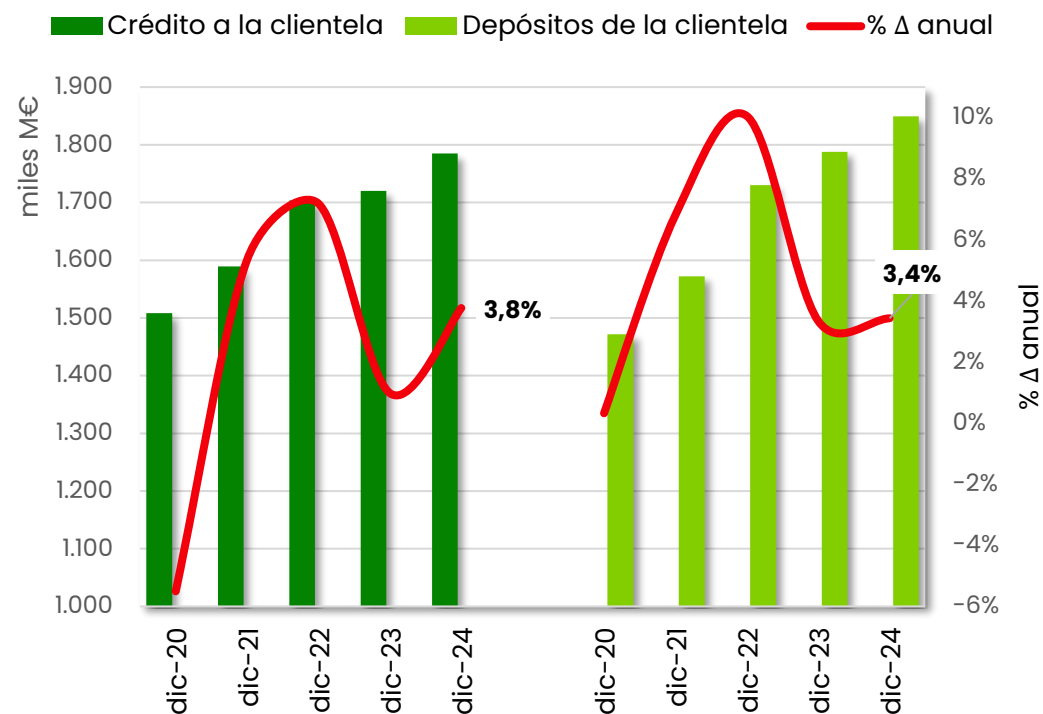
Ligero repunte del saldo crediticio en línea con la política monetaria.

### Evolución del balance consolidado



Bancos AEB en base consolidada

### Créditos y depósitos de la clientela

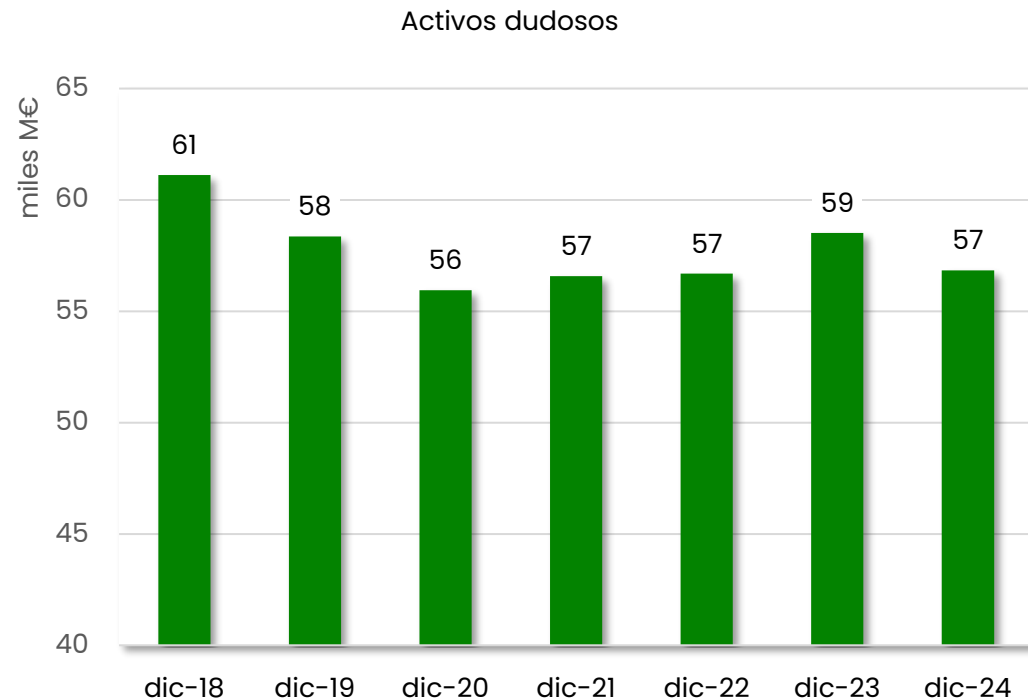


Bancos AEB en base consolidada

## Morosidad contenida a nivel global, por debajo de los niveles previos a la pandemia

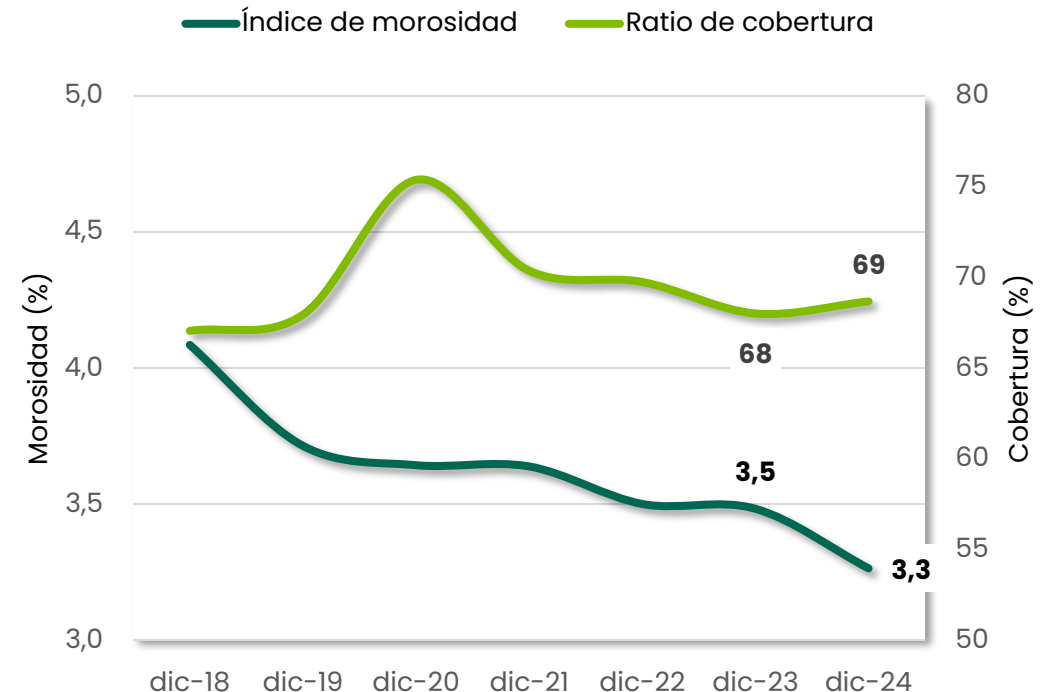
La ratio de dudosos permanece en mínimos, con niveles de cobertura estables.

### Morosidad negocios globales



4 mayores grupos bancarios de la AEB

### Evolución morosidad y cobertura



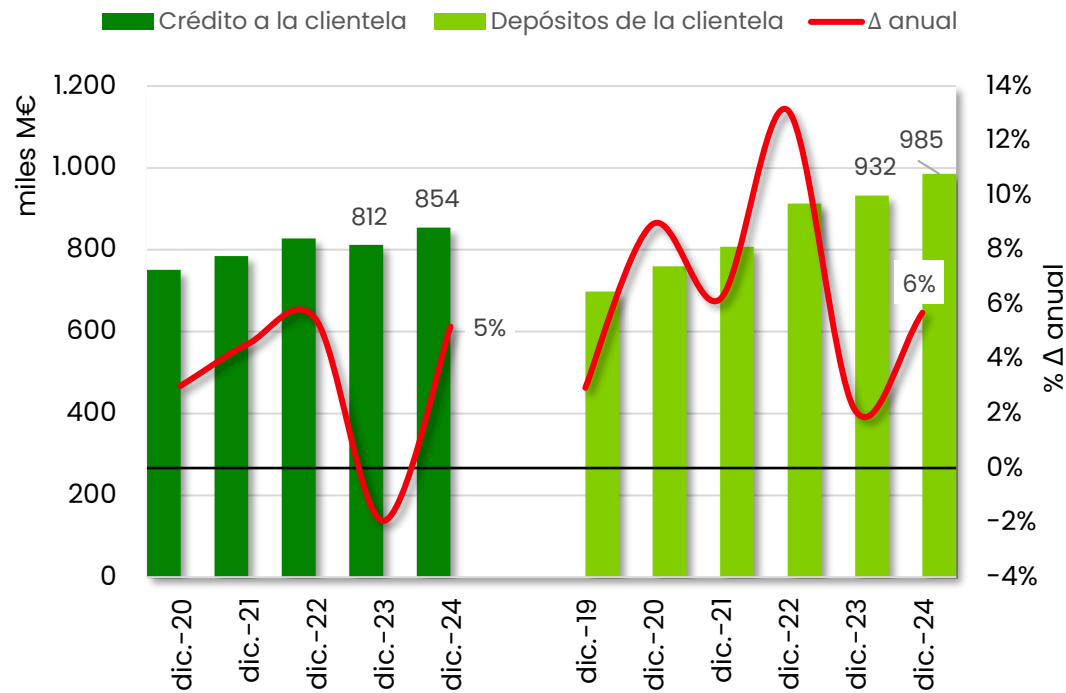
4 mayores grupos bancarios de la AEB



# Recuperación de la actividad crediticia y crecimiento de los depósitos en España

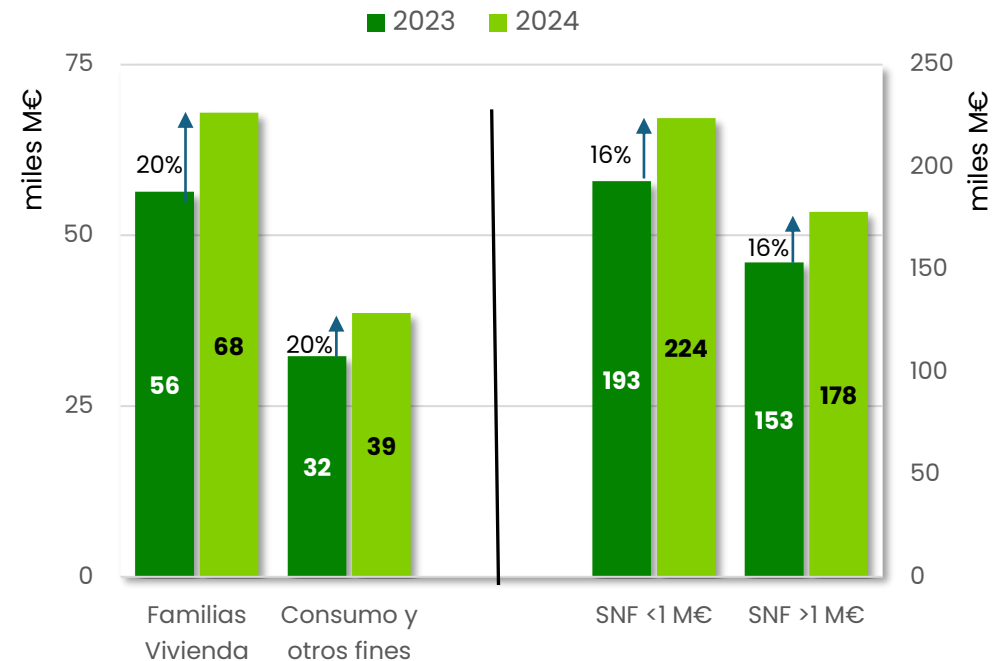
Incremento de las nuevas operaciones en todos los segmentos de préstamo a hogares (20%) y empresas (16%)

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



(\*) Bancos AEB en base individual

## Préstamos. Nuevas operaciones (\*)

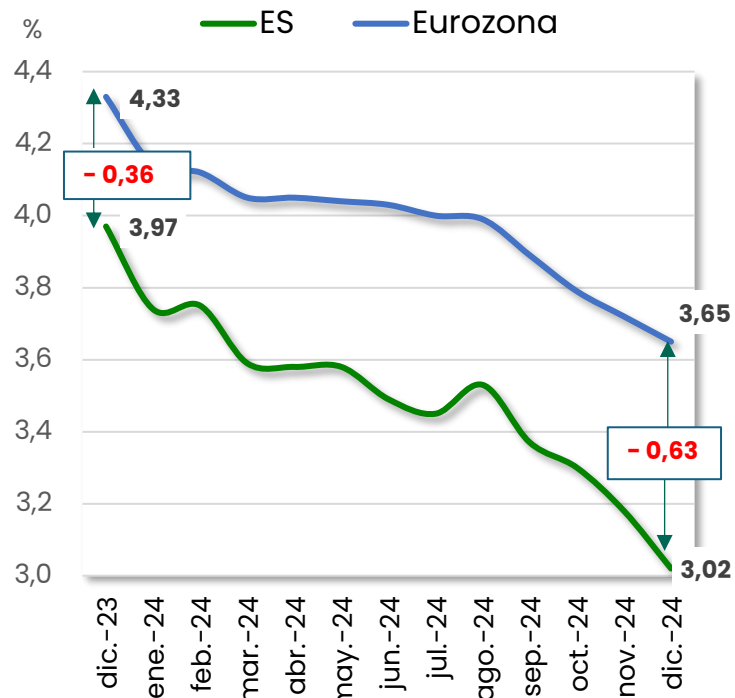


(\*) Total Sistema España

## Descenso generalizado de los tipos de interés aplicados a los clientes

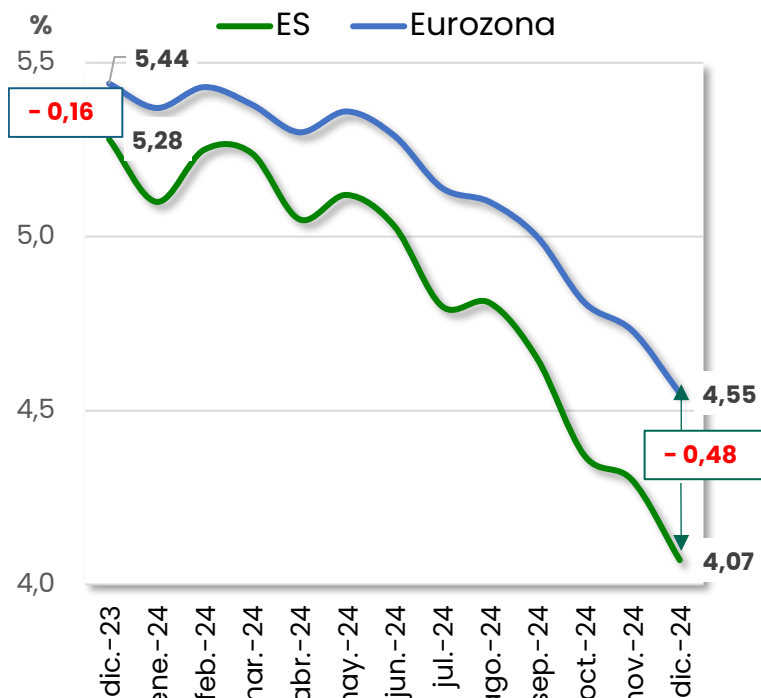
En España el coste de financiación de las empresas y de las familias para adquisición de vivienda es significativamente menor que en la Eurozona. Convergencia en los tipos de depósitos a plazo de hogares.

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



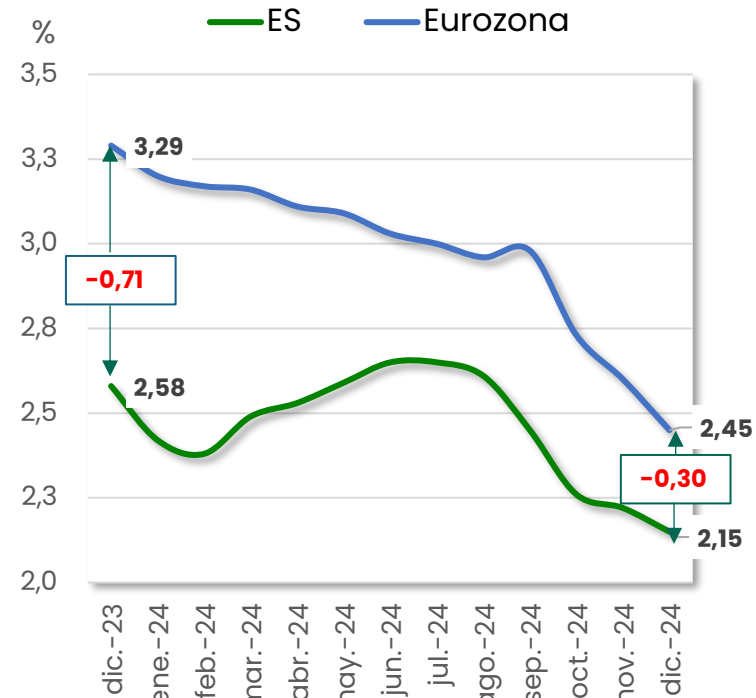
BCE

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



BCE

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



BCE

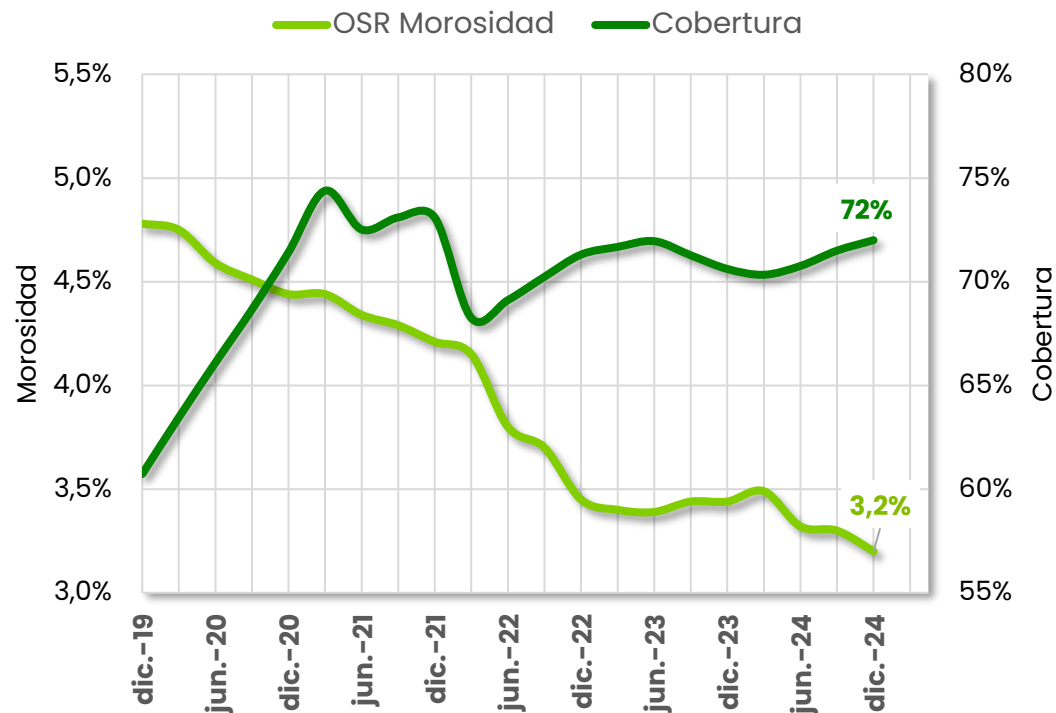


## La morosidad de familias y empresas en España sigue en mínimos desde la crisis

La menor traslación de los incrementos de los tipos de interés y las renegociaciones han contribuido a contener la morosidad tanto de familias como de empresas.

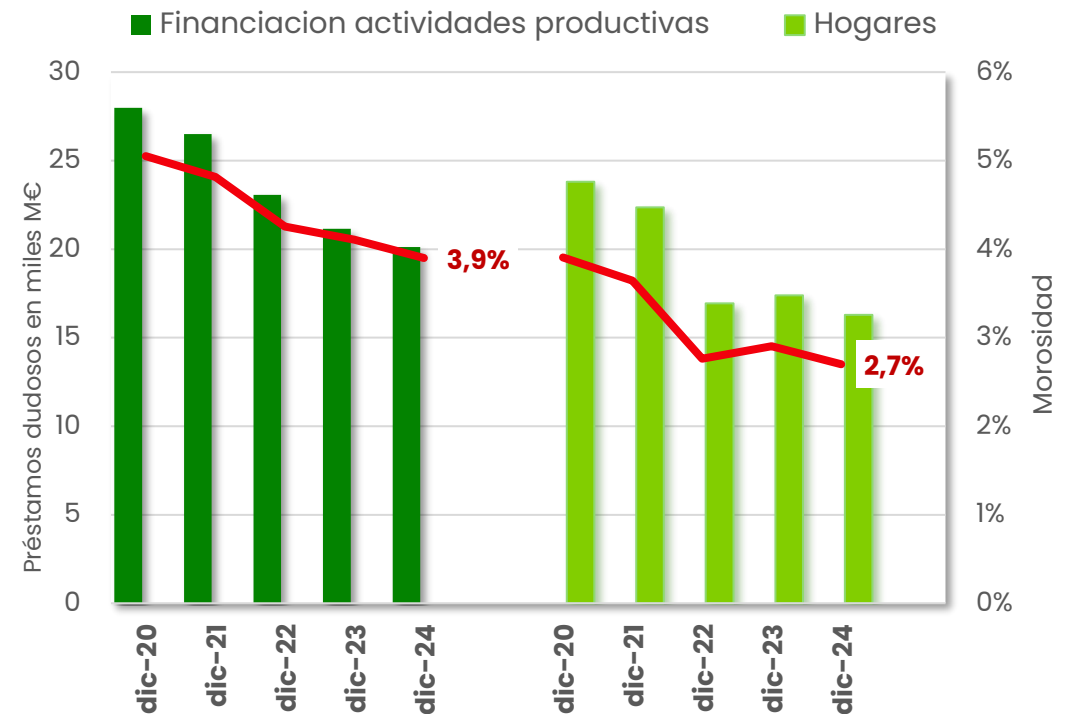
Los sectores económicos con mayor morosidad (más afectados por la pandemia) representan una reducida proporción de la cartera.

### Morosidad y cobertura en España. Otros sectores residentes



Banco de España

### Morosidad de familias y empresas en España



Banco de España

# 2.

## Actividad y resultados de los bancos de la AEB en 2024

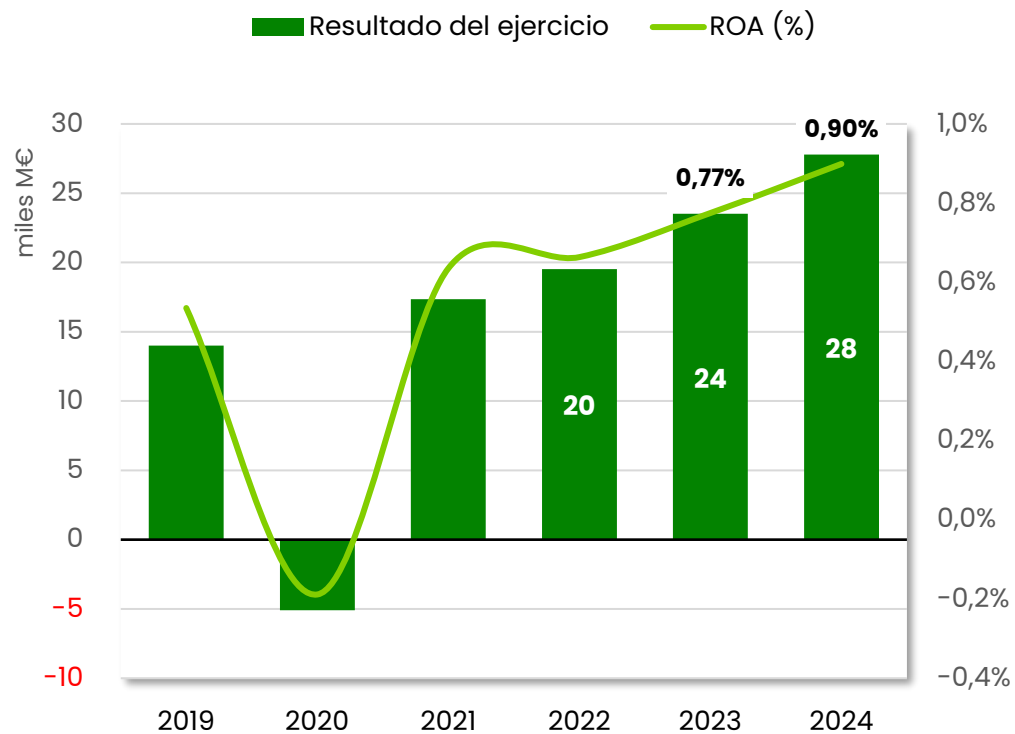
### 2.2. Resultados

## Los bancos AEB han obtenido un excelente resultado en 2024, 28.000 M€

ROA del 0,90%, máximo desde la crisis, por encima de la media europea.

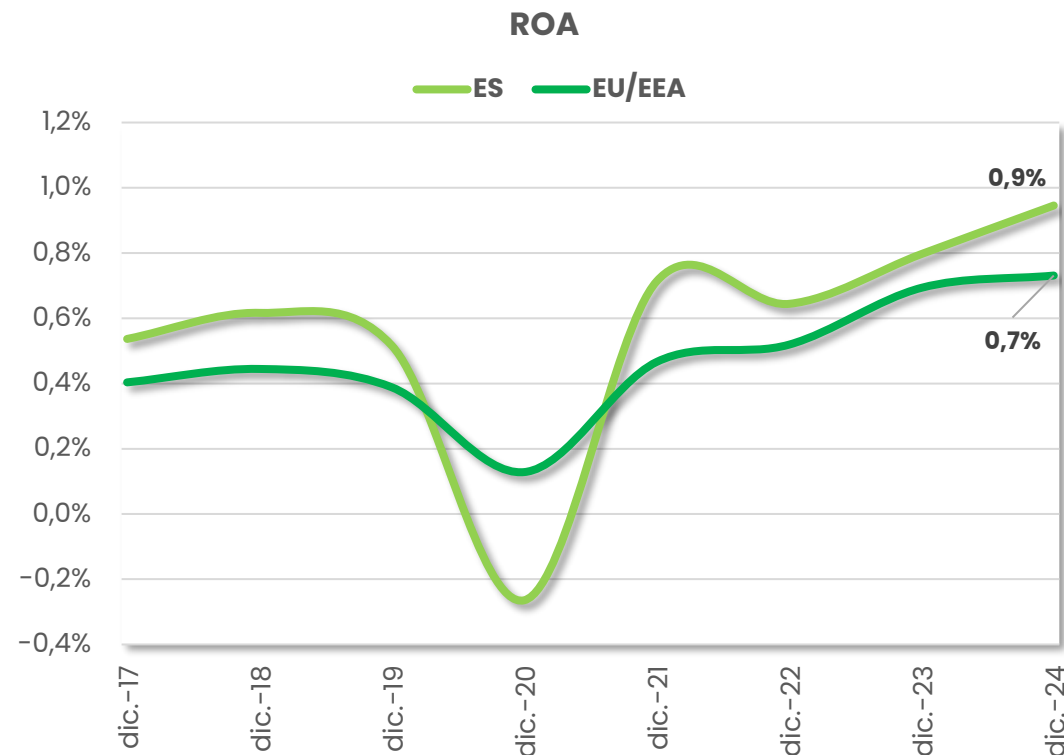
Los bancos alcanzan una rentabilidad de 90 céntimos por cada 100 euros de activo invertido.

### Evolución de los resultados consolidados



Bancos AEB en base consolidada

### Evolución del ROA y comparativa con EU

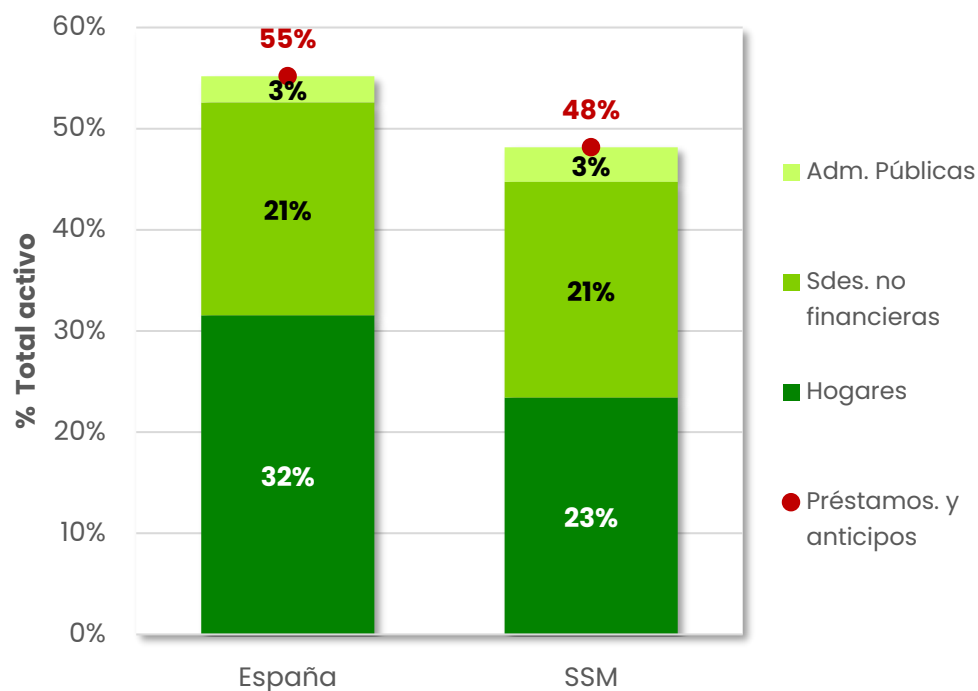


EBA Risk Dashboard Q4 2024

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

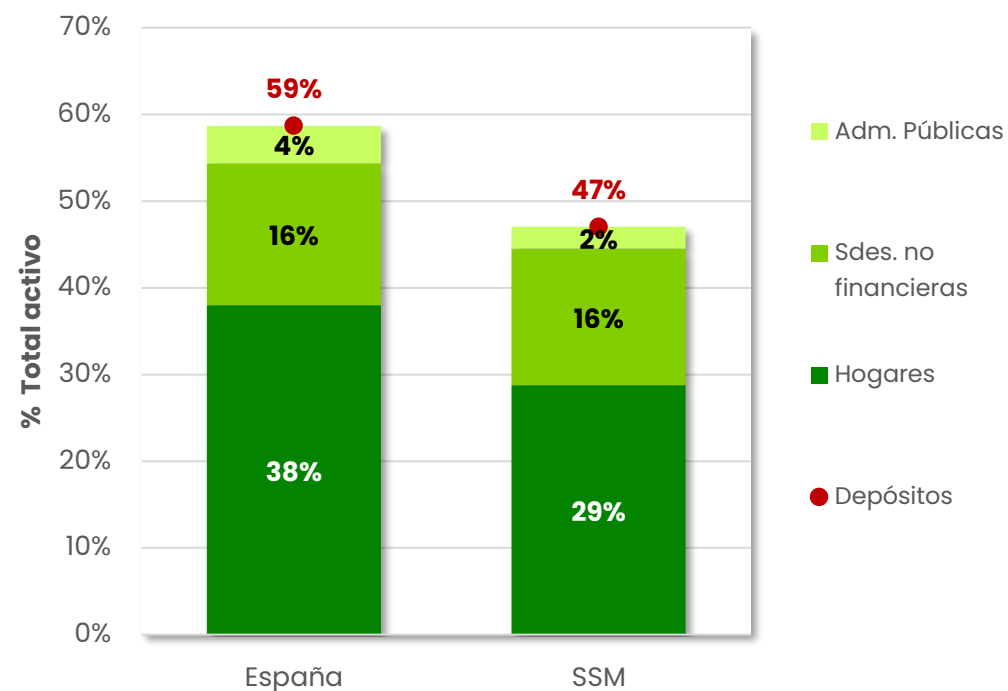
Los créditos y depósitos minoristas representan un porcentaje de su actividad mayor que la media de los bancos europeos.

### Préstamos y anticipos (\*)



ECB Supervisory Banking Statistics Q4 2024

### Depósitos (\*)



ECB Supervisory Banking Statistics Q4 2024

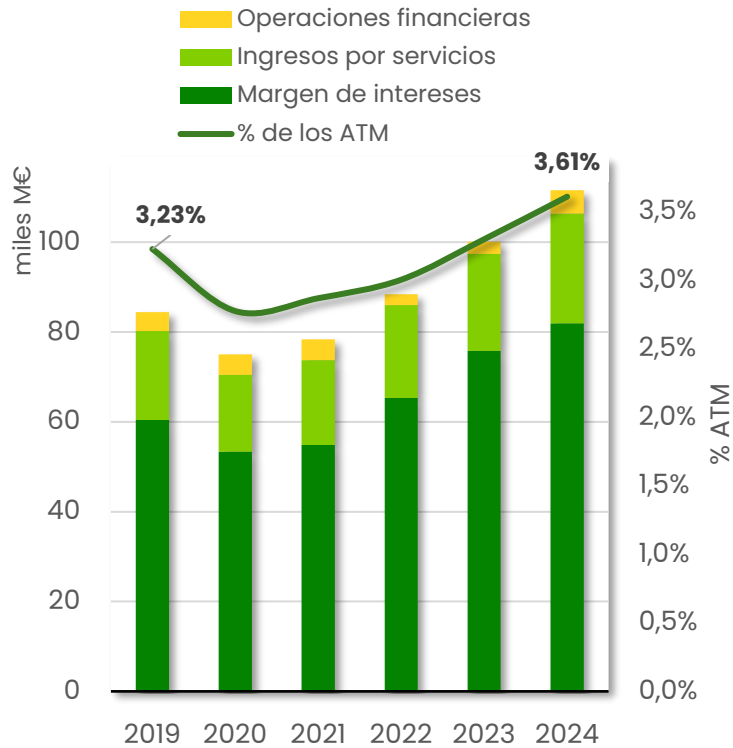
(\*) Total Instituciones Significativas en base consolidada

## Crecimiento equilibrado de los ingresos y contención de costes

Diversificación de las fuentes de ingresos ante una bajada de los tipos de interés.

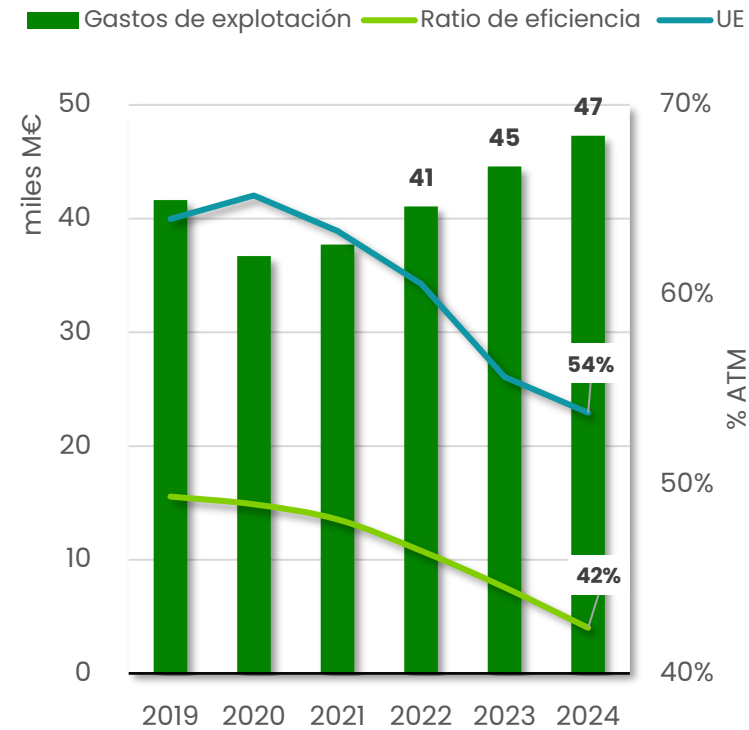
Crecimiento moderado de los costes, mejora de la eficiencia y esfuerzo continuado en provisiones.

### Evolución de la composición del margen bruto



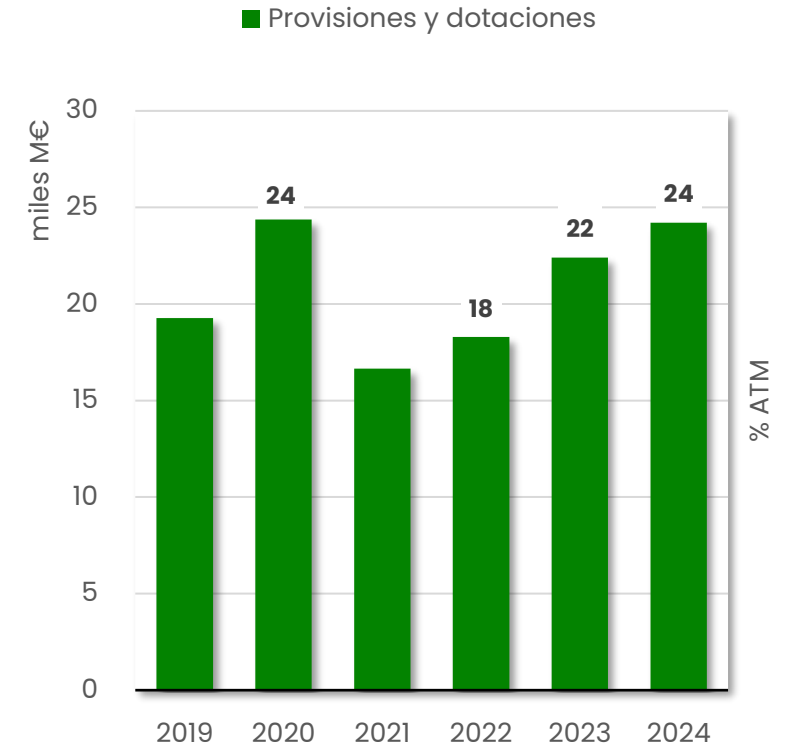
Bancos AEB en base consolidada

### Evolución de la eficiencia



Bancos AEB en base consolidada

### Evolución de las provisiones



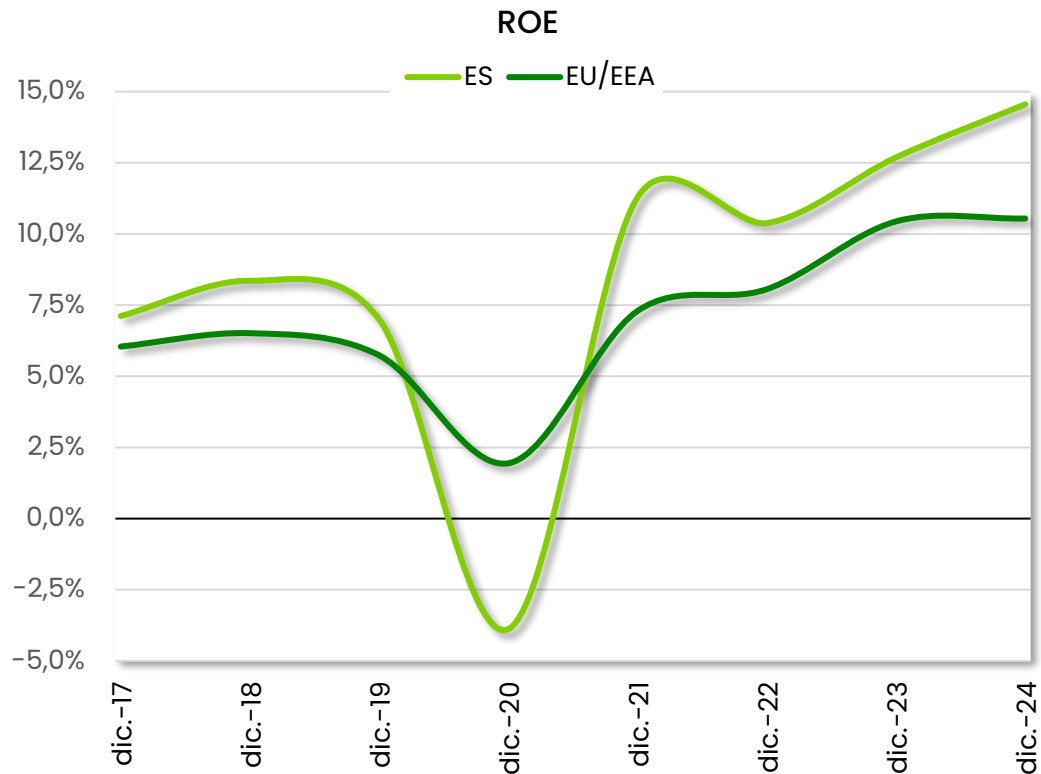
Bancos AEB en base consolidada



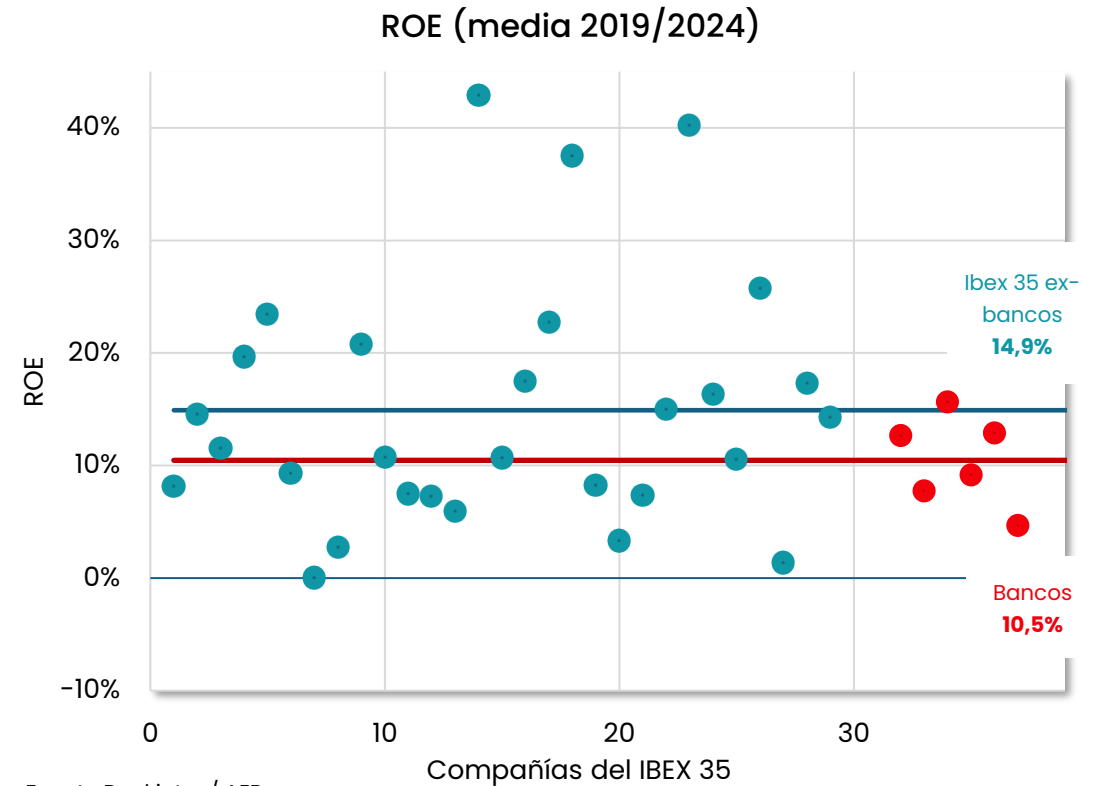
## La rentabilidad de la banca española es superior a la media europea

En todo caso, la rentabilidad de la banca española continúa siendo inferior a la de otros sectores en España.

**Evolución del ROE del sector bancario en comparación con la banca europea**



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



Fuente Bankinter / AEB

## 2.

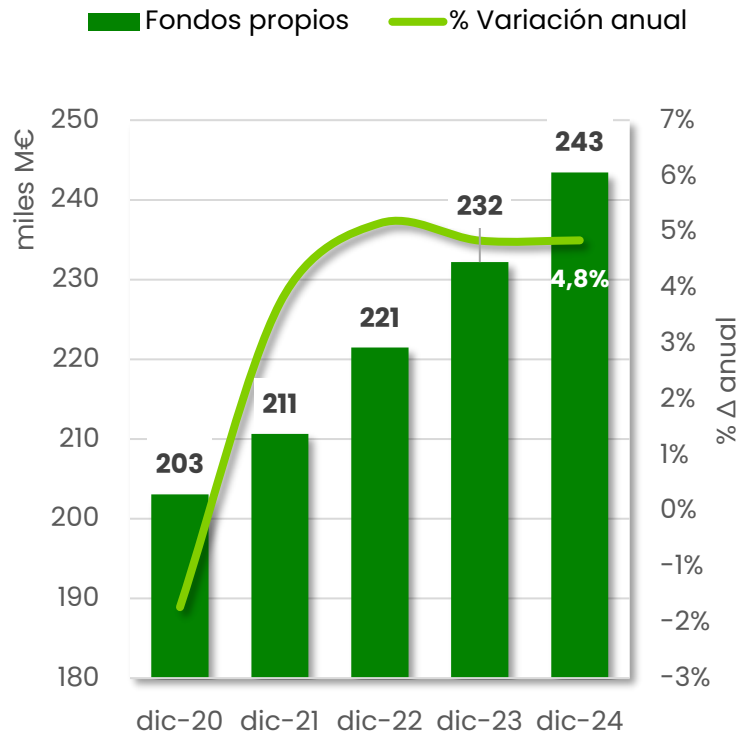
Actividad y resultados de los bancos de la AEB en 2024

2.3. Solvencia y liquidez

## Elevada solvencia y resiliencia

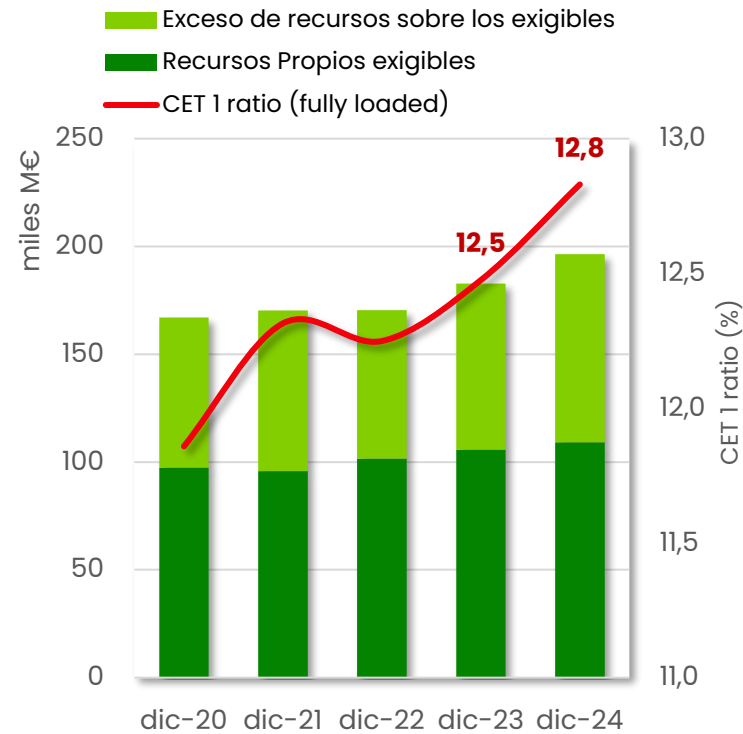
Ratios de capital regulatorio muy por encima de los requerimientos con una resiliencia contrastada en los ejercicios de estrés. Equilibrio entre una mejora en la solvencia y una política de remuneración atractiva para el accionista.

### Fondos propios



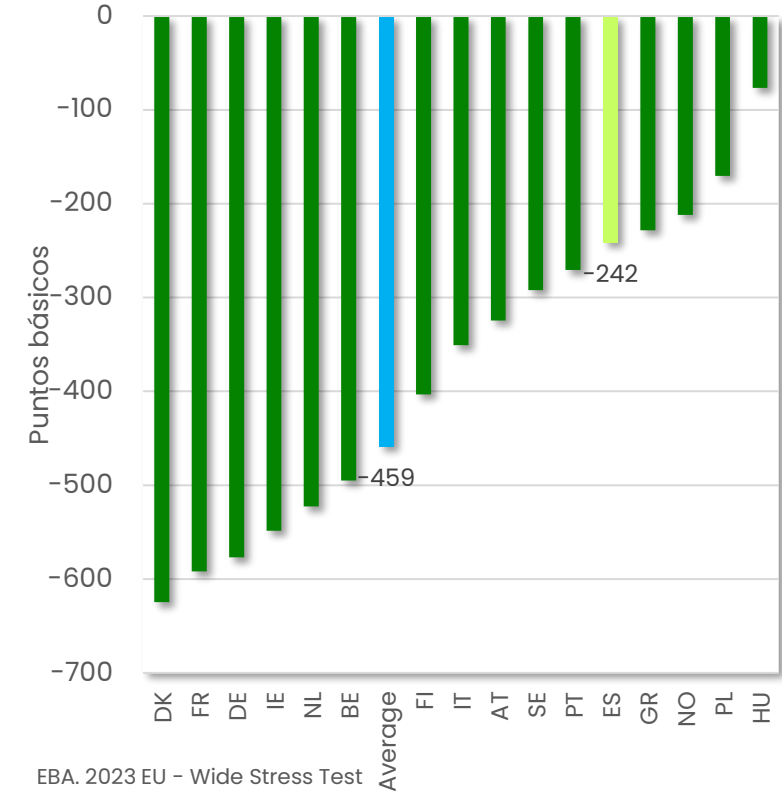
Bancos AEB en base consolidada

### Solvencia



4 mayores grupos bancarios de la AEB

### Ratio Capital CET 1 FL Escenario adverso 2025

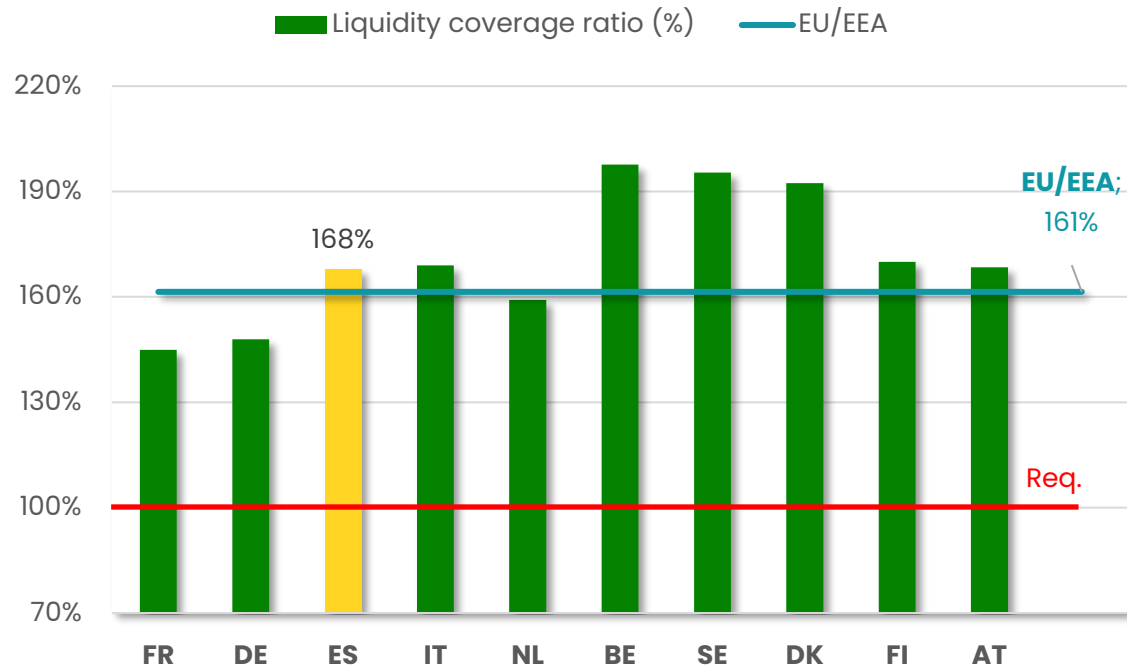


EBA. 2023 EU - Wide Stress Test

## Los bancos españoles mantienen una cómoda posición de liquidez

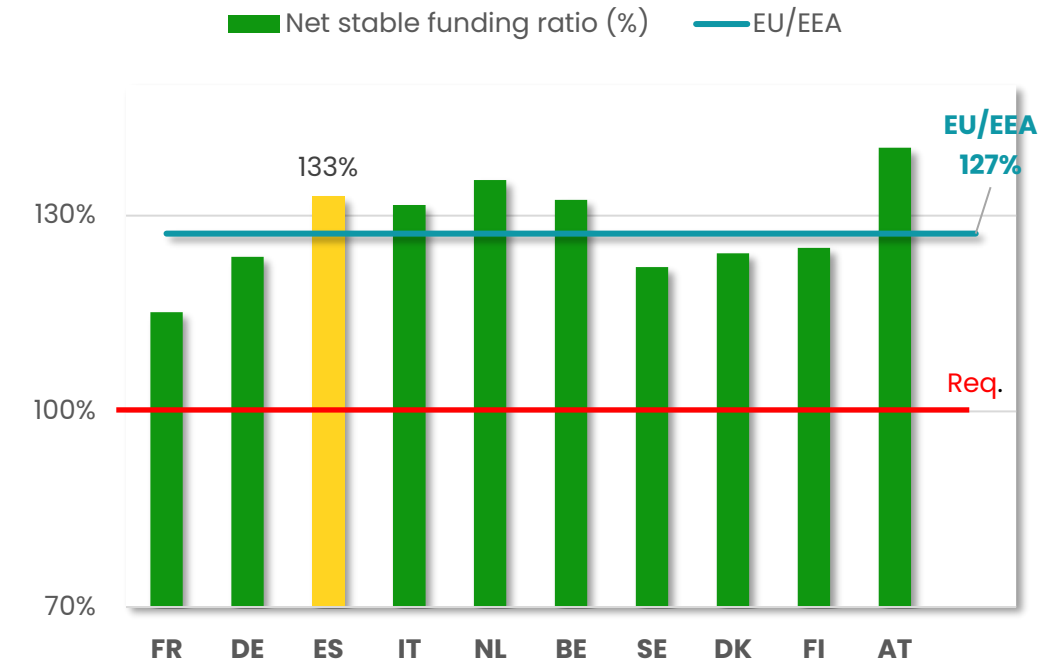
Ratios de liquidez holgados por encima de los requerimientos regulatorios y superiores a la media europea.

### LCR (\*)



EBA Risk Dashboard Q4 2024

### NSFR (\*)



EBA Risk Dashboard Q4 2024

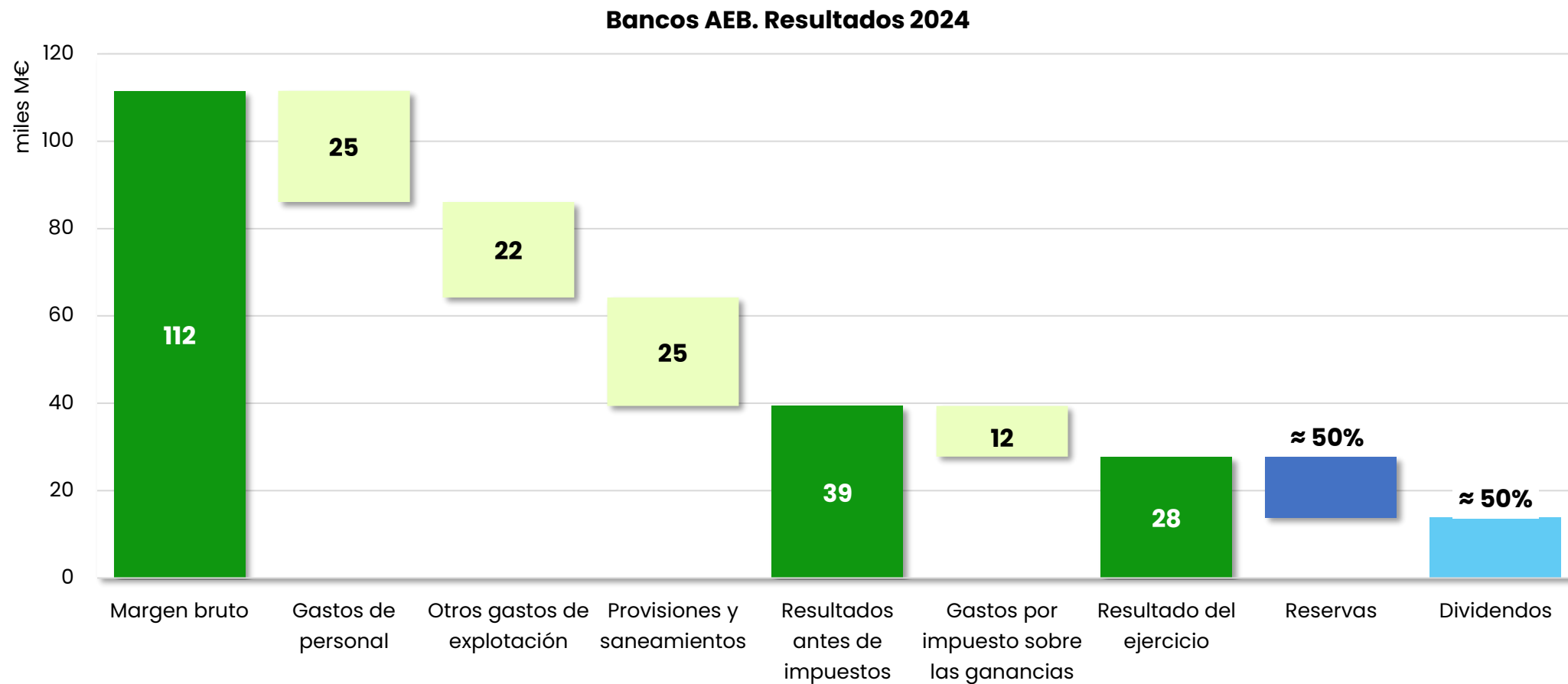
(\*) Total entidades significativas en base consolidada

**3.**

Contribución al progreso económico y social

## ¿A qué destinan los bancos sus resultados?

El beneficio antes de impuestos se destina 1/3 a impuestos, 1/3 a reservas para seguir prestando y 1/3 al accionista.



## Nuestro compromiso con la sociedad

La contribución de los bancos al bienestar y el progreso va mucho más allá de la financiación a familias y empresas.



## La banca se ha volcado con los afectados por la DANA

Proactividad de los bancos en la búsqueda de soluciones financieras y otras de apoyo, tanto a nivel sectorial como individual

# 30.000 moratorias a hogares y pymes



**500 M€ financiación** ICO  
para anticipar indemnizaciones  
y potenciar la inversión

Refuerzo de las **plantillas**

**Cajeros y ofibuses**

Canalización de la  
**solidaridad (Bizum)**

**Líneas de financiación**  
a nivel individual

**Apoyo** en la tramitación de  
**ayudas**



## Impulso a la transformación digital y liderazgo en soluciones de pagos inmediatos

A través de un modelo de banca omnicanal, con presencia física y digital, los bancos españoles ponen al cliente en el centro



**Clientes digitales: +16% en 5 años**



**Clientes digitales > 65 años: duplica la cuota en 5 años**



**Ventas digitales: +13% en 5 años**



**93 millones**  
de tarjetas



**2,7 millones**  
de TPVs

**5.000 millones**  
de domiciliaciones  
y transferencias



**82%** de las  
transferencias  
son inmediatas

**28 millones** de usuarios  
35 operaciones por segundo

**% bizum**

**62%** penetración  
en usuarios 55-64  
años

En diciembre 2023 las principales **soluciones de pago móvil europeas** establecieron un **acuerdo para la interoperabilidad:**

- **BIZUM** (España)
- **BANCOMAT** (Bancomat Pay, Italia)
- **SIBS** (MB WAY, Portugal)

## Ciberseguridad: colaboración público privada para combatir una amenaza global

>90% de los clientes considera muy importante la seguridad de los bancos y el 93 % se muestra de acuerdo o muy satisfecho con las medidas tomadas por sus bancos.

**Pero es responsabilidad de todos poner freno a los ciberdelincuentes.**



Campaña de ciberseguridad

# Protégete

Evitar el fraude está en tus manos

**>7 millones**    **>16 millones**

Usuarios

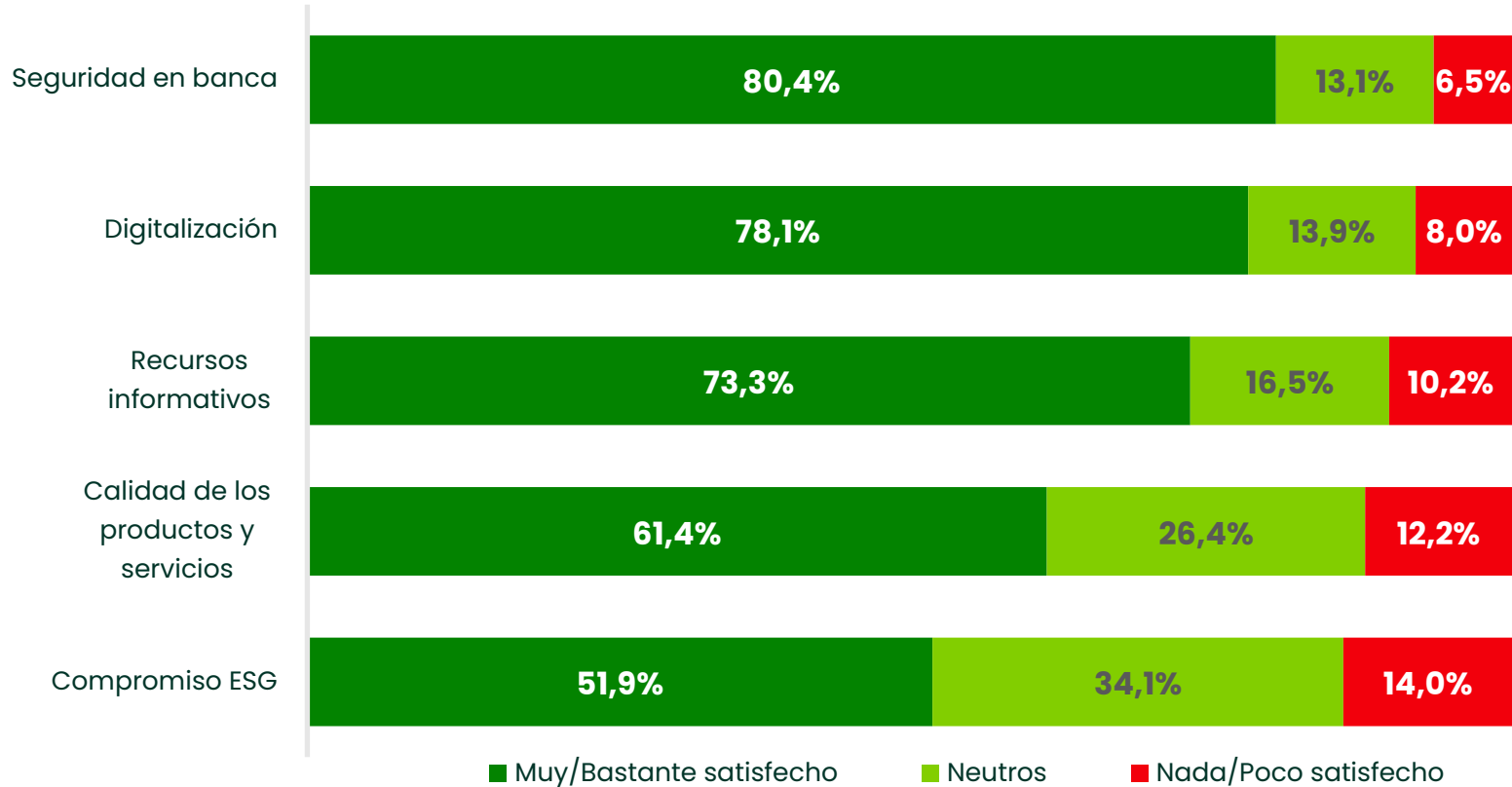
Visualizaciones



## Nuestro compromiso con la sociedad. Escucha activa

Alto grado de satisfacción de los clientes. La satisfacción ha mejorado >10% durante el año

### Grado de satisfacción



## Fundación AEB

Nuestro compromiso social

### Acciones

- ❖ CUNEF Universidad
- ❖ Concesión de becas
- ❖ Acción social
- ❖ Reconocimientos y premios (Alcanza)

### Áreas de impacto

- Mayores
- Niños y jóvenes
- España rural
- Personas con discapacidad

### Ámbitos de actuación

- Educación financiera
- IEBF
- Capacitación digital
- Prevención para la ciberseguridad



315.000  
**beneficiarios**  
en 2024 entre  
presencial y online

9  
**programas** nuevos

11  
nuevos **colaboradores**

**Voluntariado**  
de entidades bancarias,  
CUNEF Universidad  
y AEB

**4.**

Retos del sector bancario a futuro

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

La elevada incertidumbre por el escenario geopolítico internacional ha despertado un sentimiento de urgencia en Europa.



Gracias



Asociación Española de Banca