

Nota de prensa

6 de agosto de 2025

El BCE publica las estadísticas supervisoras sobre el sector bancario relativas a las entidades significativas correspondientes al primer trimestre de 2025

- La ratio de capital de nivel 1 ordinario (CET1) agregada se situó en el 16,05 % en el primer trimestre de 2025 (lo que supone un aumento desde el 15,95 % del trimestre precedente y el 15,74 % registrado un año antes).
- La rentabilidad anualizada agregada de los recursos propios se situó en el 9,85 % en el primer trimestre de 2025 (lo que representa un incremento con respecto al 9,54 % del trimestre anterior y al 9,67 % observado hace un año).
- La ratio de préstamos dudosos (NPL, por sus siglas en inglés) agregada (excluidos saldos en efectivo) fue del 2,24 % (en comparación con el 2,28 % del trimestre precedente y el 2,31 % de hace un año).
- El peso de los préstamos que muestran un aumento significativo del riesgo de crédito (préstamos en vigilancia especial o *stage 2*), se situó en el 9,76 %, frente al 9,93 % del trimestre anterior, pero por encima del nivel registrado hace un año, el 9,50 %.
- Las estadísticas supervisoras sobre el sector bancario también están disponibles en [informes interactivos](#) por primera vez, proporcionando una experiencia más adaptada al usuario.

Adecuación del capital

([Principales indicadores del Data Portal](#))

En el primer trimestre de 2025, las [ratios de capital](#) agregadas de las entidades significativas (entidades de crédito supervisadas directamente por el BCE) se incrementaron con respecto al trimestre precedente y en comparación con el mismo período del año anterior. En términos agregados, la [ratio de capital de nivel 1 ordinario \(CET1\)](#) se situó en el 16,05 %, la [ratio de Tier 1](#), en

Banco Central Europeo

Dirección General de Comunicación

Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Alemania

Tel.: +49 69 1344 7455, correo electrónico: media@ecb.europa.eu, sitio web: www.ecb.europa.eu

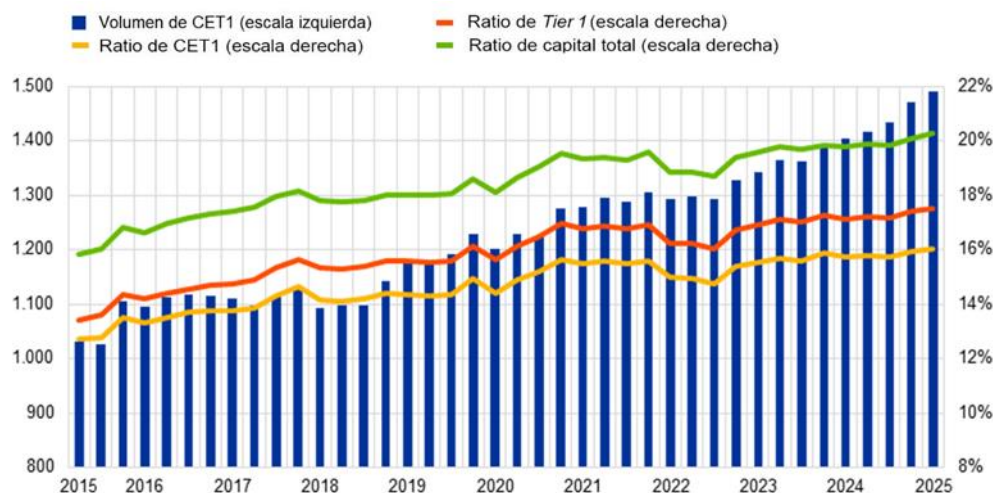
Se permite su reproducción, siempre que se cite la fuente.

el 17,53 %, y la [ratio de capital total](#), en el 20,28 %. Esta evolución trimestral se vio impulsada por el aumento de los [importes de capital](#) (numeradores), mientras que el [importe total de la exposición al riesgo](#) (denominador) permaneció estable. [En los distintos países, la ratio de CET1](#) osciló entre el 13,04 % en España y el 24,98 % en Lituania en el primer trimestre de 2025.

Gráfico 1

Ratios de capital y volumen de CET1

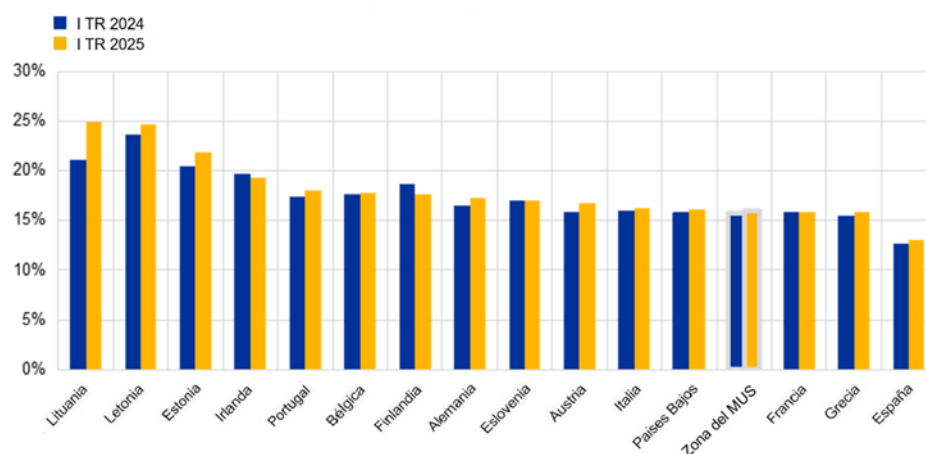
(mm de euros)



Fuente: BCE.

Gráfico 2

Ratios de CET1 por país



Fuente: BCE.

Notas: «MUS» corresponde a «Mecanismo Único de Supervisión». Algunos países participantes en la supervisión bancaria europea no se incluyen en este gráfico por motivos de confidencialidad o porque no existen entidades significativas al máximo nivel de consolidación en esos países.

Banco Central Europeo

Dirección General de Comunicación

Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Alemania

Tel.: +49 69 1344 7455, correo electrónico: media@ecb.europa.eu, sitio web: www.ecb.europa.eu

Se permite su reproducción, siempre que se cite la fuente.

Traducción al español: Banco de España.

Calidad del activo

([Principales indicadores del Data Portal](#))

La [ratio de préstamos dudosos \(ratio de NPL\)](#), excluidos saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista se situó en el 2,24 % en el primer trimestre de 2025. El [volumen de NPL](#) (numerador) se incrementó 1,62 mm de euros (0,46 %), mientras que el [volumen total de préstamos y anticipos](#) (denominador) aumentó 394,18 mm de euros (2,52 %). Como resultado, la ratio disminuyó 4 puntos básicos con respecto al trimestre anterior.

A nivel sectorial, la ratio de NPL para los [préstamos a hogares](#) fue del 2,21 %, manteniéndose estable con respecto al 2,23 % observado en el trimestre precedente y el 2,25 % registrado hace un año. Del mismo modo, en el caso de los [préstamos a sociedades no financieras](#) (SNF), esta ratio se situó en el 3,48 %, frente al 3,53 % del trimestre anterior y el 3,55 % observado un año antes. Si se considera la cartera de SNF por segmento, la ratio de NPL de los [préstamos a SNF garantizados por inmuebles comerciales](#) se situó en el 4,50 %, lo que supuso un descenso desde el 4,62 % registrado en el trimestre precedente y desde el 4,60 % observado hace un año. La ratio de NPL fue del 4,78 % en el caso de los [préstamos concedidos a pequeñas y medianas empresas](#), en comparación con el 4,75 % del trimestre anterior y el 4,76 % de hace un año.

En términos agregados, la [relación entre los préstamos en vigilancia especial \(stage 2\) y los préstamos totales](#) se redujo hasta el 9,76 % (desde el 9,93 % del trimestre precedente). La ratio de los [préstamos a SNF](#) disminuyó hasta el 13,81 %, mientras que la ratio de los [préstamos a hogares](#) permaneció estable en el 9,68 % (en comparación con el 13,93 % y el 9,64 % del trimestre anterior, respectivamente).

Banco Central Europeo

Dirección General de Comunicación

Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Alemania

Tel.: +49 69 1344 7455, correo electrónico: media@ecb.europa.eu, sitio web: www.ecb.europa.eu

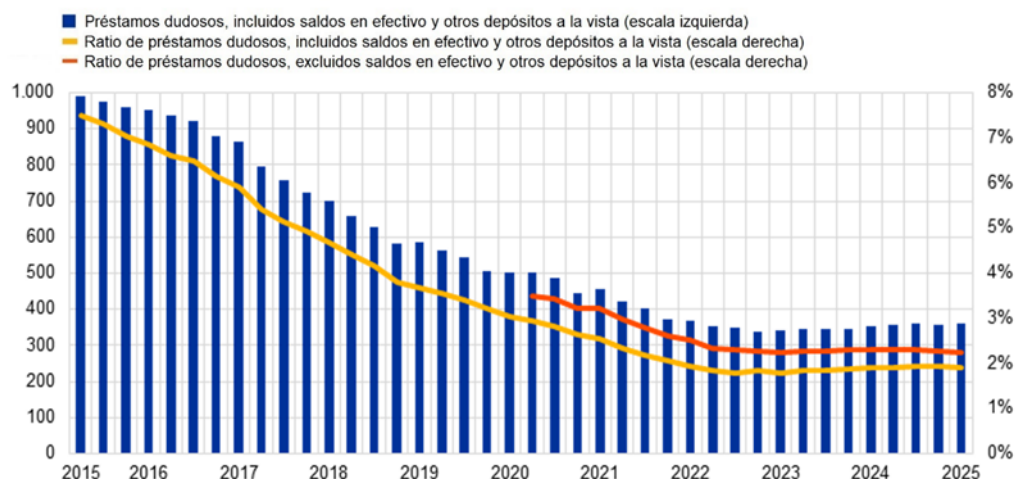
Se permite su reproducción, siempre que se cite la fuente.

Traducción al español: Banco de España.

Gráfico 3

Préstamos dudosos

(mm de euros)

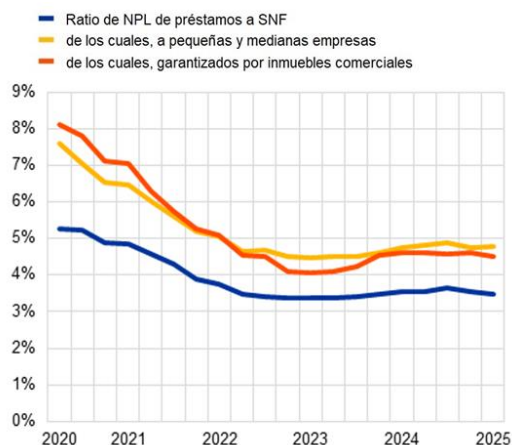


Fuente: BCE.

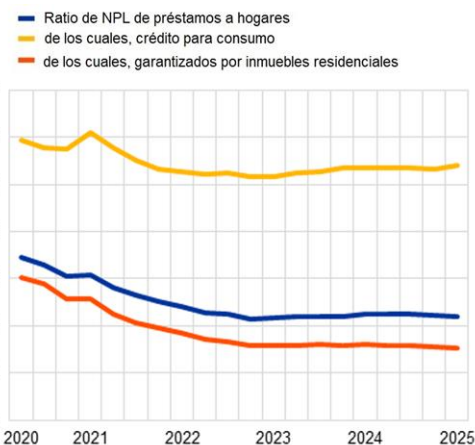
Gráfico 4

Préstamos dudosos por sector de contrapartida

a) Desglose de la cartera de SNF por segmento



b) Desglose de la cartera de hogares por segmento



Fuente: BCE.

Banco Central Europeo

Dirección General de Comunicación

Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Alemania

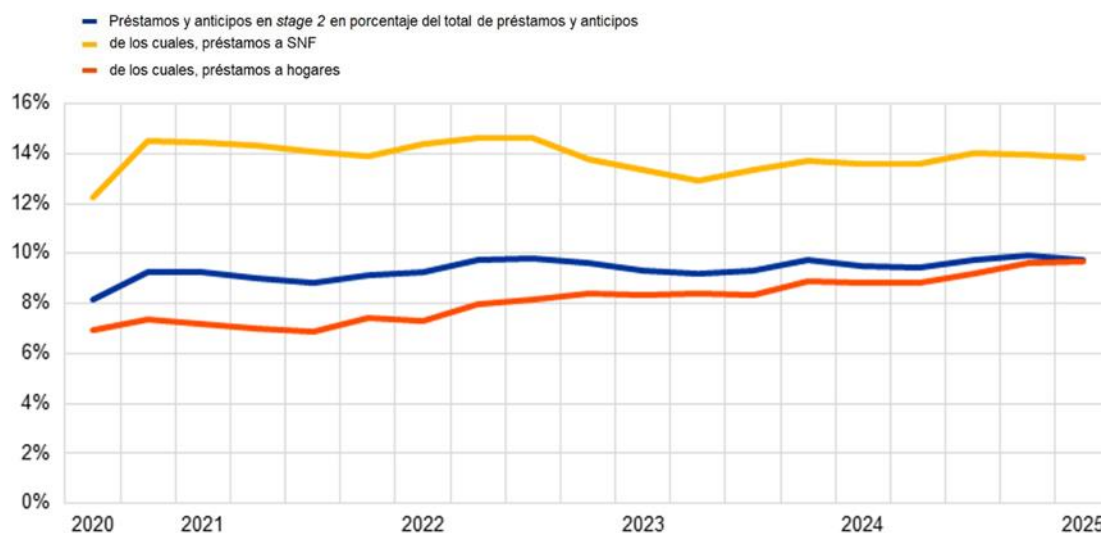
Tel.: +49 69 1344 7455, correo electrónico: media@ecb.europa.eu, sitio web: www.ecb.europa.eu

Se permite su reproducción, siempre que se cite la fuente.

Traducción al español: Banco de España.

Gráfico 5

Préstamos y anticipos en *stage 2* en porcentaje del total de préstamos y anticipos sujetos a revisión del deterioro de valor



Fuente: BCE.

Nota: «Stage 2» incluye los activos que han presentado un aumento significativo del riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial.

Rentabilidad

([Principales indicadores del Data Portal](#))

En términos agregados, la [rentabilidad anualizada de los recursos propios](#) (RoE) se situó en el 9,85 % en el primer trimestre de 2025, en comparación con el 9,54 % del trimestre anterior y el 9,67 % observado un año antes.

Aunque el [margen de intermediación](#) agregado se mantuvo estable durante 2024, en el primer trimestre de 2025 descendió hasta el 1,53 %. [En los distintos países, este margen](#) osciló entre el 0,90 % en Francia y el 3,37 % en Eslovenia en el primer trimestre de 2025.

Banco Central Europeo

Dirección General de Comunicación

Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Alemania

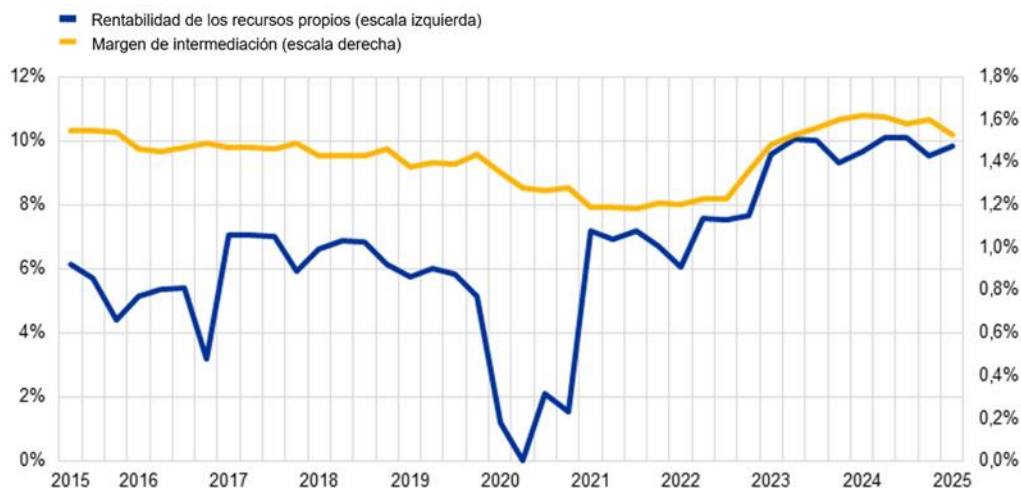
Tel.: +49 69 1344 7455, correo electrónico: media@ecb.europa.eu, sitio web: www.ecb.europa.eu

Se permite su reproducción, siempre que se cite la fuente.

Traducción al español: Banco de España.

Gráfico 6

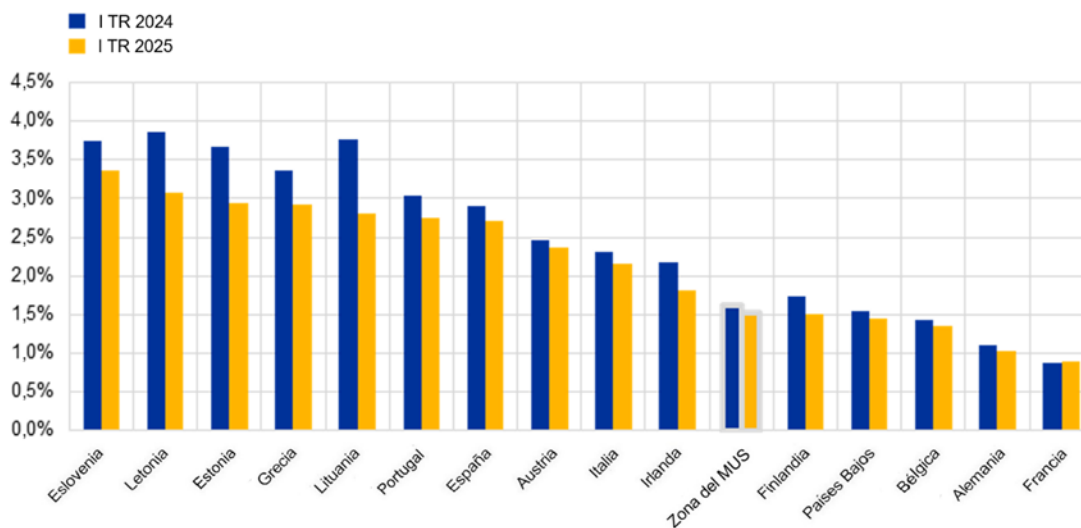
Rentabilidad de los recursos propios y margen de intermediación



Fuente: BCE.

Gráfico 7

Margen de intermediación por país



Fuente: BCE.

Notas: «MUS» corresponde a «Mecanismo Único de Supervisión». Algunos países participantes en la supervisión bancaria europea no se incluyen en este gráfico por motivos de confidencialidad o porque no existen entidades significativas al máximo nivel de consolidación en esos países.

Banco Central Europeo

Dirección General de Comunicación

Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Alemania

Tel.: +49 69 1344 7455, correo electrónico: media@ecb.europa.eu, sitio web: www.ecb.europa.eu

Se permite su reproducción, siempre que se cite la fuente.

Traducción al español: Banco de España.

Factores que afectan a las variaciones

Las estadísticas supervisoras sobre el sector bancario se calculan agregando los datos comunicados por las entidades de crédito que presentan información sobre la adecuación del capital (COREP) e información financiera (FINREP) en las fechas de referencia correspondientes. En consecuencia, las variaciones que se observan de un trimestre a otro en los valores indicados pueden verse influidas por los siguientes factores:

- cambios en la muestra de entidades declarantes;
- fusiones y adquisiciones;
- reclasificaciones (por ejemplo, cambios en carteras porque determinados activos son reclasificados de una cartera contable a otra).

Varios indicadores de capital y de apalancamiento se vieron afectados por las modificaciones en la presentación de información introducidas en el Reglamento de requerimientos de capital (RRC III) actualizado que entró en vigor el 1 de enero de 2025. Para más detalles, véase el [marco de presentación de información con fines de supervisión](#) actualizado.

Persona de contacto para consultas de los medios de comunicación: [Benoit Deeg](#), tel.: +491721683704.

Notas

- En el sitio web de supervisión bancaria del BCE se puede consultar el conjunto completo de estadísticas supervisoras sobre el sector bancario ([Supervisory banking statistics](#)) con indicadores cuantitativos de riesgo adicionales, y las series temporales también están disponibles para descarga en el [ECB Data Portal](#).
- Tras la publicación de los [informes interactivos](#), la [presentación interactiva](#) ha dejado de estar disponible.

Banco Central Europeo

Dirección General de Comunicación

Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Alemania

Tel.: +49 69 1344 7455, correo electrónico: media@ecb.europa.eu, sitio web: www.ecb.europa.eu

Se permite su reproducción, siempre que se cite la fuente.

Traducción al español: Banco de España.