
MEMORIA DE SUPERVISIÓN 2024

8 ABRIL 2025

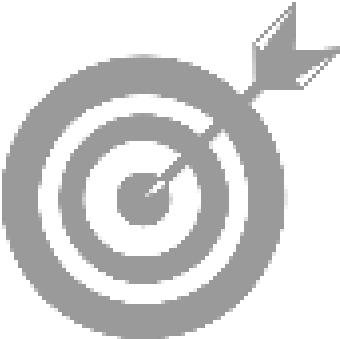




ÍNDICE

1. ASPECTOS CLAVES
2. CAPÍTULOS

Objetivos:



- La memoria es nuestro ejercicio anual de rendición de cuentas de la acción supervisora para propiciar el buen funcionamiento del sistema financiero
- Objetivos supervisores claves:

| | | |
|---|---|-------------------------------|
| Solvencia bancaria Estabilidad financiera Confianza ciudadana | Adequado funcionamiento de los sistemas de pago | Buena praxis con la clientela |
|---|---|-------------------------------|

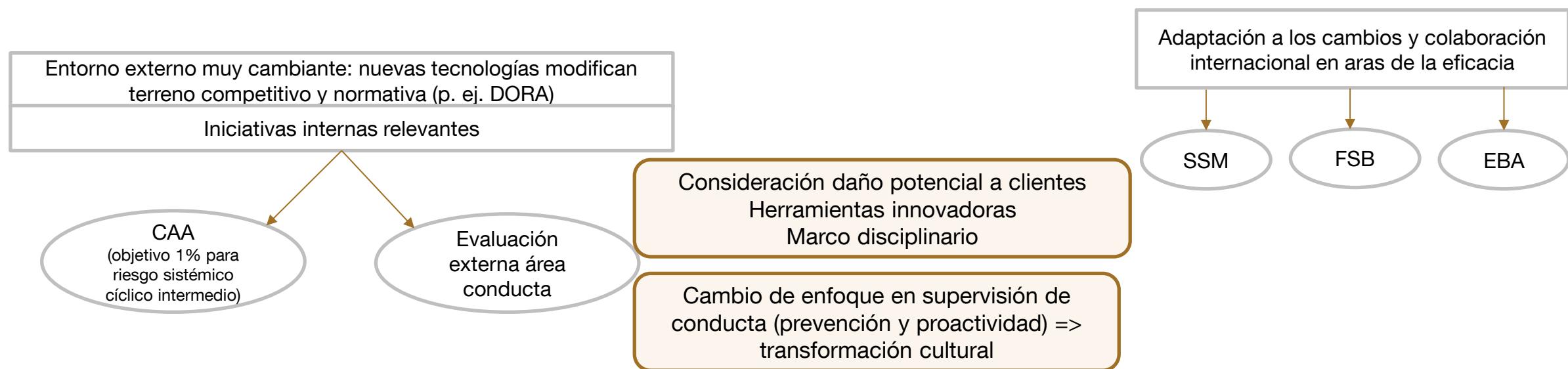
- La actividad supervisora ocupa a casi 1/3 de los empleados del Banco de España, que se encarga de la vigilancia de diversos aspectos:
 - Supervisión microprudencial
 - Supervisión macroprudencial
 - Supervisión de conducta
 - Supervisión de prestación de servicios de pagos

Sistema bancario español en 2024

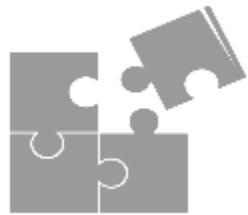


- Mejora rentabilidad: aumento margen intereses e ingresos comisiones mayor que alza costes y provisiones
- Ratios capital estables y superiores a exigidas, pero lejos de media europea (beneficios no han recortado esa diferencia)
- Pruebas resistencia, fundamentales para supervisión micro y macroprudencial: muestran solvencia agregada del sistema

Entorno de importantes cambios



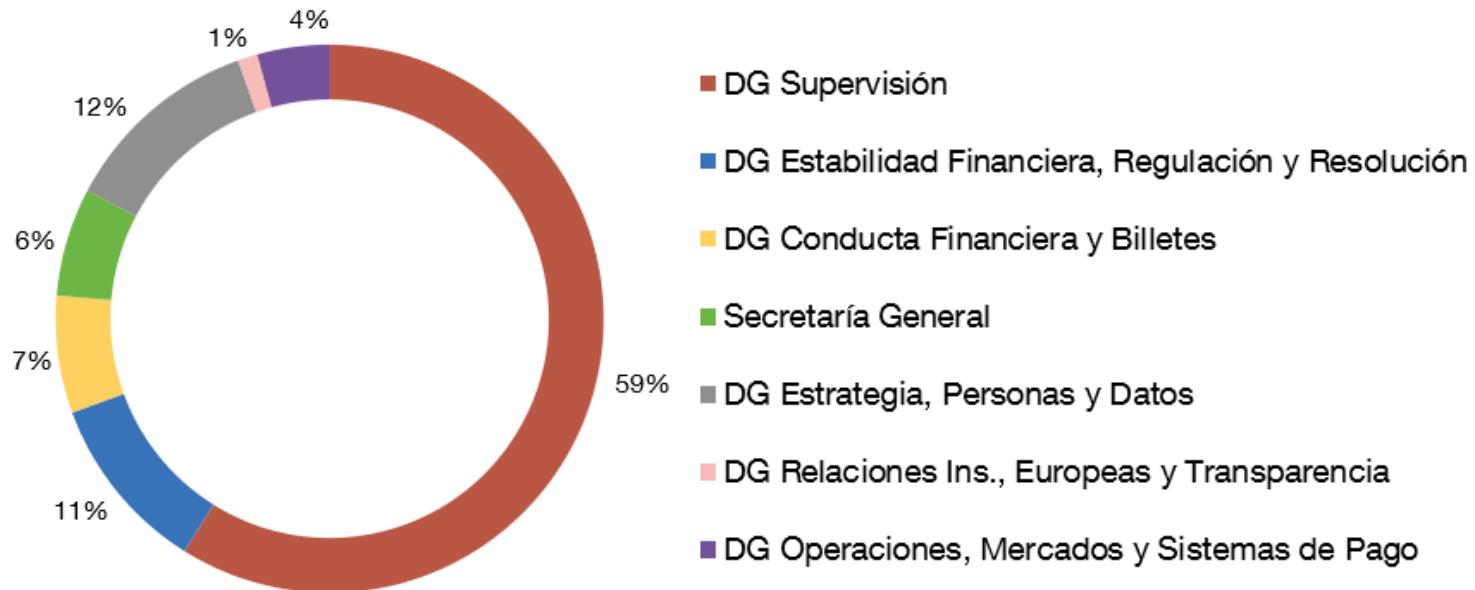
Funciones



- Microprudencial: dentro y fuera del MUS
- Política macroprudencial
- Conducta, transparencia y protección de clientela
- Supervisión de la prestación de servicios de pago
- Vigilancia de las infraestructuras de los mercados
- Bonos garantizados y titulizaciones STS
- Nuevas competencias supervisoras: MiCA
- PBC/FT: colaboración con CPBCIM y SEPBLAC

Organización y personal

- Mas de 900 profesionales dedicados funciones relacionadas con supervisión
- Distribuidos en 7 DDGG
- 52% mujeres y 48% varones



2. CAPÍTULOS

Cap 2. Supervisión microprudencial (1/3)

BANCO DE ESPAÑA

Eurosistema

Sector bancario español

186 entidades de crédito en España

10 grupos de SI españolas (cuota: 89,8%)

56 grupos de LSI españolas (cuota: 5,4%)

Filiales y sucursales de bancos extranjeros (cuota 4,9%)

Banca española: 4.235 miles millones activos consolidados

El 42% es negocio en el exterior

Rasgos esenciales de la banca española



- Inversión crediticia: calidad estable y crecimiento sostenido por actividad exterior. Liquidez elevada
- Rentabilidad: en aumento continuo y mayor que la comparativa europea
- Capital: máximos históricos, pero menor en media que comparables europeos, cuyo perfil de riesgo es peor
- Requerimiento supervisor P2R medio ponderado descendió por ligera mejora del perfil de riesgo

Focos de atención supervisora en 2024 y prioridades supervisoras 2025

Focos atención 2024

- Riesgo crédito, liquidez y tipos de interés
- Actuación órganos de administración, calidad de datos y riesgo climático
- Digitalización y riesgo tecnológico



Los bancos deben fortalecer su capacidad de afrontar amenazas macrofinancieras inmediatas y *shocks* severos geopolíticos



Prioridades 2025

Los bancos deben remediar las deficiencias materiales persistentes de manera eficaz y en el momento adecuado



Los bancos deben fortalecer sus estrategias de digitalización y abordar los retos emergentes derivados del uso de nuevas tecnologías

Actuaciones supervisión 2024 - Entidades significativas (SI)



- SREP (actividad esencial en la supervisión continuada a distancia):
 - 70 (28% menos) requerimientos y recomendaciones. Priman: capital, gobernanza y crédito
 - P2R medio ponderado 1,76% para 2025 (-7pb), frente al 2,1% medio de las SI del MUS
- Otras actuaciones
 - Revisiones de detalle y transversales, análisis horizontales y evaluaciones *ad hoc*, focalizadas en r. crédito, gestión de activos y pasivos, financiación y liquidez, gobernanza, r. climático, transición digital y r. de mercado
 - Supervisión *in situ*: 21 OSI y 13 IMI
 - Prueba de resistencia temática de ciberresiliencia del MUS

Actuaciones supervisión 2024 - Entidades menos significativas (LSI)



- SREP (actividad esencial en la supervisión continuada a distancia)
 - El P2R medio ponderado 1,72% para 2025 (-8pb)
- Otras actuaciones
 - 483 actuaciones de supervisión continuada sobre LSI e ICO, y seguimiento económico-financiero de 37 sucursales
 - Tareas adicionales, como revisiones horizontales sobre gestión del riesgo climático y sobre riesgo crediticio
 - Supervisión *in situ*: 11 OSI iniciadas
 - Prueba de resistencia FLESB: solvencia agregada elevada y holgadamente superior a los requerimientos regulatorios
- Escritos:
 - 115 escritos emitidos: 59 decisión capital, 48 planes recuperación, y 8 inspecciones y su seguimiento
 - 528 requerimientos y recomendaciones. Priman: gobernanza, capital, operacional y modelo de negocio

2. CAPÍTULOS

Cap 2. Supervisión microprudencial (3/3)

Actuaciones supervisión 2024 - Otras entidades no de crédito (EFC, EP, EDE, Tasadoras, SGR...)



- 320 actuaciones diversas a distancia.
- Supervisión in situ: 8 OSI.
- Aumento de la importancia de los prestadores de servicios de pago y de la atención supervisora

Información sobre otras áreas de actuación 2024



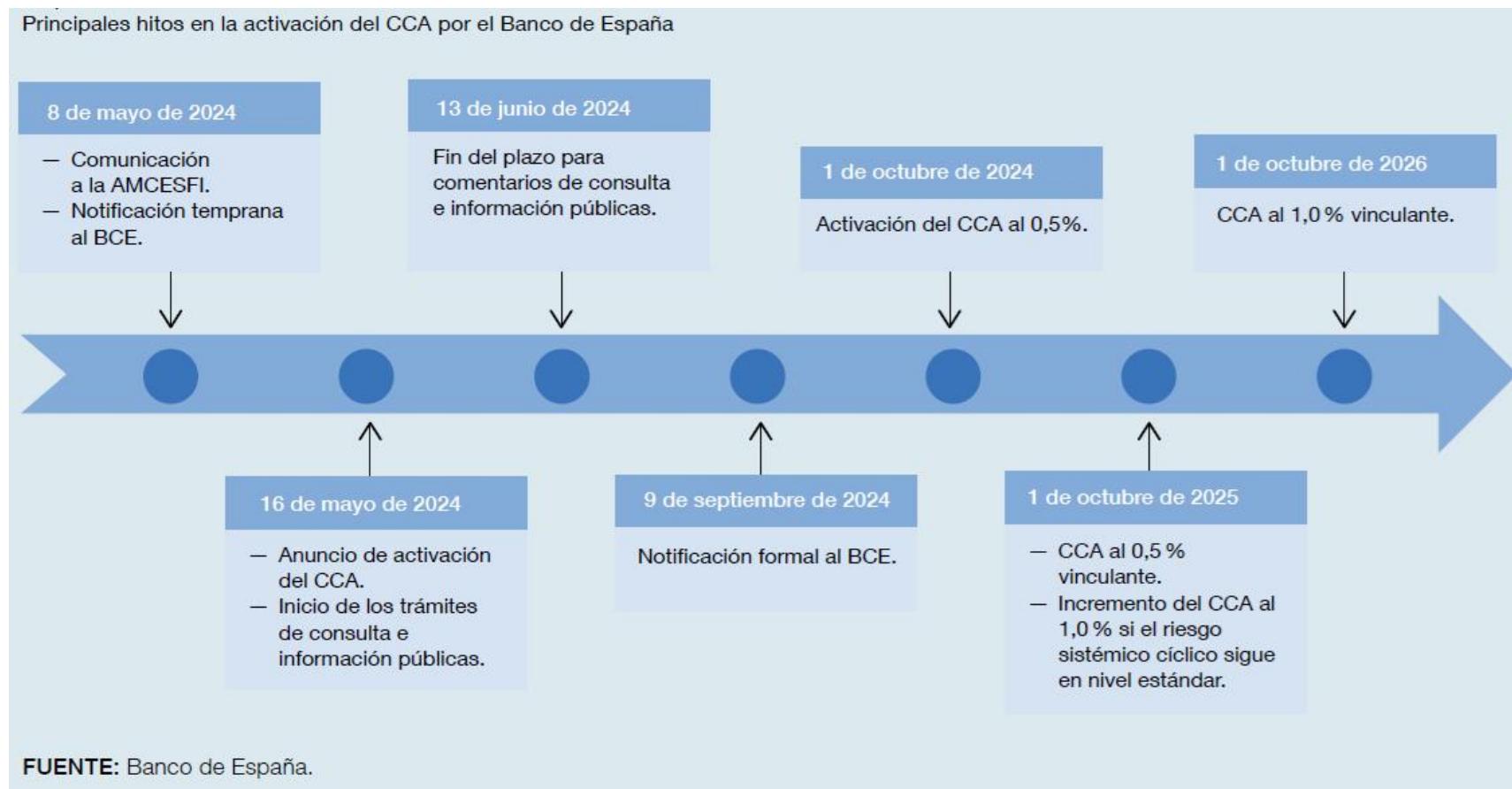
- Reserva de actividad y denominación
- PBC y FT
- Bonos garantizados y titulizaciones STS
- *Suptech* y *sandbox*

2. CAPÍTULOS

Cap 3. Política macroprudencial (1 / 2)

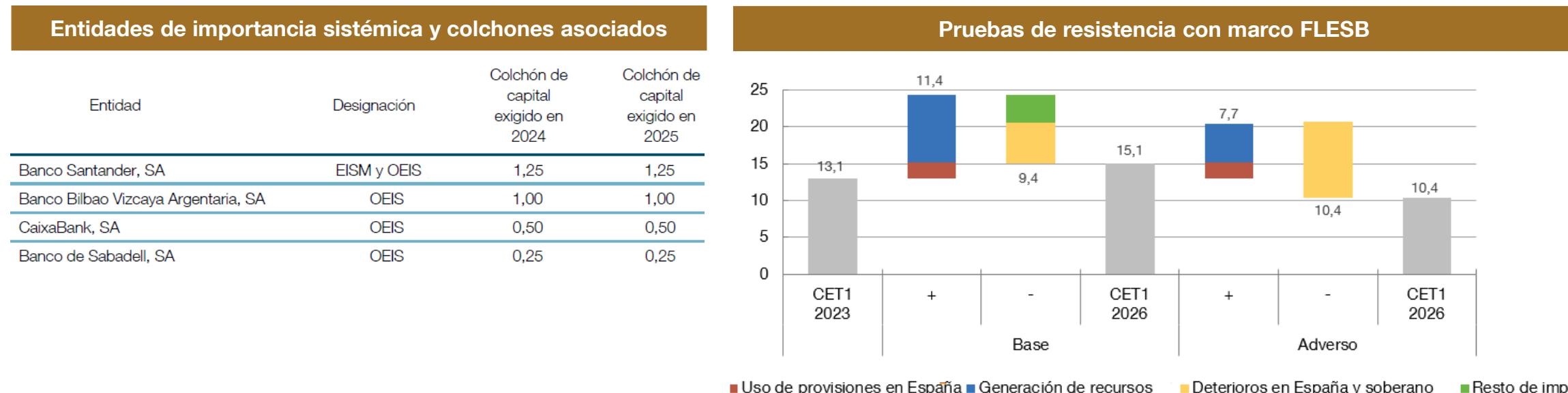
Herramientas macroprudenciales: El Banco de España activó por primera vez el Colchón de Capital Anticíclico (CCA) en 2024

- Nuevo marco fijación de CCA para exposiciones en España: objetivo 1%.
- En oct-2024 el CCA fue fijado en 0,5 % (exigible oct-2025).
- Proceso administrativamente complejo por estar sujeto a diversos trámites previstos en las legislaciones europea y española



Otras herramientas macroprudenciales y pruebas de resistencia

- 4 Entidades de importancia Sistémica nacional (OEIS), de las que 1 también lo es a escala mundial (EISM), y se fijaron sus colchones de capital
- Grado adecuado de resistencia agregada del sector bancario español ante escenario adverso en pruebas FLESB



Modelo de supervisión



- Objetivo: Verificar que entidades ofrecen a clientes un trato justo, transparente y acorde a la regulación en la prestación de servicios bancarios y de pago. En su caso, adoptar medidas necesarias
- Enfoque basado en riesgo

Prioridades y actuaciones supervisoras 2024

| Prioridades | | | |
|--|---|--|--|
| Aplicación medidas para colectivos en dificultades | Prácticas competitivas y estrategias respetuosas con la clientela | Ampliación conocimiento supervisor sobre nuevos actores y tendencias | Refuerzo controles internos de las entidades |
| Actuaciones destacadas | | | |
| CBP y préstamo consumo | Comercialización conjunta de productos | Nuevos bancos digitales | SAC |
| Alivio subida tipos interés hipotecas y conversión variable a fijo | Préstamo responsable | | Controles fraude pagos con tarjeta y digitales |
| | | | Políticas de comunicación comercial |

Supervisión en cifras



- 85 actuaciones supervisoras con alcance a 665 sujetos supervisados (66 entidades de crédito)
- 145 medidas supervisoras
- 342 escritos relacionados con titulares de SAC y reglamentos de funcionamiento de SAC y defensores del cliente

2. CAPÍTULOS

Cap 4. Supervisión de conducta de entidades (2 / 2)

Evaluación externa de la función de supervisión de conducta: Plan de acción 2024-2025

- En 2024, un comité de expertos independientes llevó a cabo una **evaluación externa de la función de supervisión de conducta del Banco de España**
- Los evaluadores resaltaron los **logros alcanzados** en los últimos años e **identificaron áreas de mejora**
- Para dar respuesta a sus recomendaciones, el Banco de España diseñó un **plan de acción para el período 2024-2025** que contempla diversas medidas que cubren el proceso completo de supervisión

Esquema 4.1
Plan de acción 2024-2025

| 1 DETECCIÓN | 2 INVESTIGACIÓN | 3 MITIGACIÓN | 4 EFICIENCIA | 5 IMPACTO Y REPUTACIÓN |
|---|--|---|---|--|
| Identificación de riesgos sectoriales e individuales | Inspecciones y otras herramientas | <i>Enforcement</i> | Planificación y seguimiento | Comunicación con el público |
| <ul style="list-style-type: none">Actualización de la metodología.Nuevos indicadores.Aumento de la interacción con las entidades. | <ul style="list-style-type: none">Actuaciones transversales.Elaboración de guías técnicas y orientaciones supervisoras.Organización de talleres de trabajo con la industria.Interacción con otros supervisores y reguladores. | <ul style="list-style-type: none">– Análisis comparado con otras jurisdicciones. | <ul style="list-style-type: none">Nuevos indicadores de eficacia y eficiencia de la supervisión. | <ul style="list-style-type: none">– Diseño de una estrategia de comunicación al público. |
| | | <i>Soft law, comunicación y otras herramientas</i> | <i>Personas y herramientas tecnológicas</i> | <i>Cooperación con otros supervisores de conducta</i> |
| | | <ul style="list-style-type: none">Organización de talleres y reuniones y contacto con entidades y otros stakeholders. | <ul style="list-style-type: none">Adecuación del perfil de la plantilla a las nuevas necesidades de la supervisión.Promoción del uso de herramientas tecnológicas. | |

Vigilancia sistemas e instrumentos de pago



- Sistemas de pago paneuropeos: participación en vigilancia cooperativa del Eurosistema de TARGET y otros sistemas gestionados por EBA Clearing y Mastercard Europe
- Sistemas pago minoristas en España: inicio evaluaciones SNCE y STMP
- Evaluaciones de los instrumentos, esquemas y acuerdos de pago: monitorización Bizum (acuerdo de pagos nacional)
- Seguimiento fraude – informe conjunto BCE, ABE -

Vigilancia infraestructuras de valores



- Iberclear
 - Informe preceptivo (favorable) sobre revisión reglamento interno
 - Participación en ejercicio anual de revisión y evaluación del cumplimiento del Reglamento CSDR
- BME Clearing
 - Dos informes preceptivos (favorables) sobre cambios en normativa interna
 - Participación en la revisión de planes de recuperación y resolución como miembro del colegio de supervisores y colegio de resolución
- Vigilancia TARGET2-Securities

Supervisión Iberpay y resiliencia operacional



- Iberpay-SNCE: autorización modificaciones estatutos Iberpay y reglamento SNCE. No oposición 13 instrucciones SNCE y normas básicas de dos servicios.
- Nuevas competencias supervisoras art. 4 RD-8/2023: reforzar la resiliencia de los operadores de los sistemas de pago y otros actores de la cadena de pago

Focos de actuación y tipo de sanciones



- **Ámbito prudencial**, destacan expedientes por incumplimientos relacionados con:
 - Control interno
 - Gestión conflictos de interés
 - Normativa remuneraciones
 - Lucha contra intrusismo
- **Transparencia y protección de la clientela**, expediente por incumplimiento prohibición ventas vinculadas (hipotecas-seguros)

Tipos de sanciones: multas (> 2,5 millones €) y otros (como inhabilitación)

Expedientes sancionadores 2024

| | Expedientes incoados en 2024 | Expedientes resueltos en 2024 |
|---|---------------------------------|----------------------------------|
| Número de expedientes | 9 | 5 |
| Número de entidades expedientadas | 18 | 5 |
| Número de cargos o personas físicas expedientadas | 37 | 26 |

Muchas gracias por su atención
