

2022-2024 Plan Estrategikoan ezarritako helburuak gainditu ditu

Kutxabankek 535,8 M€ irabazi ditu, eta 'core' negozioia % 12,3 hazi da 2024an

- Diru-sarreraren hazkunde handia, 2.012,1 M€-raino, negozio guztien ekarpen positiboarekin, eta interes-marjinak bultzatuta, % 16,6 hazi baita
- Kreditu gehiago partikular eta familientzat. Kontsumorako finantzaketa % 19,2 igo da, merkataritzarako kredituagatik (+% 28) eta eragiketa digitalengatik. Etxebizitzak erostera bideratutakoa 3.406 M€-koa izan zen (+% 4,7)
- Kreditu gehiago enpresa eta erakundeentzat: handizkakoan egindako inbertsioaren hazkunde sendoa, % 5,5 hazi baita 14.539 M€-raino: banka Korporatiboa (+% 9), Enpresak (+% 7) eta Higiezinaren Sustapena (+% 8)
- Finantzaketa jasangarria 2.564 M€-ra iritsi zen: % 68 enpresetara bideratu zen eta, hipoteketan, ekoizpen berriaren % 22,8 izan da. Hiru urtean 6.880 M€-rekin, 2022-2024 plan estrategikoaren helburua % 37 gainditu du
- Laugarren erakundea inbertsio-fondoan harpidetza garbietan (1.841 M€) 2024an; eta merkatuko laugarren sozietate kudeatzailea, 40.320 M€ baino gehiagorekin balantzetik kanpoko baliabideetan
- Aurrerapenak digitalizazioan: hipoteken % 83 online kanalen bidez komertzializatzen dira, aurreikuspen produktuen % 73 eta kontsumorako kredituaren % 62. Erakundeko bezero guztien % 65 baino gehiago aktibo daude banka digitalean
- Zuzkidurak sektorekoen oso gaineratik daude. Bankua hazkundera delatzen, zuzkidera delatzen, zuzkidera delatzen, zuzkidera delatzen (321,5 M€)
- Berandutza- eta kaudimen-ratiorik onenak dituen bankua da: berankortasun-tasa (% 1,28) sektoreko txikiena da, eta CET1 *phased-in* ratioa % 17,5koa

2025eko martxoaren 28a.- Kutxabankek bere helburu estrategikoak gainditu zituen 2024an, bere 'core' diru-sarreraren % 12,3ko hazkundearekin, lehen aldiz, bi mila milioi eurotik gorakoak izan zirelarik (2.012,1 M€). Bilakaera horretan honako hauek sartzen dira: diru-sarreraren iturrien dibertsifikazioa, interes-marjinak bultzatuta, % 16,6 hazi baitzen, 1.366,4 M€-raino; zerbitzuak eta aseguruak (+% 4,2, 645,8 M€-raino); eta balantzetik kanpoko baliabideak (inbertsio-fondoak, zorro delegatuak eta aurreikuspen-produktuak): +% 11,6. Errekor historikoa emaitza garbian ere izan zen, 2023ko emaitza baino % 4,9 handiagoa izan baitzen, 535,8 M€-raino. Ekitaldi-itxieran, Kutxabanke gaintuta zituen 2022-2024 Plan Estrategikoaren negozio- eta finantza-helburuak.

Magnitude nagusien bilakaerak negozio-ildo estrategiko guztien portaera positiboari eta hazkundera eta dibertsifikazioan inbertitzeko estrategia argiari erantzuten dio: partikularrei eta familiei etxebizitzak erosteko emandako kreditua (+% 4,7) eta kontsumoa (+% 19,2); eta enpresa-sareari emandako laguntza, bai finantzaketa korporatiboan (+% 9) eta bai enpresentzako finantzaketan (+% 7) eta higiezinaren sustapenean (+% 8). Erakundera 110.000 bezero berri sartu ziren (+% 14).

Jokabide hori Taldeak bere interes-talde guztiei egiten dien ekarpena ere hedatu zen. Taldearen diru-sarrera* guztien % 63 baino gehiago (1.313 M€) gizartera itzuli zen: langileen soldatetan, hornitzaileei egindako erosketetan, zerga-ordainketan eta dibidendu sozialean. Ia % 37a (766 M€) Kutxabank proiektuaren kaudimen- eta erresilientzia-posizioa indartzera bideratu da. Ekitaldi-itxieran, emaitza garbiaren % 60 (321,5 M€) Taldeko fundazio akziodunei banatu zaie, gizarte-balioa sortzeko. Gainerakoa (214,3 M€) bankuaren iraunkortasunaren kudeaketara bideratu da.

*Sarrerak (2.079,5 M€) = Marjina gordina, tasak eta kargak sartu gabe.

Kutxabankek, gainera, 400 M€-ko balioa duen gauzazko aparteko dibidendua banatu zien bere fundazio akziodunei.

2024ko gertaera garrantzitsuenen artean, honako hauek nabarmentzen dira: ondarea kudeatzeko Wealth Management unitatea sortzea, Banka Pribatua, Premium eta Banka Pertsonala bilduta; Talde Gestionen % 63 eskuratzea eta aktibo alternatiboen merkatu gero eta handiagoaren aldeko apustu irmoa; eta Kutxabank Investment-en % 100, inbertsio-bankan posizionamendua indartzeko. Bankuak aurrera egin zuen talentua erakartzen (174 profesional gehiago) eta bere hedapen-planean, Madrilen egoitza berri batekin. Gainera, bulego-sarea berritzeari ekin zion, eta jasangarritasun-proiektua (Kutxabank Eragin) eta arreta pertsonalizatua % 100 digital bihurtzen duen lehen inbertsio-plataforma (FINNK) abiarazi zituen. Era berean, bere marka-posizionamendu berria —*Benetan/En serio*— plazaratu zuen, bere nortasuna eta merkatuko balio diferentzialaren proposamena defintzeko helburuaz.

Kreditu gehiago bezero partikularrentzat

Kutxabanke partikularrei eta enpresei euren bizi- eta enpresa-jarduerak garatzeko ematen dien kreditua % 2 hazi zen 2024an, 47.938 M€-raino.

Partikular eta familientzako kredituetan, kontsumorako maileguak dira Kutxabanken apustu estrategikoetako bat bere hazkunde-planetan. 2024ko ekitaldi-itxieran, negozio horrek marka berria ezarri zuen, % 19,2ko igoerarekin 2023ko aldi beraren aldean, 737 M€-raino. Merkataritza-kredituko jarduera nabarmen hazi da (% 28), 188,9 M€-raino.

Kontsumo-mailek, aurreko ekitaldikoak baino handiagoak, eta urteko bigarren seihilekoan hipoteka-ekoizpena berreskuratzeak hipoteka-mailegu berrien kopurua handitzea ekarri zuten, 3.406 M€-raino (+% 4,7).

2024an sinatutako hipoteken % 83 prozesu digitalen bidez komertzializatu ziren. Kanal digitaletan produktu eta zerbitzuen kontratazioari dagokionez, aurreikuspen-segmentua (% 73) eta kontsumo-segmentua (salmenten % 62, online eginak) ere nabarmendu dira. 2024ko ekitaldi-itxieran, erakundearen bezero guztien % 65 baino gehiago daude aktibo banka digitalean.

Enpresa-sarearen finantzaketa, helburu estrategikoa

Enpresa-sarearen garapenari laguntzeko apustua handizkako negozioaren kreditu-inbertsioaren hazkunde sendora eraman da; izan ere, aurreko ekitaldian % 5,5 igo zen, 14.539 M€-raino.

Segmentuen arabera, Banka Korporatiboan finantzaketa % 9 handitu zen, 6.317 M€-raino, eta Enpresetakoa % 7, 2.208 M€-raino. Higiezinaren sustapenerako kredituak ere jarduera handia izan zuen: % 8 igo zen, 599 M€-raino.

Handizkako negozioan, Kutxabankentzat estrategikoa den eremu bat ere nabarmentzen da, Financing Solutions, sindikatutako eta baliabiderik gabeko finantzaketara (*project finance*) bideratua; 2024an 450 M€-tik gorako eragiketak formalizatu dira eremu horretan.

Banka Instituzionalean, Kutxabanken posizioa sendoa da, Hedapeneko eremuetan bultzatua, jatorrizko eremuetatik (Euskadi eta Andaluzia) kanpo, eta bere kreditu-saldoa 5.415 M€-tik gorakoa da.

Banka jasagarria: 2022-2024 aldirako ezarritako helburuak baino % 37 handiagoa da

2024an, Kutxabankek aurrera egin zuen banka jasagarriarekiko konpromisoan, eta finantzaketa 2.564 M€-raino igo zuen. % 68 enpresetara bideratu zen (1.749 M€); kontsumo 'berde'arena 1,5x hazi zen eta, hipoteketan, produkzio berriaren % 22,8 izan zen: guztira 776 M€.

2022-2024 bitartean, bankuak emandako finantzaketa jasagarria 6.880 M€-koa izan zen, eta aldi horretako Plan Estrategikoaren helburuak % 37 gainditu zituen.

Morningstar Sustainalytics ESG Risk Ratings-ek, bere aldetik, hobetu egin zuen jasangarritasunean Kutxabanken jardunaren puntuazioa, eta munduko banku onenetako bat bihurtu zen jasangarritasunean. Gainera, Nazio Batuek sustatutako Inbertsio Arduratsuaren Printzipioen (IAP) aitorten gorena lortu zuen Kutxabank Gestionekek bigarren urtez jarraian, bere inbertsio arduratsuaren estrategiaren eta gobernantzaren balorazioan. Sozietate kudeatzaileak 18.500 M€ mantentzen ditu jasangarritasun-irizpideen arabera kudeatuta.

Erreferentea inbertsio-fondoan merkaturatzea

Negozio-sareak administratutako bezeroen baliabideak 86.259 M€ izan ziren 2024an, eta 2023ko itxieran erregistratutakoak baino % 8,2 gehiago.

Kutxabank izan zen inbertsio-funtsetan harpidetza garbi handienak izan zituen laugarren erakundea 2024an, 1.841 M€-ko sarrerekin. Ekitaldian zehar, balantzetik kanpoko baliabideen (inbertsio-fondoak, BGAEak eta pentsio-fondoak eta zorro diskrezionalak) ekarpen gero eta handiagoa ikusi zen, 40.320 M€-tik gorakoa, eta Taldea inbertsio-fondoan Espainiako laugarren kudeatzaile handiena izan zen. Erakundeak eremu horretan duen kuota % 7,3koa da eta, inbertsio-fondo jasangarrietan, % 13,6koa.

Banakako aurreikuspen-produktuen bilakaera ere azpimarragarria izan da: pentsio-planen ekarpenak % 5,3 hazi ziren, eta Taldeak kudeatutako BGAEen ondarea % 6,3 igo zen, 6.529 M€-raino. Kutxabank da merkatu horretako liderra, % 47,6ko kuotarekin.

Aseguru-negozioren ekarpena 166 milioi eurotik gorakoa

Kutxabanken aseguru-negoziok hazkundera izan zuen berriro 2024an, kontratazioen erritmo onarekin: 117.738 poliza berri, % 1,3 gehiago.

Portaera horren ondorioz, negozio horrek ekarpen handiagoa egin zion Kutxabank Taldeari, 166 M€ baino gehiagokoa izan zelarik, Etxe Aseguruaren (+% 22 primen kopuruan) eta Auto Aseguruaren (+% 12) merkataritza-jarduera handiak eta Bizitza Aseguruko negozioaren dinamizazioak bultzatuta.

Urteko proiekturik aipagarrien artean, ezbeharrak online kudeatzeko proiektua dago, saldu osteko kudeaketa hobetzen duena, bai eta Bidaia Laguntzarako estaldura anitzeko aseguru bat merkaturatzea ere. Aldi berean, Kutxabankek Auto Aseguruaren eskaintza indartu du: aseguruaren kontratazio-prozesua digitalizatu da, eta dagoeneko % 100 digitalki egiten da.

Sektoreko berandutza- eta kaudimen-ratiorik onenak

Kutxabank berriro sendotu da, Europak gainbegiratutako sektorean, berandutza- eta kaudimen-ratiorik onenekin.

2024an, berandutza-ratioa murrizten jarraitu zuen, % 1,28koa izanik; oinarrizko 204 puntu sektoreko batez bestekoaren azpitik, ekitaldi-amaieran % 3,32koa baitzen. Halaber, kaudimenari dagokionez, % 17,5eko CET1 *phased in* ratioarekin sendotu zuen bere posizioa –Europako merkaturako handienetako bat–; gauzazko aparteko dibidenduaren banaketaren eragina alde batera utzita (400 M€), % 18,5ekoa izango litzateke.

Diru-sarrera errepikarien sorkuntza sendoak ere errentagarritasun-adierazle nagusiei eutsi zien: ROTE (kapital ukigarriaren gaineko itzulkina) % 9,5eraino hazi zen; ROA (aktiboen itzulkina) % 0,8an mantendu zen; eta, AJA-ROF (finantza-eragiketen ondoriozko emaitzak), Cajasur-eko borondatezko EEEda eta bankaren gaineko zergaren eragina kenduta, eraginkortasun-ratioa % 34,7koa izan zen. Hori guztia, eraldaketa digitalean eta talentuan inbertitzeko ahaleginari lotuta, ustiapen-gastuak handitu arren, eta zuzkiduren atalean zuhurtzia handienaz jokatu arren.

Hazkunde jasangarria ziurtatzeko zuzkidurak, sektorekoak baino askoz handiagoak

2024an, bankuaren hazkunde-une batean, Kutxabankek zuhurtzia handienarekin jokatu du berriro, 508 M€ (+% 32,3) zuzkituta sektoreko kontingentzia arruntetara eta aktibo higiezin horniduretara, nagusiki. Zuzkidurek, sektoreak egindakoen oso gainetik eta ehuneko handi batean

borondatezkoak, Taldearen erantzuteko gaitasuna indartzen dute testuinguru aldakor honetan, eta epe ertain eta luzera bere iraunkortasuna ziurtatzen dute.

Kontingentzien (hipoteka-gastuak eta zoru-klausulak) atalean, 2024an hornitutako zenbatekoak mota horretako prozesuengatik 2019tik egindako ordainketak baino handiagoak edo antzekoak dira.

Kutxabanken kontuak 2024an

	2024	Δ%
Interesen marjina	1.366,4	16,6
Zerbitzu eta aseguruengatiko diru-sarrerak	645,8	4,2
Banku-negozioaren 'core' sarrerak	2012,1	12,3
Dibidenduak, baliokidetasunean jartzea eta AJA (ROF)	92,0	-11,7
Beste Ustiapen Eraitza batzuk	-119,8	-25,3
Marjina Gordina	1.984,3	14,3
Ustiapen Gastuak	-797,2	22,0
Ustiapen Marjina	1.187,2	9,7
Saneamenduak eta narriadurak	-508,2	32,3
Beste galdu-irabazi batzuk	34,8	38,5
Zerga aurreko mozkina	713,8	-1,3
Zergak eta bestelakoak	-178,0	-16,1
Taldeari egotzitako emaitza	535,8	4,9

Miloi eurotan