

Sector CECA: evolución regulatoria y financiera

13 de septiembre de 2022





Composición del sector Ceca

Composición del sector Ceca

Entidades de crédito



 Entidades cotizadas

Datos de entidades de crédito

Oficinas	Empleados	Activos total
7.909	59.320	938.677 Mill. €
42% del SFE	37% del SFE	31% del SFE

Crédito minorista	Depósitos minoristas
427.584 Mill. €	515.593 Mill. €
36% del SFE	39% del SFE

Datos a junio de 2022

Fundaciones bancarias



Fundaciones ordinarias





Regulación

Principales hitos regulatorios: marzo 2022 - septiembre 2022



Normativa europea

Desarrollos de CRR/CRD V

- **Reglamento Delegado (UE) 2022/786.** Tiene como objetivo evitar solapamientos entre los requisitos de liquidez previstos en CRR y en la Directiva de bonos garantizados.

Directrices EBA/GL/2022/05

Desarrolla las funciones y responsabilidades del responsable de cumplimiento de PBC/FT y del órgano de dirección de las entidades de crédito.

Reglamento (UE) 2022/858

Regula el régimen piloto de infraestructuras del mercado basadas en la tecnología de registro descentralizado (DLT).

Desarrollos del Reglamento de la taxonomía

- **Reglamento Delegado (UE) 2022/1214.** Desarrolla los criterios técnicos de selección para las actividades de producción de gas fósil y energía nuclear y la información que deberán divulgar tanto las empresas financieras como no financieras al respecto.

Desarrollos de SFTR

- **Reglamento Delegado (UE) 2022/1288.** Establece (i) los principios generales para la presentación de información, (ii) los requisitos en materia de transparencia en relación con las incidencias adversas sobre los factores de sostenibilidad, (iii) la información precontractual relativa a los productos en materia de sostenibilidad y (iv) la publicación de información relativa a los productos financieros en materia de sostenibilidad en la página web de los participantes en el mercado y en los informes periódicos.



Normativa nacional

Real Decreto-ley 6/2022, de 29 de marzo

Aprueba una nueva línea de avales ICO para mitigar las consecuencias económicas de la guerra en Ucrania.

Circular del Banco de España 2/2022, de 15 de marzo

Regula las normas para el envío al Banco de España de las estadísticas de pagos por parte de proveedores de servicios de pago y operadores de sistema de pago.

Circular del Banco de España 3/2022, de 30 de marzo

- Modifica la Circular 2/2016 (transposición de CRD V) en relación a los colchones de capital, los préstamos a consejeros y partes vinculadas y directores generales o asimilados, los requisitos y políticas de remuneración, la delegación de funciones, el riesgo de tipo de interés y las obligaciones de información al BdE.
- Modifica la Circular 2/2014 para añadir nuevas opciones y discrecionalidades nacionales en materia de liquidez y grandes exposiciones.
- Modifica la Circular 5/2012 (Circular de transparencia) en lo relativo a la información que se debe proporcionar al cliente en los créditos *revolving*.

Ley 12/2022, de 30 de junio

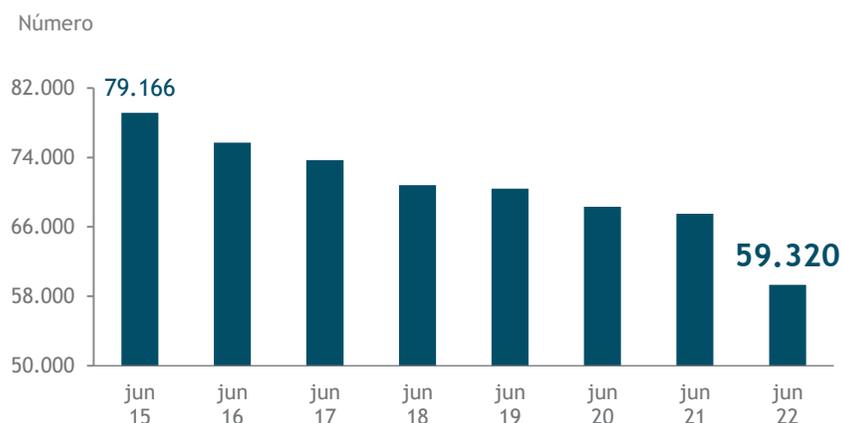
Crea los fondos de pensiones de empleo de promoción pública abiertos y la tipología de planes de pensiones de empleo simplificados. Se limitan las aportaciones y contribuciones empresariales a los planes de pensiones.



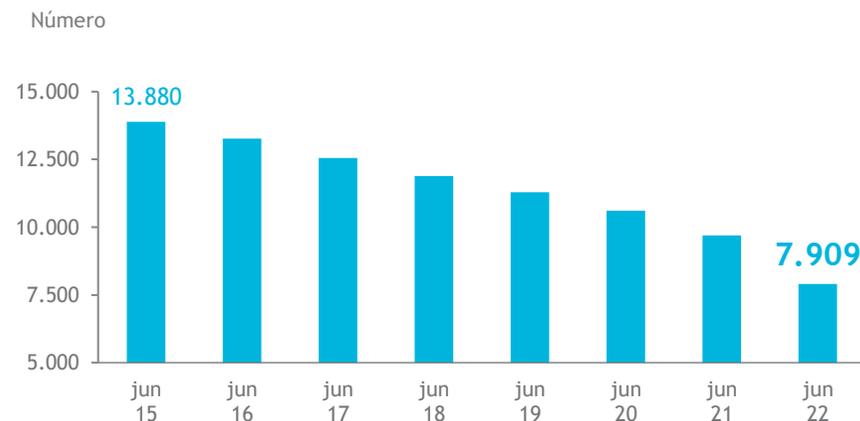
Información financiera

Información financiera. Evolución de empleados y oficinas

Empleados



Oficinas



Variación interanual

Empleados **-8.199** → **-12,1%**

Oficinas **-1.789** → **-18,4%**

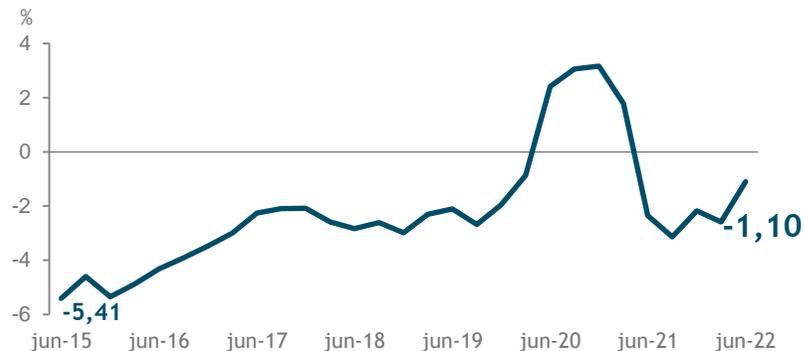
↓ Se intensifica la reducción del número de empleados en el 2T 2022, registrando una caída interanual del 12,1% (8.199 empleados).

↓ Del mismo modo, el número de oficinas retrocede, registrando en este caso una caída interanual del 18,4%.

Información financiera. Actividad

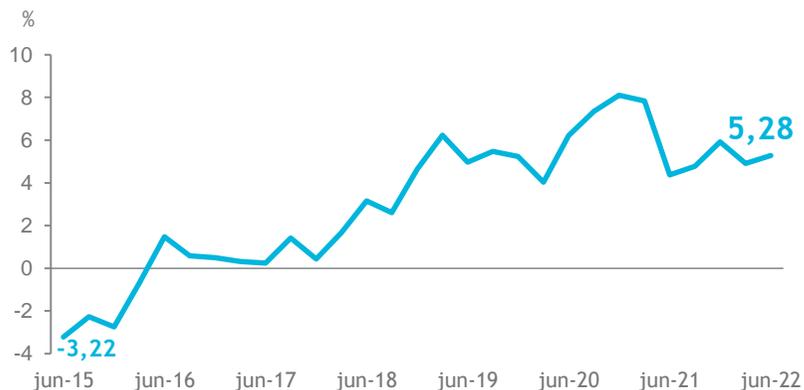
Crédito a empresas y hogares

Variación anual



Depósitos de empresas y hogares

Variación anual



Nuevas operaciones

Empresas



Hogares



Volumen acumulado enero-junio.



El crédito al sector privado modera su caída interanual en junio de 2022 hasta el -1,1%, frente al -2,36% registrado en junio de 2021.



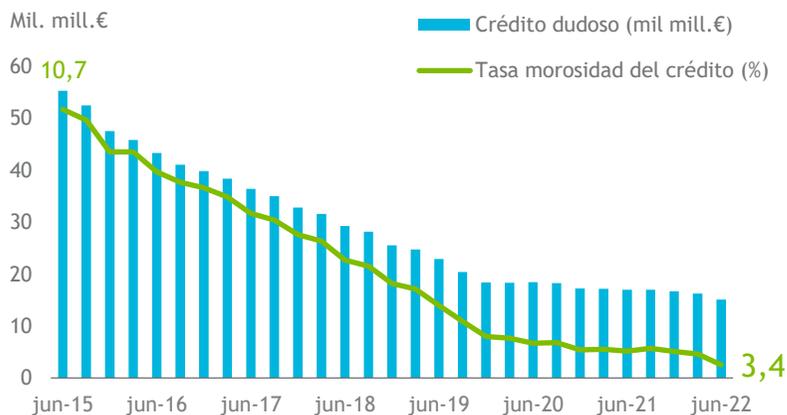
Por su parte, la nueva financiación otorgada a empresas y hogares durante los primeros seis meses de 2022 aumenta respecto al mismo periodo del año anterior, hasta los 52 mil millones € y 17 mil millones €, respectivamente.



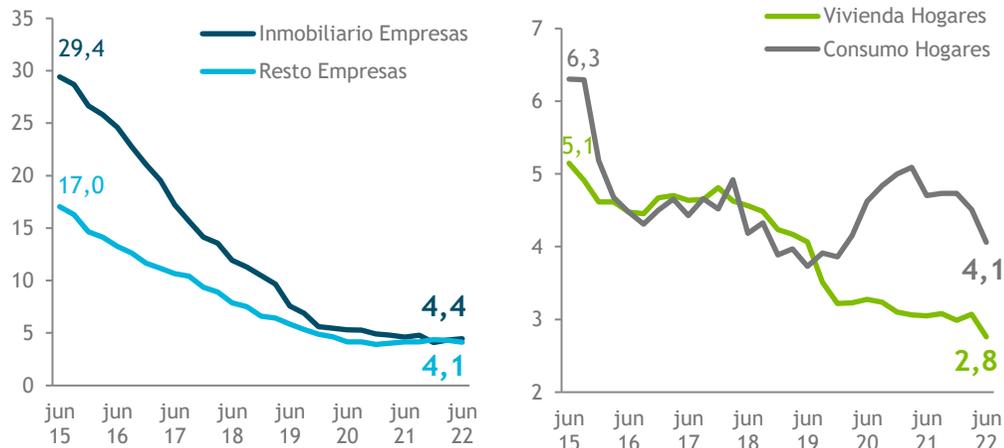
Los depósitos de empresas y hogares crecen un 5,28% interanual en junio de 2022, moderando su tasa frente a diciembre de 2020 (8,10%).

Información financiera. Riesgo de crédito

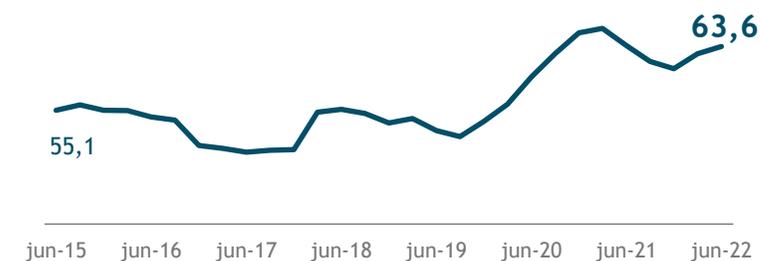
Tasa dudosidad del crédito (%)



Tasa dudosidad por sectores (%)



Ratio de cobertura del crédito (%)



La tasa de dudosidad continúa su tendencia de relativa estabilidad. En junio, la tasa disminuye 40 p.b. respecto a junio de 2021, hasta el 3,4%.



Por sectores, la tasa de dudosidad desciende en todos los sectores, especialmente en hogares consumo, que disminuye 60 p.b. respecto a junio de 2021.



En junio de 2022, la ratio de cobertura aumenta 3 p.p. respecto diciembre 2021 y 1 p.p. respecto al primer trimestre del año, hasta el 63,6%.

Información financiera. Resultados

Ingresos recurrentes

% s/balance



Resultado consolidado

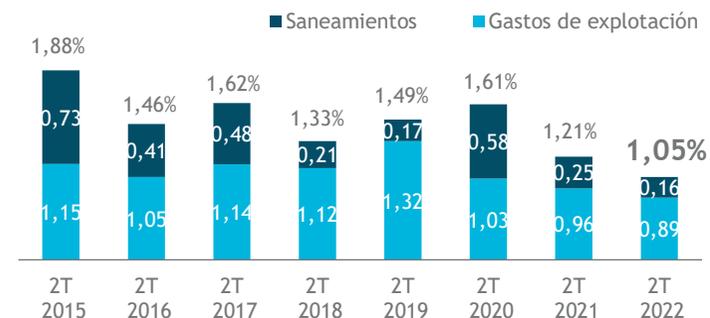
Millones €



Nota: En el resultado del 2T de 2021 se han excluido los ingresos y gastos extraordinarios debidos a los dos procesos de fusión.

Gastos de explotación y saneamientos

% s/balance



Saneamientos = Pérdidas por deterioro de activos y provisiones.

Nota: En los gastos de explotación del 2T de 2021 se han excluido los gastos extraordinarios debidos a los dos procesos de fusión.



Los ingresos recurrentes disminuyen en el 2T de 2022 con respecto al 2T de 2021, debido a la caída del margen de intereses.

1,46%



Los gastos de explotación se reducen en 7 p.b. en el año, fruto de las sinergias obtenidas mediante los procesos de reestructuración por las fusiones.

0,89%



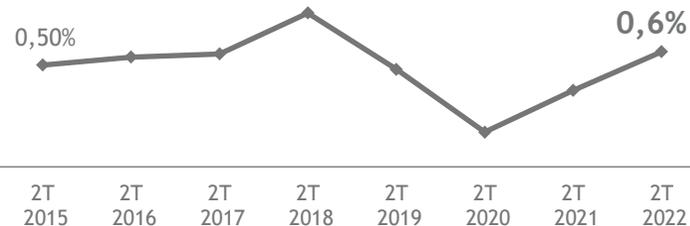
Esto último ha permitido un aumento del resultado neto, hasta situarse en 2.157 mill. € en el 2T de 2022.

Información financiera. Rentabilidad, eficiencia y productividad

ROE



ROA



Eficiencia



Productividad (miles de €)



Para el cálculo del ROE, ROA y ratio de eficiencia en junio 2021, se han excluido los ingresos y gastos extraordinarios debido a los dos procesos de fusión.

Productividad = margen bruto por empleado



La rentabilidad sobre fondos propios (ROE) aumenta en el 2T de 2022, hasta el **7,3%**, debido al repunte del resultado neto.



La ratio de eficiencia mejora hasta el **55%**, debido al descenso de los gastos de explotación.



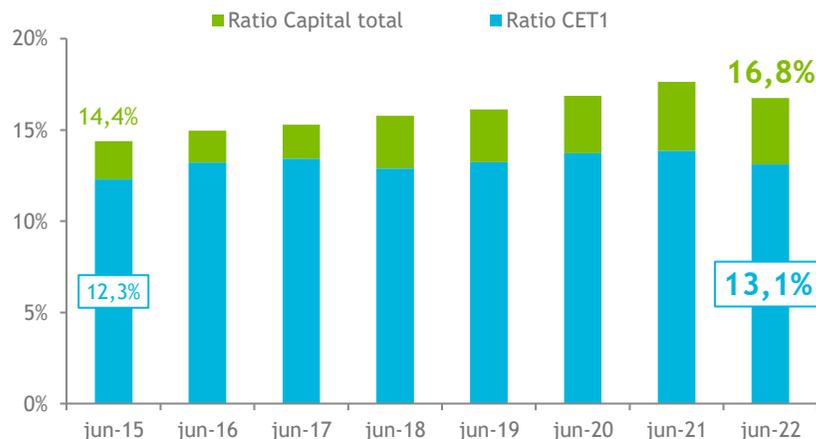
La rentabilidad sobre el activo se sitúa en el **0,60%**, 19 p.b. por encima del dato registrado en el mismo periodo de 2021.



La productividad por empleado aumenta con respecto a junio de 2021 hasta situarse en **278,7 mil €** debido al descenso de los empleados.

Información financiera. Solvencia

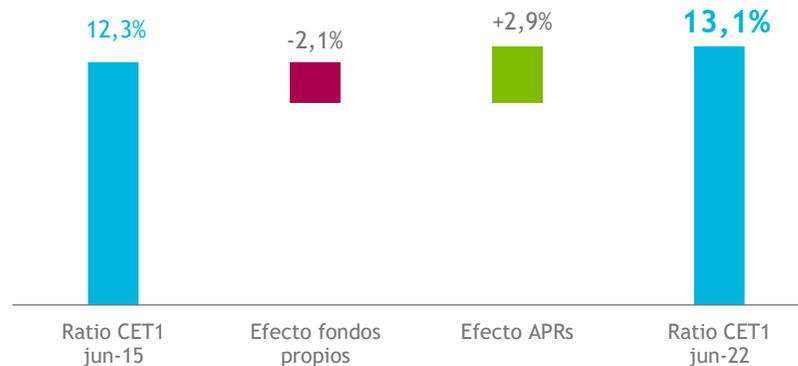
Ratios de capital



En el 2T de 2022, la ratio de capital total disminuye en 89 p.b. respecto al mismo periodo de 2021 y pasa a situarse en el **16,8%** en junio de 2022.

Del mismo modo, la ratio CET1 retrocede hasta el **13,1%**, lo que supone menos de 75 p.b. con respecto al mismo periodo de 2021, y se sitúa en un nivel similar al previo a la crisis del Covid (Diciembre 2019).

Análisis causal de la ratio CET1



El análisis causal de la variación de la ratio de CET1 refleja que el aumento de la solvencia desde diciembre de 2015 procede de una caída de los APRs, en un contexto de fuerte desapalancamiento de la actividad bancaria (2,9 p.p.), que ha compensado el descenso de los fondos propios (-2,1 p.p.).



Regulación

Principales hitos regulatorios: marzo 2022 - septiembre 2022



Normativa europea

Desarrollos de CRR/CRD V

- **Reglamento Delegado (UE) 2022/786.** Tiene como objetivo evitar solapamientos entre los requisitos de liquidez previstos en CRR y en la Directiva de bonos garantizados.

Directrices EBA/GL/2022/05

Desarrolla las funciones y responsabilidades del responsable de cumplimiento de PBC/FT y del órgano de dirección de las entidades de crédito.

Reglamento (UE) 2022/858

Regula el régimen piloto de infraestructuras del mercado basadas en la tecnología de registro descentralizado (DLT).

Desarrollos del Reglamento de la taxonomía

- **Reglamento Delegado (UE) 2022/1214.** Desarrolla los criterios técnicos de selección para las actividades de producción de gas fósil y energía nuclear y la información que deberán divulgar tanto las empresas financieras como no financieras al respecto.

Desarrollos de SFTR

- **Reglamento Delegado (UE) 2022/1288.** Establece (i) los principios generales para la presentación de información, (ii) los requisitos en materia de transparencia en relación con las incidencias adversas sobre los factores de sostenibilidad, (iii) la información precontractual relativa a los productos en materia de sostenibilidad y (iv) la publicación de información relativa a los productos financieros en materia de sostenibilidad en la página web de los participantes en el mercado y en los informes periódicos.



Normativa nacional

Real Decreto-ley 6/2022, de 29 de marzo

Aprueba una nueva línea de avales ICO para mitigar las consecuencias económicas de la guerra en Ucrania.

Circular del Banco de España 2/2022, de 15 de marzo

Regula las normas para el envío al Banco de España de las estadísticas de pagos por parte de proveedores de servicios de pago y operadores de sistema de pago.

Circular del Banco de España 3/2022, de 30 de marzo

- Modifica la Circular 2/2016 (transposición de CRD V) en relación a los colchones de capital, los préstamos a consejeros y partes vinculadas y directores generales o asimilados, los requisitos y políticas de remuneración, la delegación de funciones, el riesgo de tipo de interés y las obligaciones de información al BdE.
- Modifica la Circular 2/2014 para añadir nuevas opciones y discrecionalidades nacionales en materia de liquidez y grandes exposiciones.
- Modifica la Circular 5/2012 (Circular de transparencia) en lo relativo a la información que se debe proporcionar al cliente en los créditos *revolving*.

Ley 12/2022, de 30 de junio

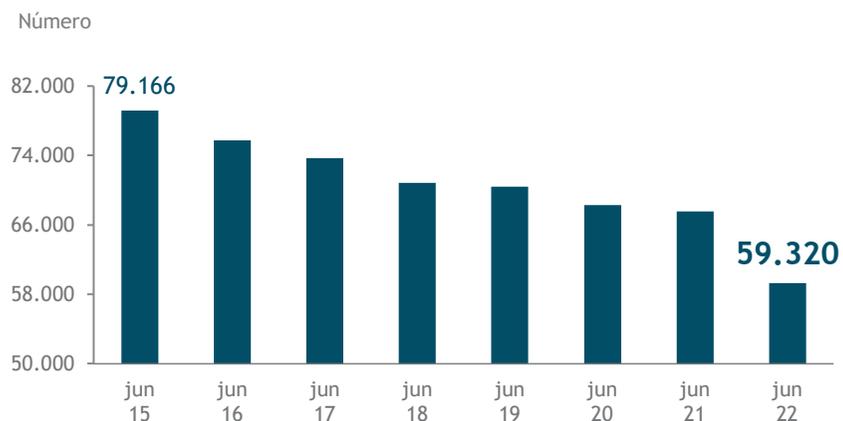
Crea los fondos de pensiones de empleo de promoción pública abiertos y la tipología de planes de pensiones de empleo simplificados. Se limitan las aportaciones y contribuciones empresariales a los planes de pensiones.



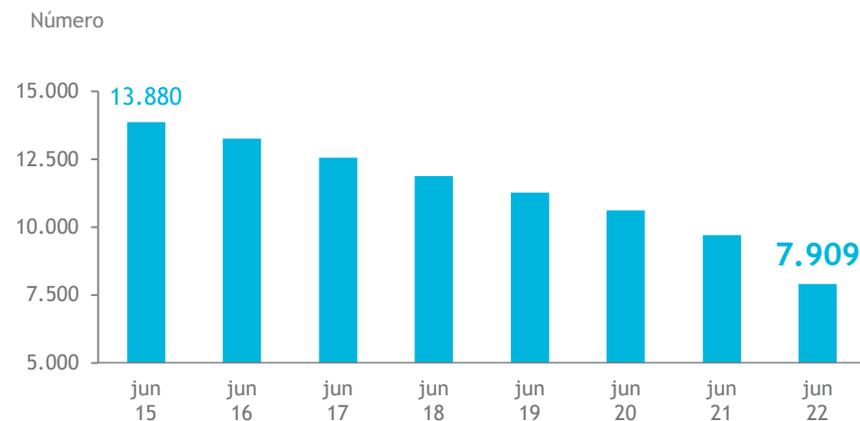
Información financiera

Información financiera. Evolución de empleados y oficinas

Empleados



Oficinas



Variación interanual

Empleados **-8.199** → **-12,1%**

Oficinas **-1.789** → **-18,4%**

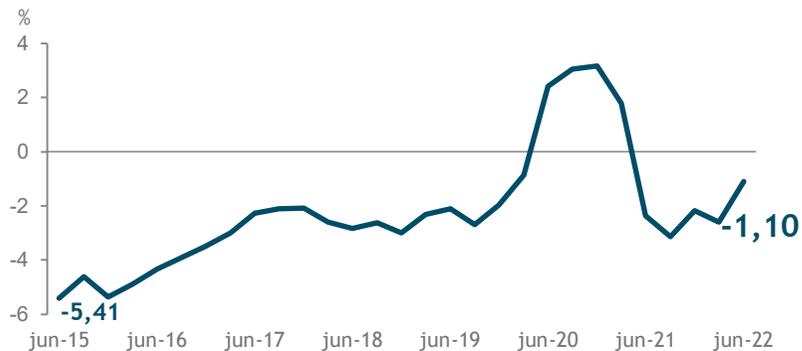
↓ Se intensifica la reducción del número de empleados en el 2T 2022, registrando una caída interanual del 12,1% (8.199 empleados).

↓ Del mismo modo, el número de oficinas retrocede, registrando en este caso una caída interanual del 18,4%.

Información financiera. Actividad

Crédito a empresas y hogares

Variación anual



Nuevas operaciones

Empresas



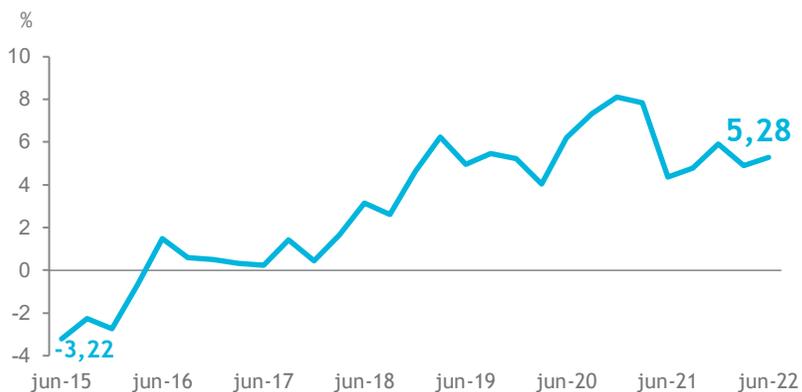
Hogares



Volumen acumulado enero-junio.

Depósitos de empresas y hogares

Variación anual



El crédito al sector privado modera su caída interanual en junio de 2022 hasta el -1,1%, frente al -2,36% registrado en junio de 2021.



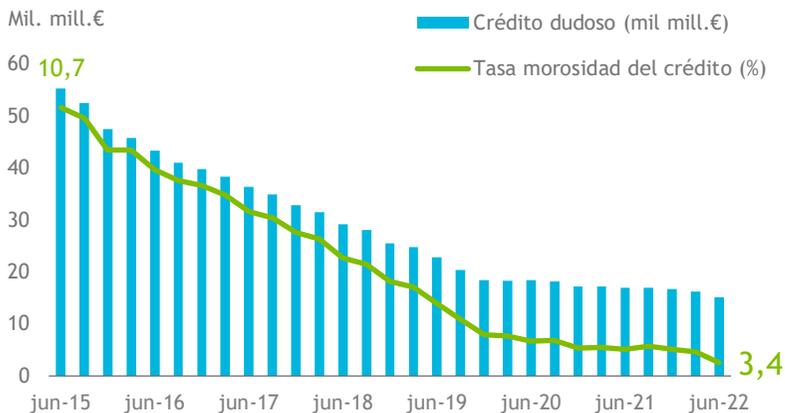
Por su parte, la nueva financiación otorgada a empresas y hogares durante los primeros seis meses de 2022 aumenta respecto al mismo periodo del año anterior, hasta los 52 mil millones € y 17 mil millones €, respectivamente.



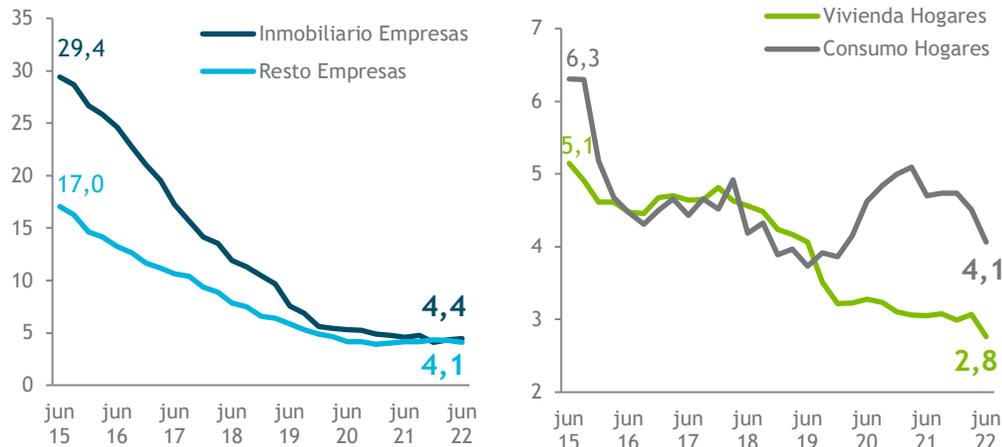
Los depósitos de empresas y hogares crecen un 5,28% interanual en junio de 2022, moderando su tasa frente a diciembre de 2020 (8,10%).

Información financiera. Riesgo de crédito

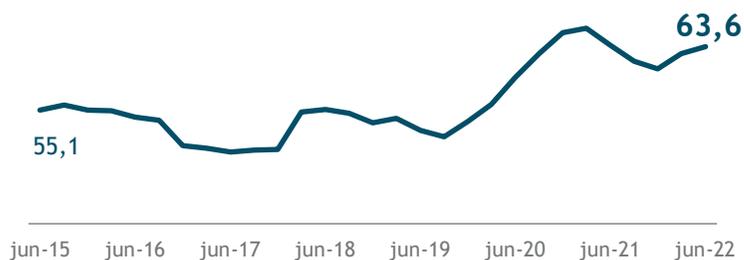
Tasa dudosidad del crédito (%)



Tasa dudosidad por sectores (%)



Ratio de cobertura del crédito (%)



- ↓ La tasa de dudosidad continúa su tendencia de relativa estabilidad. En junio, la tasa disminuye 40 p.b. respecto a junio de 2021, hasta el **3,4%**.
- ↓ Por sectores, la tasa de dudosidad desciende en todos los sectores, especialmente en hogares consumo, que disminuye 60 p.b. respecto a junio de 2021.
- ↓ En junio de 2022, la ratio de cobertura aumenta 3 p.p. respecto diciembre 2021 y 1 p.p. respecto al primer trimestre del año, hasta el **63,6%**.

Información financiera. Resultados

Ingresos recurrentes

% s/balance



Gastos de explotación y saneamientos

% s/balance

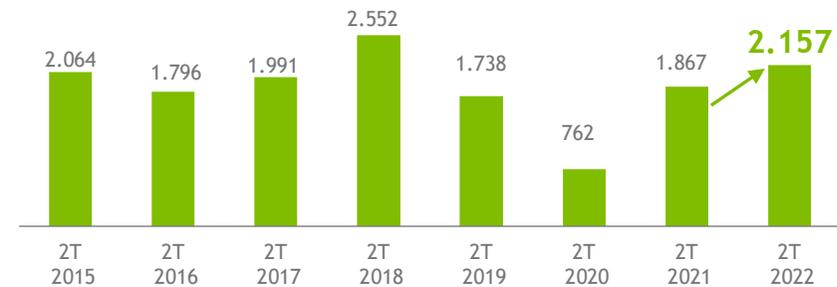


Saneamientos = Pérdidas por deterioro de activos y provisiones.

Nota: En los gastos de explotación del 2T de 2021 se han excluido los gastos extraordinarios debidos a los dos procesos de fusión.

Resultado consolidado

Millones €



Nota: En el resultado del 2T de 2021 se han excluido los ingresos y gastos extraordinarios debidos a los dos procesos de fusión.



Los ingresos recurrentes disminuyen en el 2T de 2022 con respecto al 2T de 2021, debido a la caída del margen de intereses.

1,46%



Los gastos de explotación se reducen en 7 p.b. en el año, fruto de las sinergias obtenidas mediante los procesos de reestructuración por las fusiones.

0,89%



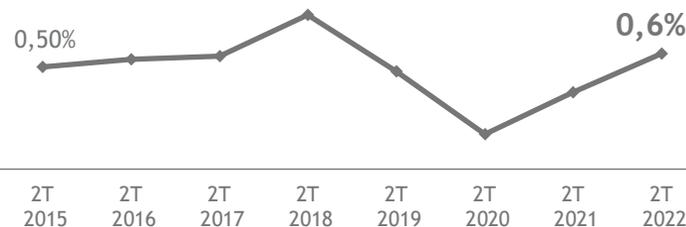
Esto último ha permitido un aumento del resultado neto, hasta situarse en 2.157 mill. € en el 2T de 2022.

Información financiera. Rentabilidad, eficiencia y productividad

ROE



ROA



Eficiencia



Productividad (miles de €)



Para el cálculo del ROE, ROA y ratio de eficiencia en junio 2021, se han excluido los ingresos y gastos extraordinarios debido a los dos procesos de fusión.

Productividad = margen bruto por empleado



La rentabilidad sobre fondos propios (ROE) aumenta en el 2T de 2022, hasta el **7,3%**, debido al repunte del resultado neto.



La ratio de eficiencia mejora hasta el **55%**, debido al descenso de los gastos de explotación.



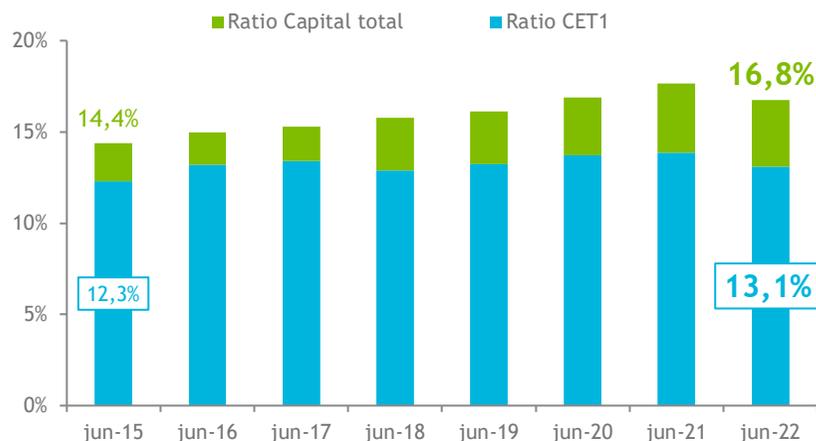
La rentabilidad sobre el activo se sitúa en el **0,60%**, 19 p.b. por encima del dato registrado en el mismo periodo de 2021.



La productividad por empleado aumenta con respecto a junio de 2021 hasta situarse en **278,7 mil €** debido al descenso de los empleados.

Información financiera. Solvencia

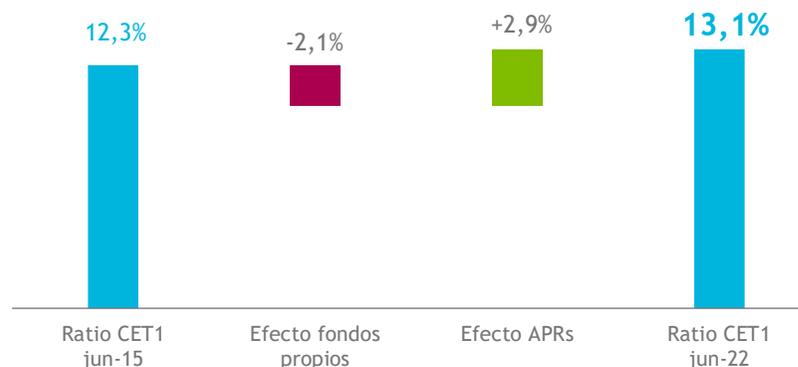
Ratios de capital



En el 2T de 2022, la ratio de capital total disminuye en 89 p.b. respecto al mismo periodo de 2021 y pasa a situarse en el **16,8%** en junio de 2022.

Del mismo modo, la ratio CET1 retrocede hasta el **13,1%**, lo que supone menos de 75 p.b. con respecto al mismo periodo de 2021, y se sitúa en un nivel similar al previo a la crisis del Covid (Diciembre 2019).

Análisis causal de la ratio CET1



El análisis causal de la variación de la ratio de CET1 refleja que el aumento de la solvencia desde diciembre de 2015 procede de una caída de los APRs, en un contexto de fuerte desapalancamiento de la actividad bancaria (2,9 p.p.), que ha compensado el descenso de los fondos propios de (-2,1 p.p.).

