

Sector CECA: evolución regulatoria y financiera

13 de septiembre de 2023





Composición del sector Ceca

Composición del sector Ceca

Entidades de crédito



 Entidades cotizadas

Datos de entidades de crédito

Oficinas	Empleados	Activos total
7.496	58.532	816.555 Mill. €
42% del SFE	37% del SFE	28% del SFE

Crédito minorista	Depósitos minoristas
411.129 Mill. €	502.207 Mill. €
36% del SFE	39% del SFE

Datos a junio de 2023

Fundaciones bancarias



Fundaciones ordinarias





Regulación

Principales hitos regulatorios: marzo 2023 - septiembre 2023

Normativa europea

Reglamento (UE) 2023/606 (modificación de ELTIF)

Regula (i) los requisitos de las políticas de inversión y las condiciones de funcionamiento de los fondos de inversión a largo plazo europeos y el alcance de los activos aptos para la inversión, (ii) las obligaciones en materia de composición y diversificación de la cartera, y (iii) la toma en préstamo de efectivo y otras normas aplicables a los fondos.

Reglamento (UE) 2023/1114 (MiCA)

Establece requisitos (i) de transparencia e información en relación con la emisión, la oferta pública y la admisión a negociación de criptoactivos en una plataforma de negociación de criptoactivos, (ii) para la autorización y supervisión de los proveedores de servicios de criptoactivos, los emisores de *tokens* referenciadas a activos y los emisores de *tokens* de dinero electrónico, (iii) para la protección de los titulares de criptoactivos en la emisión, oferta pública y admisión a negociación de criptoactivos, (iv) para la protección de los clientes de los proveedores de servicios de criptoactivos, así como medidas para prevenir operaciones con información privilegiada y su divulgación ilícita, y la manipulación del mercado en relación con los criptoactivos.

Reglamento (UE) 2023/1113 (transferencias de fondos)

Establece normas sobre la información que debe acompañar tanto a las transferencias de fondos en cualquier moneda como a las transferencias de criptoactivos a efectos de PBC/FT cuando al menos uno de los PSP o proveedores de servicios de criptoactivos participantes esté establecido o tenga su domicilio social en la UE.

Principales propuestas legislativas presentadas por la CE

Gestión de crisis y garantía de depósitos (CMDI), estrategia inversor minorista (RIS), paquete de pagos (PSR, PSD3 y FIDA) y euro digital.

Normativa nacional

Ley 6/2023 (LMVSI)

Regula (i) el régimen jurídico de la CNMV, (ii) el mercado primario de valores negociables, (iii) los centros de negociación, sistemas de compensación de instrumentos financieros, obligaciones de información de emisores, sobre participaciones significativas y autocartera, ofertas públicas de adquisición y asesores de voto, (iv) el régimen aplicable a las empresas de servicios de inversión y a los proveedores de servicios de suministro de datos, (v) el Fondo de Garantía de Inversiones, (vi) las normas de conducta aplicables a prestadores de servicios de inversión, (vii) las normas relativas al abuso de mercado, y (viii) la supervisión, inspección y régimen sancionador.

Real Decreto 193/2023 (accesibilidad)

Desarrolla normas específicas aplicables a bienes y servicios de carácter financiero y bancario como la prestación de orientación a usuarios con discapacidad por parte del personal de atención al público, y la accesibilidad de cajeros automáticos y atención telefónica y electrónica.

Ley 11/2023 (accesibilidad)

Regula la accesibilidad universal de terminales de pago, cajeros automáticos y servicios bancarios para consumidores, entre otros. Se añade una nueva obligación de información y registro para los PSP.

Real Decreto-ley 5/2023

Regula las modificaciones estructurales de las sociedades mercantiles, incluyendo las entidades de crédito. Modifica el marco de bonos garantizados. Incorpora el derecho al olvido oncológico entre las cláusulas nulas de un contrato.

Real Decreto 668/2023 (planes de pensiones de empleo)

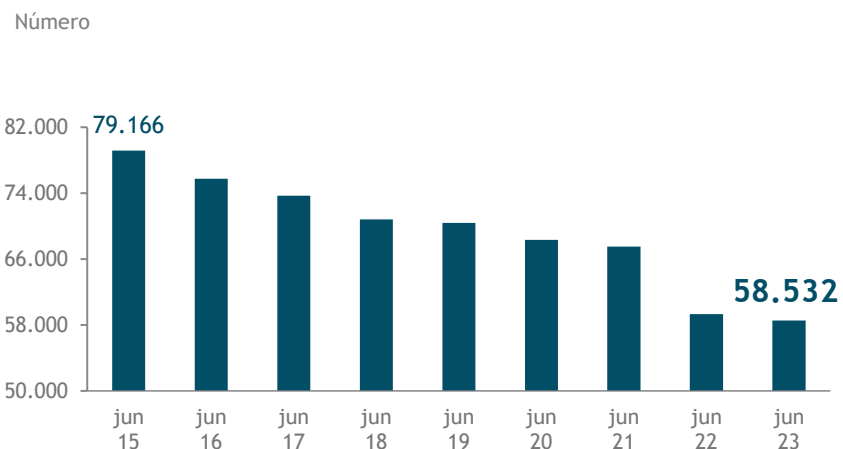
Desarrolla los planes de pensiones de empleo simplificados y ciertos aspectos de los fondos de pensiones de empleo de promoción pública abiertos.



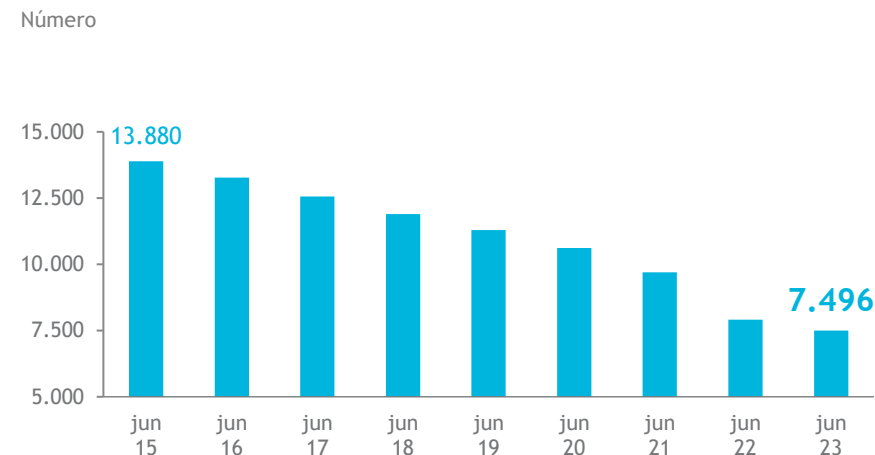
Información financiera

Información financiera. Evolución de empleados y oficinas

Empleados



Oficinas



Variación interanual

Empleados **-788** → **-1,3%**

Oficinas **-413** → **-5,2%**

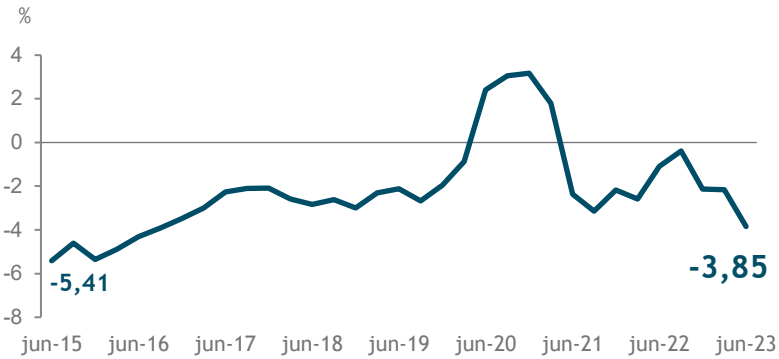
↓ Se modera la reducción del número de empleados en el 2T 2023, registrando una caída interanual del 1,3% (788 empleados).

↓ Del mismo modo, el número de oficinas retrocede ligeramente, registrando en este caso una caída interanual del 5,2%.

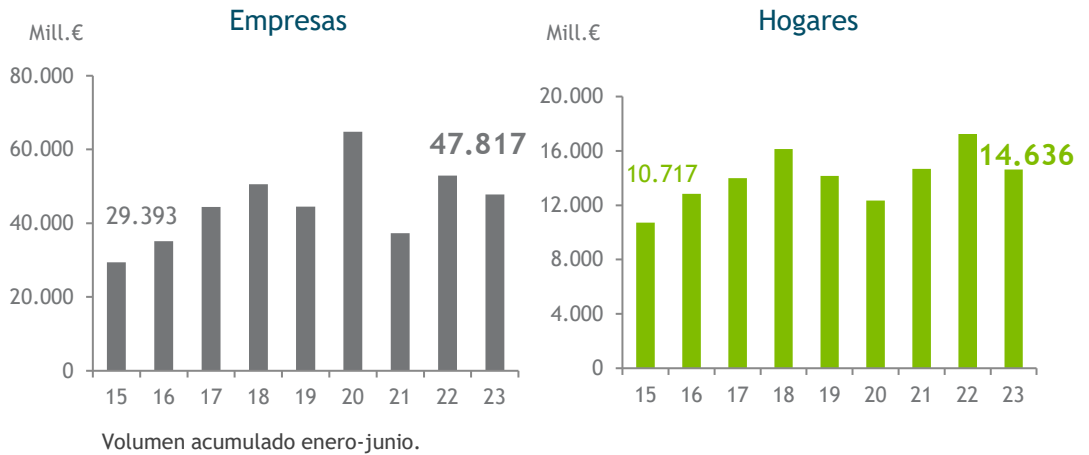
Información financiera. Actividad

Crédito a empresas y hogares

Variación anual

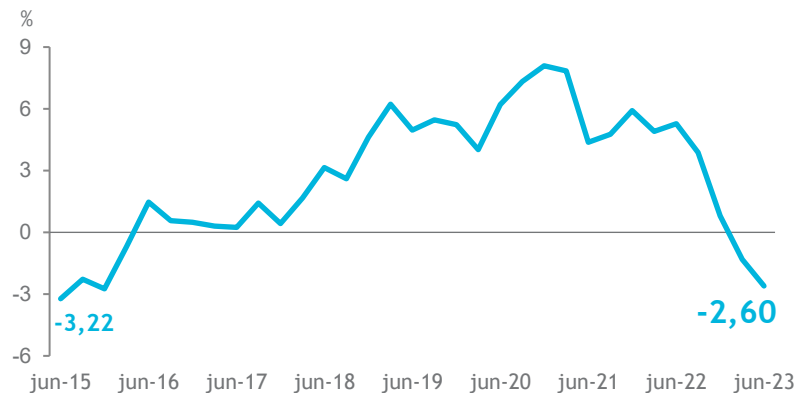


Nuevas operaciones



Depósitos de empresas y hogares

Variación anual



El crédito al sector privado intensifica su caída interanual en junio de 2023 hasta el -3,85%, frente al -2,13% registrado en diciembre de 2022.



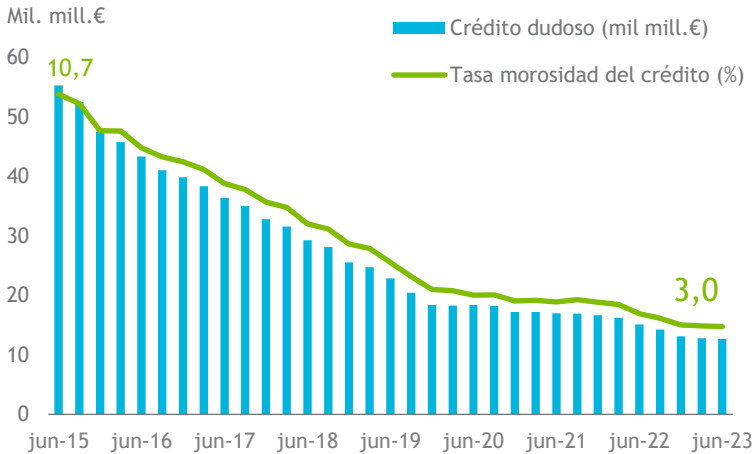
Por su parte, la nueva financiación otorgada a empresas y hogares durante los primeros seis meses de 2023 desciende respecto al mismo periodo del año anterior, hasta los 47 mil millones € y 14 mil millones €, respectivamente.



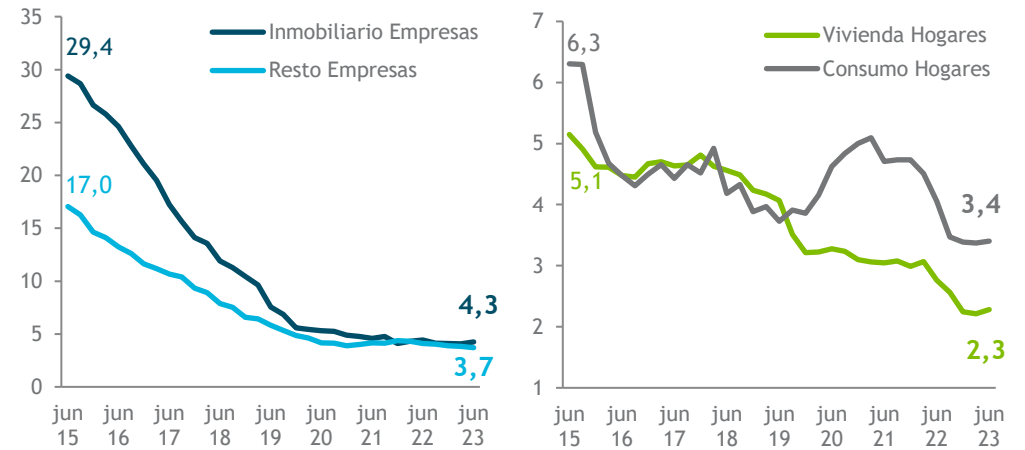
Los depósitos de empresas y hogares retroceden un -2,6% interanual en junio de 2023, frente al 0,80% registrado en diciembre de 2022.

Información financiera. Riesgo de crédito

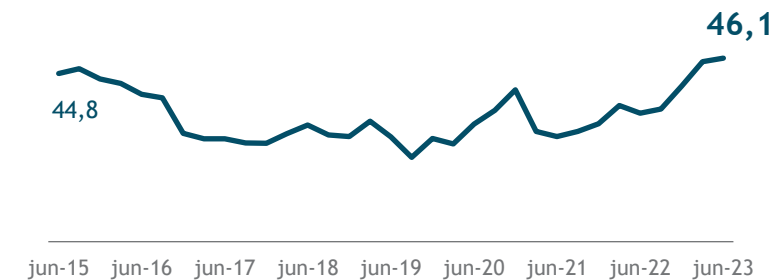
Tasa dudosidad del crédito (%)





Tasa dudosidad por sectores (%)




Ratio de cobertura del crédito (%)



- 

La tasa de dudosidad continúa descendiendo, aunque de forma más moderada. En junio de 2023, la tasa disminuye 42 p.b. respecto a junio de 2021, situándose en el 3%.
- 

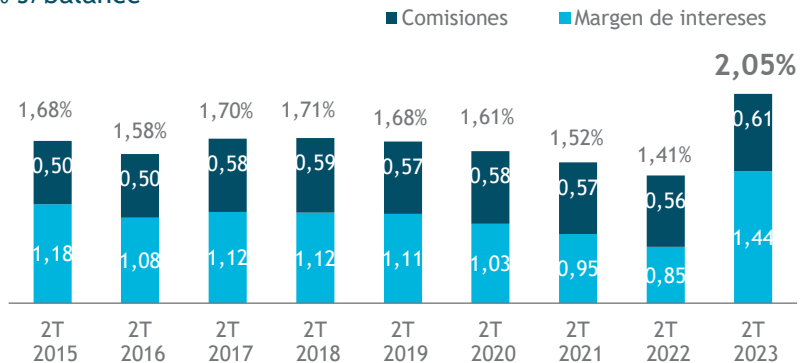
En junio de 2023, la tasa de dudosidad desciende en todos los sectores respecto a junio de 2022, si bien, aumenta ligeramente respecto a marzo de 2023.
- 

En junio de 2023, la ratio de cobertura aumenta 2 p.p. respecto diciembre 2022 y 4,8 p.p. respecto a junio de 2022, hasta el 46,1%.

Información financiera. Resultados

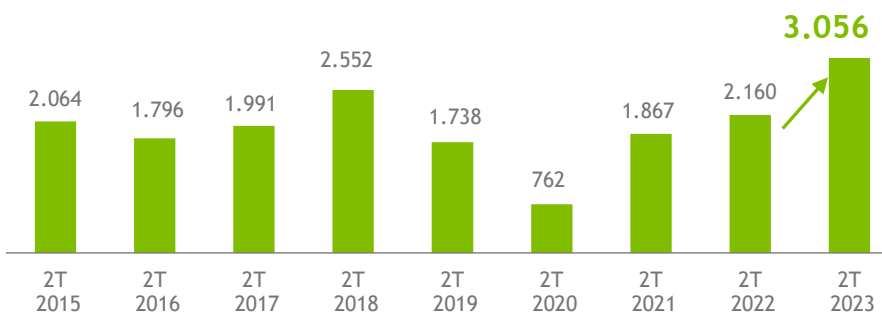
Ingresos recurrentes

% s/balance



Resultado consolidado

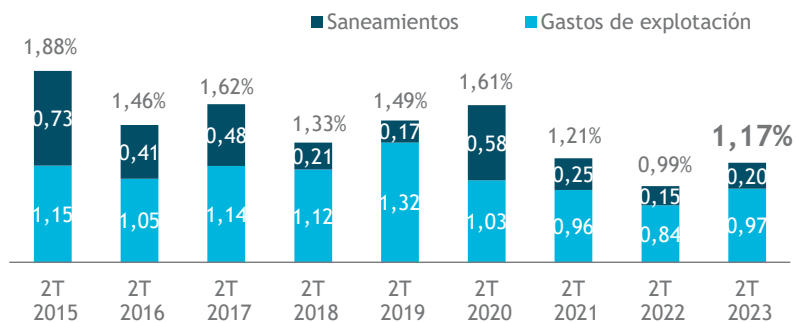
Millones €



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 aumentan en el 2T de 2023 con respecto al 2T de 2022, impulsados por el margen de intereses.

2,05%



Por la parte de gastos, la presión inflacionista y los nuevos proyectos de transformación llevan a un aumento de los gastos de explotación.

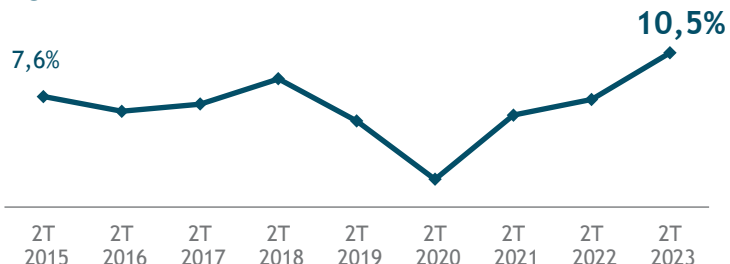
0,97%



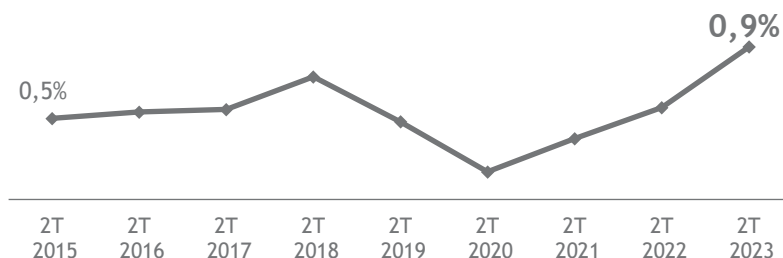
La mejora del margen de interés ha permitido un aumento del resultado consolidado, hasta alcanzar los 3.056 millones.

Información financiera. Rentabilidad, eficiencia y productividad

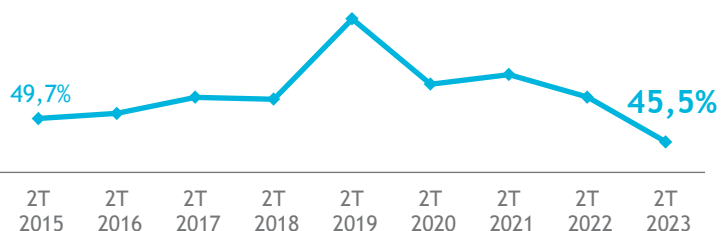
ROE



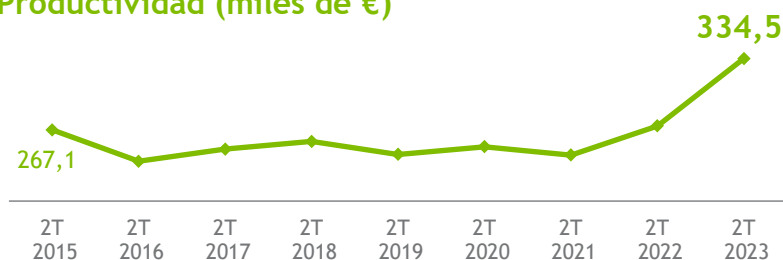
ROA



Eficiencia



Productividad (miles de €)



Para el cálculo del ROE, ROA y ratio de eficiencia en diciembre de 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 2023, hasta el **10,5%**, debido al repunte del resultado neto.



La ratio de eficiencia mejora hasta el **45,5%**, debido al incremento del margen bruto, a pesar del aumento de los gastos de explotación.



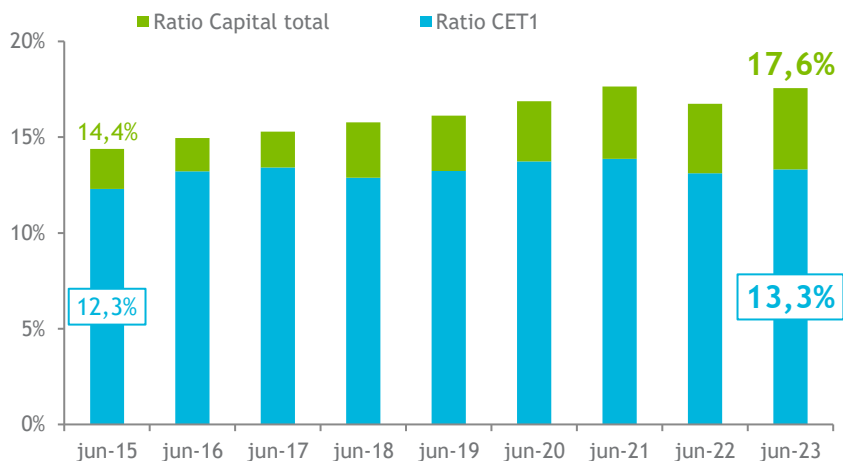
La rentabilidad sobre el activo se sitúa en el **0,9%**, 37 p.b. por encima del dato registrado en el mismo periodo de 2022.



La productividad por empleado aumenta con respecto a junio de 2022, hasta situarse en **334 mil €** debido al descenso del número de empleados.

Información financiera. Solvencia

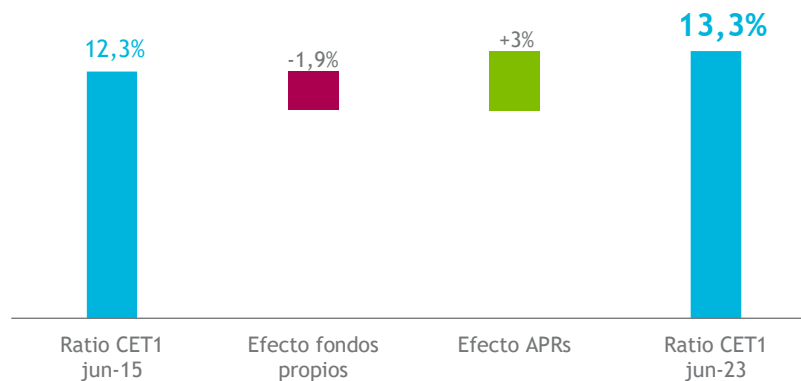
Ratios de capital



En el 2T de 2023, la ratio de capital total aumenta en 82 p.b. respecto al mismo periodo de 2022 y pasa a situarse en el **17,6%** en junio de 2023.

Del mismo modo, la ratio CET1 aumenta hasta el **13,3%**, lo que supone más de 20 p.b. con respecto al mismo periodo de 2022.

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 junio de 2015 procede de una caída de los APRs, en un contexto de fuerte desapalancamiento de la actividad bancaria (3 p.p.), que ha compensado el descenso de los fondos propios de (-1,9 p.p.).

