

Sector CECA: evolución regulatoria y financiera

17 de septiembre de 2024





Composición del sector CECA

Composición del sector CECA

Entidades de crédito



Entidades cotizadas

Datos de entidades de crédito

Oficinas	Empleados	Activo total
7.412	59.790	822.009 Mill. €
42% del SFE	36% del SFE	28% del SFE

Crédito minorista	Depósitos minoristas
399.431 Mill. €	525.733 Mill. €
35% del SFE	39% del SFE

Datos a junio de 2024

Fundaciones bancarias



Fundaciones ordinarias





Regulación

Principales hitos regulatorios: marzo - septiembre 2024

Normativa europea

Revisión MiFIR/MiFID

- **Reglamento (UE) 2024/791:** establece normas sobre la transparencia prenegociación, la prohibición del PFOF y nuevas obligaciones a los PIC.
- **Directiva 2024/790/UE:** aborda temas relacionados con la negociación y la transparencia del mercado.

Paquete bancario (CRR/CRD 6)

Implementa la finalización de Basilea III en la UE e introduce aspectos relacionados con la supervisión y la sostenibilidad.

- **Reglamento (UE) 2024/1623:** modifica requisitos de fondos propios por riesgo de crédito, de mercado, operacional y CVA. Introduce el *output floor*, los requisitos de fondos propios para las exposiciones a criptoactivos y aborda temas en materia de divulgación.
- **Directiva 2024/1619/UE:** incorpora novedades en la supervisión de las autoridades competentes, la regulación de sucursales establecidas por empresas de terceros países y la evaluación de la idoneidad. Introduce los riesgos ASG.

Paquete PBC/FT (AMLR/AMLD 6/AMLR)

- **Reglamento (UE) 2024/1624:** introduce nuevas entidades obligadas, nuevas circunstancias para aplicar la diligencia debida con respecto al cliente y las figuras del director de cumplimiento normativo y responsable de cumplimiento normativo. Prohíbe la anonimización de cuentas y limita grandes pagos en efectivo a cambio de bienes o servicios.
- **Directiva 2024/1640/UE:** aborda aspectos sobre el acceso a los registros centrales de titularidad real y regula la figura del supervisor.
- **Reglamento (UE) 2024/1620:** crea la Autoridad de Lucha contra el BC/FT.

CSDDD (Directiva 2024/1760/UE)

Desarrolla las obligaciones dirigidas a determinadas empresas sobre los efectos adversos para los derechos humanos y el medio ambiente de sus operaciones y la elaboración de un plan de transición para la mitigación del cambio climático.

Otras normas relevantes publicadas

Revisión de AIFMD y UCITS (Directiva 2024/927/UE), EPBD (Directiva 2024/1275/UE), IPR (Reglamento UE 2024/886), IA (Reglamento UE 2024/1689).

Normativa nacional

Real Decreto-ley 4/2024

Modifica el Real Decreto-ley 20/2021 con el objetivo de abrir un nuevo plazo (hasta 31/07/2024) para solicitar la **moratoria** de obligaciones de pago de intereses y capital de créditos con y sin garantía hipotecaria concedidos a afectados por los movimientos sísmicos y erupciones volcánicas acaecidos en la isla de La Palma.

Guía Técnica de CNMV de comisiones de auditoría

Incluye el tratamiento de la información sobre **sostenibilidad** y sus riesgos asociados.

Ley Orgánica 2/2024 de paridad

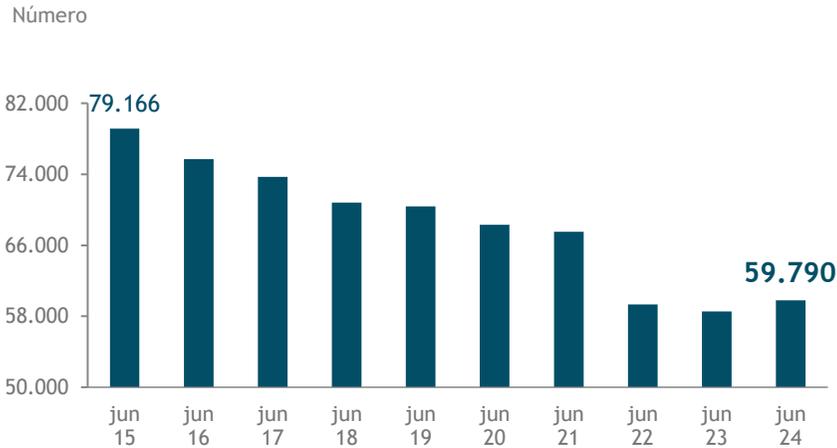
Modifica la LSC y la LMVSI para establecer objetivos mínimos de representación paritaria en el consejo de administración y la alta dirección de las sociedades cotizadas y de determinadas entidades de interés público. Además, contempla la representación paritaria en determinadas asociaciones empresariales y fundaciones.



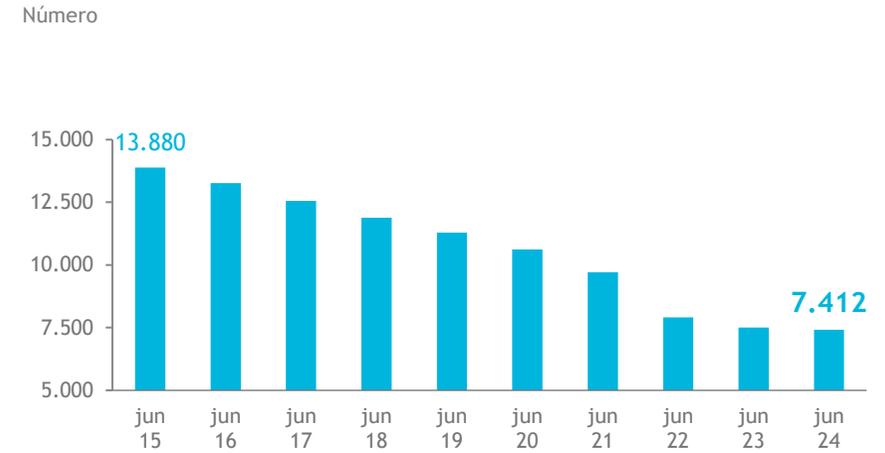
Información financiera

Información financiera. Evolución de empleados y oficinas

Empleados



Oficinas



Variación interanual

Empleados **+1.258** → **+2,1%**

Oficinas **-83** → **-1,1%**



Aumenta el número de empleados en el 2T 2024, registrando un crecimiento interanual positivo del 2,1% (1.258 empleados) por primera vez desde 2009.

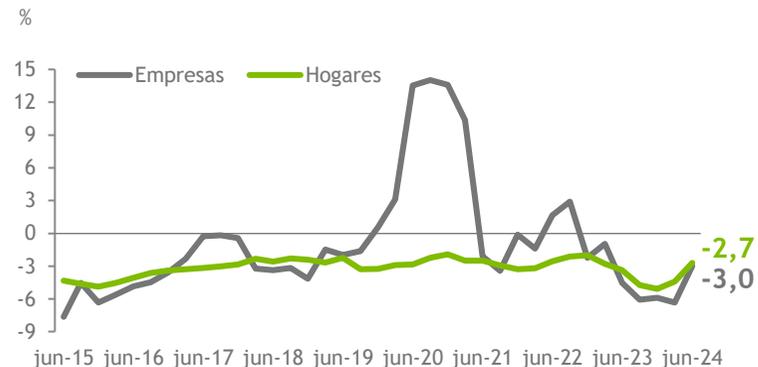


Mientras el número de oficinas continúa retrocediendo, aunque a menor ritmo, registrando una caída interanual del 1,1%.

Información financiera. Actividad

Crédito a empresas y hogares

Variación anual

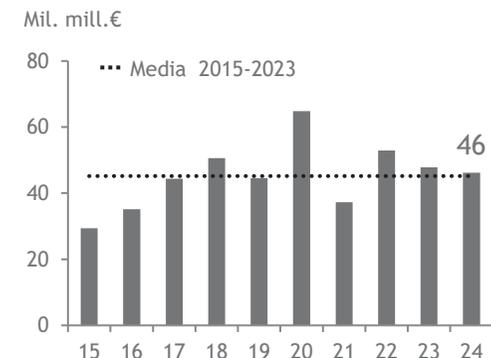


Nuevas operaciones

Hogares



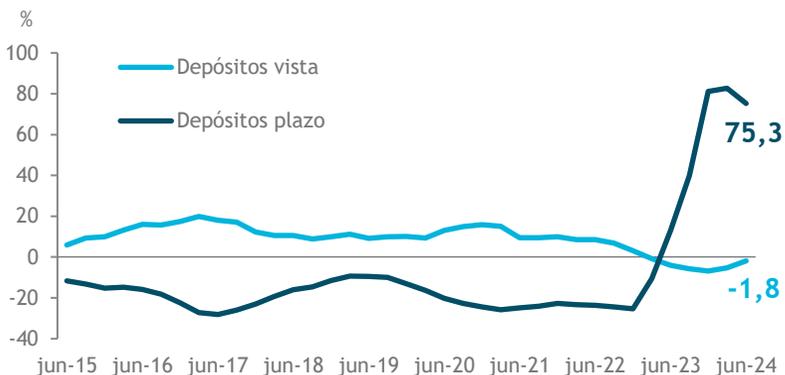
Empresas



Volumen acumulado desde enero hasta junio.

Depósitos de empresas y hogares

Variación anual



Tras un prolongado proceso de desapalancamiento, el crédito al sector privado continúa disminuyendo en términos interanuales en junio 2024, pero a un ritmo más moderado.



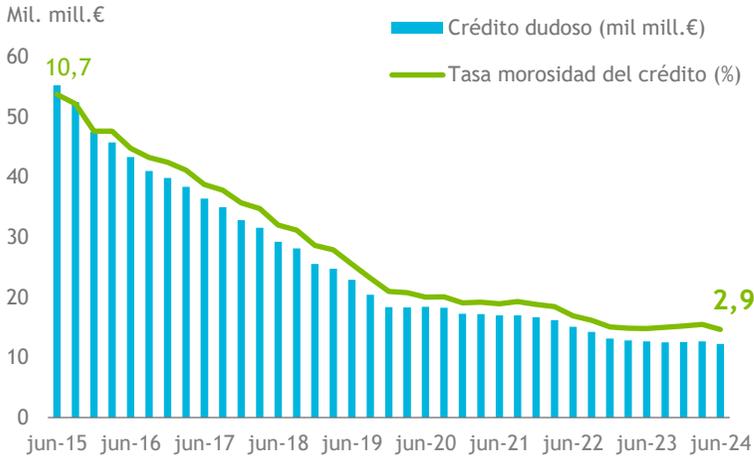
Por su parte, la nueva financiación otorgada a los hogares durante el primer semestre de 2024 aumentó respecto al mismo periodo del año anterior, mientras que el nuevo crédito a las sociedades financieras se mantiene estable.



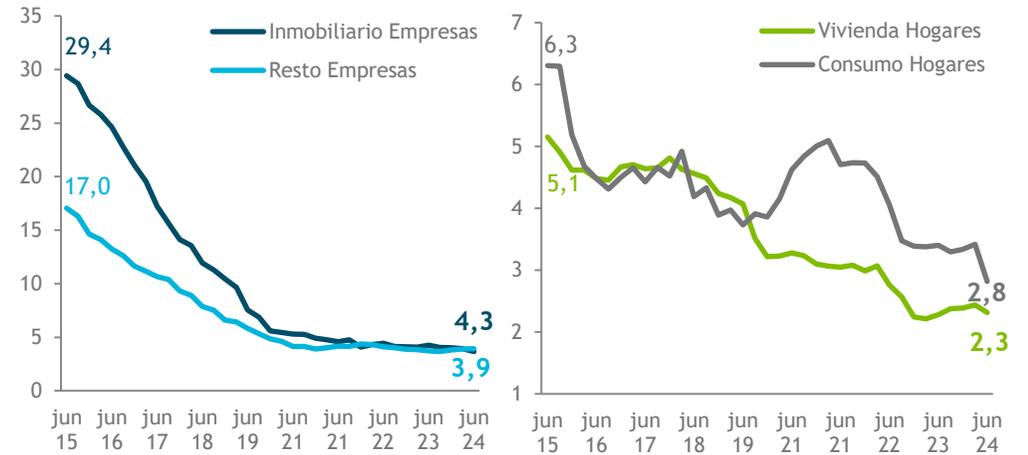
Los depósitos de empresas y hogares aumentan un 2% interanual en junio de 2024, debido al aumento de los depósitos a plazo, apoyado en los mayores tipos de interés

Información financiera. Riesgo de crédito

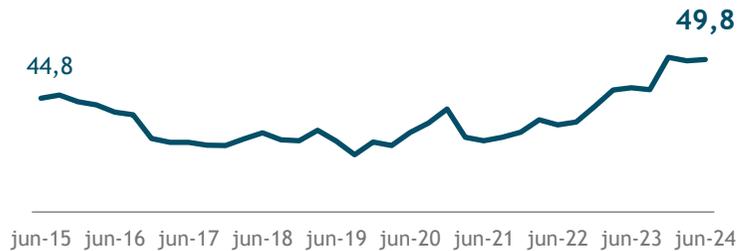
Tasa dudosidad del crédito (%)



Tasa dudosidad por sectores (%)



Ratio de cobertura del crédito (%)



La tasa de dudosidad se estabiliza en torno al 3% en junio de 2024. La tasa disminuye 50 p.b. respecto a junio de 2021 (3,85%).



En junio de 2024, la tasa de morosidad disminuye en consumo, mientras que se mantiene estable en empresas y aumenta ligeramente en hogares para adquisición de vivienda respecto a junio de 2022.



La ratio de cobertura aumenta 8 p.p. en el último año, situándose cerca del 50% en junio de 2024

Información financiera. Resultados

Ingresos recurrentes

% s/balance



Gastos de explotación y saneamientos

% s/balance

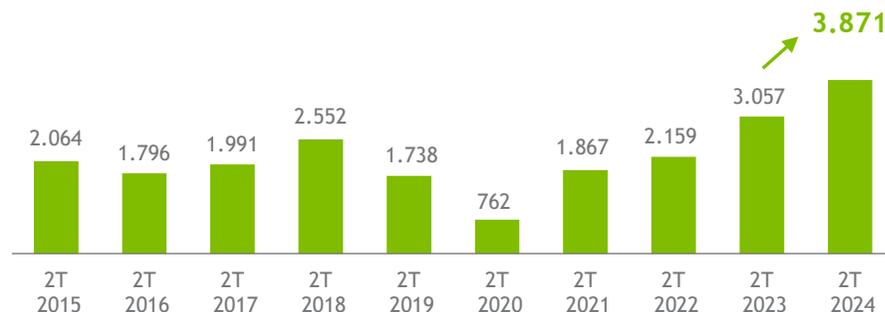


Saneamientos = Pérdidas por deterioro de activos y provisiones.

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 aumentan fuertemente en el 2T de 2022 con respecto al 2T de 2021, impulsados por el margen de intereses.

2,39%



La presión inflacionista y los nuevos proyectos de transformación llevan a un aumento de los gastos de explotación, mientras que los saneamientos aumentan moderadamente.

1,28%



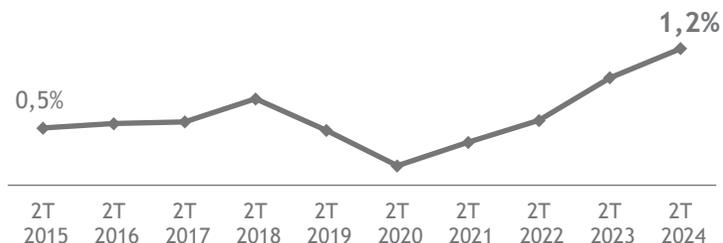
La mejora del margen de interés ha contribuido a un aumento del resultado consolidado, hasta alcanzar los 3.871 millones €.

Información financiera. Rentabilidad, eficiencia y productividad

ROE



ROA



Eficiencia



Productividad (miles de €)



Para el cálculo del ROE, ROA y ratio de eficiencia en junio 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 2024, hasta el 13%, debido al repunte del resultado neto.



La ratio de eficiencia mejora hasta el 41,3%, debido al incremento del margen bruto, a pesar del aumento de los gastos de explotación.



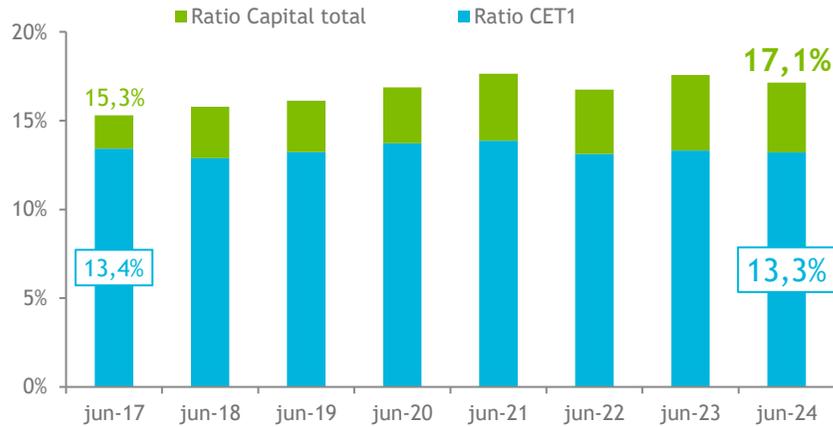
La rentabilidad sobre el activo aumenta hasta el 1,2%, 1,02 p.p. por encima del dato registrado en el mismo periodo de 2020.



La productividad por empleado aumenta con respecto a junio de 2023, hasta situarse en 385 mil € debido al aumento del margen bruto.

Información financiera. Solvencia y Liquidez

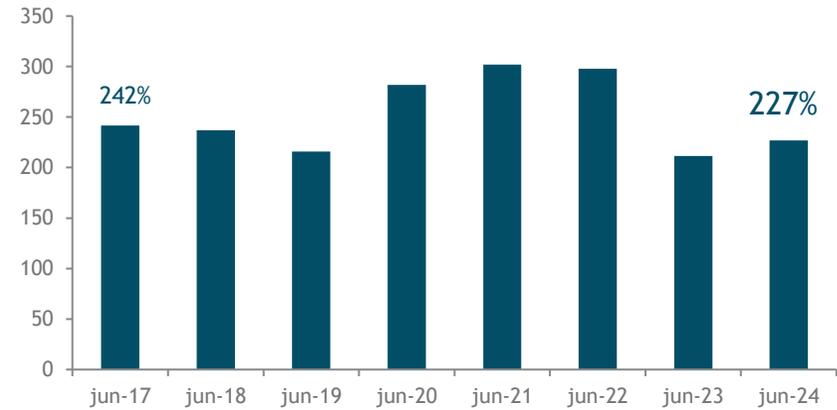
Ratios de capital



En el 2T de 2024, la ratio de capital total desciende 44 p.b. respecto al mismo periodo de 2023 y se sitúa en el 17,1% en junio de 2024.

La ratio CET1 se mantuvo sin cambios en el último año, situándose en el 13,3%.

Ratio de cobertura de liquidez (LCR)



La ratio de liquidez, que aumentó fuertemente durante los años de la pandemia debido a las medidas excepcionales adoptadas por el BCE, se ha normalizado desde 2023, representando el 227% en junio de 2024.

