



cecabank



Resumen ejecutivo



cecabank

20
22

2

Índice

01. Cecabank en cifras

02. Especialización

2.1. <i>Securities Services</i>	8
2.2. Tesorería	10
2.3. Pagos	12
2.4. Plataformas Tecnológicas	14
2.5. Negocio internacional	16
2.6. Excelencia con el cliente	17

03. Sostenibilidad

3.1. Alianzas	19
3.2. Finanzas sostenibles	20
3.3. Huella de carbono e impacto medioambiental	21
3.4. Gestión del talento	22
3.5. Acción social	24

3

04. Solvencia

4.1. CET1	27
4.2. Marco de tolerancia al riesgo	28

05. Compromiso

5.1. Equipo directivo	31
5.2. Gobierno corporativo	31

01 Cecabank en cifras

Principales datos de Cecabank
a diciembre de 2022.



Total activo

14.413.647

miles de euros

Total patrimonio neto

1.189.200

miles de euros

Resultado del ejercicio

65.380

miles de euros

CET1

30,79%

Balance (miles de euros)

2022

Total activo	14.413.647
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	7.853.926
Activos financieros mantenidos para negociar	857.046
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	2.339.005
Activos financieros a coste amortizado	2.542.129
Pasivos financieros mantenidos para negociar	616.748
Pasivos financieros a coste amortizado	12.447.027
Total patrimonio neto	1.189.200

Cuenta de resultados (miles de euros)

2022

Margen Bruto	311.754
Resultado Antes de Impuestos	92.143
Resultado del Ejercicio	65.380

Solvencia y liquidez

2022

Ratio CET1	30,79%
Recursos propios básicos (<i>core capital</i>)	793.720
LCR	188%

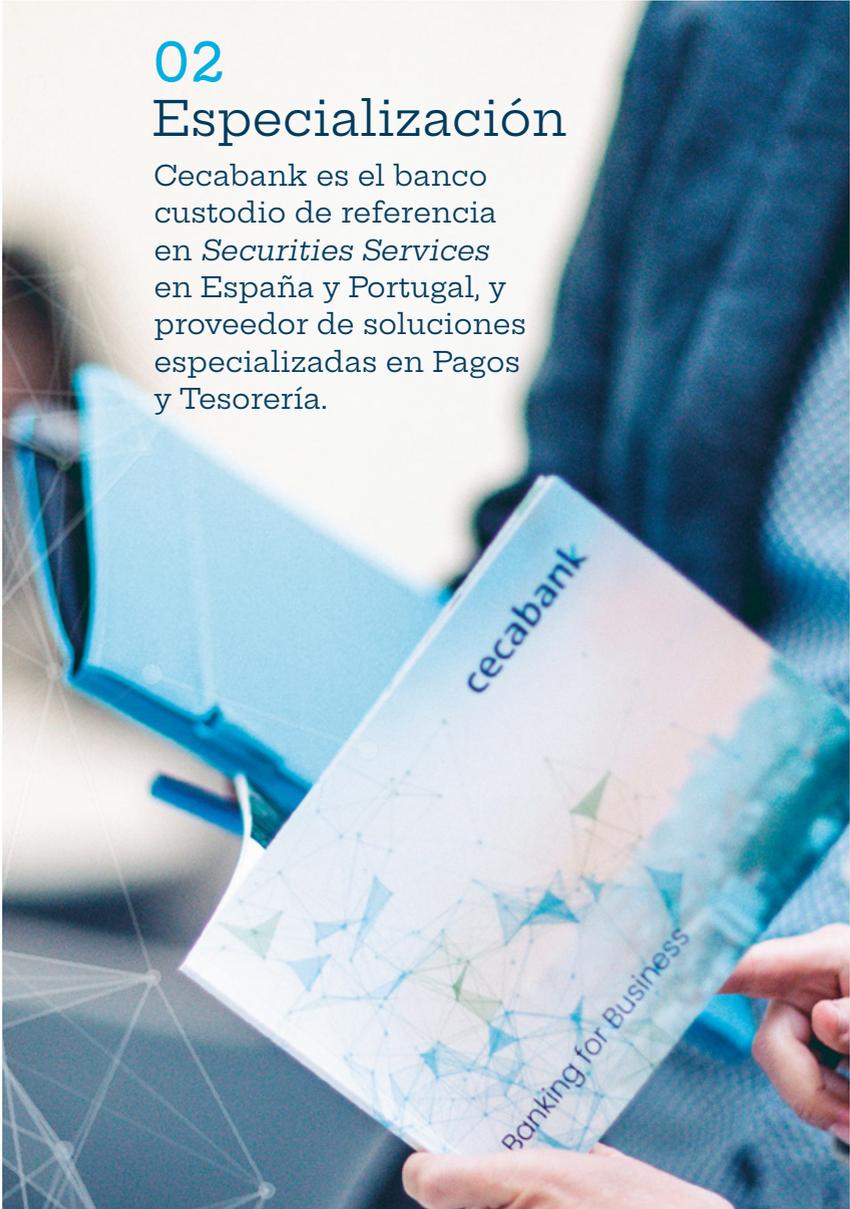
Rating Cecabank

2022

	Corto plazo	Largo plazo	Perspectiva
Moody's	P-2	Baa2	Estable
Fitch	F-3	BBB	Estable
Standard & Poor's	A-2	BBB+	Estable

02 Especialización

Cecabank es el banco custodio de referencia en *Securities Services* en España y Portugal, y proveedor de soluciones especializadas en Pagos y Tesorería.





Securities Services

Depositaria

Custodia y Liquidación de Valores

Servicios Integrales de Valores

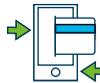


Tesorería

Mercados Financieros

Debt Capital Markets

Billetes



Pagos

Procesamiento de Pagos con Tarjeta

Procesamiento en Cámaras y Esquemas de Pago

Soluciones de Pagos Digitales

Plataformas Digitales y Plataforma FX



Plataformas Tecnológicas

Soluciones de Banca Digital

Servicios de Tesorería, Riesgos y Reporting

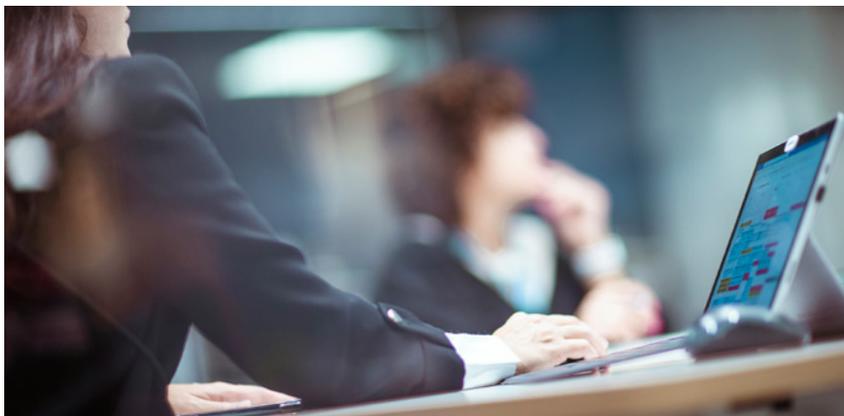
Outsourcing Tecnológico



2.1. *Securities Services*

Cecabank cierra otro año más como el principal proveedor de *Securities Services* en España.

La entidad engloba todos los servicios de post-contratación de valores negociables e instrumentos financieros tales como depositaria, registro-custodia, compensación y liquidación de valores, siendo el mayor depositario nacional independiente de instituciones de inversión colectiva, fondos de pensiones, EPSV y entidades de capital riesgo, y colocándose como el primer proveedor nacional de servicios de liquidación y custodia.



En 2022 se han incorporado nuevos clientes, aumentando su volumen de negocio de *Securities Services* otros ya existentes. Además, por sexto año consecutivo la revista *Global Banking & Finance Review* ha otorgado a Cecabank el reconocimiento como *Best Custodian Bank Spain 2022*.



En este año, se ha celebrado también la VIII Jornada de *Securities Services* “Oportunidades del post-trading en un contexto sostenible y digital”, un encuentro en el que bancos, gestoras, supervisores y empresas tecnológicas entablaron un enriquecedor diálogo con el objetivo de analizar el impacto en la industria de la inversión colectiva de los cambios tecnológicos, digitales, regulatorios y de sostenibilidad.

Depositaría

Patrimonio depositado
202.000
millones de euros

Distribuido en
+1.000
vehículos
(IIC+FP+ECR+EPSV)

Gestionados por
47
sociedades

Custodia y Liquidación de Valores

Activos bajo custodia
275.376
millones de euros

Operaciones liquidadas
1.513.655

Servicios Integrales de Valores

Plataforma de Distribución de Valores

Respuesta digital para potenciar la capacidad de venta y distribución de productos de inversión de clientes. En 2022 se han comercializado cerca de 2.000 fondos internacionales amparados en el acuerdo de colaboración con Allfunds.

BPO de Valores

Externalización de las tareas de administración del servicio de valores, vinculadas a la actividad de liquidación nacional e internacional de valores, intermediación y servicio de agente de pagos.

Servicio de Ejecución de Renta Variable

Intermediación de renta variable para clientes institucionales en las principales plazas mundiales a través de circuitos operativos apoyados en las infraestructuras de bancos de inversión globales, con la más reciente tecnología y adaptación a las exigencias de MiFID II.

Liquidación de Futuros y Opciones en Mercados Organizados (EDT)

Acceso a la liquidación de futuros y opciones a clientes, permitiendo una gestión automatizada y eficiente. Cecabank es miembro compensador individual de BME Clearing para el segmento de derivados y *Register Customer de Eurex Clearing*.

Contratos liquidados
+8,1
millones



2.2. Tesorería

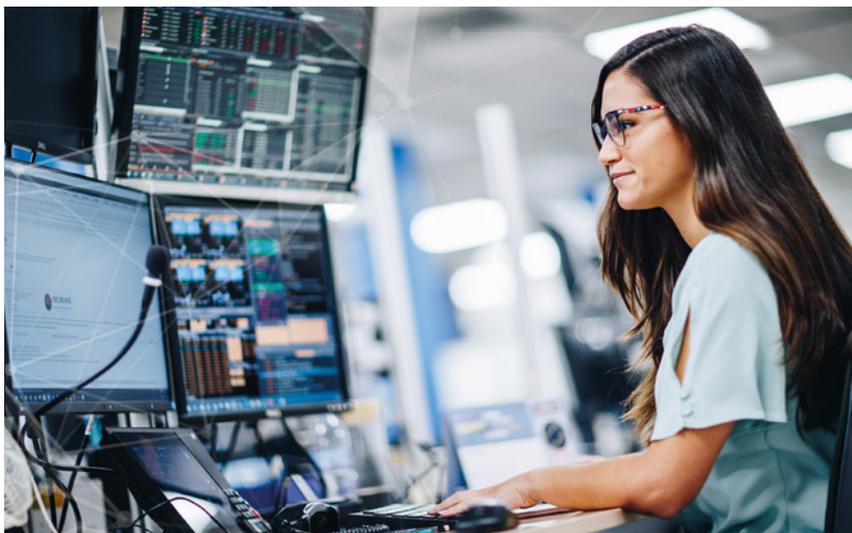
Desde la Sala de Tesorería de Cecabank se realizan operaciones en los principales mercados de renta fija (pública y privada), divisas, renta variable y derivados.

La operativa se lleva a cabo siempre con criterios que garantizan una situación holgada de liquidez y una solvencia elevada.

En 2022 la entidad ha participado en 16 emisiones sindicadas del *Next Generation EU* y en tres del Tesoro español como *co-lead*, participando también en la contratación de depósitos elegibles para MREL con 15 entidades.

En el ámbito de la transición T2-T2S, Cecabank va a representar a un conjunto de entidades en su obligación de gestión de las reservas mínimas exigibles por el Banco de España.

Cecabank fue incorporado por el mercado de futuros MEFF como primer creador de mercado para cliente institucional del sector financiero en 2021, concretamente en el contrato *xRolling FX*. En 2022 se ha consolidado la operativa del producto en el tramo minorista y además se han sentado las bases para dar el salto al tramo institucional.



Mercados Financieros

La Sala de Mercados realiza operaciones en los principales mercados nacionales e internacionales de renta fija (pública y privada), divisas, renta variable y derivados. En especial, en el segmento de *FX* es uno de los principales actores en el mercado nacional.

La entidad es miembro directo de las principales Cámaras de Contrapartida Central y creador de mercado en futuros en mercados organizados del producto *xRolling FX*.

Operaciones contratadas al año
+10.000

***FX* #3 de España**
en volumen de contratación

Debt Capital Markets

La entrada en positivo de los tipos de interés junto al movimiento de la facilidad de depósito hacia entornos cada vez más altos ha llevado a la actividad de DCM a diversificarse hacia operativas de mayor valor añadido para la entidad, abriéndose una línea de financiación específica para atender las llamadas de capital de los fondos de capital riesgo.

Cecabank ha continuado apoyando la financiación de *corporates* y Comunidades Autónomas, tanto para sus procesos de financiación ordinaria como para operaciones de reestructuración de la deuda existente.

Ofertas en el mercado primario
+1.000
millones de euros

Billetes

Líder del mercado mayorista de billetes extranjeros en España. Se presta servicio a la práctica totalidad de entidades financieras del país.

Atendidas directamente
+12.000
sucursales bancarias



2.3. Pagos

Cecabank ofrece soluciones flexibles e innovadoras para el procesamiento de pagos con tarjeta, comercio electrónico y pago con el móvil, avaladas por más de 30 años de experiencia.

En 2022 se han incorporado nuevos clientes en las operativas de pagos con tarjeta, pagos inmediatos y canalización de pagos internacionales, entre otros. En el ámbito operativo se han realizado las adaptaciones necesarias para permitir el proceso de bins de 8 dígitos.

Además, se han abordado nuevas funcionalidades del proyecto de financiación en comercios del esquema nacional de pagos conocido como PlazoX y se ha lanzado el piloto de la solución Tiquex de digitalización de boletas de comercios.

También durante este año, Cecabank ha realizado trabajos de análisis de impactos normativos y se ha creado un grupo de trabajo con entidades de seguridad360 en los pagos para la revisión de todas las soluciones y herramientas de la entidad en materia de seguridad.

12

Procesamiento de Pagos con Tarjeta

Transacciones procesadas

+1.300
millones

Tarjetas

+7,2
millones

Comercios procesados

+109.000

Importe medio diario liquidado

140
millones

Procesamiento en Cámaras y Esquemas de Pago

120 millones
transacciones Bizum
C2C procesadas

1,5 millones
transacciones Bizum
C2eR procesadas

1 millón
transacciones iSCT
Core procesadas

60.355
cheques intercambiados
transfronterizos/Cámara de
Divisas

1.051.243
órdenes gestionadas
de Movimientos de Fondos no
SEPA (TARGET/EBA)

6.534.968
mensajes SWIFT
gestionados con BIC Cecabank

348.825.453
operaciones
SEPA intercambiadas
(EBA y SNCE)

13

Soluciones de Pagos Digitales

Cecabank es un *hub* de pagos, especialista en soluciones para el procesamiento de pagos con tarjeta, comercio electrónico y pago con el móvil. Destacan:

Aplicativo de gestión
operativa y comercial
de la red de tarjetas,
TPV y cajeros.
Soluciones DCC.

Solución de
autenticación de
cliente en comercio
electrónico seguro:
TRA, BNPL y tarjetas
virtuales, entre otros.

Soluciones de pago
móvil, solución propia
de HCE y soluciones
para Xpays.

Plataformas Digitales y Plataforma FX

+80
países

Cobertura de
24
divisas diferentes



2.4 Plataformas Tecnológicas

Cecabank es un banco de referencia en la provisión de servicios de banca digital, dentro de la cual destacan soluciones como la plataforma *on-line* multidispositivo, el monitor de fraude y los servicios de identidad digital, entre otras.

En 2022 se ha desarrollado una solución integrada en la Plataforma de Tesorería y Riesgos que permite cubrir con los requerimientos establecidos en el Reglamento 2016/2251. Se ha realizado también una adaptación a los *framework* de *reporting* EBA 3.2.

Durante este año, se han incorporado nuevos clientes a la plataforma de banca electrónica y al servicio de generación de remesas. Además, REGIS-TR incorporó a Cecabank a su programa de colaboración con intermediarios líderes en el ámbito del *reporting* regulatorio.

14



Soluciones de Banca Digital

Operaciones de banca electrónica

3.287
millones

Facturas

+18
millones

Remesas de pagos y cobros

+10
millones

Servicios de Tesorería, Riesgos y Reporting

27

entidades financieras, Administraciones públicas, SGIIC y corporates

Se gestionan los contratos de colaterales de

9

entidades

Pyramid Reporting

Solución EBA *compliance* que trabaja sobre la base del *Data Point Model* (DPM) y cuyos tres ejes fundamentales de actuación son: *Reporting*, *Analytics* y *Data Quality and Governance*.

15

40

entidades financieras

Outsourcing Tecnológico

Externalización de infraestructuras tecnológicas para entidades financieras, aseguradoras y *fintechs*.

Se ha experimentado un importante crecimiento en el ámbito de servicio a procesadoras de pago gracias a ser un centro de explotación certificado bajo el estándar PCI-DSS.

+20 años

de experiencia en proyectos relevantes de externalización

2.5. Negocio Internacional

Cecabank está presente en Portugal, Reino Unido y Alemania a través de su sucursal en Lisboa y de sus oficinas de representación en Londres y Fráncfort.

La Red Exterior de Cecabank lleva a cabo su desarrollo propio de negocio consistente en *Global FX Payments* y Pensiones Internacionales. Estos servicios tienen un alcance global y se prestan tanto a entidades españolas como extranjeras.

Desde la sucursal de Lisboa, además de su aportación en la búsqueda de negocio en Portugal, se sigue apoyando el día a día de la operativa de depositaria a la vez que se asegura el cumplimiento de las obligaciones de control y reporte frente a supervisores y reguladores.

Sucursal

Portugal

Avenida Engenheiro
Duarte Pacheco,
Torre 1 - Piso 6 - Sala 3
1070 - 101 Lisboa.

Oficinas de representación

Alemania

Darmstädter Landstraße, 116
D-60598 Frankfurt am Main.

Reino Unido

14 Curzon Street
London W1J5HN.



2.6. Excelencia con el cliente

Cecabank presta servicio a más de 300 clientes, entre los cuales se encuentran entidades financieras, bancos, gestoras y otro tipo de empresas, extendiendo la cultura de orientación al cliente y la mejora continua en toda la organización.

ISO 9001 Cobros y Pagos



ISO 9001 Valores y Depositaria



ISO 27001 Transferencias y Aduenos SEPA



UNE 19601 Sistema de Gestión de Compliance Penal




Satisfacción de nuestros clientes

8,5

En 2022 el índice de satisfacción de los clientes fue de 8,5 sobre 10. Un 81% de los mismos muestra predisposición a continuar confiando en Cecabank para nuevas soluciones. Además, el 87% expresa que la gama de servicios de Cecabank cubre adecuadamente sus necesidades.

Se ha mejorado el proceso de evaluación de la calidad de servicio prestado por los proveedores con la finalidad de profundizar en su integración con los procesos de homologación y evaluación corporativos.

En su compromiso y apuesta por la calidad y la experiencia de cliente, Cecabank pertenece a la Asociación Española para la Calidad (AEC), habiendo aumentado y diversificado su actividad durante el 2022.

03

Sostenibilidad

La entidad es consciente de la importancia de la transición hacia una economía baja en carbono y del papel que tiene como integrante del sector financiero.



3.1. Alianzas

Cecabank tiene un firme compromiso con la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Por ello, ha construido una red de alianzas con el fin de contribuir al debate colectivo, participar en los asuntos de la agenda financiera en materia de sostenibilidad –tanto nacional como internacional– y favorecer plataformas de intercambio y diálogo.

En 2022 la entidad ha formado parte de las siguientes iniciativas:



Pacto Mundial
Red Española

spainSIF



seres
fundación sociedad
y empresa responsable

Compromisos adquiridos:



Cecabank se sumó a la “Declaración de Líderes Empresariales para una Cooperación Global Renovada”.



En 2019, durante la COP25 celebrada en Madrid, Cecabank se adhirió al “Compromiso Colectivo de Acción Climática” impulsado por UNEP FI.



En 2020 la entidad entró a formar parte de la “Alianza para la Recuperación Verde”.

3.2. Finanzas sostenibles

Como banco mayorista, y tal y como fija el plan de sostenibilidad, su objetivo en la materia es acompañar a clientes en el proceso de transformación hacia un modelo de finanzas sostenibles.



Securities Services

- **Proxy Voting:** en 2022 se comunicaron más de 3.200 juntas en 73 países de los cinco continentes y se enviaron a mercado más de 11.000 instrucciones de voto.

- Verificación ISR de los fondos: a cierre de 2022, el patrimonio de fondos depositados en la entidad, que promueven características medioambientales o sociales o tienen como objetivo inversiones sostenibles, supera los 70.000 millones de euros.



Tesorería

- A diciembre de 2022, Cecabank mantenía 18 posiciones en Bonos ESG, por valor de 150 millones de euros. Esto supone un incremento del 33% con respecto a 2021.

- Miembro de la red de creadores de mercado europea desde 2021 (*Primary Dealer Network*).

- En 2023 se trabajará en la política de inversión responsable.



Pagos y Plataformas Tecnológicas

- Facturación electrónica que permite eliminar las facturas en papel y generar notables eficiencias para la entidad y los clientes. La solución genera y custodia más de 2,5 millones de facturas al mes.

- Firma digitalizada que permite aportar seguridad jurídica a la firma digital de contratos en oficina al sustituir el papel por la firma en una tableta. Implantado en más del 50% de las oficinas del sistema financiero en España y aproximadamente el 15% del sector seguros.

- Se ha iniciado un proyecto de digitalización de boletas de tarjetas en uno de los mayores *retailers* de España.

3.3. Huella de carbono e impacto medioambiental

Cecabank tiene el firme compromiso de operar de manera responsable con su entorno, trabajando bajo el principio de precaución y mitigando el impacto medioambiental, tanto en su actividad como en su ámbito de influencia.



Neutros en carbono en operaciones propias

188 tCO₂
compensadas desde 2021

92,5%
reducción de emisiones desde 2017

Certificación
ISO 50001:2018

21

Cecabank calcula y gestiona su huella de carbono desde el año 2017. Anualmente, se elabora un inventario de emisiones de gases de efecto invernadero verificado por AENOR. Además, la entidad trata de reducir su impacto mediante la aplicación de medidas de reducción de consumos y promoción de la eficiencia energética.



Destaca la compensación de todas aquellas emisiones que no se logran reducir. Las acciones de gestión de la huella de carbono son acreditadas por el sello “calculo, reduzco y compenso” del Ministerio de Transición Ecológica y el Reto Demográfico.

3.4. Gestión del talento

Uno de los ejes de actuación definidos en el Plan de Sostenibilidad de Cecabank es el de la gestión responsable y sostenible del talento.

Desarrollo de personas

Cecabank otorga una gran relevancia a la especialización de su equipo humano. Para ello, lleva a cabo planes de formación, apostando por la participación en proyectos multidisciplinares y favoreciendo la atracción y retención de clientes.

476
empleados

51%
mujeres en plantilla

988 euros
formación por
empleado

22 Conciliación e igualdad

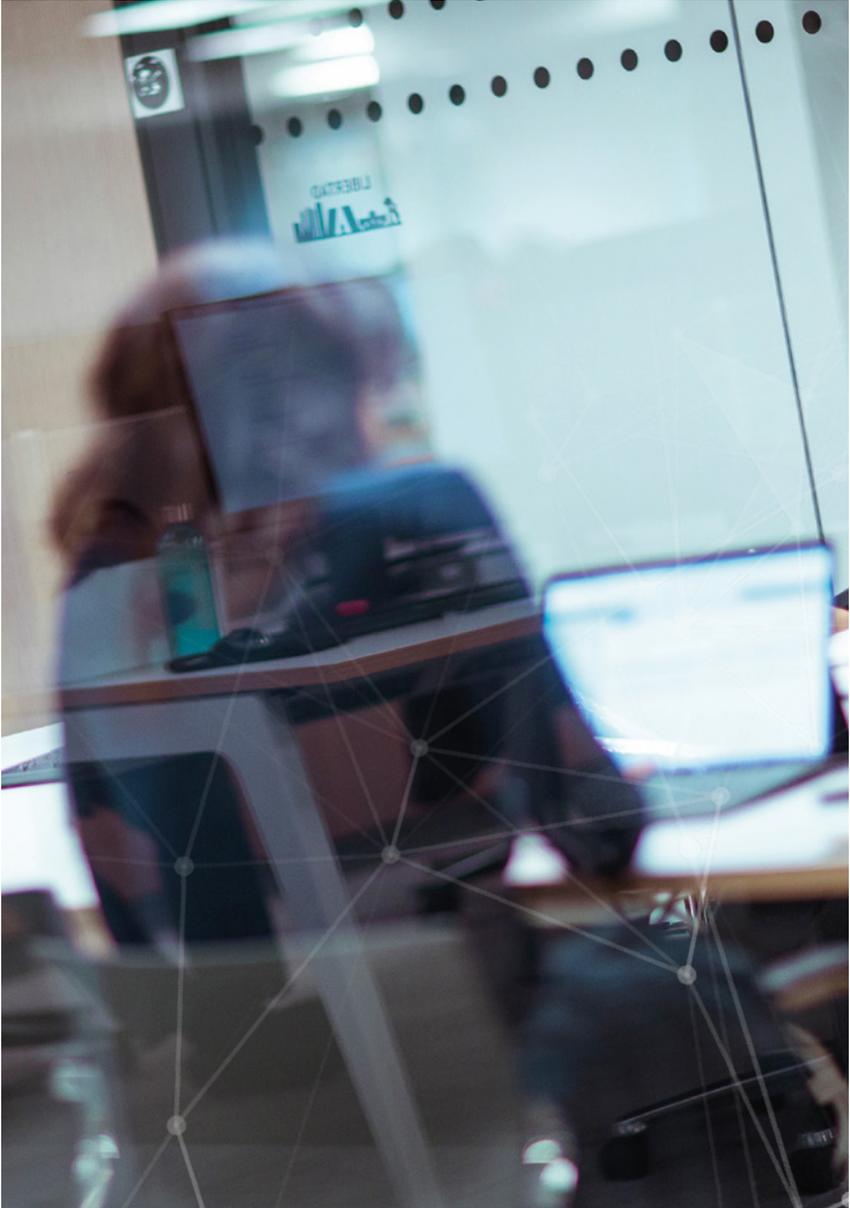
Dentro del Plan de Recursos Humanos vinculado al Plan Estratégico 2022-2024, la entidad ha propiciado la implantación de un sistema de flexibilidad horaria y de teletrabajo.

Cecabank cuenta también con un Plan de Igualdad entre mujeres y hombres y conciliación de la vida familiar y laboral.

Se ha trabajado en la obtención del Certificado EFR consiguiendo la concesión en 2021 y obteniendo el informe de evaluación favorable en la auditoría externa EFR AENOR en mayo de 2022.

Este año la entidad sigue adherida al “*Empowering Women’s Talent*” y ha conseguido el reconocimiento como “*Diversity Leading Company*”.





3.5. Acción social

Cecabank desarrolla su compromiso social a través de la realización de iniciativas acordes con las características y los objetivos corporativos.

En 2022 se llevó a cabo la VIII edición del programa “Tú Eliges”, en la que se presentaron un total de 24 proyectos de diversas asociaciones (17 en el ámbito social, 4 en el ámbito medioambiental y 3 en el ámbito cultural), a los que Cecabank apoyó con una ayuda de 100.000 euros.



24 proyectos
100.000 euros
en programas sociales



Adicionalmente, se destacan las siguientes iniciativas llevadas a cabo en 2022:

COMITÉ DE EMERGENCIA

Emergencias humanitarias

Cecabank forma parte de la red de empresas colaboradoras del Comité de Emergencia. La principal actuación en 2022 ha estado destinada al apoyo de las personas afectadas por la guerra en Ucrania, aportando en una campaña especial entre los empleados 18.560 euros. Cecabank dobló la cifra alcanzando un total de 37.120 euros.



Aulas informáticas - Aulas TIC

Cecabank está comprometida con la educación financiera, la digitalización y la acción social. Desde 2019 ha colaborado con la Fundación Sanders y la Comunidad de Madrid en la construcción de salas informáticas para tal fin. En 2022 Cecabank ha contribuido con la donación de 22.000 euros al mantenimiento y la organización de formaciones destinadas a los colectivos más desfavorecidos en dichas aulas.



+ Cruz Roja

Campaña de donación de sangre con la Cruz Roja



El día de la Jornada Solidaria de Cecabank se procedió a realizar una campaña de donación de sangre entre los empleados. Según el centro de transfusión de Salud Madrid y Cruz Roja, estas donaciones ayudaron a mejorar la vida a 87 pacientes.



Colaboración con el Banco de Alimentos de Madrid

En 2022 la entidad ha continuado su colaboración con Banco de Alimentos de Madrid, incrementando la donación y el patrocinio del año anterior hasta los 15.000 euros. Además, se ha colaborado con la campaña de Navidad “Operación Kilo”, recaudando 3.780 euros entre todos los empleados. Esta cantidad fue doblada por Cecabank, suponiendo una donación de 7.560 euros, lo que representan 6.804 kg de comida.

04 Solvencia

Una característica que identifica a Cecabank es su elevada solvencia. Mantener un elevado grado de solvencia es uno de los objetivos estratégicos de la entidad.



4.1. CET1

Cecabank mantiene unos niveles de solvencia significativamente superiores a los requerimientos legales y la media del mercado, lo que contribuye a favorecer la confianza de sus clientes.



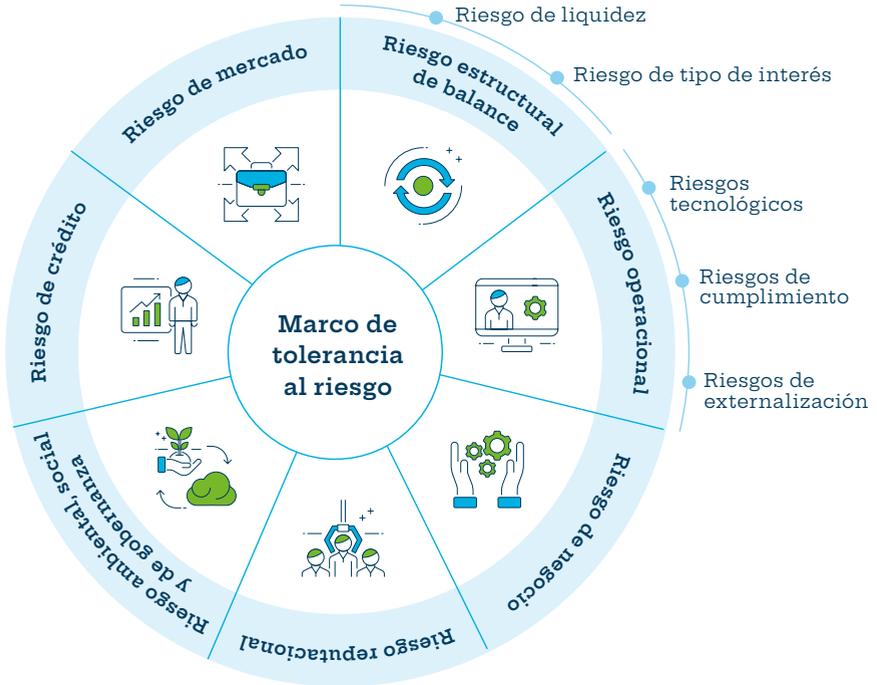
CET1
30,79%
diciembre 2022

27

4.2. Marco de tolerancia al riesgo

El Consejo de Administración de Cecabank es el máximo responsable de los riesgos que la entidad asume en el desarrollo de sus actividades.

Así, es este órgano el que determina las políticas generales en materia de asunción de riesgos. Del mismo modo, este órgano es el impulsor de la cultura corporativa de riesgos orientada a asegurar unos sistemas de control interno eficientes y unos procesos de gestión y medición de los riesgos rigurosos y completos.





05 Compromiso

El compromiso de Cecabank se apoya en un sólido modelo de gobernanza que permite mantener relaciones duraderas basadas en la confianza.

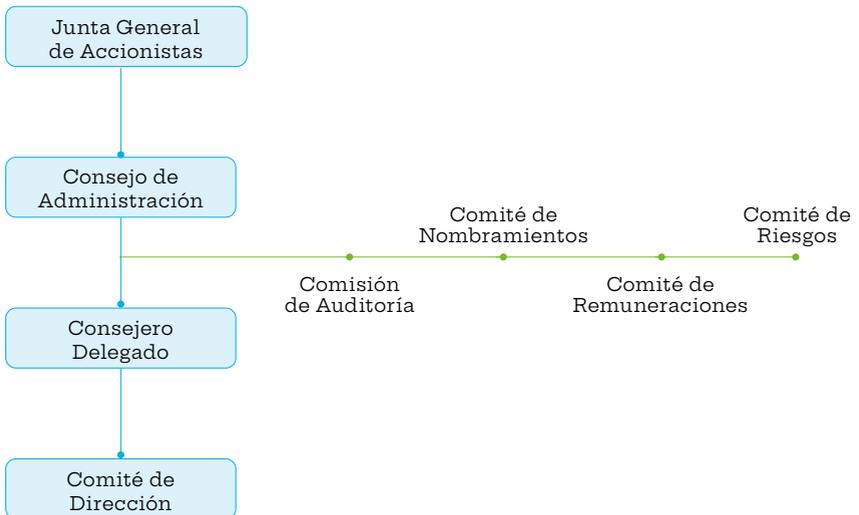


5.1. Equipo directivo

Cecabank aplica los más altos estándares de buen gobierno, ética, cumplimiento y responsabilidad, tanto entre los profesionales que integran la entidad como en las relaciones con sus grupos de interés.

5.2. Gobierno corporativo

El gobierno corporativo de Cecabank está formado por un conjunto de normas, principios y políticas que regulan la composición, la estructura y el funcionamiento de los órganos de gobierno (Junta General de Accionistas, Consejo de Administración y Comités delegados), que se revisan y actualizan de forma periódica para adaptarse a las mejores prácticas nacionales e internacionales.



Consejo de Administración

Durante el ejercicio 2022 no se han producido variaciones en la composición del Consejo de Administración, quedando a 31 de diciembre compuesto por diez miembros, de los cuales cinco son consejeros dominicales, cuatro consejeros independientes y uno consejero ejecutivo.



Comité de Nombramientos
Presidenta
 Julia Salaverría Monfort
Consejera Independiente

Comité de Riesgos
Presidenta
 Carmen Motellón García
Consejera Independiente

Comité de Remuneraciones
Presidente
 Santiago Carbó Valverde
Consejero Independiente

Comisión de Auditoría
Presidenta
 María del Mar Sarro Álvarez
Consejera Independiente



cecabank



Memoria de Negocio



Cuentas
Consolidadas



Estado de Información
No Financiera

