

Información financiera

Cecabank cuenta a finales de 2015, con 11.982 millones de euros en activo y un ratio CET1 del 25,33 por ciento

Actividad

Cecabank, S.A. Balance al 31 de diciembre de 2015 y 2014 (miles de Euros)

Activo	2015	2014*
1. Caja y depósitos en bancos centrales (Nota 5)	61.560	196.387
2. Cartera de negociación (Nota 6.1)	2.560.723	2.832.794
2.1 Depósitos en entidades de crédito	-	-
2.2 Crédito a la clientela	-	-
2.3 Valores representativos de deuda	1.135.252	1.046.083
2.4 Instrumentos de capital	63.160	67.867
2.5 Derivados de negociación	1.362.311	1.718.844
Pro-memoria: Prestados o en garantía	309.418	219.885
3. Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias (Nota 6.2)	2.786.463	3.624.938
3.1 Depósitos en entidades de crédito	2.698.393	2.748.641
3.2 Crédito a la clientela	29.954	876.297
3.3 Valores representativos de deuda	-	-
3.4 Instrumentos de capital	58.116	-
Pro-memoria: Prestados o en garantía	332.398	833.752
4. Activos financieros disponibles para la venta (Nota 7)	4.202.012	2.585.344
4.1 Valores representativos de deuda	4.112.932	2.523.149
4.2 Instrumentos de capital	89.080	62.195
Pro-memoria: Prestados o en garantía	716.426	296.605
5. Inversiones crediticias (Nota 8)	2.035.666	1.355.848
5.1 Depósitos en entidades de crédito	1.226.997	923.917
5.2 Crédito a la clientela	767.445	389.102
5.3 Valores representativos de deuda	41.224	42.829
Pro-memoria: Prestados o en garantía	38.673	-
6. Cartera de inversión a vencimiento	-	-
Pro-memoria: Prestados o en garantía	-	-
7. Ajustes a activos financieros por macro-coberturas	-	-
8. Derivados de cobertura (Nota 9)	222	19
9. Activos no corrientes en venta (Nota 10)	18.487	18.504
10. Participaciones (Nota 11)	416	867
10.1 Entidades asociadas	-	312
10.2 Entidades multigrupo	-	451
10.3 Entidades del grupo	416	104
11. Contratos de seguros vinculados a pensiones	-	-
13. Activo material (Nota 12)	53.363	53.232
Inmovilizado material	52.375	52.208
De uso propio	52.375	52.208
Cedido en arrendamiento operativo	-	-
Afecto a la Obra Social	-	-
Inversiones inmobiliarias	988	1.024
Pro-memoria: Adquirido en arrendamiento financiero	-	-
14. Activo intangible	83.865	39.264
14.1 Fondo de comercio	-	-
14.2 Otro activo intangible (Nota 13)	83.865	39.264
15. Activos fiscales	128.172	124.116
15.1 Corrientes	535	226

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

Las Notas 1 a 41 y los Anexos I a IV, incluidos en la Memoria adjunta, forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio 2015.

03 Nuestro Modelo de Negocio

1. Líneas estratégicas | Entorno económico y regulatorio | Construimos futuro | Líneas de Negocio
 2. Información Financiera | Actividad | Resultados | Base de capital | Ratings
 3. Gestión del riesgo | La función de Riesgos en Cecabank

15.2 Diferidos (Nota 20)	127.637	123.890
16. Resto de activos (Nota 14)	51.697	31.685
Total activo	11.982.646	10.862.998

Pro-memoria		
Riesgos contingentes (Nota 27.1)	76.982	72.750
Compromisos contingentes (Nota 27.3)	412.074	724.862

Pasivo	2015	2014*
1. Cartera de negociación (Nota 6.1)	2.273.135	2.267.416
1.1 Depósitos de bancos centrales	-	-
1.2 Depósitos de entidades de crédito	-	-
1.3 Depósitos de la clientela	-	-
1.4 Débitos representados por valores negociables	-	-
1.5 Derivados de negociación	1.327.114	1.661.534
1.6 Posiciones cortas de valores	946.021	605.882
1.7 Otros pasivos financieros	-	-
2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias (Nota 6.2)	1.109.908	1.365.643
2.1 Depósitos de bancos centrales	-	-
2.2 Depósitos de entidades de crédito	675.885	692.386
2.3 Depósitos de la clientela	434.023	673.257
2.4 Débitos representados por valores negociables	-	-
2.5 Pasivos subordinados	-	-
2.6 Otros pasivos financieros	-	-
3. Pasivos financieros a coste amortizado (Nota 15)	7.256.944	5.941.940
3.1 Depósitos de bancos centrales	-	-
3.2 Depósitos de entidades de crédito	1.181.969	1.532.528
3.3 Depósitos de la clientela	5.829.642	3.922.701
3.4 Débitos representados por valores negociables	-	-
3.5 Pasivos subordinados	-	-
3.6 Otros pasivos financieros	245.333	486.711
4. Ajustes a pasivos financieros por macro-coberturas	-	-
5. Derivados de cobertura (Nota 9)	4.418	6.073
6. Pasivos asociados con activos no corrientes en venta	-	-
8. Provisiones	210.378	196.268
8.1 Fondos para pensiones y obligaciones similares (Nota 35)	91.094	84.498
8.2 Provisiones para impuestos y otras contingencias legales	-	-
8.3 Provisiones para riesgos y compromisos contingentes (Nota 16)	16	16
8.4 Otras provisiones (Nota 16)	119.268	111.754
9. Pasivos fiscales (Nota 20)	44.214	52.938
9.1 Corrientes	4.376	3.077
9.2 Diferidos	39.838	49.861
11. Resto de pasivos (Nota 14)	112.714	101.007
12. Capital reembolsable a la vista	-	-
Total pasivo	11.011.711	9.931.285

Patrimonio neto		
1. Fondos propios	901.434	837.894
1.1 Capital	112.257	112.257
1.1.1 Escriturado (Nota 18)	112.257	112.257
1.1.2 Menos: Capital no exigido	-	-
1.2 Prima de emisión (Nota 18)	615.493	615.493
1.3 Reservas (Nota 19)	96.522	55.659
1.4 Otros instrumentos de capital	-	-
1.4.1 De instrumentos financieros compuestos	-	-
1.4.2 Cuotas participativas y fondos asociados	-	-
1.4.3 Resto de instrumentos de capital	-	-
1.5 Menos: Valores propios	-	-

03 Nuestro Modelo de Negocio

1. Líneas estratégicas | Entorno económico y regulatorio | Construimos futuro | Líneas de Negocio
2. Información Financiera | Actividad | Resultados | Base de capital | Ratings
3. Gestión del riesgo | La función de Riesgos en Cecabank

1.6 Resultado del ejercicio	77.162	54.485
1.7 Menos: Dividendos y retribuciones	-	-
2. Ajustes por valoración	69.501	93.819
2.1 Activos financieros disponibles para la venta (Nota 17)	61.241	87.779
2.2 Coberturas de los flujos de efectivo (Nota 17)	-	-
2.3 Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	-	-
2.4 Diferencias de cambio	-	-
2.5 Activos no corrientes en venta	-	-
2.7 Resto de ajustes por valoración (Nota 17)	8.260	6.040
Total patrimonio neto	970.935	931.713
Total patrimonio neto y pasivo	11.982.646	10.862.998

Resultado

Cecabank S.A. Cuentas de pérdidas y ganancias correspondientes a los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014 (Miles de Euros)

	Ingresos / (Gastos)	
	2015	2014*
1. Intereses y rendimientos asimilados (Nota 28)	67.414	93.951
2. Intereses y cargas asimiladas (Nota 29)	(20.618)	(21.492)
3. Remuneración de capital reembolsable a la vista	-	-
A. Margen de intereses		
4. Rendimientos de instrumentos de capital (Nota 30)	5.474	29.717
5. Comisiones percibidas (Nota 31)	128.130	108.351
6. Comisiones pagadas (Nota 32)	(16.251)	(18.666)
8. Resultado de operaciones financieras (neto) (Nota 33)	20.375	(34.149)
8.1 Cartera de negociación	8.371	(50.233)
8.2 Otros instrumentos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	(1.215)	(63)
8.3 Instrumentos financieros no valorados a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	15.588	16.250
8.4 Otros	(2.369)	(103)
9. Diferencias de cambio (neto)	51.754	36.500
10. Otros productos de explotación (Nota 34)	46.694	45.803
11. Otras cargas de explotación (Nota 37)	(4.251)	(711)
B. Margen bruto		
12. Gastos de administración	(115.585)	(119.921)
12.1 Gastos de personal (Nota 35)	(52.773)	(54.760)
12.2 Otros gastos generales de administración (Nota 36)	(62.812)	(65.161)
13. Amortización (Nota 39)	(49.688)	(39.696)
14. Dotaciones a provisiones (neto) (Nota 16)	(32.251)	(19.291)
15. Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto) (Notas 22 y 38)	19.291	14.765
15.1 Inversiones crediticias	20.204	18.867
15.2 Otros instrumentos financieros no valorados a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	(913)	(4.102)
C. Resultado de las actividades de explotación		
16. Pérdidas por deterioro del resto de activos (neto)	-	-
16.1 Fondo de comercio y otro activo intangible	-	-
16.2 Otros activos	-	-
17. Ganancias (pérdidas) en la baja de activos no clasificados como no corrientes en venta (Nota 11)	4.988	(1)
18. Diferencia negativa en combinaciones de negocios	-	-
19. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta no clasificados como operaciones interrumpidas	-	-
D. Resultado antes de impuestos	105.476	75.160
20. Impuesto sobre beneficios (Nota 20)	(28.314)	(20.675)
21. Dotación obligatoria a obras y fondos sociales	-	-
E. Resultado del ejercicio procedente de operaciones continuadas	77.162	54.485
22. Resultado de operaciones interrumpidas (neto)	-	-
E. Resultado del ejercicio	77.162	54.485

* Se presenta, única y exclusivamente, a efectos.

Las Notas 1 a 41 y los Anexos I a IV, incluidos en la Memoria adjunta, forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio 2015.

03 Nuestro Modelo de Negocio

1. Líneas estratégicas | Entorno económico y regulatorio | Construimos futuro | Líneas de Negocio
2. Información Financiera | Actividad | Resultados | Base de capital | Ratings
3. Gestión del riesgo | La función de Riesgos en Cecabank

Sólida estructura de Capital

El ratio de solvencia de Cecabank al cierre del ejercicio 2015 ha sido del 25,33%, constituido en un 99,4% por capital ordinario de Nivel 1, es decir, el ratio de capital de Nivel 1 se situó en el 25,18%.

Un elemento clave de gestión ha sido y es la preocupación por mantener una estructura de capital sólida en términos de cantidad y calidad.

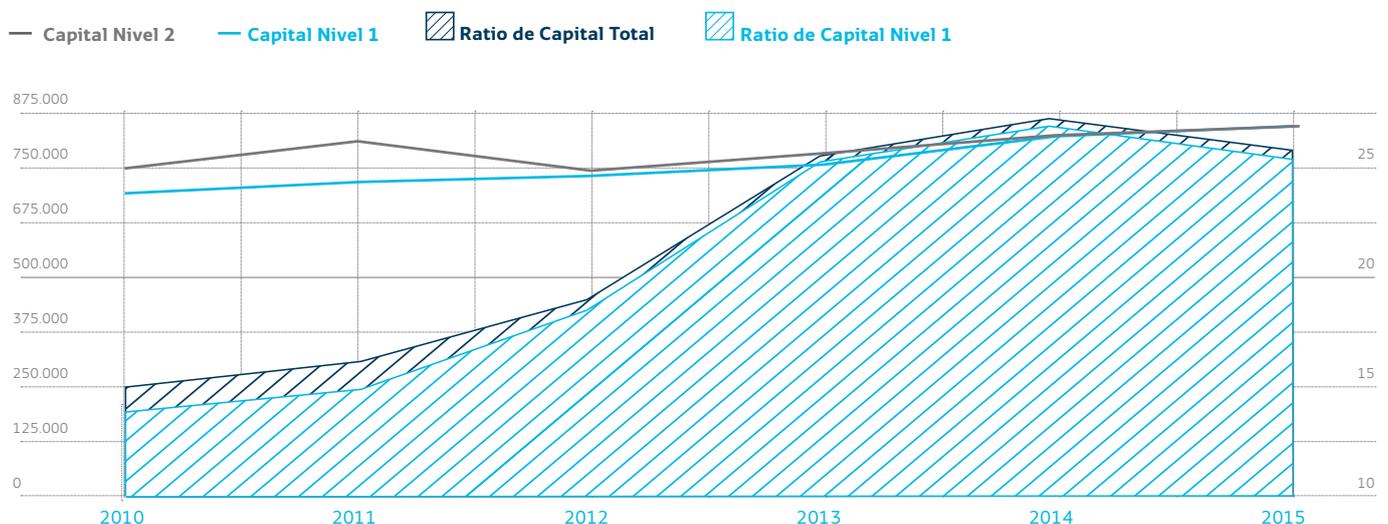
El Consejo de Cecabank ha fijado un ratio mínimo de capital del 14%. Este ratio se establece en términos de Capital de Nivel 1 ordinario (CET1). Adicionalmente, el Marco de Tolerancia al Riesgo establece un margen de holgura para este ratio sobre el cual la Entidad debe operar en situación de normalidad. Ambos niveles se superan sobradamente en la actualidad.

La holgada situación de solvencia permite a Cecabank dar cobertura a los requerimientos de capitales actuales y futuros y los riesgos no considerados en Pilar 1. Estos ratios, además, son inferiores a los que se obtendrían de aplicar la normativa de solvencia sin disposiciones transitorias (Basilea III fully loaded).

CET 1
25,33%



Capital Nivel 1



Ratings

Las calificaciones otorgadas a Cecabank al 31 de diciembre de 2015 por las agencias internacionales Fitch Ratings, Moody's y Standard & Poor's, son las siguientes:

Cecabank				
Agencia	Corto plazo	Largo plazo	Perspectivas	Fecha
Moody's	P-2	Baa2	estable	17/06/2015
Fitch	F-2	BBB-	estable	04/11/2015
S&P	A-2	BBB	estable	02/02/2016

La reorientación estratégica y el éxito de su implantación han sido factores clave en la revisión de las calificaciones crediticias de las diferentes agencias, logrando actualmente tener los 3 rating en Investment Grade. De forma general, a la hora de calificar a nuestra entidad, las agencias destacan como elementos positivos el éxito de:

- ✓ La posición de liquidez.
- ✓ La reorientación estratégica de la entidad.
- ✓ El perfil de riesgos conservador.