



cecabank



Resumo executivo





cecabank

20
22

2

Índice

01. Cecabank em números

02. Especialização

2.1. <i>Securities Services</i>	8
2.2. Tesouraria	10
2.3. Pagamentos	12
2.4. Plataformas Tecnológicas	14
2.5. Negócio internacional	16
2.6. Excelência com o cliente	17

03. Sustentabilidade

3.1. Alianças	19
3.2. Finanças sustentáveis	20
3.3. Pegada de carbono e impacto ambiental	21
3.4. Gestão do talento	22
3.5. Ação social	24

3

04. Solvabilidade

4.1. CET1	27
4.2. Quadro de tolerância ao risco	28

05. Compromisso

5.1. Equipe de direção	31
5.2. Governança corporativa	31

01

Cecabank em números

Principais dados do Cecabank
em dezembro de 2022.



Total ativo

14.413.647

milhares de euros

Património líquido total

1.189.200

milhares de euros

Resultado do exercício

65.380

milhares de euros

CET1

30,79%

Saldo (milhares de euros)

2022

Total ativo	14.413.647
Numerário, saldos em numerário nos bancos centrais e outros depósitos à ordem	7.853.926
Ativos financeiros detidos para negociação	857.046
Ativos financeiros ao justo valor com câmbio noutro resultado global	2.339.005
Ativos financeiros a custo amortizado	2.542.129
Passivos financeiros detidos para negociação	616.748
Passivos financeiros a custo amortizado	12.447.027
Património líquido total	1.189.200

5

Demonstração de resultados (milhares de euros)

2022

Margem bruta	311.754
Resultado antes de impostos	92.143
Resultado do exercício	65.380

Solvência e liquidez

2022

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

Rating Cecabank

2022

	Curto prazo	Longo prazo	Perspectiva
Moody's	P-2	Baa2	Estable
Fitch	F-3	BBB	Estable
Standard & Poor's	A-2	BBB+	Estable

02

Especialização

O Cecabank é o banco de custódia de referência em *Securities Services* em Espanha e Portugal, e fornecedor de soluções especializadas em Pagamentos e Tesouraria.





Securities Services

Depositário

Custódia e
Liquidação
de Valores

Serviços
Integrais
de Valores



Tesouraria

Mercados
Financeiros

*Debt Capital
Markets*

Notas



Pagamentos

Processamento
de Pagamentos
com Cartão

Processamento
em câmaras e
esquemas de
pagamento

Soluções de
Pagamentos
Digitais

Plataformas
Digitais e
Plataforma FX



Plataformas Tecnológicas

Soluções de
Banca Digital

Serviços de
Tesouraria, Risco
e Reporting

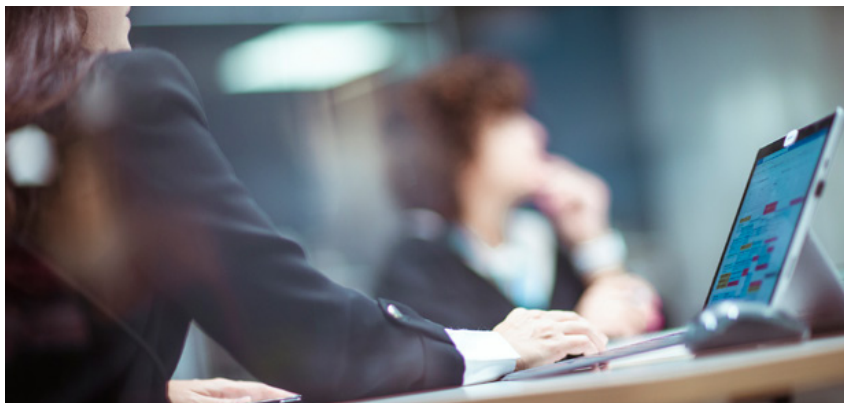
*Outsourcing
Tecnológico*



2.1. Securities Services

O Cecabank fechou mais um ano como o principal fornecedor de *Securities Services* em Espanha.

A entidade engloba todos os serviços de pós-negociação de valores negociáveis e instrumentos financeiros tais como depositário, registo-custódia, compensação e liquidação de valores, sendo o maior depositário nacional independente para instituições de investimento coletivo, fundos de pensões, EPSV e entidades de capital de risco, e posicionando-se como o primeiro fornecedor espanhol de serviços de liquidação e custódia.



Em 2022, foram adicionados novos clientes, adicionando o volume de negócios de *Securities Services* a outros já existentes. Além do mais, pelo sexto ano consecutivo a revista *Global Banking & Finance Review* concedeu ao Cecabank o reconhecimento como *Best Custodian Bank Spain 2022*.



Este ano, realizou-se também a VIII Jornada de *Securities Services* “Oportunidades do post-trading num contexto sustentável e digital”, um encontro no qual bancos, gestores, supervisores e empresas tecnológicas se empenharam num diálogo com o objetivo de analisar o impacto das mudanças tecnológicas, digitais, regulamentares e de sustentabilidade na indústria do investimento coletivo.

Depositário

Capital depositado

202.000

milhões de euros

Distribuído em

+1.000

instrumentos
(IIC+FP+ECR+EPSV)

Administrados por

47

sociedades

Custódia e Liquidação de Valores

Ativos sob custódia

275.376

milhões de euros

Operações liquidadas

1.513.655

Serviços Integrais de Valores

Plataforma de Distribuição de Valores

Resposta digital para potenciar a capacidade de venda e distribuição de produtos de investimento de clientes. Em 2022 foram comercializados perto de 2000 fundos internacionais ao abrigo do acordo de parceria com a Allfunds.

BPO de Valores

Externalização de tarefas de administração de serviços de valores, ligados à liquidação de valores nacionais e internacionais, corretagem e serviços de agentes de pagamentos.

Serviço de Execução de Renda Variável

Intermediação de renda variável (equity) para clientes institucionais nos principais mercados mundiais através de circuitos operacionais apoiados nas infraestruturas dos bancos de investimento globais, com a mais recente tecnologia e adaptação aos requisitos da MIFID II.

Liquidação de Futuros e Opções em Mercados Organizados (EDT)

Acesso à liquidação de futuros e opções a clientes, permitindo uma gestão automatizada e eficiente. O Cecabank é membro individual do BME Clearing para o segmento de derivados e *Register Customer da Eurex Clearing*.

Contratos liquidados

+8,1

milhões



2.2. Tesouraria

A nossa sala de tesouraria do Cecabank efetua operações nos principais mercados, em renda fixa (soberana e *corporate*), divisas, renda variável (equity) e derivados.

As operações são sempre realizadas de acordo com critérios que asseguram uma posição confortável de liquidez e elevada solvência.

Em 2022, a entidade participou em 16 emissões sindicalizadas do *Next Generation EU* e três do Tesouro espanhol como *co-lead*, participando também na contratação de depósitos elegíveis para MREL com 15 entidades.

No âmbito da transição T2-T2S, o Cecabank representará um grupo de entidades com a obrigação de gerir as reservas mínimas exigidas pelo Banco de Espanha.

O Cecabank foi incorporado pelo mercado de futuros MEFF como o primeiro criador de mercado para clientes institucionais do setor financeiro em 2021, especificamente no contrato *xRolling FX*. Em 2022, foi consolidado o funcionamento do produto no setor retalhista e foram também lançadas as bases para dar o salto para o setor institucional.



Mercados Financeiros

A sala de mercados realiza operações nos principais mercados nacionais e internacionais de renda fixa (soberana e corporate), divisas, renda variável e derivados. Em particular, no segmento FX, é um dos principais intervenientes no mercado interno.

A entidade é membro direto das principais câmaras de compensação de contrapartidas centrais e criador de mercado em futuros negociados em bolsa no produto *xRolling FX*.

Operações contratadas ao ano
+10.000

FX #3 da Espanha
em volume de contratação

Debt Capital Markets

A entrada em território positivo das taxas de juro em conjunto com o movimento da facilidade de depósito para níveis cada vez mais altos levou a atividade de DCM a deslocar-se para operações com maior valor acrescentado para a instituição, com a criação de uma linha de financiamento específica para dar resposta às chamadas de “capital calls” de 11 fundos de capital risco.

O Cecabank continuou a apoiar o financiamento de corporates e regiões autónomas, tanto para os seus processos normais de financiamento, como para operações de reestruturação da dívida existente.

Ofertas no mercado primário
+1.000
milhões de euros

Notas

Líder no mercado grossista de notas estrangeiras na Espanha. O serviço é prestado a quase todas as instituições financeiras do país.

Atendidas diretamente
+12.000
sucursais bancárias



2.3. Pagamentos

O Cecabank oferece soluções flexíveis e inovadoras para o processamento de pagamentos com cartão, comércio eletrónico e pagamento com o telemóvel, apoiadas em mais de 30 anos de experiência.

Em 2022, foram adicionados novos clientes nas áreas de pagamentos com cartão, pagamentos imediatos e canalização de pagamentos internacionais, entre outros. No âmbito operacional, foram feitas as adaptações necessárias para permitir o processamento de BIN de 8 dígitos.

Além disso, foram abordadas novas funcionalidades do projeto de financiamento em estabelecimentos de retalho do esquema de pagamento espanhol conhecido como PlazoX e foi lançado o projeto-piloto da solução Tiquex para a digitalização dos recibos de estabelecimentos comerciais.

Também durante este ano, o Cecabank realizou trabalhos de análise dos impactos regulamentares e foi criado um grupo de trabalho com entidades de segurança³⁶⁰ nos pagamentos para a revisão de todas as soluções e ferramentas da entidade em matéria de segurança.

12

Processamento de Pagamentos com Cartão

Transações processadas

+1.300
milhões

Cartões

+7,2
milhões

Comércios processados

+109.000

Montante médio diário liquidado

140
milhões

Processamento em câmaras e esquemas de pagamento

120 milhões
transações Bizum
C2C processadas

1,5 milhões
transações Bizum
C2eR processadas

1 milhão de
transações iSCT
Core processadas

60.355
cheques intercambiados
transfronteiriços/Câmara de
Divisas

1.051.243
ordens administradas
de Movimentos de Fundos não
SEPA (TARGET/EBA)

6.534.968
mensagens SWIFT
administrados com BIC
Cecabank

348.825.453
operações
SEPA intercambiadas
(EBA e SNCE)

13

Soluções de Pagamentos Digitais

O Cecabank é um hub de pagamentos, especializado no processamento de pagamentos por cartão, comércio eletrónico e soluções de pagamento móvel. Destacam-se:

Aplicação de gestão
operacional e
comercial para as
redes de cartões, POS
(Point Of Sale) e ATM.
Soluções DCC.

Solução de
autenticação do cliente
em comércio eletrónico
seguro: TRA, BNPL e
cartões virtuais, entre
outros.

Soluções de pagamento
móvel, solução própria
de HCE e soluções para
Xpays.

Plataformas Digitais e Plataforma FX

+80
países

Cobertura de
24
moedas diferentes



2.4 Plataformas Tecnológicas

O Cecabank é um banco de referência na prestação de serviços de banca digital que inclui soluções como a plataforma *online* em vários dispositivos, monitorização de fraudes e serviços de identidade digital, entre outros.

Em 2022, foi desenvolvida uma solução integrada na Plataforma de Tesouraria e Riscos para cumprir os requisitos estabelecidos no Regulamento 2016/2251. Foi também realizada uma adaptação ao framework de reporting EBA 3.2.

Durante este ano, novos clientes foram adicionados à plataforma de banca eletrónica e ao serviço de geração de remessas. Além do mais, a REGIS-TR incorporou o Cecabank ao seu programa de colaboração com os principais intermediários no domínio do *reporting* regulamentar.



Soluções de Banca Digital

Operações de
banca eletrônica

3.287
milhões

Faturas

+18
milhões

Remessas de
pagamentos e
cobranças

+10
milhões

Serviços de Tesouraria, Risco e Reporting

27

entidades financeiras,
Administrações públicas,
SGIIC e *corporates*

São geridos os contratos
de garantias de

9
instituições

Pyramid Reporting

Solução EBA “compliant” que trabalha sobre a base do Data Point Model (DPM) e cujos três eixos fundamentais de atuação são: *Reporting*, *Analytics* e *Data Quality* e *Governance*.

15

40

entidades financeiras

Outsourcing Tecnológico

Subcontratação de infraestruturas tecnológicas para entidades financeiras, seguradoras e *fintechs*.

Foi vivenciado um crescimento significativo na área do serviço de processamento de pagamentos, por ser um centro operacional certificado PCI-DSS.

+20 anos

de experiência em projetos
relevantes de subcontratação

2.5. Negócio Internacional

O CecaBank está presente em Portugal, no Reino Unido e na Alemanha através da sua sucursal em Lisboa e dos seus escritórios de representação em Londres e Frankfurt.

A Rede Exterior do CecaBank desenvolve a sua própria atividade, que consiste na prestação dos serviços Global FX Payments e Pagamento de Pensões Internacionais. Estes serviços têm um âmbito global e são prestados tanto a entidades espanholas como estrangeiras.

A Sucursal de Lisboa, para além do seu contributo para a procura de novas oportunidades de negócio em Portugal, continua a apoiar as operações quotidianas de depositário, assegurando simultaneamente o cumprimento das obrigações de controlo e de apresentação de relatórios aos supervisores e reguladores.

Sucursal

Portugal

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

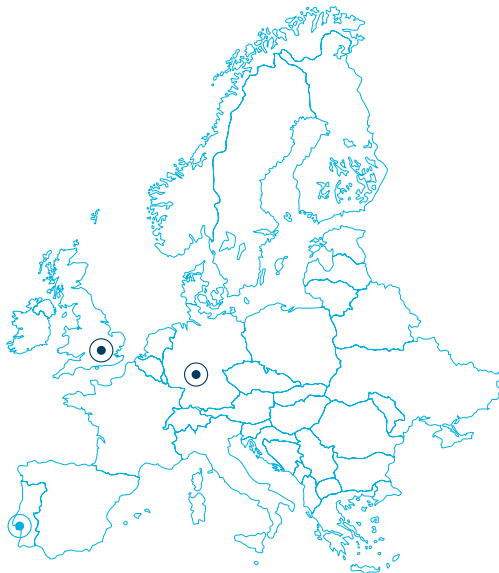
Escritórios de representação

Alemanha

Darmstädter Landstraße, 116
D-60598 Frankfurt am Main.

Reino Unido

14 Curzon Street
London W1J5HN.



**Citi's 2017 Performance
Excellence Award**

**10 anos de experiência em
programas de FX Sharing com
bancos de cobertura mundial**

2.6. Excelência com o cliente

O Cecabank serve mais de 300 clientes, incluindo instituições financeiras, bancos, gestoras de ativos e outros tipos de empresas, alargando a cultura de foco no cliente e de melhoria contínua em toda a organização.

ISO 9001 Cobranças e Pagamentos



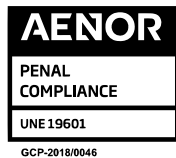
ISO 9001 Valores e Depositário



ISO 27001 transferências e débitos diretos SEPA



UNE 19601 Sistema de gestão de compliance penal



17



Satisfação
dos nossos
clientes

8,5

Em 2022, o índice de satisfação dos clientes foi de 8,5 em 10. 81% dos mesmos estão dispostos a continuar a confiar no Cecabank para novas soluções. Além disso, 87% referem que a gama de serviços do Cecabank satisfaz adequadamente as suas necessidades.

O processo de avaliação da qualidade do serviço prestado pelos fornecedores foi melhorado a fim de o integrar ainda mais com os processos de homologação e avaliação empresarial.

No seu compromisso com a qualidade e a experiência do cliente, o Cecabank pertence à Associação Espanhola para a Qualidade (AEC), tendo aumentado e diversificado a sua atividade durante 2022.

03

Sustentabilidade

A entidade tem consciência da importância da transição para uma economia de baixas emissões de carbono e do papel que assume como parte do setor financeiro.



3.1. Alianças

O Cecabank tem um forte compromisso na consecução dos objetivos de desenvolvimento sustentável (ODS). Construiu assim uma rede de alianças a fim de contribuir para o debate coletivo, para participar na agenda financeira em matéria de sustentabilidade, tanto a nível nacional como internacional, e favorecer plataformas de intercâmbio e diálogo.

Em 2022, a entidade fez parte das seguintes iniciativas:



Pacto Mundial
Red Española

spainSIF



seres
fundación sociedad
y empresa responsable

Compromissos assumidos:

19



O Cecabank aderiu à “Declaração dos líderes empresariais para uma cooperação global renovada”.



Em 2019, durante a COP25 em Madrid, o Cecabank subscreveu o “Compromisso coletivo de ação climática” promovido pela UNEP FI.



Em 2020 a entidade passou a fazer parte da “Aliança para a recuperação verde”.

3.2. Finanças sustentáveis

Enquanto banco retalhista, e como estabelecido no seu plano de sustentabilidade, o seu objetivo nesta área é acompanhar os clientes no processo de transformação para um modelo de financiamento sustentável.



Securities Services

Proxy Voting: em 2022 foram comunicadas mais de 3.200 assembleias em 73 países dos cinco continentes e foram enviadas para o mercado mais de 11.000 instruções de voto.

Verificação ISR dos fundos: no fecho de 2022, o património de fundos depositados na entidade, que promovem características ambientais ou sociais ou visam investimentos sustentáveis, supera os 70.000 milhões de euros.



Tesouraria

Em dezembro de 2022, o Cecabank detinha 18 posições em obrigações ESG no valor de 150 milhões de euros. Isto representa um aumento de 33% em relação a 2021.

Membro da rede de criadores de mercado europeu desde 2021 (*Primary Dealer Network*).

Em 2023, trabalhar-se-á na política de investimento responsável.



Pagamentos e Plataformas Tecnológicas

Faturação eletrónica que elimina as faturas em papel e gera eficiências significativas para a entidade e para os seus clientes. A solução gera e assegura a custódia de mais de 2,5 milhões de faturas por mês.

Assinatura digitalizada que permite disponibilizar segurança jurídica à assinatura digital de contratos no escritório através da substituição do papel pela assinatura num tablet.

Implementado em mais de 50% dos escritórios do sistema financeiro em Espanha e aproximadamente 15% do setor dos seguros.

Iniciou-se um projeto de digitalização de recibos de cartões num dos maiores retalhistas de Espanha.

3.3. Pegada de carbono e impacto ambiental

O Cecabank está fortemente comprometido com um funcionamento que respeite o meio ambiente, trabalhando sob o princípio da precaução e mitigação do impacto ambiental, tanto na sua atividade, como na sua esfera de influência.



Carbono neutro nas operações próprias



21

O Cecabank calcula e gere a sua pegada de carbono desde 2017. É elaborado anualmente um inventário de emissões de gases com efeito de estufa verificado pela AENOR. Além disso, a entidade procura reduzir o seu impacto, através da implementação de medidas para reduzir o consumo e promover a eficiência energética.



Destaca a compensação de todas as emissões que não se conseguem reduzir. As ações de gestão da pegada de carbono são acreditadas pelo selo “calculo, reduzco e compenso” do Ministério da Transição Ecológica e do Desafio Demográfico de Espanha.

3.4. Gestão do talento

Um dos eixos de atuação definidos no plano de sustentabilidade do Cecabank é a gestão responsável e sustentável do talento.

Desenvolvimento de pessoas

O Cecabank atribui uma elevada importância à especialização dos colaboradores da sua equipa. Para o efeito, desenvolve planos de formação, apostando na participação em projetos multidisciplinares e favorecendo a captação e retenção de clientes.

476

colaboradores

51%

mulheres na equipa

988

euros
formação por
colaborador

Conciliação e igualdade

Como parte do plano de recursos humanos associado ao plano estratégico 2022-2024, a entidade promoveu a implementação de um horário de trabalho flexível e de um sistema de teletrabalho.

O Cecabank conta também com um Plano para a Igualdade entre mulheres e homens e para a reconciliação da vida familiar e profissional.

Foram realizados trabalhos para obter o Certificado EFR, obter a certificação em 2021 e obter o relatório de avaliação favorável na auditoria externa da EFR AENOR em maio de 2022.

Este ano, a entidade continua a aderir ao “*Empowering Women’s Talent*” e obteve já o reconhecimento como “*Diversity Leading Company*”.





3.5. Ação social

O Cecabank desenvolve o seu compromisso social através da realização de iniciativas conforme as características e os objetivos corporativos.

Em 2022, realizou-se a VIII edição do programa “Tú Eliges”, na qual foi apresentado um total de 24 projetos por diversas associações (17 no âmbito social, 4 no âmbito ambiental e 3 no âmbito cultural), que o Cecabank apoiou 100.000 euros.



Tú eliges
Acción Social

24 projetos
100.000 euros
em programas sociais



Adicionalmente, as seguintes iniciativas foram realizadas em 2022:



Emergências humanitárias

O Cecabank faz parte da rede de empresas que colaboram com o Comité de Emergência. A principal ação em 2022 visava apoiar as pessoas afetadas pela guerra na Ucrânia, com uma campanha especial entre os funcionários - 18.560 euros. O Cecabank duplicou o montante num total de 37.120 euros.



Formações de informática - Formações em TIC

O Cecabank está empenhado na educação financeira, na digitalização e na ação social. Desde 2019, colaborou com a Fundação Sanders e com a Comunidade de Madrid na construção de salas de informática para este fim. Em 2022, o Cecabank contribuiu com uma doação de 22.000 euros para a manutenção e organização de cursos de formação para os grupos mais desfavorecidos das referidas formações.



Cruz Roja

Campanha de doação de sangue com a Cruz Roja



No dia da Jornada Solidária do Cecabank foi realizada uma campanha de doação de sangue entre os funcionários. De acordo com o centro de transfusão de Salud Madrid e Cruz Roja, 25 estas doações ajudaram a melhorar a vida a 87 pacientes.

25



Colaboração com o Banco de Alimentos de Madrid

Em 2022, a entidade continuou a sua colaboração com o Banco de Alimentos de Madrid, aumentando a doação e o patrocínio face ao anterior para 15.000 euros. Além disso, decorreu uma campanha de Natal “Operación Kilo”, angariando 3.780 euros entre todos os trabalhadores. Este montante foi duplicado pelo Cecabank, totalizando uma doação de 7.560 euros, o que representa 6.804 kg de alimentos.

04 Solvabilidade

Uma das características que identifica o Cecabank é a sua elevada solvência. Manter um elevado nível de solvência é um dos objetivos estratégicos da entidade.



4.1. CET1

O Cecabank mantém níveis de solvência significativamente acima dos requisitos legais e da média do mercado, o que ajuda a aumentar a confiança dos seus clientes.



CET1
30,79%
dezembro de 2022

27

4.2. Quadro de tolerância o risco

O Conselho de Administração do Cecabank é o responsável máximo pelos riscos assumidos pela entidade no decorrer da sua atividade.

Assim, é este organismo que determina as políticas gerais em matéria de assunção de riscos. De igual modo, este organismo é a força motriz por detrás da cultura de risco empresarial destinada a assegurar sistemas de controlo interno eficientes e processos de gestão e medição dos riscos rigorosos e completos.





05 Compromisso

O compromisso do Cecabank é sustentado por um sólido modelo de governação que permite manter relações duradouras baseadas na confiança.

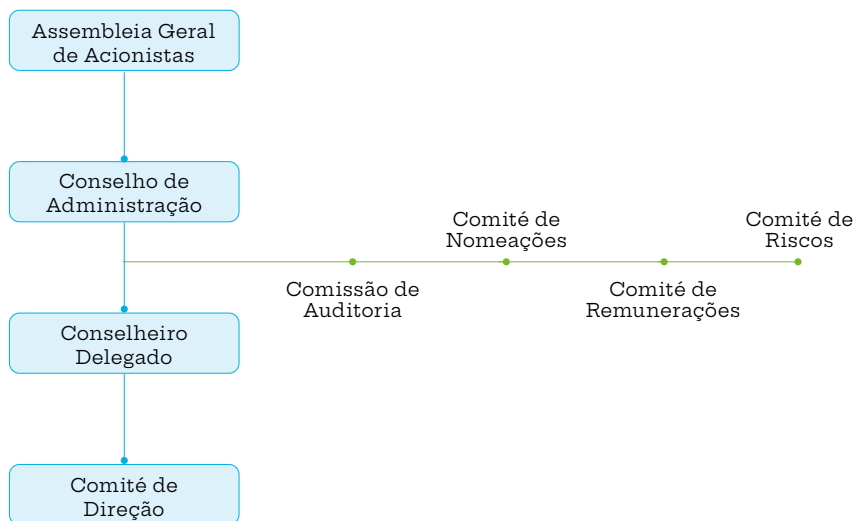


5.1. Equipa de direção

O Cecabank aplica os mais elevados padrões de boa governação, ética, cumprimento e responsabilidade, tanto entre os seus profissionais, como nas suas relações com os seus grupos de interesse.

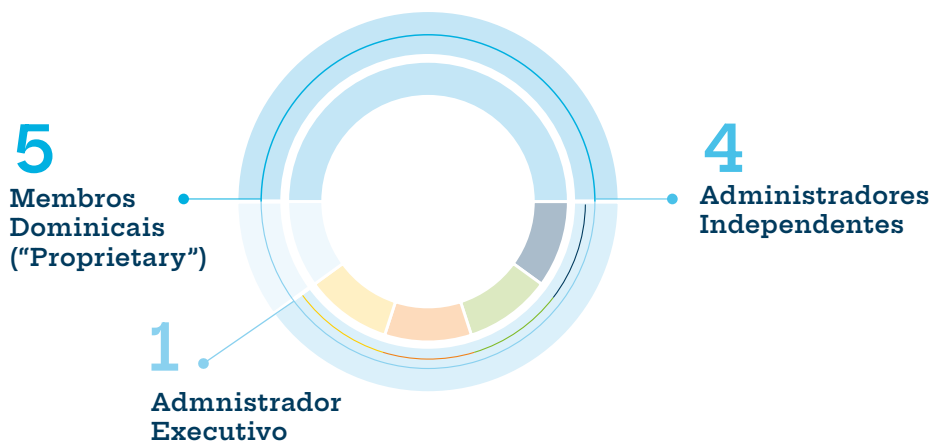
5.2. Governação corporativa

A governação corporativa do Cecabank consiste num conjunto de regras, princípios e políticas que regulam a composição, a estrutura e o funcionamento dos órgãos de governação (Assembleia Geral de Acionistas, Conselho de Administração e Comitês delegados), que são regularmente revistos e atualizados para se adaptarem às melhores práticas nacionais e internacionais.



Conselho de Administração

Não houve alterações na composição do Conselho de Administração durante o exercício financeiro de 2022. A 31 de dezembro, o Conselho de Administração era constituído por dez membros, dos quais cinco são membros dominicais (“*proprietary*”), quatro são membros independentes e um é executivo.



Comité de Nomeações

Presidenta

Julia Salaverría Monfort

Administradora Independentes

Comité de Riscos

Presidenta

Carmen Motellón García

Administradora Independentes

Comité de Remunerações

Presidente

Santiago Carbó Valverde

Administrador Independente

Comissão de Auditoria

Presidenta

María del Mar Sarro Álvarez

Administradora Independentes



cecabank



Memória de Negócio



Contas
Consolidadas



Estado de Informação
Não Financeira

