

Informe Anual

Resumen ejecutivo

2021





Índice

01

Cecabank en cifras 4

Principales datos 5

Aportación al margen bruto 7

02

People 8

Nuestros empleados 9

Impacto social 10

03

Prosperity 12

Solvencia 13

Líneas de negocio 13

04

Planet 18

Cambio climático 19

Negocios sostenibles 20

05

Governance 22

Gobierno corporativo 23

Gestión de riesgos y proveedores 24

01. Cecabank en cifras



Principales datos

Estos son los principales datos de Cecabank a diciembre de 2021.

Datos individuales

Activo total

17.197.674

miles de euros

Total patrimonio neto

1.210.718

miles de euros

Fondos propios

1.200.748

miles de euros

Resultados del ejercicio

69.218

miles de euros

CET1

30,1%

Balance (miles de euros)

2021

Total activo	17.197.674
Activos financieros mantenidos para negociar	1.414.378
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	3.238.947
Pasivos financieros mantenidos para negociar	1.085.136
Pasivos financieros a coste amortizado	14.726.825
Total patrimonio neto	1.210.718
Fondos propios	1.200.748

Cuenta de resultados (miles de euros)

2021

Margen de intereses	6.374
Margen bruto	305.292
Resultado antes de impuestos	93.736
Resultado del ejercicio	69.218

Solvencia y liquidez

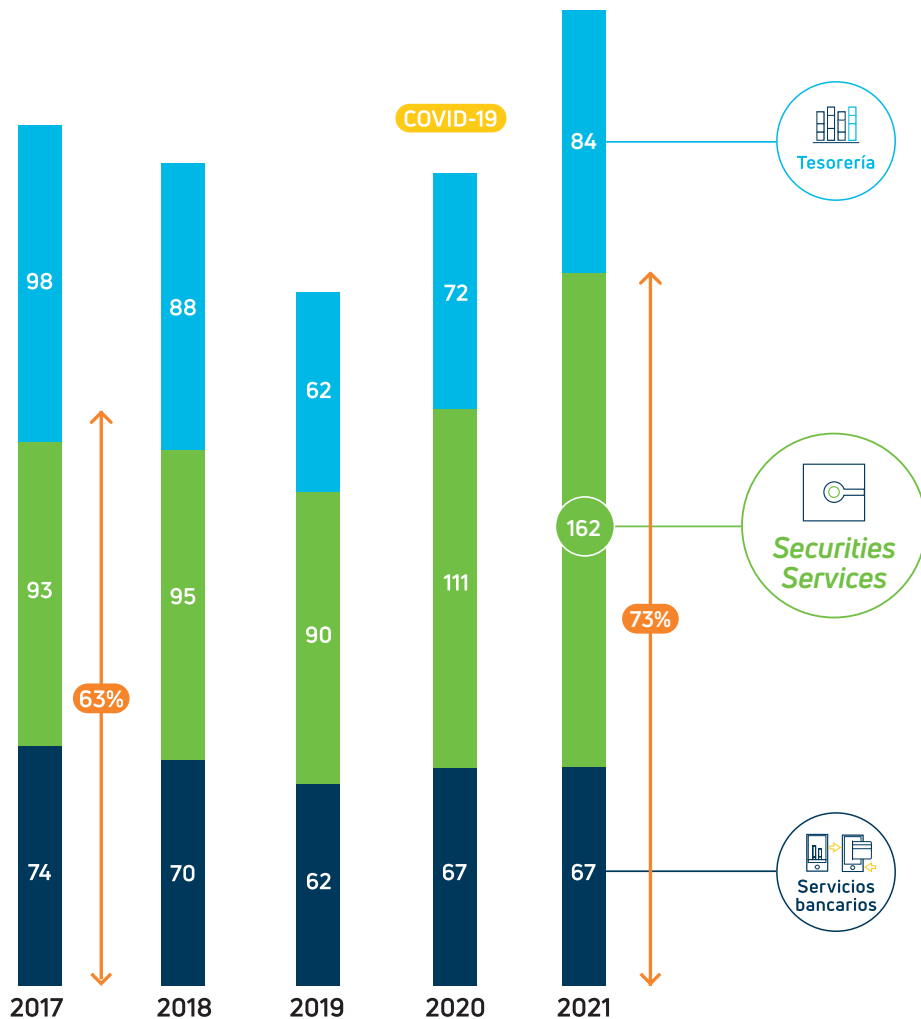
2021

Ratio CET1	30,1%
Fondos propios	1.200.748
Recursos propios básicos (<i>core capital</i>)	743.373
LCR	165%

Rating Cecabank 2021

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

Aportación al margen bruto desde 2017



No incluye aportación al FUR

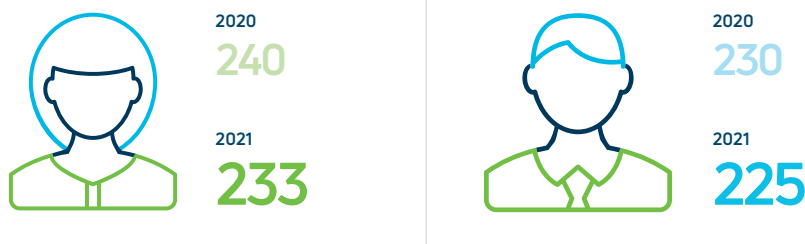
02. People



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

Nuestros empleados

Los empleados de Cecabank en España se distribuyen de la siguiente manera:



Cuidamos a nuestros empleados

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



Plan de
Igualdad



Beneficios
sociales



Medidas de
conciliación



Prevención
de riesgos
laborales

Impacto social

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



Anualmente, Cecabank convoca el programa “Tú Eliges”, en el que la plantilla presenta diversos proyectos del ámbito social, ambiental o cultural. Cecabank se compromete a financiar aquellos que sean seleccionados tras un proceso interno de votación.

En el año 2021, se llevó a cabo la VII edición del programa en la que se presentaron un total de 19 proyectos de diversas asociaciones (14 en ámbito social, 4 en medioambiental y 1 en cultural), a los que Cecabank apoyó con una dotación de 97.000 euros.



**Total ayudas Cecabank
al programa “Tú Eliges”**

97.000

euros

02. People

Los compromisos institucionales de Cecabank se concretan a través de la adhesión a distintas iniciativas y de la colaboración con organismos nacionales e internacionales.

Red de alianzas

En 2021 Cecabank ha formado parte de:



Pacto Mundial
Red Española

spainSIF

forética

Banco de Alimentos de Madrid



Desde su nacimiento, Cecabank ha mantenido un fuerte compromiso con Banco de Alimentos. Actualmente apoya a esta organización mediante el patrocinio de la Avenida Cecabank, en su sede del Colegio San Fernando, y la Plaza Cecabank, en su centro logístico. En 2021 se ha continuado colaborando, incrementando la partida hasta los 14.000 euros.

Emergencias humanitarias



Cecabank mantiene un acuerdo de colaboración con el Comité Español de Emergencia desde 2018. En 2021 el Comité estaba formado por 5 ONG (Acción Contra el Hambre, Intermón Oxfam, Médicos del Mundo, Plan International y World Vision).

Las principal actuación este año ha sido la campaña de emergencia humanitaria para el terremoto de Haití. Cecabank se sumó a esta iniciativa aportando 8.770 euros.

Campaña de Donación de Sangre con la Cruz Roja



69

Vidas salvadas

El día de la Jornada Solidaria de Cecabank, se procedió a realizar una campaña de donación de sangre entre los empleados. Con el resultado, según el centro de transfusión de Salud Madrid y Cruz Roja, se pudieron salvar 69 vidas.



03. Prosperity



Cecabank trabaja para crear valor manteniendo su solvencia, apostando por la calidad y la excelencia con el cliente, y con el foco puesto en la innovación y el desarrollo digital.

Solvencia

La ratio de capital sigue estando entre las más elevadas del mercado. La especialidad en *Securities Services* requiere de estos niveles para mantener la confianza de los clientes.

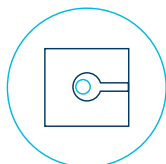
Ratio CET1

a 31 de diciembre de 2021

30,1%

Líneas de negocio

Las cuatro líneas han seguido desarrollándose en 2021 con los siguientes avances:



Securities Services

- Depositaria
- Custodia y Liquidación de Valores
- Servicios Integrales de Valores
- Liquidación de Derivados en Mercados Organizados



Tesorería

- Mercados Financieros
- Ejecución de Renta Variable
- *Debt Capital Markets*
- Billetes



Pagos

- Soluciones de Procesamiento de Pagos con Tarjeta
- Soluciones de Procesamiento de Pagos Inmediatos
- Infraestructuras y Servicios de Pagos



Soluciones digitales

- Banca Digital
- Plataforma de Tesorería y Riesgos
- *Reporting*
- *Outsourcing* Tecnológico



Depositaría

Patrimonio depositado

213.664

millones de euros

Distribuido en

1.135

IIC-FP-ECR-EPSV

Gestionadas por

42

sociedades

Custodia y Liquidación de Valores

Activos bajo custodia por encima de

297.600

millones de euros (incluida cartera propia)

Nº de operaciones
liquidadas aprox.

1,8

millones

Servicios Integrales de Valores

Plataforma de Distribución de Valores

- La Plataforma de Distribución de Valores es la respuesta de Cecabank a los cambios tecnológicos a las necesidades operativas de una nueva realidad que completa la cadena de valor de *Securities Services*.
- Flexible y modulable, ágil y eficiente. MiFID II *compliance*.

BPO de Valores

Especialización en la prestación de servicios relacionados con la externalización de las tareas de administración del servicio de valores.

Liquidación de Derivados en Mercados Organizados

- Acceso a la liquidación de futuros y opciones permitiendo una gestión automatizada y eficiente de esta operativa.
- Acceso a las cámaras ETD más importantes a nivel global.

Nº de contratos liquidados

+6,5

millones

Cuentas operativas

2.091



Mercados Financieros

La Sala de Tesorería realiza operaciones en los principales mercados nacionales e internacionales, de renta fija (pública y privada), divisas, renta variable y derivados.

- Creador de mercado de Deuda Pública del Tesoro Español.
- Miembro de creadores de mercado de la UE para colaborar en las emisiones de deuda del programa *Next Generation EU*.
- Miembro directo de las principales Cámaras de Contrapartida Central (Meffrepo, LCH París y Eurex).
- Creador de mercado en futuros en mercados organizados (BME) del producto *xRolling FX*.

Ejecución de Renta Variable

Intermediación de renta variable para clientes institucionales en las principales plazas mundiales a través de circuitos operativos que se apoyan en las infraestructuras de bancos de inversión globales.

Situado en algunos trimestres entre los 5 mayores intermediarios de acciones en BME.

Debt Capital Markets

Cecabank ha continuado apoyando los procesos de refinanciación de diversas comunidades autónomas con las que se han realizado operaciones bilaterales, así como participando en el proceso abierto para dotar al Fondo de Garantía de Depósitos de un mecanismo extraordinario de acceso a la liquidez para hacer frente a situaciones excepcionales de mercado.

Billetes

Líder del mercado mayorista de billetes extranjeros en España.

+12.000

sucursales bancarias atendidas por el servicio de billetes



Soluciones de Procesamiento de Pagos con Tarjeta

Casi

1.100

millones de transacciones
procesadas

+7

millones de
tarjetas emitidas

110.000

comercios
procesados

Importe medio diario liquidado

130

millones de euros

Una disponibilidad de

99,98%

de los sistemas

Soluciones de Procesamiento de Pagos Inmediatos

92

millones de operaciones procesadas por Bizum

Infraestructuras y Servicios de Pagos

Nº de cheques gestionados

81.993

Cartera de efectos

143.578

efectos depositados

Intercambio de operaciones SEPA (EBA y SNCE)

670

millones de operaciones
gestionadas



Banca Digital

Nº de operaciones de banca electrónica

3.300

millones

Disponibilidad del servicio superior al

99,5%

Plataforma de Tesorería y Riesgos

27

entidades financieras, Administraciones Públicas, SGIIC y *corporates*.

Gestión de contratos de colaterales de

10

entidades

Reporting

+30

clientes

Modelo DPM con

+1.700

datapoints

Cobertura a

+1.000

estados financieros

+280.000

validaciones y recálculos

Capa de analítica con

+3.000

métricas e indicadores

Outsourcing Tecnológico

Servicios de *outsourcing* tecnológico a entidades financieras, aseguradoras y *fintech*, experimentando 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.

04. Planet



Cecabank se compromete con la gestión responsable y sostenible de los recursos materiales, promoviendo la eficiencia en el consumo, para incrementar su impacto positivo sobre los entornos social y medioambiental, tanto en su actividad como en su ámbito de influencia.

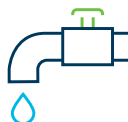
Cambio climático

En 2021, Cecabank ha continuado avanzando en su compromiso con el cambio climático:



Entidad neutra en carbono

Cecabank dio un paso más en su compromiso con la lucha frente al cambio climático compensando sus emisiones GEI del año 2020 y convirtiéndose en entidad neutra en carbono.



Reducción anual de los consumos

Los esfuerzos de la entidad por mejorar su desempeño en materia medioambiental se han materializado en una reducción anual de los consumos.



Respecto al consumo de papel

Esfuerzos organizativos de reducción y racionalización del uso de equipos de impresión que se han traducido en un importante ahorro en tóner de impresión y en número de paquetes DinA4 consumidos.

Negocios sostenibles

Desarrollo de negocio sostenible



Proxy Voting

Cecabank ofrece este servicio de voto en juntas de valores depositados en cualquier mercado del mundo; servicios de acreditaciones fiscales y reclamación de impuestos, basándonos en procesos automatizados a través de RPA y el servicio de apoyo a la gestión de carteras a través de cuentas tripartitas incluyendo la opción de *onboarding* digital.

Emisiones verdes

Cecabank ha operado en 2021 con 54 referencias consideradas “verdes”, tanto en gobiernos como en deuda corporativa.

Destaca el primer bono verde del Tesoro Español, del que se emitieron 5.000 millones de euros en emisión sindicada en septiembre de 2021 y que tuvo demanda por más de 60.000 millones de euros.



Operaciones “verdes”

54

Primer bono verde
del Tesoro Español

5.000

millones de euros

Next Generation EU

Cecabank fue designado este año por la Unión Europea como miembro de la red de creadores de mercado europea (Primary Dealer Network). Las primeras emisiones de la UE en las que ha participado han sido las macroemisiones de deuda que financian el Fondo de Recuperación *Next Generation EU*, el paquete de ayudas para la transformación económica, ecológica y digital de Europa dotado con 750.000 millones de euros.



cecabank

05. Governance



Cecabank cumple con los más altos estándares del mercado en materia de buen gobierno.

Gobierno corporativo

El Consejo de Administración cuenta con 10 miembros (5 dominicales, 4 independientes y 1 ejecutivo) y con 4 comités especializados que tienen facultades de supervisión y asesoramiento.



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

Gestión de riesgos

La filosofía de gestión de riesgos está basada en rigurosos criterios de prudencia, de forma consistente con la estrategia comercial, y pretende asegurar un empleo eficiente del capital asignado a las unidades de negocio.

Según se establece en su Marco de Tolerancia al Riesgo, Cecabank considera los siguientes riesgos como relevantes:



Nuestros proveedores

Cecabank mantiene un alto nivel de compromiso con sus proveedores, ya que son fundamentales para el desarrollo de su negocio y un eslabón clave en su oferta de productos y servicios.



Compromiso con el empleo y la sociedad

82,5% de compra local.



Responsable

Homologación de proveedores en base a aspectos de sostenibilidad.



Comunicación cercana

Transparente y fluida con proveedores.

Cecabank recibió durante 2021 estos reconocimientos



Mejor banco custodio de España en 2021

Cecabank mantiene como principales premisas la excelencia y la calidad de servicio en la prestación de *Securities Services*, tal y como ha vuelto a reconocer por quinto año consecutivo *Global Banking & Finance Review* al otorgarle el reconocimiento como *Best Custodian Bank Spain 2021*.



Certificado Medio Ambiente CO₂ Verificado



Certificado EFR (Empresa Familiarmente Responsable)

Otorgado por la Fundación Másfamilia.

cecabank



Microsite
Informe Anual 2021