

BALANCE CONSOLIDADO PÚBLICO - ACTIVO - 30/09/2025

miles de
euros
2000

CECABANK,
S.A. (Grupo)

Importe en
libros

ACTIVO

Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	3.748.632
Activos financieros mantenidos para negociar	1.884.726
Derivados	367.041
Instrumentos de patrimonio	568.637
Valores representativos de deuda	949.048
Préstamos y anticipos	
Bancos centrales	
Entidades de crédito	
Clientela	
<i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i>	84.829
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	22.993
Instrumentos de patrimonio	12.480
Valores representativos de deuda	8.248
Préstamos y anticipos	2.265
Bancos centrales	
Entidades de crédito	
Clientela	
<i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i>	2.265
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	
Valores representativos de deuda	
Préstamos y anticipos	
Bancos centrales	
Entidades de crédito	
Clientela	
<i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i>	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	6.281.125
Instrumentos de patrimonio	3.293
Valores representativos de deuda	6.277.832
Préstamos y anticipos	
Bancos centrales	
Entidades de crédito	
Clientela	
<i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i>	824.851
Activos financieros a coste amortizado	3.928.889
Valores representativos de deuda	69.337
Préstamos y anticipos	3.859.552
Bancos centrales	25
Entidades de crédito	3.344.075
Clientela	515.452
<i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i>	98.647
Derivados - contabilidad de coberturas	46.365
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés	
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	
Negocios conjuntos	
Asociadas	
Activos amparados por contratos de seguro o reaseguro	
Activos tangibles	60.526
Inmovilizado material	52.154
De uso propio	52.154
Cedido en arrendamiento operativo	
Afecto a obra social (cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	
Inversiones inmobiliarias	8.372
<i>De las cuales: cedido en arrendamiento operativo</i>	
<i>Pro memoria: adquirido en arrendamiento</i>	40
Activos intangibles	212.668
Fondo de comercio	
Otros activos intangibles	212.668
Activos por impuestos	53.126
Activos por impuestos corrientes	502
Activos por impuestos diferidos	52.624
Otros activos	77.314

Contratos de seguros vinculados a pensiones	
Existencias	
Resto de los otros activos	77.314
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	
TOTAL ACTIVO	16.316.364

BALANCE CONSOLIDADO PÚBLICO - PASIVO - 30/09/2025

miles de
euros
2000

CECABANK,
S.A. (Grupo)

PASIVO	Importe en libros
Pasivos financieros mantenidos para negociar	631.065
Derivados	340.886
Posiciones cortas	290.179
Depósitos	
Bancos centrales	
Entidades de crédito	
Clientela	
Valores representativos de deuda emitidos	
Otros pasivos financieros	
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	
Depósitos	
Bancos centrales	
Entidades de crédito	
Clientela	
Valores representativos de deuda emitidos	
Otros pasivos financieros	
<i>Pro memoria: pasivos subordinados</i>	
Pasivos financieros a coste amortizado	13.994.609
Depósitos	13.776.960
Bancos centrales	
Entidades de crédito	1.147.524
Clientela	12.629.436
Valores representativos de deuda emitidos	
Otros pasivos financieros	217.649
<i>Pro memoria: pasivos subordinados</i>	
Derivados - contabilidad de coberturas	20.165
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés	
Pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro	
Provisiones	79.206
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo	6.681
Otras retribuciones a los empleados a largo plazo	31.184
Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes	7.349
Compromisos y garantías concedidos	393
Restantes provisiones	33.599
Pasivos por impuestos	40.023
Pasivos por impuestos corrientes	20.151
Pasivos por impuestos diferidos	19.872
Capital social reembolsable a la vista	
Otros pasivos	83.415
<i>De los cuales: fondo de la obra social (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)</i>	
Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	
TOTAL PASIVO	14.848.483

BALANCE CONSOLIDADO PÚBLICO - PATRIMONIO NETO - 30/09/2025

miles de euros 2000

CECABANK,
S.A.
(Grupo)

PATRIMONIO NETO	Importe en libros
Fondos propios	1.439.729
Capital	112.257
Capital desembolsado	112.257
Capital no desembolsado exigido	
<i>Pro memoria: capital no exigido</i>	
Prima de emisión	615.493
Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital	
Componente de patrimonio neto de los instrumentos financieros compuestos	
Otros instrumentos de patrimonio emitidos	
Otros elementos de patrimonio neto	
Ganancias acumuladas	621.287
Reservas de revalorización	
Otras reservas	14.965
Reservas o pérdidas acumuladas de inversiones en negocios conjuntos y asociadas	
Otras	14.965
(-) Acciones propias	
Resultado atribuible a los propietarios de la dominante	75.727
(-) Dividendos a cuenta	
Otro resultado global acumulado	28.152
Elementos que no se reclasificarán en resultados	1.506
<i>Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas</i>	353
<i>Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta</i>	
<i>Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de inversiones en negocios conjuntos y asociadas</i>	
<i>Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global</i>	1.153
<i>Ineficacia de las coberturas de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global</i>	
<i>Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global [elemento cubierto]</i>	
<i>Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global [instrumento de cobertura]</i>	
<i>Cambios del valor razonable de los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito</i>	
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	26.646
<i>Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero [parte eficaz]</i>	
<i>Conversión de divisas</i>	
<i>Derivados de cobertura. Coberturas de flujos de efectivo [parte eficaz]</i>	
<i>Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global</i>	26.646
Instrumentos de cobertura [elementos no designados]	
<i>Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta</i>	
<i>Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas</i>	
Intereses minoritarios [participaciones no dominantes]	
Otro resultado global acumulado	
Otras partidas	
TOTAL PATRIMONIO NETO	1.467.881
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	16.316.364

PRO MEMORIA: EXPOSICIONES FUERA DE BALANCE	Nominal
Compromisos de préstamo concedidos	700.155
Garantías financieras concedidas	
Otros compromisos concedidos	3.892.644