

BALANCE CONSOLIDADO PÚBLICO - ACTIVO - 30/06/2025

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	4.348.207
Activos financieros mantenidos para negociar	2.761.323
Derivados	384.353
Instrumentos de patrimonio	465.405
Valores representativos de deuda	1.911.565
Préstamos y anticipos	
Bancos centrales	
Entidades de crédito	
Clientela	
<i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i>	114.090
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	18.782
Instrumentos de patrimonio	10.530
Valores representativos de deuda	8.252
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 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	5.295.679
Instrumentos de patrimonio	3.293
Valores representativos de deuda	5.292.386
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 coste amortizado	4.903.942
Valores representativos de deuda	72.609
Préstamos y anticipos	4.831.333
Bancos centrales	20
Entidades de crédito	4.204.316
Clientela	626.997
<i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i>	97.536
Derivados - contabilidad de coberturas	42.695
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	59.021
Inmovilizado material	50.587
De uso propio	50.587
Cedido en arrendamiento operativo	
Afecto a obra social (cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	
Inversiones inmobiliarias	8.434
<i>De las cuales: cedido en arrendamiento operativo</i>	
<i>Pro memoria: adquirido en arrendamiento</i>	111
Activos intangibles	229.126
Fondo de comercio	
Otros activos intangibles	229.126
Activos por impuestos	53.388
Activos por impuestos corrientes	417
Activos por impuestos diferidos	52.971
Otros activos	97.440
Contratos de seguros vinculados a pensiones	

Existencias	
Resto de los otros activos	97.440
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	
TOTAL ACTIVO	17.809.603

BALANCE CONSOLIDADO PÚBLICO - PASIVO - 30/06/2025

miles de
euros 2000

CECABANK,
S.A. (Grupo)

PASIVO	Importe en libros
Pasivos financieros mantenidos para negociar	721.023
Derivados	426.033
Posiciones cortas	294.990
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	15.407.185
Depósitos	15.137.831
Bancos centrales	2.430
Entidades de crédito	1.320.139
Clientela	13.815.262
Valores representativos de deuda emitidos	
Otros pasivos financieros	269.354
<i>Pro memoria: pasivos subordinados</i>	
Derivados - contabilidad de coberturas	30.881
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	79.462
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo	8.263
Otras retribuciones a los empleados a largo plazo	32.612
Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes	7.326
Compromisos y garantías concedidos	257
Restantes provisiones	31.004
Pasivos por impuestos	29.916
Pasivos por impuestos corrientes	12.872
Pasivos por impuestos diferidos	17.044
Capital social reembolsable a la vista	
Otros pasivos	102.269
<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	16.370.736

BALANCE CONSOLIDADO PÚBLICO - PATRIMONIO NETO - 30/06/2025

miles de
euros 2000

CECABANK,
S.A.
(Grupo)

	Importe en libros
PATRIMONIO NETO	
Fondos propios	1.417.314
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	53.312
(-) Dividendos a cuenta	
Otro resultado global acumulado	21.553
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	20.047
<i>Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero [parte eficaz]</i>	
<i>Conversion 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>	20.047
<i>Instrumentos de cobertura [elementos no designados]</i>	
<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	1.438.867
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	17.809.603

PRO MEMORIA: EXPOSICIONES FUERA DE BALANCE

Nominal

Compromisos de préstamo concedidos	675.585
Garantías financieras concedidas	
Otros compromisos concedidos	2.260.618