

BALANCE CONSOLIDADO PÚBLICO - ACTIVO - 30/06/2025

miles de
euros 2000CECABANK,
S.A. (Grupo)

| ACTIVO | Importe en libros |
|--|----------------------|
| 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> | 840.043 |
| 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 2000CECABANK,
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) |
|---|------------------------------|
| PATRIMONIO NETO | Importe en libros |
| 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 |
| Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas | 353 |
| Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta | |
| Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de inversiones en negocios conjuntos y asociadas | |
| Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global | 1.153 |
| Ineficacia de las coberturas de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global | |
| Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global [elemento cubierto] | |
| Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global [instrumento de cobertura] | |
| Cambios del valor razonable de los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito | |
| Elementos que pueden reclasificarse en resultados | 20.047 |
| Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero [parte eficaz] | |
| Conversión de divisas | |
| Derivados de cobertura. Coberturas de flujos de efectivo [parte eficaz] | |
| Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global | 20.047 |
| Instrumentos de cobertura [elementos no designados] | |
| Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta | |
| Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas | |
| 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 |