

BALANCE PÚBLICO INDIVIDUAL. ACTIVO - 30/09/2025

miles de  
euros 2000

CECABANK,  
S.A.

ACTIVO	Importe en libros
<b>Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista</b>	<b>3.747.283</b>
<b>Activos financieros mantenidos para negociar</b>	<b>1.884.726</b>
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
<b>Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>22.993</b>
Instrumentos de patrimonio	12.480
Valores representativos de deuda	8.248
Préstamos y anticipos	2.265
Bancos centrales	
Entidades de crédito	
Clientela	2.265
<i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i>	
<b>Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>	
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>	
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global</b>	<b>6.281.125</b>
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
<b>Activos financieros a coste amortizado</b>	<b>3.926.663</b>
Valores representativos de deuda	69.337
Préstamos y anticipos	3.857.326
Bancos Centrales	25
Entidades de crédito	3.344.075
Clientela	513.226
<i>Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración</i>	98.647
<b>Derivados - contabilidad de coberturas</b>	<b>46.365</b>
<b>Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés</b>	
<b>Inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas</b>	<b>312</b>
Dependientes	312
Negocios conjuntos	
Asociadas	
<b>Activos tangibles</b>	<b>60.504</b>
Inmovilizado material	52.132
De uso propio	52.132
Cedido en arrendamiento operativo	
Afecto a la Obra Social (cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	

<b>Inversiones inmobiliarias</b>	<b>8.372</b>
<i>De los cuales: cedido en arrendamiento operativo</i>	
<i>Pro memoria: Adquirido en arrendamiento</i>	<b>40</b>
<b>Activos intangibles</b>	<b>212.626</b>
Fondo de comercio	
Otros activos intangibles	<b>212.626</b>
<b>Activos por impuestos</b>	<b>53.126</b>
Activos por impuestos corrientes	
Activos por impuestos diferidos	<b>52.624</b>
<b>Otros activos</b>	<b>77.092</b>
Contratos de seguros vinculados a pensiones	
Existencias	
Resto de los otros activos	<b>77.092</b>
<b>Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta</b>	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>16.312.815</b>

# BALANCE PÚBLICO INDIVIDUAL. PASIVO - 30/09/2025

miles de  
euros 2000

CECABANK,  
S.A.

PASIVO	Importe en libros
<b>Pasivos financieros mantenidos para negociar</b>	<b>631.065</b>
Derivados	340.886
Posiciones cortas	290.179
Depósitos	
Bancos centrales	
Entidades de crédito	
Clientela	
Valores representativos de deuda emitidos	
Otros pasivos financieros	
<b>Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>	
Depósitos	
Bancos centrales	
Entidades de crédito	
Clientela	
Valores representativos de deuda emitidos	
Otros pasivos financieros	
<i>Pro memoria: pasivos subordinados</i>	
<b>Pasivos financieros a coste amortizado</b>	<b>13.992.112</b>
Depósitos	13.777.040
Bancos centrales	
Entidades de crédito	1.147.524
Clientela	12.629.516
Valores representativos de deuda emitidos	
Otros pasivos financieros	215.072
<i>Pro memoria: pasivos subordinados</i>	
<b>Derivados - contabilidad de coberturas</b>	<b>20.165</b>
<b>Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés</b>	
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
<b>Pasivos por impuestos</b>	<b>40.023</b>
Pasivos por impuestos corrientes	20.151
Pasivos por impuestos diferidos	19.872
<b>Capital social reembolsable a la vista</b>	
<b>Otros pasivos</b>	<b>83.306</b>
<i>De los cuales: fondo de la obra social (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)</i>	
<b>Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta</b>	
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>14.845.877</b>

# BALANCE PÚBLICO INDIVIDUAL. PATRIMONIO NETO - 30/09/2025

miles de euros  
2000

CECABANK,  
S.A.

PATRIMONIO NETO	Importe en libros
<b>Fondos propios</b>	<b>1.438.786</b>
<b>Capital</b>	<b>112.257</b>
Capital desembolsado	112.257
Capital no desembolsado exigido	
<i>Pro memoria: capital no exigido</i>	
<b>Prima de emisión</b>	<b>615.493</b>
<b>Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital</b>	
Componente de patrimonio neto de los instrumentos financieros compuestos	
Otros instrumentos de patrimonio emitidos	
<b>Otros elementos de patrimonio neto</b>	
Ganancias acumuladas	620.346
Reservas de revalorización	
Otras reservas	14.965
(-) Acciones propias	
Resultado del ejercicio	75.725
(-) Dividendos a cuenta	
<b>Otro resultado global acumulado</b>	<b>28.152</b>
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>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. Reserva de cobertura 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
<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>	
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>1.466.938</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>	<b>16.312.815</b>

## PRO MEMORIA: EXPOSICIONES FUERA DE BALANCE

Nominal

<b>Compromisos de préstamo concedidos</b>	<b>700.155</b>
<b>Garantías financieras concedidas</b>	
<b>Otros compromisos concedidos</b>	<b>3.892.644</b>