

BANCO SANTANDER TOTTA, S.A.

Sede: Rua do Ouro, nº88 - 1100-063 Lisboa

Matriculado na C.R.C. Lisboa com o Nipc : 500 844 321

Capital Social € 1.391.779.674,00

DEMONSTRAÇÃO DA POSIÇÃO FINANCEIRA CONSOLIDADA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Montantes expressos em Euros)

31-12-2024

ATIVO	
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	1 997 909 645
Ativos financeiros detidos para negociação - derivados	1 549 695 840
Ativos financeiros que não são ativos de negociação obrigatoriamente pelo justo valor através dos resultados	17 085 832
Instrumentos de capital próprio	17 085 832
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	3 838 285 741
Instrumentos de capital próprio	174 336 421
Títulos de dívida	1 240 222 904
Empréstimos e adiantamentos	2 423 726 416
Ativos financeiros pelo custo amortizado	47 612 537 131
Títulos de dívida	11 492 984 024
Empréstimos e adiantamentos	36 119 553 107
Derivados - Contabilidade de cobertura	144 672 707
Ativos tangíveis	384 620 065
Ativos intangíveis	36 070 370
Ativos por impostos	120 326 489
Outros ativos	352 462 880
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	25 843 820
TOTAL DO ATIVO	56 079 510 520
PASSIVO	
Passivos financeiros detidos para negociação - derivados	1 557 420 707
Passivos financeiros pelo custo amortizado	49 186 385 997
Depósitos	42 712 965 700
Títulos de dívida emitidos	6 175 748 385
Outros passivos financeiros	297 671 912
Derivados - Contabilidade de cobertura	18 344 200
Provisões	124 019 997
Passivos por impostos	532 302 209
Capital social reembolsável à vista	33 852 710
Outros passivos	470 153 857
TOTAL DO PASSIVO	51 922 479 677
CAPITAIS PRÓPRIOS	
Capital social	1 391 779 674
Prémios de emissão	193 389 954
Instrumentos de capital próprio emitidos, exceto capital social	400 000 000
Outro rendimento integral acumulado	(237 516 716)
Resultados retidos	378 382 688
Outras reservas	1 103 139 440
Ações próprias	(44 121 910)
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	971 344 614
Participações minoritárias sem controlo	633 099
TOTAL DOS CAPITAIS PRÓPRIOS	4 157 030 843
TOTAL DO PASSIVO E DOS CAPITAIS PRÓPRIOS	56 079 510 520

BANCO SANTANDER TOTTA, S.A.
Sede: Rua do Ouro, nº88 - 1100-063 Lisboa
Matriculado na C.R.C. Lisboa com o Nipc : 500 844 321
Capital Social € 1.391.779.674,00

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS CONSOLIDADOS PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

<i>(Montantes expressos em Euros)</i>	31-12-2024
Receitas de juros	3 389 704 307
Despesas com juros	(1 815 088 923)
MARGEM FINANCEIRA	1 574 615 384
Receitas de dividendos	8 222 514
Receitas de taxas e comissões	537 728 140
Despesas com taxas e comissões	(85 551 820)
Ganhos ou perdas, valor líquido	
Com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados	331 860
Com ativos e passivos financeiros detidos para negociação	1 829 032
Com ativos financeiros não detidos para negociação obrigatoriamente pelo justo valor através dos resultados	275 992
Diferenças cambiais	18 750 683
Com o desreconhecimento de ativos não financeiros	(156 302)
Outros resultados operacionais	7 684 431
PRODUTO BANCÁRIO	2 063 729 914
Despesas administrativas	(486 834 592)
Despesas com pessoal	(291 449 299)
Outras despesas administrativas	(195 385 293)
Contribuições em numerário para fundos de resolução e sistemas de garantia de depósitos	(7 988 655)
Depreciação	(40 604 810)
Provisões ou reversão de provisões	(66 635 116)
Compromissos e garantias concedidos	1 805 581
Outras provisões	(68 440 697)
Imparidades ou reversão de imparidades de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados	(12 992 499)
Ativos financeiros pelo custo amortizado	(12 992 499)
Imparidades ou reversão de imparidades de ativos não financeiros	(4 781 610)
Lucros ou prejuízos com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas	13 523 934
LUCROS OU PREJUÍZOS DE UNIDADES OPERACIONAIS EM OPERAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS	1 457 416 566
Despesas ou receitas com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em operação	(486 067 937)
LUCROS OU PREJUÍZOS DE UNIDADES OPERACIONAIS EM OPERAÇÃO APÓS DEDUÇÃO DE IMPOSTOS	971 348 629
LUCROS OU PREJUÍZOS DO EXERCÍCIO	971 348 629
Atribuíveis a participações minoritárias sem controlo	4 015
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	971 344 614

BANCO SANTANDER TOTTA, S.A.

Sede: Rua do Ouro, nº88 - 1100-063 Lisboa
Matriculado na C.R.C. Lisboa com o Nipc : 500 844 321
Capital Social € 1.391.779.674,00

DEMONSTRAÇÃO DA POSIÇÃO FINANCEIRA INDIVIDUAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Montantes expressos em Euros)

31-12-2024

ATIVO	
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	1 855 552 396
Ativos financeiros detidos para negociação - derivados	1 548 450 085
Ativos financeiros que não são ativos de negociação obrigatoriamente pelo justo valor através dos resultados	781 433 682
Instrumentos de capital próprio	142 483 472
Títulos de dívida	638 950 210
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	3 838 285 741
Instrumentos de capital próprio	174 336 421
Títulos de dívida	1 240 222 904
Empréstimos e adiantamentos	2 423 726 416
Ativos financeiros pelo custo amortizado	47 587 671 521
Títulos de dívida	11 825 540 750
Empréstimos e adiantamentos	35 762 130 771
Derivados - Contabilidade de cobertura	144 672 708
Investimentos em filiais, empreendimentos conjuntos e associadas	547 607 576
Ativos tangíveis	254 639 354
Ativos intangíveis	34 900 533
Ativos por impostos	107 363 451
Outros ativos	343 409 185
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	24 302 909
TOTAL DO ATIVO	57 068 289 141
PASSIVO	
Passivos financeiros detidos para negociação - derivados	1 555 249 499
Passivos financeiros pelo custo amortizado	50 264 040 722
Depósitos	43 000 336 104
Títulos de dívida emitidos	5 189 849 926
Outros passivos financeiros	2 073 854 692
Derivados - Contabilidade de cobertura	18 344 200
Provisões	123 648 218
Passivos por impostos	520 065 541
Outros passivos	471 281 920
TOTAL DO PASSIVO	52 952 630 100
CAPITAIS PRÓPRIOS	
Capital social	1 391 779 674
Prémios de emissão	193 389 954
Instrumentos de capital próprio emitidos, exceto capital social	400 000 000
Outro rendimento integral acumulado	(218 072 338)
Resultados retidos	431 546 489
Outras reservas	925 972 036
Ações próprias	(2 239 096)
Lucros ou prejuízos do exercício	993 282 322
TOTAL DOS CAPITAIS PRÓPRIOS	4 115 659 041
TOTAL DO PASSIVO E DOS CAPITAIS PRÓPRIOS	57 068 289 141

BANCO SANTANDER TOTTA, S.A.

Sede: Rua do Ouro, nº88 - 1100-063 Lisboa
 Matriculado na C.R.C. Lisboa com o Nipc : 500 844 321
 Capital Social € 1.391.779.674,00

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS INDIVIDUAIS PARA O PERIODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Montantes expressos em Euros)

	31-12-2024
Receitas de juros	3 416 085 224
Despesas com juros	(1 886 392 887)
MARGEM FINANCEIRA	1 529 692 337
Receitas de dividendos	30 545 481
Receitas de taxas e comissões	544 297 216
Despesas com taxas e comissões	(85 140 293)
Ganhos ou perdas, valor líquido	
Com o desconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados	28 481 049
Com ativos e passivos financeiros detidos para negociação	19 590 565
Com ativos financeiros não detidos para negociação obrigatoriamente pelo justo valor através dos resultados	(8 224 664)
Diferenças cambiais	18 750 693
Com o desconhecimento de ativos não financeiros	(253 485)
Outras receitas operacionais	7 144 962
Outras despesas operacionais	(5 239 046)
PRODUTO BANCÁRIO	2 079 644 815
Despesas administrativas	(483 133 848)
Despesas com pessoal	(291 083 431)
Outras despesas administrativas	(192 050 417)
Contribuições em numerário para fundos de resolução e sistemas de garantia de depósitos	(7 988 655)
Depreciação	(40 416 720)
Provisões ou reversão de provisões	(66 095 339)
Compromissos e garantias concedidos	1 735 358
Outras provisões	(67 830 697)
Imparidades ou reversão de imparidades de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados	(7 066 429)
Ativos financeiros pelo custo amortizado	(7 066 429)
Imparidades ou reversão de imparidades de investimentos em filiais, empreendimentos conjuntos e associadas	(1 000 000)
Imparidades ou reversão de imparidades de ativos não financeiros	(5 876 498)
Lucros ou prejuízos com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas	13 328 639
LUCROS OU PREJUÍZOS DE UNIDADES OPERACIONAIS EM OPERAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS	1 481 395 965
Despesas ou receitas com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em operação	(488 113 643)
LUCROS OU PREJUÍZOS DE UNIDADES OPERACIONAIS EM OPERAÇÃO APOS DEDUÇÃO DE IMPOSTOS	993 282 322
LUCROS OU PREJUÍZOS DO EXERCÍCIO	993 282 322
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	993 282 322