

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 30 DE JUNHO DE 2025

(Montantes expressos em Euros)

30-06-2025

(Montantes expressos em Euros)	30-06-2025
ATIVO	
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	2 398 898 934
Ativos financeiros detidos para negociação - derivados	1 242 532 792
Ativos financeiros que não são ativos de negociação obrigatoriamente pelo justo valor através dos resultados	11 909 666
Instrumentos de capital próprio	11 909 666
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	3 835 564 504
Instrumentos de capital próprio	172 971 041
Titulos de dívida	1 219 111 024
Empréstimos e adiantamentos	2 443 482 439
Ativos financeiros pelo custo amortizado	49 067 888 762
Titulos de dívida	11 653 226 878
Empréstimos e adiantamentos	37 414 661 884
Derivados - Contabilidade de cobertura	103 766 417
Ativos tangíveis	376 438 330
Ativos intangíveis	39 073 352
Ativos por impostos	135 382 946
Outros ativos	295 832 954
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	19 829 876
TOTAL DO ATIVO	57 527 118 533
PASSIVO	
Passivos financeiros detidos para negociação - derivados	1 245 557 997
Passivos financeiros pelo custo amortizado	50 990 753 567
Depósitos	42 926 317 479
Titulos de dívida emitidos	7 703 608 441
Outros passivos financeiros	360 827 647
Derivados - Contabilidade de cobertura	93 989 821
Provisões	121 553 981
Passivos por impostos	295 908 674
Capital social reembolsável à vista	34 212 369
Outros passivos	596 149 913
TOTAL DO PASSIVO	53 378 126 322
CAPITAIS PRÓPRIOS	
Capital social	1 391 779 674
Prémios de emissão	193 389 954
Instrumentos de capital próprio emitidos, exceto capital social	1 200 000 000
Outro rendimento integral acumulado	(294 696 611)
Resultados retidos	424 032 793
Outras reservas	749 646 117
Ações próprias	(19 146 966)
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	503 918 089
Participações minoritárias sem controlo	69 161
TOTAL DOS CAPITAIS PRÓPRIOS	4 148 992 211
TOTAL DO PASSIVO E DOS CAPITAIS PRÓPRIOS	57 527 118 533

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 PERÍODO FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2025

(Montantes expressos em Euros)

	30-06-2025
Receitas de juros	1 576 954 399
Despesas com juros	(881 270 172)
MARGEM FINANCEIRA	695 684 227
Receitas de dividendos	7 210 334
Receitas de taxas e comissões	280 844 743
Despesas com taxas e comissões	(35 218 089)
Ganhos ou perdas, valor líquido	
Com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados	(121)
Com ativos e passivos financeiros detidos para negociação	2 593 910
Com ativos financeiros não detidos para negociação obrigatoriamente pelo justo valor através dos resultados	(322 107)
Diferenças cambiais	10 989 799
Com o desreconhecimento de ativos não financeiros	(273 140)
Outros resultados operacionais	4 497 564
PRODUTO BANCÁRIO	966 007 120
Despesas administrativas	(238 834 179)
Despesas com pessoal	(144 838 590)
Outras despesas administrativas	(93 995 589)
Contribuições em numerário para fundos de resolução e sistemas de garantia de depósitos	(11 216 757)
Depreciação	(19 997 609)
Provisões ou reversão de provisões	(3 712 391)
Compromissos e garantias concedidos	1 685 095
Outras provisões	(5 397 486)
Imparidades ou reversão de imparidades de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados	7 012 888
Ativos financeiros pelo custo amortizado	7 012 888
Imparidades ou reversão de imparidades de ativos não financeiros	681 797
Lucros ou prejuízos com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas	3 879 434
LUCROS OU PREJUÍZOS DE UNIDADES OPERACIONAIS EM OPERAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS	703 820 303
Despesas ou receitas com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em operação	(199 902 214)
LUCROS OU PREJUÍZOS DE UNIDADES OPERACIONAIS EM OPERAÇÃO APÓS DEDUÇÃO DE IMPOSTOS	503 918 089
LUCROS OU PREJUÍZOS DO PERÍODO	503 918 089
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	503 918 089

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 30 DE JUNHO DE 2025

(Montantes expressos em Euros)

30-06-2025

ATIVO	
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	2 299 043 540
Ativos financeiros detidos para negociação - derivados	1 232 575 592
Ativos financeiros que não são ativos de negociação obrigatoriamente pelo justo valor através dos resultados	775 933 917
Instrumentos de capital próprio	138 787 233
Títulos de dívida	637 146 684
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	3 835 564 505
Instrumentos de capital próprio	172 971 041
Títulos de dívida	1 219 111 025
Empréstimos e adiantamentos	2 443 482 439
Ativos financeiros pelo custo amortizado	48 953 899 395
Títulos de dívida	11 850 385 830
Empréstimos e adiantamentos	37 103 513 565
Derivados - Contabilidade de cobertura	103 766 416
Investimentos em filiais, empreendimentos conjuntos e associadas	547 558 076
Ativos tangíveis	249 148 841
Ativos intangíveis	37 906 055
Ativos por impostos	122 673 966
Outros ativos	289 227 774
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	19 109 057
TOTAL DO ATIVO	58 466 407 134
PASSIVO	
Passivos financeiros detidos para negociação - derivados	1 242 947 726
Passivos financeiros pelo custo amortizado	52 005 768 494
Depósitos	43 179 739 666
Títulos de dívida emitidos	6 870 059 407
Outros passivos financeiros	1 955 969 421
Derivados - Contabilidade de cobertura	93 989 821
Provisões	121 201 993
Passivos por impostos	292 021 619
Outros passivos	594 337 550
TOTAL DO PASSIVO	54 350 267 203
CAPITAIS PRÓPRIOS	
Capital social	1 391 779 674
Prémios de emissão	193 389 954
Instrumentos de capital próprio emitidos, exceto capital social	1 200 000 000
Outro rendimento integral acumulado	(275 252 234)
Resultados retidos	486 195 454
Outras reservas	641 199 250
Ações próprias	(19 146 966)
Lucros ou prejuízos do período	497 974 799
TOTAL DOS CAPITAIS PRÓPRIOS	4 116 139 931
TOTAL DO PASSIVO E DOS CAPITAIS PRÓPRIOS	58 466 407 134

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 30 DE JUNHO DE 2025

<i>(Montantes expressos em Euros)</i>	30-06-2025
Receitas de juros	1 580 492 308
Despesas com juros	(903 734 839)
MARGEM FINANCEIRA	676 757 469
Receitas de dividendos	21 736 383
Receitas de taxas e comissões	284 387 690
Despesas com taxas e comissões	(34 960 069)
Ganhos ou perdas, valor líquido	
Com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados	(121)
Com ativos e passivos financeiros detidos para negociação	3 877 946
Com ativos financeiros não detidos para negociação obrigatoriamente pelo justo valor através dos resultados	1 113 144
Diferenças cambiais	10 989 762
Com o desreconhecimento de ativos não financeiros	46 192
Outras receitas operacionais	3 080 712
Outras despesas operacionais	(1 630 101)
PRODUTO BANCÁRIO	965 399 007
Despesas administrativas	(237 285 850)
Despesas com pessoal	(144 630 781)
Outras despesas administrativas	(92 655 069)
Contribuições em numerário para fundos de resolução e sistemas de garantia de depósitos	(11 216 757)
Depreciação	(19 888 020)
Provisões ou reversão de provisões	(3 591 086)
Compromissos e garantias concedidos	1 806 400
Outras provisões	(5 397 486)
Imparidades ou reversão de imparidades de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados	6 815 009
Ativos financeiros pelo custo amortizado	6 815 009
Imparidades ou reversão de imparidades de ativos não financeiros	563 398
Lucros ou prejuízos com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas	3 919 472
LUCROS OU PREJUÍZOS DE UNIDADES OPERACIONAIS EM OPERAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS	704 715 173
Despesas ou receitas com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em operação	(206 740 374)
LUCROS OU PREJUÍZOS DE UNIDADES OPERACIONAIS EM OPERAÇÃO APÓS DEDUÇÃO DE IMPOSTOS	497 974 799
LUCROS OU PREJUÍZOS DO PERIODO	497 974 799
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	497 974 799