

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 SETEMBRO DE 2025

(Montantes expressos em Euros)

30-09-2025

ATIVO	
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	1 960 972 631
Ativos financeiros detidos para negociação - derivados	933 245 183
Ativos financeiros que não são ativos de negociação obrigatoriamente pelo justo valor através dos resultados	14 204 958
Instrumentos de capital próprio	14 204 958
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	3 771 124 947
Instrumentos de capital próprio	170 349 963
Títulos de dívida	1 224 600 149
Empréstimos e adiantamentos	2 376 174 835
Ativos financeiros pelo custo amortizado	49 596 417 860
Títulos de dívida	11 618 272 827
Empréstimos e adiantamentos	37 978 145 033
Derivados - Contabilidade de cobertura	92 691 179
Ativos tangíveis	361 204 213
Ativos intangíveis	42 395 787
Ativos por impostos	121 999 044
Outros ativos	303 532 313
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	17 257 396
TOTAL DO ATIVO	57 215 045 511
PASSIVO	
Passivos financeiros detidos para negociação - derivados	917 762 516
Passivos financeiros pelo custo amortizado	51 389 517 621
Depósitos	43 494 982 852
Títulos de dívida emitidos	7 553 545 115
Outros passivos financeiros	340 989 654
Derivados - Contabilidade de cobertura	34 118 214
Provisões	120 237 284
Passivos por impostos	125 961 899
Capital social reembolsável à vista	34 385 842
Outros passivos	509 252 348
TOTAL DO PASSIVO	53 131 235 724
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	(305 335 557)
Resultados retidos	424 032 804
Outras reservas	749 506 247
Ações próprias	(19 146 966)
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	728 241 654
Dividendos antecipados	(278 727 179)
Participações minoritárias sem controlo	69 156
TOTAL DOS CAPITAIS PRÓPRIOS	4 083 809 787
TOTAL DO PASSIVO E DOS CAPITAIS PRÓPRIOS	57 215 045 511

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 SETEMBRO DE 2025

(Montantes expressos em Euros)

30-09-2025

Receitas de juros	2 307 540 895
Despesas com juros	(1 278 008 868)
MARGEM FINANCEIRA	1 029 532 027
Receitas de dividendos	7 236 245
Receitas de taxas e comissões	417 768 960
Despesas com taxas e comissões	(52 531 846)
Ganhos ou perdas, valor líquido	
Com o desconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados	(121)
Com ativos e passivos financeiros detidos para negociação	8 551 751
Com ativos financeiros não detidos para negociação obrigatoriamente pelo justo valor através dos resultados	3 613 618
Diferenças cambiais	15 952 791
Com o desconhecimento de ativos não financeiros	(312 478)
Outros resultados operacionais	6 047 807
PRODUTO BANCÁRIO	1 435 858 754
Despesas administrativas	(355 701 414)
Despesas com pessoal	(217 105 952)
Outras despesas administrativas	(138 595 462)
Contribuições em numerário para fundos de resolução e sistemas de garantia de depósitos	(11 413 980)
Depreciação	(32 667 082)
Provisões ou reversão de provisões	(5 384 005)
Compromissos e garantias concedidos	4 266 837
Outras provisões	(9 650 842)
Imparidades ou reversão de imparidades de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados	(7 414 435)
Ativos financeiros pelo custo amortizado	(7 414 435)
Imparidades ou reversão de imparidades de ativos não financeiros	2 283 252
Lucros ou prejuízos com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas	754 362
LUCROS OU PREJUÍZOS DE UNIDADES OPERACIONAIS EM OPERAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS	1 026 315 452
Despesas ou receitas com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em operação	(298 073 799)
LUCROS OU PREJUÍZOS DE UNIDADES OPERACIONAIS EM OPERAÇÃO APÓS DEDUÇÃO DE IMPOSTOS	728 241 653
LUCROS OU PREJUÍZOS DO PERÍODO	728 241 653
Atribuíveis a participações minoritárias sem controlo	1
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	728 241 654

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 SETEMBRO DE 2025

(Montantes expressos em Euros)

30-09-2025

ATIVO	
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	1 892 599 390
Ativos financeiros detidos para negociação - derivados	913 126 613
Ativos financeiros que não são ativos de negociação obrigatoriamente pelo justo valor através dos resultados	1 357 395 671
Instrumentos de capital próprio	141 871 493
Títulos de dívida	1 215 524 178
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	3 771 124 946
Instrumentos de capital próprio	170 349 962
Títulos de dívida	1 224 600 149
Empréstimos e adiantamentos	2 376 174 835
Ativos financeiros pelo custo amortizado	51 026 353 564
Títulos de dívida	13 394 359 280
Empréstimos e adiantamentos	37 631 994 284
Derivados - Contabilidade de cobertura	92 691 179
Investimentos em filiais, empreendimentos conjuntos e associadas	547 558 076
Ativos tangíveis	253 133 937
Ativos intangíveis	41 229 761
Ativos por impostos	109 476 398
Outros ativos	298 910 120
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	16 683 645
TOTAL DO ATIVO	60 320 283 300
PASSIVO	
Passivos financeiros detidos para negociação - derivados	916 547 782
Passivos financeiros pelo custo amortizado	54 578 842 840
Depósitos	43 863 811 513
Títulos de dívida emitidos	6 788 545 206
Outros passivos financeiros	3 926 486 121
Derivados - Contabilidade de cobertura	34 118 214
Provisões	120 161 303
Passivos por impostos	121 800 158
Outros passivos	507 624 257
TOTAL DO PASSIVO	56 279 094 554
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	(285 891 180)
Resultados retidos	486 195 454
Outras reservas	641 197 658
Ações próprias	(19 146 966)
Lucros ou prejuízos do período	712 391 331
Dividendos antecipados	(278 727 179)
TOTAL DOS CAPITAIS PRÓPRIOS	4 041 188 746
TOTAL DO PASSIVO E DOS CAPITAIS PRÓPRIOS	60 320 283 300

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 PERÍODO FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2025

(Montantes expressos em Euros)	30-09-2025
Receitas de juros	2 325 011 749
Despesas com juros	(1 323 585 042)
MARGEM FINANCEIRA	1 001 426 707
Receitas de dividendos	21 762 294
Receitas de taxas e comissões	421 137 731
Despesas com taxas e comissões	(52 189 398)
Ganhos ou perdas, valor líquido	
Com o desconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados	(121)
Com ativos e passivos financeiros detidos para negociação	8 099 925
Com ativos financeiros não detidos para negociação obrigatoriamente pelo justo valor através dos resultados	6 162 965
Diferenças cambiais	15 952 760
Com o desconhecimento de ativos não financeiros	64 388
Outras receitas operacionais	4 104 908
Outras despesas operacionais	(2 648 307)
PRODUTO BANCÁRIO	1 423 873 852
Despesas administrativas	(353 296 872)
Despesas com pessoal	(216 830 414)
Outras despesas administrativas	(136 466 458)
Contribuições em numerário para fundos de resolução e sistemas de garantia de depósitos	(11 413 981)
Depreciação	(32 501 026)
Provisões ou reversão de provisões	(5 408 172)
Compromissos e garantias concedidos	4 242 670
Outras provisões	(9 650 842)
Imparidades ou reversão de imparidades de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados	(7 510 850)
Ativos financeiros pelo custo amortizado	(7 510 850)
Imparidades ou reversão de imparidades de ativos não financeiros	2 164 952
Lucros ou prejuízos com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas	825 591
LUCROS OU PREJUÍZOS DE UNIDADES OPERACIONAIS EM OPERAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS	1 016 733 494
Despesas ou receitas com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em operação	(304 342 163)
LUCROS OU PREJUÍZOS DE UNIDADES OPERACIONAIS EM OPERAÇÃO APOS DEDUÇÃO DE IMPOSTOS	712 391 331
LUCROS OU PREJUÍZOS DO PERÍODO	712 391 331
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	712 391 331