

**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 2023**

(Montantes expressos em Euros)

30-06-2023

(Montantes expressos em Euros)	30-06-2023
<b>ATIVO</b>	
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	8 053 512 899
Ativos financeiros detidos para negociação - derivados	829 892 285
Ativos financeiros que não são ativos de negociação obrigatoriamente pelo justo valor através dos resultados	27 700 119
Instrumentos de capital próprio	27 700 119
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	4 542 850 906
Instrumentos de capital próprio	189 811 044
Títulos de dívida	1 973 989 018
Empréstimos e adiantamentos	2 379 050 844
Ativos financeiros pelo custo amortizado	39 180 792 344
Títulos de dívida	3 437 077 558
Empréstimos e adiantamentos	35 743 714 786
Derivados - Contabilidade de cobertura	567 346 679
Ativos tangíveis	430 454 440
Ativos intangíveis	33 626 915
Ativos por impostos	180 204 956
Outros ativos	181 255 917
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	45 806 765
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>54 073 444 225</b>
<b>PASSIVO</b>	
Passivos financeiros detidos para negociação - derivados	831 157 384
Passivos financeiros pelo custo amortizado	48 660 876 092
Depósitos	43 374 402 024
Títulos de dívida emitidos	5 009 725 175
Outros passivos financeiros	276 748 893
Derivados - Contabilidade de cobertura	4 974 072
Provisões	149 338 647
Passivos por impostos	299 423 322
Capital social reembolsável à vista	36 774 723
Outros passivos	557 475 713
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>50 540 019 953</b>
<b>CAPITAIS PRÓPRIOS</b>	
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	(136 047 327)
Resultados retidos	401 045 280
Outras reservas	1 010 376 142
Ações próprias	(44 115 278)
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	316 368 480
Participações minoritárias sem controlo	627 347
<b>TOTAL DOS CAPITAIS PRÓPRIOS</b>	<b>3 533 424 272</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E DOS CAPITAIS PRÓPRIOS</b>	<b>54 073 444 225</b>

**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 2023**

(Montantes expressos em Euros)

	30-06-2023
<b>Receitas de juros</b>	1 129 535 243
<b>Despesas com juros</b>	(548 305 682)
<b>MARGEM FINANCEIRA</b>	<b>581 229 561</b>
<b>Receitas de dividendos</b>	1 684 482
<b>Receitas de taxas e comissões</b>	277 660 673
<b>Despesas com taxas e comissões</b>	(44 989 804)
<b>Ganhos ou perdas, valor líquido</b>	
Com ativos e passivos financeiros detidos para negociação	817 292
Com ativos financeiros não detidos para negociação obrigatoriamente pelo justo valor através dos resultados	970 448
Diferenças cambiais	8 694 105
Com o desreconhecimento de ativos não financeiros	1 235 173
<b>Outros resultados operacionais</b>	<b>4 020 312</b>
<b>PRODUTO BANCÁRIO</b>	<b>831 322 242</b>
<b>Despesas administrativas</b>	(231 033 871)
Despesas com pessoal	(136 169 460)
Outras despesas administrativas	(94 864 411)
<b>Contribuições em numerário para fundos de resolução e sistemas de garantia de depósitos</b>	<b>(23 643 998)</b>
<b>Depreciação</b>	<b>(22 044 930)</b>
<b>Provisões ou reversão de provisões</b>	<b>(45 065 835)</b>
Compromissos e garantias concedidos	1 166 204
Outras provisões	(46 232 039)
<b>Imparidades ou reversão de imparidades de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados</b>	<b>(35 014 708)</b>
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	23 711
Ativos financeiros pelo custo amortizado	(35 038 419)
<b>Imparidades ou reversão de imparidades de ativos não financeiros</b>	<b>3 734 857</b>
<b>Lucros ou prejuízos com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas</b>	<b>2 409 486</b>
<b>LUCROS OU PREJUÍZOS DE UNIDADES OPERACIONAIS EM OPERAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS</b>	<b>480 663 243</b>
<b>Despesas ou receitas com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em operação</b>	<b>(164 293 821)</b>
<b>LUCROS OU PREJUÍZOS DE UNIDADES OPERACIONAIS EM OPERAÇÃO APÓS DEDUÇÃO DE IMPOSTOS</b>	<b>316 369 422</b>
<b>LUCROS OU PREJUÍZOS DO PERÍODO</b>	<b>316 369 422</b>
Atribuíveis a participações minoritárias sem controlo	942
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	<b>316 368 480</b>

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 2023

(Montantes expressos em Euros)

30-06-2023

	30-06-2023
<b>ATIVO</b>	
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	7 956 817 865
Ativos financeiros detidos para negociação - derivados	788 739 696
Ativos financeiros que não são ativos de negociação obrigatoriamente pelo justo valor através dos resultados	1 028 954 715
Instrumentos de capital próprio	163 904 229
Títulos de dívida	865 050 486
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	4 542 850 905
Instrumentos de capital próprio	189 811 043
Títulos de dívida	1 973 989 018
Empréstimos e adiantamentos	2 379 050 844
Ativos financeiros pelo custo amortizado	39 804 240 072
Títulos de dívida	4 424 625 044
Empréstimos e adiantamentos	35 379 615 028
Derivados - Contabilidade de cobertura	567 346 679
Investimentos em filiais, empreendimentos conjuntos e associadas	558 607 576
Ativos tangíveis	264 581 875
Ativos intangíveis	32 467 669
Ativos por impostos	156 199 406
Outros ativos	172 693 874
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	40 602 077
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>55 914 102 409</b>
<b>PASSIVO</b>	
Passivos financeiros detidos para negociação - derivados	830 868 078
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	50 604 143 332
Depósitos	43 650 017 043
Títulos de dívida emitidos	3 954 799 076
Outros passivos financeiros	2 999 327 213
Derivados - Contabilidade de cobertura	4 974 073
Provisões	149 545 188
Passivos por impostos	273 421 002
Outros passivos	564 947 291
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>52 427 898 964</b>
<b>CAPITAIS PRÓPRIOS</b>	
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	(116 602 950)
Resultados retidos	423 596 516
Outras reservas	852 038 604
Ações próprias	(2 232 464)
Lucros ou prejuízos do período	344 234 111
<b>TOTAL DOS CAPITAIS PRÓPRIOS</b>	<b>3 486 203 445</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E DOS CAPITAIS PRÓPRIOS</b>	<b>55 914 102 409</b>

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 2023

<i>(Montantes expressos em Euros)</i>	30-06-2023
<b>Receitas de juros</b>	1 151 561 296
<b>Despesas com juros</b>	(588 004 369)
<b>MARGEM FINANCEIRA</b>	<b>563 556 927</b>
<b>Receitas de dividendos</b>	<b>10 900 819</b>
<b>Receitas de taxas e comissões</b>	<b>276 099 231</b>
<b>Despesas com taxas e comissões</b>	<b>(44 749 961)</b>
<b>Ganhos ou perdas, valor líquido</b>	
Com o desconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados	1
Com ativos e passivos financeiros detidos para negociação	262 216
Com ativos financeiros não detidos para negociação obrigatoriamente pelo justo valor através dos resultados	1 441 021
Diferenças cambiais	8 692 860
Com o desconhecimento de investimentos em filiais	32 570 607
<b>Outras receitas operacionais</b>	<b>3 705 274</b>
<b>Outras despesas operacionais</b>	<b>(2 414 397)</b>
<b>PRODUTO BANCÁRIO</b>	<b>850 064 598</b>
<b>Despesas administrativas</b>	<b>(228 679 984)</b>
Despesas com pessoal	(136 006 934)
Outras despesas administrativas	(92 673 050)
<b>Contribuições em numerário para fundos de resolução e sistemas de garantia de depósitos</b>	<b>(23 643 998)</b>
<b>Depreciação</b>	<b>(21 954 936)</b>
<b>Provisões ou reversão de provisões</b>	<b>(44 559 892)</b>
Compromissos e garantias concedidos	1 672 147
Outras provisões	(46 232 039)
<b>Imparidades ou reversão de imparidades de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados</b>	<b>(35 586 615)</b>
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	23 711
Ativos financeiros pelo custo amortizado	(35 610 326)
<b>Imparidades ou reversão de imparidades de ativos não financeiros</b>	<b>5 250 445</b>
<b>Lucros ou prejuízos com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas</b>	<b>3 037 320</b>
<b>LUCROS OU PREJUÍZOS DE UNIDADES OPERACIONAIS EM OPERAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS</b>	<b>503 926 938</b>
<b>Despesas ou receitas com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em operação</b>	<b>(159 692 827)</b>
<b>LUCROS OU PREJUÍZOS DE UNIDADES OPERACIONAIS EM OPERAÇÃO APÓS DEDUÇÃO DE IMPOSTOS</b>	<b>344 234 111</b>
<b>LUCROS OU PREJUÍZOS DO PERIODO</b>	<b>344 234 111</b>
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	<b>344 234 111</b>