

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 2023

| <i>(Montantes expressos em Euros)</i> | 31-12-2023 |
|--|-----------------------|
| ATIVO | |
| Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem | 6 284 760 139 |
| Ativos financeiros detidos para negociação - derivados | 1 465 544 019 |
| Ativos financeiros que não são ativos de negociação obrigatoriamente pelo justo valor através dos resultados | 24 626 447 |
| Instrumentos de capital próprio | 24 626 447 |
| Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral | 3 847 282 758 |
| Instrumentos de capital próprio | 172 237 100 |
| Títulos de dívida | 1 247 156 434 |
| Empréstimos e adiantamentos | 2 427 889 224 |
| Ativos financeiros pelo custo amortizado | 41 869 686 072 |
| Títulos de dívida | 7 242 365 742 |
| Empréstimos e adiantamentos | 34 627 320 330 |
| Derivados - Contabilidade de cobertura | 259 830 666 |
| Ativos tangíveis | 403 833 033 |
| Ativos intangíveis | 32 133 436 |
| Ativos por impostos | 165 993 164 |
| Outros ativos | 197 327 337 |
| Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda | 35 564 726 |
| TOTAL DO ATIVO | 54 586 581 797 |
| PASSIVO | |
| Passivos financeiros detidos para negociação - derivados | 1 475 977 094 |
| Passivos financeiros pelo custo amortizado | 47 559 342 586 |
| Depósitos | 41 378 674 741 |
| Títulos de dívida emitidos | 5 921 730 575 |
| Outros passivos financeiros | 258 937 270 |
| Derivados - Contabilidade de cobertura | 26 048 086 |
| Provisões | 133 456 714 |
| Passivos por impostos | 532 902 023 |
| Capital social reembolsável à vista | 37 302 796 |
| Outros passivos | 705 464 068 |
| TOTAL DO PASSIVO | 50 470 493 367 |
| 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 | (173 213 532) |
| Resultados retidos | 401 045 280 |
| Outras reservas | 1 015 172 602 |
| Ações próprias | (44 121 910) |
| Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe | 931 407 275 |
| Participações minoritárias sem controlo | 629 087 |
| TOTAL DOS CAPITAIS PRÓPRIOS | 4 116 088 430 |
| TOTAL DO PASSIVO E DOS CAPITAIS PRÓPRIOS | 54 586 581 797 |

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 2023

| <i>(Montantes expressos em Euros)</i> | 31-12-2023 |
|---|----------------------|
| Receitas de juros | 2 691 060 742 |
| Despesas com juros | (1 209 764 062) |
| MARGEM FINANCEIRA | 1 481 296 680 |
| Receitas de dividendos | 1 689 994 |
| Receitas de taxas e comissões | 523 849 824 |
| Despesas com taxas e comissões | (66 849 146) |
| Ganhos ou perdas, valor líquido | |
| Com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados | 15 750 000 |
| Com ativos e passivos financeiros detidos para negociação | 33 286 867 |
| Com ativos financeiros não detidos para negociação obrigatoriamente pelo justo valor através dos resultados | 1 504 361 |
| Diferenças cambiais | 18 094 680 |
| Com o desreconhecimento de ativos não financeiros | 3 069 764 |
| Outros resultados operacionais | 6 509 769 |
| PRODUTO BANCÁRIO | 2 018 202 793 |
| Despesas administrativas | (464 498 792) |
| Despesas com pessoal | (284 294 308) |
| Outras despesas administrativas | (180 204 484) |
| Contribuições em numerário para fundos de resolução e sistemas de garantia de depósitos | (23 908 301) |
| Depreciação | (54 312 261) |
| Provisões ou reversão de provisões | (60 808 169) |
| Compromissos e garantias concedidos | (3 557 591) |
| Outras provisões | (57 250 578) |
| Imparidades ou reversão de imparidades de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados | (73 286 274) |
| Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral | 23 711 |
| Ativos financeiros pelo custo amortizado | (73 309 985) |
| Imparidades ou reversão de imparidades de ativos não financeiros | 9 231 511 |
| Lucros ou prejuízos com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas | (321 468) |
| LUCROS OU PREJUÍZOS DE UNIDADES OPERACIONAIS EM OPERAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS | 1 350 299 039 |
| Despesas ou receitas com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em operação | (418 889 081) |
| LUCROS OU PREJUÍZOS DE UNIDADES OPERACIONAIS EM OPERAÇÃO APÓS DEDUÇÃO DE IMPOSTOS | 931 409 958 |
| LUCROS OU PREJUÍZOS DO EXERCÍCIO | 931 409 958 |
| Atribuíveis a participações minoritárias sem controlo | 2 683 |
| Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe | 931 407 275 |

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 2023

(Montantes expressos em Euros)

31-12-2023

| | 31-12-2023 |
|--|-----------------------|
| ATIVO | |
| Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem | 6 203 357 316 |
| Ativos financeiros detidos para negociação - derivados | 1 442 938 510 |
| Ativos financeiros que não são ativos de negociação obrigatoriamente pelo justo valor através dos resultados | 990 560 793 |
| Instrumentos de capital próprio | 162 765 868 |
| Títulos de dívida | 827 794 925 |
| Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral | 3 847 282 757 |
| Instrumentos de capital próprio | 172 237 099 |
| Títulos de dívida | 1 247 156 434 |
| Empréstimos e adiantamentos | 2 427 889 224 |
| Ativos financeiros pelo custo amortizado | 42 308 835 970 |
| Títulos de dívida | 8 074 327 328 |
| Empréstimos e adiantamentos | 34 234 508 642 |
| Derivados - Contabilidade de cobertura | 259 830 666 |
| Investimentos em filiais, empreendimentos conjuntos e associadas | 548 607 576 |
| Ativos tangíveis | 262 126 281 |
| Ativos intangíveis | 30 974 191 |
| Ativos por impostos | 144 891 492 |
| Outros ativos | 189 541 169 |
| Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda | 30 378 638 |
| TOTAL DO ATIVO | 56 259 325 359 |
| PASSIVO | |
| Passivos financeiros detidos para negociação - derivados | 1 474 149 916 |
| Passivos financeiros pelo custo amortizado | 49 355 844 036 |
| Depósitos | 41 669 770 722 |
| Títulos de dívida emitidos | 4 968 928 871 |
| Outros passivos financeiros | 2 717 144 443 |
| Derivados - Contabilidade de cobertura | 26 048 086 |
| Provisões | 133 624 710 |
| Passivos por impostos | 508 358 691 |
| Outros passivos | 708 517 389 |
| TOTAL DO PASSIVO | 52 206 542 828 |
| 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 | (153 769 155) |
| Resultados retidos | 423 596 516 |
| Outras reservas | 856 835 063 |
| Ações próprias | (2 239 096) |
| Lucros ou prejuízos do exercício | 943 189 575 |
| TOTAL DOS CAPITAIS PRÓPRIOS | 4 052 782 531 |
| TOTAL DO PASSIVO E DOS CAPITAIS PRÓPRIOS | 56 259 325 359 |

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 EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

| <i>(Montantes expressos em Euros)</i> | 31-12-2023 |
|---|----------------------|
| Receitas de juros | 2 723 126 459 |
| Despesas com juros | (1 283 862 083) |
| MARGEM FINANCEIRA | 1 439 264 376 |
| Receitas de dividendos | 10 906 331 |
| Receitas de taxas e comissões | 523 479 783 |
| Despesas com taxas e comissões | (66 421 885) |
| Ganhos ou perdas, valor líquido | |
| Com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados | 15 750 002 |
| Com ativos e passivos financeiros detidos para negociação | 50 807 754 |
| Com ativos financeiros não detidos para negociação obrigatoriamente pelo justo valor através dos resultados | (3 480 601) |
| Diferenças cambiais | 18 093 623 |
| Com o desreconhecimento de investimentos em filiais | 32 570 607 |
| Outras receitas operacionais | 6 348 360 |
| Outras despesas operacionais | (4 313 361) |
| PRODUTO BANCÁRIO | 2 023 004 989 |
| Despesas administrativas | (459 991 590) |
| Despesas com pessoal | (283 994 545) |
| Outras despesas administrativas | (175 997 045) |
| Contribuições em numerário para fundos de resolução e sistemas de garantia de depósitos | (23 908 301) |
| Depreciação | (54 132 661) |
| Provisões ou reversão de provisões | (60 263 686) |
| Compromissos e garantias concedidos | (3 013 108) |
| Outras provisões | (57 250 578) |
| Imparidades ou reversão de imparidades de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados | (69 625 154) |
| Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral | 23 711 |
| Ativos financeiros pelo custo amortizado | (69 648 865) |
| Imparidades ou reversão de imparidades de investimentos em filiais, empreendimentos conjuntos e associadas | (10 000 000) |
| Imparidades ou reversão de imparidades de ativos não financeiros | 8 616 017 |
| Lucros ou prejuízos com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas | 379 246 |
| LUCROS OU PREJUÍZOS DE UNIDADES OPERACIONAIS EM OPERAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS | 1 354 078 860 |
| Despesas ou receitas com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em operação | (410 889 285) |
| LUCROS OU PREJUÍZOS DE UNIDADES OPERACIONAIS EM OPERAÇÃO APÓS DEDUÇÃO DE IMPOSTOS | 943 189 575 |
| LUCROS OU PREJUÍZOS DO EXERCÍCIO | 943 189 575 |
| Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe | 943 189 575 |