

# Índice

## Dados da Empresa

|                       |   |
|-----------------------|---|
| Composição do Capital | 1 |
|-----------------------|---|

## DFs Individuais

|                                                  |   |
|--------------------------------------------------|---|
| Balanço Patrimonial Ativo                        | 2 |
| Balanço Patrimonial Passivo                      | 3 |
| Demonstração do Resultado                        | 4 |
| Demonstração do Resultado Abrangente             | 6 |
| Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto) | 7 |

### Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023   | 8  |
| DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022   | 9  |
| Demonstração de Valor Adicionado | 10 |

## DFs Consolidadas

|                                                  |    |
|--------------------------------------------------|----|
| Balanço Patrimonial Ativo                        | 11 |
| Balanço Patrimonial Passivo                      | 12 |
| Demonstração do Resultado                        | 13 |
| Demonstração do Resultado Abrangente             | 14 |
| Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto) | 15 |

### Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023   | 17 |
| DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022   | 18 |
| Demonstração de Valor Adicionado | 19 |

|                          |    |
|--------------------------|----|
| Comentário do Desempenho | 20 |
|--------------------------|----|

|                    |    |
|--------------------|----|
| Notas Explicativas | 27 |
|--------------------|----|

## Pareceres e Declarações

|                                                                    |     |
|--------------------------------------------------------------------|-----|
| Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva                       | 142 |
| Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras        | 145 |
| Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente | 147 |

Dados da Empresa / Composição do Capital

| Número de Ações<br>(Mil) | Trimestre Atual<br>30/09/2023 |
|--------------------------|-------------------------------|
| Do Capital Integralizado |                               |
| Ordinárias               | 3.818.695                     |
| Preferenciais            | 3.679.836                     |
| Total                    | 7.498.531                     |
| Em Tesouraria            |                               |
| Ordinárias               | 27.240                        |
| Preferenciais            | 27.240                        |
| Total                    | 54.480                        |

**DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo****(Reais Mil)**

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                | <b>Trimestre Atual<br/>30/09/2023</b> | <b>Exercício Anterior<br/>31/12/2022</b> |
|------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
| 1                      | Ativo Total                              | 1.172.491.180                         | 1.062.440.368                            |
| 1.01                   | Ativo Circulante                         | 1.067.019.162                         | 938.915.162                              |
| 1.01.01                | Disponibilidades                         | 13.237.565                            | 14.352.187                               |
| 1.01.02                | Aplicações Interfinanceiras de Liquidez  | 176.443.261                           | 112.661.785                              |
| 1.01.03                | Títulos e Valores Mobiliários            | 257.250.181                           | 212.523.607                              |
| 1.01.06                | Operações de Crédito                     | 321.027.196                           | 313.056.125                              |
| 1.01.08                | Outros Créditos                          | 7.917.425                             | 6.950.948                                |
| 1.01.09                | Outros Valores e Bens                    | 291.143.534                           | 279.370.510                              |
| 1.02                   | Ativo Realizável a Longo Prazo           | 40.148.993                            | 36.197.741                               |
| 1.02.07                | Outros Créditos                          | 40.148.993                            | 36.197.741                               |
| 1.03                   | Ativo Permanente                         | 65.323.025                            | 87.327.465                               |
| 1.03.01                | Investimentos                            | 53.323.433                            | 75.300.048                               |
| 1.03.01.03             | Participações em Coligadas e Equiparadas | 53.319.815                            | 75.296.430                               |
| 1.03.01.04             | Outros Investimentos                     | 3.618                                 | 3.618                                    |
| 1.03.02                | Imobilizado de Uso                       | 5.337.137                             | 5.712.275                                |
| 1.03.04                | Intangível                               | 6.662.455                             | 6.315.142                                |

**DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo****(Reais Mil)**

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                | <b>Trimestre Atual<br/>30/09/2023</b> | <b>Exercício Anterior<br/>31/12/2022</b> |
|------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
| 2                      | Passivo Total                            | 1.172.491.180                         | 1.062.440.368                            |
| 2.01                   | Passivo Circulante                       | 1.087.764.866                         | 980.474.763                              |
| 2.01.01                | Depósitos                                | 468.527.318                           | 421.913.140                              |
| 2.01.02                | Captações no Mercado Aberto              | 143.637.176                           | 116.968.926                              |
| 2.01.03                | Recursos de Aceites e Emissão de Títulos | 164.630.424                           | 147.875.535                              |
| 2.01.06                | Obrigações por Empréstimos               | 94.662.886                            | 67.675.096                               |
| 2.01.07                | Obrigações por Repasse do País           | 13.016.526                            | 13.970.462                               |
| 2.01.09                | Outras Obrigações                        | 203.290.536                           | 212.071.604                              |
| 2.05                   | Patrimônio Líquido                       | 84.726.314                            | 81.965.605                               |
| 2.05.01                | Capital Social Realizado                 | 55.000.000                            | 55.000.000                               |
| 2.05.02                | Reservas de Capital                      | -578.766                              | -783.002                                 |
| 2.05.04                | Reservas de Lucro                        | 33.288.012                            | 32.253.028                               |
| 2.05.05                | Ajustes de Avaliação Patrimonial         | -4.139.558                            | -4.504.421                               |
| 2.05.06                | Lucros/Prejuízos Acumulados              | 1.156.626                             | 0                                        |

**DFs Individuais / Demonstração do Resultado****(Reais Mil)**

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                    | <b>Trimestre Atual<br/>01/07/2023 à 30/09/2023</b> | <b>Acumulado do Atual<br/>Exercício<br/>01/01/2023 à 30/09/2023</b> | <b>Igual Trimestre do<br/>Exercício Anterior<br/>01/07/2022 à 30/09/2022</b> | <b>Acumulado do Exercício<br/>Anterior<br/>01/01/2022 à 30/09/2022</b> |
|------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| 3.01                   | Receitas da Intermediação Financeira                         | 41.582.155                                         | 84.455.757                                                          | 34.106.701                                                                   | 71.588.999                                                             |
| 3.01.01                | Operações de Crédito                                         | 19.066.153                                         | 50.304.530                                                          | 17.520.186                                                                   | 47.120.492                                                             |
| 3.01.02                | Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários     | 17.033.625                                         | 29.629.753                                                          | 13.305.155                                                                   | 22.795.821                                                             |
| 3.01.03                | Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos           | 2.305.081                                          | -4.740.363                                                          | 1.168.291                                                                    | -3.710.646                                                             |
| 3.01.04                | Resultado de Operações com Câmbio                            | 869.435                                            | 2.647.410                                                           | 88.806                                                                       | 269.657                                                                |
| 3.01.05                | Resultado das Aplicações Compulsórias                        | 2.307.861                                          | 6.614.427                                                           | 2.024.263                                                                    | 5.113.675                                                              |
| 3.02                   | Despesas da Intermediação Financeira                         | -37.203.433                                        | -75.685.189                                                         | -31.211.380                                                                  | -56.391.801                                                            |
| 3.02.01                | Operações de Captação no Mercado                             | -26.939.807                                        | -56.912.272                                                         | -21.252.238                                                                  | -41.872.421                                                            |
| 3.02.02                | Operações de Empréstimos e Repasses                          | -4.854.283                                         | -61.609                                                             | -4.309.800                                                                   | -141.975                                                               |
| 3.02.03                | Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros | -162.926                                           | 67.985                                                              | -148.281                                                                     | 172.927                                                                |
| 3.02.04                | Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa                | -5.246.417                                         | -18.779.293                                                         | -5.501.061                                                                   | -14.550.332                                                            |
| 3.03                   | Resultado Bruto Intermediação Financeira                     | 4.378.722                                          | 8.770.568                                                           | 2.895.321                                                                    | 15.197.198                                                             |
| 3.04                   | Outras Despesas/Receitas Operacionais                        | -2.710.415                                         | -5.726.542                                                          | -365.726                                                                     | -3.696.826                                                             |
| 3.04.01                | Receitas de Prestação de Serviços                            | 4.262.981                                          | 11.953.030                                                          | 3.880.185                                                                    | 11.642.529                                                             |
| 3.04.02                | Despesas de Pessoal                                          | -1.694.842                                         | -5.070.851                                                          | -1.533.362                                                                   | -4.667.268                                                             |
| 3.04.03                | Outras Despesas Administrativas                              | -3.573.344                                         | -10.509.551                                                         | -3.287.468                                                                   | -9.466.163                                                             |
| 3.04.04                | Despesas Tributárias                                         | -717.881                                           | -2.356.720                                                          | -711.373                                                                     | -2.583.327                                                             |
| 3.04.05                | Outras Receitas Operacionais                                 | 790.471                                            | 4.810.256                                                           | 2.388.696                                                                    | 5.712.259                                                              |
| 3.04.05.02             | Outras Receitas Operacionais                                 | 790.471                                            | 4.810.256                                                           | 2.388.696                                                                    | 5.712.259                                                              |
| 3.04.06                | Outras Despesas Operacionais                                 | -3.787.494                                         | -11.034.624                                                         | -3.030.614                                                                   | -8.717.231                                                             |
| 3.04.07                | Resultado da Equivalência Patrimonial                        | 2.009.694                                          | 6.481.918                                                           | 1.928.210                                                                    | 4.382.375                                                              |
| 3.05                   | Resultado Operacional                                        | 1.668.307                                          | 3.044.026                                                           | 2.529.595                                                                    | 11.500.372                                                             |
| 3.06                   | Resultado Não Operacional                                    | 24.340                                             | 94.153                                                              | 25.483                                                                       | 428.212                                                                |
| 3.06.01                | Receitas                                                     | 24.340                                             | 94.153                                                              | 25.483                                                                       | 428.212                                                                |
| 3.07                   | Resultado Antes Tributação/Participações                     | 1.692.647                                          | 3.138.179                                                           | 2.555.078                                                                    | 11.928.584                                                             |
| 3.08                   | Provisão para IR e Contribuição Social                       | 12.098                                             | -23.936                                                             | 664.960                                                                      | -97.717                                                                |
| 3.08.01                | Provisão para Imposto de Renda                               | 12.098                                             | -9.669                                                              | 377.059                                                                      | -59.750                                                                |

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta                       | Trimestre Atual<br>01/07/2023 à 30/09/2023 | Acumulado do Atual Exercício<br>01/01/2023 à 30/09/2023 | Igual Trimestre do Exercício Anterior<br>01/07/2022 à 30/09/2022 | Acumulado do Exercício Anterior<br>01/01/2022 à 30/09/2022 |
|-----------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 3.08.02         | Provisão para Contribuição Social        | 0                                          | -14.267                                                 | 287.901                                                          | -37.967                                                    |
| 3.09            | IR Diferido                              | 1.306.935                                  | 4.846.798                                               | 306.823                                                          | 420.376                                                    |
| 3.10            | Participações/Contribuições Estatutárias | -355.053                                   | -1.121.390                                              | -493.700                                                         | -1.441.698                                                 |
| 3.10.01         | Participações                            | -355.053                                   | -1.121.390                                              | -493.700                                                         | -1.441.698                                                 |
| 3.13            | Lucro/Prejuízo do Período                | 2.656.627                                  | 6.839.651                                               | 3.033.161                                                        | 10.809.545                                                 |
| 3.99            | Lucro por Ação - (R\$ / Ação)            | 354,28633                                  | 912,13212                                               | 404                                                              | 1.452,40838                                                |

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta                        | Trimestre Atual<br>01/07/2023 à 30/09/2023 | Acumulado do Atual Exercício<br>01/01/2023 à 30/09/2023 | Igual Trimestre do Exercício Anterior<br>01/07/2022 à 30/09/2022 | Acumulado do Exercício Anterior<br>01/01/2022 à 30/09/2022 |
|-----------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 4.01            | Lucro Líquido do Período                  | 2.656.627                                  | 6.839.651                                               | 3.033.161                                                        | 10.809.545                                                 |
| 4.02            | Outros Resultados Abrangentes             | -469.086                                   | 364.863                                                 | 723.304                                                          | -458.736                                                   |
| 4.02.01         | Ativos Financeiros Disponíveis para Venda | -492.682                                   | 320.637                                                 | 674.958                                                          | -125.808                                                   |
| 4.02.02         | Hedges de Fluxo de Caixa                  | 41.331                                     | 484.525                                                 | 58.618                                                           | -458.698                                                   |
| 4.02.04         | Plano de Benefícios                       | -17.735                                    | -440.299                                                | -10.272                                                          | 125.770                                                    |
| 4.03            | Resultado Abrangente do Período           | 2.187.541                                  | 7.204.514                                               | 3.756.465                                                        | 10.350.809                                                 |

**DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)****(Reais Mil)**

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                                                    | <b>Acumulado do Atual Exercício<br/>01/01/2023 à 30/09/2023</b> | <b>Acumulado do Exercício Anterior<br/>01/01/2022 à 30/09/2022</b> |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 6.01                   | Caixa Líquido Atividades Operacionais                                                        | 54.054.826                                                      | 28.086.984                                                         |
| 6.01.01                | Caixa Gerado nas Operações                                                                   | 29.165.263                                                      | 66.524.538                                                         |
| 6.01.01.01             | Lucro Líquido                                                                                | 6.839.651                                                       | 10.809.545                                                         |
| 6.01.01.02             | Ajustes ao Lucro Líquido                                                                     | 22.325.612                                                      | 55.714.993                                                         |
| 6.01.02                | Variações nos Ativos e Passivos                                                              | 24.889.563                                                      | -38.437.554                                                        |
| 6.01.02.01             | Redução (aumento) em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                                 | 1.286.494                                                       | 27.748.836                                                         |
| 6.01.02.02             | Redução (aumento) em Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos    | -22.760.572                                                     | 17.395.727                                                         |
| 6.01.02.03             | Redução (aumento) em Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil                           | -25.513.172                                                     | -25.116.449                                                        |
| 6.01.02.04             | Redução (aumento) em Outras - Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | 316.310                                                         | -485.761                                                           |
| 6.01.02.05             | Redução (aumento) em Depósitos no Banco Central                                              | -10.311.266                                                     | -4.964.536                                                         |
| 6.01.02.06             | Redução (aumento) em Outros Ativos Financeiros                                               | 36.285.322                                                      | 20.129.134                                                         |
| 6.01.02.07             | Redução (aumento) em Despesas Antecipadas                                                    | -186.765                                                        | -711.340                                                           |
| 6.01.02.08             | Redução (aumento) em Outros Ativos                                                           | -7.482.026                                                      | -1.382.089                                                         |
| 6.01.02.09             | Redução (aumento) em Ativos Fiscais Correntes                                                | -575.974                                                        | -1.631.896                                                         |
| 6.01.02.10             | Variação Líquida em Outras Relações Interfinanceiras e Interdependências                     | -200.499                                                        | -1.068.865                                                         |
| 6.01.02.11             | Aumento (redução) em Depósitos                                                               | 46.614.178                                                      | 9.334.794                                                          |
| 6.01.02.12             | Aumento (redução) em Captações no Mercado Aberto                                             | 26.668.250                                                      | 8.017.365                                                          |
| 6.01.02.13             | Aumento (redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses                                   | 11.079.417                                                      | -8.508.391                                                         |
| 6.01.02.14             | Aumento (redução) em Outros Passivos Financeiros                                             | -52.081.795                                                     | -54.650.531                                                        |
| 6.01.02.15             | Aumento (redução) em Outros Passivos                                                         | 21.417.196                                                      | -22.153.216                                                        |
| 6.01.02.16             | Aumento (redução) em Outros Passivos Fiscais Correntes                                       | 525.072                                                         | 301.538                                                            |
| 6.01.02.17             | Aumento (redução) em Resultados de Exercícios Futuros                                        | 0                                                               | -360.501                                                           |
| 6.01.02.18             | Imposto Pago                                                                                 | -190.607                                                        | -331.373                                                           |
| 6.02                   | Caixa Líquido Atividades de Investimento                                                     | -1.305.733                                                      | -43.112.333                                                        |
| 6.03                   | Caixa Líquido Atividades de Financiamento                                                    | 11.198.491                                                      | 32.299.898                                                         |
| 6.04                   | Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes                                                     | 5.764                                                           | 607                                                                |
| 6.05                   | Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes                                                    | 63.953.348                                                      | 17.275.156                                                         |
| 6.05.01                | Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes                                                        | 50.767.409                                                      | 34.297.636                                                         |
| 6.05.02                | Saldo Final de Caixa e Equivalentes                                                          | 114.720.757                                                     | 51.572.792                                                         |

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta                       | Capital Social | Reservas de Capital | Reservas de Reavaliação | Reservas de Lucro | Lucros/Prejuízos Acumulados | Ajustes de Avaliação Patrimonial | Total do Patrimônio Líquido |
|-----------------|------------------------------------------|----------------|---------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|
| 5.01            | Saldo Inicial                            | 55.000.000     | 436.314             | 0                       | 31.033.712        | 0                           | -4.504.421                       | 81.965.605                  |
| 5.02            | Ajustes de Exercícios Anteriores         | 0              | 0                   | 0                       | 0                 | 0                           | 0                                | 0                           |
| 5.03            | Saldo Ajustado                           | 55.000.000     | 436.314             | 0                       | 31.033.712        | 0                           | -4.504.421                       | 81.965.605                  |
| 5.04            | Lucro / Prejuízo do Período              | 0              | 0                   | 0                       | 0                 | 6.839.651                   | 0                                | 6.839.651                   |
| 5.05            | Destinações                              | 0              | 0                   | 0                       | 1.146.169         | -5.683.025                  | 0                                | -4.536.856                  |
| 5.05.01         | Dividendos                               | 0              | 0                   | 0                       | 825.832           | -773.873                    | 0                                | 51.959                      |
| 5.05.02         | Juros sobre Capital Próprio              | 0              | 0                   | 0                       | 0                 | -4.700.000                  | 0                                | -4.700.000                  |
| 5.05.03         | Outras Destinações                       | 0              | 0                   | 0                       | 320.337           | -209.152                    | 0                                | 111.185                     |
| 5.06            | Realização de Reservas de Lucros         | 0              | 0                   | 0                       | 0                 | 0                           | 0                                | 0                           |
| 5.07            | Ajustes de Avaliação Patrimonial         | 0              | 0                   | 0                       | 0                 | 0                           | 364.863                          | 364.863                     |
| 5.07.01         | Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários | 0              | 0                   | 0                       | 0                 | 0                           | 805.162                          | 805.162                     |
| 5.07.04         | Plano de Benefícios a Funcionários       | 0              | 0                   | 0                       | 0                 | 0                           | -440.299                         | -440.299                    |
| 5.11            | Outras Transações de Capital             | 0              | 93.051              | 0                       | 0                 | 0                           | 0                                | 93.051                      |
| 5.13            | Saldo Final                              | 55.000.000     | 529.365             | 0                       | 32.179.881        | 1.156.626                   | -4.139.558                       | 84.726.314                  |

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta                       | Capital Social | Reservas de Capital | Reservas de Reavaliação | Reservas de Lucro | Lucros/Prejuízos Acumulados | Ajustes de Avaliação Patrimonial | Total do Patrimônio Líquido |
|-----------------|------------------------------------------|----------------|---------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|
| 5.01            | Saldo Inicial                            | 55.000.000     | 387.537             | 0                       | 27.241.353        | 0                           | -3.784.819                       | 78.844.071                  |
| 5.02            | Ajustes de Exercícios Anteriores         | 0              | 0                   | 0                       | 0                 | 0                           | 0                                | 0                           |
| 5.03            | Saldo Ajustado                           | 55.000.000     | 387.537             | 0                       | 27.241.353        | 0                           | -3.784.819                       | 78.844.071                  |
| 5.04            | Lucro / Prejuízo do Período              | 0              | 0                   | 0                       | 0                 | 10.809.545                  | 0                                | 10.809.545                  |
| 5.05            | Destinações                              | 0              | 0                   | 0                       | 3.111.797         | -9.476.385                  | 0                                | -6.364.588                  |
| 5.05.01         | Dividendos                               | 0              | 0                   | 0                       | -1.300.000        | -700.000                    | 0                                | -2.000.000                  |
| 5.05.02         | Juros sobre Capital Próprio              | 0              | 0                   | 0                       | 0                 | -4.400.000                  | 0                                | -4.400.000                  |
| 5.05.03         | Outras Destinações                       | 0              | 0                   | 0                       | 4.411.797         | -4.376.385                  | 0                                | 35.412                      |
| 5.05.03.01      | Reserva Legal                            | 0              | 0                   | 0                       | 540.477           | -540.477                    | 0                                | 0                           |
| 5.05.03.02      | Reserva para Equalização de Dividendos   | 0              | 0                   | 0                       | 3.835.908         | -3.835.908                  | 0                                | 0                           |
| 5.05.03.03      | Dividendos Prescritos                    | 0              | 0                   | 0                       | 35.412            | 0                           | 0                                | 35.412                      |
| 5.06            | Realização de Reservas de Lucros         | 0              | 0                   | 0                       | 0                 | 0                           | 0                                | 0                           |
| 5.07            | Ajustes de Avaliação Patrimonial         | 0              | 0                   | 0                       | 0                 | 0                           | -584.506                         | -584.506                    |
| 5.07.01         | Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários | 0              | 0                   | 0                       | 0                 | 0                           | -584.506                         | -584.506                    |
| 5.10            | Ações em Tesouraria                      | 0              | 0                   | 0                       | -416.887          | 0                           | 0                                | -416.887                    |
| 5.11            | Outras Transações de Capital             | 0              | -16.116             | 0                       | 0                 | 0                           | 125.770                          | 109.654                     |
| 5.11.01         | Resultado com Ações em Tesouraria        | 0              | 68.894              | 0                       | 0                 | 0                           | 0                                | 68.894                      |
| 5.11.02         | Reservas para Pagamento Baseado em Ações | 0              | -85.010             | 0                       | 0                 | 0                           | 0                                | -85.010                     |
| 5.11.04         | Plano de Benefícios a Funcionários       | 0              | 0                   | 0                       | 0                 | 0                           | 125.770                          | 125.770                     |
| 5.13            | Saldo Final                              | 55.000.000     | 371.421             | 0                       | 29.936.263        | 1.333.159                   | -4.243.555                       | 82.397.289                  |

**DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado****(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta                              | Acumulado do Atual      | Acumulado do Exercício              |
|-----------------|-------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
|                 |                                                 | 01/01/2023 à 30/09/2023 | Anterior<br>01/01/2022 à 30/09/2022 |
| 7.01            | Receitas                                        | 71.499.279              | 66.104.436                          |
| 7.01.01         | Intermediação Financeira                        | 84.455.757              | 71.588.999                          |
| 7.01.02         | Prestação de Serviços                           | 11.953.030              | 11.642.529                          |
| 7.01.03         | Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa | -18.779.293             | -14.550.332                         |
| 7.01.04         | Outras                                          | -6.130.215              | -2.576.760                          |
| 7.01.04.01      | Outras Receitas e Despesas                      | -6.130.215              | -2.576.760                          |
| 7.02            | Despesas de Intermediação Financeira            | -53.281.286             | -43.531.167                         |
| 7.03            | Insumos Adquiridos de Terceiros                 | -7.542.677              | -6.701.636                          |
| 7.03.01         | Materiais, Energia e Outros                     | -207.956                | -243.871                            |
| 7.03.02         | Serviços de Terceiros                           | -2.428.045              | -1.874.365                          |
| 7.03.04         | Outros                                          | -4.906.676              | -4.583.400                          |
| 7.04            | Valor Adicionado Bruto                          | 10.675.316              | 15.871.633                          |
| 7.05            | Retenções                                       | -2.312.076              | -2.101.876                          |
| 7.05.01         | Depreciação, Amortização e Exaustão             | -2.312.076              | -2.101.876                          |
| 7.06            | Valor Adicionado Líquido Produzido              | 8.363.240               | 13.769.757                          |
| 7.07            | Vlr Adicionado Recebido em Transferência        | 6.481.918               | 4.382.375                           |
| 7.07.01         | Resultado de Equivalência Patrimonial           | 6.481.918               | 4.382.375                           |
| 7.08            | Valor Adicionado Total a Distribuir             | 14.845.158              | 18.152.132                          |
| 7.09            | Distribuição do Valor Adicionado                | 14.845.158              | 18.152.132                          |
| 7.09.01         | Pessoal                                         | 5.519.487               | 5.455.960                           |
| 7.09.01.01      | Remuneração Direta                              | 3.047.677               | 2.817.096                           |
| 7.09.01.02      | Benefícios                                      | 864.918                 | 889.656                             |
| 7.09.01.03      | F.G.T.S.                                        | 287.184                 | 293.679                             |
| 7.09.01.04      | Outros                                          | 1.319.708               | 1.455.529                           |
| 7.09.02         | Impostos, Taxas e Contribuições                 | 1.831.222               | 1.223.976                           |
| 7.09.02.01      | Federais                                        | 1.288.500               | 680.392                             |
| 7.09.02.02      | Estaduais                                       | 417                     | 508                                 |
| 7.09.02.03      | Municipais                                      | 542.305                 | 543.076                             |
| 7.09.03         | Remuneração de Capitais de Terceiros            | 654.798                 | 662.651                             |
| 7.09.03.01      | Aluguéis                                        | 654.798                 | 662.651                             |
| 7.09.04         | Remuneração de Capitais Próprios                | 6.839.651               | 10.809.545                          |
| 7.09.04.01      | Juros sobre o Capital Próprio                   | 4.700.000               | 4.400.000                           |
| 7.09.04.02      | Dividendos                                      | 0                       | 2.000.000                           |
| 7.09.04.03      | Lucros Retidos / Prejuízo do Período            | 2.139.651               | 4.409.545                           |

**DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Ativo****(Reais Mil)**

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                                           | <b>Trimestre Atual<br/>30/09/2023</b> | <b>Exercício Anterior<br/>31/12/2022</b> |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
| 1                      | Ativo Total                                                                         | 1.126.953.893                         | 985.450.829                              |
| 1.01                   | Caixa e Equivalentes de Caixa                                                       | 24.543.149                            | 22.003.439                               |
| 1.02                   | Ativos Financeiros                                                                  | 1.002.946.278                         | 864.765.346                              |
| 1.02.01                | Ativos Financeiros Avaliados a Valor Justo através do Resultado                     | 223.501.871                           | 145.515.302                              |
| 1.02.02                | Ativos Financeiros Avaliados a Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes | 52.983.216                            | 55.425.671                               |
| 1.02.03                | Ativos Financeiros Avaliados ao Custo Amortizado                                    | 726.461.191                           | 663.824.373                              |
| 1.03                   | Tributos Diferidos                                                                  | 51.351.798                            | 46.445.994                               |
| 1.03.01                | Ativos Fiscais - Correntes                                                          | 9.243.581                             | 7.838.406                                |
| 1.03.02                | Ativos Fiscais - Diferidos                                                          | 42.108.217                            | 38.607.588                               |
| 1.04                   | Outros Ativos                                                                       | 7.068.729                             | 10.714.983                               |
| 1.05                   | Investimentos                                                                       | 1.611.283                             | 1.727.570                                |
| 1.05.01                | Participações em Coligadas                                                          | 1.611.283                             | 1.727.570                                |
| 1.06                   | Imobilizado                                                                         | 7.327.869                             | 8.190.763                                |
| 1.06.01                | Imobilizado de Uso                                                                  | 7.327.869                             | 8.190.763                                |
| 1.07                   | Intangível                                                                          | 32.104.787                            | 31.602.734                               |
| 1.07.01                | Intangíveis                                                                         | 4.252.219                             | 3.713.407                                |
| 1.07.02                | Goodwill                                                                            | 27.852.568                            | 27.889.327                               |

**DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Passivo****(Reais Mil)**

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                | <b>Trimestre Atual<br/>30/09/2023</b> | <b>Exercício Anterior<br/>31/12/2022</b> |
|------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
| 2                      | Passivo Total                                            | 1.126.953.893                         | 985.450.829                              |
| 2.01                   | Passivos Financeiros ao Valor Justo através do Resultado | 56.965.110                            | 49.668.266                               |
| 2.03                   | Passivos Financeiros ao Custo Amortizado                 | 922.406.946                           | 795.284.100                              |
| 2.04                   | Provisões                                                | 11.077.084                            | 9.115.143                                |
| 2.05                   | Passivos Fiscais                                         | 8.175.651                             | 7.810.800                                |
| 2.06                   | Outros Passivos                                          | 14.578.730                            | 12.892.344                               |
| 2.06.01                | Derivativos Utilizados como Hedge                        | 975.226                               | 0                                        |
| 2.06.02                | Outras Obrigações                                        | 13.603.504                            | 12.892.344                               |
| 2.08                   | Patrimônio Líquido Consolidado                           | 113.750.372                           | 110.680.176                              |
| 2.08.01                | Capital Social Realizado                                 | 55.000.000                            | 55.000.000                               |
| 2.08.02                | Reservas de Capital                                      | 60.125.791                            | 53.482.183                               |
| 2.08.02.05             | Ações em Tesouraria                                      | -1.108.131                            | -1.219.316                               |
| 2.08.02.06             | Reservas                                                 | 61.233.922                            | 54.701.499                               |
| 2.08.04                | Reservas de Lucros                                       | -4.700.000                            | -8.100.000                               |
| 2.08.05                | Lucros/Prejuízos Acumulados                              | 7.403.567                             | 14.287.093                               |
| 2.08.08                | Outros Resultados Abrangentes                            | -4.463.748                            | -4.486.442                               |
| 2.08.09                | Participação dos Acionistas Não Controladores            | 384.762                               | 497.342                                  |

**DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado****(Reais Mil)**

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                                                       | <b>Trimestre Atual<br/>01/07/2023 à 30/09/2023</b> | <b>Acumulado do Atual<br/>Exercício<br/>01/01/2023 à 30/09/2023</b> | <b>Igual Trimestre do<br/>Exercício Anterior<br/>01/07/2022 à 30/09/2022</b> | <b>Acumulado do Exercício<br/>Anterior<br/>01/01/2022 à 30/09/2022</b> |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| 3.01                   | Receitas da Intermediação Financeira                                                            | 32.651.076                                         | 95.654.433                                                          | 30.246.468                                                                   | 84.520.329                                                             |
| 3.01.01                | Receitas com Juros e Similares                                                                  | 32.651.076                                         | 95.654.433                                                          | 30.246.468                                                                   | 84.520.329                                                             |
| 3.02                   | Despesas da Intermediação Financeira                                                            | -20.447.496                                        | -61.054.645                                                         | -19.200.246                                                                  | -48.523.287                                                            |
| 3.02.01                | Despesas com Juros e Similares                                                                  | -20.447.496                                        | -61.054.645                                                         | -19.200.246                                                                  | -48.523.287                                                            |
| 3.03                   | Resultado Bruto Intermediação Financeira                                                        | 12.203.580                                         | 34.599.788                                                          | 11.046.222                                                                   | 35.997.042                                                             |
| 3.04                   | Outras Despesas/Receitas Operacionais                                                           | -8.706.242                                         | -25.297.786                                                         | -6.457.952                                                                   | -20.047.229                                                            |
| 3.04.01                | Receitas de Prestação de Serviços                                                               | 3.891.765                                          | 11.675.168                                                          | 3.627.389                                                                    | 11.046.831                                                             |
| 3.04.02                | Despesas de Pessoal                                                                             | -2.663.712                                         | -7.973.596                                                          | -2.495.056                                                                   | -7.281.855                                                             |
| 3.04.03                | Outras Despesas Administrativas                                                                 | -2.118.627                                         | -6.335.354                                                          | -2.071.318                                                                   | -6.030.305                                                             |
| 3.04.05                | Outras Receitas Operacionais                                                                    | 278.754                                            | 3.035.594                                                           | 1.186.138                                                                    | 2.431.541                                                              |
| 3.04.05.01             | Receitas de instrumentos de patrimônio                                                          | 4.365                                              | 32.918                                                              | 14.286                                                                       | 34.290                                                                 |
| 3.04.05.02             | Ganhos (perdas) com ativos e passivos financeiros (líquidos)                                    | 651.266                                            | 3.593.915                                                           | 518.809                                                                      | 3.518.275                                                              |
| 3.04.05.03             | Variações cambiais (líquidas)                                                                   | -164.194                                           | -962.092                                                            | 965.905                                                                      | -864.525                                                               |
| 3.04.05.04             | Outras despesas operacionais (líquidas)                                                         | -244.171                                           | -629.324                                                            | -380.748                                                                     | -406.085                                                               |
| 3.04.05.05             | Res. na alien. de ativos não classif. como ativos não correntes mantidos para venda             | 12.221                                             | 983.080                                                             | 14.508                                                                       | 23.264                                                                 |
| 3.04.05.06             | Res. na alien. e desp. com ativos não correntes mantidos para venda não classif. como operações | 19.267                                             | 17.097                                                              | 53.378                                                                       | 126.322                                                                |
| 3.04.06                | Outras Despesas Operacionais                                                                    | -8.149.761                                         | -25.860.830                                                         | -6.773.628                                                                   | -20.347.823                                                            |
| 3.04.06.01             | Depreciação e amortização                                                                       | -692.871                                           | -2.067.307                                                          | -655.029                                                                     | -1.911.975                                                             |
| 3.04.06.02             | Provisões (líquidas)                                                                            | -1.159.747                                         | -3.320.546                                                          | 179.882                                                                      | -715.974                                                               |
| 3.04.06.03             | Perdas com ativos financeiros (líquidas)                                                        | -6.223.191                                         | -20.331.669                                                         | -6.246.856                                                                   | -17.611.790                                                            |
| 3.04.06.04             | Perdas com outros ativos (líquidas)                                                             | -73.952                                            | -141.308                                                            | -51.625                                                                      | -108.084                                                               |
| 3.04.07                | Resultado da Equivalência Patrimonial                                                           | 55.339                                             | 161.232                                                             | 68.523                                                                       | 134.382                                                                |
| 3.04.07.01             | Resultado de Equivalência Patrimonial                                                           | 55.339                                             | 161.232                                                             | 68.523                                                                       | 134.382                                                                |
| 3.05                   | Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro                                                      | 3.497.338                                          | 9.302.002                                                           | 4.588.270                                                                    | 15.949.813                                                             |
| 3.06                   | Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro                                            | -716.666                                           | -1.868.966                                                          | -1.161.732                                                                   | -4.516.313                                                             |
| 3.07                   | Resultado Líquido das Operações Continuadas                                                     | 2.780.672                                          | 7.433.036                                                           | 3.426.538                                                                    | 11.433.500                                                             |
| 3.09                   | Lucro/Prejuízo Consolidado do Período                                                           | 2.780.672                                          | 7.433.036                                                           | 3.426.538                                                                    | 11.433.500                                                             |

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta                                                                     | Trimestre Atual<br>01/07/2023 à 30/09/2023 | Acumulado do Atual Exercício<br>01/01/2023 à 30/09/2023 | Igual Trimestre do Exercício Anterior<br>01/07/2022 à 30/09/2022 | Acumulado do Exercício Anterior<br>01/01/2022 à 30/09/2022 |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 4.01            | Lucro Líquido Consolidado do Período                                                   | 2.780.672                                  | 7.433.036                                               | 3.426.538                                                        | 11.433.500                                                 |
| 4.02            | Outros Resultados Abrangentes                                                          | -530.901                                   | 22.694                                                  | -256.642                                                         | -540.845                                                   |
| 4.02.01         | Ativos Financeiros mensurados ao valor justo por meio de Outros Resultados Abrangentes | -554.497                                   | -30.009                                                 | -109.873                                                         | -461.137                                                   |
| 4.02.03         | Hedges de fluxo de caixa - Ajuste ao valor justo                                       | 41.331                                     | 484.525                                                 | -163.418                                                         | -196.041                                                   |
| 4.02.05         | Planos de Benefícios Definidos                                                         | -17.735                                    | -431.822                                                | 16.649                                                           | 116.333                                                    |
| 4.03            | Resultado Abrangente Consolidado do Período                                            | 2.249.771                                  | 7.455.730                                               | 3.169.896                                                        | 10.892.655                                                 |

**DFs Consolidadas / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)****(Reais Mil)**

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                                                       | <b>Acumulado do Atual Exercício<br/>01/01/2023 à 30/09/2023</b> | <b>Acumulado do Exercício Anterior<br/>01/01/2022 à 30/09/2022</b> |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 6.01                   | Caixa Líquido Atividades Operacionais                                                           | 49.152.884                                                      | 6.575.502                                                          |
| 6.01.01                | Caixa Gerado nas Operações                                                                      | 39.978.648                                                      | 74.383.937                                                         |
| 6.01.01.01             | Lucro Líquido do Semestre                                                                       | 7.433.036                                                       | 11.433.500                                                         |
| 6.01.01.02             | Depreciação do ativo tangível                                                                   | 1.409.763                                                       | 1.391.872                                                          |
| 6.01.01.03             | Amortização do ativo intangível                                                                 | 657.544                                                         | 520.103                                                            |
| 6.01.01.04             | Perdas com outros ativos (líquidas)                                                             | 141.308                                                         | 108.084                                                            |
| 6.01.01.05             | Provisões e perdas com ativos financeiros (líquidas)                                            | 23.652.215                                                      | 18.327.764                                                         |
| 6.01.01.06             | Ganhos líquidos na alien. do ativo tangível, invest. e ativos não correntes mantidos para venda | -1.000.177                                                      | -149.586                                                           |
| 6.01.01.07             | Participação no resultado de equivalência patrimonial                                           | -161.232                                                        | -134.382                                                           |
| 6.01.01.08             | Variação nos ativos e passivos fiscais diferidos                                                | -3.957.667                                                      | -444.529                                                           |
| 6.01.01.09             | Atualização de Depósitos Judiciais                                                              | -560.933                                                        | -533.472                                                           |
| 6.01.01.10             | Atualização de Impostos a Compensar                                                             | -432.726                                                        | -383.156                                                           |
| 6.01.01.11             | Efeitos das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa                       | -5.764                                                          | -607                                                               |
| 6.01.01.12             | Efeitos das Mudanças das Taxas de Câmbio em Ativos e Passivos                                   | 12.742.182                                                      | 43.928.355                                                         |
| 6.01.01.13             | Outros                                                                                          | 61.099                                                          | 319.991                                                            |
| 6.01.02                | Variações nos Ativos e Passivos                                                                 | 9.174.236                                                       | -67.808.435                                                        |
| 6.01.02.02             | Outros Ativos Financeiros mensurados ao Valor Justo no Resultado                                | -102.161.407                                                    | -86.496.340                                                        |
| 6.01.02.05             | Ativos Fin. mensurados ao Valor Justo Por Meio de Outros Resultados Abrangentes                 | 1.858.278                                                       | 34.286.607                                                         |
| 6.01.02.06             | Ativos Financeiros mensurados ao Custo Amortizado                                               | -13.474.384                                                     | -33.223.569                                                        |
| 6.01.02.07             | Outros ativos                                                                                   | 4.086.170                                                       | -3.647.889                                                         |
| 6.01.02.08             | Passivos Financeiros Mensurados ao Valor Justo no Resultado Mantidos para Negociação            | 7.296.844                                                       | 10.602.075                                                         |
| 6.01.02.10             | Passivos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado                                             | 111.064.932                                                     | 15.416.453                                                         |
| 6.01.02.11             | Outros passivos                                                                                 | 5.535.679                                                       | 158.548                                                            |
| 6.01.02.12             | Impostos pagos                                                                                  | -5.031.876                                                      | -4.904.320                                                         |
| 6.02                   | Caixa Líquido Atividades de Investimento                                                        | -1.533.092                                                      | -1.671.741                                                         |
| 6.02.01                | Aquisição de Controlada, menos caixa líquido na aquisição                                       | 0                                                               | -406.920                                                           |
| 6.02.02                | Ativo tangível                                                                                  | -1.220.604                                                      | -1.447.631                                                         |
| 6.02.03                | Ativo intangível                                                                                | -1.317.993                                                      | -947.056                                                           |
| 6.02.04                | Ativos não correntes mantidos para venda                                                        | -424.385                                                        | -322.521                                                           |
| 6.02.05                | Alienação - Ativo tangível                                                                      | 727.229                                                         | 871.098                                                            |
| 6.02.06                | Alienação - Ativos não correntes mantidos para venda                                            | 271.410                                                         | 214.275                                                            |
| 6.02.07                | Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Recebidos                                            | 140.108                                                         | 170.499                                                            |
| 6.02.08                | Alienação de Controlada                                                                         | 182.428                                                         | 0                                                                  |
| 6.02.09                | Alienação de Ativo intangível                                                                   | 108.715                                                         | 196.515                                                            |
| 6.03                   | Caixa Líquido Atividades de Financiamento                                                       | 16.584.928                                                      | 13.839.120                                                         |
| 6.03.01                | Aquisição de ações próprias                                                                     | 111.185                                                         | -416.887                                                           |
| 6.03.02                | Emissão de outros passivos financeiros exigíveis a longo prazo                                  | 54.420.276                                                      | 46.802.503                                                         |
| 6.03.03                | Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos                                                | -4.049.563                                                      | -5.826.096                                                         |
| 6.03.04                | Pagamentos de outros passivos exigíveis a longo prazo                                           | -33.136.977                                                     | -26.360.906                                                        |

**DFs Consolidadas / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)****(Reais Mil)**

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                                                   | <b>Acumulado do Atual Exercício<br/>01/01/2023 à 30/09/2023</b> | <b>Acumulado do Exercício Anterior<br/>01/01/2022 à 30/09/2022</b> |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 6.03.05                | Pagamentos de Juros dos Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital                          | -625.779                                                        | -451.958                                                           |
| 6.03.06                | Aumento em participações não-controladoras                                                  | -134.214                                                        | 20.446                                                             |
| 6.03.07                | Aumento de Capital em Sociedades Controladas realizadas por Participações não-controladoras | 0                                                               | 72.018                                                             |
| 6.04                   | Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes                                                    | 5.764                                                           | 607                                                                |
| 6.05                   | Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes                                                   | 64.210.484                                                      | 18.743.488                                                         |
| 6.05.01                | Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes                                                       | 49.565.334                                                      | 32.668.749                                                         |
| 6.05.02                | Saldo Final de Caixa e Equivalentes                                                         | 113.775.818                                                     | 51.412.237                                                         |

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta                                                                     | Capital Social Integralizado | Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria | Reservas de Lucro | Lucros ou Prejuízos Acumulados | Outros Resultados Abrangentes | Patrimônio Líquido | Participação dos Não Controladores | Patrimônio Líquido Consolidado |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| 5.01            | Saldos Iniciais                                                                        | 55.000.000                   | 53.482.183                                                   | 0                 | 6.187.093                      | -4.486.442                    | 110.182.834        | 497.342                            | 110.680.176                    |
| 5.02            | Ajustes de Exercícios Anteriores                                                       | 0                            | 0                                                            | 0                 | 0                              | 0                             | 0                  | 0                                  | 0                              |
| 5.03            | Saldos Iniciais Ajustados                                                              | 55.000.000                   | 53.482.183                                                   | 0                 | 6.187.093                      | -4.486.442                    | 110.182.834        | 497.342                            | 110.680.176                    |
| 5.04            | Transações de Capital com os Sócios                                                    | 0                            | 51.959                                                       | 0                 | -4.700.000                     | 0                             | -4.648.041         | 0                                  | -4.648.041                     |
| 5.04.06         | Dividendos                                                                             | 0                            | 51.959                                                       | 0                 | 0                              | 0                             | 51.959             | 0                                  | 51.959                         |
| 5.04.07         | Juros sobre Capital Próprio                                                            | 0                            | 0                                                            | 0                 | -4.700.000                     | 0                             | -4.700.000         | 0                                  | -4.700.000                     |
| 5.05            | Resultado Abrangente Total                                                             | 0                            | 14.287.093                                                   | 0                 | -6.883.526                     | 22.694                        | 7.426.261          | 29.469                             | 7.455.730                      |
| 5.05.01         | Lucro Líquido do Período                                                               | 0                            | 0                                                            | 0                 | 7.403.567                      | 0                             | 7.403.567          | 29.469                             | 7.433.036                      |
| 5.05.02         | Outros Resultados Abrangentes                                                          | 0                            | 14.287.093                                                   | 0                 | -14.287.093                    | 22.694                        | 22.694             | 0                                  | 22.694                         |
| 5.05.02.06      | Apropriação do Lucro Líquido do Exercício Anterior                                     | 0                            | 14.287.093                                                   | 0                 | -14.287.093                    | 0                             | 0                  | 0                                  | 0                              |
| 5.05.02.07      | Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes | 0                            | 0                                                            | 0                 | 0                              | -23.659                       | -23.659            | 0                                  | -23.659                        |
| 5.05.02.08      | Plano de Benefícios a Funcionários                                                     | 0                            | 0                                                            | 0                 | 0                              | -438.172                      | -438.172           | 0                                  | -438.172                       |
| 5.05.02.09      | Ganhos e Perdas-Hedge de Fluxo de Caixa e de Investimento                              | 0                            | 0                                                            | 0                 | 0                              | 484.525                       | 484.525            | 0                                  | 484.525                        |
| 5.06            | Mutações Internas do Patrimônio Líquido                                                | 0                            | -7.695.445                                                   | 0                 | 8.100.000                      | 0                             | 404.555            | -142.049                           | 262.506                        |
| 5.06.04         | Ações em tesouraria                                                                    | 0                            | 111.184                                                      | 0                 | 0                              | 0                             | 111.184            | 0                                  | 111.184                        |
| 5.06.05         | Dividendos e Juros Sobre o Capital Próprio do Exercício Anterior                       | 0                            | -8.100.000                                                   | 0                 | 8.100.000                      | 0                             | 0                  | 0                                  | 0                              |
| 5.06.06         | Outros                                                                                 | 0                            | 293.371                                                      | 0                 | 0                              | 0                             | 293.371            | -142.049                           | 151.322                        |
| 5.07            | Saldos Finais                                                                          | 55.000.000                   | 60.125.790                                                   | 0                 | 2.703.567                      | -4.463.748                    | 113.365.609        | 384.762                            | 113.750.371                    |

**DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022****(Reais Mil)**

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                                              | <b>Capital Social Integralizado</b> | <b>Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria</b> | <b>Reservas de Lucro</b> | <b>Lucros ou Prejuízos Acumulados</b> | <b>Outros Resultados Abrangentes</b> | <b>Patrimônio Líquido</b> | <b>Participação dos Não Controladores</b> | <b>Patrimônio Líquido Consolidado</b> |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------|
| 5.01                   | Saldos Iniciais                                                                        | 55.000.000                          | -713.039                                                            | 48.880.561               | 5.879.052                             | -3.406.428                           | 105.640.146               | 334.349                                   | 105.974.495                           |
| 5.02                   | Ajustes de Exercícios Anteriores                                                       | 0                                   | 0                                                                   | 0                        | 0                                     | 0                                    | 0                         | 0                                         | 0                                     |
| 5.03                   | Saldos Iniciais Ajustados                                                              | 55.000.000                          | -713.039                                                            | 48.880.561               | 5.879.052                             | -3.406.428                           | 105.640.146               | 334.349                                   | 105.974.495                           |
| 5.04                   | Transações de Capital com os Sócios                                                    | 0                                   | 0                                                                   | 0                        | -6.400.000                            | 0                                    | -6.400.000                | 0                                         | -6.400.000                            |
| 5.04.06                | Dividendos                                                                             | 0                                   | 0                                                                   | 0                        | -6.400.000                            | 0                                    | -6.400.000                | 0                                         | -6.400.000                            |
| 5.05                   | Resultado Abrangente Total                                                             | 0                                   | 0                                                                   | 15.528.052               | -4.130.374                            | -540.845                             | 10.856.833                | 35.822                                    | 10.892.655                            |
| 5.05.01                | Lucro Líquido do Período                                                               | 0                                   | 0                                                                   | 0                        | 11.397.678                            | 0                                    | 11.397.678                | 35.822                                    | 11.433.500                            |
| 5.05.02                | Outros Resultados Abrangentes                                                          | 0                                   | 0                                                                   | 15.528.052               | -15.528.052                           | -540.845                             | -540.845                  | 0                                         | -540.845                              |
| 5.05.02.06             | Apropriação do Lucro Líquido do Exercício Anterior                                     | 0                                   | 0                                                                   | 15.528.052               | -15.528.052                           | 0                                    | 0                         | 0                                         | 0                                     |
| 5.05.02.07             | Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes | 0                                   | 0                                                                   | 0                        | 0                                     | -461.137                             | -461.137                  | 0                                         | -461.137                              |
| 5.05.02.08             | Plano de Benefícios a Funcionários                                                     | 0                                   | 0                                                                   | 0                        | 0                                     | 116.333                              | 116.333                   | 0                                         | 116.333                               |
| 5.05.02.09             | Ganhos e Perdas-Hedge de Fluxo de Caixa e de Investimento                              | 0                                   | 0                                                                   | 0                        | 0                                     | -196.041                             | -196.041                  | 0                                         | -196.041                              |
| 5.06                   | Mutações Internas do Patrimônio Líquido                                                | 0                                   | -416.887                                                            | -9.640.504               | 9.649.000                             | 0                                    | -408.391                  | 95.260                                    | -313.131                              |
| 5.06.04                | Ações em tesouraria                                                                    | 0                                   | -416.887                                                            | 8.496                    | 0                                     | 0                                    | -408.391                  | 95.260                                    | -313.131                              |
| 5.06.05                | Dividendos e Juros Sobre o Capital Próprio do Exercício Anterior                       | 0                                   | 0                                                                   | -9.649.000               | 9.649.000                             | 0                                    | 0                         | 0                                         | 0                                     |
| 5.07                   | Saldos Finais                                                                          | 55.000.000                          | -1.129.926                                                          | 54.768.109               | 4.997.678                             | -3.947.273                           | 109.688.588               | 465.431                                   | 110.154.019                           |

**DFs Consolidadas / Demonstração de Valor Adicionado****(Reais Mil)**

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                       | <b>Acumulado do Atual Exercício<br/>01/01/2023 à 30/09/2023</b> | <b>Acumulado do Exercício Anterior<br/>01/01/2022 à 30/09/2022</b> |
|------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 7.01                   | Receitas                                        | 29.617.212                                                      | 30.903.521                                                         |
| 7.01.01                | Intermediação Financeira                        | 34.599.788                                                      | 35.997.042                                                         |
| 7.01.02                | Prestação de Serviços                           | 11.675.168                                                      | 11.046.831                                                         |
| 7.01.03                | Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa | -20.331.669                                                     | -17.611.790                                                        |
| 7.01.04                | Outras                                          | 3.673.925                                                       | 1.471.438                                                          |
| 7.01.04.01             | Outras Receitas e Despesas                      | 3.673.925                                                       | 1.471.438                                                          |
| 7.03                   | Insumos Adquiridos de Terceiros                 | -6.209.614                                                      | -6.030.203                                                         |
| 7.03.01                | Materiais, Energia e Outros                     | -466.835                                                        | -680.354                                                           |
| 7.03.02                | Serviços de Terceiros                           | -4.531.096                                                      | -4.678.740                                                         |
| 7.03.03                | Perda/Recuperação de Valores Ativos             | -141.308                                                        | -108.084                                                           |
| 7.03.04                | Outros                                          | -1.070.375                                                      | -563.025                                                           |
| 7.04                   | Valor Adicionado Bruto                          | 23.407.598                                                      | 24.873.318                                                         |
| 7.05                   | Retenções                                       | -2.067.307                                                      | -1.911.975                                                         |
| 7.05.01                | Depreciação, Amortização e Exaustão             | -2.067.307                                                      | -1.911.975                                                         |
| 7.06                   | Valor Adicionado Líquido Produzido              | 21.340.291                                                      | 22.961.343                                                         |
| 7.07                   | Vlr Adicionado Recebido em Transferência        | 161.232                                                         | 134.382                                                            |
| 7.07.01                | Resultado de Equivalência Patrimonial           | 161.232                                                         | 134.382                                                            |
| 7.08                   | Valor Adicionado Total a Distribuir             | 21.501.523                                                      | 23.095.725                                                         |
| 7.09                   | Distribuição do Valor Adicionado                | 21.501.523                                                      | 23.095.725                                                         |
| 7.09.01                | Pessoal                                         | 7.059.247                                                       | 6.459.694                                                          |
| 7.09.01.01             | Remuneração Direta                              | 5.036.764                                                       | 4.605.603                                                          |
| 7.09.01.02             | Benefícios                                      | 1.351.454                                                       | 1.289.823                                                          |
| 7.09.01.03             | F.G.T.S.                                        | 405.273                                                         | 369.787                                                            |
| 7.09.01.04             | Outros                                          | 265.756                                                         | 194.481                                                            |
| 7.09.02                | Impostos, Taxas e Contribuições                 | 6.844.361                                                       | 5.202.446                                                          |
| 7.09.02.01             | Federais                                        | 6.839.020                                                       | 4.509.575                                                          |
| 7.09.02.02             | Estaduais                                       | 0                                                               | 709                                                                |
| 7.09.02.03             | Municipais                                      | 5.341                                                           | 692.162                                                            |
| 7.09.03                | Remuneração de Capitais de Terceiros            | 164.880                                                         | 85                                                                 |
| 7.09.03.01             | Aluguéis                                        | 164.880                                                         | 85                                                                 |
| 7.09.04                | Remuneração de Capitais Próprios                | 7.433.035                                                       | 11.433.500                                                         |
| 7.09.04.01             | Juros sobre o Capital Próprio                   | 4.700.000                                                       | 6.400.000                                                          |
| 7.09.04.03             | Lucros Retidos / Prejuízo do Período            | 2.703.566                                                       | 4.997.678                                                          |
| 7.09.04.04             | Part. Não Controladores nos Lucros Retidos      | 29.469                                                          | 35.822                                                             |

## Senhores Acionistas:

Apresentamos o Relatório da Administração às Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas Condensadas do Banco Santander (Brasil) S.A. (Banco Santander ou Banco) relativas ao trimestre findo em 30 de setembro de 2023, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações, em conjunto às normas do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (Bacen) e modelo do documento previsto no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (Cosif) e da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), no que não conflitam com as normas emitidas pelo Bacen.

As Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas Condensadas elaboradas com base no padrão contábil internacional emitido pelo International Accounting Standards Board (IASB) relativas ao trimestre findo em 30 de setembro de 2023 foram divulgadas, simultaneamente, no endereço eletrônico [www.santander.com.br/ri](http://www.santander.com.br/ri).

## 1. Conjuntura Econômica

Ao final do terceiro trimestre de 2023, o Banco Santander observou a mediana das projeções de agentes econômicos quanto ao desempenho da economia brasileira indica crescimento do PIB brasileiro de 2,9% em 2023 - mesmo ritmo de expansão observado no ano anterior. A projeção para 2023 é maior que a observada no final do segundo trimestre de 2023 (2,2%) e, na avaliação do Banco, a revisão altista foi provocada por momento positivo registrado no 2T23 decorrente de efeitos remanescentes do forte desempenho do setor agropecuário no 1T23 e da expansão da demanda agregada pela resiliência vista no mercado de trabalho. Entretanto, a despeito do momento positivo na primeira metade do ano, a dinâmica das atividades mais ligadas ao ciclo econômico reforçou a percepção de que a economia se encontra em ritmo de desaceleração na esteira dos efeitos contracionistas advindos do ciclo de elevação da taxa de juros iniciado em 2021 e encerrado em agosto de 2022. Além da contribuição do setor agrícola e da manutenção de indicadores favoráveis no mercado de trabalho, o Banco Santander entende que a perspectiva de permanência da variação do PIB em terreno positivo decorre da manutenção dos estímulos fiscais que foram implementados ao longo de 2022 e que foram parcialmente estendidos no início de 2023. Os dados de atividade econômica recém-divulgados vieram em linha com nossa estimativa de desaceleração do PIB nos trimestres seguintes, mas o início mais promissor do ano levou-nos a revisar nossa projeção de expansão do PIB brasileiro de 1,9% para 2,5% em 2023.

No terceiro trimestre de 2023, o Banco testemunhou a variação interanual do IPCA elevar-se para 5,1% frente ao patamar de 3,2% observado ao final de junho de 2023. A elevação recente da variação interanual do IPCA é compatível com a reversão (ainda que parcial) de cortes temporários de impostos introduzidos na segunda metade de 2022, que ajudaram no recuo da inflação em termos interanuais durante o primeiro semestre de 2023. Porém, apesar desta reversão de trajetória, temos visto melhora marginal na dinâmica de preços, principalmente no tocante aos serviços. Desta forma, revisamos nossa projeção para a variação do IPCA em 2023 de 5,2% para 4,7% entre o final do segundo trimestre e o término do terceiro trimestre. Embora o resultado seja superior tanto à meta quanto ao teto do intervalo de tolerância estipulado no regime monetário, avaliamos que a alteração na dinâmica dos preços acabou sendo o principal fator para que o Banco Central do Brasil tenha dado início a um processo de distensão monetária e reduzido a taxa básica de juros em 1,0 ponto percentual nas reuniões do Copom do terceiro trimestre, trazendo a Selic para 12,75% a.a. Contudo, o Banco entende que o ambiente inflacionário e o balanço de riscos ainda inspiram cautela por parte da autoridade monetária brasileira e que esta abordagem aumenta a chance de que a inflação convirja para as metas estabelecidas dentro do horizonte de tempo relevante para a política monetária. Principalmente após a aprovação do novo arcabouço fiscal, com sinalização do governo que ampliará o montante de gastos públicos a partir deste ano, o que poderá tornar o processo de desinflação mais lento. Neste sentido, o Banco projeta que a taxa Selic atingirá 11,75% a.a. ao final de 2023 e 9,50% a.a. no encerramento de 2024.

Com relação ao comportamento do câmbio, o Banco Santander viu a cotação da moeda brasileira frente ao dólar norte-americano flutuar entre R\$4,74/US\$ e R\$5,05/US\$ no terceiro trimestre e encerrar o período cotada a R\$5,01/US\$. Ou seja, patamar superior à cotação de R\$4,79/US\$ verificada no encerramento do 2T23. Na visão do Banco, a desvalorização do real adveio da dificuldade na aprovação de medidas complementares ao novo arcabouço fiscal, algo que ressuscitou as incertezas quanto à trajetória da dívida pública no médio prazo. Além dos fatores domésticos, também tivemos a consolidação da percepção de que as condições monetárias globais permanecerão em campo restritivo por mais tempo do que o imaginado anteriormente. Os bancos centrais das economias avançadas (por exemplo, o Federal Reserve nos EUA e o Banco da Inglaterra) têm sinalizado que manterão suas taxas de juros em patamar alto por um período suficientemente prolongado para garantir a convergência da inflação para níveis mais baixos. Este pano de fundo também afetou o comportamento do real no período. A volatilidade demonstrada pela trajetória do real está alinhada com nossa previsão de que a taxa de câmbio terá espaço limitado para registrar valorização significativa nos próximos anos. Na verdade, projetamos que a taxa de câmbio atingirá R\$5,10/US\$ ao final de 2023 e R\$5,25/US\$ ao final de 2025.

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

## 2. Desempenho

Seguimos comprometidos na rentabilização da nossa base de clientes e diversificação do portfólio através da expansão de Captações e Comissões. O saldo de captações de clientes totalizou R\$ 611 bilhões, no final do 3T23, um incremento de 4,5% no trimestre, refletindo maiores volumes de depósito a prazo e à vista, ainda decorrente da maior atratividade das captações de renda fixa, dado o patamar da taxa juros atual. No ano também destacamos o crescimento de LCI e LCA de 31%.

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

## 2.1) Resultado Societário

| Demonstração dos Resultados Consolidado<br>(R\$ Milhões)           | 9M23            | 9M22            | variação<br>anual % | 3T23           | 2T23           | variação<br>trimestral % |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------------|----------------|----------------|--------------------------|
| Receitas da Intermediação Financeira                               | 92.899,7        | 79.712,9        | 16,5                | 43.598,1       | 22.307,9       | 95,4                     |
| Despesas da Intermediação Financeira                               | (73.721,1)      | (56.901,1)      | 29,6                | (35.877,6)     | (13.142,8)     | 173,0                    |
| <b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>                 | <b>19.178,6</b> | <b>22.811,7</b> | <b>(15,9)</b>       | <b>7.720,5</b> | <b>9.165,0</b> | <b>(15,8)</b>            |
| Outras Receitas (Despesas) Operacionais                            | (12.962,0)      | (8.075,5)       | 60,5                | (4.658,3)      | (8.066,0)      | (42,2)                   |
| <b>Resultado Operacional</b>                                       | <b>6.216,6</b>  | <b>14.736,3</b> | <b>(57,8)</b>       | <b>3.062,3</b> | <b>1.099,0</b> | <b>178,6</b>             |
| Resultado não Operacional                                          | 1.228,9         | 449,6           | 173,3               | 20,3           | 1.127,9        | (98,2)                   |
| <b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações</b> | <b>7.445,5</b>  | <b>15.185,9</b> | <b>(51,0)</b>       | <b>3.082,5</b> | <b>2.227,0</b> | <b>38,4</b>              |
| Imposto de Renda e Contribuição Social                             | 1.015,2         | (2.515,2)       | (140,4)             | 101,8          | 400,6          | (74,6)                   |
| Participações no Lucro                                             | (1.531,2)       | (1.605,3)       | (4,6)               | (517,0)        | (455,3)        | 13,6                     |
| Participações dos Acionistas Minoritários                          | (75,0)          | (104,0)         | (27,8)              | (23,1)         | (24,8)         | (6,9)                    |
| <b>Lucro Líquido Societário</b>                                    | <b>6.854,5</b>  | <b>10.961,5</b> | <b>(37,5)</b>       | <b>2.644,2</b> | <b>2.147,5</b> | <b>23,1</b>              |

O retorno do trimestre anualizado tomando por base o resultado contábil sobre o patrimônio líquido médio atingiu 10,77%. (18,13% em 30 de setembro de 2022).

## 2.2) Ativos e Passivos

| Balanco Patrimonial Consolidado (R\$ Milhões) | Set/23             | Dez/22             | variação anual % |
|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| Ativo Circulante e Não Circulante             | 1.147.884,5        | 1.034.164,2        | 11,0             |
| Permanente                                    | 14.208,9           | 14.353,7           | (1,0)            |
| <b>Total do Ativo</b>                         | <b>1.162.093,4</b> | <b>1.048.517,9</b> | <b>10,8</b>      |
| Passivo Circulante e Não Circulante           | 1.076.130,6        | 965.102,7          | 11,5             |
| Participação dos Acionistas Minoritários      | 1.169,3            | 1.353,3            | (13,6)           |
| Patrimônio Líquido                            | 84.793,5           | 82.061,9           | 3,3              |
| <b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>  | <b>1.162.093,4</b> | <b>1.048.517,9</b> | <b>10,8</b>      |

### 2.3) Patrimônio Líquido

Em 30 de setembro de 2023, o patrimônio líquido consolidado do Banco Santander apresentou aumento de 3,3% em comparação a 31 de dezembro de 2022.

A variação do Patrimônio Líquido, entre 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, foi decorrente, principalmente, do lucro líquido do período no montante de R\$ 6.854 milhões, do ajuste de avaliação patrimonial positivo (títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos) no montante de R\$ 793 milhões e do pagamento dos Juros Sobre Capital Próprio no montante de R\$ 4.700 milhões.

Para informações adicionais, vide nota explicativa nº 20.

## 2.4) Índice de Basileia

O Bacen determina às instituições financeiras a manutenção de um Patrimônio de Referência (PR), PR Nível I e Capital Principal compatíveis com os riscos de suas atividades, superior ao requerimento mínimo do Patrimônio de Referência Exigido, representado pela soma das parcelas de risco de crédito, risco de mercado e risco operacional.

Conforme estabelecido na Resolução CMN nº 4.958/2021 a exigência de PR está em 11,50%, incluindo 8,00% de Mínimo de Patrimônio de Referência, mais 2,50% de Adicional de Conservação de Capital e 1,00% de Adicional Sistemico. O PR Nível I é de 9,50% e o Capital Principal Mínimo de 8,00%. O índice de basileia supera em 2,4 p.p a soma dos requerimentos mínimos do PR e adicionais de capital principal.



\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

## Comentário do Desempenho

### 6. Gestão de Riscos

O Bacen publicou em 23 de fevereiro de 2017, a Resolução CMN nº4.557 que dispõe sobre a estrutura de gerenciamento de riscos e de capital (GIRC) entrando em vigor a partir do mesmo ano. A resolução destaca a necessidade de implementação de estrutura de gerenciamento integrado de riscos e capital, definição de programa de teste de estresse integrado e declaração de Appetite por Riscos (RAS – Risk Appetite Statement), constituição de Comitê de Riscos, definição de política de divulgação de informações publicadas, indicação de diretor para gerenciamento de riscos, diretor de capital e diretor responsável pela política de divulgação de informações.

O Banco Santander desenvolve ações necessárias de forma contínua e progressiva, visando a aderência à resolução e aos complementos regulatórios que são disponibilizados pelo Banco Central do Brasil sobre esta.

Para maiores informações, vide a nota explicativa nº 28 desta publicação.

#### Estrutura de Gerenciamento de Capital

A estrutura de gerenciamento de capital do Banco Santander conta com uma governança robusta, a qual suporta os processos relacionados a este tema e estabelece as atribuições de cada uma das equipes envolvidas. Além disto, há uma clara definição das diretrizes que devem ser adotadas para a efetiva gestão do capital. Maiores detalhes podem ser consultados na Estrutura de Gerenciamento de Riscos e Capital, disponível no site de Relação com Investidores.

#### Auditoria Interna

A Auditoria Interna reporta-se diretamente ao Conselho de Administração, sendo o Comitê de Auditoria responsável por sua supervisão.

A Auditoria Interna é uma função permanente e independente de qualquer outra função ou unidade, que tem como missão proporcionar ao Conselho de Administração e à alta direção análise independente sobre a qualidade e eficácia dos processos e sistemas de controle interno, de gestão dos riscos (atuais ou emergentes) e de governo, contribuindo assim para a proteção do valor da organização, da sua solvência e reputação. A Auditoria Interna possui certificado de qualidade emitido pelo Instituto dos Auditores Internos (IIA).

Para cumprir suas funções e riscos de cobertura inerentes à atividade do Banco Santander, a Auditoria Interna possui um conjunto de ferramentas desenvolvidas internamente e que são atualizadas quando necessário. Entre elas se destaca a matriz de risco, utilizada como ferramenta de planejamento, priorizando o nível de risco do universo auditável considerando, entre outros, seus riscos inerentes, o último rating de auditoria, o grau de cumprimento das recomendações e sua dimensão. Os programas de trabalho, que descrevem os testes de auditoria a serem realizados, são revisados periodicamente.

O Comitê de Auditoria e o Conselho de Administração analisaram favoravelmente e aprovaram o plano de trabalho da Auditoria Interna para o ano de 2023.

### 7. Pessoas

Em nossa empresa seguimos cuidando de nossas pessoas. Afinal, são elas que pensam, projetam, desenvolvem, interagem e constroem aquilo que desejamos ser. Esse é o motivo de investirmos em cada um dos 55.885 funcionários aqui no Brasil.

Para o desenvolvimento de nossas pessoas, a Universidade Corporativa – a Academia Santander, trabalha por uma cultura forte, transversal, proporcionando que todos, de forma on-line e presencial, possam aprimorar aquilo que já conhecem e explorem novas possibilidades. Nossas pessoas são nossa maior alavanca de encantamento, treinamentos voltados para a experiência dos nossos clientes e otimização de processos, conceitos como centralidade no cliente, empreendedorismo, inovação análise de dados e mindset digital

Nossa empresa apoia líderes e gestores para que estejam próximos e disponíveis. Essa atuação é baseada em três pilares: Feedback, Papo Aberto e Reconhecimento Personalizado, fazendo com que haja alinhamento entre todos por meio de conversas recorrentes e francas, direcionamento de carreira e momentos especiais para premiar o crescimento das equipes.

O Banco Santander preza por um ambiente diverso, onde cada competência e cada diferença é valorizada. Exemplo é o Grupo de Afinidade, criado para promover a diversidade e inclusão baseado nos 5 pilares: Liderança Feminina; Equidade Racial; Pessoas com Deficiência; Diversidade de Formações, Experiências e Gerações e o pilar LGBTQIA+.

O crescimento profissional e pessoal de nossos funcionários também é um dos pilares da nossa cultura, e por isso, em julho lançamos o novo Hub de Carreira Santander onde o funcionário pode conhecer nossas possibilidades de carreira e as competências necessárias.

Na esfera de Clientes, continuamos focados em oferecer os melhores produtos e serviços, de forma Simples, Pessoal e Justa.

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Em setembro tivemos a Semana Santander, que aconteceu em todas as unidades do Santander no mundo. Neste ano, nossas atividades foram focadas em nossos comportamentos corporativos TEAMS (Think Customer – Penso no Cliente, Embrace Change – Impulsiono a Mudança, Act Now – Atuo com Rapidez, Move Together – Trabalho em Equipe e Speak Up – Falo Abertamente). Foram diversas atividades e informações pensando em nossos funcionários e clientes. Pudemos também dar ênfase no Amigo de Valor, que apoia políticas públicas voltadas para a garantia de direitos de crianças e adolescentes e permite a destinação de parte do imposto de renda devido diretamente aos Fundos de Direito da Criança e do Adolescente, além das ações de voluntariado dos nossos funcionários por todo o Brasil.

## 8. Sustentabilidade

Nosso propósito é contribuir para o progresso das pessoas e dos negócios. Ao mesmo tempo, queremos apoiar a construção de um Brasil mais justo e sustentável. Temos uma estratégia clara para as nossas aspirações ambientais (ser referência em negócios sustentáveis e apoiar nossos clientes na transição para uma economia de baixo carbono), sociais (trabalhar para que todos tenham oportunidades) e de governança (ter as melhores práticas de gestão ESG).

## Ambiental

Seguimos empenhados em apoiar nossos clientes em soluções para uma economia de baixo carbono. No acumulado do ano, viabilizamos R\$16,4 bilhões em negócios sustentáveis, entre títulos verdes, Project Finance e produtos voltados ao agronegócio e ao microcrédito, por exemplo.

Alguns destaques:

- 108 transações aprovadas, totalizando R\$ 6 bilhões em ativos e R\$7,1 bilhões em operações de mercado de capitais.
- 32 sessões de treinamento realizadas com equipes comerciais, com mais de 1.000 pessoas impactadas.
- Mais de 1 milhão de clientes ativos no Prospera, com crescimento de 28% (YoY). Já em carteira, atingimos R\$ 3 bilhões, crescimento de 22% (YoY).
- Estruturação do Arcabouço de Finanças Sustentáveis Soberanas e mandatos para a primeira emissão de Green Bonds do Tesouro e participação na emissão de debêntures verdes de R\$ 7 bilhões da Eletrobras.
- Adesão à Aliança pela Mobilidade Sustentável para fornecer soluções financeiras que potencializem as infraestruturas necessárias à eletromobilidade e reduzam as barreiras para aquisição de um veículo elétrico. Nossa primeira operação envolveu 300 veículos elétricos da BYD financiados pela Dahruj, uma locadora de veículos, para serem utilizados por motoristas de táxi da empresa 99.
- Lançamento do Prêmio Mobilidade & Inovação Sustentável, junto à Financeira, que tem como objetivo reconhecer os nossos lojistas e concessionárias parceiras que atuam com iniciativas ESG.
- Adquirimos a FIT Economia de Energia, plataforma da Hy Brazil Energia que conecta geradores de energia limpa a consumidores de baixa tensão (pessoas físicas, pequenas e médias empresas). A operação permitirá ao Banco oferecer energia renovável para pessoas físicas e pequenas e médias empresas com redução na conta de luz.

## Social

Entre julho e setembro de 2023 promovemos importantes ações voltadas às comunidades onde atuamos.

Em agosto de 2023 promovemos a 5ª edição do Preparadão, e a primeira edição no formato de feira de empregabilidade voltada a jovens de até 24 anos com renda familiar de até quatro salários-mínimos, em busca do primeiro emprego. O evento, realizado pela Universia, empresa do Grupo Santander, que apoia jovens por meio da educação e acesso ao mercado de trabalho, ocorreu no Santander Geração Digital, hub de tecnologia do Santander Brasil, em São Paulo, e contou com mais de 10 mil inscritos. Foram dois dias de debates e reflexões sobre o futuro do trabalho, capacitação para primeiro emprego, diversidade e tecnologia. Em paralelo, o encontro também promoveu interações com mais de 20 empresas participantes, inclusive um *shark tank* de empregabilidade em tempo real, com objetivo principal de promover a diversidade, equidade e inclusão.

Em setembro de 2023 lançamos a 21ª edição do Amigo de Valor, programa que atua na garantia de direitos de crianças e adolescentes que estão em situação de vulnerabilidade. Clientes Santander podem realizar doações ou destinar parte do IR devido (pessoas físicas até 6% e empresas até 1%). A campanha, que se encerra em 24 de novembro, já arrecadou mais de R\$ 19 milhões, que vão impactar cerca de 10 mil crianças e adolescentes em municípios com baixo ou médio IDH (Índice de Desenvolvimento Humano). Para conhecer e participar, acesse <https://www.santander.com.br/amigodevalor/adesao/>.

Também promovemos a Semana Santander, que celebrar a cultura corporativa do Santander Brasil e coligadas. Dentre as ações realizadas, destacam-se a mobilização do programa Amigo de Valor, além de atividades e palestras focadas em voluntariado, mentorias para inclusão produtiva e educação financeira com organizações sociais e alunos de escolas públicas.

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

No Conselho de Administração, a participação de mulheres e de membros independentes no Conselho de Administração aumentou, passando a representar 36% e 54%, respectivamente.

Em julho de 2023, publicamos nosso primeiro Relatório de Riscos e Oportunidades Sociais, Ambientais e Climáticas (GRSAC), que descreve a estrutura de gerenciamento de riscos e oportunidades sociais, ambientais e climáticas do Santander Brasil referente ao ano de 2022, em atendimento à Resolução BCB nº 139 de 15/9/2021. O documento está disponível em <https://www.santander.com.br/sustentabilidade/central-de-resultados>.

Em agosto de 2023 passamos a fazer parte do IDIVERSA B3, primeiro índice latino-americano da bolsa brasileira, com foco em raça e gênero, e que reconhece as companhias listadas com destaque em diversidade. A carteira inicial é composta de 79 ativos de 75 empresas. [https://www.b3.com.br/pt\\_br/noticias/b3-lanca-primeiro-indice-de-diversidade-com-foco-em-genero-e-raca.htm](https://www.b3.com.br/pt_br/noticias/b3-lanca-primeiro-indice-de-diversidade-com-foco-em-genero-e-raca.htm)

Em agosto de 2023, o Grupo Santander ganhou o Prêmio Euromoney na categoria SMEs, com destaque em inclusão financeira e mercados emergentes. O Santander Brasil tem participação direta por conta das ações de inclusão financeira e bancarização realizadas no país. <https://www.euromoney.com/santander>.

A política de atuação do Banco Santander, incluindo suas empresas controladas, na contratação de serviços não relacionados à auditoria das Demonstrações Financeiras pelos seus auditores independentes, se fundamenta nas normas brasileiras e internacionais de auditoria, que preservam a independência do auditor. Essa fundamentação prevê o seguinte: (i) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho, (ii) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente, (iii) o auditor não deve promover os interesses de seu cliente, e (iv) necessidade de aprovação de quaisquer serviços pelo Comitê de Auditoria do Banco.

Em atendimento à Instrução da Comissão de Valores Mobiliários 162/2022, o Banco Santander informa que no trimestre findo em 30 de setembro de 2023, não foram prestados pela PricewaterhouseCoopers serviços não relacionados à auditoria independente das Demonstrações Financeiras do Banco Santander e empresas controladas superiores a 5% do total dos honorários relativos aos serviços de auditoria independente.

Ademais, o Banco confirma que a PricewaterhouseCoopers dispõe de procedimentos, políticas e controles para assegurar a sua independência, que incluem a avaliação sobre os trabalhos prestados, abrangendo qualquer serviço que não seja de auditoria independente das Demonstrações Financeiras do Banco Santander e empresas controladas. A referida avaliação se fundamenta na regulamentação aplicável e nos princípios aceitos que preservam a independência do auditor. A aceitação e prestação de serviços profissionais não relacionados à auditoria das Demonstrações Financeiras pelos seus auditores independentes durante o trimestre findo em 30 de setembro de 2023, não afetou a independência e objetividade na condução dos exames de auditoria externa efetuados no Banco Santander e demais entidades do Grupo, uma vez que os princípios acima indicados foram observados.

## A Diretoria Executiva

(Autorizado na Reunião do Conselho de Administração de 24/10/2023).

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

Banco Santander (Brasil) S.A.

Notas Explicativas

Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais  
30 de setembro de 2023

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais e Consolidadas Condensadas | 30 de setembro de 2023 | 2

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais e Consolidadas Condensadas | 30 de setembro de 2023 | 3

|                                                 |                    |                   |                   | 30/09/2023         | Banco<br>31/12/2022 |
|-------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|
|                                                 | Até 3 Meses        | De 3 a 12 Meses   | Acima de 12 Meses | Total              | Total               |
| <b>Aplicações no Mercado Aberto</b>             | <b>117.162.838</b> | -                 | -                 | <b>117.162.838</b> | <b>57.000.534</b>   |
| <b>Posição Bancada</b>                          | <b>19.157.701</b>  | -                 | -                 | <b>19.157.701</b>  | <b>2.758.972</b>    |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN                | 4.204.451          | -                 | -                 | 4.204.451          | 149.081             |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                 | 14.419.374         | -                 | -                 | 14.419.374         | 720.569             |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT             | 533.876            | -                 | -                 | 533.876            | 1.889.322           |
| <b>Posição Financiada</b>                       | <b>76.345.914</b>  | -                 | -                 | <b>76.345.914</b>  | <b>32.092.796</b>   |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN                | 13.403.162         | -                 | -                 | 13.403.162         | 2.372.461           |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                 | 62.942.752         | -                 | -                 | 62.942.752         | 7.796.629           |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT             | -                  | -                 | -                 | -                  | 21.923.706          |
| <b>Posição Vendida</b>                          | <b>21.659.223</b>  | -                 | -                 | <b>21.659.223</b>  | <b>22.148.766</b>   |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN                | 8.778.668          | -                 | -                 | 8.778.668          | 9.646.253           |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                 | 12.880.555         | -                 | -                 | 12.880.555         | 12.502.513          |
| <b>Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b> | <b>17.842.495</b>  | <b>18.607.758</b> | <b>10.992.594</b> | <b>47.442.847</b>  | <b>47.832.363</b>   |
| <b>Aplicações em Moeda Estrangeira</b>          | <b>11.837.576</b>  | -                 | -                 | <b>11.837.576</b>  | <b>7.828.888</b>    |
| <b>Total</b>                                    | <b>146.842.909</b> | <b>18.607.758</b> | <b>10.992.594</b> | <b>176.443.261</b> | <b>112.661.785</b>  |

|                                                 |                    |                  |                   | 30/09/2023         | Consolidado<br>31/12/2022 |
|-------------------------------------------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|---------------------------|
|                                                 | Até 3 Meses        | De 3 a 12 Meses  | Acima de 12 Meses | Total              | Total                     |
| <b>Aplicações no Mercado Aberto</b>             | <b>119.009.049</b> | -                | -                 | <b>119.009.049</b> | <b>57.043.732</b>         |
| <b>Posição Bancada</b>                          | <b>19.157.701</b>  | -                | -                 | <b>19.157.701</b>  | <b>2.802.170</b>          |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN                | 4.204.451          | -                | -                 | 4.204.451          | 161.981                   |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                 | 14.419.374         | -                | -                 | 14.419.374         | 750.867                   |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT             | 533.876            | -                | -                 | 533.876            | 1.889.322                 |
| <b>Posição Financiada</b>                       | <b>76.345.914</b>  | -                | -                 | <b>76.345.914</b>  | <b>32.092.796</b>         |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN                | 13.403.162         | -                | -                 | 13.403.162         | 2.372.461                 |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                 | 62.942.752         | -                | -                 | 62.942.752         | 7.796.629                 |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT             | -                  | -                | -                 | -                  | 21.923.706                |
| <b>Posição Vendida</b>                          | <b>23.505.434</b>  | -                | -                 | <b>23.505.434</b>  | <b>22.148.766</b>         |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN                | 10.466.879         | -                | -                 | 10.466.879         | 9.646.253                 |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                 | 13.038.555         | -                | -                 | 13.038.555         | 12.502.513                |
| <b>Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b> | <b>483.124</b>     | <b>3.585.381</b> | <b>3.193.602</b>  | <b>7.262.107</b>   | <b>4.804.631</b>          |
| <b>Aplicações em Moeda Estrangeira</b>          | <b>11.837.576</b>  | -                | -                 | <b>11.837.576</b>  | <b>7.828.888</b>          |
| <b>Total</b>                                    | <b>131.329.749</b> | <b>3.585.381</b> | <b>3.193.602</b>  | <b>138.108.732</b> | <b>69.677.251</b>         |

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

6. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

a) Títulos e Valores Mobiliários

I) Resumo da Carteira por Categorias

|                                        | Banco                      |            |           |                |                | Consolidado                |            |             |                |                |
|----------------------------------------|----------------------------|------------|-----------|----------------|----------------|----------------------------|------------|-------------|----------------|----------------|
|                                        | 30/09/2023                 |            |           |                |                | 31/12/2022                 |            |             |                |                |
|                                        | Ajuste ao Valor de Mercado |            |           |                | Valor Contábil | Ajuste ao Valor de Mercado |            |             |                | Valor Contábil |
|                                        | Valor do Custo             | Patrimônio |           |                |                | Valor do Custo             | Patrimônio |             |                |                |
|                                        | Amortizado                 | Resultado  | Líquido   | Valor Contábil |                | Amortizado                 | Resultado  | Líquido     | Valor Contábil |                |
| Títulos para Negociação                | 62.658.780                 | (703.219)  | -         | 61.955.561     | 56.264.419     | 71.968.297                 | 64.703     | -           | 72.033.000     | 66.387.345     |
| Títulos Públicos                       | 54.873.123                 | (748.776)  | -         | 54.124.347     | 52.074.746     | 62.799.184                 | 19.146     | -           | 62.818.330     | 60.605.553     |
| Títulos Privados                       | 7.785.657                  | 45.557     | -         | 7.831.214      | 4.189.673      | 9.169.113                  | 45.557     | -           | 9.214.670      | 5.781.792      |
| Títulos Disponíveis para Venda         | 128.343.080                | 23.045     | 136.827   | 128.502.952    | 103.887.821    | 139.838.130                | 23.045     | (581.848)   | 139.279.327    | 114.101.540    |
| Títulos Públicos                       | 62.474.917                 | -          | (785.691) | 61.689.226     | 52.151.074     | 72.651.837                 | -          | (1.415.365) | 71.236.472     | 61.252.804     |
| Títulos Privados                       | 65.868.163                 | 23.045     | 922.518   | 66.813.726     | 51.736.747     | 67.186.293                 | 23.045     | 833.517     | 68.042.855     | 52.848.736     |
| Títulos Mantidos até o Vencimento      | 29.327.608                 | -          | -         | 29.327.608     | 25.754.717     | 29.327.608                 | -          | -           | 29.327.608     | 25.754.717     |
| Títulos Públicos                       | 29.327.608                 | -          | -         | 29.327.608     | 25.613.581     | 29.327.608                 | -          | -           | 29.327.608     | 25.613.581     |
| Títulos Privados                       | -                          | -          | -         | -              | 141.136        | -                          | -          | -           | -              | 141.136        |
| Total de Títulos e Valores Mobiliários | 220.329.468                | (680.174)  | 136.827   | 219.786.121    | 185.906.957    | 241.134.035                | 87.748     | (581.848)   | 240.639.935    | 206.243.602    |

II) Títulos para Negociação

| Títulos para Negociação                         | 30/09/2023                             |                | 31/12/2022                             |                | Abertura por Vencimento |             |                 |               |                 | Banco      |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------|----------------------------------------|----------------|-------------------------|-------------|-----------------|---------------|-----------------|------------|
|                                                 | Ajuste ao Valor de Mercado - Resultado |                | Ajuste ao Valor de Mercado - Resultado |                | 30/09/2023              |             |                 |               |                 | 30/09/2023 |
|                                                 | Valor do Custo Amortizado              | Valor Contábil | Valor Contábil                         | Valor Contábil | Sem Vencimento          | Até 3 Meses | De 3 a 12 Meses | De 1 a 3 Anos | Acima de 3 Anos | Total      |
| Títulos Públicos                                | 54.873.123                             | (748.776)      | 54.124.347                             | 52.074.746     | -                       | 1.795.964   | 6.394.778       | 13.710.583    | 32.223.022      | 54.124.347 |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT             | 2.609.860                              | 844            | 2.610.704                              | 1.951.691      | -                       | -           | 1.395.433       | 187.512       | 1.027.759       | 2.610.704  |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                 | 42.635.935                             | (705.265)      | 41.930.670                             | 38.154.181     | -                       | 125.166     | 3.359.607       | 8.677.283     | 29.768.614      | 41.930.670 |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN                | 8.931.559                              | (43.864)       | 8.887.695                              | 11.909.355     | -                       | 1.666.194   | 955.396         | 4.841.015     | 1.425.090       | 8.887.695  |
| Títulos da Dívida Agrária - TDA                 | 15.423                                 | 20             | 15.443                                 | 19.304         | -                       | 4.604       | 4.870           | 4.773         | 1.195           | 15.443     |
| Títulos da Dívida Externa Brasileira            | 313                                    | 53             | 366                                    | 410            | -                       | -           | 3               | -             | 364             | 366        |
| Títulos da Dívida Externa Norte Americana       | 680.033                                | (564)          | 679.469                                | 39.805         | -                       | -           | 679.469         | -             | -               | 679.469    |
| Títulos Privados                                | 7.785.657                              | 45.557         | 7.831.214                              | 4.189.673      | 1.357.164               | 25.980      | 30.553          | 26.680        | 6.390.837       | 7.831.214  |
| Ações                                           | 632.073                                | 60.348         | 692.421                                | 25.582         | 692.421                 | -           | -               | -             | -               | 692.421    |
| Certificados de Recebíveis do Agronegócio - CRA | 600.414                                | (5.844)        | 594.570                                | 910.411        | -                       | 2.247       | 19.365          | 14.247        | 558.711         | 594.570    |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI   | 352.794                                | (2.378)        | 350.416                                | 891.315        | -                       | -           | 32              | 429           | 349.955         | 350.416    |
| Cotas de Fundos de Investimento                 | 628.208                                | 36.535         | 664.743                                | 679.959        | 664.743                 | -           | -               | -             | -               | 664.743    |
| Certificado de Depósito Agropecuário - WA       | -                                      | -              | -                                      | 202.289        | -                       | -           | -               | -             | -               | -          |
| Eurobonds                                       | -                                      | -              | -                                      | -              | -                       | -           | -               | -             | -               | -          |
| Debêntures                                      | 5.572.168                              | (43.104)       | 5.529.064                              | 1.480.117      | -                       | 23.733      | 11.156          | 12.004        | 5.482.171       | 5.529.064  |
| Total                                           | 62.658.780                             | (703.219)      | 61.955.561                             | 56.264.419     | 1.357.164               | 1.821.944   | 6.425.331       | 13.737.263    | 38.613.859      | 61.955.561 |

Notas Explicativas
 Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

|                                                 |                           |                                        |                   |                   | Consolidado      |                  |                  |                         |                   |                   |
|-------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                 |                           |                                        |                   |                   | 30/09/2023       |                  | 31/12/2022       | Abertura por Vencimento |                   | 30/09/2023        |
| Títulos para Negociação                         | Valor do Custo Amortizado | Ajuste ao Valor de Mercado - Resultado | Valor Contábil    | Valor Contábil    | Sem Vencimento   | Até 3 Meses      | De 3 a 12 Meses  | De 1 a 3 Anos           | Acima de 3 Anos   | Total             |
| <b>Títulos Públicos</b>                         | <b>62.799.184</b>         | <b>19.146</b>                          | <b>62.818.330</b> | <b>60.605.553</b> | -                | <b>1.795.964</b> | <b>7.896.826</b> | <b>15.023.551</b>       | <b>38.101.988</b> | <b>62.818.330</b> |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN                | 9.172.240                 | (27.060)                               | 9.145.180         | 12.076.268        | -                | 1.666.194        | 955.396          | 5.098.500               | 1.425.090         | 9.145.180         |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT             | 8.297.610                 | 828.859                                | 9.126.469         | 8.254.073         | -                | -                | 2.897.481        | 1.243.559               | 4.985.429         | 9.126.469         |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                 | 44.634.110                | (782.144)                              | 43.851.966        | 40.215.693        | -                | 125.166          | 3.359.607        | 8.677.283               | 31.689.910        | 43.851.966        |
| Títulos da Dívida Agrária - TDA                 | 14.877                    | 2                                      | 14.879            | 19.304            | -                | 4.604            | 4.870            | 4.209                   | 1.195             | 14.879            |
| Títulos da Dívida Externa Brasileira            | 314                       | 53                                     | 367               | 410               | -                | -                | 3                | -                       | 364               | 367               |
| Títulos da Dívida Externa Norte Americana       | 680.033                   | (564)                                  | 679.469           | 39.805            | -                | -                | 679.469          | -                       | -                 | 679.469           |
| <b>Títulos Privados</b>                         | <b>9.169.113</b>          | <b>45.557</b>                          | <b>9.214.670</b>  | <b>5.781.792</b>  | <b>2.625.415</b> | <b>25.980</b>    | <b>30.553</b>    | <b>29.636</b>           | <b>6.503.088</b>  | <b>9.214.670</b>  |
| Ações                                           | 1.647.851                 | 60.348                                 | 1.708.199         | 1.437.248         | 1.708.199        | -                | -                | -                       | -                 | 1.708.199         |
| Certificados de Depósitos Bancários - CDB       | 10                        | -                                      | 10                | 4                 | -                | -                | -                | -                       | 10                | 10                |
| Certificados de Recebíveis do Agronegócio - CRA | 600.414                   | (5.844)                                | 594.570           | 910.411           | -                | 2.247            | 19.365           | 14.247                  | 558.711           | 594.570           |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI   | 352.800                   | (2.378)                                | 350.422           | 891.315           | -                | -                | 32               | 429                     | 349.962           | 350.422           |
| Cotas de Fundos de Investimento                 | 992.914                   | 36.535                                 | 1.029.449         | 860.408           | 917.216          | -                | -                | -                       | 112.234           | 1.029.449         |
| Eurobonds                                       | 2.956                     | -                                      | 2.956             | -                 | -                | -                | -                | 2.956                   | -                 | 2.956             |
| Letras Financeiras - LF                         | -                         | -                                      | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                       | -                 | -                 |
| Debentures                                      | 5.572.168                 | (43.104)                               | 5.529.064         | 1.480.117         | -                | 23.733           | 11.156           | 12.004                  | 5.482.171         | 5.529.064         |
| Certificado de Depósito Agropecuário - WA       | -                         | -                                      | -                 | 202.289           | -                | -                | -                | -                       | -                 | -                 |
| <b>Total</b>                                    | <b>71.968.297</b>         | <b>64.703</b>                          | <b>72.033.000</b> | <b>66.387.345</b> | <b>2.625.415</b> | <b>1.821.944</b> | <b>7.927.379</b> | <b>15.053.187</b>       | <b>44.605.076</b> | <b>72.033.000</b> |

\*Para fins de Demonstrações Financeiras, os Títulos Mantidos para Negociação são apresentados no Balanço Patrimonial integralmente no curto prazo.

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

III) Títulos Disponíveis para Venda

|                                                 |                                 |                                             |                       |                    |                    | Banco             |                   |                               |                   |                    |                    |
|-------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|                                                 |                                 |                                             |                       |                    |                    | 30/09/2023        | 31/12/2022        | Abertura<br>por<br>Vencimento | 30/09/2023        |                    |                    |
| Títulos Disponíveis para Venda                  | Valor do<br>Custo<br>Amortizado | Ajuste ao Valor de Mercado<br>Refletido no: |                       | Valor<br>Contábil  | Valor Contábil     | Sem<br>Vencimento | Até 3<br>Meses    | De 3 a 12<br>Meses            | De 1 a 3<br>Anos  | Acima de 3<br>Anos | Total              |
|                                                 |                                 | Resultado                                   | Patrimônio<br>Líquido |                    |                    |                   |                   |                               |                   |                    |                    |
| <b>Títulos Públicos</b>                         | <b>62.474.917</b>               | -                                           | <b>(785.691)</b>      | <b>61.689.226</b>  | <b>52.151.074</b>  | -                 | <b>15.835.479</b> | <b>2.788.765</b>              | <b>14.150.855</b> | <b>28.914.125</b>  | <b>61.689.226</b>  |
| Crédito Securitizado                            | 11                              | -                                           | (11)                  | -                  | -                  | -                 | -                 | -                             | -                 | -                  | -                  |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT             | 23.334.157                      | -                                           | 73.946                | 23.408.103         | 29.476.264         | -                 | -                 | 1.129.375                     | 12.426.076        | 9.852.652          | 23.408.103         |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN                | 10.043.467                      | -                                           | (203.510)             | 9.839.957          | 7.051.350          | -                 | -                 | -                             | 1                 | 9.839.956          | 9.839.957          |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                 | 12.353.389                      | -                                           | (749.377)             | 11.604.012         | 11.135.351         | -                 | -                 | 1.659.390                     | 1.447.436         | 8.497.184          | 11.604.012         |
| Títulos da Dívida Externa Brasileira            | 1.001.675                       | -                                           | -                     | 1.001.675          | 1.033.051          | -                 | -                 | -                             | 277.342           | 724.333            | 1.001.675          |
| Títulos da Dívida Externa Espanhola             | 13.845.185                      | -                                           | 92.805                | 13.937.990         | 1.093.056          | -                 | 13.937.990        | -                             | -                 | -                  | 13.937.990         |
| Títulos da Dívida Externa Norte Americana       | 1.897.033                       | -                                           | 456                   | 1.897.489          | 2.362.002          | -                 | 1.897.489         | -                             | -                 | -                  | 1.897.489          |
|                                                 |                                 |                                             |                       |                    |                    |                   | <b>11.997.578</b> | <b>23.734.298</b>             | <b>26.229.776</b> |                    |                    |
| <b>Títulos Privados</b>                         | <b>65.868.163</b>               | <b>23.045</b>                               | <b>922.518</b>        | <b>66.813.726</b>  | <b>51.736.747</b>  | <b>1.461.435</b>  | <b>3.390.638</b>  |                               |                   |                    | <b>66.813.726</b>  |
| Ações                                           | 6                               | -                                           | -                     | 6                  | 47                 | 6                 | -                 | -                             | -                 | -                  | 6                  |
| Cédula de Produto Rural - CPR                   | 24.823.283                      | -                                           | (276.875)             | 24.546.408         | 16.987.797         | -                 | 2.313.819         | 9.840.815                     | 8.647.673         | 3.744.100          | 24.546.408         |
| Certificados de Recebíveis do Agronegócio - CRA | 148.053                         | -                                           | 1.280                 | 149.333            | 206.595            | -                 | -                 | -                             | 74.721            | 74.612             | 149.333            |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI   | 2.167                           | -                                           | (375)                 | 1.792              | 1.678              | -                 | -                 | -                             | -                 | 1.792              | 1.792              |
| Cotas de Fundos de Investimento                 | 1.461.429                       | -                                           | -                     | 1.461.429          | 1.625.851          | 1.461.429         | -                 | -                             | -                 | -                  | 1.461.429          |
| Debêntures                                      | 32.830.426                      | 23.045                                      | 1.102.666             | 33.956.137         | 27.082.661         | -                 | 453.060           | 1.442.514                     | 10.983.806        | 21.076.756         | 33.956.137         |
| Eurobonds                                       | 3.199.129                       | -                                           | 110.873               | 3.310.002          | 3.325.037          | -                 | -                 | -                             | 3.127.963         | 182.039            | 3.310.002          |
| Nota Comercial                                  | 1.884.465                       | -                                           | (2.747)               | 1.881.718          | 299.779            | -                 | -                 | 458.741                       | 420.163           | 1.002.814          | 1.881.718          |
| Notas Promissórias - NP                         | 1.519.205                       | -                                           | (12.304)              | 1.506.901          | 2.207.302          | -                 | 623.759           | 255.508                       | 479.972           | 147.663            | 1.506.901          |
|                                                 |                                 |                                             |                       |                    |                    |                   | <b>19.226.117</b> | <b>14.786.343</b>             | <b>37.885.153</b> | <b>55.143.901</b>  | <b>128.502.952</b> |
| <b>Total</b>                                    | <b>128.343.080</b>              | <b>23.045</b>                               | <b>136.827</b>        | <b>128.502.952</b> | <b>103.887.821</b> | <b>1.461.435</b>  |                   |                               |                   |                    |                    |

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

|                                                 |                                 |                                             |                       |                   |                | 30/09/2023        |                |                    |                  |                    |             | 31/12/2022 | Abertura por Vencimento |  |  |  |  | Consolidado<br>30/09/2023 |
|-------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|--------------------|------------------|--------------------|-------------|------------|-------------------------|--|--|--|--|---------------------------|
| Títulos Disponíveis para Venda                  | Valor do<br>Custo<br>Amortizado | Ajuste ao Valor de Mercado<br>Refletido no: |                       | Valor<br>Contábil | Valor Contábil | Sem<br>Vencimento | Até 3<br>Meses | De 3 a 12<br>Meses | De 1 a 3<br>Anos | Acima de 3<br>Anos | Total       |            |                         |  |  |  |  |                           |
|                                                 |                                 | Resultado                                   | Patrimônio<br>Líquido |                   |                |                   |                |                    |                  |                    |             |            |                         |  |  |  |  |                           |
|                                                 |                                 |                                             |                       |                   |                |                   | 16.135.337     |                    | 15.734.140       | 33.763.777         |             |            |                         |  |  |  |  |                           |
| Títulos Públicos                                | 72.651.837                      | -                                           | (1.415.365)           | 71.236.472        | 61.252.804     | -                 |                | 5.603.219          |                  |                    | 71.236.472  |            |                         |  |  |  |  |                           |
| Crédito Securitizado                            | 11                              | -                                           | (11)                  | -                 | -              | -                 | -              | -                  | -                | -                  | -           |            |                         |  |  |  |  |                           |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT             | 29.325.899                      | -                                           | 75.395                | 29.401.294        | 34.371.042     | -                 | -              | 3.171.921          | 13.684.753       | 12.544.621         | 29.401.294  |            |                         |  |  |  |  |                           |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN                | 11.122.390                      | -                                           | (210.668)             | 10.911.722        | 8.647.920      | -                 | 299.858        | 771.908            | -                | 9.839.956          | 10.911.722  |            |                         |  |  |  |  |                           |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                 | 15.459.644                      | -                                           | (1.373.342)           | 14.086.302        | 13.745.733     | -                 | -              | 1.659.390          | 1.772.045        | 10.654.867         | 14.086.302  |            |                         |  |  |  |  |                           |
| Títulos da Dívida Externa Brasileira            | 1.001.675                       | -                                           | -                     | 1.001.675         | 1.033.051      | -                 | -              | -                  | 277.342          | 724.333            | 1.001.675   |            |                         |  |  |  |  |                           |
| Títulos da Dívida Externa Espanhola             | 13.845.185                      | -                                           | 92.805                | 13.937.990        | 1.093.056      | -                 | 13.937.990     | -                  | -                | -                  | 13.937.990  |            |                         |  |  |  |  |                           |
| Títulos da Dívida Externa Norte Americana       | 1.897.033                       | -                                           | 456                   | 1.897.489         | 2.362.002      | -                 | 1.897.489      | -                  | -                | -                  | 1.897.489   |            |                         |  |  |  |  |                           |
|                                                 |                                 |                                             |                       |                   |                |                   |                | 11.998.587         | 23.984.553       | 27.370.891         |             |            |                         |  |  |  |  |                           |
| Títulos Privados                                | 67.186.293                      | 23.045                                      | 833.517               | 68.042.855        | 52.848.736     | 1.298.184         | 3.390.638      |                    |                  |                    | 68.042.855  |            |                         |  |  |  |  |                           |
| Ações                                           | 6                               | -                                           | -                     | 6                 | 47             | 6                 | -              | -                  | -                | -                  | 6           |            |                         |  |  |  |  |                           |
| Cédula de Produto Rural - CPR                   | 24.823.284                      | -                                           | (276.875)             | 24.546.409        | 16.987.797     | -                 | 2.313.819      | 9.840.815          | 8.647.673        | 3.744.100          | 24.546.409  |            |                         |  |  |  |  |                           |
| Certificados de Recebíveis do Agronegócio - CRA | 148.053                         | -                                           | 1.280                 | 149.333           | 206.595        | -                 | -              | -                  | 74.721           | 74.612             | 149.333     |            |                         |  |  |  |  |                           |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI   | 2.167                           | -                                           | (375)                 | 1.792             | 1.678          | -                 | -              | -                  | -                | 1.792              | 1.792       |            |                         |  |  |  |  |                           |
| Cotas de Fundos de Investimento                 | 1.589.694                       | -                                           | 1.365                 | 1.591.059         | 1.223.499      | 1.298.178         | -              | -                  | -                | 292.880            | 1.591.059   |            |                         |  |  |  |  |                           |
| Debêntures                                      | 34.019.281                      | 23.045                                      | 1.012.300             | 35.054.626        | 28.593.266     | -                 | 453.060        | 1.442.514          | 11.234.061       | 21.924.991         | 35.054.626  |            |                         |  |  |  |  |                           |
| Eurobonds                                       | 3.199.128                       | -                                           | 110.873               | 3.310.001         | 3.325.037      | -                 | -              | -                  | 3.127.963        | 182.039            | 3.310.001   |            |                         |  |  |  |  |                           |
| Nota Comercial                                  | 1.884.465                       | -                                           | (2.747)               | 1.881.718         | 299.779        | -                 | -              | 458.741            | 420.163          | 1.002.814          | 1.881.718   |            |                         |  |  |  |  |                           |
| Notas Promissórias - NP                         | 1.519.206                       | -                                           | (12.304)              | 1.506.902         | 2.207.302      | -                 | 623.759        | 255.508            | 479.972          | 147.663            | 1.506.902   |            |                         |  |  |  |  |                           |
| Certificados de Depósitos Bancários - CDB       | 796                             | -                                           | -                     | 796               | 3.736          | -                 | -              | 796                | -                | -                  | 796         |            |                         |  |  |  |  |                           |
| Certificado de Operações Estruturadas - COE     | 213                             | -                                           | -                     | 213               | -              | -                 | -              | 213                | -                | -                  | 213         |            |                         |  |  |  |  |                           |
| Total                                           | 139.838.130                     | 23.045                                      | (581.848)             | 139.279.327       | 114.101.540    | 1.298.184         | 19.525.975     | 17.601.806         | 39.718.693       | 61.134.668         | 139.279.327 |            |                         |  |  |  |  |                           |

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

IV) Títulos Mantidos até o Vencimento

| Títulos Mantidos até o Vencimento (1)           | Abertura por Vencimento            |                   |                  |                   |                   |                  | Banco             |
|-------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                                 | Valor do Custo Amortizado/Contábil |                   | Até 3 Meses      | De 3 a 12 Meses   | De 1 a 3 Anos     | Acima de 3 Anos  | Total             |
|                                                 | 30/09/2023                         | 31/12/2022        |                  |                   |                   |                  | 30/09/2023        |
| <b>Títulos Públicos</b>                         | <b>29.327.608</b>                  | <b>25.613.581</b> | <b>1.930.230</b> | <b>16.014.368</b> | <b>10.203.928</b> | <b>1.179.082</b> | <b>29.327.608</b> |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN                | 10.787.030                         | 9.834.070         | -                | 10.787.030        | -                 | -                | 10.787.030        |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                 | 4.496.410                          | 4.641.025         | -                | 4.302.399         | -                 | 194.011          | 4.496.410         |
| Títulos Certificados de Variação Salarial - CVS | 13.609                             | 7.016             | -                | -                 | -                 | 13.609           | 13.609            |
| Títulos da Dívida Externa Mexicana              | 2.855.169                          | 2.597.257         | 1.930.230        | 924.939           | -                 | -                | 2.855.169         |
| Títulos da Dívida Externa Espanhola             | 5.016.506                          | -                 | -                | -                 | 5.016.506         | -                | 5.016.506         |
| Títulos da Dívida Externa Brasileira            | 6.158.884                          | 8.534.213         | -                | -                 | 5.187.422         | 971.462          | 6.158.884         |
| <b>Títulos Privados</b>                         | <b>-</b>                           | <b>141.136</b>    | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| Certificados de Recebíveis do Agronegócio - CRA | -                                  | 141.136           | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| <b>Total</b>                                    | <b>29.327.608</b>                  | <b>25.754.717</b> | <b>1.930.230</b> | <b>16.014.368</b> | <b>10.203.928</b> | <b>1.179.082</b> | <b>29.327.608</b> |

| Títulos Mantidos até o Vencimento (1)           | Abertura por Vencimento            |                   |                  |                   |                   |                  | Consolidado       |
|-------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                                 | Valor do Custo Amortizado/Contábil |                   | Até 3 Meses      | De 3 a 12 Meses   | De 1 a 3 Anos     | Acima de 3 Anos  | Total             |
|                                                 | 30/09/2023                         | 31/12/2022        |                  |                   |                   |                  | 30/09/2023        |
| <b>Títulos Públicos</b>                         | <b>29.327.608</b>                  | <b>25.613.581</b> | <b>1.930.230</b> | <b>16.014.368</b> | <b>10.203.928</b> | <b>1.179.082</b> | <b>29.327.608</b> |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN                | 10.787.030                         | 9.834.070         | -                | 10.787.030        | -                 | -                | 10.787.030        |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                 | 4.496.410                          | 4.641.025         | -                | 4.302.399         | -                 | 194.011          | 4.496.410         |
| Títulos Certificados de Variação Salarial - CVS | 13.609                             | 7.016             | -                | -                 | -                 | 13.609           | 13.609            |
| Títulos da Dívida Externa Mexicana              | 2.855.169                          | 2.597.257         | 1.930.230        | 924.939           | -                 | -                | 2.855.169         |
| Títulos da Dívida Espanhola                     | 5.016.506                          | -                 | -                | -                 | 5.016.506         | -                | 5.016.506         |
| Títulos da Dívida Externa Brasileira            | 6.158.884                          | 8.534.213         | -                | -                 | 5.187.422         | 971.462          | 6.158.884         |
| <b>Títulos Privados</b>                         | <b>-</b>                           | <b>141.136</b>    | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| Certificados de Recebíveis do Agronegócio - CRA | -                                  | 141.136           | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| <b>Total</b>                                    | <b>29.327.608</b>                  | <b>25.754.717</b> | <b>1.930.230</b> | <b>16.014.368</b> | <b>10.203.928</b> | <b>1.179.082</b> | <b>29.327.608</b> |

(1) O valor de mercado dos títulos mantidos até o vencimento é de R\$ 29.059.864 - (31/12/2022 - R\$ 25.555.686).

Para o trimestre findo em 30 de setembro de 2023, não houve alienações de títulos públicos federais e outros títulos classificados na categoria de títulos mantidos até o vencimento.

No segundo trimestre de 2022, em conformidade com as melhores práticas de governança corporativa, a Administração aprovou a mudança de classificação de títulos e valores mobiliários, de disponíveis para venda para mantidos até o vencimento. Essa decisão está fundamentada em resposta a mudanças externas ocasionadas pela aprovação da Lei 14.031/22 e com objetivo de adequar as novas condições de melhor gestão de risco de juros uma vez que se avalia que o Banco possui a capacidade econômico-financeira para manter em balanço os títulos públicos pré-fixados LTNs, que até então eram utilizados para a proteção do risco de juros dos instrumentos financeiros relativos à cobertura da variação cambial do investimento no exterior.

Notas Explicativas

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Dessa forma, foram reclassificados, em 30 de setembro de 2022, de disponíveis para venda para mantidos até o vencimento os Títulos Públicos Federais - LTNs com vencimento em 2024, no montante de R\$11 bilhões sem impacto em resultado. O montante bruto da marcação à mercado registrado em contas de Ajustes de Avaliação Patrimonial, dentro do Patrimônio Líquido, na data da reclassificação foi de R\$1.057 milhões e está sendo amortizada contra as contas de resultado de intermediação financeira pelo prazo remanescente dos títulos.

No terceiro trimestre de 2023, o montante total dos Títulos Públicos Federais – LTNs reclassificados de disponíveis para venda para mantidos até o vencimento é de R\$10,8 bilhões. O montante bruto da marcação à mercado registrado em contas de Ajustes de Avaliação Patrimonial, dentro do Patrimônio Líquido, em 30 de setembro de 2023 é de R\$ 179 milhões e será amortizada contra as contas de resultado de intermediação financeira pelo prazo remanescente dos títulos.

Atendendo ao disposto Circular Bacen 3.068/2001, o Banco Santander possui capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento.

O valor de mercado dos títulos e valores mobiliários é apurado considerando a cotação média dos mercados organizados e o seu fluxo de caixa estimado, descontado a valor presente conforme as correspondentes curvas de juros aplicáveis, consideradas como representativas das condições de mercado por ocasião da apuração dos balanços.

V) Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários

|                                                        | Banco             |                   |                   |                   | Consolidado       |                   |                   |                   |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                        | 01/07 a           | 01/01 a           | 01/07 a           | 01/01 a           | 01/07 a           | 01/01 a           | 01/07 a           | 01/01 a           |
|                                                        | 30/09/2023        | 30/09/2023        | 30/09/2022        | 30/09/2022        | 30/09/2023        | 30/09/2023        | 30/09/2022        | 30/09/2022        |
| Rendas de Títulos de Renda Fixa (1)                    | 12.155.066        | 19.692.714        | 10.708.133        | 13.859.070        | 15.987.243        | 22.188.796        | 10.763.126        | 14.349.837        |
| Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez      | 4.894.382         | 9.999.385         | 2.464.658         | 8.572.258         | 3.867.738         | 6.510.250         | 1.896.997         | 4.329.752         |
| Resultado de Títulos de Renda Variável                 | (45.971)          | 113.056           | 2.453             | 21.160            | (108.905)         | 225.775           | 126.600           | (29.647)          |
| Resultado Financeiro de Previdência e de Capitalização | -                 | -                 | -                 | -                 | 37.376            | 126.537           | 44.155            | 148.537           |
| Provisão para Perdas por não Recuperação (2)           | (41.513)          | (426.384)         | (44.974)          | (158.428)         | (41.513)          | (426.384)         | (44.973)          | (153.861)         |
| Outras (3)                                             | 71.661            | 250.982           | 174.885           | 501.761           | (536.513)         | (1.179.197)       | 32.027            | 463.886           |
| <b>Total</b>                                           | <b>17.033.625</b> | <b>29.629.753</b> | <b>13.305.155</b> | <b>22.795.821</b> | <b>19.205.426</b> | <b>27.445.777</b> | <b>12.817.932</b> | <b>19.108.504</b> |

- (1) Inclui receita de variação cambial no valor de R\$ 3.790.247 e (2022 - receita de R\$ 4.483.793).
- (2) Corresponde ao registro de perda de caráter permanente, referente aos títulos classificados como disponível para venda.
- (3) Inclui receita de variação cambial e valorização líquida de cotas de fundos de investimentos e participações no valor de R\$ 191.323 - no Banco e no Consolidado (2022 - despesa de variação cambial e valorização líquida de cotas de fundos de investimentos e participações no valor de R\$ 123.855 no Banco e no Consolidado).

b) Instrumentos Financeiros Derivativos

Os principais fatores de risco dos instrumentos derivativos assumidos estão relacionados a taxas de câmbio, taxas de juros e renda variável. Na administração deste e de outros fatores de risco de mercado, são utilizadas práticas que incluem a mensuração e o acompanhamento da utilização de limites previamente definidos em comitês internos, do valor em risco das carteiras, das sensibilidades a oscilações na taxa de juros, da exposição cambial, dos gaps de liquidez, dentre outras práticas que permitem o controle e o acompanhamento dos riscos, que podem afetar as posições do Banco Santander nos diversos mercados onde atua. Com base neste modelo de gestão, o Banco tem conseguido, com a utilização de operações envolvendo instrumentos derivativos, otimizar a relação risco-benefício mesmo em situações de grande volatilidade.

O valor justo dos instrumentos financeiros derivativos é determinado através de cotações de preço de mercado. O valor justo dos swaps é determinado utilizando técnicas de modelagem de fluxo de caixa descontado, refletindo os fatores de risco adequados. O valor justo dos contratos a termo e de futuros também é determinado com base em cotações de preços de mercado para

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

derivativos negociados em bolsa ou utilizando metodologias similares àquelas descritas para swaps. O valor justo das opções é determinado com base em modelos matemáticos, tais como Black & Scholes, volatilidades implícitas e o valor justo do ativo correspondente. Os preços atuais de mercado são usados para precificar as volatilidades. Para os derivativos que não têm preços diretamente divulgados por bolsas, o preço justo é obtido por meio de modelos de apreçamento que utilizam informações de mercado, inferidas a partir de preços divulgados de ativos de maior liquidez. Destes preços são extraídas as curvas de juros e as volatilidades de mercado que servem de dados de entrada para os modelos.

I) Resumo dos Instrumentos Financeiros Derivativos

As operações de swap são apresentadas pelos saldos dos diferenciais a receber e a pagar.

Abaixo, composição da carteira de Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativos e Passivos) por tipo de instrumento, demonstrado pelo seu valor de mercado:

|                            | 30/09/2023 |            | Banco<br>31/12/2022 |            | 30/09/2023 |            | Consolidado<br>31/12/2022 |            |
|----------------------------|------------|------------|---------------------|------------|------------|------------|---------------------------|------------|
|                            | Ativo      | Passivo    | Ativo               | Passivo    | Ativo      | Passivo    | Ativo                     | Passivo    |
| Swap                       | 20.587.156 | 18.192.720 | 17.768.111          | 17.578.445 | 13.626.678 | 13.461.593 | 12.675.000                | 11.869.067 |
| Opções                     | 1.456.236  | 1.859.562  | 1.509.352           | 1.913.527  | 1.762.043  | 1.984.401  | 1.419.279                 | 1.900.543  |
| Contratos a Termo e Outros | 15.420.668 | 12.379.119 | 7.339.187           | 6.405.798  | 15.050.100 | 11.723.566 | 7.021.301                 | 6.088.810  |
| Total                      | 37.464.060 | 32.431.401 | 26.616.650          | 25.897.770 | 30.438.821 | 27.169.560 | 21.115.580                | 19.858.420 |
| Circulante                 | 18.212.420 | 17.272.302 | 8.945.613           | 9.962.502  | 16.214.508 | 15.549.072 | 7.578.711                 | 8.789.451  |
| Não Circulante             | 19.251.640 | 15.159.099 | 17.671.037          | 15.935.268 | 14.224.313 | 11.620.488 | 13.536.869                | 11.068.969 |

Notas Explicativas

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

II) Instrumentos Financeiros Derivativos Registrados em Contas de Compensação e Patrimoniais

|                                    | 30/09/2023            |                     |                     | Banco 31/12/2022      |                     |                     |
|------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
| Negociação                         | Valor Referencial (1) | Valor da Curva      | Valor Justo         | Valor Referencial (1) | Valor da Curva      | Valor Justo         |
| <b>Swap</b>                        | <b>987.726.112</b>    | <b>(4.027.930)</b>  | <b>2.394.436</b>    | <b>790.052.522</b>    | <b>(3.785.377)</b>  | <b>189.666</b>      |
| <b>Ativo</b>                       | <b>492.369.231</b>    | <b>11.998.406</b>   | <b>20.587.156</b>   | <b>403.668.537</b>    | <b>11.858.268</b>   | <b>17.768.111</b>   |
| Juros                              | 256.920.486           | 7.152.360           | 9.191.486           | 282.495.662           | 10.420.813          | 9.598.249           |
| Moeda Estrangeira                  | 228.990.705           | 4.748.452           | 9.066.032           | 117.040.455           | 1.292.203           | 4.764.609           |
| Outros                             | 6.458.040             | 97.594              | 2.329.638           | 4.132.420             | 145.252             | 3.405.253           |
| <b>Passivo</b>                     | <b>495.356.881</b>    | <b>(16.026.336)</b> | <b>(18.192.720)</b> | <b>386.383.985</b>    | <b>(15.643.645)</b> | <b>(17.578.445)</b> |
| Juros                              | 298.327.200           | (10.226.759)        | (10.822.365)        | 291.014.309           | (12.835.875)        | (10.153.178)        |
| Moeda Estrangeira                  | 192.509.617           | (5.692.206)         | (7.544.116)         | 91.303.383            | (2.804.302)         | (7.417.302)         |
| Outros                             | 4.520.064             | (107.371)           | 173.761             | 4.066.293             | (3.468)             | (7.965)             |
| <b>Opções</b>                      | <b>661.602.438</b>    | <b>(1.184.535)</b>  | <b>(403.326)</b>    | <b>1.076.620.925</b>  | <b>(877.100)</b>    | <b>(404.175)</b>    |
| <b>Compromissos de Compra</b>      | <b>320.170.482</b>    | <b>1.923.112</b>    | <b>1.456.236</b>    | <b>531.340.968</b>    | <b>2.243.354</b>    | <b>1.509.352</b>    |
| Opções de Compra Moeda Estrangeira | 12.795.339            | 803.670             | 677.615             | 10.629.479            | 440.097             | 214.722             |
| Opções de Venda Moeda Estrangeira  | 9.577.225             | 687.477             | 515.293             | 4.474.015             | 122.896             | 124.163             |
| <b>Opções de Compra Outras</b>     | <b>86.134.533</b>     | <b>260.447</b>      | <b>168.415</b>      | <b>23.359.128</b>     | <b>674.574</b>      | <b>666.283</b>      |
| Mercado Interfinanceiro            | 4.287.233             | 235.257             | 172.807             | 21.269.115            | 608.913             | 644.503             |
| Outras (2)                         | 81.847.300            | 25.190              | (4.392)             | 2.090.013             | 65.661              | 21.780              |
| <b>Opções de Venda Outras</b>      | <b>211.663.385</b>    | <b>171.518</b>      | <b>94.913</b>       | <b>492.878.346</b>    | <b>1.005.787</b>    | <b>504.184</b>      |
| Mercado Interfinanceiro            | 248.080               | 50.512              | 36.235              | 492.656.916           | 980.433             | 481.959             |
| Outras (2)                         | 211.415.305           | 121.005             | 58.679              | 221.430               | 25.354              | 22.225              |
| <b>Compromissos de Venda</b>       | <b>341.431.956</b>    | <b>(3.107.647)</b>  | <b>(1.859.562)</b>  | <b>545.279.957</b>    | <b>(3.120.454)</b>  | <b>(1.913.527)</b>  |
| Opções de Compra Moeda Estrangeira | 3.711.850             | (265.706)           | (233.973)           | 6.763.742             | (292.212)           | (163.446)           |
| Opções de Venda Moeda Estrangeira  | 6.045.176             | (354.438)           | (407.370)           | 8.885.700             | (409.758)           | (508.505)           |
| <b>Opções de Compra Outras</b>     | <b>108.896.970</b>    | <b>(1.897.472)</b>  | <b>(734.839)</b>    | <b>33.887.081</b>     | <b>(1.590.130)</b>  | <b>(829.386)</b>    |
| Mercado Interfinanceiro            | 16.770.984            | (1.414.383)         | (575.095)           | 24.424.072            | (575.451)           | (357.588)           |
| Outras (2)                         | 92.125.985            | (483.089)           | (159.744)           | 9.463.009             | (1.014.679)         | (471.798)           |
| <b>Opções de Venda Outras</b>      | <b>222.777.961</b>    | <b>(590.030)</b>    | <b>(483.381)</b>    | <b>495.743.434</b>    | <b>(828.354)</b>    | <b>(412.190)</b>    |
| Mercado Interfinanceiro            | 76.675                | (19.539)            | (18.027)            | 495.564.542           | (804.467)           | (392.287)           |
| Outras (2)                         | 222.701.285           | (570.491)           | (465.354)           | 178.892               | (23.887)            | (19.903)            |
| <b>Contratos de Futuros</b>        | <b>326.615.564</b>    | <b>(29.001)</b>     | -                   | <b>224.273.874</b>    | -                   | -                   |
| <b>Posição Comprada</b>            | <b>163.682.805</b>    | -                   | -                   | <b>200.395.819</b>    | -                   | -                   |
| Cupom Cambial (DDI)                | 81.541.437            | -                   | -                   | 77.727.137            | -                   | -                   |
| Taxa de Juros (DI1 e DIA)          | 51.548.401            | -                   | -                   | 94.674.369            | -                   | -                   |
| Moeda Estrangeira                  | 21.898.438            | -                   | -                   | 27.444.003            | -                   | -                   |
| Índice (3)                         | 6.229.577             | -                   | -                   | 412.275               | -                   | -                   |
| Treasury Bonds/Notes               | 2.464.952             | -                   | -                   | 138.035               | -                   | -                   |
| <b>Posição Vendida</b>             | <b>162.932.759</b>    | <b>(29.001)</b>     | -                   | <b>23.878.055</b>     | -                   | -                   |
| Cupom Cambial (DDI)                | 81.541.437            | -                   | -                   | 17.259.936            | -                   | -                   |
| Taxa de Juros (DI1 e DIA)          | 51.948.640            | -                   | -                   | 3.396.252             | -                   | -                   |

Notas Explicativas

Os valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

|                                   |                    |                    |                     |                    |                  |                    |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Moeda Estrangeira                 | 20.748.152         | (29.001)           | -                   | 1.327.928          | -                | -                  |
| Índice (3)                        | 6.229.577          | -                  | -                   | 1.764.015          | -                | -                  |
| Treasury Bonds/Notes              | 2.464.952          | -                  | -                   | 129.924            | -                | -                  |
| <b>Contratos a Termo e Outros</b> | <b>265.688.178</b> | <b>3.048.241</b>   | <b>3.041.550</b>    | <b>142.207.037</b> | <b>1.394.796</b> | <b>933.389</b>     |
| <b>Compromissos de Compra</b>     | <b>135.995.316</b> | <b>6.248.268</b>   | <b>15.420.668</b>   | <b>88.742.561</b>  | <b>2.292.188</b> | <b>7.339.187</b>   |
| Moedas                            | 98.095.737         | 4.422.984          | 4.208.546           | 72.789.786         | 1.938.956        | 7.058.547          |
| Outros                            | 37.899.579         | 1.825.285          | 11.212.123          | 15.952.775         | 353.232          | 280.640            |
| <b>Compromissos de Venda</b>      | <b>129.692.862</b> | <b>(3.200.027)</b> | <b>(12.379.119)</b> | <b>53.464.476</b>  | <b>(897.392)</b> | <b>(6.405.798)</b> |
| Moedas                            | 95.642.454         | (1.969.700)        | (1.938.063)         | 52.121.080         | (847.425)        | (6.347.639)        |
| Outros                            | 34.050.409         | (1.230.326)        | (10.441.056)        | 1.343.396          | (49.967)         | (58.159)           |

|                                    | 30/09/2023               |                     |                     | Consolidado<br>31/12/2022 |                     |                     |
|------------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|
|                                    | Valor<br>Referencial (1) | Valor<br>da Curva   | Valor<br>Justo      | Valor<br>Referencial (1)  | Valor<br>da Curva   | Valor<br>Justo      |
| <b>Negociação</b>                  |                          |                     |                     |                           |                     |                     |
| <b>Swap</b>                        | <b>734.389.920</b>       | <b>(3.187.459)</b>  | <b>165.085</b>      | <b>799.572.132</b>        | <b>(3.785.377)</b>  | <b>805.933</b>      |
| <b>Ativo</b>                       | <b>365.011.588</b>       | <b>7.896.269</b>    | <b>13.626.678</b>   | <b>408.428.342</b>        | <b>11.858.268</b>   | <b>12.675.000</b>   |
| Juros                              | 177.259.077              | 4.732.077           | 6.554.788           | 282.495.662               | 10.420.813          | 9.046.380           |
| Moeda Estrangeira                  | 186.530.788              | 3.153.483           | 7.052.873           | 117.040.455               | 1.292.203           | 4.764.609           |
| Outros                             | 1.221.723                | 10.709              | 19.017              | 8.892.225                 | 145.252             | (1.135.989)         |
| <b>Passivo</b>                     | <b>369.378.332</b>       | <b>(11.083.728)</b> | <b>(13.461.593)</b> | <b>391.143.790</b>        | <b>(15.643.645)</b> | <b>(11.869.067)</b> |
| Juros                              | 245.621.411              | (9.310.523)         | (9.840.795)         | 291.014.309               | (12.835.875)        | (8.967.888)         |
| Moeda Estrangeira                  | 120.900.826              | (1.703.592)         | (3.862.187)         | 91.303.383                | (2.804.302)         | (3.998.998)         |
| Outros                             | 2.856.094                | (69.613)            | 241.388             | 8.826.098                 | (3.468)             | 1.097.819           |
| <b>Opções</b>                      | <b>661.602.438</b>       | <b>(1.184.535)</b>  | <b>(222.358)</b>    | <b>1.114.888.547</b>      | <b>(877.100)</b>    | <b>(481.264)</b>    |
| <b>Compromissos de Compra</b>      | <b>320.170.482</b>       | <b>1.923.112</b>    | <b>1.762.043</b>    | <b>564.623.093</b>        | <b>2.243.354</b>    | <b>1.419.279</b>    |
| Opções de Compra Moeda Estrangeira | 12.795.339               | 803.670             | 677.615             | 10.629.479                | 440.097             | 214.722             |
| Opções de Venda Moeda Estrangeira  | 9.577.225                | 687.477             | 515.293             | 4.474.015                 | 122.896             | 124.163             |
| <b>Opções de Compra Outras</b>     | <b>86.134.533</b>        | <b>260.447</b>      | <b>450.325</b>      | <b>58.762.219</b>         | <b>674.574</b>      | <b>577.487</b>      |
| Mercado Interfinanceiro            | 4.287.233                | 235.257             | 454.717             | 56.672.206                | 608.913             | 555.707             |
| Outras (2)                         | 81.847.300               | 25.190              | (4.392)             | 2.090.013                 | 65.661              | 21.780              |
| <b>Opções de Venda Outras</b>      | <b>211.663.385</b>       | <b>171.518</b>      | <b>118.810</b>      | <b>490.757.380</b>        | <b>1.005.787</b>    | <b>502.907</b>      |
| Mercado Interfinanceiro            | 248.080                  | 50.512              | 60.131              | 490.535.950               | 980.433             | 480.682             |
| Outras (2)                         | 211.415.305              | 121.005             | 58.679              | 221.430                   | 25.354              | 22.225              |
| <b>Compromissos de Venda</b>       | <b>341.431.956</b>       | <b>(3.107.647)</b>  | <b>(1.984.401)</b>  | <b>550.265.454</b>        | <b>(3.120.454)</b>  | <b>(1.900.543)</b>  |
| Opções de Compra Moeda Estrangeira | 3.711.850                | (265.706)           | (233.973)           | 6.763.742                 | (292.212)           | (165.919)           |
| Opções de Venda Moeda Estrangeira  | 6.045.176                | (354.438)           | (407.370)           | 8.885.700                 | (409.758)           | (508.584)           |
| <b>Opções de Compra Outras</b>     | <b>108.896.970</b>       | <b>(1.897.472)</b>  | <b>(801.788)</b>    | <b>42.840.737</b>         | <b>(1.590.130)</b>  | <b>(821.508)</b>    |
| Mercado Interfinanceiro            | 16.770.984               | (1.414.383)         | (642.044)           | 33.377.728                | (575.451)           | (349.710)           |
| Outras (2)                         | 92.125.985               | (483.089)           | (159.744)           | 9.463.009                 | (1.014.679)         | (471.798)           |
| <b>Opções de Venda Outras</b>      | <b>222.777.961</b>       | <b>(590.030)</b>    | <b>(541.271)</b>    | <b>491.775.275</b>        | <b>(828.354)</b>    | <b>(404.532)</b>    |
| Mercado Interfinanceiro            | 76.675                   | (19.539)            | (75.917)            | 491.596.383               | (804.467)           | (384.629)           |
| Outras (2)                         | 222.701.285              | (570.491)           | (465.354)           | 178.892                   | (23.887)            | (19.903)            |
| <b>Contratos de Futuros</b>        | <b>326.615.564</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>224.309.295</b>        | <b>-</b>            | <b>-</b>            |

Notas Explicativas

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

|                                   |                    |                    |                     |                    |                  |                    |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| <b>Posição Comprada</b>           | <b>163.682.805</b> | -                  | -                   | <b>200.465.938</b> | -                | -                  |
| Cupom Cambial (DDI)               | 81.541.437         | -                  | -                   | 77.727.137         | -                | -                  |
| Taxa de Juros (DI1 e DIA)         | 51.548.401         | -                  | -                   | 94.674.369         | -                | -                  |
| Moeda Estrangeira                 | 21.898.438         | -                  | -                   | 27.444.003         | -                | -                  |
| Índice (3)                        | 6.229.577          | -                  | -                   | 482.394            | -                | -                  |
| Treasury Bonds/Notes              | 2.464.952          | -                  | -                   | 138.035            | -                | -                  |
| <b>Posição Vendida</b>            | <b>162.932.759</b> | -                  | -                   | <b>23.843.357</b>  | -                | -                  |
| Cupom Cambial (DDI)               | 81.541.437         | -                  | -                   | 17.259.936         | -                | -                  |
| Taxa de Juros (DI1 e DIA)         | 51.948.640         | -                  | -                   | 3.337.596          | -                | -                  |
| Moeda Estrangeira                 | 20.748.152         | -                  | -                   | 1.327.928          | -                | -                  |
| Índice (3)                        | 6.229.577          | -                  | -                   | 1.787.973          | -                | -                  |
| Treasury Bonds/Notes              | 2.464.952          | -                  | -                   | 129.924            | -                | -                  |
| <b>Contratos a Termo e Outros</b> | <b>229.534.346</b> | <b>3.001.593</b>   | <b>3.326.535</b>    | <b>142.207.037</b> | <b>1.394.796</b> | <b>932.491</b>     |
| <b>Compromissos de Compra</b>     | <b>117.895.076</b> | <b>5.152.101</b>   | <b>15.050.100</b>   | <b>88.742.561</b>  | <b>2.292.188</b> | <b>7.021.301</b>   |
| Moedas                            | 93.870.069         | 4.215.255          | 4.206.224           | 72.789.786         | 1.938.956        | 7.058.547          |
| Outros                            | 24.025.007         | 936.847            | 10.843.877          | 15.952.775         | 353.232          | (37.246)           |
| <b>Compromissos de Venda</b>      | <b>111.639.270</b> | <b>(2.150.508)</b> | <b>(11.723.566)</b> | <b>53.464.476</b>  | <b>(897.392)</b> | <b>(6.088.810)</b> |
| Moedas                            | 91.433.699         | (1.778.885)        | (1.652.416)         | 52.121.080         | (847.425)        | (6.347.639)        |
| Outros                            | 20.205.571         | (371.623)          | (10.071.150)        | 1.343.396          | (49.967)         | 258.829            |

(1) Valor nominal dos contratos atualizados.

(2) Inclui opções de índices, sendo principalmente, opções que envolvem US Treasury, ações e índices de ações.

(3) Inclui índices Bovespa e S&P.

III) Instrumentos Financeiros Derivativos por Contraparte, Abertura por Vencimento e Mercado de Negociação

|                            |             |                     |                              |             |               |                         |                 |                   |             | Banco                 |
|----------------------------|-------------|---------------------|------------------------------|-------------|---------------|-------------------------|-----------------|-------------------|-------------|-----------------------|
|                            |             |                     |                              |             |               |                         |                 |                   |             | Valor Referencial     |
|                            |             |                     |                              |             |               |                         |                 |                   |             | Mercado de Negociação |
|                            |             |                     |                              |             | Contraparte   | Abertura por Vencimento |                 |                   |             |                       |
|                            |             |                     |                              |             | 30/09/2023    | 30/09/2023              |                 |                   | 30/09/2023  |                       |
|                            | Clientes    | Partes Relacionadas | Instituições Financeiras (1) | Total       | Total         | Até 3 Meses             | De 3 a 12 Meses | Acima de 12 Meses | Bolsas (2)  | Balcão (3)            |
| Swap                       | 168.114.119 | 218.855.913         | 600.756.080                  | 987.726.112 | 403.668.537   | 92.977.846              | 229.946.324     | 664.801.942       | 124.358.096 | 863.368.016           |
| Opções                     | 37.775.713  | 3.009.772           | 620.816.953                  | 661.602.438 | 1.076.620.925 | 45.725.055              | 562.953.039     | 52.924.344        | 591.705.502 | 69.896.936            |
| Contratos de Futuros       | 10.984.220  | -                   | 315.631.344                  | 326.615.564 | 224.273.874   | 142.556.339             | 101.683.260     | 82.375.965        | 326.615.564 | -                     |
| Contratos a Termo e Outros | 105.825.008 | 88.864.764          | 70.998.406                   | 265.688.178 | 142.207.037   | 83.811.266              | 118.019.498     | 63.857.414        | 21.524.460  | 244.163.718           |

Notas Explicativas

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

|  |  |  |  |  |  | Consolidado             |  |  |
|--|--|--|--|--|--|-------------------------|--|--|
|  |  |  |  |  |  | Valor Referencial       |  |  |
|  |  |  |  |  |  | Mercado de Negociação   |  |  |
|  |  |  |  |  |  | 30/09/2023              |  |  |
|  |  |  |  |  |  | Abertura por Vencimento |  |  |
|  |  |  |  |  |  | 30/09/2023              |  |  |
|  |  |  |  |  |  | Até 3 Meses             |  |  |
|  |  |  |  |  |  | De 3 a 12 Meses         |  |  |
|  |  |  |  |  |  | Acima de 12 Meses       |  |  |
|  |  |  |  |  |  | Bolsas (2)              |  |  |
|  |  |  |  |  |  | Balcão (3)              |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |
|  |  |  |  |  |  |                         |  |  |

Notas Explicativas
 Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

• O Banco possui risco ao índice de IPCA gerado por emissão de Letra Imobiliária Garantida. Para gerenciar este descasamento, o Banco contrata futuros de IPCA (DAP) na Bolsa e os designa como instrumento de proteção em uma estrutura de Hedge Accounting.

Em hedge de risco de mercado, os resultados, tanto sobre instrumentos de hedge quanto sobre os objetos (atribuíveis ao tipo de risco que estiver sendo protegido) são reconhecidos diretamente na demonstração do resultado.

IV.II) Hedge de Fluxo de Caixa

As estratégias de hedge de fluxo de caixa do Banco consistem em hedge de exposição à variação nos fluxos de caixa, em pagamentos de juros e exposição à taxa de câmbio, que são atribuíveis às alterações nas taxas de juros relativas a ativos e passivos reconhecidos e alterações de taxas de câmbio de ativos e passivos não reconhecidos.

O Banco aplica o hedge de fluxo de caixa como segue:

- Contrata swaps ativos indexados a Dólar fixos e passivos em moeda estrangeira e os designa como instrumento de proteção em uma estrutura de Hedge de Fluxo de Caixa, tendo como objeto operações de empréstimos em moeda estrangeira negociados com terceiros por meio das agências offshore e títulos da dívida externa brasileira mantidos até o vencimento.
- Contrata futuros de Dólar ou Futuros de DDI + DI (Futuro de Dólar Sintético) e os designa como instrumento de proteção em uma estrutura de Hedge de Fluxo de Caixa, tendo como item objeto a carteira de crédito do Banco em Dólares e Notas Promissórias na carteira de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda.
- O Banco RCI Brasil S.A. possui operações de hedge cujo objeto são captações com operações de letras financeiras (LF), letras de câmbio (LC) e Certificados de depósitos interfinanceiros (CDI) indexados a CDI e utiliza swaps de taxa de juros para tornar as captações pré-fixadas e ter previsibilidade sobre os fluxos de caixa futuros.

Em hedge de fluxo de caixa, a parcela efetiva da variação no valor do instrumento de hedge é reconhecida temporariamente no patrimônio líquido sob a rubrica de ajustes de avaliação patrimonial até que as transações previstas ocorram, quando então essa parcela é reconhecida na demonstração do resultado. A parcela não efetiva da variação no valor de derivativos de proteção cambial é reconhecida diretamente nas demonstrações do resultado. Em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, não foram registrados resultados referentes a parcela inefetiva.

| Estratégias                            | 30/09/2023        |                   |                   |                   | 31/12/2022        |                   |                   |                   |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                        | Valor Contábil    |                   | Notional          |                   | Valor Contábil    |                   | Notional          |                   |
|                                        | Objeto            | Instrumento       | Objeto            | Instrumento       | Objeto            | Instrumento       | Objeto            | Instrumento       |
| <b>Hedge de Risco de Mercado</b>       |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>Contratos de Swap</b>               | <b>415.569</b>    | <b>479.013</b>    | <b>266.899</b>    | <b>288.766</b>    | <b>436.812</b>    | <b>485.842</b>    | <b>461.499</b>    | <b>437.702</b>    |
| Hedge de Operações de Crédito          | 415.569           | 479.013           | 266.899           | 288.766           | 436.812           | 485.842           | 461.499           | 437.702           |
| <b>Contratos de Futuros</b>            | <b>29.753.416</b> | <b>25.888.629</b> | <b>25.594.517</b> | <b>24.114.306</b> | <b>28.707.196</b> | <b>29.882.753</b> | <b>26.977.846</b> | <b>26.020.454</b> |
| Hedge de Operações de Crédito          | 16.747.344        | 13.750.616        | 12.082.394        | 12.035.159        | 13.597.509        | 12.137.751        | 10.529.915        | 11.451.502        |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | 1.698.782         | 1.707.159         | 579.793           | 1.714.882         | 3.178.926         | 3.971.751         | 3.787.939         | 3.971.751         |
| Hedge de Captações                     | 11.307.290        | 10.430.854        | 12.932.330        | 10.364.265        | 11.930.761        | 13.773.251        | 12.659.992        | 10.597.201        |
| <b>Hedge de Fluxo de Caixa</b>         |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>Contratos de Swap</b>               | <b>12.334.434</b> | <b>10.360.470</b> | <b>12.406.252</b> | <b>548.483</b>    | <b>8.769.442</b>  | <b>9.434.133</b>  | <b>8.407.308</b>  | <b>8.857.389</b>  |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | 12.334.434        | 10.360.470        | 12.406.252        | 548.483           | 8.769.442         | 9.434.133         | 8.407.308         | 8.857.389         |
| <b>Contratos de Futuros</b>            | <b>18.987.782</b> | <b>18.548.713</b> | <b>22.392.381</b> | <b>17.979.645</b> | <b>36.410.187</b> | <b>33.587.086</b> | <b>34.161.168</b> | <b>33.760.130</b> |
| Hedge de Operações de Crédito          | 1.497.897         | 2.416.279         | 5.806.528         | 2.410.567         | 14.899.280        | 14.094.417        | 12.251.307        | 14.039.535        |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | 8.709.353         | 8.362.920         | 8.970.134         | 7.851.501         | 11.518.806        | 8.041.167         | 9.968.597         | 8.269.437         |
| Hedge de Captações                     | 8.780.532         | 7.769.514         | 7.615.719         | 7.717.577         | 9.992.101         | 11.451.502        | 11.941.264        | 11.451.158        |

Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais e Consolidadas Condensadas | 30 de setembro de 2023 | 17

Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais e Consolidadas Condensadas | 30 de setembro de 2023 | 17

| 30/09/2023                             |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   | Consolidado       |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                        |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   | 31/12/2022        |
| Estratégias                            | Valor Contábil    |                   | Notional          |                   | Valor Contábil    |                   | Notional          |                   |
|                                        | Objeto            | Instrumento       | Objeto            | Instrumento       | Objeto            | Instrumento       | Objeto            | Instrumento       |
| <b>Hedge de Risco de Mercado</b>       |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>Contratos de Swap</b>               | <b>415.569</b>    | <b>479.013</b>    | <b>266.899</b>    | <b>288.766</b>    | <b>436.812</b>    | <b>485.842</b>    | <b>461.499</b>    | <b>437.702</b>    |
| Hedge de Operações de Crédito          | 415.569           | 479.013           | 266.899           | 288.766           | 436.812           | 485.842           | 461.499           | 437.702           |
| <b>Contratos de Futuros</b>            | <b>29.753.416</b> | <b>25.888.629</b> | <b>25.594.517</b> | <b>24.114.306</b> | <b>28.707.196</b> | <b>29.882.753</b> | <b>26.977.846</b> | <b>26.020.454</b> |
| Hedge de Operações de Crédito          | 16.747.344        | 13.750.616        | 12.082.394        | 12.035.159        | 13.597.509        | 12.137.751        | 10.529.915        | 11.451.502        |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | 1.698.782         | 1.707.159         | 579.793           | 1.714.882         | 3.178.926         | 3.971.751         | 3.787.939         | 3.971.751         |
| Hedge de Captações                     | 11.307.290        | 10.430.854        | 12.932.330        | 10.364.265        | 11.930.761        | 13.773.251        | 12.659.992        | 10.597.201        |

Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais e Consolidadas Condensadas | 30 de setembro de 2023 | 17

|                                        |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Hedge de Fluxo de Caixa</b>         |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>Contratos de Swap</b>               | <b>18.176.104</b> | <b>15.122.769</b> | <b>17.271.493</b> | <b>5.220.138</b>  | <b>14.172.916</b> | <b>14.193.938</b> | <b>13.810.782</b> | <b>13.617.194</b> |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | 12.334.434        | 10.360.470        | 12.406.252        | 548.483           | 8.769.442         | 9.434.133         | 8.407.308         | 8.857.389         |
| Hedge de Captações                     | 5.841.670         | 4.762.299         | 4.865.241         | 4.671.655         | 5.403.474         | 4.759.805         | 5.403.474         | 4.759.805         |
| <b>Contratos de Futuros</b>            | <b>18.987.782</b> | <b>18.548.713</b> | <b>22.392.381</b> | <b>17.979.645</b> | <b>36.410.187</b> | <b>33.587.086</b> | <b>34.161.168</b> | <b>33.760.130</b> |
| Hedge de Operações de Crédito          | 1.497.897         | 2.416.279         | 5.806.528         | 2.410.567         | 14.899.280        | 14.094.417        | 12.251.307        | 14.039.535        |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | 8.709.353         | 8.362.920         | 8.970.134         | 7.851.501         | 11.518.806        | 8.041.167         | 9.968.597         | 8.269.437         |
| Hedge de Captações                     | 8.780.532         | 7.769.514         | 7.615.719         | 7.717.577         | 9.992.101         | 11.451.502        | 11.941.264        | 11.451.158        |

Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais e Consolidadas Condensadas | 30 de setembro de 2023 | 17

| 30/09/2023                             |             |                  |                   |                   | Banco             | 30/09/2023     |                  |                   |                   |                   | Consolidado |
|----------------------------------------|-------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------|
|                                        |             |                  |                   |                   | 31/12/2022        |                |                  |                   |                   |                   | 31/12/2022  |
| Estratégias                            | Até 3 Meses | De 3 a 12 Meses  | Acima de 12 Meses | Total             | Total             | Até 3 Meses    | De 3 a 12 Meses  | Acima de 12 Meses | Total             | Total             | Total       |
| <b>Hedge de Risco de Mercado</b>       |             |                  |                   |                   |                   |                |                  |                   |                   |                   |             |
| <b>Contratos de Swap</b>               | -           | -                | <b>288.766</b>    | <b>288.766</b>    | <b>437.702</b>    | -              | -                | <b>288.766</b>    | <b>288.766</b>    | <b>437.702</b>    |             |
| Hedge de Operações de Crédito          | -           | -                | 288.766           | 288.766           | 437.702           | -              | -                | 288.766           | 288.766           | 437.702           |             |
| <b>Contratos de Futuros</b>            | -           | <b>7.932.070</b> | <b>16.182.237</b> | <b>24.114.307</b> | <b>26.020.454</b> | -              | <b>7.932.070</b> | <b>16.182.237</b> | <b>24.114.307</b> | <b>26.020.454</b> |             |
| Hedge de Operações de Crédito          | -           | 7.604.195        | 4.430.963         | 12.035.158        | 11.451.502        | -              | 7.604.195        | 4.430.963         | 12.035.158        | 11.451.502        |             |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | -           | 29.920           | 1.684.963         | 1.714.883         | 3.971.751         | -              | 29.920           | 1.684.963         | 1.714.883         | 3.971.751         |             |
| Hedge de Captações                     | -           | 297.955          | 10.066.311        | 10.364.266        | 10.597.201        | -              | 297.955          | 10.066.311        | 10.364.266        | 10.597.201        |             |
| <b>Hedge de Fluxo de Caixa</b>         |             |                  |                   |                   |                   |                |                  |                   |                   |                   |             |
| <b>Contratos de Swap</b>               | -           | -                | <b>548.483</b>    | <b>548.483</b>    | <b>8.857.389</b>  | <b>321.000</b> | <b>441.250</b>   | <b>4.457.888</b>  | <b>5.220.138</b>  | <b>13.617.194</b> |             |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | -           | -                | 548.483           | 548.483           | 8.857.389         | -              | -                | 548.483           | 548.483           | 8.857.389         |             |
| Hedge de Captações                     | -           | -                | -                 | -                 | -                 | 321.000        | 441.250          | 3.909.405         | 4.671.655         | 4.759.805         |             |
| <b>Contratos de Futuros</b>            | -           | -                | <b>17.979.645</b> | <b>17.979.645</b> | <b>33.760.130</b> | -              | -                | <b>17.979.645</b> | <b>17.979.645</b> | <b>33.760.130</b> |             |
| Hedge de Operações de Crédito          | -           | -                | 2.410.567         | 2.410.567         | 14.039.535        | -              | -                | 2.410.567         | 2.410.567         | 14.039.535        |             |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | -           | -                | 7.851.501         | 7.851.501         | 8.269.437         | -              | -                | 7.851.501         | 7.851.501         | 8.269.437         |             |
| Hedge de Captações                     | -           | -                | 7.717.577         | 7.717.577         | 11.451.158        | -              | -                | 7.717.577         | 7.717.577         | 11.451.158        |             |

## Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.*

No Banco e no Consolidado, o efeito da marcação a mercado dos contratos de swap e futuros ativos corresponde a um crédito no valor de R\$20.634 (31/12/2022 - R\$80.847) e está contabilizado no patrimônio líquido, líquido dos efeitos tributários, dos quais R\$20.297 serão realizados contra receita nos próximos doze meses.

### V) Informações sobre Derivativos de Crédito

O Banco Santander utiliza derivativos de crédito com os objetivos de realizar gestão de risco de contraparte e atender demandas de seus clientes, realizando operações de compra e venda de proteção através de credit default swaps e total return swaps, prioritariamente relacionados a títulos com risco soberano brasileiro.

#### Total Return Swaps – TRS

São derivativos de crédito onde ocorre a troca do retorno da obrigação de referência por um fluxo de caixa e nos quais, na ocorrência de um evento de crédito, usualmente o comprador da proteção tem o direito de receber do vendedor da proteção o equivalente à diferença entre o valor atualizado e o valor justo (valor de mercado) da obrigação de referência na data de liquidação do contrato.

#### Credit Default Swaps – CDS

São derivativos de crédito onde, na ocorrência de um evento de crédito, o comprador da proteção tem o direito de receber do vendedor da proteção o equivalente à diferença entre o valor de face do contrato de CDS e o valor justo (valor de mercado) da obrigação de referência na data de liquidação do contrato. Em contrapartida, o vendedor recebe uma remuneração pela venda da proteção.

Abaixo, composição da carteira de Derivativos de Crédito demonstrada pelo seu valor referencial e efeito no cálculo do Patrimônio Líquido Exigido (PLE).

|                  |                                              |                                     |                                              |                                     | Banco/Consolidado |
|------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|
|                  |                                              |                                     |                                              |                                     | Valor Nominal     |
|                  |                                              |                                     |                                              |                                     | 31/12/2022        |
|                  |                                              |                                     |                                              |                                     | 30/09/2023        |
|                  | Risco Retido - Swap de Taxa de Retorno Total | Risco Transferido - Swap de Crédito | Risco Retido - Swap de Taxa de Retorno Total | Risco Transferido - Swap de Crédito |                   |
| Swap de Créditos | 3.575.350                                    | 10.544.231                          | 3.725.358                                    | 7.982.809                           |                   |
| <b>Total</b>     | <b>3.575.350</b>                             | <b>10.544.231</b>                   | <b>3.725.358</b>                             | <b>7.982.809</b>                    |                   |

  

|                                                            |                   |            |                   |            | Banco/Consolidado |
|------------------------------------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
|                                                            |                   |            |                   |            | Valor Nominal     |
|                                                            |                   |            |                   |            | 31/12/2022        |
|                                                            |                   |            |                   |            | 30/09/2023        |
| Futuros - Brutos                                           | Acima de 12 Meses | Total      | Acima de 12 Meses | Total      |                   |
| Por Instrumento: CDS                                       | 14.119.581        | 14.119.581 | 11.556.466        | 11.556.466 |                   |
| Por Classificação de Risco: Abaixo do Grau de Investimento | 14.119.581        | 14.119.581 | 11.556.466        | 11.556.466 |                   |
| Por Entidade de Referência: Governo Brasileiro             | 14.119.581        | 14.119.581 | 11.556.466        | 11.556.466 |                   |

### VI) Instrumentos Financeiros Derivativos - Margens Dadas em Garantia

Notas Explicativas

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

A margem dada em garantia de operações negociadas na B3 com instrumentos financeiros derivativos próprios e de terceiros é composta por títulos públicos federais.

|                                     | 30/09/2023 | Banco<br>31/12/2022 | 30/09/2023 | Consolidado<br>31/12/2022 |
|-------------------------------------|------------|---------------------|------------|---------------------------|
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT | 14.120.400 | 13.623.247          | 19.830.096 | 18.269.122                |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN    | 1.015.646  | 1.694.357           | 2.172.531  | 3.291.246                 |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN     | 4.967.075  | 7.900.510           | 7.585.434  | 10.904.676                |
| Total                               | 20.103.121 | 23.218.114          | 29.588.061 | 32.465.044                |

7. Relações Interfinanceiras

O saldo da rubrica relações interfinanceiras é composto por créditos vinculados representados, principalmente, por depósitos efetuados no Bacen para cumprimento das exigibilidades dos compulsórios sobre depósitos à vista, depósitos de poupança e depósitos a prazo e por pagamentos e recebimentos a liquidar, representados por cheques e outros papéis remetidos ao serviço de compensação e transações de pagamento (posição ativa e passiva).

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

### Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

### **b.2) Outros Créditos e Adiantamentos**

|                   |                   | Banco             |                   | Consolidado       |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                   | 30/09/2023        | 31/12/2022        | 30/09/2023        | 31/12/2022        |
| Vencidas          | 199.057           | 379.244           | 277.508           | 471.443           |
| A vencer:         |                   |                   |                   |                   |
| Até 3 meses       | 46.599.990        | 44.440.153        | 47.553.344        | 45.553.123        |
| De 3 a 12 meses   | 28.201.433        | 22.097.675        | 30.103.457        | 23.894.467        |
| Acima de 12 meses | 1.552.363         | 5.103.563         | 1.893.411         | 5.498.920         |
| <b>Total</b>      | <b>76.552.843</b> | <b>72.020.635</b> | <b>79.827.720</b> | <b>75.417.953</b> |

### c) Carteira de Créditos por Setor de Atividades

|                                     |                    | Banco              |                    | Consolidado        |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                                     | 30/09/2023         | 31/12/2022         | 30/09/2023         | 31/12/2022         |
| <b>Setor Privado</b>                | <b>426.869.925</b> | <b>414.136.260</b> | <b>501.466.097</b> | <b>488.495.452</b> |
| Indústria                           | 79.962.435         | 77.071.821         | 81.315.026         | 78.400.599         |
| Comércio                            | 51.637.984         | 49.695.023         | 58.141.913         | 55.942.928         |
| Instituições Financeiras            | 2.926.225          | 1.964.768          | 2.674.210          | 1.490.891          |
| Serviços e Outros (1)               | 61.379.803         | 57.372.140         | 70.056.440         | 64.765.459         |
| <b>Pessoas Físicas</b>              | <b>224.635.403</b> | <b>222.713.048</b> | <b>282.310.551</b> | <b>282.525.830</b> |
| Cartão de Crédito                   | 47.326.102         | 47.890.503         | 47.326.102         | 47.890.503         |
| Crédito Imobiliário                 | 58.654.751         | 56.263.363         | 58.654.751         | 56.263.363         |
| Crédito Consignado                  | 60.043.656         | 58.550.295         | 60.043.656         | 58.550.295         |
| Financiamento e Leasing de Veículos | 695.616            | 995.712            | 58.370.763         | 56.645.490         |
| Outros (2)                          | 57.915.278         | 59.013.175         | 57.915.279         | 63.176.179         |
| <b>Agricultura</b>                  | <b>6.328.075</b>   | <b>5.319.460</b>   | <b>6.967.957</b>   | <b>5.369.745</b>   |
| <b>Setor Público</b>                | <b>1.352.986</b>   | <b>1.257.013</b>   | <b>1.353.336</b>   | <b>1.257.598</b>   |
| Governo Estadual                    | 359.808            | 88.423             | 359.808            | 88.423             |
| Governo Municipal                   | 993.178            | 1.168.590          | 993.528            | 1.169.175          |
| <b>Total</b>                        | <b>428.222.911</b> | <b>415.393.273</b> | <b>502.819.433</b> | <b>489.753.050</b> |

(1) Inclui as atividades de crédito imobiliário às construtoras/incorporadoras (plano empresarial), serviços de transporte, de saúde, pessoais entre outros.

(2) Inclui crédito pessoal, cheque especial entre outros.

| 30/09/2023            |                            |                      |                   |                    |                   |                  |                   |                      |                   |                    |                   |                  | Banco             |
|-----------------------|----------------------------|----------------------|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Provisão              |                            |                      |                   |                    |                   |                  |                   |                      |                   |                    |                   |                  | 31/12/2022        |
| Nível de Risco        | %Provisão Mínima Requerida | Carteira de Créditos |                   |                    |                   |                  |                   | Carteira de Créditos |                   |                    |                   |                  |                   |
|                       |                            | Curso Normal         | Curso Anormal (1) | Total (3)          | Requerida         | Adicional (2)    | Total             | Curso Normal         | Anormal (1)       | Total (3)          | Requerida         | Adicional (2)    | Total             |
| AA                    | 0,0%                       | 187.459.223          | -                 | 187.459.223        | -                 | -                | -                 | 182.891.334          | -                 | 182.891.334        | -                 | -                | -                 |
| A                     | 0,5%                       | 118.422.129          | -                 | 118.422.129        | 592.111           | 5                | 592.116           | 111.655.015          | -                 | 111.655.015        | 558.275           | 6                | 558.281           |
| B                     | 1,0%                       | 34.267.202           | 3.560.639         | 37.827.841         | 378.278           | 170              | 378.448           | 33.944.746           | 2.713.488         | 36.658.234         | 366.582           | 209              | 366.791           |
| C                     | 3,0%                       | 31.051.720           | 2.966.339         | 34.018.059         | 1.020.542         | 1.554            | 1.022.096         | 28.690.898           | 2.437.240         | 31.128.138         | 933.844           | 1.831            | 935.675           |
| D                     | 10,0%                      | 12.805.421           | 3.339.386         | 16.144.807         | 1.614.481         | 106.826          | 1.721.307         | 13.414.768           | 3.670.370         | 17.085.138         | 1.708.514         | 104.986          | 1.813.500         |
| E                     | 30,0%                      | 3.470.634            | 2.330.966         | 5.801.600          | 1.740.480         | 99.340           | 1.839.820         | 7.184.838            | 3.145.705         | 10.330.543         | 3.099.163         | 119.771          | 3.218.934         |
| F                     | 50,0%                      | 5.787.039            | 2.214.299         | 8.001.338          | 4.000.669         | 1.121.851        | 5.122.520         | 2.633.480            | 2.645.496         | 5.278.976          | 2.639.488         | 862.240          | 3.501.728         |
| G                     | 70,0%                      | 2.892.429            | 2.091.014         | 4.983.443          | 3.488.410         | 1.106.877        | 4.595.287         | 2.721.163            | 2.546.902         | 5.268.065          | 3.687.645         | 1.202.336        | 4.889.981         |
| H                     | 100,0%                     | 4.994.019            | 10.377.259        | 15.371.278         | 15.371.278        | -                | 15.371.278        | 4.663.505            | 10.368.118        | 15.031.623         | 15.031.623        | -                | 15.031.623        |
| <b>Total</b>          | <b>-</b>                   | <b>401.149.816</b>   | <b>26.879.902</b> | <b>428.029.718</b> | <b>28.206.249</b> | <b>2.436.623</b> | <b>30.642.872</b> | <b>387.799.747</b>   | <b>27.527.319</b> | <b>415.327.066</b> | <b>28.025.134</b> | <b>2.291.379</b> | <b>30.316.513</b> |
| <b>Circulante</b>     |                            |                      |                   |                    |                   |                  | <b>10.204.717</b> |                      |                   |                    |                   |                  | <b>9.003.810</b>  |
| <b>Não Circulante</b> |                            |                      |                   |                    |                   |                  | <b>20.438.155</b> |                      |                   |                    |                   |                  | <b>21.312.703</b> |

|                      |            |              |                   |             |            |               |            |              |             |             |            |               | Consolidado<br>31/12/2022 |            |
|----------------------|------------|--------------|-------------------|-------------|------------|---------------|------------|--------------|-------------|-------------|------------|---------------|---------------------------|------------|
| 30/09/2023           |            |              |                   |             |            |               |            |              |             |             |            |               |                           |            |
| Carteira de Créditos |            |              |                   |             |            |               |            |              |             |             |            |               | Provisão                  |            |
| Carteira de Créditos |            |              |                   |             |            |               |            |              |             |             |            |               | Provisão                  |            |
| Nível de Risco       | % Provisão |              |                   |             |            |               |            |              |             |             |            |               |                           |            |
|                      | Mínima     |              |                   |             |            |               |            |              |             |             |            |               |                           |            |
|                      | Requerida  | Curso Normal | Curso Anormal (1) | Total (3)   | Requerida  | Adicional (2) | Total      | Curso Normal | Anormal (1) | Total (3)   | Requerida  | Adicional (2) | Total                     |            |
| AA                   | 0,0%       | 208.441.304  | -                 | 208.441.304 | -          | -             | -          | 200.385.215  | -           | 200.385.215 | -          | -             | -                         |            |
| A                    | 0,5%       | 149.288.930  | -                 | 149.288.930 | 746.445    | 5             | 746.450    | 148.370.146  | 3.081       | 148.373.227 | 741.866    | 6             | 741.872                   |            |
| B                    | 1,0%       | 45.285.517   | 5.302.366         | 50.587.883  | 505.879    | 170           | 506.049    | 41.821.551   | 4.552.974   | 46.374.525  | 463.745    | 209           | 463.954                   |            |
| C                    | 3,0%       | 33.514.714   | 4.434.759         | 37.949.473  | 1.138.484  | 1.554         | 1.140.038  | 30.787.777   | 4.154.955   | 34.942.732  | 1.048.282  | 1.831         | 1.050.113                 |            |
| D                    | 10,0%      | 13.541.585   | 4.161.005         | 17.702.590  | 1.770.259  | 106.826       | 1.877.085  | 14.209.145   | 4.683.498   | 18.892.643  | 1.889.264  | 104.991       | 1.994.255                 |            |
| E                    | 30,0%      | 3.630.436    | 2.948.712         | 6.579.148   | 1.973.744  | 99.340        | 2.073.084  | 7.385.922    | 3.857.417   | 11.243.339  | 3.373.002  | 119.771       | 3.492.773                 |            |
| F                    | 50,0%      | 6.051.192    | 2.698.010         | 8.749.202   | 4.374.601  | 1.121.851     | 5.496.452  | 2.920.740    | 3.244.118   | 6.164.858   | 3.082.429  | 862.240       | 3.944.669                 |            |
| G                    | 70,0%      | 2.968.244    | 2.490.895         | 5.459.139   | 3.821.398  | 1.106.886     | 4.928.284  | 2.807.941    | 3.015.922   | 5.823.863   | 4.076.704  | 1.202.336     | 5.279.040                 |            |
| H                    | 100,0%     | 5.406.050    | 12.462.517        | 17.868.567  | 17.868.567 | -             | 17.868.567 | 5.021.018    | 12.465.423  | 17.486.441  | 17.486.441 | -             | 17.486.441                |            |
| Total                |            | 468.127.972  | 34.498.264        | 502.626.236 | 32.199.377 | 2.436.632     | 34.636.009 | 453.709.455  | 35.977.388  | 489.686.843 | 32.161.733 | 2.291.384     | 34.453.117                |            |
| Circulante           |            |              |                   |             |            |               | 11.686.645 |              |             |             |            |               |                           | 10.656.597 |
| Não Circulante       |            |              |                   |             |            |               | 22.949.364 |              |             |             |            |               |                           | 23.796.520 |

(3) No Banco e no Consolidado o total da carteira de créditos inclui o valor de R\$ 193.193 (31/12/2022- R\$ 66.207), referente ao ajuste a valor de mercado das operações de crédito que são objeto de proteção, registrados de acordo com Instrução Normativa BCB nº 276/2022 e que não estão contemplados na nota dos níveis de riscos.

Conforme a Resolução CMN nº 4.846/20, demonstramos a seguir, as operações relacionadas ao Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE), classificadas por nível de risco e juntamente com o montante da provisão constituída para cada nível de risco:

(1) Saldo de provisão constituída sobre a parcela do crédito cujo risco é do Banco Santander (Brasil) S.A.

|                                      | Banco                 |                       | Consolidado           |                       |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                      | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2022 | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2022 |
| Saldo Inicial                        | 30.316.513            | 23.373.567            | 34.453.117            | 27.131.296            |
| Constituições Líquidas das Reversões | 18.779.293            | 14.550.332            | 21.551.858            | 17.402.630            |
| Baixas                               | (18.452.934)          | (9.480.919)           | (21.368.966)          | (11.780.040)          |
| Saldo Final                          | 30.642.872            | 28.442.980            | 34.636.009            | 32.753.886            |
| Créditos Recuperados                 | 2.456.733             | 1.816.357             | 2.985.075             | 2.318.232             |

|                                                               |              | Banco        |              | Consolidado  |
|---------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                               | 30/09/2023   | 31/12/2022   | 30/09/2023   | 31/12/2022   |
| Créditos Renegociados                                         | 29.472.635   | 32.020.885   | 34.333.802   | 36.922.114   |
| Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | (16.472.106) | (16.382.264) | (18.108.302) | (18.050.001) |
| Percentual de Cobertura sobre a Carteira de Renegociação      | 55,9%        | 51,2%        | 52,7%        | 48,9%        |

|                                                                                                                                  | 30/09/2023   |          |              | Consolidado<br>31/12/2022 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------|--------------|---------------------------|
| <b>Carteira de Crédito com Avais e Fianças (1), Títulos e Valores Mobiliários (2) e Instrumentos Financeiros Derivativos (3)</b> | <b>Risco</b> | <b>%</b> | <b>Risco</b> | <b>%</b>                  |
| Maior Devedor                                                                                                                    | 6.963.569    | 1,0%     | 7.664.790    | 1,2%                      |
| 10 Maiores                                                                                                                       | 48.012.329   | 7,2%     | 45.301.948   | 7,1%                      |
| 20 Maiores                                                                                                                       | 76.951.910   | 11,5%    | 67.455.138   | 10,6%                     |
| 50 Maiores                                                                                                                       | 124.190.014  | 18,5%    | 106.339.412  | 16,7%                     |
| 100 Maiores                                                                                                                      | 162.682.803  | 24,2%    | 140.646.054  | 22,1%                     |

(3) Refere-se ao risco de crédito de derivativos.

**Notas Explicativas**

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

## 9. Outros Ativos Financeiros

**a) Outros Ativos Financeiros**

|                                                   | 30/09/2023         | Banco<br>31/12/2022       |
|---------------------------------------------------|--------------------|---------------------------|
|                                                   | Total              | Total                     |
| Carteira de Câmbio                                | 69.815.586         | 96.859.678                |
| Negociação e Intermediação de Valores             | 1.744.794          | 3.026.543                 |
| Relações Interfinanceiras                         | 106.684.054        | 95.324.074                |
| Créditos por Avais e Fianças Honrados (Nota 8.a.) | 1.372.148          | 366.567                   |
| <b>Total</b>                                      | <b>179.616.582</b> | <b>195.576.862</b>        |
| <b>Circulante</b>                                 | <b>169.824.410</b> | <b>188.955.414</b>        |
| <b>Não Circulante</b>                             | <b>9.792.172</b>   | <b>6.621.448</b>          |
|                                                   |                    |                           |
|                                                   | 30/09/2023         | Consolidado<br>31/12/2022 |
| Carteira de Câmbio                                | 69.815.586         | 96.859.678                |
| Negociação e Intermediação de Valores             | 4.943.977          | 4.740.568                 |
| Relações Interfinanceiras                         | 106.977.690        | 95.643.095                |
| Créditos por Avais e Fianças Honrados (Nota 8.a.) | 1.460.190          | 587.156                   |
| <b>Total</b>                                      | <b>183.197.443</b> | <b>197.830.497</b>        |
| <b>Circulante</b>                                 | <b>171.125.789</b> | <b>189.292.202</b>        |
| <b>Não Circulante</b>                             | <b>12.071.654</b>  | <b>8.538.295</b>          |

### **b) Negociação e Intermediação de Valores**

|                                                           |                  | Banco            |                  | Consolidado      |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                           | 30/09/2023       | 31/12/2022       | 30/09/2023       | 31/12/2022       |
| <b>Ativo</b>                                              |                  |                  |                  |                  |
| Operações com Ativos Financeiros e Mercadorias a Liquidar | 420.559          | 1.041.678        | 2.992.821        | 2.355.283        |
| Caixas de Registro e Liquidação                           | 359              | 825              | 285.929          | 155.875          |
| Devedores - Conta Liquidações Pendentes                   | 290.571          | 44.359           | 569.999          | 208.731          |
| Bolsas - Depósitos em Garantia                            | 413.246          | 788.772          | 419.084          | 794.071          |
| Outros (1)                                                | 620.059          | 1.150.909        | 676.144          | 1.226.608        |
| <b>Total</b>                                              | <b>1.744.794</b> | <b>3.026.543</b> | <b>4.943.977</b> | <b>4.740.568</b> |
| <b>Passivo</b>                                            |                  |                  |                  |                  |
| Operações com Ativos Financeiros e Mercadorias a Liquidar | 461.120          | 184.518          | 1.149.166        | 604.413          |
| Credores - Conta Liquidações Pendentes                    | 5.164            | 8.891            | 460.162          | 456.675          |
| Credores por Empréstimos de Ações                         | -                | -                | 865.234          | 262.299          |
| Caixas de Registro e Liquidação                           | -                | -                | 11.431           | 10.027           |
| Comissões e Corretagens a Pagar                           | 3.239            | 3.150            | 4.590            | 5.006            |
| Outros                                                    | 12.710           | -                | 12.723           | 4.338            |
| <b>Total</b>                                              | <b>482.233</b>   | <b>196.559</b>   | <b>2.503.306</b> | <b>1.342.758</b> |

(1) Refere-se aos depósitos efetuados em garantia às operações de derivativos realizadas com clientes no mercado de balcão.

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

10. Ativos e Passivos Fiscais

a) Ativos Fiscais Correntes e Diferidos

|                                      |            | Banco      |            | Consolidado |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|-------------|
|                                      | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2023 | 31/12/2022  |
| Ativos Fiscais Diferidos             | 40.148.993 | 36.197.741 | 45.307.685 | 41.433.846  |
| Imposto de Renda a Recuperar         | -          | -          | -          | 123         |
| Impostos e Contribuições a Compensar | 7.917.425  | 6.950.948  | 9.249.295  | 7.814.911   |
| Total                                | 48.066.418 | 43.148.689 | 54.556.980 | 49.248.880  |
| Circulante                           | 1.559.109  | 1.665.246  | 2.472.657  | 2.058.938   |
| Não Circulante                       | 46.507.309 | 41.483.443 | 52.084.323 | 47.189.942  |

b) Ativos Fiscais Diferidos

b.1) Natureza e Origem dos Ativos Fiscais Diferidos

|                                                                                                | Origens    |            |                     |              |             | Banco               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|---------------------|--------------|-------------|---------------------|
|                                                                                                | 30/09/2023 | 31/12/2022 | Saldo em 31/12/2022 | Constituição | Realização  | Saldo em 30/09/2023 |
| Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito                                  | 51.967.336 | 41.051.027 | 18.472.962          | 7.746.086    | (2.833.747) | 23.385.301          |
| Provisão para Processos Judiciais e Administrativos - Ações Cíveis                             | 3.062.106  | 3.046.138  | 1.370.762           | 373.336      | (366.150)   | 1.377.948           |
| Provisão para Riscos Fiscais e Obrigações Legais                                               | 2.061.264  | 4.071.755  | 1.815.991           | 113.630      | (1.002.052) | 927.569             |
| Provisão para Processos Judiciais e Administrativos - Ações Trabalhistas                       | 5.626.283  | 5.705.662  | 2.567.549           | 931.473      | (967.193)   | 2.531.829           |
| Ágio                                                                                           | 102.762    | 104.996    | 47.249              | -            | (1.005)     | 46.244              |
| Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos para Negociação e Derivativos                           | 4.497.937  | 4.109.331  | 970.505             | 1.886.326    | (1.698.332) | 1.158.499           |
| Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos Disponíveis para Venda e "Hedges" de Fluxo de Caixa (1) | 2.511.437  | 3.852.868  | 1.832.327           | 250.518      | (888.469)   | 1.194.376           |
| Provisão para o Fundo de Complementação para Abono de Aposentadoria (2)                        | 1.346.477  | 807.816    | 363.516             | 301.442      | (59.045)    | 605.913             |
| Participações no Lucro, Bônus e Gratificações de Pessoal                                       | 837.182    | 1.371.650  | 582.579             | 525.011      | (743.882)   | 363.708             |
| Outras Provisões Temporárias (3)                                                               | 6.693.077  | 6.586.452  | 2.886.278           | 604.901      | (565.944)   | 2.925.235           |
| Total dos Ativos Fiscais Diferidos sobre Diferenças Temporárias                                | 78.705.861 | 70.707.695 | 30.909.718          | 12.732.723   | (9.125.819) | 34.516.622          |
| Prejuízos Fiscais e Bases Negativas de Contribuição Social                                     | 12.746.487 | 11.991.403 | 5.288.023           | 337.010      | -           | 5.625.033           |
| Contribuição Social - MP 2.158/2001                                                            | 40.766     | -          | -                   | 7.338        | -           | 7.338               |
| Saldo dos Ativos Fiscais Diferidos Registrados                                                 | 91.493.114 | 82.699.098 | 36.197.741          | 13.077.071   | (9.125.819) | 40.148.993          |

Notas Explicativas

Títulos e Processos em milhares, exceto quando indicado.

|                                                                                                | Origens            |                   |                     | Constituição      | Realização          | Consolidado Saldo em 30/09/2023 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------------------|
|                                                                                                | 30/09/2023         | 31/12/2022        | Saldo em 31/12/2022 |                   |                     |                                 |
| Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito                                  | 58.009.441         | 46.424.164        | 20.656.715          | 8.925.494         | (3.789.970)         | 25.792.239                      |
| Provisão para Processos Judiciais e Administrativos - Ações Cíveis                             | 3.291.338          | 3.269.192         | 1.459.604           | 421.903           | (413.391)           | 1.468.116                       |
| Provisão para Riscos Fiscais e Obrigações Legais                                               | 2.175.349          | 6.537.257         | 2.787.152           | 612.587           | (2.426.719)         | 973.020                         |
| Provisão para Processos Judiciais e Administrativos - Ações Trabalhistas                       | 5.982.626          | 6.061.942         | 2.702.131           | 986.224           | (1.025.396)         | 2.662.959                       |
| Ágio                                                                                           | 102.762            | 104.996           | 47.248              | -                 | (1.005)             | 46.243                          |
| Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos para Negociação e Derivativos                           | 8.393.494          | 5.907.702         | 1.641.599           | 3.051.571         | (2.094.144)         | 2.599.026                       |
| Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos Disponíveis para Venda e "Hedges" de Fluxo de Caixa (1) | 3.217.791          | 4.671.260         | 2.176.546           | 291.588           | (973.059)           | 1.495.075                       |
| Provisão para o Fundo de Complementação para Abono de Aposentadoria (2)                        | 1.354.496          | 813.783           | 365.546             | 302.157           | (59.062)            | 608.641                         |
| Participações no Lucro, Bônus e Gratificações de Pessoal                                       | 1.109.856          | 1.655.350         | 679.108             | 609.863           | (833.784)           | 455.187                         |
| Outras Provisões Temporárias (3)                                                               | 7.500.292          | 7.889.600         | 3.397.160           | 758.818           | (939.229)           | 3.216.749                       |
| <b>Total dos Ativos Fiscais Diferidos sobre Diferenças Temporárias</b>                         | <b>91.137.445</b>  | <b>83.335.246</b> | <b>35.912.809</b>   | <b>15.960.205</b> | <b>(12.555.759)</b> | <b>39.317.255</b>               |
| Prejuízos Fiscais e Bases Negativas de Contribuição Social                                     | 12.992.684         | 12.193.732        | 5.521.037           | 639.184           | (177.129)           | 5.983.092                       |
| Contribuição Social - MP 2.158/2001                                                            | 40.766             | -                 | -                   | 7.338             | -                   | 7.338                           |
| <b>Saldo dos Ativos Fiscais Diferidos Registrados</b>                                          | <b>104.170.895</b> | <b>95.528.978</b> | <b>41.433.846</b>   | <b>16.606.727</b> | <b>(12.732.888)</b> | <b>45.307.685</b>               |

- (1) Inclui Ativos Fiscais Diferidos de IRPJ, CSLL, PIS e COFINS.
- (2) Inclui Ativos Fiscais Diferidos de IRPJ e CSLL, sobre os ajustes do plano de benefícios a funcionários.
- (3) Composto, principalmente, por provisões de natureza administrativas.

Em 30 de setembro de 2023, os créditos tributários não ativados totalizaram R\$103.742 (31/12/2022 – R\$100.042) no Consolidado.

O registro contábil dos Ativos Fiscais Diferidos nas demonstrações financeiras do Santander Brasil foi efetuado pelas alíquotas aplicáveis ao período previsto de sua realização e está baseado na projeção de resultados futuros e em estudo técnico preparado nos termos da Resolução CMN nº 4.842/2020 e Resolução BCB nº 15.

b.2) Expectativa de Realização dos Ativos Fiscais Diferidos

|             |                        |            |            |                                      |          | Banco<br>30/09/2023  |
|-------------|------------------------|------------|------------|--------------------------------------|----------|----------------------|
| Ano         | Diferenças Temporárias |            |            | Prejuízos Fiscais -<br>Base Negativa | CSLL 18% | Total<br>Registrados |
|             | IRPJ                   | CSLL       | PIS/COFINS |                                      |          |                      |
| 2023        | 1.538.374              | 1.238.036  | 16.297     | 18.018                               | 4.899    | 2.815.624            |
| 2024        | 6.009.675              | 4.839.692  | 65.187     | 133.499                              | 2.439    | 11.050.492           |
| 2025        | 5.962.788              | 4.793.326  | 65.187     | 233.910                              | -        | 11.055.211           |
| 2026        | 4.285.393              | 3.445.634  | 65.187     | -                                    | -        | 7.796.214            |
| 2027        | 546.068                | 436.844    | 65.187     | -                                    | -        | 1.048.099            |
| 2028 a 2032 | 565.410                | 452.320    | 48.890     | 5.239.606                            | -        | 6.306.226            |
| Até 2033    | 42.848                 | 34.279     | -          | -                                    | -        | 77.127               |
| Total       | 18.950.556             | 15.240.131 | 325.935    | 5.625.033                            | 7.338    | 40.148.993           |

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

|             |                        |            |            |                                      |          | Consolidado<br>30/09/2023 |
|-------------|------------------------|------------|------------|--------------------------------------|----------|---------------------------|
| Ano         | Diferenças Temporárias |            |            | Prejuízos Fiscais -<br>Base Negativa | CSLL 18% | Total<br>Registrados      |
|             | IRPJ                   | CSLL       | PIS/COFINS |                                      |          |                           |
| 2023        | 1.774.897              | 1.368.220  | 26.534     | 95.124                               | 4.899    | 3.269.674                 |
| 2024        | 6.859.084              | 5.311.505  | 106.136    | 250.720                              | 2.439    | 12.529.884                |
| 2025        | 6.831.103              | 5.266.980  | 106.136    | 304.509                              | -        | 12.508.728                |
| 2026        | 4.919.320              | 3.795.727  | 105.889    | 51.705                               | -        | 8.872.641                 |
| 2027        | 783.403                | 533.470    | 105.146    | 4.986                                | -        | 1.427.005                 |
| 2028 a 2032 | 739.410                | 528.103    | 78.860     | 5.254.428                            | -        | 6.600.801                 |
| Até 2033    | 42.999                 | 34.333     | -          | 21.620                               | -        | 98.952                    |
| Total       | 21.950.216             | 16.838.338 | 528.701    | 5.983.092                            | 7.338    | 45.307.685                |

Em função das diferenças existentes entre os critérios contábeis, fiscais e societários, a expectativa da realização dos ativos fiscais diferidos não deve ser tomada como indicativo do valor dos resultados futuros.

Com base na Resolução CMN 4.818/2020 e a Resolução BCB nº 2/2020, os Ativos Fiscais Diferidos devem ser apresentados integralmente no longo prazo, para fins de balanço.

B.3) Valor Presente dos Ativos Fiscais Diferidos

O valor presente dos ativos fiscais diferidos registrados é de R\$32.738.143 (31/12/2022 - R\$30.133.710) no Banco e R\$37.075.099 (31/12/2022 - R\$34.736.464) no Consolidado, calculados de acordo com a expectativa de realização das diferenças temporárias, prejuízo fiscal, bases negativas de CSLL e a taxa média de captação, projetada para os períodos correspondentes.

c) Passivos Fiscais Correntes e Diferidos

|                                                     | Banco      |            | Consolidado |            |
|-----------------------------------------------------|------------|------------|-------------|------------|
|                                                     | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2023  | 31/12/2022 |
| Passivos Fiscais Diferidos                          | 2.720.644  | 3.332.472  | 4.967.382   | 4.882.782  |
| Provisão para Impostos e Contribuições sobre Lucros | 78.091     | 276.153    | 1.295.371   | 1.400.466  |
| Impostos e Contribuições a Pagar (1)                | 1.240.578  | 708.051    | 4.340.489   | 1.039.278  |
| Total                                               | 4.039.313  | 4.316.676  | 10.603.242  | 7.322.526  |
| Circulante                                          | 1.318.669  | 944.975    | 5.635.860   | 2.399.755  |
| Não Circulante                                      | 2.720.644  | 3.371.701  | 4.967.382   | 4.922.771  |

(1) Inclui a parcela equivalente a R\$ 2.683.288 no banco e coligadas, correspondente às ações judiciais de PIS e COFINS, referentes ao questionamento da Lei nº 9.718/98, registrada em virtude da decisão do STF sobre o Tema 372. (Vide notas 18.e e 25).

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

c.1) Natureza e Origem dos Passivos Fiscais Diferidos

|                                                                                              | Origens          |                  |                        | Constituição     | Realização         | Banco                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------------|------------------|--------------------|------------------------|
|                                                                                              | 30/09/2023       | 31/12/2022       | Saldo em<br>31/12/2022 |                  |                    | Saldo em<br>30/09/2023 |
| Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos para Negociação e Derivativos                         | 3.681.156        | 5.032.922        | 2.393.531              | 5.412.865        | (6.057.692)        | 1.748.704              |
| Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos Disponíveis para Venda e Hedges de Fluxo de Caixa (1) | 1.716.693        | 1.731.899        | 827.118                | 431.903          | (440.105)          | 818.916                |
| Superveniência de Arrendamento Mercantil                                                     | 21.295           | 21.335           | 5.334                  | -                | (10)               | 5.324                  |
| Outros                                                                                       | 328.633          | 237.053          | 106.489                | 41.211           | -                  | 147.700                |
| <b>Total</b>                                                                                 | <b>5.747.777</b> | <b>7.023.209</b> | <b>3.332.472</b>       | <b>5.885.979</b> | <b>(6.497.807)</b> | <b>2.720.644</b>       |

|                                                                                              | Origens           |                   |                        | Constituição     | Realização         | Consolidado            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------|------------------|--------------------|------------------------|
|                                                                                              | 30/09/2023        | 31/12/2022        | Saldo em<br>31/12/2022 |                  |                    | Saldo em<br>30/09/2023 |
| Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos para Negociação e Derivativos                         | 8.301.084         | 7.119.023         | 3.166.392              | 6.763.792        | (6.460.012)        | 3.470.172              |
| Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos Disponíveis para Venda e Hedges de Fluxo de Caixa (1) | 1.749.474         | 2.335.569         | 1.101.585              | 433.554          | (700.912)          | 834.227                |
| Superveniência de Arrendamento Mercantil                                                     | 1.804.669         | 1.610.971         | 402.743                | 75.194           | (26.770)           | 451.167                |
| Outros                                                                                       | 628.319           | 503.655           | 212.062                | 65.235           | (65.481)           | 211.816                |
| <b>Total</b>                                                                                 | <b>12.483.546</b> | <b>11.569.218</b> | <b>4.882.782</b>       | <b>7.337.775</b> | <b>(7.253.175)</b> | <b>4.967.382</b>       |

(1) Inclui IRPJ, CSLL, PIS e COFINS.

c.2) Expectativa de Exigibilidade dos Passivos Fiscais Diferidos

| Ano         | Diferenças Temporárias |           |            | Banco<br>30/09/2023  |
|-------------|------------------------|-----------|------------|----------------------|
|             | IRPJ                   | CSLL      | PIS/COFINS | Total<br>Registrados |
|             |                        |           |            |                      |
| 2023        | 66.804                 | 53.163    | 12.550     | 132.517              |
| 2024        | 267.219                | 212.650   | 50.200     | 530.069              |
| 2025        | 267.219                | 212.650   | 50.200     | 530.069              |
| 2026        | 266.775                | 212.650   | 50.200     | 529.625              |
| 2027        | 265.444                | 212.650   | 50.200     | 528.294              |
| 2028 a 2032 | 234.000                | 187.343   | 37.650     | 458.993              |
| Até 2033    | 6.162                  | 4.915     | -          | 11.077               |
| Total       | 1.373.623              | 1.096.021 | 251.000    | 2.720.644            |

Notas Explicativas

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

| Ano         | Diferenças Temporárias |           |            | Consolidado<br>30/09/2023 |
|-------------|------------------------|-----------|------------|---------------------------|
|             | IRPJ                   | CSLL      | PIS/COFINS | Total<br>Registrados      |
|             |                        |           |            |                           |
| 2023        | 338.411                | 75.198    | 23.311     | 436.920                   |
| 2024        | 715.147                | 300.236   | 93.242     | 1.108.625                 |
| 2025        | 510.254                | 300.408   | 93.242     | 903.904                   |
| 2026        | 505.815                | 298.464   | 93.132     | 897.411                   |
| 2027        | 495.112                | 293.575   | 92.799     | 881.486                   |
| 2028 a 2032 | 406.914                | 250.367   | 69.599     | 726.880                   |
| Até 2033    | 6.930                  | 5.226     | -          | 12.156                    |
| Total       | 2.978.583              | 1.523.474 | 465.325    | 4.967.382                 |

d) Imposto de Renda e Contribuição Social

|                                                                                                           | 01/07 a    |             | 01/01 a    |             | 01/07 a     |             | 01/01 a     |             | Consolidado           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------------------|
|                                                                                                           | 30/09/2023 | 30/09/2023  | 30/09/2022 | 30/09/2022  | 30/09/2023  | 30/09/2023  | 30/09/2022  | 30/09/2022  | 01/01 a<br>30/09/2022 |
| Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações                                               | 1.692.647  | 3.138.179   | 2.555.078  | 11.928.584  | 3.082.533   | 7.445.506   | 3.836.981   | 15.185.911  |                       |
| Participações no Lucro (1)                                                                                | (355.053)  | (1.121.390) | (493.700)  | (1.441.698) | (517.036)   | (1.531.195) | (566.204)   | (1.605.259) |                       |
| Resultado não Realizado                                                                                   | -          | -           | -          | -           | -           | (176)       | -           | (176)       |                       |
| Resultado antes dos Impostos                                                                              | 1.337.594  | 2.016.789   | 2.061.377  | 10.486.886  | 2.565.497   | 5.914.135   | 3.270.777   | 13.580.476  |                       |
| Encargo Total do Imposto de Renda e Contribuição Social às Alíquotas de 25% e 20%,<br>Respectivamente (3) | (601.917)  | (907.555)   | (927.620)  | (4.719.099) | (1.154.474) | (2.661.361) | (1.502.785) | (6.142.150) |                       |
| Resultado de Participações em Coligadas e Controladas (2)                                                 | 904.363    | 2.916.863   | 867.695    | 1.972.069   | 21.006      | 57.693      | (22.202)    | (2.672)     |                       |
| Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis                                                | 390.686    | 887.420     | 434.941    | 1.059.229   | 448.288     | 1.049.069   | 442.396     | 1.343.892   |                       |
| Juros sobre o Capital Próprio                                                                             | 655.710    | 2.007.379   | 616.261    | 1.743.610   | 718.709     | 2.014.379   | 618.785     | 1.746.134   |                       |
| IRPJ e CSLL sobre as Diferenças Temporárias e Prejuízo Fiscal de Exercícios Anteriores                    | 181        | (69.917)    | 22.108     | 315.646     | (9.639)     | (57.668)    | (3.352)     | 20.326      |                       |
| Efeito da Diferença da Alíquota de CSLL (3)                                                               | -          | -           | 5.253      | 5.253       | 230.646     | 698.959     | 233.865     | 518.249     |                       |
| Demais Ajustes, Incluindo Lucros Disponibilizados no Exterior                                             | (29.990)   | (11.328)    | (46.855)   | (54.049)    | (152.717)   | (85.854)    | 6.611       | 1.068       |                       |
| Imposto de Renda e Contribuição Social                                                                    | 1.319.033  | 4.822.862   | 971.783    | 322.659     | 101.819     | 1.015.217   | (226.682)   | (2.515.153) |                       |
| Impostos Correntes                                                                                        | 12.098     | (23.936)    | 664.960    | (97.717)    | (996.386)   | (3.023.866) | (304.921)   | (2.643.090) |                       |
| Imposto de renda e contribuição social do período                                                         | 12.098     | (23.936)    | 664.960    | (97.717)    | (996.386)   | (3.023.866) | (304.921)   | (2.643.090) |                       |
| Impostos Diferidos                                                                                        | 992.029    | 4.509.787   | (216.333)  | (36.791)    | 810.588     | 3.549.680   | (447.554)   | (316.294)   |                       |
| Constituição/realização no período sobre adições e exclusões temporárias - Resultado                      | 992.029    | 4.509.787   | (216.333)  | (36.791)    | 810.588     | 3.549.680   | (447.554)   | (316.294)   |                       |
| Movimentação do Período:                                                                                  | (78.025)   | (55.920)    | 322.366    | (5.626)     | (103.919)   | 72.881      | 324.019     | (18.563)    |                       |
| Base Negativa de Contribuição Social                                                                      | (44.380)   | (24.714)    | 137.157    | (2.500)     | (65.689)    | (24.304)    | 138.810     | (15.437)    |                       |
| Prejuízo Fiscal                                                                                           | (33.645)   | (31.206)    | 185.209    | (3.126)     | (38.230)    | 97.185      | 185.209     | (3.126)     |                       |
| Constituição no período sobre:                                                                            | 392.931    | 392.931     | 200.790    | 462.793     | 391.536     | 416.522     | 201.774     | 462.794     |                       |
| Base Negativa de Contribuição Social                                                                      | 175.731    | 175.731     | 109.875    | 236.779     | 175.207     | 175.731     | 110.859     | 236.779     |                       |
| Prejuízo Fiscal                                                                                           | 217.200    | 217.200     | 90.915     | 226.014     | 216.329     | 240.791     | 90.915      | 226.015     |                       |

Notas Explicativas

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

|                                        |           |           |         |         |           |           |           |             |
|----------------------------------------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| Total dos impostos diferidos           | 1.306.935 | 4.846.798 | 306.823 | 420.376 | 1.098.205 | 4.039.083 | 78.239    | 127.937     |
| Imposto de Renda e Contribuição Social | 1.319.033 | 4.822.862 | 971.783 | 322.659 | 101.819   | 1.015.217 | (226.682) | (2.515.153) |

- (1) A base de cálculo é o lucro líquido, após o IR e CSLL.
- (2) No resultado de participações em coligadas e controladas não estão incluídos os juros sobre o capital próprio recebidos e a receber.
- (3) Efeito da diferença da alíquota para as empresas que estão sujeitas à alíquota de contribuição social de 9% e 15%

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

|                                                                                    |                    | Banco             |                   | Consolidado       |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                    | 30/09/2023         | 31/12/2022        | 30/09/2023        | 31/12/2022        |
| Títulos e Créditos a Receber (Nota 8.a)                                            |                    |                   |                   |                   |
| Cartões de Crédito                                                                 | 39.334.704         | 38.799.284        | 39.334.704        | 38.799.284        |
| Direitos Creditórios (1)                                                           | 28.612.638         | 26.052.723        | 31.650.427        | 31.761.056        |
| Prêmio ou Desconto em Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros | 54.923             | -                 | 54.923            | -                 |
| Devedores por Depósitos em Garantia                                                |                    |                   |                   |                   |
| Para Interposição de Recursos Fiscais                                              | 5.563.254          | 5.416.291         | 7.379.142         | 7.284.567         |
| Para Interposição de Recursos Trabalhistas                                         | 1.683.553          | 1.643.491         | 1.785.910         | 1.760.965         |
| Outros - Cíveis                                                                    | 756.536            | 723.830           | 956.457           | 903.062           |
| Garantias Contratuais de Ex-Controladores (Nota 19.f.)                             | 496                | 496               | 496               | 496               |
| Pagamentos a Ressarcir                                                             | 86.904             | 133.949           | 91.105            | 149.153           |
| Adiantamentos Salariais/Outros                                                     | 254.827            | 87.632            | 2.937.267         | 1.909.304         |
| Plano de Benefícios a Funcionários (Nota 28.a.)                                    | 326.957            | 235.377           | 392.961           | 292.770           |
| Devedores por Compra de Valores e Bens (Nota 8.a)                                  | 418.182            | 525.978           | 567.227           | 646.886           |
| Valores a Receber de Sociedades Ligadas (2)                                        | 20.034.390         | 29.862            | 179.125           | 256.384           |
| Rendas a Receber                                                                   | 2.749.270          | 2.934.909         | 2.895.021         | 2.608.540         |
| Outros Valores e Bens                                                              | 957.994            | 1.774.655         | 895.797           | 1.990.836         |
| Outros (3)                                                                         | 10.692.324         | 5.435.171         | 10.216.174        | 7.382.926         |
| <b>Total</b>                                                                       | <b>111.526.952</b> | <b>83.793.648</b> | <b>99.336.736</b> | <b>95.746.229</b> |
| <b>Circulante</b>                                                                  | <b>101.026.608</b> | <b>69.993.173</b> | <b>86.135.964</b> | <b>79.362.666</b> |
| <b>Não Circulante</b>                                                              | <b>10.500.344</b>  | <b>13.800.475</b> | <b>13.200.772</b> | <b>16.383.563</b> |

- (1) Consiste em operações com características de cessão de crédito, substancialmente, compostas por operações de "Confirming" com pessoas jurídicas sujeitas ao risco de crédito e análise de perdas esperadas associadas ao risco de crédito por segmento, de acordo com as políticas de risco do Banco.
- (2) Em 20 de setembro de 2023, houve a redução do capital social da empresa Aymoré Crédito, Financiamento e Investimento S.A., no montante de R\$ 20 bilhões. A redução do capital social da Companhia ora aprovada apenas se tornará efetiva: (i) após homologação do Banco Central do Brasil; e (ii) 60 (sessenta) dias após a publicação da ata, sem que tenha havido oposição de credores, nos termos do art. 174 da Lei nº 6.404/76.
- (3) Inclui, principalmente, saldos em aberto dos Fundos de Direito Creditórios (FIDC) estes relacionados na nota explicativa Participação de Controladas e Coligadas (nota 13).

O Banco Santander possui autorização para operar agências em Grand Cayman, nas Ilhas Cayman, e em Luxemburgo. As agências estão devidamente autorizadas a executar negócios de captação de recursos no mercado bancário e de capitais internacional para prover linhas de crédito para o Banco Santander, que são então estendidas aos clientes do Banco Santander para financiamentos de capital de giro e comércio exterior. As agências também recebem depósitos em moeda estrangeira de clientes corporativos e pessoas físicas e concede crédito a clientes brasileiros e estrangeiros, fundamentalmente para apoiar operações comerciais com o Brasil.

O resultado líquido do período das dependências no exterior, convertidas à taxa de câmbio vigente na data do balanço incluídas nas demonstrações financeiras sem eliminação das transações com ligadas é:

|                                              | Agência Grand Cayman(1) |                   |                    | Agência de Luxemburgo(1) |                   |                   |
|----------------------------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|
|                                              | 30/09/2023              |                   | 31/12/2022         | 30/09/2023               |                   | 31/12/2022        |
| Ativo Circulante e Realizável a Longo Prazo  | 164.084.526             |                   | 142.019.319        | 116.761.826              |                   | 87.111.015        |
| Ativo Permanente                             | 28                      |                   | 30                 | -                        |                   | 69                |
| <b>Total do Ativo</b>                        | <b>164.084.554</b>      |                   | <b>142.019.349</b> | <b>116.761.826</b>       |                   | <b>87.111.084</b> |
| Passivo Circulante e Exigível a Longo Prazo  | 130.359.674             |                   | 109.871.392        | 106.024.522              |                   | 78.976.137        |
| Patrimônio Líquido                           | 33.724.880              |                   | 32.147.957         | 10.737.304               |                   | 8.134.947         |
| <b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b> | <b>164.084.554</b>      |                   | <b>142.019.349</b> | <b>116.761.826</b>       |                   | <b>87.111.084</b> |
|                                              | <b>01/07 a</b>          | <b>01/01 a</b>    | 01/01 a            | <b>01/07 a</b>           | <b>01/01 a</b>    | 01/01 a           |
|                                              | <b>30/09/2023</b>       | <b>30/09/2023</b> | 30/09/2022         | <b>30/09/2023</b>        | <b>30/09/2023</b> | 30/09/2022        |
| Resultado do Período                         | 406.418                 | 654.544           | 1.321.825          | 303.394                  | 1.330.693         | 570.694           |

(1) A moeda funcional é o Real.

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

13. Participações de Controladas e Coligadas

a) Perímetro de Consolidação

| Investimentos                                                                                  | Ramo de Atividade                           | Quantidade de Ações ou Cotas Possuídas (Mil) |                     | 30/09/2023          |                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|
|                                                                                                |                                             | Ações Ordinárias e Cotas                     | Ações Preferenciais | Participação Direta | Participação Consolidado |
|                                                                                                |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Controladas do Banco Santander                                                                 |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Aymoré Crédito, Financiamento e Investimento S.A. (Aymoré CFI)                                 | Financeira                                  | 50.159                                       | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Banco RCI Brasil S.A.                                                                          | Banco                                       | 81                                           | 81                  | 39,89%              | 39,89%                   |
| Ben Benefícios e Serviços Instituição de Pagamentos S.A.(BEN Benefícios)                       | Meio de Pagamento                           | 90.000                                       | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Esfera Fidelidade S.A.                                                                         | Prestação de Serviços                       | 10.001                                       | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| GIRA - Gestão Integrada de Recebíveis do Agronegócio S.A. (GIRA)                               | Tecnologia                                  | 381                                          | -                   | 80,00%              | 80,00%                   |
| Em Dia Serviços Especializados em Cobrança Ltda.                                               | Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito | 257.306                                      | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Return Capital Serviços de Recuperação de Créditos S.A.                                        | Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito | 32.007                                       | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Rojo Entretenimento S.A.                                                                       | Prestação de Serviços                       | 7.417                                        | -                   | 94,60%              | 94,60%                   |
| Sanb Promotora de Vendas e Cobrança Ltda.                                                      | Prestação de Serviços de Meios Digitais     | 71.181                                       | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Sancap Investimentos e Participações S.A. (Sancap)                                             | Holding                                     | 23.538.159                                   | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Santander Brasil Administradora de Consórcio Ltda. (Santander Brasil Consórcio)                | Consórcio                                   | 872.186                                      | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Santander Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A. (Santander CCVM)                      | Corretora                                   | 14.067.640                                   | 14.067.640          | 99,99%              | 99,99%                   |
| Santander Corretora de Seguros, Investimentos e Serviços S.A. (Santander Corretora de Seguros) | Corretora                                   | 7.184                                        | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Santander Holding Imobiliária S.A.                                                             | Holding                                     | 558.601                                      | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Santander Leasing S.A. Arrendamento Mercantil (Santander Leasing)                              | Leasing                                     | 164                                          | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| F1RST Tecnologia e Inovação Ltda.                                                              | Prestação de Serviços de Tecnologia         | 241.941                                      | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| SX Negócios Ltda.                                                                              | Prestação de Serviços de Call Center        | 75.050                                       | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Tools Soluções e Serviços Compartilhados Ltda.                                                 | Prestação de Serviços                       | 192.000                                      | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Controladas da Aymoré CFI                                                                      |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Banco Hyundai Capital Brasil S.A.                                                              | Banco                                       | 150.000                                      | -                   | 0,00%               | 50,00%                   |
| Solution 4Fleet Consultoria Empresarial S.A. (Solution 4Fleet)                                 | Tecnologia                                  | 328                                          | -                   | 0,00%               | 80,00%                   |
| Controlada da Santander Leasing                                                                |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Banco Bandepe S.A.                                                                             | Banco                                       | 3.589                                        | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |
| Santander Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (Santander DTVM)                 | Distribuidora                               | 461                                          | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |
| Controladas da Sancap                                                                          |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Santander Capitalização S.A.                                                                   | Capitalização                               | 64.615                                       | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |
| Evidence Previdência S.A.                                                                      | Previdência                                 | 42.819.564                                   | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |
| Controlada da Santander Holding Imobiliária S.A.                                               |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Summer Empreendimentos Ltda.                                                                   | Real Estate                                 | 17.084                                       | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |
| Apê11 Tecnologia e Negócios Imobiliários S.A. (Apê11)                                          | Tecnologia                                  | 3.808                                        | -                   | 0,00%               | 90,00%                   |
| Controlada da Santander Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.                    |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Toro Corretora de Títulos e de Valores Mobiliários Ltda. (Toro CTVM)                           | Corretora                                   | 21.559                                       | -                   | 0,00%               | 62,51%                   |
| Toro Investimentos S.A.                                                                        | Investimentos                               | 44.101                                       | -                   | 0,00%               | 14,78%                   |

Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

|                                                                               |               |           |   |       |         |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------|---|-------|---------|
| <b>Controlada da Toro Corretora de Títulos e de Valores Mobiliários Ltda.</b> |               |           |   |       |         |
| Toro Investimentos S.A.                                                       | Investimentos | 228.461   | - | 0,00% | 76,55%  |
| <b>Controlada em Conjunto da Sancap</b>                                       |               |           |   |       |         |
| Santander Auto S.A.                                                           | Tecnologia    | 22.452    | - | 0,00% | 50,00%  |
| <b>Controlada da Toro Investimentos S.A.</b>                                  |               |           |   |       |         |
| Toro Asset Management S.A.                                                    | Investimentos | 918.264   | - | 0,00% | 100,00% |
| Mobills Labs Soluções em Tecnologia Ltda.                                     | Tecnologia    | 1.122.000 | - | 0,00% | 100,00% |
| <b>Controlada da Mobills Labs Soluções em Tecnologia Ltda.</b>                |               |           |   |       |         |
| Mob Soluções em Tecnologia Ltda.                                              | Tecnologia    | 20        | - | 0,00% | 100,00% |
| <b>Controlada da Monetus Investimentos S.A.</b>                               |               |           |   |       |         |
| Mobills Corretora De Seguros Ltda.                                            | Corretora     | 3.010     | - | 0,00% | 100,00% |

| Investimentos                                                                             | Ramo de Atividade     | Quantidade de Ações ou Cotas Possuídas (Mil) |                     | 30/09/2023          |                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|
|                                                                                           |                       | Ações Ordinárias e Cotas                     | Ações Preferenciais | Participação Direta | Participação Consolidado |
|                                                                                           |                       |                                              |                     |                     |                          |
| Controladas em Conjunto do Banco Santander                                                |                       |                                              |                     |                     |                          |
| Estruturadora Brasileira de Projetos S.A. (EBP)                                           | Outras                | 5.076                                        | 1.736               | 11,11%              | 11,11%                   |
| Gestora de Inteligência de Crédito S.A. (Gestora de Crédito)                              | Birô de Crédito       | 8.144                                        | 1.756               | 15,56%              | 15,56%                   |
| CIP S.A.                                                                                  | Outras                | 9.248                                        | -                   | 17,53%              | 17,53%                   |
| Controladas em Conjunto da Santander Corretora de Seguros                                 |                       |                                              |                     |                     |                          |
| Webmotors S.A.                                                                            | Tecnologia            | 182.197.214                                  | -                   | 0,00%               | 30,00%                   |
| Tecnologia Bancária S.A. (TecBan)                                                         | Outras                | 743.944                                      | 68.771              | 0,00%               | 18,98%                   |
| Hyundai Corretora de Seguros Ltda.                                                        | Corretora de Seguros  | 1.000                                        | -                   | 0,00%               | 50,00%                   |
| CSD Central de Serviços de Registro e Depósito aos Mercados Financeiro e de Capitais S.A. | Outras                | 22.454                                       | -                   | 0,00%               | 20,00%                   |
| Biomás – Serviços Ambientais, Restauração e Carbono S.A.                                  | Outras                | 20.000                                       |                     | 0,00%               | 16,66%                   |
| Controlada da Webmotors S.A.                                                              |                       |                                              |                     |                     |                          |
| Loop Gestão de Pátios S.A. (Loop)                                                         | Prestação de Serviços | 23.243                                       | -                   | 0,00%               | 51,00%                   |
| Car10 Tecnologia e Informação S.A. (Car10)                                                | Tecnologia            | 6.591                                        | -                   | 0,00%               | 66,67%                   |
| Controlada da TecBan                                                                      |                       |                                              |                     |                     |                          |
| Tbnet Comércio, Locação e Administração Ltda. (Tbnet)                                     | Outras                | 542.004                                      | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |
| TecBan Serviços Integrados Ltda. (Tecban)                                                 | Outras                | 1.000                                        | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |
| Controlada da Tbnet                                                                       |                       |                                              |                     |                     |                          |
| Tbforte Segurança e Transporte de Valores Ltda. (Tbforte)                                 | Outras                | 517.505                                      | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |

Fundos de Investimentos Consolidados

- Santander Fundo de Investimento Amazonas Multimercado Crédito Privado de Investimento no Exterior (Santander FI Amazonas);
- Santander Fundo de Investimento Diamantina Multimercado Crédito Privado de Investimento no Exterior (Santander FI Diamantina);
- Santander Fundo de Investimento Guarujá Multimercado Crédito Privado de Investimento no Exterior (Santander FI Guarujá);
- Santander Fundo de Investimento Unix Multimercado Crédito Privado (Santander FI Unix);
- Santander Fundo de Investimento SBAC Referenciado DI Crédito Privado (Santander FI SBAC);
- Santander Paraty QIF PLC (Santander Paraty) (3);
- Venda de Veículos Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (Venda de Veículos FIDC) (1);
- Prime 16 – Fundo de Investimento Imobiliário (atual denominação do BRL V - Fundo de Investimento Imobiliário - FII) (2);
- Santander FI Hedge Strategies Fund (Santander FI Hedge Strategies) (3);
- Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Multisegmentos NPL Ipanema VI - Não Padronizado (Fundo Investimento Ipanema NPL VI) (4);
- Santander Hermes Multimercado Crédito Privado Infraestrutura Fundo de Investimentos;
- Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios Atacado – Não Padronizado (4);
- Atual - Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado Investimento no Exterior;
- Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios – Getnet (5);
- Santander Flex Fundo de Investimento Direitos Creditórios (6);
- San Créditos Estruturados – Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Não Padronizado (6);
- D365 – Fundo De Investimento em Direitos Creditórios (7); e

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

- ## b) Composição dos Investimentos

|                                                                     | Patrimônio<br>Líquido<br>Ajustado | Lucro<br>(Prejuízo)<br>Líquido<br>01/01 a<br>30/09/2023 | Valor dos Investimentos |                   | Resultado da Equivalência<br>Patrimonial<br>01/01 a<br>30/09/2022 | Banco            |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                     | 30/09/2023                        | 30/09/2023                                              | 30/09/2023              | 31/12/2022        | 30/09/2023                                                        | 30/09/2022       |
| <b>Controladas do Banco Santander</b>                               |                                   |                                                         |                         |                   |                                                                   |                  |
| Atual Serviços de Recuperação de Créditos e Meios Digitais S.A. (1) | -                                 | -                                                       | -                       | -                 | -                                                                 | 202.266          |
| Aymoré CFI (2)                                                      | 22.231.202                        | 1.773.966                                               | 22.231.202              | 43.647.927        | 1.773.966                                                         | 1.239.487        |
| Banco RCI Brasil S.A.                                               | 1.316.545                         | 82.791                                                  | 525.181                 | 568.985           | 33.026                                                            | 44.923           |
| CIP S.A.                                                            | 2.660.183                         | 459.390                                                 | 475.375                 | 407.441           | 82.093                                                            | 35.509           |
| Em Dia Serviços Especializados em Cobrança Ltda.                    | 242.523                           | (22.003)                                                | 224.079                 | 264.141           | (40.062)                                                          | -                |
| Esfera Fidelidade S.A.                                              | 726.885                           | 594.446                                                 | 726.885                 | 1.332.438         | 594.446                                                           | 479.096          |
| Return Capital Serviços de Recuperação de Créditos S.A.             | 7.151.021                         | 662.608                                                 | 7.143.455               | 6.457.613         | 655.042                                                           | -                |
| Sancap                                                              | 1.196.081                         | 503.868                                                 | 1.196.081               | 1.203.326         | 503.868                                                           | 561.197          |
| Santander Brasil Consórcio                                          | 895.187                           | 445.462                                                 | 895.187                 | 1.449.725         | 445.462                                                           | 306.483          |
| Santander CCVM                                                      | 972.653                           | 46.950                                                  | 972.651                 | 925.557           | 46.950                                                            | 106.938          |
| Santander Corretora de Seguros                                      | 6.195.449                         | 1.796.406                                               | 6.205.233               | 6.008.296         | 1.796.406                                                         | 978.344          |
| Santander Leasing                                                   | 11.267.651                        | 562.760                                                 | 11.267.651              | 11.664.349        | 562.759                                                           | 435.608          |
| SX Tools Soluções e Serviços Compartilhados Ltda.                   | 223.396                           | 25.007                                                  | 223.396                 | 196.749           | 25.007                                                            | -                |
| Outros                                                              | 1.463.176                         | (38.657)                                                | 1.233.439               | 1.169.883         | 2.955                                                             | (7.476)          |
| <b>Total</b>                                                        | <b>56.541.952</b>                 | <b>6.892.994</b>                                        | <b>53.319.815</b>       | <b>75.296.430</b> | <b>6.481.918</b>                                                  | <b>4.382.375</b> |

Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

|                                                                                           | Patrimônio Líquido Ajustado | Lucro (Prejuízo) Líquido | Valor dos Investimentos |                | Resultado da Equivalência Patrimonial |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------------------|--------------------|
|                                                                                           | 30/09/2023                  | 01/01 a 30/09/2023       | 30/09/2023              | 31/12/2022     | 01/01 a 30/09/2023                    | 01/01 a 30/09/2022 |
| <b>Controladas em Conjunto Direta e Indiretamente pelo Banco Santander</b>                |                             |                          |                         |                |                                       |                    |
| Biomás – Serviços Ambientais, Restauração e Carbono S.A.                                  | 28.034                      | (1.965)                  | 4.673                   | -              | (327)                                 | -                  |
| CSD Central de Serviços de Registro e Depósito aos Mercados Financeiro e de Capitais S.A. | 210.694                     | (2.121)                  | 42.139                  | 42.563         | (424)                                 | 119                |
| EBP                                                                                       | 6.833                       | 122                      | 759                     | 745            | 13                                    | 29                 |
| Gestora de Crédito                                                                        | 368.756                     | (29.587)                 | 57.341                  | 61.590         | (4.601)                               | (11.740)           |
| Hyundai Corretora de Seguros Ltda.                                                        | 2.959                       | 452                      | 1.480                   | 1.254          | 226                                   | (76)               |
| Stellantis Corretora                                                                      | -                           | 3.850                    | -                       | 540            | 1.925                                 | -                  |
| Santander Auto                                                                            | 88.807                      | 30.456                   | 44.403                  | 30.778         | 15.228                                | 9.588              |
| TecBan                                                                                    | 942.294                     | (1.670)                  | 178.847                 | 181.216        | (317)                                 | 18.710             |
| <b>Influência Significativa pela Santander Corretora de Seguros</b>                       |                             |                          |                         |                |                                       |                    |
| Webmotors S.A.                                                                            | 383.673                     | 114.634                  | 115.102                 | 216.662        | 34.390                                | 36.917             |
| <b>Influência Significativa pelo Banco Santander</b>                                      |                             |                          |                         |                |                                       |                    |
| CIP S.A.                                                                                  | 2.660.183                   | 459.390                  | 475.375                 | 407.441        | 82.093                                | 35.510             |
| <b>Total</b>                                                                              | <b>4.692.233</b>            | <b>573.561</b>           | <b>920.119</b>          | <b>942.789</b> | <b>128.206</b>                        | <b>89.057</b>      |

- (1) Cindida totalmente tendo seu patrimônio absorvido por ambas suas controladas diretas, Return Capital S.A. ("Return") e Em Dia Serviços Especializados em Cobrança Ltda. vide nota explicativa nº29 h).
- (2) Em 20 de setembro de 2023, foi aprovada a redução do capital social da Aymoré CFI em 20 bilhões, a operação será efetivada após a homologação do Banco Central do Brasil.

#### 14. Imobilizado de Uso

|                                           | 30/09/2023        |                     |                  | Banco 31/12/2022  |                     |                  |
|-------------------------------------------|-------------------|---------------------|------------------|-------------------|---------------------|------------------|
|                                           | Custo             | Depreciação         | Residual         | Custo             | Depreciação         | Residual         |
| <b>Imóveis de Uso</b>                     | <b>2.400.900</b>  | <b>(983.959)</b>    | <b>1.416.941</b> | <b>2.425.172</b>  | <b>(951.895)</b>    | <b>1.473.277</b> |
| Terrenos                                  | 620.956           | -                   | 620.956          | 629.138           | -                   | 629.138          |
| Edificações                               | 1.779.944         | (983.959)           | 795.985          | 1.796.034         | (951.895)           | 844.139          |
| <b>Outras Imobilizações de Uso</b>        | <b>13.689.735</b> | <b>(9.769.539)</b>  | <b>3.920.196</b> | <b>13.604.298</b> | <b>(9.365.300)</b>  | <b>4.238.998</b> |
| Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso | 5.654.575         | (4.090.554)         | 1.564.021        | 5.747.634         | (3.848.098)         | 1.899.536        |
| Sistemas de Processamento de Dados        | 2.920.945         | (1.912.654)         | 1.008.291        | 2.537.400         | (1.703.794)         | 833.606          |
| Benfeitorias em Imóveis de Terceiros      | 4.109.711         | (3.077.310)         | 1.032.401        | 4.330.347         | (3.187.311)         | 1.143.036        |
| Sistemas de Segurança e Comunicações      | 933.885           | (659.707)           | 274.178          | 919.358           | (600.926)           | 318.432          |
| Outras                                    | 70.619            | (29.314)            | 41.305           | 69.559            | (25.171)            | 44.388           |
| <b>Total</b>                              | <b>16.090.635</b> | <b>(10.753.498)</b> | <b>5.337.137</b> | <b>16.029.470</b> | <b>(10.317.195)</b> | <b>5.712.275</b> |

|                                     | 01/01 a 30/09/2023 |                       |                  | Banco 01/01 a 30/09/2022 |                       |                  |
|-------------------------------------|--------------------|-----------------------|------------------|--------------------------|-----------------------|------------------|
|                                     | Custo              | Depreciação Acumulada | Total            | Custo                    | Depreciação Acumulada | Total            |
| <b>Saldo no Início do Exercício</b> | <b>16.029.469</b>  | <b>(10.317.194)</b>   | <b>5.712.275</b> | <b>15.753.940</b>        | <b>(9.687.466)</b>    | <b>6.066.474</b> |
| Adições                             | 739.198            | -                     | 739.198          | 596.498                  | -                     | 596.498          |
| Depreciação                         | -                  | (973.876)             | (973.876)        | -                        | (926.895)             | (926.895)        |
| Baixas                              | (684.711)          | 540.399               | (144.312)        | (482.697)                | 397.271               | (85.426)         |
| Transferências                      | 6.679              | (2.827)               | 3.852            | 22.833                   | (3.653)               | 19.180           |
| <b>Saldo no Final do Período</b>    | <b>16.090.635</b>  | <b>(10.753.498)</b>   | <b>5.337.137</b> | <b>15.890.574</b>        | <b>(10.220.743)</b>   | <b>5.669.831</b> |

**Notas Explicativas**

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

|                                           | 30/09/2023        |                     |                  |                   |                     | Consolidado<br>31/12/2022 |
|-------------------------------------------|-------------------|---------------------|------------------|-------------------|---------------------|---------------------------|
|                                           | Custo             | Depreciação         | Residual         | Custo             | Depreciação         | Residual                  |
| <b>Imóveis de Uso</b>                     | <b>2.636.714</b>  | <b>(1.046.434)</b>  | <b>1.590.280</b> | <b>2.711.940</b>  | <b>(1.023.637)</b>  | <b>1.688.303</b>          |
| Terrenos                                  | 667.273           | -                   | 667.273          | 698.906           | -                   | 698.906                   |
| Edificações                               | 1.969.441         | (1.046.434)         | 923.007          | 2.013.034         | (1.023.637)         | 989.397                   |
| <b>Outras Imobilizações de Uso</b>        | <b>14.070.194</b> | <b>(9.927.545)</b>  | <b>4.142.649</b> | <b>13.923.997</b> | <b>(9.497.247)</b>  | <b>4.426.750</b>          |
| Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso | 5.699.666         | (4.140.366)         | 1.559.300        | 5.824.735         | (3.880.750)         | 1.943.985                 |
| Sistemas de Processamento de Dados        | 3.052.862         | (1.929.093)         | 1.123.769        | 2.635.567         | (1.718.489)         | 917.078                   |
| Benfeitorias em Imóveis de Terceiros      | 4.274.420         | (3.165.670)         | 1.108.750        | 4.450.016         | (3.268.340)         | 1.181.676                 |
| Sistemas de Segurança e Comunicações      | 938.043           | (663.075)           | 274.968          | 923.401           | (604.374)           | 319.027                   |
| Outras                                    | 105.203           | (29.341)            | 75.862           | 90.278            | (25.294)            | 64.984                    |
| <b>Total</b>                              | <b>16.706.908</b> | <b>(10.973.979)</b> | <b>5.732.929</b> | <b>16.635.937</b> | <b>(10.520.884)</b> | <b>6.115.053</b>          |

|                              | 01/01 a<br>30/09/2023 |                          |             |            |                          |           | Consolidado<br>01/01 a<br>30/09/2022 |
|------------------------------|-----------------------|--------------------------|-------------|------------|--------------------------|-----------|--------------------------------------|
|                              | Custo                 | Depreciação<br>Acumulada | Total       | Custo      | Depreciação<br>Acumulada | Total     |                                      |
| Saldo no Início do Exercício | 16.635.937            | (10.520.884)             | 6.115.053   | 16.280.482 | (9.896.134)              | 6.384.348 |                                      |
| Adições                      | 876.529               | -                        | 876.529     | 615.979    | -                        | 615.979   |                                      |
| Depreciação                  | -                     | (1.003.492)              | (1.003.492) | -          | (948.671)                | (948.671) |                                      |
| Baixas                       | (812.237)             | 553.224                  | (259.013)   | (530.694)  | 428.720                  | (101.974) |                                      |
| Transferências               | 6.679                 | (2.827)                  | 3.852       | 22.833     | (3.674)                  | 19.159    |                                      |
| Saldo no Final do Período    | 16.706.908            | (10.973.979)             | 5.732.929   | 16.388.600 | (10.419.759)             | 5.968.841 |                                      |

## 15. Intangível

|                                               |                   |                     | 30/09/2023       | Banco<br>31/12/2022 |
|-----------------------------------------------|-------------------|---------------------|------------------|---------------------|
|                                               | Custo             | Amortização         | Líquido          | Líquido             |
| Ágio na Aquisição de Sociedades Controladas   | 27.220.515        | (26.867.514)        | 353.001          | 502.785             |
| Outros Ativos Intangíveis                     | 13.375.120        | (7.065.666)         | 6.309.454        | 5.812.357           |
| Aquisição e Desenvolvimento de Logiciais      | 8.939.621         | (5.094.135)         | 3.845.486        | 3.342.563           |
| Direitos por Aquisição de Folhas de Pagamento | 4.262.119         | (1.824.588)         | 2.437.531        | 2.428.486           |
| Outros                                        | 173.380           | (146.943)           | 26.437           | 41.308              |
| <b>Total</b>                                  | <b>40.595.635</b> | <b>(33.933.180)</b> | <b>6.662.455</b> | <b>6.315.142</b>    |

|                                                    |                   |                     | 30/09/2023       | Consolidado<br>31/12/2022 |
|----------------------------------------------------|-------------------|---------------------|------------------|---------------------------|
|                                                    | Custo             | Amortização         | Líquido          | Líquido                   |
| <b>Ágio na Aquisição de Sociedades Controladas</b> | <b>28.275.861</b> | <b>(27.289.196)</b> | <b>986.665</b>   | <b>1.255.965</b>          |
| <b>Outros Ativos Intangíveis</b>                   | <b>13.938.760</b> | <b>(7.373.175)</b>  | <b>6.565.585</b> | <b>6.036.176</b>          |
| Aquisição e Desenvolvimento de Logiciais           | 9.502.750         | (5.383.165)         | 4.119.585        | 3.576.175                 |
| Direitos por Aquisição de Folhas de Pagamento      | 4.262.119         | (1.824.588)         | 2.437.531        | 2.428.487                 |
| Outros                                             | 173.891           | (165.422)           | 8.469            | 31.514                    |
| <b>Total</b>                                       | <b>42.214.621</b> | <b>(34.662.371)</b> | <b>7.552.250</b> | <b>7.292.141</b>          |

(\*) Para o período findo em 30 de setembro de 2023, não houve impairment.

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

16. Captações

a) Abertura de contas Patrimoniais

|                                                                       | 30/09/2023     |             |                 |                   | Banco 31/12/2022 |             |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|-------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------|
|                                                                       | Sem Vencimento | Até 3 Meses | De 3 a 12 Meses | Acima de 12 Meses | Total            | Total       |
| Depósitos                                                             | 101.750.446    | 116.573.387 | 109.998.505     | 140.204.980       | 468.527.318      | 421.913.140 |
| Depósitos à Vista                                                     | 44.405.664     | -           | -               | -                 | 44.405.664       | 35.548.256  |
| Depósitos de Poupança                                                 | 57.283.444     | -           | -               | -                 | 57.283.444       | 60.204.483  |
| Depósitos Interfinanceiros                                            | -              | 2.393.094   | 2.470.186       | -                 | 4.863.280        | 5.800.367   |
| Depósitos a Prazo (1)                                                 | 61.338         | 114.180.293 | 107.528.319     | 140.204.980       | 361.974.930      | 320.360.034 |
| Captações no Mercado Aberto                                           | -              | 120.051.062 | 4.915.132       | 18.670.982        | 143.637.176      | 116.968.926 |
| Carteira Própria                                                      | -              | 43.705.150  | 125.517         | 12.954            | 43.843.621       | 59.542.273  |
| Títulos Públicos                                                      | -              | 24.833.867  | -               | -                 | 24.833.867       | 42.162.715  |
| Outros                                                                | -              | 18.871.283  | 125.517         | 12.954            | 19.009.754       | 17.379.558  |
| Carteira de Terceiros                                                 | -              | 76.345.912  | -               | -                 | 76.345.912       | 31.905.978  |
| Carteira de Livre Movimentação                                        | -              | -           | 4.789.615       | 18.658.028        | 23.447.643       | 25.520.675  |
| Recursos de Aceites e Emissão de Títulos                              | -              | 23.091.450  | 36.861.822      | 104.677.152       | 164.630.424      | 147.875.535 |
| Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares | -              | 18.106.125  | 26.106.764      | 71.526.313        | 115.739.202      | 100.444.732 |
| Letras de Crédito Imobiliário - LCI (2)                               | -              | 2.578.570   | 8.941.702       | 26.970.638        | 38.490.910       | 34.139.165  |
| Letras de Crédito do Agronegócio - LCA                                | -              | 7.051.416   | 6.118.734       | 20.011.165        | 33.181.315       | 24.045.320  |
| Letras Financeiras - LF (3)                                           | -              | 8.476.139   | 10.792.293      | 9.807.646         | 29.076.078       | 33.713.048  |
| Letras Imobiliárias Garantidas - LIG (4)                              | -              | -           | 254.035         | 14.736.864        | 14.990.899       | 8.547.199   |
| Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior              | -              | 4.433.364   | 7.585.619       | 25.735.679        | 37.754.662       | 40.599.144  |
| Certificados de Operações Estruturadas                                | -              | 551.961     | 3.169.439       | 7.415.160         | 11.136.560       | 6.831.659   |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses                                 | -              | 47.258.893  | 43.128.945      | 17.291.574        | 107.679.412      | 81.645.558  |
| Obrigações por Empréstimos no Exterior                                | -              | 46.025.663  | 40.004.868      | 8.632.355         | 94.662.886       | 67.675.096  |
| Linhas de Financiamento à Exportação e Importação                     | -              | 18.629.623  | 34.870.902      | 1.341.384         | 54.841.909       | 32.639.215  |
| Outras Linhas de Crédito                                              | -              | 27.396.040  | 5.133.966       | 7.290.971         | 39.820.977       | 35.035.881  |
| Obrigações por Repasses do País                                       | -              | 1.233.230   | 3.124.077       | 8.659.219         | 13.016.526       | 13.970.462  |
| Total                                                                 | 101.750.446    | 306.974.792 | 194.904.404     | 280.844.688       | 884.474.330      | 768.403.159 |
| Circulante                                                            | 101.750.446    | 306.974.792 | 194.904.404     | -                 | 603.629.642      | 446.733.535 |
| Não Circulante                                                        | -              | -           | -               | 280.844.688       | 280.844.688      | 321.669.624 |

Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais e Consolidadas Condensadas | 30 de setembro de 2023 | 38

Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais e Consolidadas Condensadas | 30 de setembro de 2023 | 38

|                                                                       | 30/09/2023         |                    |                    |                    | Consolidado        |                    |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                       |                    |                    |                    |                    | 31/12/2022         |                    |
|                                                                       | Sem Vencimento     | Até 3 Meses        | De 3 a 12 Meses    | Acima de 12 Meses  | Total              | Total              |
| <b>Depósitos</b>                                                      | <b>101.482.033</b> | <b>116.774.376</b> | <b>109.335.907</b> | <b>137.935.316</b> | <b>465.527.632</b> | <b>420.928.829</b> |
| Depósitos à Vista                                                     | 44.011.932         | -                  | -                  | -                  | 44.011.932         | 35.336.874         |
| Depósitos de Poupança                                                 | 57.283.444         | -                  | -                  | -                  | 57.283.444         | 60.204.483         |
| Depósitos Interfinanceiros                                            | -                  | 2.232.818          | 1.819.964          | 670.962            | 4.723.744          | 4.575.565          |
| Depósitos a Prazo (1)                                                 | 61.338             | 114.541.558        | 107.515.943        | 137.264.354        | 359.383.193        | 320.703.661        |
| Outros Depósitos                                                      | 125.319            | -                  | -                  | -                  | 125.319            | 108.246            |
| <b>Captações no Mercado Aberto</b>                                    | <b>-</b>           | <b>112.272.094</b> | <b>4.915.132</b>   | <b>18.670.982</b>  | <b>135.858.208</b> | <b>109.760.924</b> |
| Carteira Própria                                                      | -                  | 39.121.397         | 125.517            | 12.954             | 39.259.868         | 56.321.525         |
| Títulos Públicos                                                      | -                  | 20.250.114         | -                  | -                  | 20.250.114         | 38.941.492         |
| Outros                                                                | -                  | 18.863.803         | 125.517            | 12.954             | 19.002.274         | 17.379.558         |
| Carteira de Terceiros                                                 | -                  | 73.150.697         | -                  | -                  | 73.150.697         | 27.918.724         |
| Carteira de Livre Movimentação                                        | -                  | -                  | 4.789.615          | 18.658.028         | 23.447.643         | 25.520.675         |
| <b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</b>                       | <b>-</b>           | <b>22.847.249</b>  | <b>35.574.777</b>  | <b>91.393.129</b>  | <b>149.815.153</b> | <b>127.409.086</b> |
| Recursos de Aceites Cambiais                                          | -                  | 58.382             | 277.560            | 895.193            | 1.231.135          | 1.209.682          |
| Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares | -                  | 18.555.247         | 27.174.705         | 74.810.510         | 120.540.460        | 104.859.618        |
| Letras de Crédito Imobiliário - LCI (2)                               | -                  | 2.578.570          | 8.941.703          | 26.970.639         | 38.490.912         | 34.139.165         |
| Letras de Crédito do Agronegócio - LCA                                | -                  | 7.051.416          | 6.118.734          | 20.011.165         | 33.181.315         | 24.045.319         |
| Letras Financeiras - LF (3)                                           | -                  | 8.925.260          | 11.860.233         | 13.091.841         | 33.877.334         | 38.127.935         |
| Letras Imobiliárias Garantidas - LIG (4)                              | -                  | -                  | 254.035            | 14.736.864         | 14.990.899         | 8.547.199          |
| Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior              | -                  | 3.681.659          | 4.953.073          | 8.272.266          | 16.906.998         | 14.508.126         |
| Certificados de Operações Estruturadas                                | -                  | 551.961            | 3.169.439          | 7.415.160          | 11.136.560         | 6.831.660          |
| <b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>                          | <b>-</b>           | <b>47.316.383</b>  | <b>43.128.945</b>  | <b>17.291.574</b>  | <b>107.736.902</b> | <b>81.721.122</b>  |
| Obrigações por Empréstimos no País                                    | -                  | 57.490             | -                  | -                  | 57.490             | 75.564             |
| Obrigações por Empréstimos no Exterior                                | -                  | 46.025.663         | 40.004.868         | 8.632.355          | 94.662.886         | 67.675.096         |
| Linhas de Financiamento à Exportação e Importação                     | -                  | 18.629.623         | 34.870.902         | 1.341.384          | 54.841.909         | 32.639.215         |
| Outras Linhas de Crédito                                              | -                  | 27.396.040         | 5.133.966          | 7.290.971          | 39.820.977         | 35.035.881         |
| Obrigações por Repasses do País                                       | -                  | 1.233.230          | 3.124.077          | 8.659.219          | 13.016.526         | 13.970.462         |
| <b>Total</b>                                                          | <b>101.482.033</b> | <b>299.210.102</b> | <b>192.954.761</b> | <b>265.291.001</b> | <b>858.937.895</b> | <b>739.819.961</b> |
| <b>Circulante</b>                                                     | <b>101.482.033</b> | <b>299.210.102</b> | <b>192.954.761</b> | <b>-</b>           | <b>593.646.896</b> | <b>446.229.627</b> |
| <b>Não Circulante</b>                                                 | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>265.291.001</b> | <b>265.291.001</b> | <b>446.229.627</b> |

- Consideram os vencimentos estabelecidos nas respectivas aplicações, existindo a possibilidade de saque imediato, de forma antecipada ao seu vencimento.
- Letras de crédito imobiliário são títulos de renda fixa lastreados por créditos imobiliários e garantidos por hipoteca ou por alienação fiduciária de bem imóvel. Em 30 de setembro de 2023 possuem prazo de vencimento entre 2023 e 2030.
- As principais características das letras financeiras são prazo mínimo de dois anos, valor nominal mínimo de R\$ 50 e permissão de resgate antecipado de apenas 5% do montante emitido. Em 30 de setembro de 2023 possuem prazo de vencimento entre 2023 e 2033.
- Letras Imobiliárias Garantidas são títulos de renda fixa lastreados por créditos imobiliários garantidos pelo emissor e por um pool de créditos imobiliários apartados dos demais ativos do emissor. Em 30 de setembro de 2023, possuem prazo de vencimento entre 2024 e 2035 (31/12/2022 - com prazo de vencimento entre 2022 e 2035).

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

No Banco e no Consolidado, as linhas de financiamento à exportação e importação são recursos captados junto a instituições financeiras no exterior, destinados à aplicação em operações comerciais de câmbio, relativas a desconto de letras de exportação e pré-financiamento à exportação e importação, cujos vencimentos vão até o ano de 2030 (31/12/2022 - até o ano de 2023) e estão sujeitas a encargos financeiros, correspondentes à variação cambial acrescida de juros que variam de 0,03% a 3,02% a.a. (31/12/2022 - de 1,09% a.a. a 6,45% a.a.).

As obrigações por repasses do país - instituições oficiais têm incidência de encargos financeiros correspondentes a TJLP, variação cambial da cesta de moedas do BNDES ou a variação cambial do Dólar americano, acrescidos de juros, de acordo com as políticas operacionais do Sistema BNDES.

| Emissão | Vencimento até | Taxa de Juros (a.a.) | 30/09/2023 | Banco<br>31/12/2022 | 30/09/2023 | Consolidado<br>31/12/2022 |
|---------|----------------|----------------------|------------|---------------------|------------|---------------------------|
|         |                |                      | Total      | Total               | Total      | Total                     |
| 2018    | 2025           | 4,4%                 | 210.361    | 221.113             | -          | -                         |
| 2019    | 2027           | Até 6,4% + CDI       | 1.475.942  | 1.829.032           | -          | 32.204                    |
| 2020    | 2027           | Até 6,4% + CDI       | 913.919    | 1.508.500           | 27.910     | 90.068                    |
| 2021    | 2031           | Até 9% + CDI         | 9.135.296  | 17.519.679          | 3.429.973  | 6.306.335                 |
| 2022    | 2035           | Até 9% + CDI         | 8.313.267  | 19.520.820          | 2.298.625  | 8.079.519                 |
| 2023    | 2035           | Até 9% + CDI         | 17.705.877 | -                   | 11.150.490 | -                         |
| Total   |                |                      | 37.754.662 | 40.599.144          | 16.906.998 | 14.508.126                |

b) Abertura de contas de resultado

|                                                                    | Banco                 |                       |                       |                       | Consolidado           |                       |                       |                       |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                    | 01/07 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/07 a<br>30/09/2022 | 01/01 a<br>30/09/2022 | 01/07 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/07 a<br>30/09/2022 | 01/01 a<br>30/09/2022 |
| Depósitos a Prazo (1) (2)                                          | 9.873.299             | 24.184.465            | 9.792.571             | 22.833.619            | 7.748.088             | 19.992.945            | 8.623.176             | 20.579.993            |
| Depósitos de Poupança                                              | 1.100.611             | 3.327.323             | 1.200.415             | 3.350.684             | 1.100.612             | 3.327.324             | 1.200.415             | 3.350.684             |
| Depósitos Interfinanceiros                                         | 149.470               | 541.233               | 146.599               | 378.607               | 151.223               | 425.516               | 71.892                | 285.290               |
| Captação no Mercado Aberto                                         | 4.230.417             | 11.572.726            | 3.741.235             | 9.229.337             | 3.966.993             | 10.780.428            | 3.585.222             | 8.822.206             |
| Atualização e Juros de Provisões de Previdência e de Capitalização | -                     | -                     | 854                   | 3.657                 | 82.050                | 244.231               | 80.941                | 203.951               |
| Recursos de Aceites e Emissão de Títulos                           | 10.814.045            | 17.119.891            | -                     | -                     | 11.020.909            | 17.694.507            | -                     | -                     |
| Outras (3)                                                         | 771.965               | 166.634               | 6.370.564             | 6.076.517             | 774.331               | 162.338               | 6.558.719             | 6.568.636             |
| Total                                                              | 26.939.807            | 56.912.272            | 21.252.238            | 41.872.421            | 24.844.206            | 52.627.289            | 20.120.365            | 39.810.760            |

(1) No Banco e no Consolidado, inclui o registro de juros no valor de R\$625.779 (2022 - R\$863.395), referente a emissão de Instrumento de Dívida Elegível a Capital Nível I e II (Nota 17.b).

(2) Inclui despesa de variação cambial no valor de R\$498.944 no Banco e no Consolidado (2022 - R\$5.414.167).

(3) Em 30 de setembro de 2023 inclui despesa de variação cambial no valor de R\$1.252.849 no Banco e no Consolidado (2022 – R\$ 1.089.010).

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

## 17. Outros Passivos Financeiros

### a. Composição

|                                                   | 30/09/2023        | Banco<br>31/12/2022 |
|---------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
|                                                   | <b>Total</b>      | <b>Total</b>        |
| Carteira de Câmbio                                | 64.080.715        | 91.495.357          |
| Negociação e Intermediação de Valores             | 482.233           | 196.559             |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital        | 19.949.728        | 19.537.618          |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 8.117.834         | 165.518             |
| Relações Interdependências e Interfinanceiras     | 6.955.813         | 6.107.598           |
| <b>Total</b>                                      | <b>99.586.323</b> | <b>117.502.650</b>  |
| <b>Circulante</b>                                 | <b>71.666.824</b> | <b>99.934.908</b>   |
| <b>Não Circulante</b>                             | <b>27.919.499</b> | <b>17.567.742</b>   |

|                                                   | 30/09/2023         | Consolidado<br>31/12/2022 |
|---------------------------------------------------|--------------------|---------------------------|
|                                                   | Total              | Total                     |
| Carteira de Câmbio                                | 62.524.581         | 91.495.357                |
| Negociação e Intermediação de Valores             | 2.503.306          | 1.342.758                 |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital        | 19.949.728         | 19.537.618                |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 8.155.273          | 200.971                   |
| Relações Interdependências e Interfinanceiras     | 6.955.814          | 6.107.600                 |
| <b>Total</b>                                      | <b>100.088.702</b> | <b>118.684.304</b>        |
| <b>Circulante</b>                                 | <b>70.251.852</b>  | <b>99.304.698</b>         |
| <b>Não Circulante</b>                             | <b>29.836.850</b>  | <b>19.379.606</b>         |

### **b. Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital**

Os detalhes do saldo do item Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital referente a emissão de instrumentos de capital para compor o Nível I e Nível II do PR devido ao Plano de Otimização do Capital, são os seguintes:

|                                            |         |                      |                               |                          | Banco/Consolidado |                   |
|--------------------------------------------|---------|----------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|
|                                            |         |                      |                               |                          | 30/09/2023        | 31/12/2022        |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital | Emissão | Vencimento           | Valor de Emissão (em Milhões) | Taxa de Juros (a.a.) (1) | Total             | Total             |
| Notes - Nível I (1)                        | nov-18  | sem prazo (perpétuo) | US\$1.250                     | 7,250%                   | 6.438.504         | 6.591.740         |
| Notes - Nível II (1)                       | nov-18  | nov-28               | US\$1.250                     | 6,125%                   | 6.410.728         | 6.580.937         |
| Letras Financeiras - Nível II (2)          | nov-21  | nov-31               | R\$5.300                      | CDI+2%                   | 6.842.506         | 6.133.677         |
| Letras Financeiras - Nível II (2)          | dez-21  | dez-31               | R\$200                        | CDI+2%                   | 257.990           | 231.264           |
| <b>Total</b>                               |         |                      |                               |                          | <b>19.949.728</b> | <b>19.537.618</b> |

(1) As emissões foram efetuadas através da Agência de Cayman e não há incidência de Imposto de Renda na Fonte, e possuem juros pagos semestralmente, a partir de 08 de maio de 2019.

(2) Letras Financeiras emitidas em novembro 2021 possuem opção de resgate e recompra.

As Notes possuem as seguintes características comuns:

(a) Valor unitário de, no mínimo, US\$ 150mil e em múltiplos integrais de US\$1 mil no que exceder tal valor mínimo;

(b) As Notes poderão ser recompradas ou resgatadas pelo Banco Santander após o 5º (quinto) aniversário contado da data de emissão das Notes, a exclusivo critério do Banco ou em razão de alteração na legislação fiscal aplicável às Notes; ou a qualquer momento, em razão da ocorrência de determinados eventos regulatórios.

**Notas Explicativas**

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

## 18. Outros Passivos

|                                                                                                        | Banco             |                   | Consolidado       |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                        | 30/09/2023        | 31/12/2022        | 30/09/2023        | 31/12/2022        |
| Provisão Técnica para Operações de Capitalização                                                       | -                 | -                 | 4.454.222         | 4.271.215         |
| Obrigações com Cartões de Crédito                                                                      | 40.214.418        | 40.274.848        | 40.528.220        | 40.544.183        |
| Provisão para Riscos Fiscais e Obrigações Legais (Nota 19.b)                                           | 2.290.947         | 4.141.393         | 2.482.270         | 6.722.249         |
| Provisão para Processos Judiciais e Administrativos - Ações Trabalhistas e Cíveis (Nota 19.b)          | 5.459.196         | 4.257.374         | 5.900.496         | 4.594.202         |
| Provisão para Garantias Financeiras Prestadas                                                          | 525.010           | 413.438           | 525.010           | 413.438           |
| Plano de Benefícios a Funcionários (Nota 28)                                                           | 2.306.215         | 1.752.607         | 2.342.596         | 1.775.202         |
| Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos                                                            | 5.287             | 4.995             | 5.287             | 4.995             |
| Provisão para Processos Judiciais e Administrativos - Responsabilidade de Ex-Controladores (Nota 19.f) | 496               | 496               | 496               | 496               |
| Provisão para Pagamentos a Efetuar                                                                     |                   |                   |                   |                   |
| Despesas de Pessoal                                                                                    | 1.800.903         | 1.901.611         | 2.337.169         | 2.265.757         |
| Despesas Administrativas                                                                               | 252.980           | 239.761           | 501.825           | 516.502           |
| Outros Pagamentos                                                                                      | 44.288            | 66.564            | 359.881           | 192.212           |
| Credores por Recursos a Liberar                                                                        | 1.015.788         | 996.143           | 1.015.788         | 996.143           |
| Obrigações por Prestação de Serviço de Pagamento                                                       | 542.064           | 612.844           | 542.064           | 612.844           |
| Fornecedores                                                                                           | 705.376           | 588.811           | 1.072.497         | 1.000.553         |
| Sociais e Estatutárias                                                                                 | 371.813           | 850.219           | 382.126           | 1.062.494         |
| Obrigações com Operações TVM Exterior                                                                  | 3.601.941         | 3.775.387         | 3.601.941         | 3.775.387         |
| Débitos com Operações de Seguros                                                                       | -                 | -                 | 1.738.658         | 1.949.710         |
| Outras (1)                                                                                             | 8.096.777         | 4.478.017         | 11.540.618        | 8.719.931         |
| <b>Total</b>                                                                                           | <b>67.233.499</b> | <b>64.354.508</b> | <b>79.331.164</b> | <b>79.417.513</b> |
| <b>Circulante</b>                                                                                      | <b>27.454.091</b> | <b>30.260.094</b> | <b>38.605.578</b> | <b>36.571.840</b> |
| <b>Não Circulante</b>                                                                                  | <b>39.779.408</b> | <b>34.094.414</b> | <b>40.725.586</b> | <b>42.845.673</b> |

(1) Inclui impactos da variação cambial referentes a Notes.

**a) Provisão para Garantias Financeiras Prestadas**

A classificação das operações de garantias prestadas para constituição de provisionamento é baseada na estimativa do risco envolvido. Decorre do processo de avaliação da qualidade dos clientes e operações, por modelo estatístico baseado em informações quantitativas e qualitativas ou por um analista de crédito especializado, que permite classificá-las em função de sua probabilidade de default, baseado em variáveis objetivas internas e de mercado (bureaus), previamente identificadas como preditivas da probabilidade de default. Após essa avaliação, as operações são classificadas de acordo com os ratings de provisionamento, tendo como referência a Resolução CMN nº 2.682/1999. Através desta análise, são registrados os valores de provisão para a cobertura de cada operação, considerando o tipo da garantia prestada, de acordo com o requerido na Resolução CMN nº 4.512/2016.

|                                                                               |                           |                | Banco/Consolidado         |                |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
|                                                                               |                           |                | 30/09/2023                | 31/12/2022     |
| Tipo de Garantia Financeira                                                   | Saldo Garantias Prestadas | Provisão       | Saldo Garantias Prestadas | Provisão       |
| Vinculadas ao Comércio Internacional de Mercadorias                           | 1.508.371                 | 101.912        | 2.156.115                 | 27.835         |
| Vinculadas a Licitações, Leilões, Prestação de Serviços ou Execução de Obras  | 5.944.041                 | 7.545          | 6.454.815                 | 7.369          |
| Vinculadas ao Fornecimento de Mercadorias                                     | 2.651.662                 | 1.691          | 1.965.704                 | 1.448          |
| Vinculadas à Distribuição de Títulos e Valores Mobiliários por Oferta Pública | 400.000                   | -              | -                         | -              |
| Aval ou Fiança em Processos Judiciais e Administrativos de Natureza Fiscal    | 12.473.447                | 320.578        | 12.188.938                | 308.422        |
| Outros Avais                                                                  | 93.491                    | 1.903          | 93.919                    | 1.774          |
| Outras Fianças Bancárias                                                      | 29.819.724                | 84.092         | 23.192.067                | 60.752         |
| Outras Garantias Financeiras Prestadas                                        | 1.330.932                 | 7.289          | 267.886                   | 5.837          |
| <b>Total</b>                                                                  | <b>54.221.668</b>         | <b>525.010</b> | <b>46.319.444</b>         | <b>413.437</b> |

Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Movimentação da Provisão para Garantias Financeiras Prestadas

| Banco/Consolidado                                                                                                                                        |                       |                       |                       |                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                                                                                                          | 01/07 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/07 a<br>30/09/2022 | 01/01 a<br>30/09/2022 |
| Saldo Inicial                                                                                                                                            | 525.815               | 413.437               | 314.445               | 324.727               |
| Constituição                                                                                                                                             | 17.213                | 155.797               | 15.183                | 14.948                |
| Reversão (1)                                                                                                                                             | (18.018)              | (44.224)              | (15.350)              | (25.397)              |
| Saldo                                                                                                                                                    | 525.010               | 525.010               | 314.278               | 314.278               |
| (1) Corresponde a fianças honradas, mudança de rating ou provisão constituída na linha de Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito. |                       |                       |                       |                       |

19. Provisões, Passivos Contingentes, Ativos Contingentes e Obrigações Legais - Fiscais e Previdenciárias

a) Ativos Contingentes

No Banco e no Consolidado, em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, não foram reconhecidos contabilmente ativos contingentes.

b) Saldos Patrimoniais das Provisões para Processos Judiciais e Administrativos e Obrigações Legais por Natureza

|                                                                                             | 30/09/2023 | Banco<br>31/12/2022 | 30/09/2023 | Consolidado<br>31/12/2022 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------|------------|---------------------------|
| Provisão para Riscos Fiscais e Obrigações Legais (Nota 18)                                  | 2.290.947  | 4.141.393           | 2.482.270  | 6.722.249                 |
| Provisão para Processos Judiciais e Administrativos - Ações Trabalhistas e Cíveis (Nota 18) | 5.459.196  | 4.257.374           | 5.900.496  | 4.594.202                 |
| Ações Trabalhistas                                                                          | 2.595.932  | 1.532.949           | 2.839.710  | 1.711.146                 |
| Ações Cíveis                                                                                | 2.863.264  | 2.724.425           | 3.060.787  | 2.883.056                 |
| Total                                                                                       | 7.750.143  | 8.398.767           | 8.382.766  | 11.316.451                |

c) Movimentação das Provisões para Processos Judiciais e Administrativos e Obrigações Legais

| Banco                                                 |                       |              |           |                       |              |           |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|--------------|-----------|-----------------------|--------------|-----------|
|                                                       | 01/01 a<br>30/09/2023 |              |           | 01/01 a<br>30/09/2022 |              |           |
|                                                       | Fiscais (1)           | Trabalhistas | Cíveis    | Fiscais               | Trabalhistas | Cíveis    |
| Saldo Inicial                                         | 4.141.393             | 1.532.949    | 2.724.425 | 4.312.234             | 1.941.169    | 3.092.507 |
| Constituição Líquida de Reversão (2)                  | (1.870.958)           | 1.953.866    | 507.113   | 123.292               | 398.354      | 149.379   |
| Atualização Monetária                                 | 111.838               | 41.887       | 190.045   | 166.236               | 92.790       | 253.882   |
| Baixas por Pagamento                                  | (91.326)              | (932.770)    | (558.319) | (485.555)             | (855.687)    | (795.399) |
| Saldo Final (3)                                       | 2.290.947             | 2.595.932    | 2.863.264 | 4.116.207             | 1.576.626    | 2.700.369 |
| Depósitos em Garantia - Outros Créditos               | 1.749.818             | 787.105      | 284.166   | 1.435.251             | 698.342      | 262.722   |
| Depósitos em Garantia - Títulos e Valores Mobiliários | 3.088                 | 33.949       | 9         | 2.840                 | 1.348        | 738       |
| Total dos Depósitos em Garantia (4)                   | 1.752.906             | 821.054      | 284.175   | 1.438.091             | 699.690      | 263.460   |

| Consolidado                                           |                       |              |           |                       |              |           |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|--------------|-----------|-----------------------|--------------|-----------|
|                                                       | 01/01 a<br>30/09/2023 |              |           | 01/01 a<br>30/09/2022 |              |           |
|                                                       | Fiscais (1)           | Trabalhistas | Cíveis    | Fiscais               | Trabalhistas | Cíveis    |
| Saldo Inicial                                         | 6.722.249             | 1.711.146    | 2.883.056 | 6.748.684             | 2.084.247    | 3.241.469 |
| Constituição Líquida de Reversão (2)                  | (4.097.466)           | 2.084.052    | 705.146   | 140.261               | 467.973      | 329.141   |
| Atualização Monetária                                 | 125.335               | 46.200       | 193.612   | 276.813               | 94.860       | 256.380   |
| Baixas por Pagamento                                  | (267.848)             | (1.001.688)  | (721.027) | (510.053)             | (915.385)    | (963.321) |
| Saldo Final (3)                                       | 2.482.270             | 2.839.710    | 3.060.787 | 6.655.705             | 1.731.695    | 2.863.669 |
| Depósitos em Garantia - Outros Créditos               | 3.023.370             | 828.157      | 298.273   | 2.751.764             | 741.454      | 270.902   |
| Depósitos em Garantia - Títulos e Valores Mobiliários | 3.088                 | 33.949       | 9         | 3.923                 | 1.348        | 738       |
| Total dos Depósitos em Garantia (4)                   | 3.026.458             | 862.106      | 298.282   | 2.755.687             | 742.802      | 271.640   |

(1) Riscos fiscais contemplam as constituições de provisões para impostos relacionados a processos judiciais e administrativos e obrigações legais (até 2022), contabilizados em outras receitas operacionais e outras despesas operacionais e IR e CSLL.

(2) Em 2023, inclui a reversão da provisão para processos de PIS e COFINS referentes ao questionamento da Lei nº 9.718/98 (Vide nota 25).

(3) Referem-se aos valores de depósitos em garantias, limitados ao valor da provisão das contingências classificadas como prováveis. O valor dos depósitos das demais contingências classificadas como possíveis ou remotas, no Banco é R\$5.145 milhões e no Consolidado é R\$6.396 milhões.

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

## Notas Explicativas

### d) Provisões Fiscais e Previdenciárias, Trabalhistas e Cíveis

O Banco Santander e suas controladas são parte integrante em processos judiciais e administrativos de natureza fiscal e previdenciária, trabalhista e cível, decorrentes do curso normal de suas atividades.

As provisões foram constituídas com base na natureza, complexidade e histórico das ações e na avaliação de perda das ações das empresas com base nas opiniões dos assessores jurídicos internos e externos. O Banco Santander tem por política provisionar integralmente o valor em risco das ações cuja avaliação é de perda provável.

A Administração entende que as provisões constituídas são suficientes para atender as eventuais perdas decorrentes de processos judiciais e administrativos conforme segue:

#### d.1) Processos Judiciais e Administrativos de Natureza Fiscais e Previdenciárias

##### Principais processos judiciais e administrativos com risco de perda provável

O Banco Santander e suas empresas controladas são partes em processos judiciais e administrativos relacionados a discussões fiscais e previdenciárias, que são classificados com base na opinião dos assessores jurídicos, como risco de perda provável.

**Contribuição Provisória sobre a Movimentação Financeira (CPMF) em Operações de Clientes** - R\$1.079.014 (31/12/2022 - R\$1.016.253) no Banco e Consolidado: em maio de 2003, a Receita Federal do Brasil lavrou um auto de infração na Santander Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (Santander DTVM) e outro auto no Banco Santander (Brasil) S.A. O objeto dos autos foi a cobrança de CPMF sobre operações efetuadas pela Santander DTVM na administração de recursos de seus clientes e serviços de compensação prestados pelo Banco para a Santander DTVM, ocorridos durante os anos de 2000, 2001 e 2002. O processo administrativo se encerrou desfavorável para ambas as Companhias. Em 3 de julho de 2015, Banco e Santander Brasil Tecnologia S.A. (atual denominação da Produban Serviços de Informática S.A. e Santander DTVM) impetraram ação judicial visando anular ambos os débitos fiscais. Referida ação teve sentença e acórdão improcedentes, o que ensejou as interposições de Recurso Especial ao STJ e Recurso Extraordinário ao STF, que aguardam julgamento. Com base na avaliação dos assessores jurídicos, foi constituída provisão para fazer face à perda considerada provável na ação judicial.

**Instituto Nacional do Seguro Social (INSS)** - R\$135.815 no Banco e R\$137.082 no Consolidado (31/12/2022 - R\$130.164 no Banco e R\$133.593 no Consolidado): o Banco Santander e as empresas controladas discutem administrativa e judicialmente a cobrança da contribuição previdenciária e do salário-educação sobre diversas verbas que, segundo avaliação dos assessores jurídicos, não possuem natureza salarial.

**Imposto sobre Serviços (ISS) - Instituições Financeiras** - R\$366.140 no Banco e R\$380.106 no Consolidado (31/12/2022 - R\$288.660 no Banco e R\$319.020 no Consolidado): o Banco Santander e as empresas controladas discutem administrativa e judicialmente a exigência, por vários municípios, do pagamento de ISS sobre diversas receitas decorrentes de operações que usualmente não se classificam como prestação de serviços. Além disso, outras ações envolvendo ISS, classificados como risco de perda possível, estão descritos na nota 19.e.

#### d.2) Processos Judiciais e Administrativos de Natureza Trabalhista

São ações movidas pelos Sindicatos, Associações, Ministério Público do Trabalho e ex-empregados pleiteando direitos trabalhistas que entendem devidos, em especial ao pagamento de "horas extras" e outros direitos trabalhistas, incluindo processos relacionados a benefícios de aposentadoria.

Para ações consideradas comuns e semelhantes em natureza, as provisões são registradas com base na média histórica dos processos encerrados. As ações que não se enquadram no critério anterior são provisionadas de acordo com avaliação individual realizada, sendo as provisões constituídas com base no risco provável de perda, na lei e na jurisprudência de acordo com a avaliação de perda efetuada pelos assessores jurídicos.

**Ex-Empregados do Banespa.** Ação distribuída em 1998 pela Associação de Aposentados do Banespa (AFABESP) requerendo o pagamento de gratificação semestral prevista no regulamento do Banco Banespa para aproximadamente 8.400 ex-empregados (aposentados), segundo o qual o pagamento se dará na hipótese de o Banco obter lucro e a distribuição deste lucro for aprovada pelo conselho de administração. A gratificação não foi paga em 1994 e 1995 porque o banco Banespa não obteve lucro durante estes anos. Pagamentos parciais foram feitos entre 1996 a 2000 conforme aprovação do conselho de administração. A mencionada cláusula foi excluída do regulamento em 2001. O Tribunal Regional do Trabalho e o Tribunal Superior do Trabalho condenaram o Santander Brasil, como sucessor do Banespa, a pagar a gratificação semestral referentes aos períodos relativo ao segundo semestre de 1996 e semestres de 1997. Em 20 de março de 2019, uma decisão do Supremo Tribunal Federal (Supremo Tribunal Federal, ou "STF") rejeitou o recurso extraordinário interposto pelo Banco Santander, o que não resolveu o mérito do processo. Ingressamos com ação rescisória para anular a sentença em função de ausência de legitimidade da AFABESP (segundo precedente nº 573.232 do STF) ou reconhecer a nulidade do acórdão do TRT que não intimou o Banco Santander sobre os efeitos modificativos da decisão, bem como para

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

suspender a execução no processo principal. A ação rescisória foi julgada improcedente, sendo que dessa decisão foram opostos Embargos de Declaração, em função da ausência de manifestação explícita acerca dos argumentos trazidos pelo Banco. Acerca dos Embargos de Declaração os pontos de omissão não foram respondidos como determina a legislação, motivo pelo qual foi interposto Recurso Extraordinário que teve o seguimento negado pelo TST. Desta decisão o Banco interpôs agravo, o qual está pendente de admissibilidade, tendo em vista que as decisões proferidas pelo Tribunal Superior do Trabalho contrariam posição já pacífica no STF (precedente nº 573.232), segundo o qual a Associação necessita de procuração específica para demandar em juízo, e, também a decisão afronta preceitos constitucionais acerca do acesso à justiça (inciso XXXV do art. 5º da CF) pela determinação de recolhimento excessivo de custas. Em relação a ação principal, em agosto de 2021, foi proferida decisão que determinou que a execução fosse feita individualmente no foro correspondente de cada representado e a AFABESP interpôs recurso que foi negado provimento, motivo pelo qual a decisão transitou em julgado.

Nossos consultores jurídicos classificaram o risco de perda como provável. As atuais decisões do tribunal, e tampouco da vara no processo principal, não definem um valor específico a ser pago pelos substituídos, devendo os valores serem apurados em regular liquidação de sentença, razão pela qual já foram distribuídas aproximadamente 7,2 mil ações de cumprimento individual da sentença coletiva.

Em 30 de setembro de 2023 a provisão está constituída com base na estimativa de perda provável das ações individuais contra o Banco.

### **d.3) Processos Judiciais e Administrativos de Natureza Cível**

Estas provisões são em geral decorrentes de: (1) ações com pedido de revisão de termos e condições contratuais ou pedidos de ajustes monetários, incluindo supostos efeitos da implementação de vários planos econômicos do governo, (2) ações decorrentes de contratos de financiamento, (3) ações de execução; e (4) ações de indenização por perdas e danos. Para ações cíveis consideradas comuns e semelhantes em natureza, as provisões são registradas com base na média histórica dos processos encerrados. As ações que não se enquadram no critério anterior são provisionadas de acordo com avaliação individual realizada, sendo as provisões constituídas com base no risco provável de perda, na lei e na jurisprudência de acordo com a avaliação de perda efetuada pelos assessores jurídicos.

Os principais processos classificados como risco de perda provável estão descritos a seguir:

**Ações de Caráter Indenizatório** - Referem-se à indenização por dano material e/ou moral, referentes à relação de consumo, versando, principalmente, sobre questões atinentes a cartões de crédito, crédito direto ao consumidor, contas correntes, cobrança e empréstimos e outros assuntos. Nas ações relativas a causas consideradas semelhantes e usuais para o negócio, no curso normal das atividades do Banco, a provisão é constituída com base na média histórica dos processos encerrados. As ações que não se enquadram no critério anterior são provisionadas de acordo com avaliação individual realizada, sendo as provisões constituídas com base no risco provável de perda, na lei e na jurisprudência de acordo com a avaliação de perda efetuada pelos assessores jurídicos.

**Planos Econômicos** - Referem-se a discussões judiciais, que pleiteiam supostos expurgos inflacionários decorrentes de Planos Econômicos (Bresser, Verão, Collor I e II), por entenderem que tais planos violaram direitos adquiridos relativos à aplicação de índices inflacionários supostamente devidos a Cadernetas de Poupança, Depósitos Judiciais e Depósitos a Prazo (CDBs). As ações são provisionadas com base na avaliação individualizada de perda efetuada pelos assessores jurídicos.

O Banco Santander também é parte em ações civis públicas, sobre a mesma matéria, ajuizadas por entidades de defesa do consumidor, pelo Ministério Público ou por Defensorias Públicas. A constituição de provisão é feita somente para casos com risco provável, tendo como base os pedidos de execuções individuais. A questão está ainda sob análise no STF. Existe jurisprudência no STF favorável aos Bancos com relação a fenômeno econômico semelhante ao da poupança, como no caso da correção de depósitos a prazo (CDBs) e das correções aplicadas aos contratos (tablita).

Contudo, a jurisprudência do STF ainda não se consolidou sobre a constitucionalidade das normas que modificaram o padrão monetário do Brasil. Em 14 de abril de 2010, o Supremo Tribunal de Justiça (STJ) decidiu que o prazo para a propositura de ações civis públicas que discutem os expurgos é de 5 anos a partir da data dos planos, mas essa decisão ainda não transitou em julgado. Desta forma, com essa decisão, grande parte das ações, como foram propostas após o prazo de 5 anos, provavelmente, serão julgadas improcedentes, diminuindo os valores envolvidos. O STJ também decidiu que o prazo para os poupadores individuais se habilitarem nas Ações Civis Públicas, também é de 5 anos, contados do trânsito em julgado da respectiva sentença. O Banco Santander acredita no sucesso das teses defendidas perante esses tribunais por seu conteúdo e fundamento.

Ao final de 2017, a Advocacia Geral da União (AGU), o Bacen, o Instituto de Defesa do Consumidor (Idec), a Frente Brasileira dos Poupadores (Febrapo) e a Federação Brasileira dos Bancos (Febraban) firmaram acordo que busca encerrar as disputas judiciais sobre os Planos Econômicos.

As discussões se concentraram em definir a quantia que seria paga a cada autor, conforme o saldo na caderneta na data do plano. O valor total dos pagamentos, dependerá da quantidade de adesões, e também do número de poupadores que tenham comprovado em juízo a existência da conta e o saldo na data de aniversário de alteração dos índices. O termo de acordo negociado entre as partes foi homologado pelo STF.



## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

**Amortização do Ágio do Banco Sudameris** - as autoridades fiscais lavraram autos de infração para exigir os pagamentos de IRPJ e CSLL, incluindo os encargos moratórios, referentes à dedução fiscal da amortização do ágio pago na aquisição do Banco Sudameris, referentes ao período base de 2007 a 2012. O Banco Santander apresentou as respectivas defesas administrativas, as quais foram julgadas desfavoravelmente. Atualmente, os processos aguardam julgamento no CARF. Em 30 de setembro de 2023, o valor era de aproximadamente R\$734 milhões.

**IRPJ e CSLL - Ganho de Capital** - a Secretaria da Receita Federal do Brasil emitiu um auto de infração contra a Santander Seguros (sucessora legal da ABN AMRO Brasil Dois Participações S.A. (AAB Dois Par) cobrando imposto de renda e contribuição social relacionados ao exercício fiscal de 2005. A Receita Federal do Brasil alega que o ganho de capital na venda das ações da Real Seguros S.A. e da Real Vida e Previdência S.A pela AAB Dois Par deve ser tributado a uma alíquota de 34,0% ao invés de 15,0%. O lançamento foi contestado administrativamente com base no entendimento que o tratamento fiscal adotado na transação estava em conformidade com a legislação tributária vigente e o ganho de capital foi devidamente tributado. O processo administrativo encerrou desfavoravelmente à Companhia. Em julho de 2020, a Companhia ajuizou ação visando anular o débito. A ação judicial aguarda julgamento. O Banco Santander é responsável por qualquer resultado adverso nesse processo como ex-controlador da Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A. Em 30 de setembro de 2023, o valor era de aproximadamente R\$543 milhões.

**IRRF – Remessa Exterior** – A Companhia ajuizou medida judicial visando afastar a tributação do Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF, sobre pagamentos derivados da prestação de serviços de tecnologia de empresas sediadas no exterior, em razão da existência dos Tratados Internacionais firmados entre Brasil-Chile; Brasil-México e Brasil-Espanha, evitando-se, assim, a dupla tributação. Foi proferida sentença favorável e houve apelação por parte da Fazenda Nacional, junto ao Tribunal Regional Federal da 3ª Região, onde aguarda julgamento. Em 30 de setembro de 2023, o valor era de aproximadamente R\$885 milhões.

As ações de natureza trabalhista com classificação de perda possível totalizaram R\$209 milhões no Consolidado, incluindo o processo abaixo:

**Reajuste das Complementações de Aposentadoria do Banesprev pelo IGPDI** – ação ajuizada em 2002 na Justiça Federal pela Associação de Funcionários Aposentados do Banco do Estado de São Paulo requerendo o reajuste da complementação de aposentadoria pelo IGPDI para aposentados do Banespa que tenham sido admitidos até 22 de maio de 1975. A sentença deferiu a correção, mas apenas nos períodos em que não houve a aplicação de nenhuma outra forma de reajuste. O Banco e o Banesprev recorreram dessa decisão e os Recursos foram julgados improcedentes, motivo pelo qual foram interpostos Recurso Especial e Extraordinário, ambos, pendentes de julgamento. Em Execução Provisória foram apresentados cálculos pelo Banco e Banesprev em razão da exclusão de participantes que, entre outros motivos, constam como autores em outras ações ou já tiveram algum tipo de reajuste. O valor envolvido não é provisionado tendo em vista que não há lista de representados devidamente homologada nos autos, bem como a execução permanece suspensa.

Os passivos relacionados a ações cíveis com risco de perda possível totalizaram R\$2.830 milhões no Consolidado, tendo como principais processos:

**Ação Indenizatória Referente à de Serviços de Custódia** - prestados pelo Banco Santander em fase pericial e ainda sem sentença proferida.

#### **f) Outras Ações Judiciais de Responsabilidade de Ex-Controladores**

Referem-se a ações de natureza cíveis, no montante de R\$496 (31/12/2022 – R\$496) no Banco e no Consolidado, sem ações de naturezas fiscais e trabalhistas, registrados em outros passivos (Nota 18) de responsabilidade dos ex-controladores de Bancos e empresas adquiridas. Com base nos contratos firmados, estas ações possuem garantias de ressarcimento integral por parte dos ex-controladores, cujos respectivos direitos foram contabilizados em outros ativos (Nota 11).

## 20. Patrimônio Líquido

### a) Capital Social

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

De acordo com o Estatuto Social, o capital social do Banco Santander poderá ser aumentado até o limite do capital autorizado, independentemente de reforma estatutária, mediante deliberação do Conselho de Administração e por meio da emissão de até 9.090.909.090 (nove bilhões, noventa milhões, novecentos e nove mil e noventa) ações, observados os limites legais estabelecidos quanto ao número de ações preferenciais. Qualquer aumento de capital que exceda esse limite requererá a aprovação dos acionistas.

O capital social, totalmente subscrito e integralizado, é dividido em ações nominativas-escriturais, sem valor nominal.

|                             | Em Milhares de Ações |                  |                  |                  |                  |                  |
|-----------------------------|----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                             | 30/09/2023           |                  |                  | 31/12/2022       |                  |                  |
|                             | Ordinárias           | Preferenciais    | Total            | Ordinárias       | Preferenciais    | Total            |
| De Domiciliados no País     | 126.075              | 151.612          | 277.687          | 120.850          | 146.392          | 267.242          |
| De Domiciliados no Exterior | 3.692.620            | 3.528.224        | 7.220.844        | 3.697.845        | 3.533.444        | 7.231.289        |
| <b>Total</b>                | <b>3.818.695</b>     | <b>3.679.836</b> | <b>7.498.531</b> | <b>3.818.695</b> | <b>3.679.836</b> | <b>7.498.531</b> |
| (-) Ações em Tesouraria     | (27.240)             | (27.240)         | (54.480)         | (31.162)         | (31.162)         | (62.324)         |
| <b>Total em Circulação</b>  | <b>3.791.455</b>     | <b>3.652.596</b> | <b>7.444.051</b> | <b>3.787.533</b> | <b>3.648.674</b> | <b>7.436.207</b> |

**b) Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio**

Estatutariamente, estão assegurados aos acionistas dividendos mínimos de 25% do lucro líquido de cada exercício, ajustado de acordo com a legislação. As ações preferenciais não têm direito a voto e não podem ser convertidas em ações ordinárias, mas têm os mesmos direitos e vantagens concedidos às ações ordinárias, além de prioridade na distribuição de dividendos e adicional de 10% sobre os dividendos pagos às ações ordinárias, e no reembolso de capital, sem prêmio, em caso de dissolução do Banco.

Os dividendos foram calculados e pagos de acordo com a Lei das Sociedades por Ações.

Antes da Assembleia Anual dos Acionistas, o Conselho de Administração poderá deliberar sobre a declaração e pagamento de dividendos sobre os lucros auferidos, com base em: (i) balanços patrimoniais ou reservas de lucros existentes no último balanço patrimonial ou (ii) balanços patrimoniais emitidos em períodos inferiores a seis meses, desde que o total de dividendos pagos em cada semestre do exercício social não exceda o valor das reservas de capital. Esses dividendos são imputados integralmente ao dividendo obrigatório.

A seguir, apresentamos a distribuição de Dividendos e Juros sobre Capital Próprio efetuadas em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

|                                      |                         |                                   |               |        |            |               | 30/09/2023 |
|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---------------|--------|------------|---------------|------------|
|                                      | Em milhares<br>de Reais | Reais por Milhares de Ações/Units |               |        |            |               |            |
|                                      |                         | Bruto                             |               |        | Líquido    |               |            |
|                                      |                         | Ordinárias                        | Preferenciais | Unit   | Ordinárias | Preferenciais | Unit       |
| Juros sobre o Capital Próprio (1)(4) | 1.700.000               | 217,92                            | 239,71        | 457,63 | 185,23     | 203,75        | 388,98     |
| Juros sobre o Capital Próprio (2)(4) | 1.500.000               | 192,03                            | 211,23        | 403,26 | 163,22     | 179,55        | 342,77     |
| Juros sobre o Capital Próprio (3)(4) | 1.500.000               | 192,07                            | 211,28        | 403,35 | 163,26     | 179,58        | 342,84     |
| <b>Total</b>                         | <b>4.700.000</b>        |                                   |               |        |            |               |            |

(1) Deliberados pelo Conselho de Administração em 19 de janeiro de 2023, pagos no dia 06 de março de 2023, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

(2) Deliberados pelo Conselho de Administração em 13 de abril de 2023, pagos no dia 15 de maio de 2023, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

(3) Deliberados pelo Conselho de Administração em 13 de julho de 2023, pagos no dia 16 de agosto de 2023, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

(4) Foram imputados integralmente aos dividendos mínimos obrigatórios distribuídos pelo Banco referentes ao exercício de 2023.

|                   |                      | 31/12/2022                        |               |        |            |               |        |
|-------------------|----------------------|-----------------------------------|---------------|--------|------------|---------------|--------|
|                   | Em milhares de Reais | Reais por Milhares de Ações/Units |               |        |            |               |        |
|                   |                      | Bruto                             |               |        | Líquido    |               |        |
|                   |                      | Ordinárias                        | Preferenciais | Unit   | Ordinárias | Preferenciais | Unit   |
| Dividendos (1)(5) | 1.300.000            | 165,95                            | 182,55        | 348,50 | 165,95     | 182,55        | 348,50 |

**Notas Explicativas**

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

|                                      |                  |        |        |        |        |        |        |
|--------------------------------------|------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Juros sobre o Capital Próprio (1)(6) | 1.700.000        | 217,02 | 238,72 | 455,73 | 184,46 | 202,91 | 387,37 |
| Dividendos (2)(6)                    | 700.000          | 89,45  | 98,40  | 187,85 | 89,45  | 98,40  | 187,85 |
| Juros sobre o Capital Próprio (2)(6) | 1.000.000        | 127,79 | 140,57 | 268,36 | 108,62 | 119,48 | 228,10 |
| Juros sobre o Capital Próprio (3)(6) | 1.700.000        | 217,75 | 239,52 | 457,27 | 185,09 | 203,59 | 388,68 |
| Dividendos (4)(6)                    | 820.000          | 105,02 | 115,53 | 220,55 | 105,02 | 115,53 | 220,55 |
| Juros sobre o Capital Próprio (4)(6) | 880.000          | 112,71 | 123,98 | 236,69 | 95,80  | 105,38 | 201,19 |
| <b>Total</b>                         | <b>8.100.000</b> |        |        |        |        |        |        |

(1) Deliberados pelo Conselho de Administração em 01 de fevereiro de 2022, pagos no dia 04 de março de 2022, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

(2) Deliberados pelo Conselho de Administração em 14 de abril de 2022, pagos no dia 16 de maio de 2022, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

(3) Deliberados pelo Conselho de Administração em 05 de agosto de 2022, pagos no dia 06 de setembro de 2022, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

(4) Deliberados pelo Conselho de Administração em 13 de outubro de 2022, pagos no dia 22 de novembro de 2022, sem nenhuma remuneração a título de atualização.

(5) Foram imputados integralmente aos dividendos mínimos obrigatórios distribuídos pelo Banco referentes ao exercício de 2021.

(6) Foram imputados integralmente aos dividendos mínimos obrigatórios a serem distribuídos pelo Banco referentes ao exercício de 2022.

### c) Reservas de Lucro

O lucro líquido apurado, após as deduções e provisões legais, terá a seguinte destinação:

## Reserva Legal

De acordo com a legislação societária brasileira, 5% para constituição da reserva legal, até que a mesma atinja 20% do capital. Esta reserva tem como finalidade assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízos ou aumentar o capital.

## Reservas de Capital

As reservas de capital do Banco são compostas de: reserva de ágio por subscrição de ações e outras reservas de capital, e somente pode ser usada para absorção de prejuízos que ultrapassem os lucros acumulados e as reservas de lucros; resgate, reembolso ou aquisição de ações de nossa própria emissão; incorporação ao capital social; ou pagamento de dividendos a ações preferenciais em determinadas circunstâncias.

### Reserva para Equalização de Dividendos

Após a destinação dos dividendos, o saldo se houver, poderá, mediante proposta da Diretoria Executiva e aprovada pelo Conselho de Administração, ser destinado a formação de reserva para equalização de dividendos, que será limitada a 50% do valor do capital social. Esta reserva tem como finalidade garantir recursos para pagamento de dividendos, inclusive sob a forma de juros sobre o capital próprio, ou suas antecipações, visando manter o fluxo de remuneração aos acionistas.

#### **d) Ações em Tesouraria**

Em reunião realizada em 02 de agosto de 2022, o Conselho de Administração aprovou, em continuidade ao programa de recompra que expirou na mesma data, novo programa de recompra de Units e de ADRs de emissão do Banco Santander, diretamente ou por sua agência em Cayman, para manutenção em tesouraria ou posterior alienação.

O Programa de Recompra abrange a aquisição de até 36.986.424 Units, representativas de 36.986.424 ações ordinárias e 36.986.424 ações preferenciais, que correspondiam, em 30 de setembro de 2023, a aproximadamente 1% do capital social do Banco. Em 30 de setembro de 2023, o Banco Santander possuía 346.925.351 ações ordinárias e 374.729.764 ações preferenciais em circulação.

A recompra tem por objetivo (1) maximizar a geração de valor para os acionistas por meio de uma administração eficiente da estrutura de capital; e (2) viabilizar o pagamento de administradores, empregados de nível gerencial e outros funcionários do Banco e de sociedades sob seu controle, nos termos dos Planos de Incentivo de Longo Prazo. O prazo do Programa de Recompra é de até 18 meses contados a partir de 03 de agosto de 2022, encerrando-se em 05 de fevereiro de 2024.

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

|                                                       | Quantidade    |     | Quantidade |
|-------------------------------------------------------|---------------|-----|------------|
|                                                       | Units         |     | Units      |
| Ações em Tesouraria no Início do Período              | 31.161        |     | 15.755     |
| Aquisições de Ações                                   | 1.272         |     | 20.297     |
| Alienações - Remuneração Baseado em Ações             | (5.194)       |     | (4.891)    |
| Ações em Tesouraria no Final do Período               | 27.239        |     | 31.161     |
| Sub-Total de Ações em Tesouraria em Milhares de Reais | R\$ 1.106.360 | R\$ | 1.217.545  |
| Custos de Emissão em Milhares de Reais                | R\$ 1.771     | R\$ | 1.771      |
| Saldo de Ações em Tesouraria em Milhares de Reais     | R\$ 1.108.131 | R\$ | 1.219.316  |
|                                                       |               |     |            |
| Custo/Cotação da Ação                                 | Units         |     | Units      |
| Custo Mínimo (*)                                      | R\$ 7,55      | R\$ | 7,55       |
| Custo Médio Ponderado (*)                             | R\$ 27,63     | R\$ | 27,73      |
| Custo Máximo (*)                                      | R\$ 49,55     | R\$ | 49,55      |
| Cotação da Ação                                       | R\$ 30,63     | R\$ | 28,19      |

(\*) Considerando desde o início das operações em bolsa.

#### e) Participação dos Acionistas Minoritários

|                                   | Patrimônio Líquido |                  |               |               | Resultado    |                |
|-----------------------------------|--------------------|------------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
|                                   |                    |                  | 01/07 a       | 01/01 a       | 01/07 a      | 01/01 a        |
|                                   | 30/09/2023         | 31/12/2022       | 30/09/2023    | 30/09/2023    | 30/09/2022   | 30/09/2022     |
| Banco RCI Brasil S.A.             | 791.364            | 857.368          | 13.047        | 49.765        | 33.851       | 67.693         |
| Banco Hyundai Capital Brasil S.A. | 252.031            | 218.808          | 11.804        | 32.893        | 7.647        | 33.977         |
| Banco PSA                         | -                  | 130.404          | 2.959         | 10.455        | 5.386        | 8.403          |
| Rojo Entretenimento S.A.          | 7.915              | 7.692            | 199           | 447           | 134          | 314            |
| GIRA                              | (16.871)           | (73)             | (2.983)       | (14.266)      | (10.625)     | (6.649)        |
| Toro CTVM                         | 113.842            | 115.671          | (1.133)       | (1.908)       | (31.035)     | 357            |
| Toro Investimentos                | 18.540             | 18.538           | 106           | 2             | 401          | 987            |
| Solution 4Fleet                   | 233                | 1.648            | (503)         | (1.316)       | (316)        | (671)          |
| Apê11                             | 2.263              | 3.263            | (377)         | (1.031)       | (189)        | (441)          |
| <b>Total</b>                      | <b>1.169.317</b>   | <b>1.353.319</b> | <b>23.119</b> | <b>75.041</b> | <b>5.254</b> | <b>103.970</b> |

## 21. Partes Relacionadas

**a) Remuneração de Pessoal-Chave da Administração**

Para o período de janeiro a dezembro de 2023, o montante proposto pela administração como remuneração global dos administradores (Conselho de Administração e Diretoria Executiva) é de até R\$500.000.000(quinhetos milhões de reais), abrangendo a remuneração fixa, variável e baseada em ações. A proposta foi objeto de deliberação na Assembleia Geral Ordinária (AGO) realizada em 28 de abril de 2023.

### a.1) Benefícios de Longo Prazo

O Banco, assim como o Banco Santander Espanha, igualmente como outras controladas no mundo do Grupo Santander, possui programas de remuneração de longo prazo vinculados ao desempenho do preço de mercado de suas ações, com base na obtenção de metas.

### a.2) Benefícios de Curto Prazo

A tabela a seguir demonstra os salários e honorários do Conselho de Administração e Diretoria Executiva e refere-se ao montante reconhecido como despesa no trimestre findos em 30 de setembro de 2023 e 2022, pelo Banco Santander e suas controladas aos seus Administradores pelos cargos que ocupam no Banco Santander e demais empresas do Conglomerado Santander.

Os montantes relativos à Remuneração Variável e Baseada em Ações serão pagos nos períodos subsequentes.

|                  | 01/07 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/07 a<br>30/09/2022 | 01/01 a<br>30/09/2022 |
|------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Remuneração Fixa | 19.810                | 95.254                | 28.387                | 87.466                |

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Adicionalmente, em 2023 foram recolhidos encargos sobre a remuneração da Administração no montante de R\$31.197 (30/09/2022 - R\$ 29.033).

A extinção da relação de trabalho com os Administradores, no caso de descumprimento de obrigações ou por vontade própria do contratado, não dá direito a qualquer compensação financeira e seus benefícios adquiridos serão descontinuados.

O Banco e suas controladas poderão efetuar transações com partes relacionadas, alinhadas com a legislação vigente no que tange aos artigos 6º e 7º da Resolução CMN nº 4.693/18, o artigo 34 da “Lei das Sociedades Anônimas” e a Política para Transações com Partes Relacionadas do Santander, publicada no site de Relações com Investidores, sendo consideradas partes relacionadas:

- (1) seus controladores, pessoas naturais ou jurídicas, nos termos do art. 116 da Lei das Sociedades Anônimas;
- (2) seus diretores e membros de órgãos estatutários ou contratuais;
- (3) em relação às pessoas mencionadas nos incisos (i) e (ii), seu cônjuge, companheiro e parentes, consanguíneos ou afins, até o segundo grau;
- (4) pessoas naturais com participação societária qualificada em seu capital;
- (5) pessoas jurídicas com participação societária qualificada em seu capital;
- (6) pessoas jurídicas em cujo capital, direta ou indiretamente, uma Instituição Financeira Santander possua participação societária qualificada;
- (7) pessoas jurídicas nas quais uma Instituição Financeira Santander possua controle operacional efetivo ou preponderância nas deliberações, independentemente da participação societária; e
- (8) pessoas jurídicas que possuam diretor ou membro do Conselho de Administração em comum com uma Instituição Financeira Santander.

A tabela a seguir demonstra a participação acionária direta (ações ordinárias e preferenciais).

**Em Milhares  
de Ações  
30/09/2023**

**Em Milhares  
de Ações**  
31/12/2022

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

(\*) Nenhum dos membros do Conselho de Administração e Diretoria Executiva mantém 1,0% ou mais de qualquer classe de ações.

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

e) Transações com Partes Relacionadas

O Santander possui Política para Transações com Partes Relacionadas aprovada pelo Conselho de Administração, que tem como objetivo assegurar que todas as transações tipificadas na política sejam efetuadas tendo em vista os interesses do Banco Santander e de seus acionistas. A política define poderes para aprovação de determinadas transações pelo Conselho de Administração. As regras previstas são também aplicadas a todos os colaboradores e administradores do Banco Santander e de suas controladas. As operações e remuneração de serviços com partes relacionadas são realizadas no curso normal dos negócios e em condições de comutatividade, incluindo taxas de juros, prazos e garantias, e não envolvem riscos maiores que os normais de cobrança ou apresentam outras desvantagens.

|                                                | Banco                     |                           |                                           |                           |                                    |                           |                           |                           |
|------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                | Controladores (1)         |                           | Coligadas e de controle compartilhado (2) |                           | Pessoal chave da Administração (3) |                           | Total                     |                           |
|                                                | 30/09/2023                | 31/12/2022                | 30/09/2023                                | 31/12/2022                | 30/09/2023                         | 31/12/2022                | 30/09/2023                | 31/12/2022                |
| <b>Ativo</b>                                   | <b>21.766.838</b>         | <b>25.135.459</b>         | <b>86.630.301</b>                         | <b>69.978.695</b>         | <b>23.683</b>                      | <b>16.288</b>             | <b>108.420.822</b>        | <b>95.130.442</b>         |
| Disponibilidades                               | 581.136                   | 725.598                   | 153.860                                   | 180.964                   | -                                  | -                         | 734.996                   | 906.562                   |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez        | 9.515.849                 | 6.836.003                 | 40.180.741                                | 43.027.732                | -                                  | -                         | 49.696.590                | 49.863.735                |
| Títulos e Valores Mobiliários                  | -                         | -                         | 1.816.838                                 | 764.635                   | -                                  | -                         | 1.816.838                 | 764.635                   |
| Instrumentos Financeiros Derivativos - Líquido | 3.559.906                 | 2.978.168                 | 2.412.163                                 | 452.537                   | -                                  | -                         | 5.972.069                 | 3.430.705                 |
| Relações Interfinanceiras                      | -                         | -                         | 19.476.423                                | 21.404.794                | -                                  | -                         | 19.476.423                | 21.404.794                |
| Operações de Crédito                           | -                         | -                         | 1.411.851                                 | 1.316.239                 | 23.683                             | 16.284                    | 1.435.534                 | 1.332.523                 |
| Dividendos e Bonificações a Receber            | -                         | -                         | 17.790                                    | 530.194                   | -                                  | -                         | 17.790                    | 530.194                   |
| Negociação e Intermediação de Valores          | 354.169                   | 237.394                   | -                                         | -                         | -                                  | -                         | 354.169                   | 237.394                   |
| Carteira de Câmbio - Ativa                     | 5.830.987                 | 14.253.327                | -                                         | -                         | -                                  | -                         | 5.830.987                 | 14.253.327                |
| Rendas a Receber                               | -                         | -                         | 940.774                                   | 952.864                   | -                                  | -                         | 940.774                   | 952.864                   |
| Valores a Receber de Sociedades Ligadas        | -                         | -                         | 160.439                                   | 82.459                    | -                                  | -                         | 160.439                   | 82.459                    |
| Outros Ativos - Diversos                       | 1.924.791                 | 104.969                   | 20.059.422                                | 1.266.277                 | -                                  | 4                         | 21.984.213                | 1.371.250                 |
| <b>Passivo</b>                                 | <b>(23.187.989)</b>       | <b>(37.992.318)</b>       | <b>(41.207.333)</b>                       | <b>(45.428.700)</b>       | <b>(238.728)</b>                   | <b>(118.449)</b>          | <b>(64.634.050)</b>       | <b>(83.539.467)</b>       |
| Depósitos                                      | (3.711.275)               | (3.063.898)               | (3.380.092)                               | (4.045.388)               | (23.759)                           | (31.040)                  | (7.115.126)               | (7.140.326)               |
| Operações Compromissadas                       | -                         | -                         | (9.630.737)                               | (7.479.418)               | 142                                | 301                       | (9.630.595)               | (7.479.117)               |
| Recursos de Aceites e Emissão de Títulos       | -                         | -                         | -                                         | -                         | 76.712                             | 201.054                   | 76.712                    | 201.054                   |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses          | -                         | (7.104.035)               | (27.732.780)                              | (32.417.116)              | -                                  | -                         | (27.732.780)              | (39.521.151)              |
| Dividendos e Bonificações a Pagar              | -                         | -                         | -                                         | -                         | -                                  | -                         | -                         | -                         |
| Valores a Pagar de Sociedades Ligadas          | -                         | (201.359)                 | (277.146)                                 | (1.347.740)               | -                                  | -                         | (277.146)                 | (1.549.099)               |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital     | (12.849.232)              | (13.172.677)              | -                                         | -                         | -                                  | -                         | (12.849.232)              | (13.172.677)              |
| Carteira de Câmbio - Passiva                   | (5.620.186)               | (14.428.579)              | -                                         | -                         | -                                  | -                         | (5.620.186)               | (14.428.579)              |
| Outros Passivos - Diversos                     | (1.007.296)               | (21.770)                  | (186.578)                                 | (139.038)                 | (297.873)                          | (298.121)                 | (1.491.747)               | (458.929)                 |
| Garantias e Limites                            | -                         | -                         | -                                         | -                         | 6.050                              | 9.357                     | 6.050                     | 9.357                     |
|                                                | <b>01/01 a 30/09/2023</b> | <b>01/01 a 30/09/2022</b> | <b>01/01 a 30/09/2023</b>                 | <b>01/01 a 30/09/2022</b> | <b>01/01 a 30/09/2023</b>          | <b>01/01 a 30/09/2022</b> | <b>01/01 a 30/09/2023</b> | <b>01/01 a 30/09/2022</b> |
| <b>Resultado</b>                               | <b>1.949.017</b>          | <b>(661.529)</b>          | <b>(1.145.711)</b>                        | <b>1.388.004</b>          | <b>(457.737)</b>                   | <b>(471.499)</b>          | <b>345.569</b>            | <b>254.976</b>            |
| Receitas da Intermediação Financeira           | 1.992.066                 | 9.751                     | 5.255.838                                 | 4.432.945                 | 2.101                              | 1.810                     | 7.250.005                 | 4.444.506                 |

Notas Explicativas

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

|                                         |           |           |             |             |           |           |             |             |
|-----------------------------------------|-----------|-----------|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| Despesas da Intermediação Financeira    | (649.656) | (517.935) | (5.432.237) | (3.032.286) | (3.296)   | (2.042)   | (6.085.189) | (3.552.263) |
| Outras Receitas (Despesas) Operacionais | 606.607   | (153.345) | (969.732)   | (363.544)   | (456.542) | (459.962) | (819.667)   | (976.851)   |
| Resultado não Operacional               | -         | -         | 420         | 350.889     | -         | (11.305)  | 420         | 339.584     |

|                                                | Consolidado         |                     |                                           |                    |                                    |                |                     |                     |
|------------------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------------------------|--------------------|------------------------------------|----------------|---------------------|---------------------|
|                                                | Controladores (1)   |                     | Coligadas e de controle compartilhado (2) |                    | Pessoal chave da Administração (3) |                | Total               |                     |
|                                                | 30/09/2023          | 31/12/2022          | 30/09/2023                                | 31/12/2022         | 30/09/2023                         | 31/12/2022     | 30/09/2023          | 31/12/2022          |
| <b>Ativo</b>                                   | <b>21.766.838</b>   | <b>25.889.472</b>   | <b>22.264.834</b>                         | <b>32.657.452</b>  | <b>24.450</b>                      | <b>16.380</b>  | <b>44.056.122</b>   | <b>58.563.304</b>   |
| Disponibilidades                               | 581.136             | 1.479.611           | 153.860                                   | 8.732.257          | -                                  | -              | 734.996             | 10.211.868          |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez        | 9.515.849           | 6.836.003           | -                                         | -                  | -                                  | -              | 9.515.849           | 6.836.003           |
| Títulos e Valores Mobiliários                  | -                   | -                   | 581.537                                   | 791.288            | -                                  | -              | 581.537             | 791.288             |
| Instrumentos Financeiros Derivativos - Líquido | 3.559.906           | 2.978.168           | -                                         | -                  | -                                  | -              | 3.559.906           | 2.978.168           |
| Relações Interfinanceiras                      | -                   | -                   | 19.459.326                                | 21.381.455         | -                                  | -              | 19.459.326          | 21.381.455          |
| Operações de Crédito                           | -                   | -                   | 1.149.446                                 | 830.506            | 24.450                             | 16.376         | 1.173.896           | 846.882             |
| Dividendos e Bonificações a Receber            | -                   | -                   | 2.051                                     | 26.210             | -                                  | -              | 2.051               | 26.210              |
| Negociação e Intermediação de Valores          | 354.169             | 237.394             | -                                         | -                  | -                                  | -              | 354.169             | 237.394             |
| Carteira de Câmbio - Ativa                     | 5.830.987           | 14.253.327          | -                                         | -                  | -                                  | -              | 5.830.987           | 14.253.327          |
| Rendas a Receber                               | -                   | -                   | 849.432                                   | 889.699            | -                                  | -              | 849.432             | 889.699             |
| Valores a Receber de Sociedades Ligadas        | -                   | -                   | 19.285                                    | 6.037              | -                                  | -              | 19.285              | 6.037               |
| Outros Ativos - Diversos                       | 1.924.791           | 104.969             | 49.897                                    | -                  | -                                  | 4              | 1.974.688           | 104.973             |
| <b>Passivo</b>                                 | <b>(23.187.989)</b> | <b>(37.992.339)</b> | <b>(7.889.954)</b>                        | <b>(8.202.759)</b> | <b>(246.184)</b>                   | <b>211.170</b> | <b>(31.324.127)</b> | <b>(45.983.928)</b> |
| Depósitos                                      | (3.711.275)         | (3.063.898)         | (1.242.570)                               | (1.401.719)        | (23.851)                           | (31.040)       | (4.977.696)         | (4.496.657)         |
| Operações Compromissadas                       | -                   | -                   | (7.072)                                   | (271.303)          | 142                                | 301            | (6.930)             | (271.002)           |
| Recursos de Aceites e Emissão de Títulos       | -                   | -                   | -                                         | -                  | 76.712                             | 201.054        | 76.712              | 201.054             |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses          | -                   | (7.104.035)         | (6.418.397)                               | (6.326.097)        | -                                  | -              | (6.418.397)         | (13.430.132)        |
| Dividendos e Bonificações a Pagar              | -                   | -                   | -                                         | -                  | -                                  | -              | -                   | -                   |
| Valores a Pagar de Sociedades Ligadas          | -                   | (201.380)           | (14.503)                                  | (37.641)           | -                                  | -              | (14.503)            | (239.021)           |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital     | (12.849.232)        | (13.172.677)        | -                                         | -                  | -                                  | -              | (12.849.232)        | (13.172.677)        |
| Carteira de Câmbio - Passiva                   | (5.620.186)         | (14.428.579)        | -                                         | -                  | -                                  | -              | (5.620.186)         | (14.428.579)        |
| Outros Passivos - Diversos                     | (1.007.296)         | (21.770)            | (207.412)                                 | (165.999)          | (305.237)                          | 31.498         | (1.519.945)         | (156.271)           |
| Garantias e Limites                            | -                   | -                   | -                                         | -                  | 6.050                              | 9.357          | 6.050               | 9.357               |

|                                         | 01/01 a 30/09/2023 | 01/01 a 30/09/2022 | 01/01 a 30/09/2023 | 01/01 a 30/09/2022 | 01/01 a 30/09/2023 | 01/01 a 30/09/2022 | 01/01 a 30/09/2023 | 01/01 a 30/09/2022 |
|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Resultado</b>                        | <b>1.949.017</b>   | <b>(661.529)</b>   | <b>625.587</b>     | <b>1.286.973</b>   | <b>(515.309)</b>   | <b>(471.499)</b>   | <b>2.059.295</b>   | <b>153.945</b>     |
| Receitas da Intermediação Financeira    | 1.992.066          | 9.751              | 146.792            | 268.117            | 2.338              | 1.810              | 2.141.196          | 279.678            |
| Despesas da Intermediação Financeira    | (649.656)          | (517.935)          | (226.402)          | (165.149)          | (3.295)            | (2.042)            | (879.353)          | (685.126)          |
| Outras Receitas (Despesas) Operacionais | 606.607            | (153.345)          | 715.432            | 833.116            | (514.352)          | (459.962)          | 807.687            | 219.809            |
| Resultado não Operacional               | -                  | -                  | (10.235)           | 350.889            | -                  | (11.305)           | (10.235)           | 339.584            |

(1) Controlador - O Banco Santander é controlado indiretamente pelo Banco Santander Espanha (Nota 1), através das subsidiárias GES e Sterrebeeck B.V.

(2) Empresas relacionadas na nota 13.

(3) Refere-se ao registro em contas de compensação das Garantias e Limites de Operações de Crédito com Pessoal Chave da Administração.

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

|                                                      | Banco                 |                       |                       |                       | Consolidado           |                       |                       |                       |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                      | 01/07 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/07 a<br>30/09/2022 | 01/01 a<br>30/09/2022 | 01/07 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/07 a<br>30/09/2022 | 01/01 a<br>30/09/2022 |
| Administração de Recursos                            | 134.269               | 376.102               | 158.459               | 470.731               | 360.266               | 1.048.684             | 265.854               | 921.411               |
| Serviços de Conta Corrente                           | 1.023.043             | 3.008.097             | 945.934               | 2.871.690             | 1.027.784             | 3.022.885             | 949.216               | 2.879.763             |
| Operações de Crédito e Rendas de Garantias Prestadas | 324.008               | 939.743               | 368.054               | 910.989               | 528.173               | 1.475.525             | 639.152               | 1.341.375             |
| Operações de Crédito                                 | 137.471               | 407.062               | 201.788               | 450.173               | 340.176               | 937.408               | 472.530               | 880.113               |
| Rendas de Garantias Prestadas                        | 186.537               | 532.681               | 166.266               | 460.816               | 187.997               | 538.117               | 166.622               | 461.262               |
| Comissões de Seguros                                 | 724.413               | 1.572.086             | 509.630               | 1.412.451             | 1.061.493             | 2.612.146             | 911.579               | 2.484.768             |
| Cartões (Crédito e Débito) e Serviços Adquirente     | 1.384.626             | 4.036.700             | 1.310.034             | 3.942.030             | 1.415.273             | 4.136.991             | 1.341.814             | 4.072.488             |
| Cobrança e Arrecadações                              | 323.815               | 973.345               | 348.645               | 1.053.325             | 336.773               | 987.741               | 354.604               | 1.073.308             |
| Colocação de Títulos, Custódia e Corretagem          | 335.229               | 972.213               | 263.262               | 877.141               | 409.426               | 1.195.637             | 343.023               | 1.112.636             |
| Outras                                               | 13.578                | 74.744                | (23.833)              | 104.172               | 99.358                | 268.433               | (70.946)              | 347.653               |
| <b>Total</b>                                         | <b>4.262.981</b>      | <b>11.953.030</b>     | <b>3.880.185</b>      | <b>11.642.529</b>     | <b>5.238.546</b>      | <b>14.748.042</b>     | <b>4.734.296</b>      | <b>14.233.400</b>     |

|              | Banco            |                  |                  |                  | Consolidado      |                  |                  |                  |
|--------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|              | 01/07 a          | 01/01 a          | 01/07 a          | 01/01 a          | 01/07 a          | 01/01 a          | 01/07 a          | 01/01 a          |
|              | 30/09/2023       | 30/09/2023       | 30/09/2022       | 30/09/2022       | 30/09/2023       | 30/09/2023       | 30/09/2022       | 30/09/2022       |
| Remuneração  | 998.355          | 3.047.677        | 906.177          | 2.817.096        | 1.276.393        | 3.935.514        | 1.138.498        | 3.367.227        |
| Encargos     | 385.183          | 1.127.365        | 316.904          | 921.281          | 520.049          | 1.517.698        | 395.194          | 1.144.889        |
| Benefícios   | 300.117          | 864.918          | 298.528          | 889.656          | 438.140          | 1.242.531        | 392.550          | 1.183.976        |
| Treinamento  | 11.166           | 30.870           | 10.356           | 36.262           | 14.858           | 47.452           | 18.834           | 47.584           |
| Outras       | 21               | 21               | 1.397            | 2.973            | 28.072           | 62.860           | 29.001           | 74.164           |
| <b>Total</b> | <b>1.694.842</b> | <b>5.070.851</b> | <b>1.533.362</b> | <b>4.667.268</b> | <b>2.277.512</b> | <b>6.806.055</b> | <b>1.974.077</b> | <b>5.817.840</b> |

|                                                                       | Banco                 |                       |                       |                       | Consolidado           |                       |                       |                       |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                       | 01/07 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/07 a<br>30/09/2022 | 01/01 a<br>30/09/2022 | 01/07 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/07 a<br>30/09/2022 | 01/01 a<br>30/09/2022 |
| Depreciações e Amortizações                                           | 780.910               | 2.312.076             | 718.461               | 2.101.876             | 843.607               | 2.501.847             | 768.347               | 2.243.093             |
| Serviços de terceiros, Transportes,<br>Segurança e Sistema Financeiro | 1.043.587             | 3.067.029             | 915.484               | 2.494.704             | 887.736               | 2.618.576             | 876.174               | 2.464.438             |
| Comunicações                                                          | 78.606                | 223.959               | 70.836                | 239.419               | 87.696                | 250.170               | 79.317                | 262.606               |
| Processamento de Dados                                                | 742.560               | 2.211.402             | 802.825               | 2.317.225             | 622.856               | 1.926.978             | 712.538               | 2.104.950             |
| Propaganda, Promoções e Publicidade                                   | 167.885               | 433.934               | 116.159               | 302.222               | 208.580               | 544.306               | 161.251               | 426.159               |
| Aluguéis                                                              | 213.650               | 654.798               | 220.276               | 662.651               | 217.230               | 668.311               | 223.618               | 671.680               |
| Transportes e Viagens                                                 | 35.771                | 102.671               | 35.155                | 95.198                | 48.917                | 140.265               | 46.471                | 131.643               |
| Manutenção e Conservação de Bens                                      | 75.184                | 216.028               | 67.696                | 212.378               | 81.885                | 232.383               | 72.921                | 232.197               |
| Água, Energia e Gás                                                   | 38.097                | 127.035               | 40.731                | 155.752               | 40.347                | 133.719               | 42.564                | 161.980               |
| Material                                                              | 27.652                | 80.921                | 21.602                | 88.119                | 29.152                | 85.882                | 23.976                | 99.467                |
| Outras                                                                | 369.442               | 1.079.698             | 278.243               | 796.619               | 249.203               | 746.686               | 226.378               | 684.113               |
| <b>Total</b>                                                          | <b>3.573.344</b>      | <b>10.509.551</b>     | <b>3.287.468</b>      | <b>9.466.163</b>      | <b>3.317.209</b>      | <b>9.849.123</b>      | <b>3.233.555</b>      | <b>9.482.326</b>      |

|                                                                | Banco                 |                       |                       |                       | Consolidado           |                       |                       |                       |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                | 01/07 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/07 a<br>30/09/2022 | 01/01 a<br>30/09/2022 | 01/07 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/07 a<br>30/09/2022 | 01/01 a<br>30/09/2022 |
| Atualizações monetárias                                        | 302.378               | 845.855               | 255.545               | 680.690               | 380.762               | 1.003.814             | 351.602               | 929.639               |
| Comissões                                                      | (589.593)             | (1.812.021)           | (562.282)             | (1.558.309)           | (974.247)             | (2.865.019)           | (858.802)             | (2.417.399)           |
| Corretagens e Emolumentos                                      | (19.712)              | (67.969)              | (21.349)              | (64.894)              | (19.748)              | (68.047)              | (21.349)              | (64.894)              |
| Despesas com Cartão de Crédito                                 | (1.098.176)           | (3.068.756)           | (1.498.069)           | (3.326.362)           | (876.129)             | (2.619.696)           | (1.483.769)           | (3.200.028)           |
| Despesas Judiciais e Custas                                    | (66.590)              | (179.220)             | (60.688)              | (141.753)             | (67.166)              | (181.911)             | (62.038)              | (144.417)             |
| Despesas com Serasa e Serviço de<br>Proteção ao Crédito (SPC)  | (27.686)              | (89.326)              | (31.343)              | (93.731)              | (28.428)              | (92.414)              | (32.214)              | (96.015)              |
| Perdas Atuárias - Plano de Aposentadoria                       | (45.821)              | (116.204)             | (33.388)              | (169.790)             | (48.568)              | (118.435)             | (36.773)              | (172.903)             |
| PIS e COFINS (Lei nº 9.718/98)                                 | -                     | 1.985.185             | -                     | -                     | -                     | 4.235.643             | -                     | -                     |
| Provisão para Contingências (Líquidas de<br>Reversão)          | (941.584)             | (2.740.059)           | 8.516                 | (671.025)             | (1.046.894)           | (4.312.154)           | (55.547)              | (937.375)             |
| Receita Líquida de Rendas de Previdência<br>e de Capitalização | -                     | -                     | -                     | -                     | 184.853               | 493.792               | 168.475               | 476.492               |
| Resultado com Cartões                                          | (434.291)             | 239.242               | 622.195               | 971.484               | 878.748               | 1.882.497             | 908.401               | 1.599.435             |
| Recuperação de Encargos e Despesas                             | 236.787               | 726.333               | 306.598               | 1.180.082             | 205.353               | 606.039               | 282.569               | 1.136.189             |
| Outras                                                         | (312.735)             | (1.947.428)           | 372.347               | 188.636               | (1.750.692)           | (5.456.685)           | (151.482)             | (554.280)             |
| <b>Total</b>                                                   | <b>(2.997.023)</b>    | <b>(6.224.368)</b>    | <b>(641.918)</b>      | <b>(3.004.972)</b>    | <b>(3.162.156)</b>    | <b>(7.492.576)</b>    | <b>(990.927)</b>      | <b>(3.445.562)</b>    |

|                                                                          | Banco                 |                       |                       |                       | Consolidado           |                       |                       |                       |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                          | 01/07 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/07 a<br>30/09/2022 | 01/01 a<br>30/09/2022 | 01/07 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/07 a<br>30/09/2022 | 01/01 a<br>30/09/2022 |
| Resultado na alienação de Investimentos (1)                              | -                     | -                     | -                     | -                     | -                     | 1.104.645             | -                     | -                     |
| Resultado na Alienação de Valores e Bens                                 | 33.187                | 48.765                | 33.911                | 84.539                | 27.505                | 50.021                | 17.759                | 50.230                |
| Reversão (Constituição) de Provisão para Perdas em Outros Valores e Bens | (5.914)               | (3.905)               | 11.005                | 14.962                | 1.126                 | 22.487                | 33.303                | 52.437                |
| Despesas com Bens não de Uso                                             | (11.196)              | (33.417)              | (10.136)              | (28.884)              | (11.219)              | (33.535)              | (11.608)              | (30.459)              |
| Ganhos (Perdas) de Capital                                               | (181)                 | (1.135)               | (31.184)              | (56.814)              | (205)                 | (1.178)               | (31.384)              | (56.892)              |
| Outras Receitas (Despesas) (2)                                           | 8.444                 | 83.845                | 21.887                | 414.409               | 3.051                 | 86.461                | 25.297                | 434.323               |
| <b>Total</b>                                                             | <b>24.340</b>         | <b>94.153</b>         | <b>25.483</b>         | <b>428.212</b>        | <b>20.258</b>         | <b>1.228.901</b>      | <b>33.367</b>         | <b>449.639</b>        |

- Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais e Consolidadas Condensadas | 30 de setembro de 2023 | 55
- PAGINA: 81 de 148

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

27. Plano de Benefícios a Funcionários

a) Remuneração com Base em Ações

O Banco Santander possui programas de remuneração de longo prazo vinculados ao desempenho do preço de mercado de suas ações. São elegíveis a estes planos os membros da Diretoria Executiva do Banco Santander, além dos participantes que foram determinados pelo Conselho de Administração, cuja escolha leva em conta a senioridade no grupo. Os membros do Conselho de Administração somente participam de referidos planos quando exercerem cargos na Diretoria Executiva.

| Programa | Tipo de Liquidação                    | Período de Vesting                                        | Período de Exercício/<br>Liquidação |           | 01/01 a<br>30/09/2023                            |     | 01/01 a<br>30/09/2022        |
|----------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------|--------------------------------------------------|-----|------------------------------|
| Locais   | Ações do Santander (Brasil)           | 01/2019 a 12/2021                                         | 2022 e 2023                         | R\$       | - (3)                                            | R\$ | 40.403 (3)                   |
|          |                                       | 01/2020 a 12/2022                                         | 2023                                | R\$       | - (5)                                            | R\$ | 4.002.000 (5)                |
|          |                                       | 01/2021 a 10/2024                                         | 2024                                | R\$       | 18.270.000 (1)                                   | R\$ | 20.420.000 (1)               |
|          |                                       | 01/2021 a 12/2023                                         | 2023                                | R\$       | 700.000 (1)                                      | R\$ | 1.500.000 (1)                |
|          |                                       | 01/2023 a 12/2026                                         | 2026                                | R\$       | 200.000 (1)                                      | R\$ | -                            |
|          |                                       | 01/2023 a 01/2027                                         | 2024, 2025 e 2026                   | R\$       | 1.125.000 (1)                                    | R\$ | -                            |
|          |                                       | 07/2019 a 06/2022                                         | 2022                                |           | -                                                |     | 111.066 SANB11               |
|          |                                       | 09/2020 a 09/2022                                         | 2022                                |           | -                                                |     | 309.427 SANB11               |
|          |                                       | 01/2020 a 09/2023                                         | 2023                                |           | 154.720                                          |     | 204.139 SANB11               |
|          |                                       | 01/2021 a 12/2022                                         | 2023                                |           | - SANB11 (4)                                     |     | 139.163 SANB11               |
|          |                                       | 01/2021 a 12/2023                                         | 2024                                |           | 316.978                                          |     | 343.863 SANB11               |
|          |                                       | 01/2021 a 12/2024                                         | 2024                                |           | 217.291                                          |     | 227.096 SANB11               |
|          |                                       | 01/2022 a 12/2025                                         | 2025                                |           | 66.323                                           |     | 46.260 SANB11                |
|          |                                       | 01/2023 a 12/2026                                         | 2026                                |           | 50.087                                           |     | - SANB11                     |
| Globais  | Ações e Opções sobre Ações do Globais | 2023                                                      |                                     | EUR 3,67  | 159.253 SAN (6)                                  |     | 159.253 SAN (6)              |
|          |                                       | 2023, com limite para exercício das opções até 2030       |                                     |           | 832.569 Op. Ações SAN (6)                        |     | 832.569 Opções ações SAN (2) |
|          |                                       | 02/2024                                                   |                                     | EUR 2,685 | 124.184 SAN (7)                                  |     | 124.184 SAN (2)              |
|          |                                       | 02/2024, com limite para exercício das opções até 02/2029 |                                     |           | 370.477 Op. Ações SAN (7)                        |     | 370.477 Opções ações SAN (2) |
|          |                                       | 2025                                                      |                                     | EUR 3,104 | 150.703 SAN (7)                                  |     | 150.703 SAN (2)              |
|          |                                       | 2025, com limite para exercício das opções até 2030       |                                     |           | 578.713 Op. Ações SAN (7)                        |     | 578.713 Opções ações SAN (2) |
|          |                                       | 2026                                                      |                                     | EUR 3,088 | 199.680 SAN (7)                                  |     | - SAN (2)                    |
|          |                                       | 2026, com limite para exercício das opções até 2033       |                                     |           | 537.637 Op. Ações SAN (7)                        |     | - Opções ações SAN (2)       |
|          |                                       | 2023, com limite para exercício das opções até 2032       |                                     | R\$       | 9.095.000 Ações e opções sobre ações PagoNxt (8) |     | -                            |
|          |                                       | 12/2023                                                   |                                     |           | 106.147 Ações SAM (9)                            |     | - Ações SAM (4)              |

Notas Explicativas

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

|                                                   |     |                                |     |                                |
|---------------------------------------------------|-----|--------------------------------|-----|--------------------------------|
|                                                   | R\$ | 20.295.000 (1)                 | R\$ | 25.922.000 (1)                 |
|                                                   | R\$ | 9.095.000 (8)                  |     | - (8)                          |
| <b>Saldo dos Planos em 30 de setembro de 2023</b> |     | 805.399 SANB11                 |     | 1.421.417 SANB11               |
|                                                   |     | 633.820 SAN (6) (7)            |     | 434.140 SAN (6) (7)            |
|                                                   |     | 2.319.396 Opções ações SAN (2) |     | 1.781.759 Opções ações SAN (2) |
|                                                   |     | 106.147 SAM (9)                |     | - SAM (9)                      |

- (1) Target do plano em Reais, a ser convertido em ações SANB11 de acordo com o atingimento dos indicadores de performance do plano ao final do período de vesting, pela cotação dos últimos 15 pregões do mês imediatamente anterior ao mês de pagamento.
- (2) Target do plano em ações e opções SAN, liquidados em dinheiro com venda dos ativos ao final do período de vesting, conforme atingimento dos indicadores de performance do plano.
- (3) Plano finalizado em 31/12/2021, com atingimento dos indicadores de performance em 72,25%. Em 30/03/2022, foi realizada a entrega de 40.403 ações brutas, correspondente à parcela de 2022. Em 30/03/2023, o plano foi liquidado com a entrega das 40.159 ações brutas restantes.
- (4) Plano finalizado, pago em Fev/2023.
- (5) Plano de Incentivo de Longo Prazo finalizado, com a entrega de 57.696 ações brutas em 03/2023, calculadas conforme atingimento dos indicadores de performance do plano.
- (6) Plano finalizado com atingimento 100%. A parte equivalente às ações será paga em espécie em março/2024 (após o lockup) e as opções poderão ser exercidas até o final do período para exercício em 2030.
- (7) Target do plano em ações e opções SAN, a serem pagos em dinheiro ao final do período de vesting, conforme atingimento dos indicadores de performance do plano.
- (8) Target do plano em ações e opções PagoNxt, a serem pagos em dinheiro ao final do período de vesting, conforme atingimento dos indicadores de performance do plano.
- (9) Target do plano em ações e opções SAM, a serem pagos em dinheiro ao final do período de vesting, conforme atingimento dos indicadores de performance do plano.

Nossos programas de longo prazo estão divididos em planos locais e globais, com indicadores de performance específicos e regras em hipótese de desligamento para ter direito ao recebimento.

Planos Globais de ILP

Atualmente, temos 4 planos globais lançados em 2019, 2020, 2021 e 2022. Os executivos elegíveis possuem incentivo com target em ações e opções do Grupo Santander (SAN), com pagamento após um período de diferimento de três anos e liquidação do valor da venda dos ativos em reais.

Modelo de Precificação

O modelo de precificação é baseado no modelo de Volatilidade Local ou modelo de Dupire, que permite a calibração simultânea de todas as opções europeias cotadas. Além deste modelo existe uma extensão para lidar com a incerteza nos dividendos, onde parte do valor do dividendo é considerado confirmado, e o restante está ligado ao desempenho do subjacente. Este modelo estendido está integrado em um motor PDE, que resolve numericamente a equação diferencial estocástica correspondente para calcular o valor esperado do produto.

Dados e premissas utilizadas no modelo de precificação, incluindo o preço médio ponderado das ações, preço de exercício, volatilidade esperada, prazo de vida da opção, dividendos esperados e a taxa de juros livre de risco

- O preço médio ponderado das ações (e preço de exercício) é de €3,104 com base na média ponderada de 15 dias entre 07/01/2022 e 27/01/2022
- A volatilidade esperada utilizada foi de 33,80
- As opções expiram em 01/02/2030
- Os dividendos esperados variam de aproximadamente 6,6 centavos no curto prazo (2022) a aproximadamente 5,75 centavos por ação por ano no longo prazo (2030)
- A curva de desconto utilizada dá um desconto de 0,96 para 2030

## Notas Explicativas

Os valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

O preço de exercício, em todos os ciclos e caso atingidos os objetivos estabelecidos nos regulamentos, será o preço de mercado na data do exercício.

### Planos de Incentivo de Longo Prazo (ILP)

Os planos de incentivo de longo prazo poderão ser outorgados de acordo com a estratégia de novas empresas no grupo ou negócios específicos.

Cada plano terá um contrato específico e sua apuração e pagamento deverão ser aprovados pela governança estabelecida, observando resoluções normativas locais e globais.

O valor referência de cada participante será convertido em ações SANB11, normalmente pela cotação dos últimos 15 pregões do mês imediatamente anteriores ao do pagamento do plano.

Ao final do período de *vesting* o pagamento seja das ações resultantes no caso dos planos locais, seja do valor equivalente às ações/opções dos planos globais são realizados com restrição de 1 ano, sendo este pagamento ainda sujeito à aplicação das cláusulas de *Malus/Clawback*, que poderão reduzir ou cancelar as ações a serem entregues em casos de descumprimento das normas internas e exposição a riscos excessivos.

#### a.1) Impacto no Resultado

Os impactos no resultado estão contabilizados na rubrica Despesas de Pessoal, conforme abaixo:

|          |                                                 | Consolidado           |                       |
|----------|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|          |                                                 | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2022 |
| Programa | Tipo de Liquidação                              |                       |                       |
| Local    | Ações do Santander (Brasil)                     | 13.149                | 19.719                |
| Global   | Ações e Opções sobre Ações do Santander Espanha | 4.638                 | 2.708                 |

Valores em milhões, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

a.2) Remuneração Variável Referenciada em Ações

No plano de incentivo de longo prazo (diferimento) estão determinados os requisitos para pagamento das parcelas diferidas futuras da remuneração variável, considerando as bases financeiras sustentáveis de longo prazo, incluindo a possibilidade de aplicação de reduções ou cancelamentos em função dos riscos assumidos e das oscilações do custo de capital.

O plano de remuneração variável com pagamento referenciado em ações do Banco Santander é dividido em 2 programas: (i) Coletivo Identificado e (ii) Demais Funcionários. Os impactos no resultado estão contabilizados na rubrica Despesas de Pessoal, conforme abaixo:

| Programa              | Participantes                                                                                                                                  | Tipo de Liquidação                                                   | Banco                 |                       |                       |                       |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                       |                                                                                                                                                |                                                                      | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2022 | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2022 |
| Coletivo Identificado | Membros do Comitê Executivo, Diretores Estatutários e outros executivos que assumam riscos significativos e responsáveis das áreas de controle | 50% em dinheiro indexado a 100% do CDI e 50% em ações (Units SANB11) | 114.024               | 23.971                | 115.843               | 26.358                |
| Demais Funcionários   | Demais funcionários com remuneração variável acima de um valor mínimo estabelecido                                                             | 50% em dinheiro indexado a 100% do CDI e 50% em ações (Units SANB11) | 147.400               | 59.552                | 149.177               | 63.501                |

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

### 28. Gerenciamento de Riscos, Capital e Análise de Sensibilidade

#### a) Estrutura de Gerenciamento de Riscos

O Banco Santander segue o modelo baseado na gestão prudencial de seus riscos. Possui estruturas especializadas na gestão de cada um dos riscos abaixo relacionados, bem como uma área que realiza a Gestão Integrada de Riscos do Grupo, faz a gestão da auto avaliação do Perfil de Risco e controla o Apetite de Riscos (RAS) - que é aprovado pelo Conselho de Administração, atendendo às exigências do regulador local e as boas práticas internacionais, visando proteger o capital e garantir a rentabilidade dos negócios.

Os princípios fundamentais que regem o modelo de governança de riscos são:

- Todos os funcionários são responsáveis pela gestão do risco – Cultura Risk Pro;
- Envolvimento da Alta Administração incentivando a gestão e o controle consistente dos riscos;
- Independência entre as funções de controle e gestão de riscos;
- A abordagem dos riscos é abrangente e prospectiva;
- A gestão e o controle dos riscos baseiam-se em informações oportunas, precisas e suficientemente granulares.

#### A. Risco de Crédito

A Gestão de Risco de Crédito consiste no acompanhamento e avaliação proativa dos indicadores da carteira e das novas operações de crédito, com vistas a garantir o crescimento sustentável e a qualidade da carteira do Banco Santander. Levando em consideração o cenário econômico, constantemente são elaboradas projeções de rentabilidade e inadimplência, a serem consideradas na redefinição das políticas de crédito, que afetam tanto a avaliação de crédito para um determinado cliente quanto para determinado perfil de clientes com características similares. Essa avaliação de crédito deve observar e obedecer ao controle de Apetite de Riscos que é determinado pelo Banco Santander.

Outro aspecto importante é a gestão preventiva de crédito. Essa gestão tem um papel fundamental na manutenção da qualidade da carteira do Banco Santander. O acompanhamento constante da base de clientes faz parte da rotina diária das áreas comerciais, sempre contando com o apoio das áreas centrais.

O acompanhamento da carteira e os clientes é realizado de forma tempestiva, a fim de mitigar eventos e impactos de liquidez das empresas com o monitoramento do incremento de riscos nos portfólios.

Para medição da qualidade de crédito de um cliente ou de uma operação, o Banco Santander utiliza modelos próprios de score/rating internos, contando com a área de Metodologia e Validação independentes.

Na reestruturação e recuperação de crédito, o Banco utiliza equipes de cobrança específicas, podendo ser:

- Equipes internas especializadas, com atuação direta junto aos clientes inadimplentes, com maiores faixas de atraso e com valores expressivos; e
- Parceiros externos especializados em cobrar, notificar e ajuizar clientes de acordo com os critérios internos.

A venda de carteira de créditos inadimplentes é parte da estratégia de recuperação, podendo manter relacionamento e meios transacionais com os clientes cedidos.

Além disso, constitui Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito de acordo com a legislação vigente do Bacen e Conselho Monetário Nacional (Nota 8.f.).

#### B. Risco de Mercado

O Risco de Mercado pode ser resumido como a possibilidade de perda de uma instituição resultante da flutuação do preço de mercado em relação ao seu posicionamento em operações sujeitas às exposições em (taxas de juros, índices, preços de ações, câmbio, commodities, spreads de crédito, etc).

A Gestão do Risco de Mercado do Santander é aderente à Resolução CMN 4.557 e estabelece a estrutura de gestão deste risco proporcionando visibilidade para tomadas de decisões executivas, diálogo e transparência do posicionamento, apetite ao risco da instituição e monitoramento constante do perfil de risco.

A identificação, mensuração e acompanhamento de posições são realizados e divulgados por áreas independentes das unidades de negócio e seguem limites estabelecidos de acordo com as políticas e governança formal da Gestão Integrada de Riscos. O apetite ao Risco de Mercado da instituição é aprovado em altos níveis executivos e são definidos baseados em estudos criteriosos que levam em consideração o risco das estratégias das carteiras, sensibilidades oriundas das oscilações de mercado, "gaps" de liquidez e outros fatores que possam afetar as carteiras do Banco Santander.

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

c) Instrumentos Financeiros - Análise de Sensibilidade

A gestão de riscos é focada em portfólios e fatores de riscos, conforme a regulamentação do Bacen e as boas práticas internacionais.

Os instrumentos financeiros são segregados nas carteiras de negociação (Trading Book) e carteira bancária (Banking Book), conforme efetuado no gerenciamento da exposição de risco de mercado, de acordo com as melhores práticas de mercado e com os critérios de classificação de operações e gestão de capital do Banco Central do Brasil. A carteira de negociação consiste em todas as operações com instrumentos financeiros e mercadorias, inclusive derivativos, mantidas com intenção de negociação. A carteira banking consiste nas operações estruturais provenientes das diversas linhas de negócio do Banco Santander e seus eventuais hedges. Assim sendo, de acordo com a natureza das atividades do Banco Santander, a análise de sensibilidade foi dividida entre as carteiras de negociação e bancária.

O Banco Santander efetua a análise de sensibilidade dos instrumentos financeiros de acordo com a Instrução CVM nº 475/2008, considerando as informações de mercado e cenários que afetariam negativamente as posições do Banco.

Os quadros resumos apresentados abaixo sintetizam valores de sensibilidade gerados pelos sistemas corporativos do Banco Santander, referente à carteira de negociação e da carteira banking, para cada um dos cenários das carteiras do dia 30 de setembro de 2023.

| Carteira Negociação      |                                                                                                 | Consolidado |           |           |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|-----------|
| Fatores de Risco         | Descrição                                                                                       | Cenário 1   | Cenário 2 | Cenário 3 |
| Taxa de Juros em Reais   | Exposições sujeitas à Variação de Taxas de Juros Pré - Fixadas                                  | (8.319)     | (226.181) | (452.363) |
| Cupom de taxa de juros   | Exposições sujeitas à Variação das Taxas dos Cupons de Taxa de Juros                            | (99)        | (1.511)   | (3.023)   |
| Inflação                 | Exposições sujeitas à Variação da Taxa de cupons de índices de preços                           | (390)       | (34.861)  | (69.723)  |
| Cupom de Dólar           | Exposições sujeitas à Variação da Taxa do Cupom de dólar                                        | (4.990)     | (65.633)  | (131.266) |
| Cupom de Outras Moedas   | Exposições sujeitas à variação das Taxas dos cupons de moedas estrangeiras                      | (359)       | (5.525)   | (11.051)  |
| Moeda Estrangeira        | Exposições sujeitas à Variação Cambial                                                          | (3.812)     | (95.294)  | (190.589) |
| Eurobond/Treasury/Global | Exposições sujeitas à Variação das Taxas de juros de papéis negociando no mercado internacional | (747)       | (11.761)  | (23.519)  |
| Ações e índices          | Exposições sujeitas à Variação do Preço de Ações                                                | (1.920)     | (48.008)  | (96.015)  |
| Commodities              | Exposições sujeitas à Variação do Preço de Mercadorias (Commodities)                            | (50)        | (1.256)   | (2.512)   |
| Total (1)                |                                                                                                 | (20.686)    | (490.030) | (980.061) |

(1) Valores líquidos de efeitos tributários.

Cenário 1: Choque de +10bps nas curvas de juros e 1% para variação de preços (moedas);

Cenário 2: choque de +25% e -25% em todos os fatores de risco, sendo consideradas as maiores perdas por fator de risco.

Cenário 3: choque de +50% e -50% em todos os fatores de risco, sendo consideradas as maiores perdas por fator de risco.

| Carteira Banking                         |                                                                                               | Consolidado |             |             |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Fatores de Risco                         | Descrição                                                                                     | Cenário 1   | Cenário 2   | Cenário 3   |
| Taxa de Juros em Reais                   | Exposições sujeitas à Variação de Taxas de Juros Pré - Fixadas                                | (70.597)    | (2.170.663) | (4.800.478) |
| TR e Taxa de Juros de Longo Prazo (TJLP) | Exposições sujeitas à Variação de Cupons de TR e TJLP                                         | (25.655)    | (769.412)   | (1.718.449) |
| Inflação                                 | Exposições sujeitas à Variação das Taxas de Cupons de Índices de Preços                       | (37.696)    | (498.667)   | (925.514)   |
| Cupom de Dólar                           | Exposições sujeitas à Variação da Taxa do Cupom de Dólar                                      | (9.435)     | (113.773)   | (219.145)   |
| Cupom de Outras Moedas                   | Exposições sujeitas à Variação das Taxas dos Cupons de Moedas Estrangeiras                    | (1.519)     | (22.510)    | (45.207)    |
| Taxa de Juros Mercado Internacional      | Exposições sujeitas à Variação da Taxa de Juros de Papéis Negociados no Mercado Internacional | (32.896)    | (435.355)   | (899.054)   |
| Moeda Estrangeira                        | Exposições sujeitas à Variação Cambial                                                        | (206)       | (5.157)     | (10.313)    |
| Total (1)                                |                                                                                               | (178.004)   | (4.015.537) | (8.618.160) |

(1) Valores líquidos de efeitos tributários.

Cenário 1: choque de +10bps nas curvas de juros e 1% para variação de preços (moedas);



\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais e Consolidadas Condensadas | 30 de setembro de 2023 | 66

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

(principalmente LTN, LFT, NTN-B e NTN-F), ações em bolsa e outros títulos negociados no mercado ativo. Os derivativos negociados em bolsas de valores são classificados no nível 1 da hierarquia.

Nível 2: São os derivados de dados diferentes dos preços cotados incluídos no Nível 1 que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (como preços) ou indiretamente (derivados dos preços). Quando as cotações de preços não podem ser observadas, a Administração, utilizando seus próprios modelos internos, faz a sua melhor estimativa do preço que seria fixado pelo mercado. Esses modelos utilizam dados baseados em parâmetros de mercado observáveis como uma importante referência. A melhor evidência do valor justo de um instrumento financeiro no reconhecimento inicial é o preço da transação, a menos que, o valor justo do instrumento possa ser obtido a partir de outras transações de mercado realizadas com o mesmo instrumento ou com instrumentos similares ou possa ser mensurado utilizando-se uma técnica de avaliação na qual as variáveis usadas incluem apenas dados de mercado observáveis, sobretudo taxas de juros. Esses títulos e valores mobiliários são classificados no nível 2 da hierarquia de valor justo e são compostos, principalmente por Títulos Públicos (compromissada, LCI Cancelável e NTN) em um mercado menos líquido do que aqueles classificados no nível 1. Para os derivativos negociados em balcão, para a avaliação de instrumentos financeiros (basicamente swaps e opções), utilizam-se normalmente dados de mercado observáveis como, taxas de câmbio, taxas de juros, volatilidade, correlação entre índices e liquidez de mercado. No apreçamento dos instrumentos financeiro mencionados, utiliza-se a metodologia do modelo de Black-Scholes (opções de taxa de câmbio, opções de índice de taxa de juros, caps e floors) e do método do valor presente (desconto dos valores futuros por curvas de mercado).

Nível 3: São derivados de técnicas de avaliação que incluem dados para os ativos ou passivos que não são baseados em variáveis observáveis de mercado (dados não observáveis). Quando houver informações que não sejam baseadas em dados de mercado observáveis, o Banco Santander utiliza modelos desenvolvidos internamente, visando mensurar adequadamente o valor justo destes instrumentos. No nível 3 são classificados, principalmente, Instrumentos de baixa de liquidez. Os derivativos não negociados em bolsa e que não possuem informações observáveis num mercado ativo foram classificados como nível 3, e estão compostos, incluindo derivativos exóticos.

### Em milhares de Reais

2023

| Ativo                                   | Valor Contábil     | Valor de Mercado   | 1                  | 2                  | 3                  |
|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 138.108.732        | 138.108.732        | 11.837.576         | 119.009.049        | 7.262.107          |
| Títulos e Valores Mobiliários           | 240.639.935        | 240.372.191        | 160.806.834        | 12.420.560         | 67.144.797         |
| Instrumentos Financeiros Derivativos    | 30.438.821         | 30.438.821         | -                  | 29.843.863         | 594.958            |
| Operações de Crédito                    | 419.975.546        | 418.102.580        | -                  | -                  | 418.102.580        |
| <b>Total</b>                            | <b>829.163.034</b> | <b>827.022.324</b> | <b>172.644.410</b> | <b>161.273.472</b> | <b>493.104.442</b> |

### Em milhares de Reais

2022

| Ativo                                   | Valor Contábil     | Valor de Mercado   | 1                  | 2                 | 3                  |
|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 69.677.251         | 69.677.251         | 7.828.888          | 57.043.732        | 4.804.631          |
| Títulos e Valores Mobiliários           | 206.243.602        | 206.044.571        | 138.840.517        | 14.148.955        | 53.055.099         |
| Instrumentos Financeiros Derivativos    | 21.115.580         | 21.115.580         | -                  | 20.842.648        | 272.932            |
| Operações de Crédito                    | 411.414.378        | 407.040.905        | -                  | -                 | 407.040.905        |
| <b>Total</b>                            | <b>708.450.811</b> | <b>703.878.307</b> | <b>146.669.405</b> | <b>92.035.335</b> | <b>465.173.567</b> |

Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

A seguir apresentamos uma comparação entre os valores contábeis dos passivos financeiros do Banco e seus respectivos valores de mercado em 30 de setembro de 2023 e de 31 de dezembro de 2022:

| Em milhares de Reais                       |                    |                    | 2023     |                    |                    |
|--------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------|--------------------|--------------------|
| Passivo                                    | Valor Contábil     | Valor de Mercado   | 1        | 2                  | 3                  |
| Depósitos                                  | 465.527.632        | 465.538.067        | -        | -                  | 465.538.067        |
| Captações no Mercado Aberto                | 135.858.208        | 135.834.234        | -        | 135.834.234        | -                  |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses      | 107.736.902        | 107.736.902        | -        | -                  | 107.736.902        |
| Recursos de Aceites e Emissão de Títulos   | 149.815.153        | 150.278.353        | -        | -                  | 150.278.353        |
| Instrumentos Financeiros Derivativos       | 27.169.560         | 27.169.560         | -        | 26.848.747         | 320.813            |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital | 19.949.728         | 19.949.728         | -        | -                  | 19.949.728         |
| <b>Total</b>                               | <b>906.057.183</b> | <b>906.506.844</b> | <b>-</b> | <b>162.682.981</b> | <b>743.823.863</b> |

| Em milhares de Reais                       |                    |                    | 2022     |                    |                    |
|--------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------|--------------------|--------------------|
| Passivo                                    | Valor Contábil     | Valor de Mercado   | 1        | 2                  | 3                  |
| Depósitos                                  | 420.928.829        | 420.911.528        | -        | -                  | 420.911.528        |
| Captações no Mercado Aberto                | 109.760.924        | 109.736.191        | -        | 109.736.191        | -                  |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses      | 81.721.122         | 81.721.121         | -        | -                  | 81.721.121         |
| Recursos de Aceites e Emissão de Títulos   | 127.409.086        | 125.851.388        | -        | -                  | 125.851.388        |
| Instrumentos Financeiros Derivativos       | 19.858.420         | 19.858.420         | -        | 19.624.658         | 233.762            |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital | 19.537.618         | 19.537.618         | -        | -                  | 19.537.618         |
| <b>Total</b>                               | <b>779.215.999</b> | <b>777.616.266</b> | <b>-</b> | <b>129.360.849</b> | <b>648.255.417</b> |

h) Resultados recorrentes/não recorrentes

|                                                                    | 2023                 |                          |                    | Banco 2022           |                          |                    |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|--------------------|----------------------|--------------------------|--------------------|
|                                                                    | Resultado Recorrente | Resultado não Recorrente | 01/01 a 30/09/2023 | Resultado Recorrente | Resultado não Recorrente | 01/01 a 30/09/2022 |
| Receitas da Intermediação Financeira                               | 84.455.757           | -                        | 84.455.757         | 71.588.999           | -                        | 71.588.999         |
| Despesas da Intermediação Financeira                               | (75.685.189)         | -                        | (75.685.189)       | (56.391.801)         | -                        | (56.391.801)       |
| <b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>                 | <b>8.770.568</b>     | <b>-</b>                 | <b>8.770.568</b>   | <b>15.197.198</b>    | <b>-</b>                 | <b>15.197.198</b>  |
| Outras Receitas (Despesas) Operacionais (a)                        | (5.558.999)          | (167.543)                | (5.726.542)        | (3.525.131)          | (171.695)                | (3.696.826)        |
| <b>Resultado Operacional</b>                                       | <b>3.211.569</b>     | <b>(167.543)</b>         | <b>3.044.026</b>   | <b>11.672.067</b>    | <b>(171.695)</b>         | <b>11.500.372</b>  |
| <b>Resultado não Operacional</b>                                   | <b>94.153</b>        | <b>-</b>                 | <b>94.153</b>      | <b>80.765</b>        | <b>347.447</b>           | <b>428.212</b>     |
| <b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações</b> | <b>3.305.722</b>     | <b>(167.543)</b>         | <b>3.138.179</b>   | <b>11.752.832</b>    | <b>175.752</b>           | <b>11.928.584</b>  |
| Imposto de Renda e Contribuição Social (a)                         | 4.748.182            | 74.680                   | 4.822.862          | 333.943              | (11.284)                 | 322.659            |
| Participações no Lucro                                             | (1.121.390)          | -                        | (1.121.390)        | (1.441.698)          | -                        | (1.441.698)        |
| <b>Lucro Líquido</b>                                               | <b>6.932.514</b>     | <b>(92.863)</b>          | <b>6.839.651</b>   | <b>10.645.077</b>    | <b>164.468</b>           | <b>10.809.545</b>  |

Notas Explicativas

|                                                                    | 2023                 |                          |                    | 2022                 |                          |                    |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|--------------------|----------------------|--------------------------|--------------------|
|                                                                    | Resultado Recorrente | Resultado não Recorrente | 01/01 a 30/09/2023 | Resultado Recorrente | Resultado não Recorrente | 01/01 a 30/09/2022 |
| Receitas da Intermediação Financeira                               | 92.899.666           | -                        | 92.899.666         | 79.712.877           | -                        | 79.712.877         |
| Despesas da Intermediação Financeira                               | (73.721.064)         | -                        | (73.721.064)       | (56.901.133)         | -                        | (56.901.133)       |
| <b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>                 | <b>19.178.602</b>    | <b>-</b>                 | <b>19.178.602</b>  | <b>22.811.744</b>    | <b>-</b>                 | <b>22.811.744</b>  |
| Outras Receitas (Despesas) Operacionais (a)                        | (12.688.074)         | (273.923)                | (12.961.997)       | (7.826.255)          | (249.217)                | (8.075.472)        |
| <b>Resultado Operacional</b>                                       | <b>6.490.528</b>     | <b>(273.923)</b>         | <b>6.216.605</b>   | <b>14.985.489</b>    | <b>(249.217)</b>         | <b>14.736.272</b>  |
| <b>Resultado não Operacional (b)</b>                               | <b>124.256</b>       | <b>1.104.645</b>         | <b>1.228.901</b>   | <b>102.192</b>       | <b>347.447</b>           | <b>449.639</b>     |
| <b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações</b> | <b>6.614.784</b>     | <b>830.722</b>           | <b>7.445.506</b>   | <b>15.087.681</b>    | <b>98.230</b>            | <b>15.185.911</b>  |
| Imposto de Renda e Contribuição Social (a/b)                       | 1.268.245            | (253.028)                | 1.015.217          | (2.426.043)          | (89.110)                 | (2.515.153)        |
| Participações no Lucro                                             | (1.531.195)          | -                        | (1.531.195)        | (1.605.259)          | -                        | (1.605.259)        |
| Participações dos Acionistas Minoritários                          | (75.041)             | -                        | (75.041)           | (103.970)            | -                        | (103.970)          |
| <b>Lucro Líquido</b>                                               | <b>6.276.793</b>     | <b>577.694</b>           | <b>6.854.487</b>   | <b>10.952.409</b>    | <b>9.120</b>             | <b>10.961.529</b>  |

a) Amortização de ágio em investimento reconhecido como Outras Despesas Operacionais no valor antes de tributos de R\$167.543 e R\$273.923 (30/09/2022 – R\$171.696 e R\$249.217) no Banco e no Consolidado respectivamente, com impacto líquido de tributos de R\$92.863 e R\$122.551 (30/09/2022 – R\$104.455 e R\$181.976).

b) O Banco Santander, através da sua subsidiária Santander Corretora de Seguros S.A. vendeu parte de sua participação acionária na Webmotors S.A., no valor antes de impostos de R\$1.104.645, antes dos efeitos fiscais (R\$375.579), para a Carsales, desfazendo-se assim de 40% do capital social da empresa, conforme detalhado na nota 29.e.

### 31. Eventos Subsequentes

#### a) Distribuição de Juros sobre Capital Próprio e Dividendos

O Conselho de Administração do Banco Santander, em reunião realizada em 10 de outubro de 2023, aprovou a proposta da Diretoria Executiva da Companhia, ad referendum das Assembleias Gerais Ordinárias a ser realizadas em 2024, a distribuição de: (I) Dividendos Intercalares, no montante de R\$ 380.000.000,00 (trezentos e oitenta milhões de reais) na forma do Art. 37, inciso II, do Estatuto Social da Companhia, apurado com base no lucro do período apurado até o balancete levantado em 30 de setembro de 2023; e Juros sobre o Capital Próprio, nos termos dos artigos 17, inciso XVIII e 37, § 2º do Estatuto Social da Companhia, com base no lucro do período apurado até o balancete levantado em 30 de setembro de 2023, no montante bruto de R\$ 1.120.000.000,00 (um bilhão e cento e vinte milhões de reais). Os juros sobre Capital Próprio serão imputados integralmente aos dividendos obrigatórios a serem distribuídos pela Companhia referentes ao exercício de 2023.

#### b) Aumento de Capital na filial de Luxemburgo

Em 10 de outubro de 2023, a Diretoria Executiva do Banco Santander Brasil aprovou o aumento do capital destacado para a filial localizada em Luxemburgo no valor de USD 1.500.000.000,00 (um bilhão e quinhentos milhões de dólares norte-americanos).

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

## Banco Santander (Brasil) S.A.

### Notas Explicativas

#### Demonstrações Financeiras Intermediárias Consolidadas 30 de setembro de 2023

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

## Notas Explicativas

### 1. Contexto operacional, apresentação das demonstrações financeiras consolidadas condensadas e outras informações

#### a) Contexto Operacional

O Banco Santander (Brasil) S.A. (Banco Santander ou Banco), controlado direta e indiretamente pelo Banco Santander, S.A., com sede na Espanha (Banco Santander Espanha), é a instituição líder Prudencial (Conglomerado Santander) perante o Banco Central do Brasil (Bacen), constituído na forma de sociedade por ações, com sede na Avenida Presidente Juscelino Kubitschek, 2041, Cj.281, Bloco A, Cond. Wtorre JK – Vila Nova Conceição – São Paulo - SP. O Banco Santander opera como banco múltiplo e desenvolve suas operações por intermédio das carteiras comercial, de investimento, de crédito, financiamento e investimento, de crédito imobiliário, de arrendamento e de câmbio. Através de empresas controladas, atua também nos mercados de instituição de pagamento, administração de consórcios, corretagem de valores mobiliários, corretagem de seguros, financiamento ao consumo, plataformas digitais, gestão de benefícios, gestão e recuperação de créditos não performados, capitalização e previdência privada, e fornecimento e administração de vales alimentação, refeição e outros. As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro. Os benefícios e custos correspondentes aos serviços prestados são absorvidos entre as mesmas e são realizados no curso normal dos negócios e em condições comutativas.

O Conselho de Administração autorizou a emissão das Demonstrações financeiras intermediárias consolidadas condensadas para o período findo em 30 setembro de 2023 na reunião realizada em 24 de outubro de 2023.

As referidas Demonstrações Financeiras e os documentos que as compõem, foram objeto de relatório sem modificação dos Auditores Independentes, de recomendação para aprovação emitida pelo Comitê de Auditoria do Banco Santander.

#### b) Apresentação das Demonstrações financeiras intermediárias consolidadas condensadas (preparadas de acordo com o IAS 34)

As Demonstrações financeiras intermediárias consolidadas condensadas foram elaboradas de acordo com as normas da International Financial Reporting Standards (IFRS) emitidas pela International Accounting Standards Board (IASB), e as interpretações emitidas pela IFRS Interpretations Committee (nome atual do International Financial Reporting Interpretations Committee – IFRIC). Todas as informações relevantes especificamente relacionadas às demonstrações financeiras do Banco Santander, e somente com relação a estas, estão sendo evidenciadas, e correspondem às informações utilizadas pelo Banco Santander em sua administração.

Para fins de melhor comparabilidade, foram reclassificados, na demonstração de fluxos de caixa, alguns saldos comparativos referentes a resultado em garantias financeiras prestadas, efeitos das mudanças das taxas de câmbio em ativos e passivos e redução (aumento) em outros ativos e passivos financeiros.

#### c) Outras Informações

##### c.1) Adoção de novas normas e interpretações

As seguintes alterações de normas foram adotadas pela primeira vez para o exercício iniciado em 1º de janeiro de 2023:

- **IFRS 17** - Em maio de 2017, o IASB emitiu o IFRS para contratos de seguros que visa substituir o IFRS 4, a partir de 1º de janeiro de 2023. Esta norma tem o objetivo de dar maior transparência e assegurar que uma entidade apresente informações relevantes e que representem fielmente a essência das operações de seguros nas demonstrações financeiras, sendo uma das principais mudanças o reconhecimento dos lucros a medida da entrega dos serviços de seguros. O Banco Santander avaliou e concluiu que o impacto da adoção IFRS 17 é imaterial.

- **Alteração ao IAS 1 - "Apresentação das Demonstrações Contábeis"**: esclarece que os passivos são classificados como circulantes ou não circulantes, dependendo dos direitos que existem no final do período. A classificação não é afetada pelas expectativas da entidade ou eventos após a data do relatório. As alterações do IAS 1 tem vigência a partir de 1º de janeiro de 2023 e não há impacto para o Santander.

- **Alteração ao IAS 8** - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro: esclarece como as entidades devem distinguir as mudanças nas políticas contábeis de mudanças nas estimativas contábeis, uma vez que mudanças nas estimativas contábeis são aplicadas prospectivamente a transações futuras e outros eventos futuros, mas mudanças nas políticas contábeis são geralmente aplicadas retrospectivamente a transações anteriores e outros eventos anteriores, bem como ao período atual. Não há impacto para o Santander.

- **Alteração ao IAS 12** - Tributos sobre o Lucro: requer que as entidades reconheçam o imposto diferido sobre as transações que, no reconhecimento inicial, dão origem a montantes iguais de diferenças temporárias tributáveis e dedutíveis. Isso normalmente se aplica a transações de arrendamentos (ativos de direito de uso e passivos de arrendamento) e obrigações de descomissionamento e

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

restauração, como exemplo, e exigirá o reconhecimento de ativos e passivos fiscais diferidos adicionais. O Santander já adota esse procedimento.

• **Alteração ao IAS 21 – Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Contábeis:** se uma moeda não tiver conversibilidade, pode ser difícil determinar uma taxa de câmbio apropriada. Embora incomum, pode surgir uma falta de conversibilidade quando um governo impõe controles cambiais que proíbem a troca de uma moeda ou que limitem o volume de transações em moeda estrangeira. A emenda ao IAS 21, esclarece como as entidades devem avaliar se uma moeda é de fácil conversão e como devem determinar uma taxa de câmbio à vista para uma moeda de difícil permutabilidade, bem como exige a divulgação de informações que permitem aos usuários das Demonstrações Financeiras entenderem os impactos de uma moeda sem conversibilidade. Essas alterações têm vigência a partir de 1º de janeiro de 2025. O Santander está avaliando os impactos desta alteração.

Não há outras normas IFRS ou interpretações IFRIC que ainda não entraram em vigor que poderiam ter impacto significativo sobre as demonstrações financeiras do Banco.

### c.2) Estimativas utilizadas

Os resultados consolidados e a apuração do patrimônio consolidado são impactados por políticas contábeis, premissas, estimativas e métodos de mensuração utilizados pelos administradores do Banco na elaboração das demonstrações financeiras. O Banco faz estimativas e premissas que afetam os valores informados de ativos e passivos dos períodos futuros. Todas as estimativas e premissas requeridas, em conformidade com as IFRSs, são a melhor estimativa da Administração de acordo com a norma aplicável.

Nas demonstrações financeiras intermediárias consolidadas condensadas, as estimativas são feitas pela Administração do Banco e das entidades consolidadas em ordem para quantificar certos ativos, passivos, receitas e despesas e divulgações de notas explicativas.

#### c.2.1) Estimativas críticas

As estimativas e premissas críticas que apresentam impacto mais significativo nos saldos contábeis de certos ativos, passivos, receitas e despesas e nas divulgações de notas explicativas, estão descritas abaixo:

#### i. Avaliação do valor justo de determinados instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros são inicialmente reconhecidos ao valor justo e os que não são mensurados ao valor justo no resultado são ajustados pelos custos de transação.

Os ativos e passivos financeiros são posteriormente mensurados, no fim de cada período, mediante o uso de técnicas de avaliação. Esse cálculo é baseado em premissas, que levam em consideração o julgamento da Administração com base em informações e condições de mercado existentes na data do balanço.

O Banco Santander classifica as mensurações ao valor justo usando a hierarquia de valor justo que reflete o modelo utilizado no processo de mensuração, segregando os instrumentos financeiros entre os Níveis I, II ou III.

A nota 18.b das Demonstrações Financeiras Intermediárias Consolidadas de 30 de setembro de 2023, apresentam a prática contábil e análise de sensibilidade para os Instrumentos Financeiros, respectivamente.

#### ii. Provisões para perdas sobre créditos por redução ao valor recuperável

O valor contábil de ativos financeiros não recuperáveis é ajustado por meio do registro de uma provisão para perda a débito de "Perdas com ativos financeiros (líquidas) – Ativos Financeiros mensurados ao custo amortizado" na demonstração consolidada do resultado. A reversão de perdas previamente registradas é reconhecida na demonstração consolidada do resultado no período em que a redução ao valor recuperável diminuir e puder ser relacionada objetivamente a um evento de recuperação.

Para medir individualmente a perda por redução ao valor recuperável de empréstimos avaliados quanto a redução ao valor recuperável, o Banco considera as condições da contraparte, tais como sua situação econômica e financeira, nível de endividamento, capacidade de geração de renda, fluxo de caixa, administração, governança corporativa e qualidade de controles internos, histórico de pagamentos, experiência no setor, contingências e limites de crédito, bem como características de ativos, como sua natureza e finalidade, tipo, suficiência e garantias de nível de liquidez e valor total de crédito, e também com base na experiência histórica de redução ao valor recuperável e outras circunstâncias conhecidas no momento da avaliação.

Para medir a perda por redução ao valor recuperável de empréstimos avaliados coletivamente quanto à redução ao valor recuperável, o Banco separa os ativos financeiros em grupos levando em consideração as características e similaridades de risco de crédito, ou seja, de acordo com o segmento, tipo de ativos, garantias e outros fatores associados à experiência histórica de redução ao valor recuperável e outras circunstâncias conhecidas no momento da avaliação.

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

A nota 6 das Demonstrações Financeiras Intermediárias Consolidadas de 30 de setembro de 2023, apresentam a prática contábil e medidas de mensuração do risco de crédito, respectivamente.

### iii. Provisões para fundos de pensão

Os planos de benefício definido são registrados com base em estudo atuarial, realizado anualmente por empresa especializada, ao final de cada exercício, com vigência para o período subsequente e são reconhecidos na demonstração consolidada do resultado nas linhas de Despesas com juros e similares e Provisões (líquidas).

O valor presente de obrigação de benefício definido é o valor presente sem a dedução de quaisquer ativos do plano, dos pagamentos futuros esperados necessários para liquidar a obrigação resultante do serviço do empregado nos períodos correntes e passados.

### iv. Provisões, ativos e passivos contingentes

As provisões para os processos judiciais e administrativos são constituídas quando o risco de perda da ação judicial ou administrativa for avaliado como provável e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, com base na natureza, complexidade e histórico das ações e na opinião dos assessores jurídicos internos e externos.

### v. Ágio

O ágio registrado está sujeito ao teste de recuperabilidade, pelo menos uma vez ao ano ou em menor período, no caso de alguma indicação de redução do valor recuperável do ativo.

A base utilizada para o teste de recuperabilidade é o valor em uso e, para este efeito, é estimado o fluxo de caixa para um período mínimo de 5 anos. O fluxo de caixa foi preparado considerando vários fatores, como: (i) projeções macroeconômicas de taxa de juros, inflação, taxa de câmbio e outras; (ii) comportamento e estimativas de crescimento do sistema financeiro nacional; (iii) aumento dos custos, retornos, sinergias e plano de investimentos; (iv) comportamento dos clientes; e (v) taxa de crescimento e ajustes aplicados aos fluxos em perpetuidade. A adoção dessas estimativas envolve a probabilidade de ocorrência de eventos futuros e a alteração de algum destes fatores poderia ter um resultado diferente. A estimativa do fluxo de caixa é baseada em avaliação preparada por empresa especializada independente, anualmente ou sempre que houver indícios de redução ao seu valor de recuperação, a qual é revisada e aprovada pela Administração.

Detalhes adicionais estão na nota 7.

### vi. Expectativa de realização de créditos tributários

Ativos e passivos fiscais diferidos incluem diferenças temporárias, identificadas como os valores que se espera recuperar ou pagar sobre diferenças entre os valores contábeis dos ativos e passivos e suas respectivas bases de cálculo, e créditos de prejuízos fiscais e a base negativa da CSLL acumulados. Esses valores são mensurados às alíquotas que se espera aplicar no período em que o ativo for realizado ou o passivo for liquidado. Ativos fiscais diferidos somente são reconhecidos para diferenças temporárias na medida em que seja considerado provável que as entidades consolidadas terão lucros tributáveis futuros suficientes contra os quais os ativos fiscais diferidos possam ser utilizados.

Outros ativos fiscais diferidos (créditos de prejuízos fiscais acumulados) somente são reconhecidos se for considerado provável que as entidades consolidadas terão lucros tributáveis futuros suficientes para que possam ser utilizados.

Os ativos e passivos fiscais diferidos reconhecidos são revistos na data de cada balanço patrimonial, realizando-se os ajustes apropriados com base nas constatações das análises realizadas. A expectativa de realização dos ativos fiscais diferidos do Banco está baseada em projeções de resultados futuros e fundamentada em estudo técnico.

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

### 2. Base para consolidação

Abaixo estão destacadas as entidades controladas, diretas e indiretas, e fundos de investimento incluídos nas Demonstrações Financeiras Consolidadas Condensadas do Banco Santander. Informações semelhantes sobre as empresas contabilizadas pelo método de equivalência patrimonial pelo Banco são fornecidas na nota 5.

|                                                                                                | Ramo de Atividade                           | Quantidade de Ações ou Cotas Possuídas (Mil) |                     | 30/09/2023          |                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|
|                                                                                                |                                             | Ações Ordinárias e Cotas                     | Ações Preferenciais | Participação Direta | Participação Consolidado |
| Investimentos                                                                                  |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Controladas do Banco Santander                                                                 |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Aymoré Crédito, Financiamento e Investimento S.A. (Aymoré CFI)                                 | Financeira                                  | 50.159                                       | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Ben Benefícios e Serviços Instituição de Pagamentos S.A.(BEN Benefícios)                       | Meio de Pagamento                           | 90.000                                       | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Esfera Fidelidade S.A.                                                                         | Prestação de Serviços                       | 10.001                                       | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Gira - Gestão Integrada de Recebíveis do Agronegócio S.A.                                      | Tecnologia                                  | 381                                          | -                   | 80,00%              | 80,00%                   |
| Em Dia Serviços Especializados em Cobrança Ltda.                                               | Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito | 257.306                                      | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Return Capital Serviços de Recuperação de Créditos S.A.                                        | Recuperação de Crédito                      | 32.007                                       | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Royo Entretenimento S.A.                                                                       | Prestação de Serviços                       | 7.417                                        | -                   | 94,60%              | 94,60%                   |
| Sanb Promotora de Vendas e Cobrança Ltda.                                                      | Prestação de Serviços de Meios Digitais     | 71.181                                       | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Sancap Investimentos e Participações S.A. (Sancap)                                             | Holding                                     | 23.538.159                                   | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Santander Brasil Administradora de Consórcio Ltda. (Santander Brasil Consórcio)                | Consórcio                                   | 872.186                                      | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Santander Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.(Santander CCVM)                       | Corretora                                   | 14.067.640                                   | 14.067.640          | 99,99%              | 99,99%                   |
| Santander Corretora de Seguros, Investimentos e Serviços S.A. (Santander Corretora de Seguros) | Corretora                                   | 7.184                                        | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Santander Holding Imobiliária S.A.                                                             | Holding                                     | 558.601                                      | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Santander Leasing S.A. Arrendamento Mercantil (Santander Leasing)                              | Leasing                                     | 164                                          | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| FIRST Tecnologia e Inovação Ltda.                                                              | Prestação de Serviços de Tecnologia         | 241.941                                      | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| SX Negócios Ltda.                                                                              | Prestação de Serviços de Call Center        | 75.050                                       | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Tools Soluções e Serviços Compartilhados Ltda.                                                 | Prestação de Serviços                       | 192.000                                      | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Controladas da Aymoré CFI                                                                      |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Banco Hyundai Capital Brasil S.A.                                                              | Banco                                       | 150.000                                      | -                   | 0,00%               | 50,00%                   |
| Solution 4Fleet Consultoria Empresarial S.A. (Solution 4Fleet)                                 | Tecnologia                                  | 328                                          | -                   | 0,00%               | 80,00%                   |
| Controlada da Santander Leasing                                                                |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Banco Bandepe S.A.                                                                             | Banco                                       | 3.589                                        | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |
| Santander Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (Santander DTVM)                 | Distribuidora                               | 461                                          | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |
| Controladas da Sancap                                                                          |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Santander Capitalização S.A.                                                                   | Capitalização                               | 64.615                                       | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |
| Evidence Previdência S.A.                                                                      | Previdência                                 | 42.819.564                                   | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |
| Controlada da Santander Holding Imobiliária S.A.                                               |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Summer Empreendimentos Ltda.                                                                   | Real Estate                                 | 17.084                                       | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |
| Apê11 Tecnologia e Negócios Imobiliários S.A. (Apê11)                                          | Tecnologia                                  | 3.808                                        | -                   | 0,00%               | 90,00%                   |
| Controlada da Santander Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.                    |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Toro Corretora de Títulos de Valores Mobiliários Ltda. (Toro CTVM)                             | Corretora                                   | 21.559                                       | -                   | 0,00%               | 62,51%                   |



**Notas Explicativas**  
 \*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

**n) Venda da totalidade da participação detida no Banco PSA Finance Brasil S.A. e na Stellantis Corretora de Seguros e Serviços Ltda.**

Em 31 de agosto de 2023, a Aymoré Crédito, Financiamento e Investimento S.A. ("Aymoré") e a Santander Corretora de Seguros, Investimentos e Serviços S.A. ("Santander Corretora de Seguros") concluíram a operação de venda de participações societárias detida (a) pela Aymoré, representando 50% (cinquenta por cento) do capital social do Banco PSA Finance Brasil S.A. ("Banco PSA"), para o Stellantis Financial Service, S.A. e (b) pela Santander Corretora de Seguros, representando 50% (cinquenta por cento) do capital social da Stellantis Corretora de Seguros e Serviços Ltda. ("Stellantis Corretora"), para a Stellantis Services Ltd. ("Operação").

Com a conclusão da Operação, a Aymoré deixa de deter participação societária no Banco PSA e a Santander Corretora de Seguros deixa de deter participação societária na Stellantis Corretora.

**o) Aquisição de participação e Investimento na Fit Economia de Energia S.A.**

Em 01 de agosto de 2023, a Santander Corretora de Seguros, Investimentos e Serviços S.A. celebrou, junto a HB Fit Participações Ltda., um contrato para aquisição e investimento na Fit Economia de Energia S.A. ("Companhia"), de forma que, uma vez efetivada a operação, passará a ser titular de 65% do capital social da Companhia ("Operação").

A conclusão da Operação estará sujeita ao cumprimento de determinadas condições suspensivas usuais em transações similares, incluindo a obtenção das autorizações regulatórias pertinentes.

**p) Joint-venture entre Banco Santander (Brasil) S.A. e Sodexo Pass International e Sodexo Pass do Brasil Serviços de Inovação Ltda.**

Em 24 de junho de 2023, o Banco Santander celebrou, junto a Sodexo Pass International e Sodexo Pass do Brasil Serviços de Inovação Ltda., um contrato de *joint-venture*, de forma que, uma vez efetivada a operação, passará a ser titular de 20% do capital social da Sodexo Pass do Brasil Serviços e Comércio S.A. ("Operação").

A conclusão da Operação estará sujeita ao cumprimento de determinadas condições suspensivas usuais em transações similares, incluindo a obtenção das autorizações regulatórias pertinentes.

**q) Aquisição da totalidade da participação acionária na Toro Participações S.A.**

Em 07 de junho de 2023, o Banco Santander celebrou, junto aos acionistas da Toro Participações S.A. ("Toro Participações"), um contrato para aquisição da totalidade das ações da Toro Participações, de forma que, uma vez efetivada a operação, passará a deter, indiretamente, a titularidade de 100% do capital social da Toro Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. e da Toro Investimentos S.A. ("Operação").

A conclusão da Operação estará sujeita ao cumprimento de determinadas condições suspensivas usuais em transações similares, incluindo a obtenção das autorizações regulatórias pertinentes.

**r) Venda de parcela da participação acionária da Santander Corretora na Webmotors S.A. para a Carsales.com Investments PTY LTD**

Em 28 de abril de 2023, a Santander Corretora de Seguros, Investimentos e Serviços S.A. ("Santander Corretora") concluiu a operação de venda de ações representativas de 40% do capital social da Webmotors S.A. ("Webmotors") para a Carsales.com Investments PTY LTD ("Carsales") ("Operação").

Com a conclusão da Operação, a Santander Corretora passou a ser titular de 30% e a Carsales de 70% do capital social da Webmotors.

**s) Investimento da Santander Corretora de Seguros, Investimentos e Serviços S.A. na Biomas – Serviços Ambientais, Restauração e Carbono S.A.**

Em 9 de novembro de 2022, a Santander Corretora de Seguros, Investimentos e Serviços S.A. ("Santander Corretora") celebrou um acordo de investimento para se tornar acionista ("Operação") da Biomas – Serviços Ambientais, Restauração e Carbono S.A. ("Biomas"). A Biomas é uma empresa constituída com a finalidade de prestar serviços voltados para o desenvolvimento e execução de atividades destinadas à restauração e conservação da biodiversidade e ecossistemas naturais, se alinhando, portanto, com os propósitos ESG (Environmental, Social and Governance) do Grupo Santander.

Em 21 de março de 2023, com a conclusão da Operação, a Santander Corretora passou a deter 16,66% da participação acionária da Biomas.

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

### t) Investimento da Lexisnexis Serviços de Análise de Risco Ltda. na Gestora de Inteligência de Crédito S.A.

Em 20 de dezembro de 2022, o Banco Santander, em conjunto com os demais acionistas, realizou o fechamento da operação de investimento, por meio de subscrição de novas ações, pela Lexisnexis Serviços de Análise de Risco Ltda. ("Lexisnexis") na Gestora de Inteligência de Crédito S.A. ("GIC"). Com a conclusão da subscrição, a Lexisnexis passa a ser acionista titular de ações equivalentes a 20% (vinte por cento) do capital social da GIC.

Com a implementação do fechamento e a entrada da Lexisnexis na GIC, o Santander passou a ser titular de 15,56% das ações de emissão da GIC.

### u) Cisão Total da Atual Serviços de Recuperação de Créditos e Meios Digitais S.A. para Return Capital S.A. e Em Dia Serviços Especializados em Cobrança Ltda.

Em 31 de outubro de 2022, a Atual Serviços de Recuperação de Créditos e Meios Digitais S.A. ("Atual") foi cindida totalmente tendo seu patrimônio absorvido por ambas suas controladas diretas, Return Capital S.A. ("Return") e Em Dia Serviços Especializados em Cobrança Ltda. ("Em dia") de acordo com as proporções estabelecidas no Protocolo e Justificação da operação. Com a implementação da cisão total a Return teve seu capital aumentado em R\$ 3.990.617 e a "Em dia" em R\$ 267.027.05, ambas passando a ser detidas diretamente pelo Banco Santander (Brasil) S.A. como o único acionista da Return e único sócio da "Em dia".

### v) Aquisição de participação na SX Tools Soluções e Serviços Compartilhados Ltda.

Em 26 de setembro de 2022, o Banco Santander subscreveu o aumento de capital na SX Tools Soluções e Serviços Compartilhados Ltda ("SX Tools") passando a ser o único sócio da sociedade. Em 30 de setembro de 2022, estava pendente a integralização do capital. A SX Tools irá atuar primariamente na prestação de serviços ao Banco Santander e empresas do Grupo e irá concentrar as contratações de fornecedores de tecnologias voltadas para prestação de tais serviços.

### w) Aquisição de participação na CSD Central de Serviços de Registro e Depósito aos Mercados Financeiro e de Capitais S.A.

Em 21 de janeiro de 2022, a Santander Corretora de Seguros, Investimentos e Serviços S.A. ("Santander Corretora"), em conjunto com outros investidores, junto a CSD Central de Serviços de Registro e Depósito aos Mercados Financeiro e de Capitais S.A. ("CSD BR") e seus respectivos acionistas, determinado acordo de investimento e outras avenças ("Acordo") com vistas à subscrição de participação minoritária na CSD BR ("Operação"). A CSD BR opera como uma registradora de ativos financeiros, derivativos, valores mobiliários e apólices de seguro, autorizada pelo Banco Central do Brasil, pela Comissão de Valores Mobiliários e pela Superintendência de Seguros Privados. Após o cumprimento das condições precedentes estabelecidas no Acordo, o fechamento da Operação ocorreu em 26 de maio de 2022, de forma que a Santander Corretora passou a deter 20% (vinte por cento) da participação acionária da CSD BR.

### x) Venda da totalidade da participação detida na Paytec Tecnologia em Pagamentos Ltda. e Paytec Logística e Armazém Ltda.

Em 26 de maio de 2022, o Banco Santander celebrou, junto à Getnet Adquirência e Serviços para Meios de Pagamento S.A. – Instituição de Pagamento ("Getnet IP"), o contrato de compra e venda de quotas, transferência de titularidade e outras avenças, de 100% das quotas sociais da Paytec Tecnologia em Pagamentos Ltda. ("Operação"). Com a implementação da Operação a Getnet IP passou a deter diretamente 100% das quotas da Paytec Tecnologia em Pagamentos Ltda e indiretamente o controle da Paytec Logística e Armazém Ltda.

### y) Aquisição de Participação Societária na Monetus Investimentos Ltda. e Monetus Corretora de Seguros Ltda.

Em 15 de junho de 2021, a Santander Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. ("Santander DTVM", nova denominação social da PI Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.), Toro Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. ("Toro CTVM"), e Toro Investimentos S.A. ("Toro Investimentos" e, em conjunto com a Toro CTVM, "Toro") celebraram, junto aos sócios de Monetus Investimentos Ltda., e Monetus Corretora de Seguros Ltda. (em conjunto "Monetus"), acordo de investimentos e outras avenças, pelo qual, uma vez efetivada a operação, a Toro Investimentos passaria a deter 100% do capital social da Monetus ("Operação"). A Monetus, originária de Belo Horizonte, exerce suas atividades por meio de aplicativo de investimento automatizado baseado em objetivos. Após o cumprimento das condições precedentes aplicáveis, o fechamento da Operação foi formalizado em 4 de janeiro de 2022.

### z) Aquisição de Participação Societária na Mobills Labs Soluções em Tecnologia Ltda. e Mob Soluções em Tecnologia Ltda.

Em 15 de junho de 2021, a Santander Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. ("Santander DTVM", nova denominação social da PI Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.), Toro Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. ("Toro CTVM"), e Toro Investimentos S.A. ("Toro Investimentos" e, em conjunto com a Toro CTVM, "Toro") celebraram, junto aos sócios da Mobills Labs Soluções em Tecnologia Ltda., e Mob Soluções em Tecnologia Ltda (em conjunto "Mobills"), acordo de investimentos e outras avenças, pelo qual, uma vez efetivada a operação, a Toro Investimentos passaria a deter 100% do capital social da Mobills ("Operação"). Com

Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

sede no Ceará, a Mobills possui uma variedade de aplicativos financeiros que contam com uma grande base de usuários, em especial relacionados a planejamento financeiro. Após o cumprimento das condições precedentes aplicáveis, o fechamento da Operação foi formalizado em 4 de janeiro de 2022.

3. Ativos Financeiros

a) Classificação por natureza e categoria

A classificação por natureza e categoria para fins de avaliação dos ativos do Banco, exceto saldos relacionados com “Disponibilidades” e “Derivativos utilizados como Hedge”, em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 está demonstrada abaixo:

|                                                          | 30/09/2023                                                |                                                                                        |                                                   |               |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|
|                                                          | Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo no Resultado | Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes | Ativos Financeiros mensurados ao Custo Amortizado | Total         |
| Reservas no Banco Central do Brasil                      | 114.569.292                                               | -                                                                                      | 83.626.098                                        | 198.195.390   |
| Empréstimos e outros valores com instituições de crédito | -                                                         | -                                                                                      | 31.530.458                                        | 31.530.458    |
| Sendo:                                                   |                                                           |                                                                                        |                                                   |               |
| Empréstimos e outros valores com instituições de crédito | -                                                         | -                                                                                      | 31.539.463                                        | 31.539.463    |
| Perda de valor recuperável (impairment) (nota 3-b.2)     | -                                                         | -                                                                                      | (9.005)                                           | (9.005)       |
| Empréstimos e adiantamentos a clientes                   | 2.524.213                                                 | -                                                                                      | 499.092.417                                       | 501.616.630   |
| Sendo:                                                   |                                                           |                                                                                        |                                                   |               |
| Empréstimos e adiantamentos a clientes (1)               | 2.524.213                                                 | -                                                                                      | 531.382.711                                       | 533.906.924   |
| Perda de valor recuperável (impairment) (nota 3-b.2)     | -                                                         | -                                                                                      | (32.290.294)                                      | (32.290.294)  |
| Instrumentos de dívida                                   | 70.709.119                                                | 52.968.083                                                                             | 112.212.218                                       | 235.889.420   |
| Sendo:                                                   |                                                           |                                                                                        |                                                   |               |
| Instrumentos de dívida                                   | 70.709.119                                                | 52.968.083                                                                             | 113.523.416                                       | 237.200.618   |
| Perda de valor recuperável (impairment) (nota 3-b.2)     | -                                                         | -                                                                                      | (1.311.198)                                       | (1.311.198)   |
| Instrumentos de patrimônio                               | 3.594.722                                                 | 15.133                                                                                 | -                                                 | 3.609.855     |
| Derivativos                                              | 32.104.525                                                | -                                                                                      | -                                                 | 32.104.525    |
| Total                                                    | 223.501.871                                               | 52.983.216                                                                             | 726.461.191                                       | 1.002.946.278 |

  

|                                                          | 31/12/2022                                                |                                                                                        |                                                   |              |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------|
|                                                          | Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo no Resultado | Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes | Ativos Financeiros mensurados ao Custo Amortizado | Total        |
| Reservas no Banco Central do Brasil                      | 54.589.781                                                | -                                                                                      | 73.046.299                                        | 127.636.080  |
| Empréstimos e outros valores com instituições de crédito | -                                                         | -                                                                                      | 20.713.315                                        | 20.713.315   |
| Sendo:                                                   |                                                           |                                                                                        |                                                   |              |
| Empréstimos e outros valores com instituições de crédito | -                                                         | -                                                                                      | 20.725.914                                        | 20.725.914   |
| Perda de valor recuperável (impairment) (nota 3-b.2)     | -                                                         | -                                                                                      | (12.599)                                          | (12.599)     |
| Empréstimos e adiantamentos a clientes                   | 1.894.282                                                 | -                                                                                      | 488.735.746                                       | 490.630.028  |
| Sendo:                                                   |                                                           |                                                                                        |                                                   |              |
| Empréstimos e adiantamentos a clientes (1)               | 1.894.282                                                 | -                                                                                      | 522.761.008                                       | 524.655.290  |
| Perda de valor recuperável (impairment) (nota 3-b.2)     | -                                                         | -                                                                                      | (34.025.262)                                      | (34.025.262) |
| Instrumentos de dívida                                   | 66.191.454                                                | 55.392.178                                                                             | 81.329.013                                        | 202.912.645  |
| Sendo:                                                   |                                                           |                                                                                        |                                                   |              |
| Instrumentos de dívida                                   | 66.191.454                                                | 55.392.178                                                                             | 82.502.775                                        | 204.086.407  |
| Perda de valor recuperável (impairment) (nota 3-b.2)     | -                                                         | -                                                                                      | (1.173.762)                                       | (1.173.762)  |
| Instrumentos de patrimônio                               | 2.605.279                                                 | 33.493                                                                                 | -                                                 | 2.638.772    |
| Derivativos                                              | 20.234.506                                                | -                                                                                      | -                                                 | 20.234.506   |

*\*Valores expressos em milh*

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

|       |             |            |             |             |
|-------|-------------|------------|-------------|-------------|
| Total | 145.515.302 | 55.425.671 | 663.824.373 | 864.765.346 |
|-------|-------------|------------|-------------|-------------|

(1) Em 30 de setembro de 2023, o saldo registrado em “Empréstimos e adiantamentos a clientes” referente a operações da carteira de crédito cedida é de R\$28.472 (31/12/2022 – R\$32.647) e R\$27.564 (31/12/2022 - R\$32.138) de “Outros passivos financeiros - Passivos Financeiros Associados a Transferência de Ativos”

**b) Ajustes de avaliação decorrentes de perda de valor recuperável dos ativos financeiros**

**b.1) Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de Outros Resultados Abrangentes**

Conforme indicado na nota explicativa 2 às Demonstrações Financeiras Intermediárias consolidadas do Banco referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2023, as variações no valor contábil de ativos e passivos financeiros são reconhecidas na demonstração consolidada do resultado e exceto no caso de ativos financeiros mensurados a valor justo por meio de outros resultados abrangentes, em que as variações no valor justo são reconhecidas temporariamente no patrimônio líquido consolidado, em “Outros resultados abrangentes”.

Os débitos ou créditos em "Outros Resultados Abrangentes" provenientes das variações ao valor justo, permanecem no patrimônio líquido consolidado do Banco até que os respectivos ativos sejam baixados, quando então são reconhecidos na demonstração consolidada do resultado. Como parte do processo de mensuração ao valor justo, quando há evidência, de perdas no valor recuperável desses instrumentos, os valores deixam de ser reconhecidos no patrimônio líquido sob a rubrica "Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo por meio de Outros resultados abrangentes" e são reclassificados para a Demonstração Consolidada do Resultado pelo valor cumulativo naquela data.

Em 30 de setembro de 2023 o Banco analisou as variações no valor justo dos diversos ativos que compõem essa carteira e concluiu que, nessa data, não houve diferenças significativas cuja origem poderia ser considerada como decorrentes de perdas de valor recuperável (impairment). Consequentemente, a totalidade das variações no valor justo desses ativos está apresentada em "Outros Resultados Abrangentes". As variações no saldo de outros resultados abrangentes no período intermediário são reconhecidas na demonstração consolidada de Outros Resultados Abrangentes.

No segundo trimestre de 2022, em conformidade com as melhores práticas de governança corporativa, a Administração aprovou a mudança do modelo de negócios de títulos e valores mobiliários, de mantidos com o objetivo de coletar fluxos de caixa contratuais e vender para mantidos com o objetivo de coletar fluxos de caixa contratuais, no montante de R\$11 bilhões sem impacto em resultado, sendo o saldo em Patrimônio Líquido estornado integralmente.

Essa decisão está fundamentada em resposta às mudanças ocasionadas pela aprovação da Lei 14.031/20 e, com o objetivo de adequar as novas condições de gestão de risco de taxa de juros, os títulos públicos pré-fixados LTNs que eram utilizados para cobertura do diferencial de juros foram reclassificados, em 01 de abril de 2022. Tal mudança na legislação acarreta em alteração do Modelo de Gestão utilizado pela Administração para gestão desses títulos, e avalia-se que as LTNs com vencimento em 2024, não se enquadram mais em modelos de “Mantidos para Coletar e Vender”, sendo que, com a extinção da assimetria fiscal dos investimentos no exterior, tais títulos serão utilizados exclusivamente com objetivos de coletar fluxos de caixa.

Dessa forma, com a reclassificação realizada em 01 de abril de 2022, os Títulos Públicos Federais - LTNs com vencimento em 2024 deixam de ser registrados a valor justo em Outros Resultados Abrangentes, e passam a ter efeito somente de Pagamento de Principal e Juros. Tal evento acarreta na reversão integral do montante da marcação à mercado registrada em Outros Resultado Abrangentes na data da reclassificação no total bruto de R\$ 1.025 milhões, reduzindo, em contrapartida, o valor do ativo registrado.

**b.2) Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado - Empréstimos, outros valores com instituições de crédito, adiantamentos a clientes e Instrumento de Dívida**

As variações nas provisões para perdas de valor recuperável dos ativos incluídos em “Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado - Empréstimos, Outros Valores com Instituições de Crédito, Adiantamentos a Clientes e Instrumento de Dívida” <sup>(1)</sup> nos períodos findos em 30 de setembro de 2023 e de 2022 foram as seguintes:

|                                                                                                                                         | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2022 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Saldo no início do período</b>                                                                                                       | <b>35.211.623</b>     | <b>29.723.376</b>     |
| Constituição (Reversão) para perdas com ativos financeiros                                                                              | 19.380.366            | 16.805.846            |
| Baixa dos saldos não recuperáveis contra provisão para perdas registradas                                                               | (20.967.869)          | (12.288.509)          |
| Variação Cambial                                                                                                                        | (13.623)              | (13.728)              |
| <b>Saldo no final do período (Nota 3.a)</b>                                                                                             | <b>33.610.497</b>     | <b>34.226.985</b>     |
| Provisões para compromissos contingentes (Nota 10.a)                                                                                    | 487.021               | 550.746               |
| <b>Total da provisão para perdas de valor recuperável, incluindo provisões para compromissos contingentes decorrentes desses ativos</b> | <b>34.097.518</b>     | <b>34.777.731</b>     |
| <b>Recuperações de empréstimos baixados para prejuízo</b>                                                                               | <b>1.104.544</b>      | <b>697.549</b>        |

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

|                           |                    |                    |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Desconto Concedido</b> | <b>(2.055.847)</b> | <b>(1.503.494)</b> |
|---------------------------|--------------------|--------------------|

Considerando os valores reconhecidos em "Constituição (Reversão) para perdas com ativos financeiros", "Recuperações de empréstimos baixados para prejuízo" e "Desconto Concedido" totalizam R\$20.331.669 e R\$17.611.790 nos períodos findos em 30 de setembro de 2023 e de 2022, respectivamente.

### c) Ativos não recuperáveis

Um ativo financeiro é considerado não recuperável quando há prova objetiva da ocorrência de eventos que: (i) ocasionem um impacto adverso sobre os fluxos de caixa futuros estimados na data da transação, no caso de instrumentos de dívida (empréstimos e títulos de dívida); (ii) signifiquem que seu valor contábil não pode ser integralmente recuperado, no caso de instrumentos de patrimônio; (iii) decorrentes da violação de cláusulas ou termos de empréstimos, e (iv) por ocasião do processo de falência.

Os detalhes das variações no saldo dos ativos financeiros classificados como "Empréstimos, adiantamentos a clientes e Instrumentos de Dívida" considerados como não recuperável devido ao risco de crédito nos períodos findos em 30 de setembro de 2023 e de 2022 são os seguintes:

|                                                                           | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2022 |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Saldo no início do período</b>                                         | <b>39.146.979</b>     | <b>26.923.312</b>     |
| Adições líquidas                                                          | 23.229.225            | 24.892.016            |
| Baixa dos saldos não recuperáveis contra provisão para perdas registradas | (22.904.532)          | (13.611.673)          |
| <b>Saldo no final do período</b>                                          | <b>39.471.672</b>     | <b>38.203.655</b>     |

### d) Provisões para Perdas de Contratos de Garantias Financeiras Prestadas

O IFRS 9 requer que seja registrada a provisão para perdas de crédito esperadas para contratos de garantias financeiras prestadas, que ainda não tenham sido honradas. Deverá ser mensurada e contabilizado à despesa de provisão que reflita o risco de crédito no caso de garantias honradas e o cliente avalizado não cumprir com suas obrigações contratuais. Abaixo consta a movimentação dessas provisões para os períodos findos em 30 de setembro de 2023 e de 2022.

|                                                                                                 | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2022 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Saldo no início do período</b>                                                               | <b>340.005</b>        | <b>417.001</b>        |
| Constituição (Reversão) de provisão para perdas de contratos de garantias financeiras prestadas | 103.815               | (45.148)              |
| <b>Saldo no final do período</b>                                                                | <b>443.820</b>        | <b>371.853</b>        |

## 4. Ativos não correntes mantidos para venda

Ativos não correntes mantidos para venda inclui bens ativos não de uso.

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

### 5. Participações em coligadas e empreendimentos em conjuntos

#### Controle Conjunto

O Banco Santander considera os investimentos classificados como controle conjunto quando possuem acordo de acionistas nos quais define que as decisões estratégicas, financeiras e operacionais exigem o consentimento unânime de todos os investidores.

#### Influência Significativa

Coligadas são entidades nas quais o Banco tem condições de exercer influência significativa (influência significativa é o poder de participar das decisões de políticas comerciais, financeiras e operacionais da investida) mas não controla nem detém controle conjunto.

#### a) Composição

|                                                                                           | Atividade             | País   | Participação em % |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------|-------------------|------------|
|                                                                                           |                       |        | 30/09/2023        | 31/12/2022 |
| <b>Controle conjunto do Banco Santander</b>                                               |                       |        |                   |            |
| Banco RCI Brasil S.A.                                                                     | Banco                 | Brasil | 39,89%            | 39,89%     |
| Estruturadora Brasileira de Projetos S.A. - EBP (1)(2)                                    | Outras Atividades     | Brasil | 11,11%            | 11,11%     |
| Gestora de Inteligência de Crédito (1)                                                    | Birô de Crédito       | Brasil | 15,56%            | 15,56%     |
| Santander Auto S.A.                                                                       | Outras Atividades     | Brasil | 50,00%            | 50,00%     |
| <b>Controladas em Conjunto da Santander Corretora de Seguros</b>                          |                       |        |                   |            |
| Tecnologia Bancária S.A. - TECBAN (1)                                                     | Outras Atividades     | Brasil | 18,98%            | 18,98%     |
| Hyundai Corretora de Seguros                                                              | Corretora de Seguros  | Brasil | 50,00%            | 50,00%     |
| PSA Corretora de Seguros e Serviços Ltda. (3)                                             | Corretora de Seguros  | Brasil | 0,00%             | 50,00%     |
| CSD Central de Serviços de Registro e Depósito aos Mercados Financeiro e de Capitais S.A. | Outras Atividades     | Brasil | 20,00%            | 20,00%     |
| Biomass - Serviços Ambientais, Restauração e Carbono S.A.                                 | Outras Atividades     | Brasil | 16,67%            | 0,00%      |
| <b>Controlada da Webmotors S.A.</b>                                                       |                       |        |                   |            |
| Loop Gestão de Pátios S.A. (Loop)                                                         | Prestação de Serviços | Brasil | 51,00%            | 51,00%     |
| Car10 Tecnologia e Informação S.A. (Car10)                                                | Tecnologia            | Brasil | 66,67%            | 66,67%     |
| <b>Controlada da Tecban</b>                                                               |                       |        |                   |            |
| Tbnet Comércio, Locação e Administração Ltda. (Tbnet)                                     | Outras Atividades     | Brasil | 100,00%           | 100,00%    |
| TecBan Serviços Integrados Ltda.                                                          | Outras Atividades     | Brasil | 100,00%           | 100,00%    |
| <b>Controlada da Tbnet</b>                                                                |                       |        |                   |            |
| Tbforte Segurança e Transporte de Valores Ltda. (Tbforte)                                 | Outras Atividades     | Brasil | 100,00%           | 100,00%    |
| <b>Influência Significativa do Banco Santander</b>                                        |                       |        |                   |            |
| CIP S.A. (4)                                                                              | Outras Atividades     | Brasil | 17,52%            | 17,87%     |
| <b>Influência Significativa da Santander Corretora de Seguros</b>                         |                       |        |                   |            |
| Webmotors S.A. (2)(5)                                                                     | Outras Atividades     | Brasil | 30,00%            | 70,00%     |

|                                                                                           | 30/09/2023        |                   |                | 31/12/2022        |                   |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|
|                                                                                           | Ativo             | Passivo           | Resultado      | Ativo             | Passivo           | Resultado      |
| <b>Controle conjunto do Banco Santander</b>                                               |                   |                   |                |                   |                   |                |
| Banco RCI Brasil S.A.                                                                     | 11.304.323        | 11.243.240        | 61.082         | 11.232.921        | 11.078.109        | 211.111        |
| Estruturadora Brasileira de Projetos S.A. - EBP                                           | 6.922             | 6.789             | 133            | 6.831             | 11.427            | 390            |
| Gestora de Inteligência de Crédito                                                        | 1.255.945         | 1.288.510         | (32.566)       | 1.565.100         | 1.642.454         | (68.330)       |
| Santander Auto S.A.                                                                       | 303.187           | 272.731           | 30.456         | 208.976           | 182.551           | 26.425         |
| <b>Controladas em Conjunto da Santander Corretora de Seguros</b>                          |                   |                   |                |                   |                   |                |
| Tecnologia Bancária S.A. - TECBAN                                                         | 2.633.135         | 2.627.476         | 5.659          | 2.973.912         | 2.921.075         | 52.837         |
| Hyundai Corretora de Seguros                                                              | 4.995             | 4.543             | 452            | 4.025             | 4.037             | (12)           |
| PSA Corretora de Seguros e Serviços Ltda.                                                 | -                 | -                 | -              | 5.400             | 3.358             | 2.041          |
| CSD Central de Serviços de Registro e Depósito aos Mercados Financeiro e de Capitais S.A. | 215.722           | 212.398           | 3.324          | 216.479           | 214.757           | 1.722          |
| Biomass - Serviços Ambientais, Restauração e Carbono S.A.                                 | 30.326            | 32.290            | (1.965)        | -                 | -                 | -              |
| <b>Influência Significativa do Banco Santander</b>                                        |                   |                   |                |                   |                   |                |
| CIP S.A.                                                                                  | 3.073.067         | 2.679.900         | 393.167        | 2.652.068         | 2.374.932         | 277.136        |
| <b>Influência Significativa da Santander Corretora de Seguros</b>                         |                   |                   |                |                   |                   |                |
| Webmotors S.A.                                                                            | 487.964           | 410.257           | 77.707         | 393.592           | 316.559           | 77.033         |
| <b>Total</b>                                                                              | <b>19.315.586</b> | <b>18.778.134</b> | <b>537.449</b> | <b>19.259.304</b> | <b>18.749.259</b> | <b>580.353</b> |

(1) O Banco exerce o controle em conjunto na entidade com os demais acionistas majoritários, através de acordo de acionistas onde nenhuma decisão de negócio pode ser tomada por um único acionista.

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

- (2) Em conformidade com o acordo de acionistas, o controle é compartilhado pela Santander Corretora de Seguros e a Carsales.com Investments PTY LTD. (Carsales).
- (3) Em conformidade com o acordo de acionistas, o controle é compartilhado pela Santander Corretora de Seguros e a PSA Services LTD.
- (4) Em março de 2022, ocorreu a Desmutualização da Câmara Interbancária de Pagamentos – CIP. A associação sem fins lucrativos passou por uma cisão cuja parte do patrimônio foi incorporado em uma nova sociedade CIP S.A., com fins lucrativos.
- (5) O Banco Santander Brasil S.A, através da sua Subsidiária Santander Corretora de Seguros vendeu parte da sua participação acionária na Webmotors S.A, para a Carsales, desfazendo-se assim de 40% do capital social da empresa no Consolidado, conforme detalhado na nota 2.

|                                                                                          | Investimentos    |                  | Resultado          |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                          | 30/09/2023       | 31/12/2022       | 01/01 a 30/09/2023 | 01/01 a 30/09/2022 |
| <b>Controle conjunto do Banco Santander</b>                                              | <b>611.273</b>   | <b>645.686</b>   | <b>43.666</b>      | <b>78.310</b>      |
| Banco RCI Brasil S.A.                                                                    | 508.770          | 552.572          | 33.025             | 44.923             |
| Estruturadora Brasileira de Projetos S.A. - EBP                                          | 759              | 746              | 14                 | 29                 |
| Gestora de Inteligência de Crédito                                                       | 57.341           | 61.590           | (4.601)            | (11.740)           |
| Santander Auto S.A.                                                                      | 44.403           | 30.778           | 15.228             | 9.588              |
| CIP S.A                                                                                  | -                | -                | -                  | 35.510             |
| <b>Controladas em Conjunto da Santander Corretora de Seguros</b>                         | <b>289.572</b>   | <b>288.006</b>   | <b>1.083</b>       | <b>56.072</b>      |
| Webmotors S.A.                                                                           | -                | -                | -                  | 36.917             |
| Tecnologia Bancária S.A. - TECBAN                                                        | 241.280          | 243.649          | (317)              | 18.710             |
| Hyundai Corretora de Seguros                                                             | 1.480            | 1.254            | 226                | (76)               |
| PSA Corretora de Seguros e Serviços Ltda.                                                | -                | 540              | 1.925              | 402                |
| CSD Central de Serviços de Registro e Depósito aos Mercados Financeiro e de Capitais S.A | 42.139           | 42.563           | (424)              | 119                |
| Biomass - Serviços Ambientais, Restauração e Carbono S.A.                                | 4.673            | -                | (327)              | -                  |
| <b>Influência Significativa do Banco Santander</b>                                       | <b>475.375</b>   | <b>407.441</b>   | <b>82.093</b>      | <b>-</b>           |
| CIP S.A                                                                                  | 475.375          | 407.441          | 82.093             | -                  |
| <b>Influência Significativa da Santander Corretora de Seguros</b>                        | <b>235.063</b>   | <b>386.437</b>   | <b>34.390</b>      | <b>-</b>           |
| Webmotors S.A.                                                                           | 235.063          | 386.437          | 34.390             | -                  |
| <b>Total</b>                                                                             | <b>1.611.283</b> | <b>1.727.570</b> | <b>161.232</b>     | <b>134.382</b>     |

O Banco não possui garantias concedidas para as empresas com controle conjunto e influência significativa.

O Banco não possui passivos contingentes com risco de perda possível significativos relacionados aos investimentos para as empresas com controle conjunto e influência significativa.

### b) Variação

Abaixo estão as variações no saldo desse item nos períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022:

|                                                       | 01/01 a 30/09/2023 |                          | 01/01 a 30/09/2022 |                          |
|-------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|
|                                                       | Controle Conjunto  | Influência Significativa | Controle Conjunto  | Influência Significativa |
| <b>Saldo no início do exercício</b>                   | <b>1.320.129</b>   | <b>407.441</b>           | <b>1.232.646</b>   | <b>-</b>                 |
| Mudança de escopo de consolidação                     | (386.437)          | 386.437                  | (11.604)           | -                        |
| Ajuste ao Valor de Mercado                            | (29.727)           | (651)                    | (29.935)           | -                        |
| Baixas                                                | (2.111)            | (185.371)                | (255)              | -                        |
| Resultados equivalência patrimonial                   | 44.749             | 116.483                  | 134.382            | -                        |
| Dividendos propostos/recebidos                        | (50.757)           | (13.956)                 | (12.410)           | -                        |
| Adição / Aumento de Capital em Controlada em Conjunto | 5.000              | 54                       | 50.430             | 356.745                  |
| <b>Saldo no final do período</b>                      | <b>900.846</b>     | <b>710.437</b>           | <b>1.363.254</b>   | <b>356.745</b>           |
| <b>Total dos Investimentos</b>                        |                    | <b>1.611.283</b>         |                    | <b>1.719.999</b>         |

### c) Perdas por não-recuperação

Não foram contabilizadas perdas por não-recuperação dos investimentos em coligadas e empreendimentos conjuntos em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

### d) Outras informações

Detalhes da principal empresa controlada em conjunto:

- **Banco RCI Brasil S.A.:** Sociedade constituída na forma de sociedade por ações com sede no Paraná, tem por objetivo principal a prática das operações de investimento, arrendamento mercantil, crédito, financiamento e investimento, visando sustentar o crescimento das marcas automotoras Renault e Nissan no mercado brasileiro, com operações voltadas, principalmente, ao financiamento e arrendamento ao consumidor final. É uma instituição financeira integrante do Grupo RCI Banque e do Conglomerado Santander, sendo suas operações conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro. De acordo com o Acordo de Acionistas, as principais decisões que impactam esta sociedade são tomadas em conjunto entre o Banco Santander e demais controladores.

## 6. Ativo tangível

Os ativos tangíveis do Banco dizem respeito ao imobilizado para uso próprio. O Banco não possui ativos tangíveis mantidos como propriedade de investimento e nem arrendados sob a condição de arrendamentos operacionais. O Banco também não é parte como arrendatário de nenhum contrato de arrendamento financeiro durante os períodos encerrados em 30 de setembro de 2023 e 2022.

### a) Composição

Os detalhes, por categoria de ativo, dos ativos tangíveis nos balanços patrimoniais consolidados são os seguintes:

|                                         | Terrenos e Edificações | Sistemas de processamento de dados | Móveis e equipamentos de uso e veículos | Imobilizado de Arrendamento | Obras em curso e outros | Total            |
|-----------------------------------------|------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|------------------|
| <b>SalDOS em 31 de dezembro de 2022</b> | <b>1.720.703</b>       | <b>1.596.896</b>                   | <b>2.908.708</b>                        | <b>1.976.596</b>            | <b>(12.140)</b>         | <b>8.190.763</b> |
| Adições                                 | 94.097                 | 589.547                            | 498.660                                 | 38.300                      | -                       | 1.220.604        |
| Baixas                                  | (138.120)              | (147.195)                          | (53.506)                                | (388.408)                   | -                       | (727.229)        |
| Depreciações do período                 | (316.506)              | (17.777)                           | (687.463)                               | (388.017)                   | -                       | (1.409.763)      |
| Transferências                          | 72.105                 | (114.199)                          | 95.588                                  | -                           | -                       | 53.494           |
| <b>SalDOS em 30 de setembro de 2023</b> | <b>1.432.279</b>       | <b>1.907.272</b>                   | <b>2.761.987</b>                        | <b>1.238.471</b>            | <b>(12.140)</b>         | <b>7.327.869</b> |
| <b>SalDOS em 31 de dezembro de 2021</b> | <b>1.803.756</b>       | <b>1.690.184</b>                   | <b>2.982.561</b>                        | <b>2.319.424</b>            | <b>(12.140)</b>         | <b>8.783.785</b> |
| Adições                                 | 38.777                 | 221.597                            | 420.464                                 | 766.793                     | -                       | 1.447.631        |
| Baixa                                   | (22.172)               | (188.240)                          | (367.803)                               | (292.883)                   | -                       | (871.098)        |
| Depreciações do período                 | (56.809)               | (246.155)                          | (647.046)                               | (441.862)                   | -                       | (1.391.872)      |
| Transferências                          | -                      | 57.616                             | (38.437)                                | -                           | -                       | 19.179           |
| <b>SalDOS em 30 de setembro de 2022</b> | <b>1.763.552</b>       | <b>1.535.002</b>                   | <b>2.349.739</b>                        | <b>2.351.472</b>            | <b>(12.140)</b>         | <b>7.987.625</b> |

As despesas de depreciação foram contabilizadas na rubrica "Depreciação e amortização", na demonstração do resultado.

### b) Perdas por não recuperação

No período findo em 30 de setembro de 2023 não houve impacto de uma despesa de impairment.

### c) Compromisso de compra de ativos tangíveis

Em 30 de setembro de 2023, o Banco não possui valores compromissos contratuais para aquisição de ativo tangível (31/12/2022 – R\$50.047).

## 7. Ativo intangível - Ágio

O ágio constitui o excedente entre o custo de aquisição e a participação do Banco no valor justo líquido dos ativos, passivos e passivos contingentes da adquirida. Quando o excesso é negativo (deságio), este é reconhecido imediatamente no resultado. Em conformidade com o IFRS 3 Combinações de Negócios, o ágio é contabilizado pelo custo e não é amortizado, mas testado anualmente para fins de redução ao valor de recuperação ou sempre que houver indícios de redução ao valor de recuperação da unidade geradora de caixa à qual ele foi alocado. O ágio é contabilizado pelo seu valor de custo menos as perdas acumuladas por impairment. Perdas por impairment reconhecidas sobre ágio não são revertidas. Os ganhos e as perdas da alienação de uma entidade incluem o valor contábil do ágio relacionado com a entidade vendida.

Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

O ágio registrado está sujeito ao teste de recuperabilidade (nota 1.c.2.1.v) e foi alocado de acordo com o segmento operacional (nota 15).

Baseado nas premissas descritas acima, não foi identificada perda do valor recuperável do ágio em 30 de setembro de 2023. Ao longo do terceiro trimestre de 2023, não foram identificados indicativos de perda do valor recuperável do ágio.

|                                                                                                                                    | 30/09/2023        | 31/12/2022        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Composição:</b>                                                                                                                 |                   |                   |
| Banco ABN Amro Real S.A. (Banco Real)                                                                                              | 27.217.565        | 27.217.565        |
| Em Dia Serviços Especializados em Cobranças Ltda.                                                                                  | 184.447           | 236.626           |
| Toro Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.                                                                              | 160.770           | 160.771           |
| Olé Consignado (Atual Denominação Social do Banco Bonsucesso Consignado)                                                           | 62.800            | 62.800            |
| CSD Central de Serviços de Registro e Depósito aos Mercados Financeiro e de Capitais S.A.                                          | 42.135            | 42.135            |
| Return Capital Serviços de Recuperação de Créditos S.A. (atual denominação social da Ipanema Empreendimentos e Participações S.A.) | 41.324            | 24.346            |
| Monetus Investimentos S.A.                                                                                                         | 39.919            | 39.919            |
| Mobills Labs Soluções em Tecnologia Ltda.                                                                                          | 39.589            | 39.589            |
| Solution 4Fleet Consultoria Empresarial S.A.                                                                                       | 32.590            | 32.590            |
| Santander Brasil Tecnologia S.A.                                                                                                   | 16.381            | 16.381            |
| Apê11 Tecnologia e Negócios Imobiliários S.A.                                                                                      | 9.777             | 9.777             |
| Gira - Gestão Integrada de Recebíveis do Agronegócio S.A.                                                                          | 5.271             | 5.271             |
| Banco PSA Finance Brasil S.A.                                                                                                      | -                 | 1.557             |
| <b>Total</b>                                                                                                                       | <b>27.852.568</b> | <b>27.889.327</b> |

|                                                                                                                                                                                                                                                              | Banco Comercial<br>31/12/2022 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Principais premissas:</b>                                                                                                                                                                                                                                 |                               |
| Bases para determinação do valor recuperável                                                                                                                                                                                                                 |                               |
| Período das projeções dos fluxos de caixa (1)                                                                                                                                                                                                                | 5 anos                        |
| Taxa de Crescimento Perpétuo                                                                                                                                                                                                                                 | 5,1%                          |
| Taxa de desconto (2)                                                                                                                                                                                                                                         | 12,9%                         |
| (1) As projeções de fluxo de caixa são baseadas no orçamento interno e planos de crescimento da Administração, considerando dados históricos, expectativas e condições de mercado tais como o crescimento da indústria, taxa de juros e índices de inflação. |                               |
| (2) A taxa de desconto é calculada com base no modelo de precificação de ativos de capital (CAPM). A taxa de desconto antes de impostos em 31 de dezembro de 2022 foi de 19,09%.                                                                             |                               |

Um teste quantitativo de recuperabilidade de ágio é realizado anualmente. Ao término de cada exercício é realizada uma análise sobre a existência de indícios de impairment. No período findo em 30 de setembro de 2023 e exercício de 2022 não houve evidências de impairment. No teste de recuperabilidade do ágio, as taxas de desconto e crescimento na perpetuidade são as premissas mais sensíveis para o cálculo do valor presente (valor em uso) dos fluxos de caixa futuros descontados. Com a variação de +0,25% ou - 0,25% nessas taxas, o valor dos fluxos de caixa futuros descontados a valor presente continua a indicar a inexistência de impairment.

8. Ativo Intangível - Outros ativos intangíveis

A movimentação dos outros ativos intangíveis nos períodos findos em 30 de setembro de 2023 e de 2022, foi a seguinte:

|                           | Movimentação de:                             |                   |                  |                                              |                   |                  |
|---------------------------|----------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------------------------------------|-------------------|------------------|
|                           | 31/12/2022 a 30/09/2023                      |                   |                  | 31/12/2021 a 30/09/2022                      |                   |                  |
|                           | Desenvolv. de<br>Tecnologia da<br>Informação | Outros Ativos     | Total            | Desenvolv. de<br>Tecnologia da<br>Informação | Outros<br>Ativos  | Total            |
| <b>Saldo inicial</b>      | <b>3.457.640</b>                             | <b>255.767</b>    | <b>3.713.407</b> | <b>2.723.667</b>                             | <b>147.652</b>    | <b>2.871.319</b> |
| Adições                   | 1.222.899                                    | 95.094            | 1.317.993        | 937.691                                      | 9.365             | 947.056          |
| Baixas                    | (86.711)                                     | (22.004)          | (108.715)        | (195.451)                                    | (1.064)           | (196.515)        |
| Transferências            | (4.806)                                      | -                 | (4.806)          | 319.311                                      | (24.817)          | 294.494          |
| Amortizações no período   | (446.333)                                    | (211.211)         | (657.544)        | (513.827)                                    | (6.276)           | (520.103)        |
| Impairment no período     | (7.157)                                      | (959)             | (8.116)          | -                                            | (20.001)          | (20.001)         |
| <b>Saldo final</b>        | <b>4.135.532</b>                             | <b>116.687</b>    | <b>4.252.219</b> | <b>3.271.391</b>                             | <b>104.859</b>    | <b>3.376.250</b> |
| <b>Vida útil estimada</b> | <b>5 anos</b>                                | <b>Até 5 anos</b> |                  | <b>5 anos</b>                                | <b>Até 5 anos</b> |                  |

As despesas com amortização foram incluídas no item "Depreciação e amortização" na demonstração do resultado.

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

## Notas Explicativas

### 9. Passivos Financeiros

#### a) Classificação por natureza e categoria

A classificação, por natureza e categoria para fins de avaliação, dos passivos financeiros do Banco que não aqueles incluídos em "Derivativos utilizados como Hedge", em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022:

| 30/09/2023                                                                  |                                                             |                                                     |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                             | Passivos Financeiros Mensurados ao Valor Justo no Resultado | Passivos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado | Total              |
| Depósitos do Banco Central do Brasil e Depósitos de instituições de crédito | -                                                           | 138.098.763                                         | 138.098.763        |
| Depósitos de clientes                                                       | -                                                           | 567.010.042                                         | 567.010.042        |
| Obrigações por títulos e valores mobiliários                                | 6.065.021                                                   | 126.565.000                                         | 132.630.021        |
| Derivativos                                                                 | 26.590.993                                                  | -                                                   | 26.590.993         |
| Posições vendidas                                                           | 24.309.096                                                  | -                                                   | 24.309.096         |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital                                  | -                                                           | 19.949.728                                          | 19.949.728         |
| Outros passivos financeiros                                                 | -                                                           | 70.783.413                                          | 70.783.413         |
| <b>Total</b>                                                                | <b>56.965.110</b>                                           | <b>922.406.946</b>                                  | <b>979.372.056</b> |

| 31/12/2022                                                                  |                                                             |                                                     |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                             | Passivos Financeiros Mensurados ao Valor Justo no Resultado | Passivos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado | Total              |
| Depósitos do Banco Central do Brasil e Depósitos de instituições de crédito | -                                                           | 116.079.014                                         | 116.079.014        |
| Depósitos de clientes                                                       | -                                                           | 489.953.489                                         | 489.953.489        |
| Obrigações por títulos e valores mobiliários                                | 8.921.518                                                   | 107.120.875                                         | 116.042.393        |
| Derivativos                                                                 | 18.699.325                                                  | -                                                   | 18.699.325         |
| Posições vendidas                                                           | 22.047.423                                                  | -                                                   | 22.047.423         |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital                                  | -                                                           | 19.537.618                                          | 19.537.618         |
| Outros passivos financeiros                                                 | -                                                           | 62.593.104                                          | 62.593.104         |
| <b>Total</b>                                                                | <b>49.668.266</b>                                           | <b>795.284.100</b>                                  | <b>844.952.366</b> |

#### b) Composição e detalhes

##### b.1) Depósitos do Banco Central do Brasil e Depósitos de instituições de crédito

|                                               | 30/09/2023         | 31/12/2022         |
|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Depósitos à vista (1)                         | 4.332.620          | 3.520.842          |
| Depósitos a prazo (2)                         | 115.064.431        | 87.824.144         |
| Operações compromissadas                      | 18.701.712         | 24.734.028         |
| Sendo:                                        |                    |                    |
| Operações Lastreadas com Títulos Privados (3) | 67.728             | 70.188             |
| Operações Lastreadas com Títulos Públicos     | 18.633.984         | 24.663.840         |
| <b>Total</b>                                  | <b>138.098.763</b> | <b>116.079.014</b> |

(1) Contas não remuneradas.

(2) Inclui as operações com instituições de crédito decorrentes das linhas de financiamento à exportação e importação, repasses do país (BNDES e Finame) e do exterior, e outras linhas de crédito no exterior.

(3) Referem-se, basicamente, a operações compromissadas com lastro em debêntures de emissão própria.

##### b.2) Depósitos de clientes

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

|                                               | 30/09/2023         | 31/12/2022         |
|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Depósitos à vista                             | 97.682.818         | 86.777.993         |
| Contas correntes (1)                          | 40.435.603         | 26.607.407         |
| Cadernetas de poupança                        | 57.247.215         | 60.170.586         |
| Depósitos a prazo                             | 375.618.370        | 339.943.008        |
| Operações compromissadas                      | 93.708.854         | 63.232.488         |
| Sendo:                                        |                    |                    |
| Operações Lastreadas com Títulos Privados (2) | 18.943.358         | 17.309.369         |
| Operações Lastreadas com Títulos Públicos     | 74.765.496         | 45.923.119         |
| <b>Total</b>                                  | <b>567.010.042</b> | <b>489.953.489</b> |

(1) Contas não remuneradas.

(2) Referem-se, basicamente, a operações compromissadas com lastro em debêntures de emissão própria.

### b.3) Obrigações por títulos e valores mobiliários

|                                         | 30/09/2023         | 31/12/2022         |
|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Letras de Crédito Imobiliário - LCI (1) | 38.312.244         | 34.997.824         |
| Eurobonds                               | 16.906.998         | 14.508.126         |
| Letras financeiras (2)                  | 29.076.078         | 33.713.048         |
| Letras de Crédito do Agronegócio - LCA  | 33.181.315         | 24.045.319         |
| Letra Imobiliária Garantida - LIG (3)   | 15.153.386         | 8.778.076          |
| <b>Total</b>                            | <b>132.630.021</b> | <b>116.042.393</b> |

(1) Letras de crédito imobiliário são títulos de renda fixa lastreados por créditos imobiliários e garantidos por hipoteca ou por alienação fiduciária de bem imóvel. Em 30 de setembro de 2023, possuem prazo de vencimento entre 2023 e 2030 (31/12/2022 - com prazo de vencimento entre 2023 e 2028).

(2) As principais características das letras financeiras são prazo mínimo de dois anos, valor nominal mínimo de R\$ 50 e permissão de resgate antecipado de apenas 5% do montante emitido. Em 30 de setembro de 2023, possuem prazo de vencimento entre 2023 e 2033 (31/12/2022 - com prazo de vencimento entre 2023 e 2032).

(3) Letras Imobiliárias Garantidas são títulos de renda fixa lastreados por créditos Imobiliários garantidos pelo emissor e por um pool de créditos imobiliários apartados dos demais ativos do emissor. Em 30 de setembro de 2023, possuem prazo de vencimento entre 2024 e 2035 (31/12/2022 - com prazo de vencimento entre 2023 e 2035).

As variações no saldo de "Obrigações por títulos e valores mobiliários" no período findo em 30 de setembro de 2023 e de 2022 foram as seguintes:

|                                   | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2022 |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Saldo no início do período</b> | <b>116.042.393</b>    | <b>79.036.792</b>     |
| Emissões                          | 54.420.276            | 46.802.503            |
| Pagamentos                        | (41.591.776)          | (26.360.906)          |
| Juros                             | 5.153.018             | 609.150               |
| Variação cambial e outros         | (1.393.890)           | 151.948               |
| <b>Saldo no final do período</b>  | <b>132.630.021</b>    | <b>100.239.487</b>    |

A Composição de "Eurobonds e outros títulos" é a seguinte:

| Emissão      | Vencimento até | Taxa de Juros (a.a.) | 2023              | 2022              |
|--------------|----------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 2019         | 2027           | Até 6,4% + CDI       | -                 | 32.204            |
| 2020         | 2027           | Até 6,4% + CDI       | 27.910            | 90.069            |
| 2021         | 2031           | Até 9% + CDI         | 3.429.973         | 6.306.335         |
| 2022         | 2035           | Até 9% + CDI         | 2.298.625         | 8.079.519         |
| 2023         | 2035           | Até 9% + CDI         | 11.150.490        | -                 |
| <b>Total</b> |                |                      | <b>16.906.998</b> | <b>14.508.127</b> |

### b.4) Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital

Os detalhes do saldo do item "Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital" referente a emissão de instrumentos de capital para compor o nível I e nível II do patrimônio de referência, são os seguintes:

|             | Emissão | Vencimento              | Valor em<br>milhões | Taxa de juros<br>(a.a.) | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
|-------------|---------|-------------------------|---------------------|-------------------------|------------|------------|
| Nível I (1) | nov-18  | sem prazo<br>(perpétuo) | US\$1.250           | 7,3%                    | 6.438.504  | 6.591.740  |

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

|                                   | nov-18 | nov-28 | US\$1.250 | 6,1%   | 6.410.728         | 6.580.937         |
|-----------------------------------|--------|--------|-----------|--------|-------------------|-------------------|
| Nível II (1)                      | nov-21 | nov-31 | R\$5.300  | CDI+2% | 6.842.506         | 6.133.677         |
| Letras Financeiras - Nível II (2) | dez-21 | dez-31 | R\$200    | CDI+2% | 257.990           | 231.264           |
| Letras Financeiras - Nível II (2) |        |        |           |        |                   |                   |
| <b>Total</b>                      |        |        |           |        | <b>19.949.728</b> | <b>19.537.618</b> |

- (1) As emissões foram efetuadas através da Agência de Cayman e não há incidência de Imposto de Renda na Fonte, e possuem juros pagos semestralmente, a partir de 08 de maio de 2019.
- (2) Letras Financeiras emitidas em novembro 2021 possuem opção de resgate e recompra.

As Notes possuem as seguintes características comuns:

- (a) Valor unitário de, no mínimo, US\$150 mil e em múltiplos integrais de US\$1 mil no que exceder tal valor mínimo;
- (b) As Notes poderão ser recompradas ou resgatadas pelo Banco Santander após o 5º (quinto) aniversário contado da data de emissão das Notes, a exclusivo critério do Banco ou em razão de alteração na legislação fiscal aplicável às Notes; ou a qualquer momento, em razão da ocorrência de determinados eventos regulatórios.

As variações no saldo de "Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital" nos períodos findos em 30 de setembro de 2023 e de 2022 foram as seguintes:

|                                    | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2022 |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Saldos no início do período</b> | <b>19.537.618</b>     | <b>19.641.408</b>     |
| Juros Nível I (1)                  | 382.930               | 356.049               |
| Juros Nível II (1)                 | 156.015               | 285.247               |
| Variação Cambial                   | 498.944               | 178.432               |
| Pagamento de juros - Nível I       | (347.685)             | (244.987)             |
| Pagamento de juros - Nível II      | (278.094)             | (206.971)             |
| <b>Saldo no final do período</b>   | <b>19.949.728</b>     | <b>20.009.178</b>     |

(1) A remuneração de juros referente ao Instrumento de Dívida Elegível a Capital Nível I e II foi registrada em contrapartida do resultado do período como "Despesas com Juros e Similares".

## 10. Provisão para processos judiciais e administrativos, compromissos e outras provisões

### a) Composição

A composição do saldo do item "Provisões" é a seguinte:

|                                                                                       | 30/09/2023        | 31/12/2022       |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Provisões para fundos de pensões e obrigações similares                               | 2.342.596         | 1.775.202        |
| Provisões para processos judiciais e administrativos, compromissos e outras provisões | 8.734.488         | 7.339.941        |
| Processos judiciais e administrativos de Responsabilidade de Ex-Controladores         | 496               | 496              |
| Processos judiciais e administrativos                                                 | 8.138.645         | 6.754.262        |
| Sendo:                                                                                |                   |                  |
| Cíveis                                                                                | 3.051.838         | 2.875.936        |
| Trabalhistas                                                                          | 2.827.706         | 1.700.752        |
| Fiscais e Previdenciárias                                                             | 2.259.101         | 2.177.574        |
| Provisões para compromissos contingentes (Nota 3.b.2)                                 | 487.021           | 430.484          |
| Provisões diversas                                                                    | 108.326           | 154.700          |
| <b>Total</b>                                                                          | <b>11.077.084</b> | <b>9.115.143</b> |

### b) Provisões Fiscais, Previdenciárias, Trabalhistas e Cíveis

O Banco Santander e suas controladas são parte integrante em processos judiciais e administrativos de natureza fiscal e previdenciária, trabalhista e cível, decorrentes do curso normal de suas atividades.

As provisões foram constituídas com base na natureza, complexidade e histórico das ações e na avaliação de perda das ações das empresas com base nas opiniões dos assessores jurídicos internos e externos. O Banco Santander tem por política provisionar integralmente o valor em risco das ações cuja avaliação é de perda provável.

A Administração entende que as provisões constituídas são suficientes para atender as eventuais perdas decorrentes de processos judiciais e administrativos conforme segue:

#### b.1) Processos Judiciais e Administrativos de Natureza Fiscais e Previdenciárias

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

### Principais processos judiciais e administrativos com risco de perda provável

O Banco Santander e suas empresas controladas são partes em processos judiciais e administrativos relacionados a discussões fiscais e previdenciárias, que são classificados com base na opinião dos assessores jurídicos, como risco de perda provável.

**Contribuição Provisória sobre a Movimentação Financeira (CPMF) em Operações de Clientes** - R\$1.079.014 (31/12/2022 - R\$1.016.253 Consolidado: em maio de 2003, a Receita Federal do Brasil lavrou um auto de infração na Santander Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (Santander DTVM) e outro auto no Banco Santander (Brasil) S.A. O objeto dos autos foi a cobrança de CPMF sobre operações efetuadas pela Santander DTVM na administração de recursos de seus clientes e serviços de compensação prestados pelo Banco para a Santander DTVM, ocorridos durante os anos de 2000, 2001 e 2002. O processo administrativo se encerrou desfavorável para ambas as Companhias. Em 3 de julho de 2015, Banco e Santander Brasil Tecnologia S.A. (atual denominação da Produban Serviços de Informática S.A. e Santander DTVM) impetraram ação judicial visando anular ambos os débitos fiscais. Referida ação teve sentença e acórdão improcedentes, o que ensejou as interposições de Recurso Especial ao STJ e Recurso Extraordinário ao STF, que aguardam julgamento. Com base na avaliação dos assessores jurídicos, foi constituída provisão para fazer face à perda considerada provável na ação judicial.

**Instituto Nacional do Seguro Social (INSS)** - R\$137.082 no Consolidado (31/12/2022 - R\$133.593 no Consolidado): o Banco Santander e as empresas controladas discutem administrativa e judicialmente a cobrança da contribuição previdenciária e do salário-educação sobre diversas verbas que, segundo avaliação dos assessores jurídicos, não possuem natureza salarial.

**Imposto sobre Serviços (ISS) - Instituições Financeiras** - R\$380.106 no Consolidado (31/12/2022 - R\$319.020 no Consolidado): o Banco Santander e as empresas controladas discutem administrativa e judicialmente a exigência, por vários municípios, do pagamento de ISS sobre diversas receitas decorrentes de operações que usualmente não se classificam como prestação de serviços. Além disso, outras ações envolvendo ISS, classificados como risco de perda possível, estão descritos na nota 10.b.4.

### b.2) Processos Judiciais e Administrativos de Natureza Trabalhista

São ações movidas pelos Sindicatos, Associações, Ministério Público do Trabalho e ex-empregados pleiteando direitos trabalhistas que entendem devidos, em especial ao pagamento de "horas extras" e outros direitos trabalhistas, incluindo processos relacionados a benefícios de aposentadoria.

Para ações consideradas comuns e semelhantes em natureza, as provisões são registradas com base na média histórica dos processos encerrados. As ações que não se enquadram no critério anterior são provisionadas de acordo com avaliação individual realizada, sendo as provisões constituídas com base no risco provável de perda, na lei e na jurisprudência de acordo com a avaliação de perda efetuada pelos assessores jurídicos.

**Ex-Empregados do Banespa.** Ação distribuída em 1998 pela Associação de Aposentados do Banespa (AFABESP) requerendo o pagamento de gratificação semestral prevista no regulamento do Banco Banespa para aproximadamente 8.400 ex-empregados (aposentados), segundo o qual o pagamento se dará na hipótese de o Banco obter lucro e a distribuição deste lucro for aprovada pelo conselho de administração. A gratificação não foi paga em 1994 e 1995 porque o banco Banespa não obteve lucro durante estes anos. Pagamentos parciais foram feitos entre 1996 a 2000 conforme aprovação do conselho de administração. A mencionada cláusula foi excluída do regulamento em 2001. O Tribunal Regional do Trabalho e o Tribunal Superior do Trabalho condenaram o Santander Brasil, como sucessor do Banespa, a pagar a gratificação semestral referentes aos períodos relativo ao segundo semestre de 1996 e semestres de 1997. Em 20 de março de 2019, uma decisão do Supremo Tribunal Federal (Supremo Tribunal Federal, ou "STF") rejeitou o recurso extraordinário interposto pelo Banco Santander, o que não resolveu o mérito do processo. Ingressamos com ação rescisória para anular a sentença em função de ausência de legitimidade da AFABESP (segundo precedente nº 573.232 do STF) ou reconhecer a nulidade do acórdão do TRT que não intimou o Banco Santander sobre os efeitos modificativos da decisão, bem como para suspender a execução no processo principal. A ação rescisória foi julgada improcedente, sendo que dessa decisão foram opostos Embargos de Declaração, em função da ausência de manifestação explícita acerca dos argumentos trazidos pelo Banco. Acerca dos Embargos de Declaração os pontos de omissão não foram respondidos como determina a legislação, motivo pelo qual foi interposto Recurso Extraordinário que teve o seguimento negado pelo TST. Desta decisão o Banco interpôs agravo, o qual está pendente de admissibilidade, tendo em vista que as decisões proferidas pelo Tribunal Superior do Trabalho contrariam posição já pacífica no STF (precedente nº 573.232), segundo o qual a Associação necessita de procuração específica para demandar em juízo, e, também a decisão afronta preceitos constitucionais acerca do acesso à justiça (inciso XXXV do art. 5º da CF) pela determinação de recolhimento excessivo de custas. Em relação a ação principal, em agosto de 2021, foi proferida decisão que determinou que a execução fosse feita individualmente no foro correspondente de cada representado e a AFABESP interpôs recurso que foi negado provimento, motivo pelo qual a decisão transitou em julgado.

Nossos consultores jurídicos classificaram o risco de perda como provável. As atuais decisões do tribunal, e tampouco da vara no processo principal, não definem um valor específico a ser pago pelos substituídos, devendo os valores serem apurados em regular

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

liquidação de sentença, razão pela qual já foram distribuídas aproximadamente 7,2 mil ações de cumprimento individual da sentença coletiva.

Em 30 de setembro de 2023 a provisão está constituída com base na estimativa de perda provável das ações individuais contra o Banco.

### b.3) Processos Judiciais e Administrativos de Natureza Cível

Estas provisões são em geral decorrentes de: (1) ações com pedido de revisão de termos e condições contratuais ou pedidos de ajustes monetários, incluindo supostos efeitos da implementação de vários planos econômicos do governo, (2) ações decorrentes de contratos de financiamento, (3) ações de execução; e (4) ações de indenização por perdas e danos. Para ações cíveis consideradas comuns e semelhantes em natureza, as provisões são registradas com base na média histórica dos processos encerrados. As ações que não se enquadram no critério anterior são provisionadas de acordo com avaliação individual realizada, sendo as provisões constituídas com base no risco provável de perda, na lei e na jurisprudência de acordo com a avaliação de perda efetuada pelos assessores jurídicos.

Os principais processos classificados como risco de perda provável estão descritos a seguir:

**Ações de Caráter Indenizatório** - Referem-se à indenização por dano material e/ou moral, referentes à relação de consumo, versando, principalmente, sobre questões atinentes a cartões de crédito, crédito direto ao consumidor, contas correntes, cobrança e empréstimos e outros assuntos. Nas ações relativas a causas consideradas semelhantes e usuais para o negócio, no curso normal das atividades do Banco, a provisão é constituída com base na média histórica dos processos encerrados. As ações que não se enquadram no critério anterior são provisionadas de acordo com avaliação individual realizada, sendo as provisões constituídas com base no risco provável de perda, na lei e na jurisprudência de acordo com a avaliação de perda efetuada pelos assessores jurídicos.

**Planos Econômicos** - Referem-se a discussões judiciais, que pleiteiam supostos expurgos inflacionários decorrentes de Planos Econômicos (Bresser, Verão, Collor I e II), por entenderem que tais planos violaram direitos adquiridos relativos à aplicação de índices inflacionários supostamente devidos a Cadernetas de Poupança, Depósitos Judiciais e Depósitos a Prazo (CDBs). As ações são provisionadas com base na avaliação individualizada de perda efetuada pelos assessores jurídicos.

O Banco Santander também é parte em ações civis públicas, sobre a mesma matéria, ajuizadas por entidades de defesa do consumidor, pelo Ministério Público ou por Defensorias Públicas. A constituição de provisão é feita somente para casos com risco provável, tendo como base os pedidos de execuções individuais. A questão está ainda sob análise no STF. Existe jurisprudência no STF favorável aos Bancos com relação a fenômeno econômico semelhante ao da poupança, como no caso da correção de depósitos a prazo (CDBs) e das correções aplicadas aos contratos (tablita).

Contudo, a jurisprudência do STF ainda não se consolidou sobre a constitucionalidade das normas que modificaram o padrão monetário do Brasil. Em 14 de abril de 2010, o Supremo Tribunal de Justiça (STJ) decidiu que o prazo para a propositura de ações civis públicas que discutem os expurgos é de 5 anos a partir da data dos planos, mas essa decisão ainda não transitou em julgado. Desta forma, com essa decisão, grande parte das ações, como foram propostas após o prazo de 5 anos, provavelmente, serão julgadas improcedentes, diminuindo os valores envolvidos. O STJ também decidiu que o prazo para os poupadores individuais se habilitarem nas Ações Civis Públicas, também é de 5 anos, contados do trânsito em julgado da respectiva sentença. O Banco Santander acredita no sucesso das teses defendidas perante esses tribunais por seu conteúdo e fundamento.

Ao final de 2017, a Advocacia Geral da União (AGU), o Bacen, o Instituto de Defesa do Consumidor (Idec), a Frente Brasileira dos Poupadores (Febrapo) e a Federação Brasileira dos Bancos (Febraban) firmaram acordo que busca encerrar as disputas judiciais sobre os Planos Econômicos.

As discussões se concentraram em definir a quantia que seria paga a cada autor, conforme o saldo na caderneta na data do plano. O valor total dos pagamentos, dependerá da quantidade de adesões, e também do número de poupadores que tenham comprovado em juízo a existência da conta e o saldo na data de aniversário de alteração dos índices. O termo de acordo negociado entre as partes foi homologado pelo STF.

Em decisão proferida pelo STF, ocorreu suspensão nacional de todos os processos que versem sobre a questão pelo período de vigência do acordo, com exceção aos casos em cumprimento definitivo de sentença.

Em 11 de março de 2020, houve a prorrogação do acordo por meio de aditivo, com a inclusão das ações que envolvem somente a discussão do Plano Collor I. Tal prorrogação tem prazo de 5 anos e a homologação dos termos do aditivo ocorreu no dia 03 de junho de 2020.

A Administração considera que as provisões constituídas são suficientes para cobrir os riscos envolvidos com os planos econômicos, considerando o acordo homologado.

### b.4) Passivos Contingentes Fiscais e Previdenciários, Trabalhistas e Cíveis Classificados como Risco de Perda Possível

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

São processos judiciais e administrativos de natureza fiscal e previdenciária, trabalhista e cível classificados, com base na opinião dos assessores jurídicos, como risco de perda possível, não sendo, portanto, provisionados.

As ações de natureza fiscal com classificação de perda possível, totalizaram R\$33.631 milhões no Consolidado (31/12/2022 - R\$31.522 milhões), sendo os principais processos os seguintes:

**PIS e COFINS** - Ações judiciais movidas pelo Banco Santander (Brasil) S.A. e outras entidades do Grupo para afastar a aplicação da Lei nº 9.718/98, que altera a base de cálculo do Programa de Integração Social (PIS) e da Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS), estendendo-a a todas as receitas das entidades, e não apenas às receitas decorrentes da prestação de serviços. Em relação ao processo do Banco Santander (Brasil) S.A., em 2015 o Supremo Tribunal Federal (STF) admitiu o recurso extraordinário interposto pela União Federal em relação ao PIS, e negou provimento ao recurso extraordinário interposto pelo Ministério Público Federal em relação à contribuição para a COFINS, confirmando a decisão do Tribunal Regional Federal favorável ao Banco Santander (Brasil) S.A. de agosto de 2007. O STF decidiu, por meio de Repercussão Geral, o Tema 372 e acolheu parcialmente o recurso da União Federal fixando a tese de que incide o PIS/COFINS sobre as receitas operacionais decorrentes das atividades típicas das instituições financeiras. Com a publicação do acórdão, o Banco apresentou novo recurso em relação ao PIS, e aguarda análise. Com base na avaliação dos assessores jurídicos, o prognóstico do risco foi classificado como perda possível, não sendo provável uma saída de recursos. Em 30 de setembro de 2023, o valor envolvido é de R\$2.080 milhões. Para as demais ações judiciais, estão constituídas as respectivas obrigações de PIS e COFINS.

**INSS sobre Participação nos Lucros ou Resultados (PLR)** - o Banco e as empresas controladas possuem processos judiciais e administrativos decorrentes de questionamentos das autoridades fiscais, a respeito da cobrança de contribuição previdenciária sobre os pagamentos efetuados a título de participação nos lucros e resultados. Em 30 de setembro de 2023, o valor era de aproximadamente R\$8.797 milhões.

**Imposto sobre Serviços (ISS) - Instituições Financeiras** - o Banco Santander e as empresas controladas discutem administrativa e judicialmente a exigência, por vários municípios, do pagamento de ISS sobre diversas receitas decorrentes de operações que usualmente não se classificam como prestação de serviços. Em 30 de setembro de 2023, o valor era de aproximadamente R\$5.120 milhões.

**Compensação Não Homologada** - o Banco e suas coligadas discutem administrativa e judicialmente com a Receita Federal a não homologação de compensações de tributos com créditos decorrentes de pagamento a maior ou indevido. Em 30 de setembro de 2023, o valor era de aproximadamente R\$4.634 milhões.

**Amortização do Ágio do Banco Real** - a Receita Federal do Brasil emitiu auto de infração contra o Banco para exigir os pagamentos de IRPJ e CSLL, incluindo os encargos moratórios, referentes ao período-base de 2009. As Autoridades Fiscais consideraram que o ágio referente à aquisição do Banco Real, amortizado contabilmente antes da sua incorporação, não poderia ser deduzido pelo Banco Santander para fins fiscais. O auto de infração foi devidamente impugnado e atualmente, aguardamos julgamento perante o CARF. Em 30 de setembro de 2023, o valor era de aproximadamente R\$1.617 milhões.

**Perdas em Operações de Crédito** - o Banco e as empresas controladas contestaram os lançamentos fiscais emitidos pela Receita Federal do Brasil alegando a dedução indevida de perdas em operações de crédito das bases de cálculo do IRPJ e da CSLL por supostamente não atenderem às exigências das leis aplicáveis. Em 30 de setembro de 2023, o valor era de aproximadamente R\$1.864 milhões.

**Utilização de Prejuízo Fiscal e de Base Negativa da CSLL** - Autos de infração lavrados pela Receita Federal do Brasil no exercício de 2009 por supostas compensações indevidas de prejuízo fiscal e de base negativa da CSLL, como consequência de autuações fiscais lavradas em períodos anteriores. Aguarda-se julgamento na esfera administrativa. Em 30 de setembro de 2023, o valor era de aproximadamente R\$1.211 milhões.

**Amortização do Ágio do Banco Sudameris** - as autoridades fiscais lavraram autos de infração para exigir os pagamentos de IRPJ e CSLL, incluindo os encargos moratórios, referentes à dedução fiscal da amortização do ágio pago na aquisição do Banco Sudameris, referentes ao período base de 2007 a 2012. O Banco Santander apresentou as respectivas defesas administrativas, as quais foram julgadas desfavoravelmente. Atualmente, os processos aguardam julgamento no CARF. Em 30 de setembro de 2023, o valor era de aproximadamente R\$734 milhões.

**IRPJ e CSLL - Ganho de Capital** - a Secretaria da Receita Federal do Brasil emitiu um auto de infração contra a Santander Seguros (sucessora legal da ABN AMRO Brasil Dois Participações S.A. (AAB Dois Par) cobrando imposto de renda e contribuição social relacionados ao exercício fiscal de 2005. A Receita Federal do Brasil alega que o ganho de capital na venda das ações da Real Seguros S.A. e da Real Vida e Previdência S.A pela AAB Dois Par deve ser tributado a uma alíquota de 34,0% ao invés de 15,0%. O lançamento foi contestado administrativamente com base no entendimento que o tratamento fiscal adotado na transação estava em

PÁGINA: 117 de 148

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

## Notas Explicativas

direitos e vantagens concedidos às ações ordinárias, além de prioridade na distribuição de dividendos e adicional de 10% sobre os dividendos pagos às ações ordinárias, e no reembolso de capital, sem prêmio, em caso de dissolução do Banco.

Os dividendos foram calculados e pagos de acordo com a Lei das Sociedades por Ações.

Antes da Assembleia Anual dos Acionistas, o Conselho de Administração poderá deliberar sobre a declaração e pagamento de dividendos sobre os lucros auferidos, com base em: (i) balanços patrimoniais ou reservas de lucros existentes no último balanço patrimonial ou (ii) balanços patrimoniais emitidos em períodos inferiores a seis meses, desde que o total de dividendos pagos em cada semestre do exercício social não exceda o valor das reservas de capital. Esses dividendos são imputados integralmente ao dividendo obrigatório.

A seguir, apresentamos a distribuição de Dividendos e Juros sobre Capital Próprio efetuadas em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

| 30/09/2023                           |                      |                                   |               |        |            |               |        |
|--------------------------------------|----------------------|-----------------------------------|---------------|--------|------------|---------------|--------|
|                                      | Em milhares de Reais | Reais por Milhares de Ações/Units |               |        |            |               |        |
|                                      |                      | Bruto                             |               |        | Líquido    |               |        |
|                                      |                      | Ordinárias                        | Preferenciais | Unit   | Ordinárias | Preferenciais | Unit   |
| Juros sobre o Capital Próprio (1)(4) | 1.700.000            | 217,92                            | 239,71        | 457,63 | 185,23     | 203,75        | 388,98 |
| Juros sobre o Capital Próprio (2)(4) | 1.500.000            | 192,03                            | 211,23        | 403,26 | 163,22     | 179,55        | 342,77 |
| Juros sobre o Capital Próprio (3)(4) | 1.500.000            | 192,07                            | 211,28        | 403,35 | 163,26     | 179,58        | 342,84 |
| <b>Total</b>                         | <b>4.700.000</b>     |                                   |               |        |            |               |        |

(1) Deliberados pelo Conselho de Administração em 19 de janeiro de 2023, pagos no dia 06 de março de 2023, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

(2) Deliberados pelo Conselho de Administração em 13 de abril de 2023, pagos no dia 15 de maio de 2023, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

(3) Deliberados pelo Conselho de Administração em 13 de julho de 2023, pagos no dia 16 de agosto de 2023, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária

(4) Foram imputados integralmente aos dividendos mínimos obrigatórios distribuídos pelo Banco referentes ao período de 2023.

| 31/12/2022                           |                      |                                   |               |        |            |               |        |
|--------------------------------------|----------------------|-----------------------------------|---------------|--------|------------|---------------|--------|
|                                      | Em milhares de Reais | Reais por Milhares de Ações/Units |               |        |            |               |        |
|                                      |                      | Bruto                             |               |        | Líquido    |               |        |
|                                      |                      | Ordinárias                        | Preferenciais | Unit   | Ordinárias | Preferenciais | Unit   |
| Dividendos (1)(5)                    | 1.300.000            | 165,95                            | 182,55        | 348,50 | 165,95     | 182,55        | 348,50 |
| Juros sobre o Capital Próprio (1)(6) | 1.700.000            | 217,02                            | 238,72        | 455,73 | 184,46     | 202,91        | 387,37 |
| Dividendos (2)(6)                    | 700.000              | 89,45                             | 98,40         | 187,85 | 89,45      | 98,40         | 187,85 |
| Juros sobre o Capital Próprio (2)(6) | 1.000.000            | 127,79                            | 140,57        | 268,36 | 108,62     | 119,48        | 228,10 |
| Juros sobre o Capital Próprio (3)(6) | 1.700.000            | 217,75                            | 239,52        | 457,27 | 185,09     | 203,59        | 388,68 |
| Dividendos (4)(6)                    | 820.000              | 105,02                            | 115,53        | 220,55 | 105,02     | 115,53        | 220,55 |
| Juros sobre o Capital Próprio (4)(6) | 880.000              | 112,71                            | 123,98        | 236,69 | 95,80      | 105,38        | 201,19 |
| <b>Total</b>                         | <b>8.100.000</b>     |                                   |               |        |            |               |        |

(1) Deliberados pelo Conselho de Administração em 01 de fevereiro de 2022, pagos no dia 04 de março de 2022, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

(2) Deliberados pelo Conselho de Administração em 14 de abril de 2022, pagos no dia 16 de maio de 2022, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

(3) Deliberados pelo Conselho de Administração em 05 de agosto de 2022, pagos no dia 06 de setembro de 2022, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

(4) Deliberados pelo Conselho de Administração em 13 de outubro de 2022, pagos no dia 22 de novembro de 2022, sem nenhuma remuneração a título de atualização.

(5) Foram imputados integralmente aos dividendos mínimos obrigatórios distribuídos pelo Banco referentes ao exercício de 2021.

(6) Foram imputados integralmente aos dividendos mínimos obrigatórios a serem distribuídos pelo Banco referentes ao exercício de 2022.

### c) Reservas de Lucro

O lucro líquido apurado, após as deduções e provisões legais, terá a seguinte destinação:

#### Reserva Legal

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

De acordo com a legislação societária brasileira, 5% para constituição da reserva legal, até que a mesma atinja 20% do capital. Esta reserva tem como finalidade assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízos ou aumentar o capital.

Reservas de Capital

As reservas de capital do Banco são compostas de: reserva de ágios por subscrição de ações e outras reservas de capital, e somente pode ser usada para absorção de prejuízos que ultrapassem os lucros acumulados e as reservas de lucros; resgate, reembolso ou aquisição de ações de nossa própria emissão; incorporação ao capital social; ou pagamento de dividendos a ações preferenciais em determinadas circunstâncias.

Reserva para Equalização de Dividendos

Após a destinação dos dividendos, o saldo se houver, poderá, mediante proposta da Diretoria Executiva e aprovada pelo Conselho de Administração, ser destinado a formação de reserva para equalização de dividendos, que será limitada a 50% do valor do capital social. Esta reserva tem como finalidade garantir recursos para pagamento de dividendos, inclusive sob a forma de juros sobre o capital próprio, ou suas antecipações, visando manter o fluxo de remuneração aos acionistas.

d) Ações em Tesouraria

Em reunião realizada em 02 de agosto de 2022, o Conselho de Administração aprovou, em continuidade ao programa de recompra que expirou na mesma data, novo programa de recompra de Units e de ADRs de emissão do Banco Santander, diretamente ou por sua agência em Cayman, para manutenção em tesouraria ou posterior alienação.

O Programa de Recompra abrange a aquisição de até 36.986.424 Units, representativas de 36.986.424 ações ordinárias e 36.986.424 ações preferenciais, que correspondiam, em 30 de setembro de 2023, a aproximadamente 1% do capital social do Banco. Em 30 de setembro de 2023, o Banco Santander possuía 346.782.487 ações ordinárias e 374.586.900 ações preferenciais em circulação.

A recompra tem por objetivo (1) maximizar a geração de valor para os acionistas por meio de uma administração eficiente da estrutura de capital; e (2) viabilizar o pagamento de administradores, empregados de nível gerencial e outros funcionários do Banco e de sociedades sob seu controle, nos termos dos Planos de Incentivo de Longo Prazo. O prazo do Programa de Recompra é de até 18 meses contados a partir de 03 de agosto de 2022, encerrando-se em 05 de fevereiro de 2024.

|                                                       | Banco/Consolidado |           |            |           |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-----------|------------|-----------|
|                                                       | Em Milhares de    |           |            |           |
|                                                       | Ações             |           |            |           |
|                                                       | 30/09/2023        |           | 31/12/2022 |           |
|                                                       | Quantidade        |           | Quantidade |           |
|                                                       | Units             |           | Units      |           |
| Ações em Tesouraria no Início do Período              | 31.161            |           | 15.755     |           |
| Aquisições de Ações                                   | 1.272             |           | 20.297     |           |
| Alienações - Remuneração Baseado em Ações             | (5.194)           |           | (4.891)    |           |
| Ações em Tesouraria no Final do Período               | 27.239            |           | 31.161     |           |
| Sub-Total de Ações em Tesouraria em Milhares de Reais | R\$               | 1.106.360 | R\$        | 1.217.545 |
| Custos de Emissão em Milhares de Reais                | R\$               | 1.771     | R\$        | 1.771     |
| Saldo de Ações em Tesouraria em Milhares de Reais     | R\$               | 1.108.131 | R\$        | 1.219.316 |
| Custo/Cotação da Ação                                 | Units             |           | Units      |           |
| Custo Mínimo (*)                                      | R\$               | 7,55      | R\$        | 7,55      |
| Custo Médio Ponderado (*)                             | R\$               | 27,63     | R\$        | 27,73     |
| Custo Máximo (*)                                      | R\$               | 49,55     | R\$        | 49,55     |
| Cotação da Ação                                       | R\$               | 30,63     | R\$        | 28,19     |

(\*) Considerando desde o início das operações em bolsa.

12.Impostos sobre a renda

O total dos impostos sobre a renda do período de seis meses é conciliado com o lucro contábil como segue:

Notas Explicativas

|                                                                              | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2022 |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Resultado Operacional antes da tributação</b>                             | <b>9.302.002</b>      | <b>15.949.813</b>     |
| <b>Alíquota (25% de Imposto de Renda e 20% de Contribuição Social)</b>       | <b>(4.185.901)</b>    | <b>(7.226.827)</b>    |
| <b>PIS e COFINS (líquidos de Imposto de Renda e Contribuição Social) (1)</b> | <b>(2.737.701)</b>    | <b>(1.030.458)</b>    |
| <b>Não tributável / não dedutível:</b>                                       |                       |                       |
| Equivalência patrimonial                                                     | 72.554                | 61.816                |
| Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis (2)               | 1.013.544             | 1.333.419             |
| <b>Ajustes:</b>                                                              |                       |                       |
| Constituição de IR/CS sobre diferenças temporárias                           | (52.900)              | 30.149                |
| Juros sobre o capital próprio                                                | 2.014.379             | 1.746.134             |
| Efeito de diferencial de Alíquota de CSLL (3)                                | 571.351               | 516.973               |
| Outros ajustes                                                               | 1.435.708             | 52.481                |
| <b>Impostos sobre a renda</b>                                                | <b>(1.868.966)</b>    | <b>(4.516.313)</b>    |
| Sendo:                                                                       |                       |                       |
| Impostos correntes                                                           | (5.827.843)           | (4.290.521)           |
| Impostos diferidos                                                           | 3.958.877             | (225.792)             |
| Impostos pagos no período                                                    | 5.031.876             | 4.904.320             |

(1) PIS e COFINS são considerados como componentes da base de lucro (base líquida de determinadas receitas e despesas); portanto, e de acordo com o IAS 12, são contabilizados como impostos sobre a renda.

(2) Inclui, principalmente, o efeito fiscal sobre receitas com atualizações de depósitos judiciais e outras receitas e despesas que não se enquadram como diferenças temporárias.

(3) Efeito do diferencial de alíquota para as demais empresas não financeiras e financeiras, as quais as alíquotas de contribuição social são de 9% e 15%.

### 13. Detalhamento de contas de resultado

#### a) Despesas com Pessoal

|                                                             | 01/07 a<br>30/09/2023 | 01/07 a<br>30/09/2022 | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2022 |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Remuneração direta                                          | 1.735.584             | 1.591.125             | 4.889.407             | 4.626.503             |
| Encargos                                                    | 434.977               | 360.431               | 1.219.408             | 1.035.416             |
| Benefícios                                                  | 430.501               | 390.130               | 1.237.383             | 1.162.775             |
| Planos de pensão de benefício definido                      | 1.394                 | 1.212                 | 3.180                 | 3.217                 |
| Contribuições aos fundos de pensão de contribuição definida | 31.285                | 44.602                | 147.357               | 123.821               |
| Remuneração baseada em ações                                | 40.303                | 13.187                | 110.891               | 40.711                |
| Treinamento                                                 | 12.695                | 17.046                | 43.763                | 45.304                |
| Outras despesas de pessoal                                  | (23.027)              | 77.323                | 322.207               | 244.108               |
| <b>Total</b>                                                | <b>2.663.712</b>      | <b>2.495.056</b>      | <b>7.973.596</b>      | <b>7.281.855</b>      |

#### b) Outras Despesas Administrativas

|                                                | 01/07 a<br>30/09/2023 | 01/07 a<br>30/09/2022 | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2022 |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Imóveis, instalações e materiais               | 193.390               | 203.140               | 631.715               | 680.321               |
| Tecnologia e sistemas                          | 670.028               | 569.341               | 1.728.551             | 1.833.164             |
| Publicidade                                    | 44.978                | 116.859               | 356.432               | 379.149               |
| Comunicações                                   | 223.247               | 126.436               | 377.192               | 297.254               |
| Ajudas de custo e despesas de viagem           | 40.612                | 36.167                | 116.138               | 35.409                |
| Tributos exceto imposto sobre a renda          | 30.942                | 31.580                | 102.168               | 108.066               |
| Serviços de vigilância e transporte de valores | 124.126               | 133.985               | 400.063               | 417.273               |
| Prêmios de seguros                             | 4.459                 | 6.190                 | 21.185                | 13.580                |
| Serviços técnicos especializados               | 449.323               | 560.041               | 1.668.858             | 1.683.830             |
| Outras despesas administrativas                | 337.522               | 287.579               | 933.052               | 582.259               |
| <b>Total</b>                                   | <b>2.118.627</b>      | <b>2.071.318</b>      | <b>6.335.354</b>      | <b>6.030.305</b>      |

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

## Notas Explicativas

### 14. Plano de Benefícios a Funcionários

#### a) Remuneração com Base em Ações

O Banco Santander possui programas de remuneração de longo prazo vinculados ao desempenho do preço de mercado de suas ações. São elegíveis a estes planos os membros da Diretoria Executiva do Banco Santander, além dos participantes que foram determinados pelo Conselho de Administração, cuja escolha leva em conta a senioridade no grupo. Os membros do Conselho de Administração somente participam de referidos planos quando exercerem cargos na Diretoria Executiva.

| Programa                                                  | Tipo de Liquidação          | Período de Vesting | Período de Exercício/<br>Liquidação   | 01/01 a<br>30/09/2023                               |                                                  | 01/01 a<br>30/09/2022 |                              |  |                              |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------|--|------------------------------|
| Locais                                                    | Ações do Santander (Brasil) | 01/2019 a 12/2021  | 2022 e 2023                           | R\$                                                 | - (3)                                            | R\$                   | 40.403 (3)                   |  |                              |
|                                                           |                             | 01/2020 a 12/2022  | 2023                                  | R\$                                                 | - (5)                                            | R\$                   | 4.002.000 (5)                |  |                              |
|                                                           |                             | 01/2021 a 10/2024  | 2024                                  | R\$                                                 | 18.270.000 (1)                                   | R\$                   | 20.420.000 (1)               |  |                              |
|                                                           |                             | 01/2021 a 12/2023  | 2023                                  | R\$                                                 | 700.000 (1)                                      | R\$                   | 1.500.000 (1)                |  |                              |
|                                                           |                             | 01/2023 a 12/2026  | 2026                                  | R\$                                                 | 200.000 (1)                                      | R\$                   | -                            |  |                              |
|                                                           |                             | 01/2023 a 01/2027  | 2024, 2025 e 2026                     | R\$                                                 | 1.125.000 (1)                                    | R\$                   | -                            |  |                              |
|                                                           |                             | 07/2019 a 06/2022  | 2022                                  |                                                     | -                                                |                       | 111.066 SANB11               |  |                              |
|                                                           |                             | 09/2020 a 09/2022  | 2022                                  |                                                     | -                                                |                       | 309.427 SANB11               |  |                              |
|                                                           |                             | 01/2020 a 09/2023  | 2023                                  |                                                     | 154.720                                          |                       | 204.139 SANB11               |  |                              |
|                                                           |                             | 01/2021 a 12/2022  | 2023                                  |                                                     | - SANB11 (4)                                     |                       | 139.163 SANB11               |  |                              |
|                                                           |                             | 01/2021 a 12/2023  | 2024                                  |                                                     | 316.978                                          |                       | 343.863 SANB11               |  |                              |
|                                                           |                             | 01/2021 a 12/2024  | 2024                                  |                                                     | 217.291                                          |                       | 227.096 SANB11               |  |                              |
|                                                           |                             | 01/2022 a 12/2025  | 2025                                  |                                                     | 66.323                                           |                       | 46.260 SANB11                |  |                              |
|                                                           |                             | 01/2023 a 12/2026  | 2026                                  |                                                     | 50.087                                           |                       | - SANB11                     |  |                              |
|                                                           |                             | Globais            | Ações e Opções sobre Ações do Globais | 2023                                                |                                                  | EUR 3,67              | 159.253 SAN (6)              |  | 159.253 SAN (6)              |
|                                                           |                             |                    |                                       | 2023, com limite para exercício das opções até 2030 |                                                  |                       | 832.569 Op. Ações SAN (6)    |  | 832.569 Opções ações SAN (2) |
|                                                           |                             |                    |                                       | 02/2024                                             |                                                  | EUR 2,685             | 124.184 SAN (7)              |  | 124.184 SAN (2)              |
| 02/2024, com limite para exercício das opções até 02/2029 |                             |                    |                                       |                                                     | 370.477 Op. Ações SAN (7)                        |                       | 370.477 Opções ações SAN (2) |  |                              |
| 2025                                                      |                             |                    |                                       | EUR 3,104                                           | 150.703 SAN (7)                                  |                       | 150.703 SAN (2)              |  |                              |
| 2025, com limite para exercício das opções até 2030       |                             |                    |                                       |                                                     | 578.713 Op. Ações SAN (7)                        |                       | 578.713 Opções ações SAN (2) |  |                              |
| 2026                                                      |                             |                    |                                       | EUR 3,088                                           | 199.680 SAN (7)                                  |                       | - SAN (2)                    |  |                              |
| 2026, com limite para exercício das opções até 2033       |                             |                    |                                       |                                                     | 537.637 Op. Ações SAN (7)                        |                       | - Opções ações SAN (2)       |  |                              |
| 2023, com limite para exercício das opções até 2032       |                             |                    |                                       | R\$                                                 | 9.095.000 Ações e opções sobre ações PagoNxt (8) |                       | -                            |  |                              |
| 12/2023                                                   |                             |                    |                                       |                                                     | 106.147 Ações SAM (9)                            |                       | - Ações SAM (4)              |  |                              |
|                                                           |                             |                    |                                       | R\$                                                 | 20.295.000 (1)                                   | R\$                   | 25.922.000 (1)               |  |                              |

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

|                                            |     |                                |                                |
|--------------------------------------------|-----|--------------------------------|--------------------------------|
|                                            | R\$ | 9.095.000 (8)                  | - (8)                          |
| Saldo dos Planos em 30 de setembro de 2023 |     | 805.399 SANB11                 | 1.421.417 SANB11               |
|                                            |     | 633.820 SAN (6) (7)            | 434.140 SAN (6) (7)            |
|                                            |     | 2.319.396 Opções ações SAN (2) | 1.781.759 Opções ações SAN (2) |
|                                            |     | 106.147 SAM (9)                | - SAM (9)                      |

- (1) Target do plano em Reais, a ser convertido em ações SANB11 de acordo com o atingimento dos indicadores de performance do plano ao final do período de vesting, pela cotação dos últimos 15 pregões do mês imediatamente anterior ao mês de pagamento.
- (2) Target do plano em ações e opções SAN, liquidados em dinheiro com a venda dos ativos ao final do período de vesting, conforme atingimento dos indicadores de performance do plano.
- (3) Plano finalizado em 31/12/2021, com atingimento dos indicadores de performance em 72,25%. Em 30/03/2022, foi realizada a entrega de 40.403 ações brutas, correspondente à parcela de 2022. Em 30/03/2023, o plano foi liquidado com a entrega das 40.159 ações brutas restantes.
- (4) Plano finalizado, pago em Fev/2023.
- (5) Plano de Incentivo de Longo Prazo finalizado, com a entrega de 57.696 ações brutas em 03/2023, calculadas conforme atingimento dos indicadores de performance do plano.
- (6) Plano finalizado com atingimento 100%. A parte equivalente às ações será paga em espécie em março/2024 (após o lockup) e as opções poderão ser exercidas até o final do período para exercício em 2030.
- (7) Target do plano em ações e opções SAN, a serem pagos em dinheiro ao final do período de vesting, conforme atingimento dos indicadores de performance do plano.
- (8) Target do plano em ações e opções PagoNxt, a serem pagos em dinheiro ao final do período de vesting, conforme atingimento dos indicadores de performance do plano.
- (9) Target do plano em ações e opções SAM, a serem pagos em dinheiro ao final do período de vesting, conforme atingimento dos indicadores de performance do plano.

Nossos programas de longo prazo estão divididos em planos Locais e Globais, com indicadores de performance específicos e regras em hipótese de desligamento para ter direito ao recebimento.

Planos Globais de ILP

Atualmente, temos 4 planos globais lançados em 2019, 2020, 2021 e 2022. Os executivos elegíveis possuem incentivo com target em ações e opções do Grupo Santander (SAN), com pagamento após um período de diferimento de três anos e liquidação do valor da venda dos ativos em reais.

Modelo de Precificação

O modelo de precificação é baseado no modelo de Volatilidade Local ou modelo de Dupire, que permite a calibração simultânea de todas as opções europeias cotadas. Além deste modelo existe uma extensão para lidar com a incerteza nos dividendos, onde parte do valor do dividendo é considerado confirmado, e o restante está ligado ao desempenho do subjacente. Este modelo estendido está integrado em um motor PDE, que resolve numericamente a equação diferencial estocástica correspondente para calcular o valor esperado do produto.

Dados e premissas utilizadas no modelo de precificação, incluindo o preço médio ponderado das ações, preço de exercício, volatilidade esperada, prazo de vida da opção, dividendos esperados e a taxa de juros livre de risco:

- O preço médio ponderado das ações (e preço de exercício) é de €3,104 com base na média ponderada de 15 dias entre 07/01/2022 e 27/01/2022
- A volatilidade esperada utilizada foi de 33,80
- As opções expiram em 01/02/2030
- Os dividendos esperados variam de aproximadamente 6,6 centavos no curto prazo (2022) a aproximadamente 5,75 centavos por ação por ano no longo prazo (2030)
- A curva de desconto utilizada dá um desconto de 0,96 para 2030

O preço de exercício, em todos os ciclos e caso atingidos os objetivos estabelecidos nos regulamentos, será o preço de mercado na data do exercício.

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

## Notas Explicativas

### Planos de Incentivo de Longo Prazo (ILP)

Os planos de incentivo de longo prazo poderão ser outorgados de acordo com a estratégia de novas empresas no grupo ou negócios específicos.

Cada plano terá um contrato específico e sua apuração e pagamento deverão ser aprovados pela governança estabelecida, observando resoluções normativas locais e globais.

O valor de referência de cada participante será convertido em ações SANB11, normalmente pela cotação dos últimos 15 pregões do mês imediatamente anteriores ao do pagamento do plano.

Ao final do período de *vesting* o pagamento seja das ações resultantes no caso dos planos locais, seja do valor equivalente às ações/opções dos planos globais são realizados com restrição de 1 ano, sendo este pagamento ainda sujeito à aplicação das cláusulas de *Malus/Clawback*, que poderão reduzir ou cancelar as ações a serem entregues em casos de descumprimento das normas internas e exposição a riscos excessivos.

### Impacto no Resultado

Os impactos no resultado estão contabilizados na rubrica Despesas de Pessoal, conforme abaixo:

|          |                                                 | Consolidado        |
|----------|-------------------------------------------------|--------------------|
|          |                                                 | 01/01 a 30/09/2023 |
|          |                                                 | 01/01 a 30/09/2022 |
| Programa | Tipo de Liquidação                              |                    |
| Local    | Ações do Santander (Brasil)                     | 13.149             |
| Global   | Ações e Opções sobre Ações do Santander Espanha | 4.638              |
|          |                                                 | 2.708              |

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

b) Remuneração Variável Referenciada em Ações

No plano de incentivo de longo prazo (diferimento) estão determinados os requisitos para pagamento das parcelas diferidas futuras da remuneração variável, considerando as bases financeiras sustentáveis de longo prazo, incluindo a possibilidade de aplicação de reduções ou cancelamentos em função dos riscos assumidos e das oscilações do custo de capital.

O plano de remuneração variável com pagamento referenciado em ações do Banco Santander é dividido em 2 programas: (i) Coletivo Identificado e (ii) Demais Funcionários. Os impactos no resultado estão contabilizados na rubrica Despesas de Pessoal, conforme abaixo:

| Programa              | Participantes                                                                                                                                  | Tipo de Liquidação                                                   | 01/01 a<br>30/09/2023 | 01/01 a<br>30/09/2022 |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Coletivo Identificado | Membros do Comitê Executivo, Diretores Estatutários e outros executivos que assumam riscos significativos e responsáveis das áreas de controle | 50% em dinheiro indexado a 100% do CDI e 50% em ações (Units SANB11) | 114.449               | 26.290                |
| Demais Funcionários   | Demais funcionários com remuneração variável acima de um valor mínimo estabelecido                                                             | 50% em dinheiro indexado a 100% do CDI e 50% em ações (Units SANB11) | 151.167               | 63.406                |

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

### 15. Segmentos operacionais

De acordo com o IFRS 8, um segmento operacional é um componente de uma entidade:

- Que opera em atividades das quais poderá obter receitas e incorrer em despesas (incluindo receitas e despesas relacionadas a operações com outros componentes da mesma entidade);
- Cujos resultados operacionais sejam regularmente revisados pelo principal responsável da entidade pelas decisões operacionais relacionadas à alocação de recursos ao segmento e à avaliação de seu desempenho; e
- Para as quais informações financeiras distintas estejam disponíveis.

Com base nessas diretrizes, o Banco identificou os seguintes segmentos operacionais reportáveis:

- Banco Comercial
- Banco de Atacado Global

O Banco possui dois segmentos, o comercial que incluem pessoas físicas e jurídicas (exceto para clientes corporativos globais, que são tratados no segmento de Banco de Atacado Global) e o segmento de Banco de Atacado Global, que inclui as operações de Banco de Investimento e Mercados, inclusive os departamentos de tesouraria e negócios com ações.

O Banco opera no Brasil e no exterior, por intermédio da agência de Cayman e de Luxemburgo, com clientes brasileiros e, portanto, não apresenta segmentação geográfica.

As Demonstrações do Resultado e outros dados significativos são os seguintes:

|                                                                              | 01/07 a<br>30/09/2023 |                               |                   | 01/07 a<br>30/09/2022 |                               |                   |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------------|-------------------|
| Demonstração (Condensada) do Resultado                                       | Banco<br>Comercial    | Banco de<br>Atacado<br>Global | Total             | Banco<br>Comercial    | Banco de<br>Atacado<br>Global | Total             |
| <b>RECEITA LÍQUIDA COM JUROS</b>                                             | <b>11.471.863</b>     | <b>731.717</b>                | <b>12.203.580</b> | <b>11.056.780</b>     | <b>(10.558)</b>               | <b>11.046.222</b> |
| Receitas de instrumentos de patrimônio                                       | 4.644                 | (279)                         | 4.365             | 997                   | 13.289                        | 14.286            |
| Resultado de equivalência patrimonial                                        | 40.251                | 15.088                        | 55.339            | 50.247                | 18.276                        | 68.523            |
| Receitas líquidas de tarifas e comissões                                     | 3.248.810             | 642.955                       | 3.891.765         | 3.084.146             | 543.243                       | 3.627.389         |
| Ganhos/(perdas) sobre ativos e passivos financeiros e Variações cambiais (1) | (376.936)             | 864.008                       | 487.072           | (330.075)             | 1.814.789                     | 1.484.714         |
| Outras receitas (despesas) operacionais                                      | (218.657)             | (25.514)                      | (244.171)         | (328.838)             | (51.910)                      | (380.748)         |
| <b>TOTAL DE RECEITAS</b>                                                     | <b>14.169.975</b>     | <b>2.227.975</b>              | <b>16.397.950</b> | <b>13.533.257</b>     | <b>2.327.129</b>              | <b>15.860.386</b> |
| Despesas com pessoal                                                         | (2.405.088)           | (258.624)                     | (2.663.712)       | (2.277.694)           | (217.362)                     | (2.495.056)       |
| Outras despesas administrativas                                              | (1.906.689)           | (211.938)                     | (2.118.627)       | (1.869.247)           | (202.071)                     | (2.071.318)       |
| Depreciação e amortização                                                    | (663.365)             | (29.506)                      | (692.871)         | (627.840)             | (27.189)                      | (655.029)         |
| Provisões (líquidas)                                                         | (1.161.926)           | 2.179                         | (1.159.747)       | 182.737               | (2.855)                       | 179.882           |
| Perdas com ativos financeiros (líquidas)                                     | (6.479.338)           | 256.147                       | (6.223.191)       | (6.189.550)           | (57.306)                      | (6.246.856)       |
| Perdas com outros ativos (líquidas)                                          | (73.942)              | (10)                          | (73.952)          | (51.345)              | (280)                         | (51.625)          |
| Outros ganhos/ (perdas) financeiros                                          | 31.488                | -                             | 31.488            | 67.886                | -                             | 67.886            |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DA TRIBUTAÇÃO (1)</b>                         | <b>1.511.115</b>      | <b>1.986.223</b>              | <b>3.497.338</b>  | <b>2.768.204</b>      | <b>1.820.066</b>              | <b>4.588.270</b>  |
| Hedge Cambial (1)                                                            | 73                    | -                             | 73                | 60                    | -                             | 60                |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DA TRIBUTAÇÃO AJUSTADO (1)</b>                | <b>1.511.188</b>      | <b>1.986.223</b>              | <b>3.497.411</b>  | <b>2.768.264</b>      | <b>1.820.066</b>              | <b>4.588.330</b>  |

|                                                                              | 01/01 a<br>30/09/2023 |                               |                   | 01/01 a<br>30/09/2022 |                               |                   |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------------|-------------------|
| Demonstração (Condensada) do Resultado                                       | Banco<br>Comercial    | Banco de<br>Atacado<br>Global | Total             | Banco<br>Comercial    | Banco de<br>Atacado<br>Global | Total             |
| <b>RECEITA LÍQUIDA COM JUROS</b>                                             | <b>33.474.794</b>     | <b>1.124.994</b>              | <b>34.599.788</b> | <b>34.224.059</b>     | <b>1.772.983</b>              | <b>35.997.042</b> |
| Receitas de instrumentos de patrimônio                                       | 13.980                | 18.938                        | 32.918            | 4.197                 | 30.093                        | 34.290            |
| Resultado de equivalência patrimonial                                        | 123.887               | 37.345                        | 161.232           | 98.094                | 36.288                        | 134.382           |
| Receitas líquidas de tarifas e comissões                                     | 9.838.314             | 1.836.854                     | 11.675.168        | 9.398.617             | 1.648.214                     | 11.046.831        |
| Ganhos/(perdas) sobre ativos e passivos financeiros e Variações cambiais (1) | (1.671.080)           | 4.302.903                     | 2.631.823         | (742.469)             | 3.396.219                     | 2.653.750         |
| Outras receitas (despesas) operacionais                                      | (534.605)             | (94.719)                      | (629.324)         | (313.661)             | (92.424)                      | (406.085)         |
| <b>TOTAL DE RECEITAS</b>                                                     | <b>41.245.290</b>     | <b>7.226.315</b>              | <b>48.471.605</b> | <b>42.668.837</b>     | <b>6.791.373</b>              | <b>49.460.210</b> |
| Despesas com pessoal                                                         | (7.223.486)           | (750.110)                     | (7.973.596)       | (6.669.067)           | (612.788)                     | (7.281.855)       |
| Outras despesas administrativas                                              | (5.695.641)           | (639.713)                     | (6.335.354)       | (5.525.230)           | (505.075)                     | (6.030.305)       |



## Notas Explicativas

Adicionalmente, no período findo em 30 de setembro de 2023, foram recolhidos encargos sobre a remuneração da administração no montante de R\$31.044 (30/09/2022 - R\$ 28.411).

### iii) Rescisão do contrato

A extinção da relação de trabalho com os administradores, no caso de descumprimento de obrigações ou por vontade própria do contratado, não dá direito a qualquer compensação financeira e seus benefícios poderão ser descontinuados.

### b) Operações de crédito

Nos termos da legislação vigente, não são concedidos empréstimos ou adiantamentos envolvendo:

I - Diretores, membros dos Conselhos de Administração e do Comitê de Auditoria bem como seus respectivos cônjuges e parentes, até o segundo grau;

II - Pessoas físicas ou jurídicas que participem no capital do Banco Santander, com mais de 10%;

III - Pessoas jurídicas, cujo capital do Banco Santander participem com mais de 10%; e

IV - Pessoas jurídicas, cujo capital participem com mais de 10%, quaisquer dos diretores, membros do Conselho de Administração e do Comitê de Auditoria ou administradores da própria instituição financeira, bem como seus cônjuges e respectivos parentes, até o segundo grau.

### c) Participação acionária

A tabela a seguir demonstra a participação acionária direta (ações ordinárias e preferenciais) em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022:

|                                             |                  |                      |                     |                         |                  | Em Milhares de Ações<br>30/09/2023 |
|---------------------------------------------|------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|------------------|------------------------------------|
| Acionistas                                  | Ações Ordinárias | Ações Ordinárias (%) | Ações Preferenciais | Ações Preferenciais (%) | Total Ações      | Total Ações (%)                    |
| Sterrebeek B.V. (1)                         | 1.809.584        | 47,4%                | 1.733.644           | 47,1%                   | 3.543.228        | 47,3%                              |
| Grupo Empresarial Santander, S.L. (GES) (1) | 1.627.891        | 42,6%                | 1.539.863           | 41,9%                   | 3.167.754        | 42,2%                              |
| Banco Santander, S.A. (1)                   | 2.696            | 0,1%                 | -                   | 0,0%                    | 2.696            | 0,0%                               |
| Administradores (*)                         | 4.359            | 0,1%                 | 4.359               | 0,1%                    | 8.718            | 0,1%                               |
| Outros                                      | 346.925          | 9,1%                 | 374.730             | 10,2%                   | 721.655          | 9,6%                               |
| <b>Total em Circulação</b>                  | <b>3.791.455</b> | <b>99,3%</b>         | <b>3.652.596</b>    | <b>99,3%</b>            | <b>7.444.051</b> | <b>99,3%</b>                       |
| Ações em Tesouraria                         | 27.240           | 0,7%                 | 27.240              | 0,7%                    | 54.480           | 0,7%                               |
| <b>Total</b>                                | <b>3.818.695</b> | <b>100,0%</b>        | <b>3.679.836</b>    | <b>100,0%</b>           | <b>7.498.531</b> | <b>100,0%</b>                      |
| "Free Float" (2)                            | 346.925          | 9,1%                 | 374.730             | 10,2%                   | 721.655          | 9,6%                               |

|                                             |                  |                      |                     |                         |                  | Em Milhares de Ações<br>31/12/2022 |
|---------------------------------------------|------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|------------------|------------------------------------|
| Acionistas                                  | Ações Ordinárias | Ações Ordinárias (%) | Ações Preferenciais | Ações Preferenciais (%) | Total Ações      | Total Ações (%)                    |
| Sterrebeek B.V. (1)                         | 1.809.583        | 47,4%                | 1.733.644           | 47,1%                   | 3.543.227        | 47,3%                              |
| Grupo Empresarial Santander, S.L. (GES) (1) | 1.627.891        | 42,6%                | 1.539.863           | 41,9%                   | 3.167.754        | 42,2%                              |
| Banco Santander, S.A. (1)                   | 2.696            | 0,1%                 | -                   | 0,0%                    | 2.696            | 0,0%                               |
| Administradores (*)                         | 4.444            | 0,1%                 | 4.444               | 0,1%                    | 8.888            | 0,1%                               |
| Outros                                      | 342.919          | 9,0%                 | 370.723             | 10,1%                   | 713.642          | 9,6%                               |
| <b>Total em Circulação</b>                  | <b>3.787.533</b> | <b>99,2%</b>         | <b>3.648.674</b>    | <b>99,2%</b>            | <b>7.436.207</b> | <b>99,2%</b>                       |
| Ações em Tesouraria                         | 31.162           | 0,8%                 | 31.162              | 0,8%                    | 62.324           | 0,8%                               |
| <b>Total</b>                                | <b>3.818.695</b> | <b>100,0%</b>        | <b>3.679.836</b>    | <b>100,0%</b>           | <b>7.498.531</b> | <b>100,0%</b>                      |
| "Free Float" (2)                            | 342.919          | 9,0%                 | 370.723             | 10,1%                   | 713.642          | 9,5%                               |

(1) Empresas do Grupo Santander Espanha.

(2) Composto por Funcionários e Outros.

(\*) Nenhum dos membros do Conselho de Administração e Diretoria Executiva mantém 1,0% ou mais de qualquer classe de ações.

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

d) Transações com partes relacionadas

O Santander possui Política para Transações com Partes Relacionadas aprovada pelo Conselho de Administração, que tem como objetivo assegurar que todas as transações tipificadas na política sejam efetuadas tendo em vista os interesses do Banco Santander e de seus acionistas. A política define poderes para aprovação de determinadas transações pelo Conselho de Administração.

As regras previstas são também aplicadas a todos os colaboradores e administradores do Banco Santander e de suas controladas. As operações e remuneração de serviços com partes relacionadas são realizadas no curso normal dos negócios e em condições de comutatividade, incluindo taxas de juros, prazos e garantias, e não envolvem riscos maiores que os normais de cobrança ou apresentam outras desvantagens.

|                                                                                                                                      | Controladores (1)         |                     | Coligadas e de Controle Compartilhado (2) |                    | Pessoal Chave da Administração (3) |                    | Total                     |                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------|-------------------------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------|
|                                                                                                                                      | 30/09/2023                | 31/12/2022          | 30/09/2023                                | 31/12/2022         | 30/09/2023                         | 31/12/2022         | 30/09/2023                | 31/12/2022          |
| <b>Ativo</b>                                                                                                                         | <b>13.558.206</b>         | <b>4.671.501</b>    | <b>22.167.558</b>                         | <b>24.340.579</b>  | <b>27.951</b>                      | <b>25.737</b>      | <b>35.753.715</b>         | <b>29.037.817</b>   |
| Ativos Financeiros mensurados ao valor justo no resultado- Derivativos, posição líquida                                              | 3.344.245                 | (3.138.996)         | 379.100                                   | 1.034.184          | -                                  | -                  | 3.723.345                 | (2.104.812)         |
| Empréstimos e outros valores com instituições de crédito - Disponibilidades e Aplicações em Moeda Estrangeira (Aplicações Overnight) | 10.081.368                | 7.800.513           | 19.476.123                                | 21.408.097         | -                                  | -                  | 29.557.491                | 29.208.610          |
| Empréstimos e adiantamentos a clientes                                                                                               | 132.593                   | -                   | 2.125.823                                 | 1.795.084          | 21.901                             | 16.380             | 2.280.317                 | 1.811.464           |
| Outros ativos                                                                                                                        | -                         | 9.984               | 186.512                                   | 103.214            | -                                  | -                  | 186.512                   | 113.198             |
| Garantias e Limites                                                                                                                  | -                         | -                   | -                                         | -                  | 6.050                              | 9.357              | 6.050                     | 9.357               |
| <b>Passivo</b>                                                                                                                       | <b>(16.726.770)</b>       | <b>(23.541.990)</b> | <b>(7.865.510)</b>                        | <b>(7.953.565)</b> | <b>(448.831)</b>                   | <b>(263.592)</b>   | <b>(25.041.111)</b>       | <b>(31.759.147)</b> |
| Depósitos de instituições de crédito                                                                                                 | (3.711.275)               | (10.167.933)        | (7.397.763)                               | (6.846.987)        | -                                  | -                  | (11.109.038)              | (17.014.920)        |
| Obrigações por títulos e valores mobiliários                                                                                         | -                         | -                   | -                                         | -                  | (76.712)                           | (201.054)          | (76.712)                  | (201.054)           |
| Depósitos de clientes                                                                                                                | -                         | -                   | (247.794)                                 | (904.926)          | (43.031)                           | (31.040)           | (290.825)                 | (935.966)           |
| Outros passivos financeiros - Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar                                                     | -                         | -                   | -                                         | -                  | (23.851)                           | -                  | (23.851)                  | -                   |
| Outras obrigações                                                                                                                    | (166.263)                 | (201.380)           | (219.953)                                 | (201.652)          | (305.237)                          | (31.498)           | (691.453)                 | (434.530)           |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital                                                                                           | (12.849.232)              | (13.172.677)        | -                                         | -                  | -                                  | -                  | (12.849.232)              | (13.172.677)        |
|                                                                                                                                      | <b>01/01 a 30/09/2023</b> | 01/01 a 30/09/2022  | <b>01/01 a 30/09/2023</b>                 | 01/01 a 30/09/2022 | <b>01/01 a 30/09/2023</b>          | 01/01 a 30/09/2022 | <b>01/01 a 30/09/2023</b> | 01/01 a 30/09/2022  |
| <b>Resultado</b>                                                                                                                     | <b>591.334</b>            | <b>2.794.568</b>    | <b>817.580</b>                            | <b>1.302.977</b>   | <b>(509.512)</b>                   | <b>7.638</b>       | <b>899.402</b>            | <b>4.105.182</b>    |
| Receitas com juros e similares - Empréstimos e outros valores com instituições de crédito                                            | 258.318                   | -                   | (1.584)                                   | -                  | 416                                | 1.598              | 257.150                   | 1.598               |
| Garantias e Limites                                                                                                                  | -                         | -                   | -                                         | -                  | 11.571                             | 21.649             | 11.571                    | 21.649              |
| Despesas com juros e similares                                                                                                       | (6.949)                   | (25.578)            | (200.876)                                 | (198.503)          | (522.078)                          | (15.905)           | (729.903)                 | (239.986)           |
| Receitas (despesas) de tarifas e comissões                                                                                           | (132.593)                 | -                   | 2.544.489                                 | 2.469.555          | 340                                | 333                | 2.412.236                 | 2.469.888           |

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

| Notas Explicativas                                                                               |           |           |             |           |     |       |           |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-------------|-----------|-----|-------|-----------|-----------|
| Ganhos (perdas) com ativos e passivos financeiros e variações cambiais líquidas                  | 1.264.601 | 3.614.211 | (1.143.682) | (605.315) | 238 | 212   | 121.157   | 3.009.108 |
| Despesas administrativas e amortização                                                           | (166.263) | (152.768) | (370.112)   | (396.904) | -   | -     | (536.375) | (549.672) |
| Resultado na alienação de ativos não classificados como ativos não correntes mantidos para venda | -         | -         | -           | 21.898    | -   | (249) | -         | 21.649    |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital                                                       | (625.780) | (641.297) | -           | -         | -   | -     | (625.780) | (641.297) |
| Outras despesas administrativas - Despesas com Doações                                           | -         | -         | (10.655)    | 12.246    | -   | -     | (10.655)  | 12.246    |

- (1) Controlador - O Banco Santander é controlado indiretamente pelo Banco Santander Espanha (Nota 1), através das subsidiárias GES e Sterrebeeck B.V.
- (2) Empresas relacionadas na nota 5.
- (3) Refere-se ao registro em contas de compensação das Garantias e Limites de operações de crédito com Pessoal Chave da Administração.

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

## Notas Explicativas

### 17. Valor justo dos ativos e passivos financeiros

Segundo o IFRS 13, a mensuração do valor justo utilizando uma hierarquia de valor justo que reflita o modelo utilizado no processo de mensuração, deve estar de acordo com os seguintes níveis hierárquicos:

**Nível 1:** Determinados com base em cotações públicas de preços (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos, incluem títulos da dívida pública, ações, derivativos listados.

**Nível 2:** São os derivativos de dados diferentes dos preços cotados incluídos no Nível 1 que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (como preços) ou indiretamente (derivados dos preços).

**Nível 3:** São derivados de técnicas de avaliação que incluem dados para os ativos ou passivos que não são baseados em variáveis observáveis de mercado (dados não observáveis).

#### Ativos e Passivos Financeiros mensurados a valor justo no resultado ou por meio de Outros Resultados Abrangentes

**Nível 1:** Os títulos e valores mobiliários de alta liquidez com preços observáveis em um mercado ativo estão classificados no nível 1. Neste nível foram classificados a maioria dos Títulos do Governo Brasileiro (principalmente LTN, LFT, NTN-B e NTN-F), ações em bolsa e outros títulos negociados no mercado ativo.

**Nível 2:** Quando as cotações de preços não podem ser observadas, a Administração, utilizando seus próprios modelos internos, faz a sua melhor estimativa do preço que seria fixado pelo mercado. Esses modelos utilizam dados baseados em parâmetros de mercado observáveis como uma importante referência. A melhor evidência do valor justo de um instrumento financeiro no reconhecimento inicial é o preço da transação, a menos que, o valor justo do instrumento possa ser obtido a partir de outras transações de mercado realizadas com o mesmo instrumento ou com instrumentos similares ou possa ser mensurado utilizando-se uma técnica de avaliação na qual as variáveis usadas incluem apenas dados de mercado observáveis, sobretudo taxas de juros. Esses títulos e valores mobiliários são classificados no nível 2 da hierarquia de valor justo e são compostos, principalmente por Títulos Públicos (compromissada, LCI Cancelável e NTN) em um mercado menos líquido do que aqueles classificados no nível.

**Nível 3:** Quando houver informações que não sejam baseadas em dados de mercado observáveis, o Banco Santander utiliza modelos desenvolvidos internamente, visando mensurar adequadamente o valor justo destes instrumentos. No nível 3 são classificados, principalmente, Instrumentos de baixa de liquidez.

#### Derivativos

**Nível 1:** Os derivativos negociados em bolsas de valores são classificados no nível 1 da hierarquia.

**Nível 2:** Para os derivativos negociados em balcão, para a avaliação de instrumentos financeiros (basicamente swaps e opções), utilizam-se normalmente dados de mercado observáveis como, taxas de câmbio, taxas de juros, volatilidade, correlação entre índices e liquidez de mercado.

No apuração dos instrumentos financeiros mencionados, utiliza-se a metodologia do modelo de Black-Scholes (opções de taxa de câmbio, opções de índice de taxa de juros, caps e floors) e do método do valor presente (desconto dos valores futuros por curvas de mercado).

**Nível 3:** Os derivativos não negociados em bolsa e que não possuem informações observáveis num mercado ativo foram classificados como nível 3, e estão compostos, incluindo derivativos exóticos.

A tabela a seguir mostra um resumo dos valores justos dos ativos e passivos financeiros no período findo em 30 de setembro de 2023 e de 31 de dezembro de 2022, classificados com base nos diversos métodos de mensuração adotados pelo Banco para apurar seu valor justo.

Notas Explicativas

|                                                                                       | 30/09/2023        |                    |                  |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|
|                                                                                       | Nível 1           | Nível 2            | Nível 3          | Total              |
| <b>Ativos financeiros mensurados ao valor justo no resultado</b>                      | <b>65.073.629</b> | <b>153.865.620</b> | <b>4.562.622</b> | <b>223.501.871</b> |
| Instrumentos de dívida                                                                | 62.597.458        | 5.403.093          | 2.708.568        | 70.709.119         |
| Instrumentos de patrimônio                                                            | 2.476.171         | 1.084.013          | 34.538           | 3.594.722          |
| Derivativos                                                                           | -                 | 30.931.267         | 1.173.258        | 32.104.525         |
| Empréstimos e adiantamentos a clientes                                                | -                 | 1.877.955          | 646.258          | 2.524.213          |
| Reservas no Banco Central do Brasil                                                   | -                 | 114.569.292        | -                | 114.569.292        |
| <b>Ativos financeiros mensurados ao valor justo nos outros resultados abrangentes</b> | <b>50.451.917</b> | <b>1.691.214</b>   | <b>840.085</b>   | <b>52.983.216</b>  |
| Instrumentos de dívida                                                                | 50.447.819        | 1.691.214          | 829.050          | 52.968.083         |
| Instrumentos de patrimônio                                                            | 4.098             | -                  | 11.035           | 15.133             |
| <b>Derivativos utilizados como hedge (ativos)</b>                                     | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>           |
| <b>Passivos Financeiros mensurados ao Valor Justo no Resultado</b>                    | <b>-</b>          | <b>56.644.297</b>  | <b>320.813</b>   | <b>56.965.110</b>  |
| Derivativos                                                                           | -                 | 26.270.180         | 320.813          | 26.590.993         |
| Posições vendidas                                                                     | -                 | 24.309.096         | -                | 24.309.096         |
| Outros Passivos Financeiros                                                           | -                 | 6.065.021          | -                | 6.065.021          |
| <b>Derivativos utilizados como hedge (passivos)</b>                                   | <b>-</b>          | <b>975.226</b>     | <b>-</b>         | <b>975.226</b>     |

|                                                                                       | 31/12/2022        |                   |                  |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
|                                                                                       | Nível 1           | Nível 2           | Nível 3          | Total              |
| <b>Ativos financeiros mensurados ao valor justo no resultado</b>                      | <b>63.367.187</b> | <b>78.496.001</b> | <b>3.652.114</b> | <b>145.515.302</b> |
| Instrumentos de dívida                                                                | 61.099.827        | 2.418.822         | 2.672.805        | 66.191.454         |
| Instrumentos de patrimônio                                                            | 2.267.360         | 309.657           | 28.262           | 2.605.279          |
| Derivativos                                                                           | -                 | 19.697.923        | 536.583          | 20.234.506         |
| Empréstimos e adiantamentos a clientes                                                | -                 | 1.479.818         | 414.464          | 1.894.282          |
| Reservas no Banco Central do Brasil                                                   | -                 | 54.589.781        | -                | 54.589.781         |
| <b>Ativos financeiros mensurados ao valor justo nos outros resultados abrangentes</b> | <b>52.154.497</b> | <b>1.767.733</b>  | <b>1.503.441</b> | <b>55.425.671</b>  |
| Instrumentos de dívida                                                                | 52.154.405        | 1.762.547         | 1.475.226        | 55.392.178         |
| Instrumentos de patrimônio                                                            | 92                | 5.186             | 28.215           | 33.493             |
| <b>Derivativos utilizados como hedge (ativos)</b>                                     | <b>-</b>          | <b>1.741.318</b>  | <b>-</b>         | <b>1.741.318</b>   |
| <b>Passivos Financeiros mensurados ao Valor Justo no Resultado</b>                    | <b>-</b>          | <b>49.434.504</b> | <b>233.762</b>   | <b>49.668.266</b>  |
| Derivativos                                                                           | -                 | 18.465.563        | 233.762          | 18.699.325         |
| Posições vendidas                                                                     | -                 | 22.047.423        | -                | 22.047.423         |
| Outros Passivos Financeiros                                                           | -                 | 8.921.518         | -                | 8.921.518          |
| <b>Derivativos utilizados como hedge (passivos)</b>                                   | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>           |

### Movimentações de Valor Justo de Nível 3

As tabelas a seguir demonstram as movimentações ocorridas durante os períodos de 30 de setembro de 2023 de 2022 para os ativos e passivos financeiros classificados como Nível 3 na hierarquia do valor justo:

|                                                                                      | Valor Justo<br>31/12/2022 | Total de<br>Ganhos ou<br>Perdas<br>(Realizado/não<br>Realizado) | Transferências<br>no e/ ou Fora<br>do Nível 3 | Adições/<br>(Baixas) | Valor Justo<br>30/09/2023 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------|---------------------------|
| Ativos financeiros mensurados ao valor justo no resultado                            | 3.652.114                 | (165.882)                                                       | (70.234)                                      | 1.146.624            | 4.562.622                 |
| Ativos financeiros mensurados ao valor justo nos outros resultados abrangentes       | 1.503.441                 | 36.781                                                          | (686.110)                                     | (14.027)             | 840.085                   |
| Passivos financeiros mensurados ao valor justo no resultado mantidos para negociação | 233.762                   | (10.890)                                                        | (67.606)                                      | 165.547              | 320.813                   |

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

|                                                                                      | Valor Justo<br>31/12/2021 | Total de Ganhos<br>ou Perdas<br>(Realizado/não<br>Realizado) | Transferências<br>no e/ ou Fora<br>do Nível 3 | Adições/<br>(Baixas) | Valor Justo<br>30/09/2022 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------|---------------------------|
| Ativos financeiros mensurados ao valor justo no resultado                            | 3.432.233                 | (932.036)                                                    | (7.400)                                       | 439.238              | 2.932.035                 |
| Ativos financeiros mensurados ao valor justo nos outros resultados abrangentes       | 601.604                   | 945.593                                                      | 15.426                                        | -                    | 1.562.623                 |
| Passivos financeiros mensurados ao valor justo no resultado mantidos para negociação | 433.583                   | (169.243)                                                    | (11.942)                                      | (57.048)             | 195.350                   |

### Movimentações de valor justo atreladas a risco de crédito

As variações no valor justo atribuíveis a mudanças no risco de crédito são determinadas com base nas variações dos preços de credit default swaps comparados com obrigações semelhantes do mesmo devedor quando tais preços são observáveis, visto que esses credit default swaps refletem melhor a avaliação do mercado dos riscos de crédito para um ativo financeiro específico. Quando referidos preços não são observáveis, as variações do valor justo atribuíveis a mudanças no risco de crédito são determinadas como o valor total das variações no valor justo não atribuíveis a mudanças na taxa básica de juros ou em outras taxas de mercado observadas. Na ausência de dados observáveis específicos, esta abordagem fornece uma aproximação razoável das mudanças atribuíveis ao risco de crédito, pois estima a mudança de margem acima do valor de referência que o mercado poderá exigir para o ativo financeiro.

### Ativos e passivos financeiros não mensurados ao valor justo

Os ativos financeiros do Banco são mensurados ao valor justo no balanço patrimonial consolidado, exceto ativos financeiros mensurados ao custo amortizado.

No mesmo sentido, os passivos financeiros do Banco exceto os passivos financeiros para negociação e os mensurados ao valor justo - são avaliados ao custo amortizado no balanço patrimonial consolidado.

### i) Ativos financeiros mensurados a outro valor que não o valor justo

Abaixo apresentamos uma comparação entre os valores contábeis dos ativos financeiros do Banco mensurados a outro valor que não o seu valor justo e seus respectivos valores justos em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022:

|                                                                            |                    |                    |                   |                   | 30/09/2023         |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Ativo                                                                      | Valor Contábil     | Valor Justo        | Nível 1           | Nível 2           | Nível 3            |
| Aplicações no mercado aberto                                               | 24.543.149         | 24.543.149         | 24.543.149        | -                 | -                  |
| Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado:                         |                    |                    |                   |                   |                    |
| Empréstimos e outros valores com instituições de crédito                   | 31.530.458         | 31.530.458         | -                 | 4.410.601         | 27.119.857         |
| Empréstimos e adiantamentos a clientes                                     | 499.092.417        | 497.330.303        | -                 | -                 | 497.330.303        |
| Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado - Instrumentos de dívida | 112.212.218        | 112.836.255        | 44.958.951        | 4.237.075         | 63.640.229         |
| Reservas no Banco Central do Brasil                                        | 83.626.098         | 83.626.098         | -                 | 83.626.098        | -                  |
| <b>Total</b>                                                               | <b>751.004.340</b> | <b>749.866.263</b> | <b>69.502.100</b> | <b>92.273.774</b> | <b>588.090.389</b> |

|                                                                            |                    |                    |                   |                   | 31/12/2022         |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Ativo                                                                      | Valor Contábil     | Valor Justo        | Nível 1           | Nível 2           | Nível 3            |
| Aplicações no mercado aberto                                               | 22.003.439         | 22.003.439         | 22.003.439        | -                 | -                  |
| Ativos financeiros ao custo amortizado:                                    |                    |                    |                   |                   |                    |
| Empréstimos e outros valores com instituições de crédito                   | 20.713.315         | 20.713.315         | -                 | 2.439.823         | 18.273.492         |
| Empréstimos e adiantamentos a clientes                                     | 488.735.746        | 484.362.272        | -                 | -                 | 484.362.272        |
| Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado - Instrumentos de dívida | 81.329.013         | 81.129.982         | 23.419.946        | 9.873.633         | 47.836.403         |
| Reservas no Banco Central do Brasil                                        | 73.046.299         | 73.046.299         | -                 | 73.046.299        | -                  |
| <b>Total</b>                                                               | <b>685.827.812</b> | <b>681.255.307</b> | <b>45.423.385</b> | <b>85.359.755</b> | <b>550.472.167</b> |

ITR - Informações Trimestrais - 30/09/2023 - BCO SANTANDER (BRASIL) S.A.  
\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

## Notas Explicativas

### ii) Passivos financeiros mensurados a outro valor que não o valor justo

A seguir apresentamos uma comparação entre os valores contábeis dos passivos financeiros do Banco mensurados a outro valor que não o valor justo e seus respectivos valores justos em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022:

| Passivo                                                                     | Valor Contábil     | Valor Justo        | Nível 1  | Nível 2            | 30/09/2023<br>Nível 3 |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------|--------------------|-----------------------|
| <b>Passivos financeiros ao custo amortizado:</b>                            |                    |                    |          |                    |                       |
| Depósitos do Banco Central do Brasil e depósitos de instituições de crédito | 138.098.763        | 138.098.763        | -        | 22.303.653         | 115.795.110           |
| Depósitos de clientes                                                       | 567.010.042        | 567.462.542        | -        | 94.185.328         | 473.277.214           |
| Obrigações por títulos e valores mobiliários                                | 126.565.000        | 126.562.161        | -        | -                  | 126.562.161           |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital                                  | 19.949.728         | 19.949.728         | -        | -                  | 19.949.728            |
| Outros passivos financeiros                                                 | 70.783.413         | 70.783.413         | -        | -                  | 70.783.413            |
| <b>Total</b>                                                                | <b>922.406.946</b> | <b>922.856.607</b> | <b>-</b> | <b>116.488.981</b> | <b>806.367.626</b>    |

| Passivo                                                                     | Valor Contábil     | Valor Justo        | Nível 1  | Nível 2           | 31/12/2022<br>Nível 3 |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------|-------------------|-----------------------|
| <b>Passivos financeiros ao custo amortizado:</b>                            |                    |                    |          |                   |                       |
| Depósitos do Banco Central do Brasil e depósitos de instituições de crédito | 116.079.014        | 116.079.014        | -        | 24.734.029        | 91.344.985            |
| Depósitos de clientes                                                       | 489.953.489        | 489.920.266        | -        | 63.223.998        | 426.696.268           |
| Obrigações por títulos e valores mobiliários                                | 107.120.875        | 105.554.365        | -        | -                 | 105.554.365           |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital                                  | 19.537.618         | 19.537.618         | -        | -                 | 19.537.618            |
| Outros passivos financeiros                                                 | 62.593.104         | 62.593.104         | -        | -                 | 62.593.104            |
| <b>Total</b>                                                                | <b>795.284.100</b> | <b>793.684.367</b> | <b>-</b> | <b>87.958.027</b> | <b>705.726.340</b>    |

Os métodos e premissas utilizados para a estimativa do valor justo estão definidos abaixo:

**Empréstimos e outros valores com instituições de crédito e com clientes** – O valor justo é estimado por grupos de operações de créditos similares. O valor justo dos empréstimos foi determinado pelo desconto dos fluxos de caixa utilizando as taxas de juros dos novos contratos. Ou seja, o fluxo de caixa futuro da carteira de crédito atual é estimado com base nas taxas contratuais, e, em seguida, os spreads com base nos novos empréstimos são incorporados para a curva de juros livre de risco, a fim de calcular o valor justo da carteira de crédito. Em termos de hipóteses de comportamento, é importante sublinhar que a taxa de pré-pagamento é aplicada à carteira de crédito.

**Depósitos do Banco Central do Brasil e depósitos de instituições de crédito e de clientes** – O valor justo dos depósitos foi calculado mediante o desconto da diferença entre os fluxos de caixa nas condições contratuais e as taxas atualmente praticadas no mercado para instrumentos cujos vencimentos são similares. O valor justo dos depósitos a prazo com taxa variável foi considerado como próximo ao seu valor contábil.

**Obrigações por títulos e valores mobiliários** – Os valores justos destes itens foram estimados por meio do cálculo de fluxo de caixa descontado através das taxas de juros oferecidas no mercado a obrigações com prazos e vencimentos similares.

**Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital** – referem-se à transação integralmente pactuada com parte relacionada, no contexto do Plano de Otimização do Capital, cujo valor contábil é similar ao valor justo.

**Outros passivos financeiros** – conforme nota explicativa, incluem substancialmente valores a repassar decorrentes das operações de cartões de crédito, transações pendentes de liquidação e dividendos e juros sobre capital próprio a pagar, cujo valor contábil é similar ao seu valor justo.

As técnicas de avaliação utilizadas para a estimativa de cada nível estão definidas na nota 1.c.2.1.i.

A Administração revisitou os critérios atribuídos para classificação do nível do valor justo de ativos e passivos mensurados ao custo amortizado, apresentados exclusivamente para fins de divulgação e concluiu que melhor se enquadram como nível 3 face aos dados observáveis de mercado.

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

## Notas Explicativas

### 18. Outras Divulgações

#### a) Instrumentos Financeiros Derivativos

Os principais fatores de risco dos instrumentos derivativos assumidos estão relacionados a taxas de câmbio, taxas de juros e renda variável. Na administração deste e de outros fatores de risco de mercado, são utilizadas práticas que incluem a mensuração e o acompanhamento da utilização de limites previamente definidos em comitês internos, do valor em risco das carteiras, das sensibilidades a oscilações na taxa de juros, da exposição cambial, dos gaps de liquidez, dentre outras práticas que permitem o controle e o acompanhamento dos riscos, que podem afetar as posições do Banco Santander nos diversos mercados onde atua. Com base neste modelo de gestão, o Banco tem conseguido, com a utilização de operações envolvendo instrumentos derivativos, otimizar a relação risco-benefício mesmo em situações de grande volatilidade.

O valor justo dos instrumentos financeiros derivativos é determinado através de cotações de preço de mercado. O valor justo dos swaps é determinado utilizando técnicas de modelagem de fluxo de caixa descontado, refletindo os fatores de risco adequados. O valor justo dos contratos a termo e de futuros também é determinado com base em cotações de preços de mercado para derivativos negociados em bolsa ou utilizando metodologias similares àquelas descritas para swaps. O valor justo das opções é determinado com base em modelos matemáticos, tais como Black & Scholes, volatilidades implícitas e o valor justo do ativo correspondente. Os preços atuais de mercado são usados para precificar as volatilidades. Para os derivativos que não têm preços diretamente divulgados por bolsas, o preço justo é obtido por meio de modelos de apreçamento que utilizam informações de mercado, inferidas a partir de preços divulgados de ativos de maior liquidez. Destes preços são extraídas as curvas de juros e as volatilidades de mercado que servem de dados de entrada para os modelos.

#### I) Resumo dos Instrumentos Financeiros Derivativos

Abaixo, composição da carteira de Instrumentos Financeiros Derivativos (Ativos e Passivos) por tipo de instrumento, demonstrado pelo seu valor de mercado:

|                              | 30/09/2023        |                   | 31/12/2022        |                   |
|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                              | Ativo             | Passivo           | Ativo             | Passivo           |
| Swap - Diferencial a Receber | 13.509.270        | 13.422.964        | 13.815.247        | 11.212.030        |
| Prêmios de Opções a Exercer  | 1.762.043         | 1.984.401         | 1.419.279         | 1.894.522         |
| Contratos a Termo e Outros   | 16.833.212        | 12.158.854        | 6.741.298         | 5.592.773         |
| <b>Total</b>                 | <b>32.104.525</b> | <b>27.566.219</b> | <b>21.975.824</b> | <b>18.699.325</b> |

#### II) Instrumentos Financeiros Derivativos Registrados em Contas de Compensação e Patrimoniais

|                   | 30/09/2023            |                     |                     | 31/12/2022            |                     |                     |
|-------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
|                   | Valor Referencial (1) | Valor da Curva      | Valor Justo         | Valor Referencial (1) | Valor da Curva      | Valor Justo         |
| <b>Negociação</b> |                       |                     |                     |                       |                     |                     |
| <b>Swap</b>       | <b>724.176.610</b>    | <b>(3.136.203)</b>  | <b>86.306</b>       | <b>779.023.280</b>    | <b>(3.682.261)</b>  | <b>2.603.217</b>    |
| <b>Ativo</b>      | <b>359.904.933</b>    | <b>7.896.269</b>    | <b>13.509.270</b>   | <b>393.351.898</b>    | <b>11.857.946</b>   | <b>13.815.247</b>   |
| Juros             | 172.152.422           | 4.732.077           | 6.437.380           | 272.642.004           | 10.420.491          | 9.985.823           |
| Moeda Estrangeira | 186.530.788           | 3.153.483           | 7.052.873           | 116.577.474           | 1.292.203           | 4.764.609           |
| Outros            | 1.221.723             | 10.709              | 19.017              | 4.132.420             | 145.252             | (935.185)           |
| <b>Passivo</b>    | <b>364.271.677</b>    | <b>(11.032.472)</b> | <b>(13.422.964)</b> | <b>385.671.382</b>    | <b>(15.540.207)</b> | <b>(11.212.030)</b> |
| Juros             | 240.514.757           | (9.310.523)         | (9.802.165)         | 290.316.480           | (12.735.256)        | (8.798.667)         |
| Moeda Estrangeira | 120.900.826           | (1.703.592)         | (3.862.187)         | 91.303.383            | (2.804.302)         | (3.494.263)         |
| Outros            | 2.856.094             | (18.357)            | 241.388             | 4.051.519             | (649)               | 1.080.900           |

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

## Notas Explicativas

|                                    |                    |                    |                     |                      |                    |                    |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Opções</b>                      | <b>661.602.437</b> | <b>(1.184.535)</b> | <b>(222.358)</b>    | <b>1.150.540.616</b> | <b>(877.100)</b>   | <b>(475.243)</b>   |
| <b>Compromissos de Compra</b>      | <b>320.170.482</b> | <b>1.923.111</b>   | <b>1.762.043</b>    | <b>600.275.162</b>   | <b>2.243.354</b>   | <b>1.419.279</b>   |
| Opções de Compra Moeda Estrangeira | 12.795.339         | 803.670            | 677.615             | 10.629.479           | 440.097            | 214.722            |
| Opções de Venda Moeda Estrangeira  | 9.577.225          | 687.477            | 515.293             | 4.474.015            | 122.896            | 124.163            |
| <b>Opções de Compra Outras</b>     | <b>86.134.533</b>  | <b>260.447</b>     | <b>450.325</b>      | <b>94.414.288</b>    | <b>674.574</b>     | <b>577.487</b>     |
| Mercado Interfinanceiro            | 4.287.233          | 235.257            | 454.717             | 92.324.275           | 608.913            | 555.707            |
| Outras (2)                         | 81.847.300         | 25.190             | (4.392)             | 2.090.013            | 65.661             | 21.780             |
| <b>Opções de Venda Outras</b>      | <b>211.663.385</b> | <b>171.517</b>     | <b>118.810</b>      | <b>490.757.380</b>   | <b>1.005.787</b>   | <b>502.907</b>     |
| Mercado Interfinanceiro            | 248.080            | 50.512             | 60.131              | 490.535.950          | 980.433            | 480.682            |
| Outras (2)                         | 211.415.305        | 121.005            | 58.679              | 221.430              | 25.354             | 22.225             |
| <b>Compromissos de Venda</b>       | <b>341.431.955</b> | <b>(3.107.646)</b> | <b>(1.984.401)</b>  | <b>550.265.454</b>   | <b>(3.120.454)</b> | <b>(1.894.522)</b> |
| Opções de Compra Moeda Estrangeira | 3.711.850          | (265.706)          | (233.972)           | 6.763.742            | (292.212)          | (165.919)          |
| Opções de Venda Moeda Estrangeira  | 6.045.176          | (354.438)          | (407.370)           | 8.885.700            | (409.758)          | (508.584)          |
| <b>Opções de Compra Outras</b>     | <b>108.896.969</b> | <b>(1.897.472)</b> | <b>(801.788)</b>    | <b>42.840.737</b>    | <b>(1.590.130)</b> | <b>(821.508)</b>   |
| Mercado Interfinanceiro            | 16.770.984         | (1.414.383)        | (642.044)           | 33.377.728           | (575.451)          | (349.710)          |
| Outras (2)                         | 92.125.985         | (483.089)          | (159.744)           | 9.463.009            | (1.014.679)        | (471.798)          |
| <b>Opções de Venda Outras</b>      | <b>222.777.960</b> | <b>(590.030)</b>   | <b>(541.271)</b>    | <b>491.775.275</b>   | <b>(828.354)</b>   | <b>(398.511)</b>   |
| Mercado Interfinanceiro            | 76.675             | (19.539)           | (75.917)            | 491.596.383          | (804.467)          | (378.608)          |
| Outras (2)                         | 222.701.285        | (570.491)          | (465.354)           | 178.892              | (23.887)           | (19.903)           |
| <b>Contratos de Futuros</b>        | <b>326.615.563</b> | -                  | -                   | <b>278.348.786</b>   | -                  | -                  |
| <b>Posição Comprada</b>            | <b>163.682.805</b> | -                  | -                   | <b>254.505.429</b>   | -                  | -                  |
| Cupom Cambial (DDI)                | 81.541.437         | -                  | -                   | 77.727.137           | -                  | -                  |
| Taxa de Juros (DI1 e DIA)          | 51.548.401         | -                  | -                   | 148.713.860          | -                  | -                  |
| Moeda Estrangeira                  | 21.898.438         | -                  | -                   | 27.444.003           | -                  | -                  |
| Índice (3)                         | 6.229.577          | -                  | -                   | 482.394              | -                  | -                  |
| Treasury Bonds/Notes               | 2.464.952          | -                  | -                   | 138.035              | -                  | -                  |
| <b>Posição Vendida</b>             | <b>162.932.758</b> | -                  | -                   | <b>23.843.357</b>    | -                  | -                  |
| Cupom Cambial (DDI)                | 81.541.437         | -                  | -                   | 17.259.936           | -                  | -                  |
| Taxa de Juros (DI1 e DIA)          | 51.948.640         | -                  | -                   | 3.337.596            | -                  | -                  |
| Moeda Estrangeira                  | 20.748.152         | -                  | -                   | 1.327.928            | -                  | -                  |
| Índice (3)                         | 6.229.577          | -                  | -                   | 1.787.973            | -                  | -                  |
| Treasury Bonds/Notes               | 2.464.952          | -                  | -                   | 129.924              | -                  | -                  |
| <b>Contratos a Termo e Outros</b>  | <b>229.534.346</b> | <b>3.001.594</b>   | <b>4.674.358</b>    | <b>152.669.932</b>   | <b>1.394.796</b>   | <b>1.148.525</b>   |
| <b>Compromissos de Compra</b>      | <b>117.895.076</b> | <b>5.152.102</b>   | <b>16.833.212</b>   | <b>93.143.116</b>    | <b>2.292.188</b>   | <b>6.741.298</b>   |
| Moedas                             | 93.870.069         | 4.215.255          | 4.206.224           | 72.849.455           | 1.938.956          | 6.426.685          |
| Outros                             | 24.025.007         | 936.847            | 12.626.988          | 20.293.661           | 353.232            | 314.613            |
| <b>Compromissos de Venda</b>       | <b>111.639.270</b> | <b>(2.150.508)</b> | <b>(12.158.854)</b> | <b>59.526.816</b>    | <b>(897.392)</b>   | <b>(5.592.773)</b> |
| Moedas                             | 91.433.699         | (1.778.885)        | (1.652.416)         | 53.574.925           | (847.425)          | (6.490.282)        |
| Outros                             | 20.205.571         | (371.623)          | (10.506.438)        | 5.951.891            | (49.967)           | 897.509            |

(1) Valor nominal dos contratos atualizados.

(2) Inclui opções de índices, sendo principalmente, opções que envolvem US Treasury, ações e índices de ações.

(3) Inclui índices Bovespa e S&P.

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

## Notas Explicativas

### III) Instrumentos Financeiros Derivativos por Contraparte, Abertura por Vencimento e Mercado de Negociação

|                            |             |                     |                              |             |               |                         |                 |                   | Valor Referencial     |             |
|----------------------------|-------------|---------------------|------------------------------|-------------|---------------|-------------------------|-----------------|-------------------|-----------------------|-------------|
|                            |             |                     |                              |             |               |                         |                 |                   | Mercado de Negociação |             |
|                            |             |                     |                              |             |               |                         |                 |                   | 30/09/2023            |             |
|                            | Contraparte |                     |                              |             |               | Abertura por Vencimento |                 |                   |                       |             |
|                            | 30/09/2023  |                     |                              |             |               | 30/09/2023              |                 |                   |                       |             |
|                            | Clientes    | Partes Relacionadas | Instituições Financeiras (1) | Total       | Total         | Até 3 Meses             | De 3 a 12 Meses | Acima de 12 Meses | Bolsas (2)            | Balcão (3)  |
| Swap                       | 167.615.915 | 218.855.913         | 337.704.782                  | 724.176.610 | 393.351.898   | 53.828.568              | 184.322.778     | 486.025.264       | 91.065.834            | 633.110.776 |
| Opções                     | 37.775.713  | 3.009.772           | 620.816.952                  | 661.602.437 | 1.150.540.616 | 45.725.054              | 562.953.039     | 52.924.344        | 591.705.502           | 69.896.935  |
| Contratos de Futuros       | 10.984.220  | -                   | 315.631.344                  | 326.615.564 | 278.348.786   | 142.556.340             | 101.683.260     | 82.375.964        | 326.615.564           | -           |
| Contratos a Termo e Outros | 105.825.008 | 88.864.764          | 34.844.574                   | 229.534.346 | 152.669.932   | 80.032.387              | 98.912.612      | 50.589.347        | 21.524.460            | 208.009.886 |

(1) Inclui operações que tenham como contraparte a B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão (B3) e outras bolsas de valores e mercadorias.

(2) Inclui valores negociados na B3.

(3) É composto por operações que são incluídas em câmaras de registro, conforme regulamentação do Bacen.

### IV) Hedge Contábil

O Banco no curso normal de suas operações, fica exposto à riscos de mercado que geram assimetrias contábeis ou volatilidade em seu resultado contábil. Para eliminar essas assimetrias ou reduzir a volatilidade, o Banco utiliza contratos de instrumentos financeiros derivativos (Swap e Futuros) e que são designados a estruturas de Hedge Contábil de valor justo ou de fluxo de caixa.

#### IV.I) Hedge de Valor Justo

A estratégia de hedge de valor justo do Banco tem o objetivo de proteger o valor justo de ativos e passivos, decorrentes de oscilação na taxa de juros referencial (CDI, SELIC, SOFR); na oscilação de moedas (Risco Cambial) e/ou na oscilação de índice de preços (IPCA, etc). O Banco acompanha cada estrutura de hedge avaliando sua eficácia conforme determina o IAS 39.

| Estratégias                            | 30/09/2023           |                  |                   |                   |                   |                   |
|----------------------------------------|----------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                        | Ajuste a Valor Justo |                  | Valor Contábil    |                   | Curva             |                   |
|                                        | Objeto (1)           | Instrumento (1)  | Objeto (1)        | Instrumento (1)   | Objeto (1)        | Instrumento (1)   |
| <b>Hedge de Valor Justo</b>            |                      |                  |                   |                   |                   |                   |
| <b>Contratos de Swap</b>               | <b>148.670</b>       | <b>190.247</b>   | <b>415.569</b>    | <b>479.013</b>    | <b>266.899</b>    | <b>288.766</b>    |
| Hedge de Operações de Crédito          | 148.670              | 190.247          | 415.569           | 479.013           | 266.899           | 288.766           |
| <b>Contratos de Futuros</b>            | <b>4.158.899</b>     | <b>1.774.323</b> | <b>29.753.416</b> | <b>25.888.629</b> | <b>25.594.517</b> | <b>24.114.306</b> |
| Hedge de Operações de Crédito          | 4.664.950            | 1.715.457        | 16.747.344        | 13.750.616        | 12.082.394        | 12.035.159        |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | 1.118.989            | (7.723)          | 1.698.782         | 1.707.159         | 579.793           | 1.714.882         |
| Hedge de Captações                     | (1.625.040)          | 66.589           | 11.307.290        | 10.430.854        | 12.932.330        | 10.364.265        |

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

| 31/12/2022                             |                      |                 |                |                 |            |                 |
|----------------------------------------|----------------------|-----------------|----------------|-----------------|------------|-----------------|
| Estratégias                            | Ajuste a Valor Justo |                 | Valor Contábil |                 | Curva      |                 |
|                                        | Objeto (1)           | Instrumento (1) | Objeto (1)     | Instrumento (1) | Objeto (1) | Instrumento (1) |
| Hedge de Valor Justo                   |                      |                 |                |                 |            |                 |
| Contratos de Swap                      | 12.334.434           | 10.360.470      | 12.406.252     | 548.483         | 461.499    | 437.702         |
| Hedge de Operações de Crédito          | 12.334.434           | 10.360.470      | 12.406.252     | 548.483         | 461.499    | 437.702         |
| Contratos de Futuros                   | 18.987.782           | 18.548.713      | 22.392.381     | 17.979.645      | 75.953.237 | 75.057.601      |
| Hedge de Operações de Crédito          | 1.497.897            | 2.416.279       | 5.806.528      | 2.410.567       | 10.529.915 | 11.451.502      |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | 8.709.353            | 8.362.920       | 8.970.134      | 7.851.501       | 3.787.939  | 3.971.751       |
| Hedge de Captações                     | 8.780.532            | 7.769.514       | 7.615.719      | 7.717.577       | 61.635.383 | 59.634.348      |

(1) Valores credores se referem à operações ativas e operações devedoras à operações passivas.

| 30/09/2023                             |  |             |                 |                   |            | 31/12/2022 |
|----------------------------------------|--|-------------|-----------------|-------------------|------------|------------|
| Estratégias                            |  | Até 3 Meses | De 3 a 12 Meses | Acima de 12 Meses | Total      | Total      |
|                                        |  |             |                 |                   |            |            |
| Hedge de Valor Justo                   |  |             |                 |                   |            |            |
| Contratos de Swap                      |  | -           | -               | 288.766           | 288.766    | 437.702    |
| Hedge de Operações de Crédito          |  | -           | -               | 288.766           | 288.766    | 437.702    |
| Contratos de Futuros                   |  | -           | 7.932.070       | 16.182.237        | 24.114.307 | 75.057.601 |
| Hedge de Operações de Crédito          |  | -           | 7.604.195       | 4.430.963         | 12.035.158 | 11.451.502 |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários |  | -           | 29.920          | 1.684.963         | 1.714.883  | 3.971.751  |
| Hedge de Captações                     |  | -           | 297.955         | 10.066.311        | 10.364.266 | 59.634.348 |

IV.II) Hedge de Fluxo de Caixa

As estratégias de hedge de fluxo de caixa do Banco consistem em hedge de exposição à variação nos fluxos de caixa, em pagamentos de juros e exposição à taxa de câmbio, que são atribuíveis às alterações nas taxas de juros relativas a ativos e passivos reconhecidos e alterações de taxas de câmbio de ativos e passivos não reconhecidos.

Em hedges de fluxo de caixa a parcela efetiva da variação no valor do instrumento de hedge é reconhecida temporariamente no patrimônio líquido sob a rubrica “Outros Resultados Abrangentes – hedges de fluxo de caixa” até que as transações previstas ocorram , quando então essa parcela é reconhecida nas demonstrações consolidadas do resultado, exceto, se as transações previstas resultem no reconhecimento de ativos ou passivos não financeiros, essa parcela será incluída no custo do ativo ou passivo financeiro.

| 30/09/2023                |             | 31/12/2022                |
|---------------------------|-------------|---------------------------|
| Parcela Efetiva Acumulada |             | Parcela Efetiva Acumulada |
| Estrutura de Hedge        |             |                           |
| Cash Flow Hedge           |             |                           |
| Trade Finance Off         | (6.109.218) | (72.624)                  |
| CDB                       | (51.937)    | (984.396)                 |
| Títulos Públicos (LFT)    | (535.492)   | (536.935)                 |
| Total                     | (6.696.646) | (1.593.955)               |

ITR - Informações Trimestrais - 30/09/2023 - BCO SANTANDER (BRASIL) S.A.

## Notas Explicativas

| Estratégias                            | Ajuste a Valor Justo |                  | Valor Contábil    |                   | Curva             |                   |
|----------------------------------------|----------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                        | Objeto (1)           | Instrumento (1)  | Objeto (1)        | Instrumento (1)   | Objeto (1)        | Instrumento (1)   |
| <b>Hedge de Fluxo de Caixa</b>         |                      |                  |                   |                   |                   |                   |
| <b>Contratos de Swap</b>               | <b>(71.818)</b>      | <b>9.811.987</b> | <b>12.334.434</b> | <b>10.360.470</b> | <b>12.406.252</b> | <b>548.483</b>    |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | (71.818)             | 9.811.987        | 12.334.434        | 10.360.470        | 12.406.252        | 548.483           |
| <b>Contratos de Futuros</b>            | <b>(3.404.599)</b>   | <b>569.068</b>   | <b>18.987.782</b> | <b>18.548.713</b> | <b>22.392.381</b> | <b>17.979.645</b> |
| Hedge de Operações de Crédito          | (4.308.631)          | 5.712            | 1.497.897         | 2.416.279         | 5.806.528         | 2.410.567         |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | (260.781)            | 511.419          | 8.709.353         | 8.362.920         | 8.970.134         | 7.851.501         |
| Hedge de Captações                     | 1.164.813            | 51.937           | 8.780.532         | 7.769.514         | 7.615.719         | 7.717.577         |

| 31/12/2022                             |                      |                   |                   |                   |                   |                   |
|----------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Estratégias                            | Ajuste a Valor Justo |                   | Valor Contábil    |                   | Curva             |                   |
|                                        | Objeto (1)           | Instrumento (1)   | Objeto (1)        | Instrumento (1)   | Objeto (1)        | Instrumento (1)   |
| <b>Hedge de Fluxo de Caixa</b>         |                      |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>Contratos de Swap</b>               | <b>12.334.434</b>    | <b>10.360.470</b> | <b>17.271.493</b> | <b>5.220.138</b>  | <b>13.810.782</b> | <b>13.617.194</b> |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | 12.334.434           | 10.360.470        | 12.406.252        | 548.483           | 8.407.308         | 8.857.389         |
| Hedge de Captações                     | 5.841.670            | 4.762.299         | 4.865.241         | 4.671.655         | 5.403.474         | 4.759.805         |
| <b>Contratos de Futuros</b>            | <b>18.987.782</b>    | <b>18.548.713</b> | <b>22.392.381</b> | <b>17.979.644</b> | <b>34.161.168</b> | <b>33.760.130</b> |
| Hedge de Operações de Crédito          | 1.497.897            | 2.416.279         | 5.806.528         | 2.410.567         | 12.251.307        | 14.039.535        |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | 8.709.353            | 8.362.920         | 8.970.134         | 7.851.501         | 9.968.597         | 8.269.437         |
| Hedge de Captações                     | 8.780.532            | 7.769.514         | 7.615.719         | 7.717.577         | 11.941.264        | 11.451.158        |

(\*) O Banco possui estratégias de hedge de fluxo de caixa, cujos objetos são ativos de sua carteira, razão pela qual demonstramos a ponta passiva dos respectivos instrumentos. Para as estruturas cujos instrumentos são futuros, demonstramos o saldo do notional, registrado em conta de compensação.

(1) Valores credores se referem a operações ativas e operações devedoras à operações passivas.

| 30/09/2023                             |             |                 |                   |                   |                   | 31/12/2022        |
|----------------------------------------|-------------|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Estratégias                            | Até 3 Meses | De 3 a 12 Meses | Acima de 12 Meses | Total             | Total             | Total             |
|                                        |             |                 |                   |                   |                   |                   |
| <b>Hedge de Fluxo de Caixa</b>         |             |                 |                   |                   |                   |                   |
| <b>Contratos de Swap</b>               | -           | -               | <b>548.483</b>    | <b>548.483</b>    | <b>548.483</b>    | <b>8.857.389</b>  |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | -           | -               | 548.483           | 548.483           | 548.483           | 8.857.389         |
| <b>Contratos de Futuros</b>            | -           | -               | <b>17.979.645</b> | <b>17.979.645</b> | <b>17.979.645</b> | <b>33.760.130</b> |
| Hedge de Operações de Crédito          | -           | -               | 2.410.567         | 2.410.567         | 2.410.567         | 14.039.535        |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | -           | -               | 7.851.501         | 7.851.501         | 7.851.501         | 8.269.437         |
| Hedge de Captações                     | -           | -               | 7.717.577         | 7.717.577         | 7.717.577         | 11.451.158        |

No Banco e no Consolidado, o efeito da marcação a mercado dos contratos de swap e futuros ativos corresponde a um crédito no valor de R\$20.634 (31/12/2022 - R\$164.383) e está contabilizado no patrimônio líquido, líquido dos efeitos tributários, dos quais R\$20.297 serão realizados contra receita nos próximos dez meses.

### V) Informações sobre Derivativos de Crédito

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

O Banco Santander utiliza derivativos de crédito com os objetivos de realizar gestão de risco de contraparte e atender demandas de seus clientes, realizando operações de compra e venda de proteção através de credit default swaps e total return swaps, prioritariamente relacionados a títulos com risco soberano brasileiro.

### Total Return Swaps – TRS

São derivativos de crédito onde ocorre a troca do retorno da obrigação de referência por um fluxo de caixa e nos quais, na ocorrência de um evento de crédito, usualmente o comprador da proteção tem o direito de receber do vendedor da proteção o equivalente à diferença entre o valor atualizado e o valor justo (valor de mercado) da obrigação de referência na data de liquidação do contrato.

### Credit Default Swaps – CDS

São derivativos de crédito onde, na ocorrência de um evento de crédito, o comprador da proteção tem o direito de receber do vendedor da proteção o equivalente à diferença entre o valor de face do contrato de CDS e o valor justo (valor de mercado) da obrigação de referência na data de liquidação do contrato. Em contrapartida, o vendedor recebe uma remuneração pela venda da proteção.

Abaixo, composição da carteira de Derivativos de Crédito demonstrada pelo seu valor referencial e efeito no cálculo do Patrimônio Líquido Exigido (PLE).

|                  | 30/09/2023                                      |                                        | Valor Nominal<br>31/12/2022                     |                                        |
|------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|
|                  | Risco Retido - Swap de<br>Taxa de Retorno Total | Risco Transferido<br>- Swap de Crédito | Risco Retido - Swap de<br>Taxa de Retorno Total | Risco Transferido<br>- Swap de Crédito |
| Swap de Créditos | 3.575.350                                       | 10.544.231                             | 3.725.358                                       | 7.831.108                              |
| <b>Total</b>     | <b>3.575.350</b>                                | <b>10.544.231</b>                      | <b>3.725.358</b>                                | <b>7.831.108</b>                       |

Durante o semestre não houve ocorrência de evento de crédito relativo a fatos geradores previsto nos contratos.

|                                                            | 30/09/2023        |            | 31/12/2022        |            |
|------------------------------------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
| Futuros - Brutos                                           | Acima de 12 Meses | Total      | Acima de 12 Meses | Total      |
| Por Instrumento: CDS                                       | 14.119.581        | 14.119.581 | 11.556.446        | 11.556.446 |
| Por Classificação de Risco: Abaixo do Grau de Investimento | 14.119.581        | 14.119.581 | 11.556.466        | 11.556.466 |
| Por Entidade de Referência: Governo Brasileiro             | 14.119.581        | 14.119.581 | 11.556.466        | 11.556.466 |

### VI) Instrumentos Financeiros Derivativos - Margens Dadas em Garantia

A margem dada em garantia de operações negociadas na B3 com instrumentos financeiros derivativos próprios e de terceiros é composta por títulos públicos federais.

|                                     | 30/09/2023        | 31/12/2022        |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT | 19.824.490        | 18.269.122        |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN    | 2.172.531         | 3.291.246         |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN     | 7.585.434         | 10.904.676        |
| <b>Total</b>                        | <b>29.582.455</b> | <b>32.465.044</b> |

Notas Explicativas

b) Instrumentos financeiros - Análise de sensibilidade

A gestão de riscos é focada em portfólios e fatores de riscos, conforme a regulamentação do Bacen e as boas práticas internacionais.

Os instrumentos financeiros são segregados nas carteiras de negociação (Trading Book) e carteira bancária (Banking Book), conforme efetuado no gerenciamento da exposição de risco de mercado, de acordo com as melhores práticas de mercado e com os critérios de classificação de operações e gestão de capital do Banco Central do Brasil. A carteira de negociação consiste em todas as operações com instrumentos financeiros e mercadorias, inclusive derivativos, mantidas com intenção de negociação. A carteira banking consiste nas operações estruturais provenientes das diversas linhas de negócio do Banco Santander e seus eventuais hedges. Assim sendo, de acordo com a natureza das atividades do Banco Santander, a análise de sensibilidade foi dividida entre as carteiras de negociação e bancária.

O Banco Santander efetua a análise de sensibilidade dos instrumentos financeiros de acordo com a Instrução CVM nº 475/2008, considerando as informações de mercado e cenários que afetariam negativamente as posições do Banco.

Os quadros resumos apresentados abaixo sintetizam valores de sensibilidade gerados pelos sistemas corporativos do Banco Santander, referente à carteira de negociação e da carteira banking, para cada um dos cenários das carteiras do dia 30 de setembro de 2023.

| Carteira Negociação      |                                                                                                 | Consolidado     |                  |                  |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Fatores de Risco         | Descrição                                                                                       | Cenário 1       | Cenário 2        | Cenário 3        |
| Taxa de Juros em Reais   | Exposições sujeitas à Variação de Taxas de Juros Pré - Fixadas                                  | (8.319)         | (226.181)        | (452.363)        |
| Cupom de taxa de juros   | Exposições sujeitas à Variação das Taxas dos Cupons de Taxa de Juros                            | (99)            | (1.511)          | (3.023)          |
| Inflação                 | Exposições sujeitas à Variação da Taxa de cupons de índices de preços                           | (390)           | (34.861)         | (69.723)         |
| Cupom de Dólar           | Exposições sujeitas à Variação da Taxa do Cupom de dólar                                        | (4.990)         | (65.633)         | (131.266)        |
| Cupom de Outras Moedas   | Exposições sujeitas à variação das Taxas dos cupons de moedas estrangeiras                      | (359)           | (5.525)          | (11.051)         |
| Moeda Estrangeira        | Exposições sujeitas à Variação Cambial                                                          | (3.812)         | (95.294)         | (190.589)        |
| Eurobond/Treasury/Global | Exposições sujeitas à Variação das Taxas de juros de papéis negociando no mercado internacional | (747)           | (11.761)         | (23.519)         |
| Ações e índices          | Exposições sujeitas à Variação do Preço de Ações                                                | (1.920)         | (48.008)         | (96.015)         |
| Commodities              | Exposições sujeitas à Variação do Preço de Mercadorias (Commodities)                            | (50)            | (1.256)          | (2.512)          |
| <b>Total (1)</b>         |                                                                                                 | <b>(20.686)</b> | <b>(490.030)</b> | <b>(980.061)</b> |

(1) Valores líquidos de efeitos fiscais.

**Cenário 1:** choque de +10bps nas curvas de juros e 1% para variação de preços (moedas);

**Cenário 2:** choque de +25% e -25% em todos os fatores de risco, sendo consideradas as maiores perdas por fator de risco.

**Cenário 3:** choque de +50% e -50% em todos os fatores de risco, sendo consideradas as maiores perdas por fator de risco.

| Carteira Banking                         |                                                                                               | Consolidado      |                    |                    |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| Fatores de Risco                         | Descrição                                                                                     | Cenário 1        | Cenário 2          | Cenário 3          |
| Taxa de Juros em Reais                   | Exposições sujeitas à Variação de Taxas de Juros Pré - Fixadas                                | (70.549)         | (2.169.865)        | (4.799.148)        |
| TR e Taxa de Juros de Longo Prazo (TJLP) | Exposições sujeitas à Variação de Cupons de TR e TJLP                                         | (25.655)         | (769.413)          | (1.718.449)        |
| Inflação                                 | Exposições sujeitas à Variação das Taxas de Cupons de Índices de Preços                       | (37.697)         | (498.667)          | (925.514)          |
| Cupom de Dólar                           | Exposições sujeitas à Variação da Taxa do Cupom de Dólar                                      | (9.434)          | (113.773)          | (219.145)          |
| Cupom de Outras Moedas                   | Exposições sujeitas à Variação das Taxas dos Cupons de Moedas Estrangeiras                    | (1.519)          | (22.510)           | (45.207)           |
| Taxa de Juros Mercado Internacional      | Exposições sujeitas à Variação da Taxa de Juros de Papéis Negociados no Mercado Internacional | (32.896)         | (435.355)          | (899.054)          |
| Moeda Estrangeira                        | Exposições sujeitas à Variação Cambial                                                        | (206)            | (5.157)            | (10.313)           |
| <b>Total (1)</b>                         |                                                                                               | <b>(177.956)</b> | <b>(4.014.740)</b> | <b>(8.616.830)</b> |

(1) Valores líquidos de efeitos fiscais calculados com base nas informações consolidadas das instituições.

## Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

**Cenário 1:** choque de +10bps nas curvas de juros e 1% para variação de preços (moedas);

**Cenário 2:** choque de +25% e -25% em todos os fatores de risco, sendo consideradas as maiores perdas por fator de risco.

**Cenário 3:** choque de +50% e -50% em todos os fatores de risco, sendo consideradas as maiores perdas por fator de risco.

### c) Fundos geridos e administrados não registrados no balanço

O Conglomerado Santander tem fundos sob gestão, em que não possui participação significativa, não atua como "principal" e não detém cotas desses Fundos. Baseado na relação contratual que rege a gestão de tais fundos, os terceiros que detêm a participação acionária são aqueles que estão expostos, ou tem direitos, a retornos variáveis e têm a capacidade de afetar esses retornos mediante o poder decisório. Ademais, o Banco, como gestor dos fundos, atua na análise de regime de remuneração, que são proporcionais ao serviço prestado e, portanto, atua como "principal".

Os fundos administrados pelo Conglomerado Santander não registrados no balanço são os seguintes:

|                      | 30/09/2023         | 31/12/2022         |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| Fundos sob gestão    | 13.757.870         | 18.934.221         |
| Fundos administrados | 272.616.242        | 265.517.852        |
| <b>Total</b>         | <b>286.374.112</b> | <b>284.452.073</b> |

### d) Títulos e valores mobiliários de terceiros sob custódia

Em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, o Banco mantinha sob custódia títulos de dívida e valores mobiliários de terceiros que totalizavam R\$ 113.655.118 e R\$48.918.436 respectivamente.

## 19.Eventos Subsequentes

### a) Distribuição de Juros sobre Capital Próprio e Dividendos

O Conselho de Administração do Banco Santander, em reunião realizada em 10 de outubro de 2023, aprovou a proposta da Diretoria Executiva da Companhia, ad referendum das Assembleias Gerais Ordinárias a ser realizadas em 2024, a distribuição de: (I) Dividendos Intercalares, no montante de R\$ 380.000.000,00 (trezentos e oitenta milhões de reais) na forma do Art. 37, inciso II, do Estatuto Social da Companhia, apurado com base no lucro do período apurado até o balancete levantado em 30 de setembro de 2023; e Juros sobre o Capital Próprio, nos termos dos artigos 17, inciso XVIII e 37, § 2º do Estatuto Social da Companhia, com base no lucro do período apurado até o balancete levantado em 30 de setembro de 2023, no montante bruto de R\$ 1.120.000.000,00 (um bilhão e cento e vinte milhões de reais). Os juros sobre Capital Próprio serão imputados integralmente aos dividendos obrigatórios a serem distribuídos pela Companhia referentes ao exercício de 2023.

### b) Aumento de Capital na filial de Luxemburgo

Em 10 de outubro de 2023, a Diretoria Executiva do Banco Santander Brasil aprovou o aumento do capital destacado para a filial localizada em Luxemburgo no valor de USD 1.500.000.000,00 (um bilhão e quinhentos milhões de dólares norte-americanos).

## Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Banco Santander (Brasil) S.A.  
Informações trimestrais (ITR) em 30 de setembro de 2023  
e relatório sobre a revisão de informações trimestrais

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

Aos Administradores e Acionistas  
Banco Santander (Brasil) S.A.

### Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias do Banco Santander (Brasil) S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e de nove meses findos nessa data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

A Administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

### Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - "Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade" e ISRE 2410 - Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

### Conclusão sobre as informações intermediárias

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR).  
Outros assuntos

### Demonstração do Valor Adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem a demonstração do valor adicionado (DVA), referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da administração do Banco e apresentadas como informação suplementar para fins do Banco Central do Brasil. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se ela está conciliada com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - "Demonstração do Valor Adicionado". Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essa demonstração do valor adicionado não foi elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

### Informações contábeis intermediárias consolidadas

A Administração preparou um conjunto separado de informações contábeis intermediárias consolidadas para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, elaboradas de acordo com o IAS 34 - Interim Financial Reporting, que está apresentado como parte integrante das Informações Trimestrais, sobre as quais emitimos relatório de revisão, sem modificação, datado de 25 de outubro de 2023.

São Paulo, 25 de outubro de 2023

PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP000160/O-5

Caio Fernandes Arantes  
Contador CRC 1SP222767/O-3

---

Banco Santander (Brasil) S.A. e suas controladas  
Informações Trimestrais (ITR) em 30 de setembro de 2023  
e relatório sobre a revisão de informações trimestrais  
Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

Aos Administradores e Acionistas  
Banco Santander (Brasil) S.A.

## Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias consolidadas do Banco Santander (Brasil) S.A. ("Banco") e suas controladas, contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2023, que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 30 de setembro de 2023 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e de nove meses findos nessa data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

A Administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias consolidadas de acordo com a norma internacional de contabilidade IAS 34 - Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standards Board (IASB), assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias consolidadas com base em nossa revisão.

## Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - "Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade" e ISRE 2410 - Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

## Conclusão sobre as informações intermediárias

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias consolidadas incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o IAS 34 aplicável à elaboração das Informações Trimestrais (ITR) e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

## Outros assuntos

## Demonstração do Valor Adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem a demonstração consolidada do valor adicionado (DVA), referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, elaborada sob a responsabilidade da administração do Banco e apresentada como informação suplementar para fins do IAS 34. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se ela está conciliada com as informações contábeis intermediárias consolidadas e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - "Demonstração do Valor Adicionado". Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essa demonstração consolidada do valor adicionado não foi elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias consolidadas tomadas em conjunto.

## Informações contábeis intermediárias individuais

A administração do Banco preparou um conjunto separado de informações contábeis intermediárias individuais para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que está apresentado como parte integrante das Informações Trimestrais, sobre as quais emitimos relatório de revisão, sem modificação, datado de 25 de outubro de 2023.

São Paulo, 25 de outubro de 2023

PricewaterhouseCoopers

Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP000160/O-5

Caio Fernandes Arantes  
Contador CRC 1SP222767/O-3

## **Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras**

Para fins de atendimento ao disposto no artigo 27, § 1º, inciso VI, da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) 80, de 29 de março de 2022, os membros da Diretoria Executiva do Banco Santander (Brasil) S.A. (Banco Santander) declaram que discutiram, revisaram e concordaram com as Demonstrações Financeiras elaboradas pelo critério BRGAAP do Banco Santander, relativas ao trimestre findo 30 de setembro de 2023, e os documentos que as compõem, sendo: Relatório da Administração, balanços patrimoniais, demonstração dos resultados, demonstrações do resultado abrangente, demonstração das mutações do patrimônio líquido, demonstração dos fluxos de caixa, demonstração do valor adicionado e notas explicativas, os quais foram elaborados de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, conforme a Lei nº 6.404, de 14 de dezembro de 1976 (Lei das Sociedades por Ações), as normas do Conselho Monetário Nacional, do Banco Central do Brasil de acordo com o modelo do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e demais regulamentações e legislações aplicáveis. As referidas Demonstrações Financeiras e os documentos que as compõem, foram objeto de relatório sem ressalva dos Auditores Independentes e de recomendação para aprovação emitida pelo Comitê de Auditoria do Banco para o Conselho de Administração e parecer favorável do Conselho Fiscal do Banco.

Membros da Diretoria Executiva do Banco Santander em 30 de setembro de 2023:

#### Diretoria Executiva

##### Diretor Presidente

Mario Roberto Opice Leão

##### Diretor Vice-Presidente Executivo e de Relações com Investidores

Gustavo Alejo Viviani

##### Diretores Vice-Presidente Executivos

Alessandro Tomao

Andrea Marques de Almeida

Antonio Pardo de Santayana Montes

Carlos José da Costa André

Ede Ilson Viani

Germanuela de Almeida de Abreu

Jean Pierre Dupui

Gilberto Duarte de Abreu Filho

Maria Teresa Mauricio da Rocha Pereira Leite

Renato Ejnisman

Vanessa de Souza Lobato Barbosa

#### Diretores sem Designação Específica

Adriana Marques Lourenço de Almeida

Alexandre Guimarães Soares

Ana Paula Vitali Janes Vescovi

Ana Paula Neves Granieri Domenici

André Juaçaba de Almeida

Carlos Aguiar Neto

Celso Mateus de Queiroz

Claudenice Lopes Duarte

Daniel Mendonça Pareto

Francisco Soares da Silva Junior

Franco Luigi Fasoli

Flávia Davoli

Geraldo José Rodrigues Alckmin Neto

Igor Mario Puga

Jean Paulo Kambourakis

Luciana de Aguiar Barros

Luis Guilherme Mattoso de Oliem Bittencourt

Leonardo Mendes Cabral

Luiz Masagão Ribeiro Filho

Marilize Ferrazza Santinoni

Murilo Setti Riedel

Paulo César Ferreira de Lima Alves

Paulo Sérgio Duailibi

Paulo Fernando Alves Lima

Ramon Sanchez Santiago

Reginaldo Antonio Ribeiro

Ricardo Olivare de Magalhães

Richard Flavio Da Silva

Roberto Alexandre Borges Fischetti

Robson de Souza Rezende

Rogério Magno Panca

Sandro Kohler Marcondes

Sandro Mazerino Sobral

Sandro Rogério da Silva Gamba

Thomaz Antonio Licario Rocha

Vanessa Alessi Manzi

Vítor Ohtsuki

## **Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente**

**Declaração dos Diretores sobre o Relatório dos Auditores Independentes**

Para fins de atendimento ao disposto no artigo 27, § 1º, inciso VI, da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) 80, de 29 de março de 2022, os membros da Diretoria Executiva do Banco Santander (Brasil) S.A. (Banco Santander) declaram que discutiram, revisaram e concordaram com as Demonstrações Financeiras elaboradas pelo critério BRGAAP do Banco Santander, relativas ao trimestre findo em 30 de setembro de 2023, e os documentos que as compõem, sendo: Relatório da Administração, balanços patrimoniais, demonstração dos resultados, demonstrações do resultado abrangente, demonstração das mutações do patrimônio líquido, demonstração dos fluxos de caixa, demonstração do valor adicionado e notas explicativas, os quais foram elaborados de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, conforme a Lei nº 6.404, de 14 de dezembro de 1976 (Lei das Sociedades por Ações), as normas do Conselho Monetário Nacional, do Banco Central do Brasil de acordo com o modelo do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e demais regulamentações e legislações aplicáveis. As referidas Demonstrações Financeiras e os documentos que as compõem, foram objeto de relatório sem ressalva dos Auditores Independentes e de recomendação para aprovação emitida pelo Comitê de Auditoria do Banco para o Conselho de Administração e parecer favorável do Conselho Fiscal do Banco.

Membros da Diretoria Executiva do Banco Santander em 30 de setembro de 2023:

Diretoria Executiva

Diretor Presidente

Mario Roberto Opice Leão

Diretor Vice-Presidente Executivo e de Relações com Investidores

Gustavo Alejo Viviani

Diretores Vice-Presidente Executivos

Alessandro Tomao

Andrea Marques de Almeida

Antonio Pardo de Santayana Montes

Carlos José da Costa André

Ede Ilson Viani

Germanuela de Almeida de Abreu

Jean Pierre Dupui

Gilberto Duarte de Abreu Filho

Maria Teresa Mauricio da Rocha Pereira Leite

Renato Ejnisman

Vanessa de Souza Lobato Barbosa

**Diretores sem Designação Específica**

Adriana Marques Lourenço de Almeida

Alexandre Guimarães Soares

Ana Paula Vitali Janes Vescovi

Ana Paula Neves Granieri Domenici

André Juaçaba de Almeida

Carlos Aguiar Neto

Celso Mateus de Queiroz

Claudenice Lopes Duarte

Daniel Mendonça Pareto

Francisco Soares da Silva Junior

Franco Luigi Fasoli

Flávia Davoli

Geraldo José Rodrigues Alckmin Neto

Igor Mario Puga

Jean Paulo Kambourakis

Luciana de Aguiar Barros

Luis Guilherme Mattoso de Oliem Bittencourt

Leonardo Mendes Cabral

Luiz Masagão Ribeiro Filho

Marilize Ferrazza Santinoni

Murilo Setti Riedel

Paulo César Ferreira de Lima Alves

Paulo Sérgio Duailibi

Paulo Fernando Alves Lima

Ramon Sanchez Santiago

Reginaldo Antonio Ribeiro

Ricardo Olivares de Magalhães

Richard Flavio Da Silva

Roberto Alexandre Borges Fischetti

Robson de Souza Rezende

Rogério Magno Panca

Sandro Kohler Marcondes

Sandro Mazerino Sobral

Sandro Rogério da Silva Gamba

Thomaz Antonio Licario Rocha

Vanessa Alessi Manzi

Vítor Ohtsuki