

# 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 - 01/01/2021 à 30/09/2021   | 9  |
| DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020   | 10 |
| Demonstração de Valor Adicionado | 11 |

## DFs Consolidadas

|                                                  |    |
|--------------------------------------------------|----|
| Balanço Patrimonial Ativo                        | 12 |
| Balanço Patrimonial Passivo                      | 13 |
| Demonstração do Resultado                        | 14 |
| Demonstração do Resultado Abrangente             | 16 |
| Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto) | 17 |

### Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021   | 19 |
| DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020   | 20 |
| Demonstração de Valor Adicionado | 21 |

|                          |    |
|--------------------------|----|
| Comentário do Desempenho | 22 |
|--------------------------|----|

|                    |    |
|--------------------|----|
| Notas Explicativas | 30 |
|--------------------|----|

## Pareceres e Declarações

|                                                                    |     |
|--------------------------------------------------------------------|-----|
| Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva                       | 146 |
| Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras        | 149 |
| Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente | 151 |

Dados da Empresa / Composição do Capital

| Número de Ações<br>(Mil) | Trimestre Atual<br>30/09/2021 |
|--------------------------|-------------------------------|
| Do Capital Integralizado |                               |
| Ordinárias               | 3.818.695                     |
| Preferenciais            | 3.679.836                     |
| Total                    | 7.498.531                     |
| Em Tesouraria            |                               |
| Ordinárias               | 15.821                        |
| Preferenciais            | 15.821                        |
| Total                    | 31.642                        |

#Error

#Error

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                      | <b>Trimestre Atual<br/>30/09/2021</b> | <b>Exercício Anterior<br/>31/12/2020</b> |
|------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
| 1                      | Ativo Total                                                    | 977.096.018                           | 990.224.751                              |
| 1.01                   | Ativo Circulante                                               | 399.157.897                           | 423.868.655                              |
| 1.01.01                | Disponibilidades                                               | 15.262.858                            | 19.522.250                               |
| 1.01.02                | Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                        | 100.682.208                           | 112.963.929                              |
| 1.01.03                | Títulos e Valores Mobiliários                                  | 92.093.711                            | 114.421.160                              |
| 1.01.03.01             | Títulos e Valores Mobiliários                                  | 76.274.178                            | 96.534.510                               |
| 1.01.03.02             | Instrumentos Financeiros Derivativos                           | 15.819.533                            | 17.886.650                               |
| 1.01.06                | Operações de Crédito                                           | 124.092.741                           | 114.776.536                              |
| 1.01.08                | Outros Créditos                                                | 67.026.379                            | 62.184.780                               |
| 1.01.08.01             | Outros Ativos                                                  | 65.390.016                            | 61.096.087                               |
| 1.01.08.02             | Ativos Fiscais Correntes                                       | 1.636.363                             | 1.088.693                                |
| 1.02                   | Ativo Realizável a Longo Prazo                                 | 531.194.859                           | 517.034.681                              |
| 1.02.01                | Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                        | 32.661.170                            | 30.940.159                               |
| 1.02.01.01             | Aplicações em Depósitos Interfinanceiros                       | 32.661.170                            | 30.940.159                               |
| 1.02.02                | Títulos e Valores Mobiliários                                  | 153.181.005                           | 133.677.626                              |
| 1.02.02.01             | Títulos e Valores Mobiliários                                  | 138.857.148                           | 119.283.560                              |
| 1.02.02.02             | Instrumentos Financeiros Derivativos                           | 14.323.857                            | 14.394.066                               |
| 1.02.04                | Relações Interdependências                                     | 331.980.816                           | 336.107.323                              |
| 1.02.04.04             | Operações de Crédito                                           | 187.669.626                           | 164.803.732                              |
| 1.02.04.08             | Outros Ativos Financeiros                                      | 144.311.190                           | 171.303.591                              |
| 1.02.07                | Outros Créditos                                                | 13.371.868                            | 16.309.573                               |
| 1.02.07.01             | Outros Ativos                                                  | 11.305.187                            | 15.179.345                               |
| 1.02.07.02             | Ativos Fiscais Correntes                                       | 2.066.681                             | 1.130.228                                |
| 1.03                   | Ativo Permanente                                               | 46.743.262                            | 49.321.415                               |
| 1.03.01                | Investimentos                                                  | 2.128.785                             | 1.373.117                                |
| 1.03.01.03             | Participações em Coligadas e Equiparadas                       | 25.495.322                            | 23.187.617                               |
| 1.03.01.03.01          | Participações em Coligadas e Controladas                       | 25.495.322                            | 23.187.617                               |
| 1.03.01.04             | Outros Investimentos                                           | 24.415                                | 20.945                                   |
| 1.03.01.05             | Provisão para Perdas                                           | -23.390.952                           | -21.835.445                              |
| 1.03.01.05.01          | Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | -23.390.952                           | -21.835.445                              |
| 1.03.02                | Imobilizado de Uso                                             | 10.722.457                            | 12.199.317                               |
| 1.03.02.01             | Imóveis de Uso                                                 | 2.465.280                             | 2.443.916                                |
| 1.03.02.02             | Outras Imobilizações de Uso                                    | 12.882.929                            | 12.405.737                               |
| 1.03.02.03             | (Depreciações Acumuladas)                                      | -9.489.606                            | -8.747.115                               |
| 1.03.02.04             | Ágio na Aquisição de Sociedades Controladas                    | 27.220.515                            | 28.523.504                               |
| 1.03.02.05             | Outros Ativos Intangíveis                                      | 10.155.162                            | 9.510.686                                |
| 1.03.02.06             | (Amortizações Acumuladas)                                      | -32.511.823                           | -31.937.411                              |
| 1.03.05                | Diferido                                                       | 33.892.020                            | 35.748.981                               |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                              | <b>Trimestre Atual<br/>30/09/2021</b> | <b>Exercício Anterior<br/>31/12/2020</b> |
|------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
| 2                      | Passivo Total                                          | 977.096.018                           | 990.224.751                              |
| 2.01                   | Passivo Circulante                                     | 514.015.018                           | 507.380.138                              |
| 2.01.01                | Depósitos                                              | 295.691.515                           | 292.520.822                              |
| 2.01.02                | Captações no Mercado Aberto                            | 113.911.303                           | 119.188.451                              |
| 2.01.03                | Recursos de Aceites e Emissão de Títulos               | 28.993.971                            | 36.043.882                               |
| 2.01.06                | Obrigações por Empréstimos                             | 70.525.470                            | 53.750.603                               |
| 2.01.07                | Obrigações por Repasse do País                         | 4.281.074                             | 4.920.596                                |
| 2.01.09                | Outras Obrigações                                      | 611.685                               | 955.784                                  |
| 2.01.09.01             | Obrigações Fiscais Correntes                           | 611.685                               | 955.784                                  |
| 2.02                   | Passivo Exigível a Longo Prazo                         | 383.626.263                           | 403.347.753                              |
| 2.02.01                | Depósitos                                              | 103.912.119                           | 99.950.659                               |
| 2.02.01.02             | Depósitos a Prazo                                      | 103.912.119                           | 99.950.659                               |
| 2.02.02                | Captações no Mercado Aberto                            | 19.406.768                            | 40.783.009                               |
| 2.02.02.02             | Carteira de Livre Movimentação                         | 19.406.768                            | 40.783.009                               |
| 2.02.03                | Recursos de Aceites e Emissão de Títulos               | 257.655.192                           | 258.181.035                              |
| 2.02.03.04             | Recursos de Aceites e Emissão de Títulos               | 77.277.737                            | 51.015.924                               |
| 2.02.03.05             | Obrigações por Empréstimos                             | 4.456.593                             | 1.221.159                                |
| 2.02.03.06             | Obrigações por repasses do País - Instituição Oficiais | 7.357.454                             | 7.827.793                                |
| 2.02.03.07             | Instrumentos Financeiros Derivativos                   | 33.068.675                            | 35.127.126                               |
| 2.02.03.08             | Outros Passivos Financeiros                            | 75.188.918                            | 103.263.274                              |
| 2.02.03.09             | Outros Passivos                                        | 60.305.815                            | 59.725.759                               |
| 2.02.09                | Outras Obrigações                                      | 2.652.184                             | 4.433.050                                |
| 2.02.09.01             | Obrigações Fiscais Correntes                           | 92.510                                | 0                                        |
| 2.02.09.02             | Obrigações Fiscais Diferidos                           | 2.559.674                             | 4.433.050                                |
| 2.03                   | Resultados de Exercícios Futuros                       | 393.189                               | 313.983                                  |
| 2.03.01                | Resultados de Exercícios Futuros                       | 393.189                               | 313.983                                  |
| 2.05                   | Patrimônio Líquido                                     | 79.061.548                            | 79.182.877                               |
| 2.05.01                | Capital Social Realizado                               | 55.000.000                            | 57.000.000                               |
| 2.05.02                | Reservas de Capital                                    | 281.203                               | 302.665                                  |
| 2.05.04                | Reservas de Lucro                                      | 25.981.591                            | 22.337.439                               |
| 2.05.04.07.01          | Reservas de Lucro                                      | 26.696.430                            | 23.128.797                               |
| 2.05.04.07.02          | (-) Ações em Tesouraria                                | -714.839                              | -791.358                                 |
| 2.05.05                | Ajustes de Avaliação Patrimonial                       | -3.025.860                            | -457.227                                 |
| 2.05.06                | Lucros/Prejuízos Acumulados                            | 824.614                               | 0                                        |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                    | <b>Trimestre Atual<br/>01/07/2021 à 30/09/2021</b> | <b>Acumulado do Atual<br/>Exercício<br/>01/01/2021 à 30/09/2021</b> | <b>Igual Trimestre do<br/>Exercício Anterior<br/>01/07/2020 à 30/09/2020</b> | <b>Acumulado do Exercício<br/>Anterior<br/>01/01/2020 à 30/09/2020</b> |
|------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| 3.01                   | Receitas da Intermediação Financeira                         | 37.259.013                                         | 62.351.792                                                          | 19.386.106                                                                   | 93.353.547                                                             |
| 3.01.01                | Operações de Crédito                                         | 15.016.875                                         | 35.074.053                                                          | 10.526.199                                                                   | 38.535.232                                                             |
| 3.01.02                | Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários     | 14.879.283                                         | 17.894.191                                                          | 8.513.306                                                                    | 59.087.304                                                             |
| 3.01.03                | Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos           | 4.717.484                                          | 7.010.329                                                           | -385.544                                                                     | 132.585                                                                |
| 3.01.04                | Resultados de Operações com Câmbio                           | 1.979.290                                          | 1.014.662                                                           | 456.715                                                                      | -5.688.877                                                             |
| 3.01.06                | Resultado das Aplicações Compulsórias                        | 666.081                                            | 1.358.557                                                           | 275.430                                                                      | 1.287.303                                                              |
| 3.02                   | Despesas da Intermediação Financeira                         | -30.928.958                                        | -37.801.703                                                         | -13.122.853                                                                  | -90.733.774                                                            |
| 3.02.01                | Operações de Captação no Mercado Aberto                      | -17.354.832                                        | -21.563.650                                                         | -6.575.702                                                                   | -47.194.837                                                            |
| 3.02.02                | Operações de Empréstimos e Repasses                          | -9.572.416                                         | -6.403.363                                                          | -4.357.124                                                                   | -31.685.845                                                            |
| 3.02.04                | Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros | -348.965                                           | -245.211                                                            | -127.500                                                                     | -1.133.182                                                             |
| 3.02.05                | Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa                | -3.652.745                                         | -9.589.479                                                          | -2.062.527                                                                   | -10.719.910                                                            |
| 3.03                   | Resultado Bruto Intermediação Financeira                     | 6.330.055                                          | 24.550.089                                                          | 6.263.253                                                                    | 2.619.773                                                              |
| 3.04                   | Outras Despesas/Receitas Operacionais                        | -2.734.089                                         | -8.315.634                                                          | -2.094.609                                                                   | -5.877.046                                                             |
| 3.04.01                | Receitas de Prestação de Serviços                            | 2.771.299                                          | 7.909.951                                                           | 2.436.799                                                                    | 6.931.602                                                              |
| 3.04.02                | Despesas de Pessoal                                          | -1.540.254                                         | -4.513.812                                                          | -1.574.942                                                                   | -4.717.291                                                             |
| 3.04.03                | Outras Despesas Administrativas                              | -3.152.185                                         | -9.867.560                                                          | -2.872.688                                                                   | -8.152.541                                                             |
| 3.04.04                | Despesas Tributárias                                         | -630.871                                           | -2.522.586                                                          | -727.066                                                                     | -1.446.072                                                             |
| 3.04.05                | Outras Receitas Operacionais                                 | 1.967.566                                          | 5.813.850                                                           | 2.313.929                                                                    | 6.809.650                                                              |
| 3.04.05.01             | Rendas de Tarifas Bancárias                                  | 1.180.639                                          | 3.523.078                                                           | 1.179.680                                                                    | 3.342.170                                                              |
| 3.04.05.02             | Outras Receitas Operacionais                                 | 786.927                                            | 2.290.772                                                           | 1.134.249                                                                    | 3.467.480                                                              |
| 3.04.06                | Outras Despesas Operacionais                                 | -2.985.103                                         | -7.930.269                                                          | -2.085.681                                                                   | -7.539.657                                                             |
| 3.04.07                | Resultado da Equivalência Patrimonial                        | 835.459                                            | 2.794.792                                                           | 415.040                                                                      | 2.237.263                                                              |
| 3.05                   | Resultado Operacional                                        | 3.595.966                                          | 16.234.455                                                          | 4.168.644                                                                    | -3.257.273                                                             |
| 3.06                   | Resultado Não Operacional                                    | 25.469                                             | 78.053                                                              | 22.098                                                                       | 252.928                                                                |
| 3.06.01                | Receitas                                                     | 25.469                                             | 78.053                                                              | 22.098                                                                       | 252.928                                                                |
| 3.07                   | Resultado Antes Tributação/Participações                     | 3.621.435                                          | 16.312.508                                                          | 4.190.742                                                                    | -3.004.345                                                             |
| 3.08                   | Provisão para IR e Contribuição Social                       | 3.028.021                                          | -1.787.875                                                          | 698.842                                                                      | -2.042                                                                 |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                | <b>Trimestre Atual<br/>01/07/2021 à 30/09/2021</b> | <b>Acumulado do Atual<br/>Exercício<br/>01/01/2021 à 30/09/2021</b> | <b>Igual Trimestre do<br/>Exercício Anterior<br/>01/07/2020 à 30/09/2020</b> | <b>Acumulado do Exercício<br/>Anterior<br/>01/01/2020 à 30/09/2020</b> |
|------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| 3.08.01                | Provisão para Imposto de Renda           | 1.680.888                                          | -954.002                                                            | 398.487                                                                      | 24.643                                                                 |
| 3.08.02                | Provisão para Contribuição Social        | 1.347.133                                          | -833.873                                                            | 300.355                                                                      | -26.685                                                                |
| 3.09                   | IR Diferido                              | -1.964.384                                         | -1.886.351                                                          | -734.326                                                                     | 13.984.773                                                             |
| 3.10                   | Participações/Contribuições Estatutárias | -460.459                                           | -1.318.592                                                          | -411.331                                                                     | -1.291.581                                                             |
| 3.13                   | Lucro/Prejuízo do Período                | 4.224.613                                          | 11.319.690                                                          | 3.743.927                                                                    | 9.686.805                                                              |
| 3.99                   | Lucro por Ação - (R\$ / Ação)            | 563,39                                             | 1.510                                                               | 499,29                                                                       | 1.292                                                                  |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                 | <b>Trimestre Atual<br/>01/07/2021 à 30/09/2021</b> | <b>Acumulado do Atual<br/>Exercício<br/>01/01/2021 à 30/09/2021</b> | <b>Igual Trimestre do<br/>Exercício Anterior<br/>01/07/2020 à 30/09/2020</b> | <b>Acumulado do Exercício<br/>Anterior<br/>01/01/2020 à 30/09/2020</b> |
|------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| 4.01                   | Lucro Líquido do Período                  | 4.224.613                                          | 11.319.690                                                          | 3.743.927                                                                    | 9.686.805                                                              |
| 4.02                   | Outros Resultados Abrangentes             | -1.104.933                                         | -2.568.633                                                          | -612.128                                                                     | -729.765                                                               |
| 4.02.01                | Ativos Financeiros Disponíveis para Venda | -1.228.548                                         | -2.771.716                                                          | -546.897                                                                     | -1.205.187                                                             |
| 4.02.02                | Hedges de Fluxo de Caixa                  | 143.543                                            | 98.370                                                              | -51.819                                                                      | -190.669                                                               |
| 4.02.03                | Imposto de Renda                          | -19.877                                            | -159.584                                                            | -13.412                                                                      | -612.340                                                               |
| 4.02.04                | Plano de Benefícios                       | -51                                                | 264.297                                                             | 0                                                                            | 1.278.431                                                              |
| 4.03                   | Resultado Abrangente do Período           | 3.119.680                                          | 8.751.057                                                           | 3.131.799                                                                    | 8.957.040                                                              |

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

| Código da Conta | Descrição da Conta                                                                                   | Acumulado do Atual      | Acumulado do Exercício              |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
|                 |                                                                                                      | 01/01/2021 à 30/09/2021 | Anterior<br>01/01/2020 à 30/09/2020 |
| 6.01            | Caixa Líquido Atividades Operacionais                                                                | 5.261.027               | 28.973.868                          |
| 6.01.01         | Caixa Gerado nas Operações                                                                           | 86.863.678              | -28.283.827                         |
| 6.01.01.01      | Lucro Líquido                                                                                        | 11.319.690              | 9.686.805                           |
| 6.01.01.02      | Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito                                        | 9.589.479               | 10.719.910                          |
| 6.01.01.03      | Provisão para Processos Judiciais e Administrativos e Obrigações Legais                              | 1.032.524               | 983.547                             |
| 6.01.01.04      | Tributos Diferidos                                                                                   | 2.393.157               | -14.127.896                         |
| 6.01.01.05      | Resultado de Participações em Coligadas e Controladas                                                | -2.794.792              | -2.237.263                          |
| 6.01.01.06      | Depreciações e Amortizações                                                                          | 2.956.878               | 1.937.155                           |
| 6.01.01.07      | Constituição (Reversão) de Provisão para Perdas em Outros Valores e Bens                             | 24.496                  | -13.027                             |
| 6.01.01.08      | Resultado na Alienação de Valores e Bens                                                             | -61.930                 | -45.880                             |
| 6.01.01.10      | Resultado de Investimentos                                                                           | 0                       | -168.588                            |
| 6.01.01.11      | Provisão para Garantias Financeiras Prestadas                                                        | 83.066                  | -7.327                              |
| 6.01.01.12      | Atualização de Depósitos Judiciais                                                                   | -244.390                | -203.662                            |
| 6.01.01.13      | Atualização de Impostos a Compensar                                                                  | -155.565                | -112.621                            |
| 6.01.01.14      | Efeitos das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa                            | -4.912                  | 2.295                               |
| 6.01.01.15      | Efeitos das Mudanças das Taxas de Câmbio em Ativos e Passivos                                        | 62.320.994              | -33.634.412                         |
| 6.01.01.16      | Outros                                                                                               | 15.177                  | -1.310.923                          |
| 6.01.01.17      | Atualizações Monetárias das Provisões para Processos Judiciais e Administrativos e Obrigações Legais | 389.806                 | 248.060                             |
| 6.01.02         | Variações nos Ativos e Passivos                                                                      | -81.602.651             | 57.257.695                          |
| 6.01.02.01      | Redução (Aumento) em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                                         | 16.765.613              | -15.004.827                         |
| 6.01.02.02      | Redução (Aumento) em Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos            | -3.509.452              | -35.460.745                         |
| 6.01.02.03      | Redução (Aumento) em Operações de Crédito e Operações de Arrendamento Mercantil                      | -38.882.669             | -72.538.909                         |
| 6.01.02.04      | Redução (Aumento) em Outras - Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito         | -50.829                 | 467.597                             |
| 6.01.02.05      | Redução (Aumento) em Depósitos no Banco Central                                                      | -1.057.460              | 12.961.778                          |
| 6.01.02.06      | Redução (Aumento) em Outros Ativos Financeiros                                                       | 31.914.816              | -31.730.069                         |
| 6.01.02.07      | Redução (Aumento) em Despesas Antecipadas                                                            | -48.868                 | -288.866                            |
| 6.01.02.08      | Redução (Aumento) em Outros Ativos                                                                   | -568.804                | 3.269.151                           |
| 6.01.02.09      | Redução (Aumento) em Ativos Fiscais Correntes                                                        | -1.328.566              | 2.351.603                           |
| 6.01.02.10      | Variação Líquida em Outras Relações Interfinanceiras e Interdependências                             | -3.950.546              | -5.275.360                          |
| 6.01.02.11      | Aumento (Redução) em Depósitos                                                                       | 7.132.153               | 112.996.858                         |
| 6.01.02.12      | Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto                                                     | -26.653.389             | -3.664.730                          |
| 6.01.02.13      | Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses                                           | 15.173.418              | 11.421.142                          |
| 6.01.02.14      | Aumento (Redução) em Outros Passivos Financeiros                                                     | -84.400.352             | 45.007.782                          |
| 6.01.02.15      | Aumento (Redução) em Outros Passivos                                                                 | 8.034.666               | 33.203.401                          |
| 6.01.02.16      | Aumento (Redução) em Outras Obrigações Fiscais Correntes                                             | 2.317.732               | -543.750                            |

**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/>01/01/2021 à 30/09/2021</b> | <b>Acumulado do Exercício Anterior<br/>01/01/2020 à 30/09/2020</b> |
|------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 6.01.02.17             | Aumento (Redução) em Resultados de Exercícios Futuros          | 79.206                                                          | 85.639                                                             |
| 6.01.02.18             | Imposto Pago                                                   | -2.569.320                                                      | 0                                                                  |
| 6.02                   | Caixa Líquido Atividades de Investimento                       | 759.421                                                         | -1.061.901                                                         |
| 6.02.01                | Aumento de Capital em Participações em Coligadas e Controladas | -845.100                                                        | -499.000                                                           |
| 6.02.02                | Aquisição de Participação Minoritária Residual em Controlada   | 0                                                               | -1.601.100                                                         |
| 6.02.03                | Aquisição de Outros Investimentos                              | -3.487                                                          | -147                                                               |
| 6.02.04                | Aquisição de Imobilizado de Uso                                | -653.809                                                        | -867.288                                                           |
| 6.02.05                | Aplicações e Alienações no Intangível                          | 643.631                                                         | -2.984.433                                                         |
| 6.02.07                | Alienação de Participações em Coligadas e Controladas          | 876.165                                                         | 3.066.644                                                          |
| 6.02.08                | Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Recebidos           | 259.413                                                         | 1.293.445                                                          |
| 6.02.09                | Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda        | 457.795                                                         | 445.709                                                            |
| 6.02.10                | Alienação de Imobilizado de Uso                                | 24.813                                                          | 84.269                                                             |
| 6.03                   | Caixa Líquido Atividades de Financiamento                      | -4.079.849                                                      | -18.668.468                                                        |
| 6.03.01                | Aquisição de Ações de Emissão Própria                          | 76.519                                                          | -110.469                                                           |
| 6.03.02                | Emissões de Obrigações de Longo Prazo                          | 63.467.511                                                      | 57.025.095                                                         |
| 6.03.03                | Pagamentos de Obrigações de Longo Prazo                        | -60.689.297                                                     | -67.167.344                                                        |
| 6.03.06                | Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos               | -6.934.582                                                      | -8.415.750                                                         |
| 6.04                   | Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes                       | 4.912                                                           | -2.295                                                             |
| 6.05                   | Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes                      | 1.945.511                                                       | 9.241.204                                                          |
| 6.05.01                | Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes                          | 29.191.171                                                      | 21.421.432                                                         |
| 6.05.02                | Saldo Final de Caixa e Equivalentes                            | 31.136.682                                                      | 30.662.636                                                         |

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021****(Reais Mil)**

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                | <b>Capital Social</b> | <b>Reservas de Capital</b> | <b>Reservas de Reavaliação</b> | <b>Reservas de Lucro</b> | <b>Lucros/Prejuízos Acumulados</b> | <b>Ajustes de Avaliação Patrimonial</b> | <b>Total do Patrimônio Líquido</b> |
|------------------------|------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|
| 5.01                   | Saldo Inicial                            | 57.000.000            | 302.665                    | 0                              | 22.337.439               | 0                                  | -457.227                                | 79.182.877                         |
| 5.02                   | Ajustes de Exercícios Anteriores         | 0                     | 0                          | 0                              | 0                        | 0                                  | 0                                       | 0                                  |
| 5.03                   | Saldo Ajustado                           | 57.000.000            | 302.665                    | 0                              | 22.337.439               | 0                                  | -457.227                                | 79.182.877                         |
| 5.04                   | Lucro / Prejuízo do Período              | 0                     | 0                          | 0                              | 0                        | 11.319.690                         | 0                                       | 11.319.690                         |
| 5.05                   | Destinações                              | 0                     | 0                          | 0                              | 4.095.077                | -10.495.077                        | 0                                       | -6.400.000                         |
| 5.05.01                | Dividendos                               | 0                     | 0                          | 0                              | -2.800.000               | -200.000                           | 0                                       | -3.000.000                         |
| 5.05.02                | Juros sobre Capital Próprio              | 0                     | 0                          | 0                              | 0                        | -3.400.000                         | 0                                       | -3.400.000                         |
| 5.05.03                | Outras Destinações                       | 0                     | 0                          | 0                              | 6.895.077                | -6.895.077                         | 0                                       | 0                                  |
| 5.05.03.01             | Reserva Legal                            | 0                     | 0                          | 0                              | 565.985                  | -565.985                           | 0                                       | 0                                  |
| 5.05.03.02             | Reserva para Equalização de Dividendos   | 0                     | 0                          | 0                              | 6.329.092                | -6.329.092                         | 0                                       | 0                                  |
| 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                                  | -2.673.346                              | -2.673.346                         |
| 5.10                   | Ações em Tesouraria                      | 0                     | 0                          | 0                              | 76.520                   | 0                                  | 0                                       | 76.520                             |
| 5.12                   | Outros                                   | -2.000.000            | -21.462                    | 0                              | -527.444                 | 0                                  | 104.713                                 | -2.444.193                         |
| 5.12.01                | Resultado com Ações em Tesouraria        | 0                     | 41.677                     | 0                              | 0                        | 0                                  | 0                                       | 41.677                             |
| 5.12.02                | Reservas para Pagamento Baseado em Ações | 0                     | -63.139                    | 0                              | 0                        | 0                                  | 0                                       | -63.139                            |
| 5.12.03                | Cisão                                    | -2.000.000            | 0                          | 0                              | -527.444                 | 0                                  | 0                                       | -2.527.444                         |
| 5.12.04                | Plano de Benefícios a Funcionários       | 0                     | 0                          | 0                              | 0                        | 0                                  | 104.713                                 | 104.713                            |
| 5.13                   | Saldo Final                              | 55.000.000            | 281.203                    | 0                              | 25.981.592               | 824.613                            | -3.025.860                              | 79.061.548                         |

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020****(Reais Mil)**

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                | <b>Capital Social</b> | <b>Reservas de Capital</b> | <b>Reservas de Reavaliação</b> | <b>Reservas de Lucro</b> | <b>Lucros/Prejuízos Acumulados</b> | <b>Ajustes de Avaliação Patrimonial</b> | <b>Total do Patrimônio Líquido</b> |
|------------------------|------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|
| 5.01                   | Saldo Inicial                            | 57.000.000            | 197.369                    | 0                              | 12.228.601               | 0                                  | 261.753                                 | 69.687.723                         |
| 5.02                   | Ajustes de Exercícios Anteriores         | 0                     | 0                          | 0                              | 0                        | 0                                  | 0                                       | 0                                  |
| 5.03                   | Saldo Ajustado                           | 57.000.000            | 197.369                    | 0                              | 12.228.601               | 0                                  | 261.753                                 | 69.687.723                         |
| 5.04                   | Lucro / Prejuízo do Período              | 0                     | 0                          | 0                              | 0                        | 9.686.805                          | 0                                       | 9.686.805                          |
| 5.05                   | Destinações                              | 0                     | 0                          | 0                              | 5.052.878                | -6.712.878                         | 0                                       | -1.660.000                         |
| 5.05.01                | Dividendos                               | 0                     | 0                          | 0                              | 0                        | -1.660.000                         | 0                                       | -1.660.000                         |
| 5.05.03                | Outras Destinações                       | 0                     | 0                          | 0                              | 5.052.878                | -5.052.878                         | 0                                       | 0                                  |
| 5.05.03.01             | Reserva Legal                            | 0                     | 0                          | 0                              | 297.144                  | -297.144                           | 0                                       | 0                                  |
| 5.05.03.02             | Reserva para Equalização de Dividendos   | 0                     | 0                          | 0                              | 4.755.734                | -4.755.734                         | 0                                       | 0                                  |
| 5.06                   | Realização de Reservas de Lucros         | 0                     | 0                          | 0                              | 0                        | 0                                  | 0                                       | 0                                  |
| 5.07                   | Ajustes de Avaliação Patrimonial         | 57.000.000            | 197.369                    | 0                              | 17.281.479               | 2.973.927                          | 261.753                                 | 77.714.528                         |
| 5.07.01                | Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários | 0                     | 0                          | 0                              | 0                        | 0                                  | -1.395.908                              | -1.395.908                         |
| 5.07.04                | Plano de Benefícios a Funcionários       | 0                     | 0                          | 0                              | 0                        | 0                                  | 666.090                                 | 666.090                            |
| 5.09                   | Constituição/Realização Reservas Capital | 0                     | 19.465                     | 0                              | 0                        | 0                                  | 0                                       | 19.465                             |
| 5.09.01                | Reservas para Pagamento Baseado em Ações | 0                     | 19.465                     | 0                              | 0                        | 0                                  | 0                                       | 19.465                             |
| 5.10                   | Ações em Tesouraria                      | 0                     | 0                          | 0                              | -110.469                 | 0                                  | 0                                       | -110.469                           |
| 5.12                   | Outros                                   | 0                     | -15.476                    | 0                              | 0                        | 0                                  | 0                                       | -15.476                            |
| 5.12.01                | Resultado de Ações em Tesouraria         | 0                     | -15.476                    | 0                              | 0                        | 0                                  | 0                                       | -15.476                            |
| 5.13                   | Saldo Final                              | 57.000.000            | 201.358                    | 0                              | 17.171.010               | 2.973.927                          | -468.065                                | 76.878.230                         |

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

| Código da Conta | Descrição da Conta                              | Acumulado do Atual      | Acumulado do Exercício              |
|-----------------|-------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
|                 |                                                 | 01/01/2021 à 30/09/2021 | Anterior<br>01/01/2020 à 30/09/2020 |
| 7.01            | Receitas                                        | 58.633.898              | 89.088.160                          |
| 7.01.01         | Intermediação Financeira                        | 62.351.792              | 93.353.547                          |
| 7.01.02         | Prestação de Serviços                           | 11.433.029              | 10.273.772                          |
| 7.01.03         | Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa | -9.589.479              | -10.719.910                         |
| 7.01.04         | Outras                                          | -5.561.444              | -3.819.249                          |
| 7.01.04.01      | Outras Receitas e Despesas                      | -5.561.444              | -3.819.249                          |
| 7.02            | Despesas de Intermediação Financeira            | -30.046.616             | -80.013.864                         |
| 7.03            | Insumos Adquiridos de Terceiros                 | -6.303.706              | -5.622.615                          |
| 7.03.01         | Materiais, Energia e Outros                     | -197.770                | -183.726                            |
| 7.03.02         | Serviços de Terceiros                           | -1.648.184              | -1.367.295                          |
| 7.03.04         | Outros                                          | -4.457.752              | -4.071.594                          |
| 7.04            | Valor Adicionado Bruto                          | 22.283.576              | 3.451.681                           |
| 7.05            | Retenções                                       | -2.956.878              | -1.937.155                          |
| 7.05.01         | Depreciação, Amortização e Exaustão             | -2.956.878              | -1.937.155                          |
| 7.06            | Valor Adicionado Líquido Produzido              | 19.326.698              | 1.514.526                           |
| 7.07            | Vlr Adicionado Recebido em Transferência        | 2.794.792               | 2.237.263                           |
| 7.07.01         | Resultado de Equivalência Patrimonial           | 2.794.792               | 2.237.263                           |
| 7.08            | Valor Adicionado Total a Distribuir             | 22.121.490              | 3.751.789                           |
| 7.09            | Distribuição do Valor Adicionado                | 22.121.490              | 3.751.789                           |
| 7.09.01         | Pessoal                                         | 5.229.739               | 6.008.872                           |
| 7.09.01.01      | Remuneração Direta                              | 2.576.783               | 2.758.105                           |
| 7.09.01.02      | Benefícios                                      | 888.194                 | 932.903                             |
| 7.09.01.03      | F.G.T.S.                                        | 259.106                 | 229.493                             |
| 7.09.01.04      | Outros                                          | 1.505.656               | 2.088.371                           |
| 7.09.02         | Impostos, Taxas e Contribuições                 | 4.965.085               | 2.359.638                           |
| 7.09.02.01      | Federais                                        | 4.404.881               | 1.853.588                           |
| 7.09.02.02      | Estaduais                                       | 493                     | 244                                 |
| 7.09.02.03      | Municipais                                      | 559.711                 | 505.806                             |
| 7.09.03         | Remuneração de Capitais de Terceiros            | 606.976                 | 592.771                             |
| 7.09.03.01      | Aluguéis                                        | 606.976                 | 592.771                             |
| 7.09.04         | Remuneração de Capitais Próprios                | 11.319.690              | -5.209.492                          |
| 7.09.04.01      | Juros sobre o Capital Próprio                   | 3.400.000               | 1.659.975                           |
| 7.09.04.02      | Dividendos                                      | 3.000.000               | 0                                   |
| 7.09.04.03      | Lucros Retidos / Prejuízo do Período            | 4.919.690               | -6.869.467                          |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                                                          | <b>Trimestre Atual<br/>30/09/2021</b> | <b>Exercício Anterior<br/>31/12/2020</b> |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
| 1                      | Ativo Total                                                                                        | 945.582.440                           | 936.201.485                              |
| 1.01                   | Caixa e Equivalentes de Caixa                                                                      | 17.791.121                            | 20.148.725                               |
| 1.01.01                | Caixa                                                                                              | 17.791.121                            | 20.148.725                               |
| 1.02                   | Ativos Financeiros                                                                                 | 838.667.782                           | 824.531.601                              |
| 1.02.01                | Ativos Financeiros Avaliados a Valor Justo através do Resultado                                    | 123.934.308                           | 159.866.418                              |
| 1.02.01.01             | Títulos para Negociação                                                                            | 88.893.899                            | 98.466.232                               |
| 1.02.01.02             | Títulos Designados a Valor Justo                                                                   | 34.329.451                            | 60.900.466                               |
| 1.02.01.03             | Ativos Financeiros não Destinados a Negociação Mensurados Obrigatoriamente a Valor Justo Resultado | 710.958                               | 499.720                                  |
| 1.02.02                | Ativos Financeiros Avaliados a Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes                | 100.580.586                           | 109.740.387                              |
| 1.02.02.01             | Instrumentos de Dívida                                                                             | 100.547.524                           | 109.668.214                              |
| 1.02.02.02             | Instrumentos de Patrimônio                                                                         | 33.062                                | 72.173                                   |
| 1.02.03                | Ativos Financeiros Avaliados ao Custo Amortizado                                                   | 614.152.888                           | 554.924.796                              |
| 1.03                   | Tributos Diferidos                                                                                 | 41.661.559                            | 41.063.782                               |
| 1.03.01                | Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes                                                 | 4.557.623                             | 3.082.084                                |
| 1.03.02                | Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos                                                 | 37.103.936                            | 37.981.698                               |
| 1.04                   | Outros Ativos                                                                                      | 7.325.373                             | 9.058.783                                |
| 1.04.01                | Ativos Não Correntes a Venda                                                                       | 905.586                               | 1.092.909                                |
| 1.04.03                | Outros                                                                                             | 5.935.896                             | 7.222.411                                |
| 1.04.04                | Derivativos Utilizados como Hedge                                                                  | 483.891                               | 743.463                                  |
| 1.05                   | Investimentos                                                                                      | 1.279.301                             | 1.094.985                                |
| 1.05.01                | Participações em Coligadas                                                                         | 1.279.301                             | 1.094.985                                |
| 1.06                   | Imobilizado                                                                                        | 8.717.564                             | 9.537.111                                |
| 1.06.01                | Imobilizado de Uso                                                                                 | 8.717.564                             | 9.537.111                                |
| 1.07                   | Intangível                                                                                         | 30.139.740                            | 30.766.498                               |
| 1.07.01                | Intangíveis                                                                                        | 2.486.981                             | 2.406.361                                |
| 1.07.02                | Goodwill                                                                                           | 27.652.759                            | 28.360.137                               |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                                            | <b>Trimestre Atual<br/>30/09/2021</b> | <b>Exercício Anterior<br/>31/12/2020</b> |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
| 2                      | Passivo Total                                                                        | 945.582.440                           | 936.201.485                              |
| 2.01                   | Passivos Financeiros ao Valor Justo através do Resultado                             | 69.454.884                            | 84.681.757                               |
| 2.01.01                | Passivos Financeiros Mensurados ao Valor Justo no Resultado Mantidos para Negociação | 62.241.122                            | 77.643.290                               |
| 2.01.02                | Passivos Financeiros Mensurados ao Valor Justo no Resultado                          | 7.213.762                             | 7.038.467                                |
| 2.03                   | Passivos Financeiros ao Custo Amortizado                                             | 738.858.579                           | 707.288.791                              |
| 2.03.01                | Passivos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado                                  | 738.858.579                           | 707.288.791                              |
| 2.04                   | Provisões                                                                            | 12.075.775                            | 13.814.978                               |
| 2.05                   | Passivos Fiscais                                                                     | 8.005.036                             | 10.130.248                               |
| 2.05.01                | Correntes                                                                            | 5.512.488                             | 5.583.653                                |
| 2.05.02                | Diferidos                                                                            | 2.492.548                             | 4.546.595                                |
| 2.06                   | Outros Passivos                                                                      | 11.307.585                            | 14.195.839                               |
| 2.06.03                | Derivativos Utilizados como Hedge                                                    | 337.366                               | 144.594                                  |
| 2.06.04                | Outras Obrigações                                                                    | 10.970.219                            | 14.051.245                               |
| 2.08                   | Patrimônio Líquido Consolidado                                                       | 105.880.581                           | 106.089.872                              |
| 2.08.01                | Capital Social Realizado                                                             | 55.000.000                            | 57.000.000                               |
| 2.08.04                | Reservas de Lucros                                                                   | 41.371.660                            | 35.786.538                               |
| 2.08.04.01             | Reserva Legal                                                                        | 48.486.499                            | 40.414.981                               |
| 2.08.04.09             | Ações em Tesouraria                                                                  | -714.839                              | -791.358                                 |
| 2.08.04.10             | Menos: dividendos e remuneração                                                      | -6.400.000                            | -3.837.085                               |
| 2.08.05                | Lucros/Prejuízos Acumulados                                                          | 11.909.648                            | 13.418.529                               |
| 2.08.08                | Outros Resultados Abrangentes                                                        | -2.738.847                            | -428.080                                 |
| 2.08.09                | Participação dos Acionistas Não Controladores                                        | 338.120                               | 312.885                                  |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                                                            | <b>Trimestre Atual<br/>01/07/2021 à 30/09/2021</b> | <b>Acumulado do Atual<br/>Exercício<br/>01/01/2021 à 30/09/2021</b> | <b>Igual Trimestre do<br/>Exercício Anterior<br/>01/07/2020 à 30/09/2020</b> | <b>Acumulado do Exercício<br/>Anterior<br/>01/01/2020 à 30/09/2020</b> |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| 3.01                   | Receitas da Intermediação Financeira                                                                 | 20.307.238                                         | 54.140.027                                                          | 14.732.550                                                                   | 47.995.173                                                             |
| 3.01.01                | Receitas com Juros e Similares                                                                       | 20.307.238                                         | 54.140.027                                                          | 14.732.550                                                                   | 47.995.173                                                             |
| 3.02                   | Despesas da Intermediação Financeira                                                                 | -6.913.909                                         | -16.536.458                                                         | -3.615.934                                                                   | -14.749.195                                                            |
| 3.02.01                | Despesas com Juros e Similares                                                                       | -6.913.909                                         | -16.536.458                                                         | -3.615.934                                                                   | -14.749.195                                                            |
| 3.03                   | Resultado Bruto Intermediação Financeira                                                             | 13.393.329                                         | 37.603.569                                                          | 11.116.616                                                                   | 33.245.978                                                             |
| 3.04                   | Outras Despesas/Receitas Operacionais                                                                | -9.550.816                                         | -18.021.316                                                         | -6.361.535                                                                   | -34.638.228                                                            |
| 3.04.05                | Outras Receitas Operacionais                                                                         | 820.218                                            | 10.423.340                                                          | 2.863.929                                                                    | -5.050.581                                                             |
| 3.04.05.01             | Receitas de instrumentos de patrimônio                                                               | 12.535                                             | 26.724                                                              | 5.473                                                                        | 24.075                                                                 |
| 3.04.05.02             | Resultado de equivalência patrimonial                                                                | 32.948                                             | 109.473                                                             | 30.964                                                                       | 80.383                                                                 |
| 3.04.05.03             | Receitas de tarifas e comissões                                                                      | 4.972.101                                          | 15.113.571                                                          | 5.080.146                                                                    | 15.010.993                                                             |
| 3.04.05.04             | Despesas de tarifas e comissões                                                                      | -1.319.833                                         | -3.661.549                                                          | -1.053.579                                                                   | -3.215.606                                                             |
| 3.04.05.05             | Ganhos (perdas) com ativos e passivos financeiros (líquidos)                                         | -1.695.005                                         | 2.582.946                                                           | 711.685                                                                      | 14.178.134                                                             |
| 3.04.05.06             | Variações cambiais (líquidas)                                                                        | -984.203                                           | -3.102.167                                                          | -1.926.517                                                                   | -30.705.813                                                            |
| 3.04.05.07             | Outras despesas operacionais (líquidas)                                                              | -198.325                                           | -645.658                                                            | 15.757                                                                       | -422.747                                                               |
| 3.04.06                | Outras Despesas Operacionais                                                                         | -10.371.034                                        | -28.444.656                                                         | -9.225.464                                                                   | -29.587.647                                                            |
| 3.04.06.01             | Despesas administrativas                                                                             | -4.377.439                                         | -12.584.524                                                         | -4.340.884                                                                   | -12.629.807                                                            |
| 3.04.06.02             | Depreciação e amortização                                                                            | -573.316                                           | -1.829.153                                                          | -665.287                                                                     | -1.912.200                                                             |
| 3.04.06.03             | Provisões (líquidas)                                                                                 | -566.386                                           | -1.333.547                                                          | -388.222                                                                     | -1.371.817                                                             |
| 3.04.06.04             | Perdas com ativos financeiros (líquidas)                                                             | -4.771.789                                         | -12.685.098                                                         | -3.835.808                                                                   | -13.912.998                                                            |
| 3.04.06.05             | Perdas com outros ativos (líquidas)                                                                  | -18.540                                            | -28.409                                                             | -4.737                                                                       | -17.006                                                                |
| 3.04.06.06             | Resultado na alienação de ativos não classificados como ativos não correntes mantidos para venda     | -78.843                                            | -38.312                                                             | 706                                                                          | 219.622                                                                |
| 3.04.06.07             | Resultado na alienação e despesas com ativos não correntes mantidos para venda não classificados op. | 15.279                                             | 54.387                                                              | 8.768                                                                        | 36.559                                                                 |
| 3.05                   | Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro                                                           | 3.842.513                                          | 19.582.253                                                          | 4.755.081                                                                    | -1.392.250                                                             |
| 3.06                   | Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro                                                 | 16.693                                             | -7.650.633                                                          | -951.086                                                                     | 11.122.140                                                             |
| 3.07                   | Resultado Líquido das Operações Continuadas                                                          | 3.859.206                                          | 11.931.620                                                          | 3.803.995                                                                    | 9.729.890                                                              |
| 3.09                   | Lucro/Prejuízo Consolidado do Período                                                                | 3.859.206                                          | 11.931.620                                                          | 3.803.995                                                                    | 9.729.890                                                              |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>     | <b>Trimestre Atual<br/>01/07/2021 à 30/09/2021</b> | <b>Acumulado do Atual<br/>Exercício<br/>01/01/2021 à 30/09/2021</b> | <b>Igual Trimestre do<br/>Exercício Anterior<br/>01/07/2020 à 30/09/2020</b> | <b>Acumulado do Exercício<br/>Anterior<br/>01/01/2020 à 30/09/2020</b> |
|------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| 3.99                   | Lucro por Ação - (R\$ / Ação) | 0                                                  | 0                                                                   | 1,102                                                                        | 3,16                                                                   |
| 3.99.01                | Lucro Básico por Ação         | 0                                                  | 0                                                                   | 0,551                                                                        | 1,58                                                                   |
| 3.99.01.01             | ON                            | 0                                                  | 0                                                                   | 0,26218                                                                      | 0,75                                                                   |
| 3.99.01.02             | PN                            | 0                                                  | 0                                                                   | 0,2884                                                                       | 0,83                                                                   |
| 3.99.02                | Lucro Diluído por Ação        | 0                                                  | 0                                                                   | 0,551                                                                        | 1,58                                                                   |
| 3.99.02.01             | ON                            | 0                                                  | 0                                                                   | 0,26218                                                                      | 0,75                                                                   |
| 3.99.02.02             | PN                            | 0                                                  | 0                                                                   | 0,2884                                                                       | 0,83                                                                   |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                            | <b>Trimestre Atual<br/>01/07/2021 à 30/09/2021</b> | <b>Acumulado do Atual<br/>Exercício<br/>01/01/2021 à 30/09/2021</b> | <b>Igual Trimestre do<br/>Exercício Anterior<br/>01/07/2020 à 30/09/2020</b> | <b>Acumulado do Exercício<br/>Anterior<br/>01/01/2020 à 30/09/2020</b> |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| 4.01                   | Lucro Líquido Consolidado do Período                                 | 3.859.206                                          | 11.931.620                                                          | 3.803.995                                                                    | 9.729.890                                                              |
| 4.02                   | Outros Resultados Abrangentes                                        | -889.219                                           | -2.310.767                                                          | -782.622                                                                     | -826.613                                                               |
| 4.02.03                | At. Financ. Mens. ao valor justo por meio de Outros Res. Abrangentes | -496.689                                           | -1.523.867                                                          | -609.496                                                                     | -1.621.635                                                             |
| 4.02.07                | Hedges de fluxo de caixa                                             | -372.653                                           | -888.775                                                            | -159.851                                                                     | 130.048                                                                |
| 4.02.13                | Plano de Benefícios Definidos                                        | -19.877                                            | 101.875                                                             | -13.275                                                                      | 664.974                                                                |
| 4.03                   | Resultado Abrangente Consolidado do Período                          | 2.969.987                                          | 9.620.853                                                           | 4.330.844                                                                    | 8.903.279                                                              |
| 4.03.01                | Atribuído a Sócios da Empresa Controladora                           | 2.967.740                                          | 9.598.881                                                           | 4.326.222                                                                    | 8.882.635                                                              |
| 4.03.02                | Atribuído a Sócios Não Controladores                                 | 2.247                                              | 21.972                                                              | 4.622                                                                        | 20.644                                                                 |

**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/>01/01/2021 à 30/09/2021</b> | <b>Acumulado do Exercício Anterior<br/>01/01/2020 à 30/09/2020</b> |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 6.01                   | Caixa Líquido Atividades Operacionais                                                              | 404.076                                                         | 38.414.999                                                         |
| 6.01.01                | Caixa Gerado nas Operações                                                                         | 90.599.534                                                      | 6.076.486                                                          |
| 6.01.01.01             | Lucro Líquido Consolidado do Período                                                               | 11.931.620                                                      | 9.729.890                                                          |
| 6.01.01.02             | Depreciação do ativo Tangível                                                                      | 1.396.829                                                       | 1.515.646                                                          |
| 6.01.01.03             | Amortização do Ativo Intangível                                                                    | 432.324                                                         | 396.555                                                            |
| 6.01.01.04             | Perdas com Outros Ativos (Líquidas)                                                                | 28.409                                                          | 17.006                                                             |
| 6.01.01.05             | Provisões e perdas com ativos financeiros (líquidas)                                               | 14.018.645                                                      | 15.284.815                                                         |
| 6.01.01.06             | Ganhos líquidos na alien. do Ativo Tangível, Investim. e ativos não corr. mantidos para venda      | -16.075                                                         | -256.181                                                           |
| 6.01.01.07             | Participação no resultado de equivalência Patrimonial                                              | -109.473                                                        | -80.383                                                            |
| 6.01.01.08             | Variações nos Ativos e Passivos Fiscais Diferidos                                                  | 1.929.454                                                       | -14.321.510                                                        |
| 6.01.01.09             | Atualização de Depósitos Judiciais                                                                 | -330.424                                                        | -219.447                                                           |
| 6.01.01.10             | Atualização de Impostos a Compensar                                                                | -168.902                                                        | -120.220                                                           |
| 6.01.01.11             | Efeitos das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa                          | -4.912                                                          | 2.295                                                              |
| 6.01.01.12             | Efeitos das Mudanças das Taxas de Câmbio em Ativos e Passivos                                      | 62.320.994                                                      | -5.823.766                                                         |
| 6.01.01.13             | Outros                                                                                             | -828.955                                                        | -48.214                                                            |
| 6.01.02                | Variações nos Ativos e Passivos                                                                    | -90.195.458                                                     | 32.338.513                                                         |
| 6.01.02.01             | Disponibilidades e reservas no Banco Central do Brasil                                             | 2.357.604                                                       | -16.220.070                                                        |
| 6.01.02.03             | Outros ativos financeiros mensurados ao valor justo no resultado                                   | -29.372.050                                                     | -12.755.060                                                        |
| 6.01.02.04             | Ativos financeiros mensurados ao Valor Justo no Resultado Mantidos para Negociação                 | 9.572.333                                                       | -24.459.244                                                        |
| 6.01.02.05             | Ativos financeiros não destinados a negociação mensurados Obrigatoriamente a Valor Justo Resultado | -211.238                                                        | -196.583                                                           |
| 6.01.02.06             | Ativos Financeiros mensurados ao Valor Justo Por Meio de Outros Resultados Abrangentes             | 6.066.298                                                       | -9.452.663                                                         |
| 6.01.02.07             | Ativos Financeiros mensurados ao Custo Amortizado                                                  | -68.358.436                                                     | -67.341.831                                                        |
| 6.01.02.08             | Outros Ativos                                                                                      | 9.187.543                                                       | 17.207.578                                                         |
| 6.01.02.09             | Passivos Financeiros Mensurados ao Valor Justo no Resultado Mantidos para Negociação               | -15.402.168                                                     | 22.393.786                                                         |
| 6.01.02.10             | Passivos Financeiros Mensurados ao Valor Justo no Resultado                                        | 175.295                                                         | 627.466                                                            |
| 6.01.02.11             | Passivos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado                                                | 4.930.455                                                       | 123.203.540                                                        |
| 6.01.02.12             | Outros Passivos                                                                                    | -4.867.818                                                      | 115.691                                                            |
| 6.01.02.17             | Impostos Pagos                                                                                     | -4.273.276                                                      | -784.097                                                           |
| 6.02                   | Caixa Líquido Atividades de Investimento                                                           | -658.068                                                        | -1.115.101                                                         |
| 6.02.01                | Ativo Tangível                                                                                     | -1.166.670                                                      | -1.414.874                                                         |
| 6.02.02                | Ativo Intangível                                                                                   | -455.660                                                        | -471.188                                                           |
| 6.02.04                | Ativos não correntes mantidos para venda                                                           | -240.566                                                        | 0                                                                  |
| 6.02.05                | Aquisição de Participação Minoritária Residual em Controlada                                       | 0                                                               | -3.373                                                             |
| 6.02.06                | Reestruturação Societária                                                                          | 0                                                               | 1                                                                  |
| 6.02.07                | Ativo tangível                                                                                     | 609.442                                                         | 181.279                                                            |
| 6.02.08                | Ativos não correntes mantidos para venda                                                           | 521.339                                                         | 447.036                                                            |
| 6.02.09                | Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Recebidos                                               | 74.047                                                          | 146.018                                                            |

**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/>01/01/2021 à 30/09/2021</b> | <b>Acumulado do Exercício Anterior<br/>01/01/2020 à 30/09/2020</b> |
|------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 6.03                   | Caixa Líquido Atividades de Financiamento                      | 2.537.271                                                       | -28.527.720                                                        |
| 6.03.01                | Aquisição de Ações Próprias                                    | 76.519                                                          | -110.469                                                           |
| 6.03.04                | Emissão de Outros Passivos Financeiros Exigíveis a Longo Prazo | 70.744.107                                                      | 47.640.769                                                         |
| 6.03.05                | Dividendos e Juros sobre Capital Próprio Pagos                 | -6.987.847                                                      | -8.429.908                                                         |
| 6.03.06                | Pagamentos de Outros Passivos Exigíveis a Longo Prazo          | -60.871.621                                                     | -67.167.344                                                        |
| 6.03.08                | Pagamentos de Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital       | -441.517                                                        | -458.645                                                           |
| 6.03.09                | Aumento em participações não-controladoras                     | 17.630                                                          | -2.123                                                             |
| 6.04                   | Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes                       | 4.912                                                           | -2.295                                                             |
| 6.05                   | Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes                      | 2.288.191                                                       | 8.769.883                                                          |
| 6.05.01                | Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes                          | 28.446.808                                                      | 21.443.663                                                         |
| 6.05.02                | Saldo Final de Caixa e Equivalentes                            | 30.734.999                                                      | 30.213.546                                                         |

**DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021****(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                                                                        | 57.000.000                   | -791.358                                                     | 40.414.981        | 9.581.444                      | -428.080                      | 105.776.987        | 312.885                            | 106.089.872                    |
| 5.02            | Ajustes de Exercícios Anteriores                                                       | 0                            | 0                                                            | 0                 | 0                              | 0                             | 0                  | 0                                  | 0                              |
| 5.03            | Saldos Iniciais Ajustados                                                              | 57.000.000                   | -791.358                                                     | 40.414.981        | 9.581.444                      | -428.080                      | 105.776.987        | 312.885                            | 106.089.872                    |
| 5.04            | Transações de Capital com os Sócios                                                    | 0                            | 76.519                                                       | -3.837.085        | -2.562.915                     | 0                             | -6.323.481         | 0                                  | -6.323.481                     |
| 5.04.08         | Ações em Tesouraria                                                                    | 0                            | 76.519                                                       | 0                 | 0                              | 0                             | 76.519             | 0                                  | 76.519                         |
| 5.04.09         | Dividendos e Juros Sobre o Capital Próprio do Exercício Anterior                       | 0                            | 0                                                            | -3.837.085        | 3.837.085                      | 0                             | 0                  | 0                                  | 0                              |
| 5.04.10         | Dividendos e Juros Sobre o Capital Próprio                                             | 0                            | 0                                                            | 0                 | -6.400.000                     | 0                             | -6.400.000         | 0                                  | -6.400.000                     |
| 5.05            | Resultado Abrangente Total                                                             | 0                            | 0                                                            | 13.418.529        | -1.508.881                     | -2.310.767                    | 9.598.881          | 21.972                             | 9.620.853                      |
| 5.05.01         | Lucro Líquido do Período                                                               | 0                            | 0                                                            | 0                 | 11.909.648                     | 0                             | 11.909.648         | 21.972                             | 11.931.620                     |
| 5.05.02         | Outros Resultados Abrangentes                                                          | 0                            | 0                                                            | 13.418.529        | -13.418.529                    | -2.310.767                    | -2.310.767         | 0                                  | -2.310.767                     |
| 5.05.02.06      | Apropriação do lucro líquido do exercício anterior                                     | 0                            | 0                                                            | 13.418.529        | -13.418.529                    | 0                             | 0                  | 0                                  | 0                              |
| 5.05.02.07      | Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de Outros Resultados Abrangentes | 0                            | 0                                                            | 0                 | 0                              | -1.523.867                    | -1.523.867         | 0                                  | -1.523.867                     |
| 5.05.02.08      | Plano de Benefícios a Funcionários                                                     | 0                            | 0                                                            | 0                 | 0                              | 101.875                       | 101.875            | 0                                  | 101.875                        |
| 5.05.02.09      | Ganhos e perdas-Hedge de fluxo de caixa e de investimento                              | 0                            | 0                                                            | 0                 | 0                              | -888.775                      | -888.775           | 0                                  | -888.775                       |
| 5.06            | Mutações Internas do Patrimônio Líquido                                                | -2.000.000                   | 0                                                            | -1.509.926        | 0                              | 0                             | -3.509.926         | 3.263                              | -3.506.663                     |
| 5.06.04         | Cisão                                                                                  | -2.000.000                   | 0                                                            | -1.167.674        | 0                              | 0                             | -3.167.674         | 0                                  | -3.167.674                     |
| 5.06.05         | Outros                                                                                 | 0                            | 0                                                            | -342.252          | 0                              | 0                             | -342.252           | 3.263                              | -338.989                       |
| 5.07            | Saldos Finais                                                                          | 55.000.000                   | -714.839                                                     | 48.486.499        | 5.509.648                      | -2.738.847                    | 105.542.461        | 338.120                            | 105.880.581                    |

**DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020****(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                                                                        | 57.000.000                          | -748.135                                                            | 34.877.492               | 5.606.932                             | -85.709                              | 96.650.580                | 558.581                                   | 97.209.161                            |
| 5.02                   | Ajustes de Exercícios Anteriores                                                       | 0                                   | 0                                                                   | 0                        | 0                                     | 0                                    | 0                         | 0                                         | 0                                     |
| 5.03                   | Saldos Iniciais Ajustados                                                              | 57.000.000                          | -748.135                                                            | 34.877.492               | 5.606.932                             | -85.709                              | 96.650.580                | 558.581                                   | 97.209.161                            |
| 5.04                   | Transações de Capital com os Sócios                                                    | 0                                   | 0                                                                   | -10.800.000              | 9.140.000                             | 0                                    | -1.660.000                | 0                                         | -1.660.000                            |
| 5.04.07                | Juros sobre Capital Próprio                                                            | 0                                   | 0                                                                   | -10.800.000              | 9.140.000                             | 0                                    | -1.660.000                | 0                                         | -1.660.000                            |
| 5.05                   | Resultado Abrangente Total                                                             | 0                                   | 0                                                                   | 16.406.932               | -6.697.686                            | -826.613                             | 8.882.633                 | 0                                         | 8.882.633                             |
| 5.05.01                | Lucro Líquido do Período                                                               | 0                                   | 0                                                                   | 0                        | 9.709.246                             | 0                                    | 9.709.246                 | 0                                         | 9.709.246                             |
| 5.05.02                | Outros Resultados Abrangentes                                                          | 0                                   | 0                                                                   | 16.406.932               | -16.406.932                           | -826.613                             | -826.613                  | 0                                         | -826.613                              |
| 5.05.02.07             | Ganhos e Perdas - Hedge de Fluxo de Caixa e de Investimento                            | 0                                   | 0                                                                   | 0                        | 0                                     | 130.048                              | 130.048                   | 0                                         | 130.048                               |
| 5.05.02.08             | Apropriação de Lucro Líquido                                                           | 0                                   | 0                                                                   | 16.406.932               | -16.406.932                           | 0                                    | 0                         | 0                                         | 0                                     |
| 5.05.02.09             | Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de Outros Resultados Abrangentes | 0                                   | 0                                                                   | 0                        | 0                                     | -1.621.635                           | -1.621.635                | 0                                         | -1.621.635                            |
| 5.05.02.10             | Plano de Benefícios a Funcionários                                                     | 0                                   | 0                                                                   | 0                        | 0                                     | 664.974                              | 664.974                   | 0                                         | 664.974                               |
| 5.06                   | Mutações Internas do Patrimônio Líquido                                                | 0                                   | -43.469                                                             | -334.382                 | 0                                     | 0                                    | -377.851                  | -245.421                                  | -623.272                              |
| 5.06.05                | Ações em Tesouraria                                                                    | 0                                   | -110.469                                                            | 0                        | 0                                     | 0                                    | -110.469                  | 0                                         | -110.469                              |
| 5.06.08                | Opção de Aquisição de Instrumento Próprio                                              | 0                                   | 67.000                                                              | -625.690                 | 0                                     | 0                                    | -558.690                  | 0                                         | -558.690                              |
| 5.06.09                | Outros                                                                                 | 0                                   | 0                                                                   | 291.308                  | 0                                     | 0                                    | 291.308                   | -245.421                                  | 45.887                                |
| 5.07                   | Saldos Finais                                                                          | 57.000.000                          | -791.604                                                            | 40.150.042               | 8.049.246                             | -912.322                             | 103.495.362               | 313.160                                   | 103.808.522                           |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                       | <b>Acumulado do Atual Exercício<br/>01/01/2021 à 30/09/2021</b> | <b>Acumulado do Exercício Anterior<br/>01/01/2020 à 30/09/2020</b> |
|------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 7.01                   | Receitas                                        | 49.046.268                                                      | 42.157.084                                                         |
| 7.01.01                | Intermediação Financeira                        | 54.140.027                                                      | 47.995.173                                                         |
| 7.01.02                | Prestação de Serviços                           | 11.452.022                                                      | 11.795.387                                                         |
| 7.01.03                | Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa | -12.685.098                                                     | -13.912.998                                                        |
| 7.01.04                | Outras                                          | -3.860.683                                                      | -3.720.478                                                         |
| 7.02                   | Despesas de Intermediação Financeira            | -16.536.384                                                     | -14.749.195                                                        |
| 7.03                   | Insumos Adquiridos de Terceiros                 | -5.789.675                                                      | -5.807.829                                                         |
| 7.03.01                | Materiais, Energia e Outros                     | -500.585                                                        | -498.827                                                           |
| 7.03.02                | Serviços de Terceiros                           | -4.486.629                                                      | -4.568.620                                                         |
| 7.03.03                | Perda/Recuperação de Valores Ativos             | -28.409                                                         | -17.006                                                            |
| 7.03.04                | Outros                                          | -774.052                                                        | -723.376                                                           |
| 7.04                   | Valor Adicionado Bruto                          | 26.720.209                                                      | 21.600.060                                                         |
| 7.05                   | Retenções                                       | -1.829.153                                                      | -1.912.200                                                         |
| 7.05.01                | Depreciação, Amortização e Exaustão             | -1.829.153                                                      | -1.912.200                                                         |
| 7.06                   | Valor Adicionado Líquido Produzido              | 24.891.056                                                      | 19.687.860                                                         |
| 7.07                   | Vlr Adicionado Recebido em Transferência        | 109.473                                                         | 80.383                                                             |
| 7.07.01                | Resultado de Equivalência Patrimonial           | 109.473                                                         | 80.383                                                             |
| 7.08                   | Valor Adicionado Total a Distribuir             | 25.000.529                                                      | 19.768.243                                                         |
| 7.09                   | Distribuição do Valor Adicionado                | 25.000.529                                                      | 19.768.243                                                         |
| 7.09.01                | Pessoal                                         | 5.914.053                                                       | 6.020.274                                                          |
| 7.09.01.01             | Remuneração Direta                              | 4.278.482                                                       | 4.422.522                                                          |
| 7.09.01.02             | Benefícios                                      | 1.151.329                                                       | 1.150.454                                                          |
| 7.09.01.03             | F.G.T.S.                                        | 311.535                                                         | 334.216                                                            |
| 7.09.01.04             | Outros                                          | 172.707                                                         | 113.082                                                            |
| 7.09.02                | Impostos, Taxas e Contribuições                 | 7.059.231                                                       | 3.948.386                                                          |
| 7.09.02.01             | Federais                                        | 6.362.396                                                       | 3.318.174                                                          |
| 7.09.02.02             | Estaduais                                       | 749                                                             | 67.237                                                             |
| 7.09.02.03             | Municipais                                      | 696.086                                                         | 562.975                                                            |
| 7.09.03                | Remuneração de Capitais de Terceiros            | 95.625                                                          | 69.693                                                             |
| 7.09.03.01             | Aluguéis                                        | 95.625                                                          | 69.693                                                             |
| 7.09.04                | Remuneração de Capitais Próprios                | 11.931.620                                                      | 9.729.890                                                          |
| 7.09.04.01             | Juros sobre o Capital Próprio                   | 3.400.000                                                       | 120.000                                                            |
| 7.09.04.02             | Dividendos                                      | 3.000.000                                                       | 0                                                                  |
| 7.09.04.03             | Lucros Retidos / Prejuízo do Período            | 5.509.648                                                       | 9.589.246                                                          |
| 7.09.04.04             | Part. Não Controladores nos Lucros Retidos      | 21.972                                                          | 20.644                                                             |

## Comentário do Desempenho

### Comentário de Desempenho

#### Senhores Acionistas:

Apresentamos o Comentário de Desempenho às Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais e Consolidadas Condensadas do Banco Santander (Brasil) S.A. (Banco Santander ou Banco) relativas ao período findo em 30 de setembro de 2021, 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 Intermediárias Consolidadas Condensadas elaboradas com base no padrão contábil internacional emitido pelo *International Accounting Standards Board (IASB)* relativas ao período findo em 30 de setembro de 2021 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 2021, o Banco Santander observou a mediana das projeções quanto ao desempenho da economia brasileira indicar crescimento do PIB brasileiro de 5,0% em 2021 frente à contração de 4,06% no ano anterior. A projeção para 2021 é menor à observada no final do segundo trimestre e, na avaliação do Banco, foi influenciada pela recente publicação de que o resultado efetivo observado naquele período ficou aquém do consenso de mercado – a mediana das estimativas indicava expansão trimestral dessazonalizada de 0,2% para segundo trimestre de 2021. Os dados de atividade econômica divulgados vieram em linha com nossa estimativa de crescimento do PIB no trimestre anterior, (também estimávamos alta de 0,2%) e reforçamos nossa expectativa de que a economia brasileira crescerá 5,1% em 2021.

Ainda neste trimestre, o Banco testemunhou a variação interanual do IPCA atingir 9,68%, patamar bastante acima da meta determinada para 2021 (3,75%) e também superior ao valor de 8,5% projetado pelo Santander para o mesmo ano. O Banco entende que este ambiente inflacionário e seu balanço de riscos foram os motivadores para que o Banco Central do Brasil tenha elevado a taxa básica de juros de 4,25% a.a. para 6,25% a.a. entre o trimestre anterior e a última reunião do Copom. O Santander julga que esta abordagem quanto à taxa Selic aumenta a chance de que a inflação convirja para as metas estabelecidas dentro do horizonte de tempo relevante para a política monetária. Neste sentido, o Banco projeta que a taxa Selic atingirá 8,25% a.a. ao final de 2021 e 8,5% a.a. no encerramento de 2022.

Com relação ao comportamento do câmbio, o Banco Santander viu a cotação da moeda brasileira frente ao dólar norte-americano encerrar o segundo trimestre de 2021 cotada a R\$5,00/US\$. Ou seja, abaixo da cotação de R\$5,80/US\$ vista no encerramento do trimestre anterior. Esta trajetória de desvalorização do real está alinhada com nossa previsão de que a taxa de câmbio encerrará o ano de 2021 cotada a R\$5,25/US\$.

Os desempenhos mencionados anteriormente aconteceram em meio a um ambiente internacional que o Banco julgou favorável e que teve como destaque o seguinte tema: o processo de reabertura e da retomada da atividade econômica. Em relação a Pandemia do Coronavírus, a preocupação com a variante Delta é menor (na margem), uma vez que a situação está aparentemente sob controle (do ponto de vista de hospitalização e mortes). Na China, a preocupação com a desaceleração econômica no início do segundo semestre já provocou uma reação do governo chinês, que voltou a adicionar estímulos à economia (principalmente pelo canal do crédito). Vale ressaltar que este estímulo será menor que o de 2020, mas deve reduzir os riscos de uma desaceleração pronunciada adiante. Do lado da inflação, o cenário tem evoluído com o arrefecimento desta nas últimas leituras. Com os preços das *commodities* perdendo ritmo recentemente, o efeito base se dissipando e os gargalos ocasionados pela reabertura das economias sendo solucionados, os últimos dados já mostram a inflação começando a ceder, embora ainda siga mostrando números consideravelmente acima da meta. Portanto, embora a variação do IPCA deva terminar acima da meta de inflação em 2021 e 2022, continuamos avaliando que haverá trajetória de convergência para patamares mais baixos, com o cumprimento da meta em 2023 sendo um cenário factível.

## Comentário do Desempenho

### 2. Desempenho

#### 2.1) Resultado Societário

| Demonstração dos Resultados Consolidado (R\$ Milhões)              | 9M21             | 9M20             | variação anual % | 3T21           | 2T21            | variação trimestral % |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|-----------------------|
| Receitas da Intermediação Financeira                               | 69.809,1         | 101.346,7        | (31,1)           | 39.555,9       | (7.503,8)       | (1.030,3)             |
| Despesas da Intermediação Financeira                               | (40.047,7)       | (94.402,8)       | (57,6)           | (31.149,0)     | 20.918,0        | (291,5)               |
| <b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira (a)</b>             | <b>29.761,3</b>  | <b>6.943,9</b>   | <b>328,6</b>     | <b>8.406,9</b> | <b>13.414,2</b> | <b>121,9</b>          |
| Outras Receitas (Despesas) Operacionais (a)                        | (11.540,6)       | (8.716,6)        | 32,4             | (4.012,4)      | (3.492,5)       | 230,4                 |
| <b>Resultado Operacional</b>                                       | <b>(1.772,6)</b> | <b>(1.772,6)</b> | <b>(1.127,9)</b> | <b>4.394,5</b> | <b>9.921,7</b>  | <b>83,6</b>           |
| Resultado não Operacional                                          | 51,3             | 252,5            | (79,7)           | 23,2           | (1,1)           | (4.759,9)             |
| <b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações</b> | <b>18.272,0</b>  | <b>(1.520,2)</b> | <b>(1.302,0)</b> | <b>4.417,7</b> | <b>9.920,6</b>  | <b>84,2</b>           |
| Imposto de Renda e Contribuição Social (a)                         | (5.552,0)        | 12.653,2         | (143,9)          | 374,9          | (5.306,5)       | 4,6                   |
| Participações no Lucro                                             | (1.441,6)        | (1.421,2)        | 1,4              | (501,2)        | (468,6)         | 207,6                 |
| Participações dos Acionistas Minoritários                          | (87,1)           | (101,1)          | 13,9             | (19,1)         | (42,6)          | 104,4                 |
| <b>Lucro Líquido Societário</b>                                    | <b>11.191,3</b>  | <b>9.610,7</b>   | <b>16,4</b>      | <b>4.272,2</b> | <b>4.102,9</b>  | <b>172,8</b>          |

| <b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DA TRIBUTAÇÃO AJUSTADO</b>          | 9M21            | 9M20            | variação anual % | 3T21           | 2T21           | variação trimestral % |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|----------------|-----------------------|
| (R\$ Milhões)                                                      |                 |                 |                  |                |                |                       |
| <b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações</b> | 18.272,0        | (1.520,0)       | (1.302,1)        | 4.417,7        | 9.920,5        | (55,5)                |
| Hedge Cambial                                                      | 1.454,7         | 17.519,2        | (91,7)           | 2.247,1        | (2.841,9)      | (179,1)               |
| <b>Resultado Operacional Antes da Tributação Ajustado</b>          | <b>19.726,7</b> | <b>15.999,2</b> | <b>23,3</b>      | <b>6.664,8</b> | <b>7.078,6</b> | <b>(5,8)</b>          |

| <b>IMPOSTO SOBRE A RENDA</b>                                | 9M21             | 9M20             | variação anual % | 3T21             | 2T21             | variação trimestral % |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|
| (R\$ Milhões)                                               |                  |                  |                  |                  |                  |                       |
| <b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>               | (5.552,0)        | 12.653,0         | (143,9)          | 374,9            | (5.306,5)        | (107,1)               |
| Hedge Cambial                                               | (1.454,7)        | (17.519,2)       | (91,7)           | (2.247,1)        | 2.841,9          | (179,1)               |
| <b>Imposto sobre a Renda e Contribuição Social ajustado</b> | <b>(7.006,7)</b> | <b>(4.866,2)</b> | <b>44,0</b>      | <b>(1.872,2)</b> | <b>(2.464,6)</b> | <b>(24,0)</b>         |

O retorno do período anualizado tomando por base o resultado contábil sobre o patrimônio líquido médio atingiu 28,9%, aumento de 3,2 p.p comparado ao mesmo período de 2020

#### a) Hedge Cambial das Agências Grand Cayman e Luxemburgo

O Banco Santander opera agências nas Ilhas Cayman e em Luxemburgo, que são usadas, principalmente, para a captação de recursos nos mercados de capital e financeiro internacionais, para o fornecimento ao Banco de linhas de crédito que são estendidas aos seus clientes para financiamentos ao comércio exterior e capital de giro. Para cobrir a exposição às variações cambiais, o Banco utiliza captações externas e instrumentos derivativos. De acordo com as regras fiscais brasileiras, a partir de janeiro de 2021, 50% dos ganhos ou perdas decorrentes do impacto da valorização ou desvalorização do Real sobre os investimentos estrangeiros passaram a ser computados na determinação do lucro real e na base de cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) da pessoa jurídica investidora domiciliada no país, enquanto que os ganhos ou perdas das obrigações e dos instrumentos derivativos utilizados como cobertura são 100%

## Comentário do Desempenho

tributáveis ou dedutíveis. O objetivo desses instrumentos derivativos é o de proteger o resultado líquido após impostos. A partir de 2022, toda variação cambial passará a ser computada na base tributável do IRPJ e CSLL.

O tratamento fiscal distinto de tais diferenças cambiais resulta em volatilidade no resultado operacional e nas contas de despesas tributárias (PIS/COFINS) e impostos sobre renda (IR/CSLL), conforme demonstrado abaixo:

| <b>Hedge Cambial das Agências Grand Cayman e Luxemburgo<br/>(R\$ Milhões)</b> | <b>9M21</b> | <b>9M20</b> | <b>variação<br/>anual<br/>%</b> | <b>3T21</b> | <b>2T21</b> | <b>variação<br/>trimestr<br/>al %</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|---------------------------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
|                                                                               | 2.436,1     | 21.807,3    |                                 | 4.380,5     |             |                                       |
| Variação Cambial - Resultado de Intermediação Financeira                      |             |             | (88,8)                          |             | (6.959,5)   | (162,9)                               |
| Instrumentos Financeiros Derivativos - Resultado de Intermediação Financeira  | (4.058,3)   | (40.098,7)  | (89,9)                          | (6.927,6)   | 10.278,7    | (167,4)                               |
|                                                                               | 1.454,7     | 17.519,2    |                                 | 2.247,1     |             |                                       |
| IR/CSLL                                                                       |             |             | (91,7)                          |             | (2.841,9)   | (179,1)                               |
| PIS/COFINS - Despesas tributárias                                             | 167,4       | 772,2       | (78,3)                          | 300,8       | (477,9)     | (162,9)                               |

### 2.2) Ativos e Passivos

| <b>Balanço Patrimonial Consolidado (R\$ Milhões)</b> | <b>Set/21</b>    | <b>Dez/20</b>      | <b>variação<br/>anual %</b> |
|------------------------------------------------------|------------------|--------------------|-----------------------------|
| Ativo Circulante                                     | 532.419,5        | 603.330,9          | (11,8)                      |
| Ativo Não Circulante                                 | 437.621,9        | 399.058,1          | 9,7                         |
| <b>Total do Ativo</b>                                | <b>970.041,4</b> | <b>1.002.389,0</b> | (3,2)                       |
| Passivo Circulante e Não Circulante                  | 889.443,7        | 921.914,6          | (3,5)                       |
| Resultados de Exercícios Futuros                     | 423,7            | 355,5              | 19,2                        |
| Participação dos Acionistas Minoritários             | 1.344,5          | 1.150,7            | 16,8                        |
| Patrimônio Líquido                                   | 78.829,6         | 78.968,2           | (0,2)                       |
| <b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>         | <b>970.041,4</b> | <b>1.002.389,0</b> | <b>(3,2)</b>                |

### 2.3) Patrimônio Líquido

Em 30 de setembro de 2021, o patrimônio líquido consolidado do Banco Santander apresentou queda de 0,2% em comparação a 31 de dezembro de 2020.

A variação do Patrimônio Líquido entre 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, foi decorrente, principalmente, do lucro líquido do período no montante de R\$11.191 milhões, do ajuste de avaliação patrimonial negativo (títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos) no montante de R\$2.686 milhões, da redução de capital no valor de R\$2.000 milhões, do pagamento de dividendos no montante de R\$ 3.000 milhões e dos Juros Sobre Capital Próprio no montante de R\$ 3.400 milhões.

Para informações adicionais, vide nota explicativa nº 20.

### 2.4) Índice de Basileia

O Bacen determina às instituições financeiras manter 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 nas Resoluções CMN nº 4.193/2013 e nº 4.783/2020, até março de 2021 a exigência de PR estava em 10,25%, incluindo 8,00% de Mínimo de Patrimônio de Referência mais 1,25% de Adicional de Conservação de Capital e 1,00% de Adicional Sistemico. O PR Nível I era de 8,25% e o Capital Principal Mínimo de 6,75%.

Ao longo do ano de 2021 o Adicional de Conservação de Capital passa por dois aumentos, alcançando 1,625% em abril e 2,00% em outubro. Desta maneira, em setembro a exigência de PR é de 10,625%, e ao final do ano de 2021 será de 11,00%. Para setembro considera-se 8,00% de Mínimo de Patrimônio de

## Comentário do Desempenho

Referência somado a 1,625% de Adicional de Conservação de Capital e 1,00% de Adicional Sistemico, com a exigência de PR Nível I de 8,625% e de Capital Principal Mínimo de 7,125%. Para o final de 2021 a exigência de PR alcança 11,0%, considerando 8,00% de Mínimo de Patrimônio de Referência somado a 2,00% de Adicional de Conservação de Capital e 1,00% de Adicional Sistemico, com exigência de PR Nível I e de Capital Principal Mínimo ao final de 2021 de 9,00% de 7,50%, respectivamente.

Em continuidade a adoção das regras estabelecidas pela Resolução CMN nº 4.192/2013, a partir de janeiro de 2015, entrou em vigor o Consolidado Prudencial, definido pela Resolução CMN nº 4.280/2013.

O índice é calculado de forma consolidada com base nas informações do Consolidado Prudencial, conforme demonstrado a seguir:

| <b>Índice de Basileia %</b>                 | <b>Set/21</b> | <b>Dez/20</b> |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|
| Índice de Basileia Nível I                  | 13,14         | 14,06         |
| Índice de Basileia Capital Principal        | 11,97         | 12,87         |
| Índice de Basileia Patrimônio de Referência | 14,30         | 15,25         |

### 2.5) Principais Controladas

A tabela abaixo apresenta os saldos de ativos totais, patrimônio líquido, lucro líquido e carteira de operações de créditos referentes ao período findo em 30 de setembro de 2021, das principais controladas do Banco Santander:

| <b>Controladas (R\$ Milhões)</b>                                | <b>Ativos Totais</b> | <b>PL</b> | <b>Lucro (Prejuízo) Líquido</b> | <b>Carteira de Crédito</b> | <b>Particip. %</b> |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------|-----------|---------------------------------|----------------------------|--------------------|
| Aymoré Crédito, Financiamento e Investimento S.A.               | 58.109,6             | 2.412,0   | 869,8                           | 52.898,8                   | 100,0%             |
| Santander Leasing S.A. Arrendamento Mercantil                   | 14.230,5             | 11.138,9  | 195,8                           | 2.362,8                    | 100,0%             |
| Santander Corretora de Seguros, Investimento e Serviços S.A.    | 11.603,4             | 4.363,2   | 767,8                           | -                          | 100,0%             |
| Banco RCI Brasil S.A.                                           | 11.125,3             | 1.668,2   | 120,8                           | 8.665,2                    | 39,9%              |
| Atual Serviços de Recuperação de Créditos e Meios Digitais S.A. | 2.657,7              | 2.637,6   | 44,0                            | -                          | 100,0%             |
| Santander Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.        | 1.320,6              | 799,2     | 68,8                            | -                          | 100,0%             |

As demonstrações financeiras das Controladas acima foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações, em conjunto às normas do CMN, do Bacen e modelo do documento previsto no Plano Contábil das Instituições do Cosif, da CVM, no que não conflitam com as normas emitidas pelo Bacen, sem a eliminação de operações com ligadas.

### 3. Eventos Societários

Durante o período findo em 30 de setembro de 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram implementados diversos movimentos societários com o intuito de reorganizar as operações e atividades das entidades de acordo com o plano de negócios do Banco Santander.

Para informações adicionais, vide nota explicativa às demonstrações financeiras nº 13.

### 4. Estratégia e Agências de Rating

Para informações referentes à estratégia e a classificação do Banco nas agências de rating, vide Informe de Resultados disponível no endereço eletrônico [www.santander.com.br/ri](http://www.santander.com.br/ri).

### 5. Governança Corporativa

O Conselho da Administração do Banco Santander se reuniu e deliberou:

Em 16 de setembro de 2021 aprovou a reeleição da Sra. Monique Silvano Arantes Bernardes como Ouvidora da Companhia para um novo mandato de 1 (um) ano.

Em 27 de julho de 2021, aprovou as Demonstrações Financeiras Consolidadas do Banco Santander, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen e as Demonstrações Financeiras Consolidadas Intermediárias do Banco Santander

## Comentário do Desempenho

elaboradas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS), ambos referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021.

Em 27 de julho de 2021, aprovou a proposta de declaração e pagamento de juros sobre capital próprio, no montante de R\$ 3,4 bilhões, pagos em 03 de setembro de 2021, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

Em 01 de julho de 2021, aprovou a eleição dos Srs. Rogério Magno Panca e Sandro Mazerino Sobral como Diretores sem designação específica da Companhia.

Em 01 de junho de 2021, aprovou a eleição da Sra. Vania Maria da Costa Borgerth como membro do Comitê de Auditoria da Companhia.

Em 03 de maio de 2021, aprovou a eleição dos membros da Diretoria da Companhia para um novo mandato.

Em 03 de maio de 2021, aprovou a eleição dos membros dos Comitês de Assessoramento ao Conselho de Administração da Companhia para um novo mandato.

Em 27 de abril de 2021, aprovou a proposta de declaração e pagamento de dividendos intercalares e intermediários totalizando o montante de R\$ 3 bilhões, pagos em 02 de junho de 2021, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

Em 27 de abril de 2021, aprovou o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Companhia em BRGAAP e IFRS referentes ao primeiro trimestre de 2021.

Em 31 de março de 2021, aprovou a cisão parcial da Companhia, que resultou na segregação das ações de sua propriedade emitidas pela Getnet, com versão 2 da parcela cindida para a Getnet, nos termos do Protocolo e Justificação da Cisão Parcial do Santander ("Cisão Parcial").

Em 01 de março de 2021, tomou conhecimento do pedido de renúncia apresentado por Tarcila Reis Corrêa Ursini ao cargo de membro do Comitê de Sustentabilidade da Companhia.

Em 25 de fevereiro de 2021, aprovou a proposta de cisão da operação de meios de pagamento, realizada pela subsidiária, Getnet Adquirência e Serviços para Meios de Pagamento S.A. ("Getnet"), a fim de concentrar os negócios de tecnologia e pagamentos do Grupo Santander dentro do PagoNxt, uma nova plataforma global de pagamentos focada em tecnologia.

Em 02 de fevereiro de 2021, aprovou as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas do Banco Santander, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

Em 02 de fevereiro de 2021, aprovou, em continuidade ao programa de recompra que expirou em 04 de novembro de 2020, 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.

Em 02 de fevereiro de 2021, aprovou a proposta de declaração e pagamento de dividendos, no montante de R\$ 512 milhões, pagos em 03 de março de 2021, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

As deliberações do Conselho de Administração do ano de 2020, estão descritas no Relatório da Administração das Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas de 31 de dezembro de 2020.

### 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 *Apetite 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

## Comentário do Desempenho

de informações. O Banco Santander desenvolve ações necessárias de forma contínua e progressiva, visando a aderência à resolução. Não foram identificados impactos relevantes decorrentes dessa norma.

Para maiores informações, vide a nota explicativa nº 29 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 asseguramento 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 2021.

## 7. Pessoas

Com a crise de saúde pública desencadeada no início de 2020, nunca se falou tanto em cuidado. Cuidar de si e também do outro. E no Banco Santander, seguimos cuidando de nossas pessoas, elemento essencial na Companhia. Afinal, são elas que pensam, projetam, desenvolvem, interagem e constroem aquilo que o Banco Santander deseja ser. Esse é o motivo de o Banco investir em cada um dos 49.286 funcionários aqui no Brasil.

No tema Saúde, desenhamos nosso protocolo interno de atuação na contenção do COVID-19, orientados pelos órgãos sanitários e de saúde. Temos o serviço de Telemedicina em parceria com o Hospital Albert Einstein, garantindo atendimento médico de alto padrão a 100% dos colaboradores e seus dependentes, além do investimento no Programa de Saúde Emocional que tem apoiado nossas pessoas na adaptação e enfrentamento do distanciamento social.

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. De certificações obrigatórias para determinadas funções aos cursos de Liderança Digital, o mais importante é sair da zona de conforto e investir em si mesmo por meio da ampliação de conhecimento e repertório.

O Banco Santander 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.

## Comentário do Desempenho

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 LGBTQ+. Outro bom exemplo é o Show de Talentos. Nele, o Banco Santander abre espaço para conhecer as mais diferentes performances e explorar o universo de habilidades que existem no Banco, permitindo interação e confraternização entre os colegas.

Na esfera de Clientes, continuamos focados em oferecer os melhores produtos e serviços, de forma Simples, Pessoal e Justa. Para tal, o processo de atualização de nossas equipes é essencial e, por isso, em agosto de 2021, o tradicional café com o nosso CEO, Sergio Rial apresentou um debate junto a outros executivos do Banco falando sobre inovação e a importância das forças tecnológicas que mudarão nosso mundo. Para este encontro, tivemos mais de 32 mil conexões.

Tivemos também em agosto de 2021 a Campanha de Doação de Sangue, onde tivemos excelente adesão, podendo ter salvo mais de 7.000 vidas.

No final de setembro de 2021, tivemos a Semana Santander, que aconteceu em todas as unidades do Santander do mundo. Neste ano, nosso foco principal foi a “Alegria de Servir” nossos clientes, funcionários e à sociedade. Dentro da semana, além das ações, nosso desafio foi fazer o Maior Amigo de Valor de todos os tempos. O Amigo de Valor 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 Direto da Criança e do Adolescente.

### 8. Desenvolvimento Sustentável

A estratégia de Sustentabilidade do Banco Santander Brasil é baseada em três pilares: (i) Uso estratégico e eficiente dos Recursos Ambientais, (ii) Desenvolvimento de Potenciais e (iii) Economia Resiliente e Inclusiva. A visão do Banco, por meio desses pilares é contribuir com uma sociedade melhor, mais próspera e justa, mantendo a excelência e responsabilidade na gestão interna, tendo os valores éticos como base e a tecnologia a serviço das pessoas e dos negócios.

Reconhecemos nosso papel como instituição financeira no fomento de negócios sustentáveis, contribuindo para que a sociedade prospere. Destacamos algumas iniciativas no 3T21:

- Viabilizamos R\$ 42,8 bilhões em negócios sustentáveis, sendo 61% desse valor via bonds.
- Disponibilizamos mais de R\$ 270 MM em linhas de crédito direcionadas a cooperativas e agroindústrias da região Amazônica.
- Realizamos a Conferência Bioeconomia em Foco. A iniciativa faz parte do Plano Amazônia, compromisso lançado em julho de 2020 entre Bradesco, Itaú e Santander com medidas para potencializar e dar escala a soluções que promovam o desenvolvimento sustentável da região.

Mantivemos nossas ações em apoio à sociedade e seguimos com nossa estratégia de investimento social privado com nossos programas de apoio a crianças, adolescentes, idosos e empreendedores.

Em setembro lançamos a 19ª edição do Amigo de Valor, que já mobilizou R\$ 160 MM para apoiar 600 iniciativas pelo País, beneficiando mais de 54 mil pessoas em 18 anos. A campanha é aberta a funcionários e clientes e se encerra em novembro de 2021. Para aderir, acesse o site <https://www.santander.com.br/sustentabilidade/sociedade/amigo-de-valor>.

- Destacamos dois reconhecimentos no período: Fortune - Change the World 2021.
- Empresa mais Sustentável da Época Negócios 360°.

### 9. Efeitos da Pandemia - COVID-19

O Banco monitora os efeitos desta pandemia que afetam suas operações e que possam afetar adversamente seus resultados. Desde o início da pandemia no Brasil, foram estruturados Comitês de acompanhamento dos efeitos da propagação e de seus impactos, além das ações governamentais para mitigar os efeitos da COVID-19.

## Comentário do Desempenho

O Banco mantém suas atividades operacionais, observando os protocolos do Ministério da Saúde e das demais Autoridades. Dentre as ações tomadas, destacam-se (a) a dispensa de funcionários do grupo de risco e intensificação do trabalho em home office, (b) a definição de protocolo de acompanhamento, junto aos profissionais da saúde, para os funcionários e familiares que tiverem os sintomas do COVID-19 e (c) ao aumento da comunicação sobre as medidas de prevenção e os meios remotos de atendimento.

Os impactos futuros relacionados à pandemia, os quais possuem certo grau de incerteza quanto à sua duração e severidade e que, portanto, não podem ser mensurados com precisão neste momento, continuarão a ser acompanhados pela Administração.

### 10. SX

Estamos preparados para as transformações do sistema financeiro, com a oferta de produtos e serviços adequados as necessidades dos nossos clientes. Seguimos expandindo o SX, o PIX especial do Santander, que alcançou R\$ 225 bilhões em PIX enviados (volume financeiro) no trimestre, o que representa uma participação de mercado de 16% no período.

### 11. Auditoria Independente

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 381/2003, o Banco Santander informa que no período findo em 30 de setembro de 2021, 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 período findo em 30 de setembro de 2021, não afetou a independência e objetividade na condução dos trabalhos de auditoria externa efetuados no Banco Santander e demais entidades do Grupo, uma vez que os princípios acima indicados foram observados.

#### O Conselho de Administração

##### A Diretoria Executiva

(Autorizado na Reunião do Conselho de Administração de 26/10/2021).

**Notas Explicativas**

**Banco Santander (Brasil) S.A.**

**Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais e Consolidadas  
Condensadas Preparadas de Acordo com Práticas Contábeis Adotadas  
no Brasil Aplicáveis às Instituições Autorizadas a Funcionar pelo  
Banco Central do Brasil**

**30 de setembro de 2021**

Simplex | Pessoal | Justo



## Notas Explicativas 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 dos Conglomerados Financeiro e 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 mercantil 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.

### 2. Apresentação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas condensadas do Banco Santander, que incluem suas dependências no exterior (Banco) e as demonstrações consolidadas (Consolidado), foram 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 Bacen e modelo do documento previsto no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), no que não conflitam com as normas emitidas pelo Bacen e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, as quais estão consistentes com as utilizadas pela Administração na sua gestão.

A Resolução CMN nº 4.818/2020 e a Resolução BCB nº 2/2020 estabelecem os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras. A Resolução BCB nº 2/2020, revogou a Circular Bacen nº 3.959/2019, e entrou em vigor a partir de 1º de janeiro de 2021 sendo aplicável na elaboração, divulgação e remessa de Demonstrações Financeiras. A referida norma, entre outros requisitos, determinou a evidenciação em nota explicativa, de forma segregada, dos resultados recorrentes e não recorrentes.

Em 27 de maio de 2021 foi publicada a Resolução CMN nº 4.911 que passará a vigorar em 1º de janeiro de 2022 e propõem alterações nos documentos e divulgações a serem realizados. O Banco está em processo de avaliação e adaptações para pela Resolução, a qual determina a extinção dos documentos:

- Balancete e Balanço - sede e dependência (documentos 4020 e 4026);
- Balancete Patrimonial Analítico - Posição Consolidada de Dependências e Participações Societárias no Exterior (documento 4343);
- Balancete e Balanço do Conglomerado Financeiro (documentos 4040 e 4046);
- Balancete Patrimonial Analítico - Posição Individual de Participação Societária no Exterior (documento 4313) será simplificado; e
- Demonstrações Financeiras Conglomerado Prudencial com Notas Explicativas/ Parecer do Auditor

A resolução mantém a obrigatoriedade de publicação dos documentos:

- Balancete Patrimonial Analítico – Conglomerado Prudencial, com periodicidade mensal (CADO 4060);
- Balanço Patrimonial – Conglomerado Prudencial, com periodicidade semestral (CADO 4066), para as datas-bases de 30 de junho e 31 de dezembro; e
- Relatório do Conglomerado Prudencial, com periodicidade semestral, para as datas-bases de 30 de junho e 31 de dezembro (o qual ainda será objeto de maior detalhamento por parte do regulador).

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas incluem o Banco e suas empresas controladas e os fundos de investimentos indicados na Nota 13, onde as empresas do Conglomerado Santander são as principais beneficiárias ou detentoras das principais obrigações. As carteiras desses fundos de investimentos estão classificadas por tipo de operação e estão distribuídos nas mesmas categorias em que originalmente foram alocados.

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram eliminadas as participações societárias, os saldos relevantes a receber e a pagar, as receitas e despesas decorrentes de transações entre dependências no país, dependência no exterior e controladas, os resultados não realizados entre essas empresas e destacada a participação dos acionistas minoritários no patrimônio líquido e no resultado.

As informações das operações de arrendamento mercantil foram reclassificadas, com o objetivo de refletir sua posição financeira em conformidade com o método financeiro.

## Notas Explicativas

As demonstrações financeiras requer a adoção de estimativas por parte da Administração, impactando certos ativos e passivos, divulgações sobre provisões e passivos contingentes e receitas e despesas nos períodos demonstrados. Uma vez que o julgamento da Administração envolve estimativas referentes à probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem diferir dessas estimativas, sendo as principais, provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, realização de ativos fiscais diferidos, provisão para processos judiciais, cíveis, fiscais e trabalhistas, plano de pensão e o valor justo dos ativos financeiros.

O Conselho de Administração autorizou a emissão das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas condensadas para o período findo em 30 de setembro de 2021, na reunião realizada em 26 de outubro de 2021.

As Demonstrações Financeiras Intermediárias Consolidadas Condensadas elaboradas com base no padrão contábil internacional emitido pelo *International Accounting Standards Board (IASB)* relativas ao período findo em 30 de setembro de 2021 foram divulgadas, simultaneamente, no endereço eletrônico [www.santander.com.br/ri](http://www.santander.com.br/ri).

### 3. Principais Políticas Contábeis

Não houve alterações significativas nas práticas e políticas contábeis adotadas pelo Banco para o período findo em 30 de setembro de 2021. Com exceção das alterações mencionadas nos parágrafos seguintes, as demais práticas contábeis adotadas pelo Banco estão descritas na nota explicativa 3 das Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas de 30 de junho de 2021.

#### a) Investimentos

A resolução CMN nº 4.817/2020 que trata sobre critérios para mensuração e reconhecimento contábeis de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto, a principal alteração que trazida é a extinção do COSIF "Ações e cotas" do grupo de investimentos, passando estes a serem tratados como Títulos e Valores Mobiliários, a resolução passa a vigorar em janeiro de 2022 e o Banco Santander segue avaliando impactos e alterações necessárias, não havendo expectativa de impactos materiais por essa alteração.

#### b) Conversão de Taxas

A Resolução CMN nº 4.924/2021, com vigência a partir de janeiro de 2022, consolida e dispõem sobre princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis, do conteúdo da resolução, as principais mudanças trazidas são referentes a aprovação do CPC 47 e a possibilidade de utilização de uma taxa alternativa à de câmbio à vista para conversão de transações e de demonstrações em moeda estrangeira para a moeda nacional. O Banco ainda está avaliando os impactos da adoção e cronograma de implantação.

#### c) Plano de Contas (Cosif)

A Resolução BCB nº 92/2021, com vigência a partir de janeiro de 2022, dispõe sobre a estrutura do elenco de contas do Cosif a ser observado pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Dentre as alterações propostas, destaca-se principalmente a extinção do Grupo 5 – Rendimentos de Exercícios Futuros, sendo consequentemente todos os montantes do mesmo transferidos à linha de Outros Passivos.

### 4. Caixa e Equivalentes de Caixa

|                                                | 30/09/2021        | 31/12/2020        | 30/09/2020        | Banco<br>31/12/2019 |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Disponibilidades</b>                        | <b>15.262.858</b> | <b>19.522.250</b> | <b>15.148.271</b> | <b>9.543.649</b>    |
| <b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b> | <b>15.873.824</b> | <b>9.668.922</b>  | <b>15.514.365</b> | <b>11.877.783</b>   |
| Aplicações no Mercado Aberto                   | 12.415.635        | 7.348.568         | 10.315.860        | 110.746             |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros       | 377.433           | 1.131.436         | 1.316.637         | 1.465.065           |
| Aplicações em Moedas Estrangeiras              | 3.080.756         | 1.188.917         | 3.881.868         | 10.301.972          |
| <b>Total</b>                                   | <b>31.136.682</b> | <b>29.191.171</b> | <b>30.662.636</b> | <b>21.421.432</b>   |
|                                                |                   |                   |                   | <b>Consolidado</b>  |
|                                                | 30/09/2021        | 31/12/2020        | 30/09/2020        | 31/12/2019          |
| <b>Disponibilidades</b>                        | <b>15.276.568</b> | <b>19.512.315</b> | <b>15.338.105</b> | <b>9.924.644</b>    |
| <b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b> | <b>16.128.634</b> | <b>9.487.000</b>  | <b>14.875.441</b> | <b>11.519.019</b>   |
| Aplicações no Mercado Aberto                   | 12.415.635        | 7.306.408         | 10.315.860        | 110.746             |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros       | 632.243           | 991.675           | 677.713           | 1.105.446           |
| Aplicações em Moedas Estrangeiras              | 3.080.756         | 1.188.917         | 3.881.868         | 10.302.827          |
| <b>Total</b>                                   | <b>31.405.202</b> | <b>28.999.315</b> | <b>30.213.546</b> | <b>21.443.663</b>   |

As informações relativas a 30 de setembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019 são demonstradas para informar a composição dos saldos iniciais do Caixa e Equivalentes de Caixa apresentados nas Demonstrações dos Fluxos de Caixa.

## Notas Explicativas

|                                                 | 30/09/2021        |                   |                   | Banco              |                    |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|                                                 |                   |                   |                   | 31/12/2020         |                    |
|                                                 | Até 3 Meses       | De 3 a 12 Meses   | Acima de 12 Meses | Total              | Total              |
| <b>Aplicações no Mercado Aberto</b>             | <b>38.923.938</b> | <b>625.832</b>    | -                 | <b>39.549.770</b>  | <b>62.644.146</b>  |
| <b>Posição Bancada</b>                          | <b>3.072.049</b>  | -                 | -                 | <b>3.072.049</b>   | <b>12.833.464</b>  |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT             | 152.595           | -                 | -                 | 152.595            | 2.869.850          |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN                | 890.277           | -                 | -                 | 890.277            | 2.218.460          |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                 | 2.029.177         | -                 | -                 | 2.029.177          | 7.745.154          |
| <b>Posição Financiada</b>                       | <b>11.660.751</b> | <b>516.731</b>    | -                 | <b>12.177.482</b>  | <b>6.203.774</b>   |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN                | 4.623.776         | 516.731           | -                 | 5.140.508          | -                  |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                 | 5.864.706         | -                 | -                 | 5.864.706          | -                  |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT             | 1.172.269         | -                 | -                 | 1.172.269          | 6.203.774          |
| <b>Posição Vendida</b>                          | <b>24.191.139</b> | <b>109.100</b>    | -                 | <b>24.300.239</b>  | <b>43.606.908</b>  |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN                | 8.850.004         | 109.100           | -                 | 8.959.105          | 1.498.684          |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                 | 14.380.457        | -                 | -                 | 14.380.457         | 8.469.234          |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT             | 960.677           | -                 | -                 | 960.677            | 33.638.990         |
| <b>Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b> | <b>13.187.819</b> | <b>44.863.863</b> | <b>32.661.170</b> | <b>90.712.852</b>  | <b>80.071.025</b>  |
| <b>Aplicações em Moeda Estrangeira</b>          | <b>3.080.756</b>  | -                 | -                 | <b>3.080.756</b>   | <b>1.188.917</b>   |
| <b>Total</b>                                    | <b>55.192.514</b> | <b>45.489.694</b> | <b>32.661.170</b> | <b>133.343.378</b> | <b>143.904.088</b> |

  

|                                                 | 30/09/2021        |                  |                   | Consolidado       |                   |
|-------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                 |                   |                  |                   | 31/12/2020        |                   |
|                                                 | Até 3 Meses       | De 3 a 12 Meses  | Acima de 12 Meses | Total             | Total             |
| <b>Aplicações no Mercado Aberto</b>             | <b>38.923.938</b> | <b>646.905</b>   | -                 | <b>39.570.844</b> | <b>62.601.986</b> |
| <b>Posição Bancada</b>                          | <b>3.072.049</b>  | -                | -                 | <b>3.072.049</b>  | <b>12.833.464</b> |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT             | 152.595           | -                | -                 | 152.595           | 2.869.850         |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN                | 890.277           | -                | -                 | 890.277           | 2.218.460         |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                 | 2.029.177         | -                | -                 | 2.029.177         | 7.745.154         |
| <b>Posição Financiada</b>                       | <b>11.660.751</b> | <b>537.805</b>   | -                 | <b>12.198.556</b> | <b>6.203.774</b>  |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN                | 4.623.776         | 537.805          | -                 | 5.161.581         | -                 |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                 | 5.864.706         | -                | -                 | 5.864.706         | -                 |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT             | 1.172.269         | -                | -                 | 1.172.269         | 6.203.774         |
| <b>Posição Vendida</b>                          | <b>24.191.139</b> | <b>109.100</b>   | -                 | <b>24.300.239</b> | <b>43.564.748</b> |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN                | 8.850.004         | 109.100          | -                 | 8.959.105         | 1.456.524         |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                 | 14.380.457        | -                | -                 | 14.380.457        | 8.469.234         |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT             | 960.677           | -                | -                 | 960.677           | 33.638.990        |
| <b>Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b> | <b>1.432.166</b>  | <b>3.006.656</b> | <b>2.209.252</b>  | <b>6.648.074</b>  | <b>5.907.350</b>  |
| <b>Aplicações em Moeda Estrangeira</b>          | <b>3.080.756</b>  | -                | -                 | <b>3.080.756</b>  | <b>1.188.917</b>  |
| <b>Total</b>                                    | <b>43.436.860</b> | <b>3.653.561</b> | <b>2.209.252</b>  | <b>49.299.674</b> | <b>69.698.253</b> |

**Notas Explicativas** **Ativos Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos****a) Títulos e Valores Mobiliários****I) Resumo da Carteira por Categorias**

|                                        | 30/09/2021                 |             |             |  |                | Banco                      |                |             |             |  | Consolidado                |                |  |  |  |
|----------------------------------------|----------------------------|-------------|-------------|--|----------------|----------------------------|----------------|-------------|-------------|--|----------------------------|----------------|--|--|--|
|                                        |                            |             |             |  |                | 30/09/2021                 |                |             |             |  | 31/12/2020                 |                |  |  |  |
|                                        | Ajuste ao Valor de Mercado |             |             |  |                | Ajuste ao Valor de Mercado |                |             |             |  | Ajuste ao Valor de Mercado |                |  |  |  |
|                                        | Valor do Custo             | Patrimônio  |             |  | Valor Contábil | Valor Contábil             | Valor do Custo | Patrimônio  |             |  | Valor Contábil             | Valor Contábil |  |  |  |
|                                        | Amortizado                 | Resultado   | Líquido     |  |                |                            | Amortizado     | Resultado   | Líquido     |  |                            |                |  |  |  |
| Títulos para Negociação                | 48.982.307                 | (644.926)   | -           |  | 48.337.381     | 65.380.859                 | 59.975.246     | (539.615)   | -           |  | 59.435.631                 | 75.006.276     |  |  |  |
| Títulos Públicos                       | 48.247.877                 | (634.150)   | -           |  | 47.613.727     | 64.621.598                 | 57.005.563     | (537.120)   | -           |  | 56.468.443                 | 72.038.263     |  |  |  |
| Títulos Privados                       | 734.430                    | (10.776)    | -           |  | 723.654        | 759.261                    | 2.969.683      | (2.495)     | -           |  | 2.967.188                  | 2.968.013      |  |  |  |
| Títulos Disponíveis para Venda         | 154.403.575                | (1.575.617) | (396.336)   |  | 152.431.622    | 134.119.306                | 162.657.891    | (1.575.617) | (1.034.877) |  | 160.047.397                | 141.924.157    |  |  |  |
| Títulos Públicos                       | 118.722.055                | (1.601.068) | (1.465.510) |  | 115.655.477    | 102.157.294                | 127.764.952    | (1.601.068) | (2.108.157) |  | 124.055.727                | 110.263.140    |  |  |  |
| Títulos Privados                       | 35.681.520                 | 25.451      | 1.069.174   |  | 36.776.145     | 31.962.012                 | 34.892.939     | 25.451      | 1.073.280   |  | 35.991.670                 | 31.661.018     |  |  |  |
| Títulos Mantidos até o Vencimento      | 14.362.323                 | -           | -           |  | 14.362.323     | 16.317.905                 | 14.362.323     | -           | -           |  | 14.362.323                 | 16.317.905     |  |  |  |
| Títulos Públicos                       | 13.507.463                 | -           | -           |  | 13.507.463     | 14.739.539                 | 13.507.463     | -           | -           |  | 13.507.463                 | 14.739.539     |  |  |  |
| Títulos Privados                       | 854.860                    | -           | -           |  | 854.860        | 1.578.365                  | 854.860        | -           | -           |  | 854.860                    | 1.578.365      |  |  |  |
| Total de Títulos e Valores Mobiliários | 217.748.205                | (2.220.543) | (396.336)   |  | 215.131.326    | 215.818.070                | 236.995.460    | (2.115.232) | (1.034.877) |  | 233.845.351                | 233.248.338    |  |  |  |

**II) Títulos para Negociação**

|                                                 | 30/09/2021                             |                                        |                   |                   |                | Banco                   |                  |                   |                   |                   | 30/09/2021 |  |  |  |  |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------|--|--|--|--|
|                                                 |                                        |                                        |                   |                   |                | Abertura por Vencimento |                  |                   |                   |                   |            |  |  |  |  |
|                                                 | Ajuste ao Valor de Mercado - Resultado |                                        |                   |                   |                |                         |                  |                   |                   |                   |            |  |  |  |  |
| Títulos para Negociação                         | Valor do Custo                         | 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>48.247.877</b>                      | <b>(634.150)</b>                       | <b>47.613.727</b> | <b>64.621.598</b> | -              | <b>8.003.874</b>        | <b>7.670.794</b> | <b>12.639.063</b> | <b>19.299.996</b> | <b>47.613.727</b> |            |  |  |  |  |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT             | 2.542.083                              | 2.645                                  | 2.544.728         | 2.208.130         | -              | -                       | 923.865          | 856.533           | 764.330           | 2.544.728         |            |  |  |  |  |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN                | 15.788.067                             | (106.070)                              | 15.681.997        | 23.439.521        | -              | 7.887.848               | 2.091.067        | 5.657.656         | 45.426            | 15.681.997        |            |  |  |  |  |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                 | 28.254.552                             | (528.938)                              | 27.725.614        | 38.186.441        | -              | 110.468                 | 3.021.523        | 6.110.854         | 18.482.769        | 27.725.614        |            |  |  |  |  |
| Títulos da Dívida Agrária - TDA                 | 28.028                                 | 292                                    | 28.320            | 44.820            | -              | 5.523                   | 4.127            | 14.017            | 4.653             | 28.320            |            |  |  |  |  |
| Títulos da Dívida Externa Brasileira            | 1.632.660                              | (2.059)                                | 1.630.601         | 678.533           | -              | -                       | 1.630.209        | 3                 | 389               | 1.630.601         |            |  |  |  |  |
| Debentures                                      | 2.487                                  | (20)                                   | 2.467             | 64.153            | -              | 35                      | 3                | -                 | 2.429             | 2.467             |            |  |  |  |  |
| <b>Títulos Privados</b>                         | <b>734.430</b>                         | <b>(10.776)</b>                        | <b>723.654</b>    | <b>759.261</b>    | <b>358.648</b> | <b>3.406</b>            | <b>4.446</b>     | <b>167.428</b>    | <b>189.726</b>    | <b>723.654</b>    |            |  |  |  |  |
| Ações                                           | 329.020                                | (4.462)                                | 324.558           | -                 | 324.558        | -                       | -                | -                 | -                 | 324.558           |            |  |  |  |  |
| Cotas de Fundos de Investimento                 | 34.918                                 | (828)                                  | 34.090            | 369.041           | 34.090         | -                       | -                | -                 | -                 | 34.090            |            |  |  |  |  |
| Debêntures                                      | 292.171                                | (2.391)                                | 289.780           | 273.671           | -              | 3.401                   | 3.531            | 165.039           | 117.809           | 289.780           |            |  |  |  |  |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI   | 1.463                                  | (9)                                    | 1.454             | 23.008            | -              | 5                       | 2                | 1.315             | 132               | 1.454             |            |  |  |  |  |
| Certificados de Recebíveis do Agronegócio - CRA | 76.858                                 | (3.086)                                | 73.772            | 23.866            | -              | -                       | 913              | 1.074             | 71.785            | 73.772            |            |  |  |  |  |
| Letras Financeiras - LF                         | -                                      | -                                      | -                 | 69.675            | -              | -                       | -                | -                 | -                 | -                 |            |  |  |  |  |
| <b>Total</b>                                    | <b>48.982.307</b>                      | <b>(644.926)</b>                       | <b>48.337.381</b> | <b>65.380.859</b> | <b>358.648</b> | <b>8.007.280</b>        | <b>7.675.240</b> | <b>12.806.491</b> | <b>19.489.722</b> | <b>48.337.381</b> |            |  |  |  |  |

**Notas Explicativas**

| Notas Explicativas                              |                           |                                        |                |                |                |             |                 |               |                 |            | Consolidado             |
|-------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-------------|-----------------|---------------|-----------------|------------|-------------------------|
|                                                 |                           |                                        |                |                |                |             |                 |               |                 |            | 30/09/2021              |
|                                                 |                           |                                        |                |                |                |             |                 |               |                 |            | 31/12/2020              |
|                                                 |                           |                                        |                |                |                |             |                 |               |                 |            | Abertura por Vencimento |
| 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      |                         |
| Títulos Públicos                                | 57.005.563                | (537.120)                              | 56.468.443     | 72.038.263     | -              | 8.003.874   | 11.237.306      | 15.282.619    | 21.944.644      | 56.468.443 |                         |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT             | 9.138.118                 | 18.711                                 | 9.156.829      | 7.316.112      | -              | -           | 4.490.377       | 3.500.089     | 1.166.363       | 9.156.829  |                         |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN                | 15.788.067                | (106.070)                              | 15.681.997     | 23.450.858     | -              | 7.887.848   | 2.091.067       | 5.657.656     | 45.426          | 15.681.997 |                         |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                 | 30.416.204                | (447.975)                              | 29.968.229     | 40.483.786     | -              | 110.468     | 3.021.523       | 6.110.854     | 20.725.384      | 29.968.229 |                         |
| Títulos da Dívida Agrária - TDA                 | 28.028                    | 292                                    | 28.320         | 44.820         | -              | 5.523       | 4.127           | 14.017        | 4.653           | 28.320     |                         |
| Títulos da Dívida Externa Brasileira            | 1.632.660                 | (2.059)                                | 1.630.601      | 678.533        | -              | -           | 1.630.209       | 3             | 389             | 1.630.601  |                         |
| Debêntures                                      | 2.486                     | (19)                                   | 2.467          | 64.153         | -              | 35          | 3               | -             | 2.429           | 2.467      |                         |
| Títulos Privados                                | 2.969.683                 | (2.495)                                | 2.967.188      | 2.968.013      | 1.947.270      | 3.406       | 139.685         | 167.428       | 709.399         | 2.967.188  |                         |
| Ações                                           | 1.869.152                 | 3.819                                  | 1.872.971      | 1.339.892      | 1.872.971      | -           | -               | -             | -               | 1.872.971  |                         |
| Cotas de Fundos de Investimento                 | 75.127                    | (828)                                  | 74.299         | 401.442        | 74.299         | -           | -               | -             | -               | 74.299     |                         |
| Debêntures                                      | 811.844                   | (2.391)                                | 809.453        | 1.077.513      | -              | 3.401       | 3.531           | 165.039       | 637.482         | 809.453    |                         |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI   | 1.463                     | (9)                                    | 1.454          | 23.008         | -              | 5           | 2               | 1.315         | 132             | 1.454      |                         |
| Certificados de Recebíveis do Agronegócio - CRA | 76.858                    | (3.086)                                | 73.772         | 23.866         | -              | -           | 913             | 1.074         | 71.785          | 73.772     |                         |
| Letras de Câmbio                                | 135.239                   | -                                      | 135.239        | 32.618         | -              | -           | 135.239         | -             | -               | 135.239    |                         |
| Letras Financeiras - LF                         | -                         | -                                      | -              | 69.675         | -              | -           | -               | -             | -               | -          |                         |
| Total                                           | 59.975.246                | (539.615)                              | 59.435.631     | 75.006.276     | 1.947.270      | 8.007.280   | 11.376.991      | 15.450.047    | 22.654.043      | 59.435.631 |                         |

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

## Notas Explicativas para Venda

|                                                 | 30/09/2021  | 31/12/2020            | Abertura por Vencimento |             |             |            |             |            |            |            | Banco<br>30/09/2021 |
|-------------------------------------------------|-------------|-----------------------|-------------------------|-------------|-------------|------------|-------------|------------|------------|------------|---------------------|
|                                                 | Valor do    | Ajuste ao Valor de    |                         |             |             |            |             |            |            |            |                     |
|                                                 | Custo       | Mercado Refletido no: |                         | Valor       | Valor       | Sem        | Até 3 Meses | De 3 a 12  | De 1 a 3   | Acima de 3 | Total               |
| Títulos Disponíveis para Venda                  | Amortizado  | Resultado             | Patrimônio Líquido      | Contábil    | Contábil    | Vencimento |             | Meses      | Anos       | Anos       |                     |
| Títulos Públicos                                | 118.722.055 | (1.601.068)           | (1.465.510)             | 115.655.477 | 102.157.294 | -          | 6.841.882   | 9.483.190  | 41.643.420 | 57.686.985 | 115.655.477         |
| Certificado Financeiro do Tesouro - CFT         | 1.494       | -                     | 27                      | 1.521       | 1.441       | -          | 790         | 731        | -          | -          | 1.521               |
| Crédito Securitizado                            | 11          | -                     | (11)                    | -           | 460         | -          | -           | -          | -          | -          | -                   |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT             | 37.601.102  | -                     | (62.484)                | 37.538.618  | 20.633.213  | -          | -           | 275.691    | 8.080.703  | 29.182.224 | 37.538.618          |
| Letras do Tesouro Nacional – LTN (3)            | 17.603.497  | (145.193)             | (1.018.238)             | 16.440.066  | 34.350.939  | -          | -           | 3.292.226  | 13.147.840 | -          | 16.440.066          |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN (2)(3)          | 39.902.967  | (1.455.875)           | (157.471)               | 38.289.621  | 45.885.764  | -          | 29.913      | 686.659    | 10.152.848 | 27.420.201 | 38.289.621          |
| Títulos da Dívida Externa Brasileira            | 2.281.174   | -                     | (57)                    | 2.281.117   | 1.285.477   | -          | 1.196.557   | -          | -          | 1.084.560  | 2.281.117           |
| Títulos da Dívida Externa Espanhola             | 18.634.898  | -                     | (315.483)               | 18.319.415  | -           | -          | 2.829.503   | 5.227.883  | 10.262.029 | -          | 18.319.415          |
| Títulos da Dívida Externa Mexicana              | 2.696.912   | -                     | 88.207                  | 2.785.119   | -           | -          | 2.785.119   | -          | -          | -          | 2.785.119           |
| Títulos Privados                                | 35.681.520  | 25.451                | 1.069.174               | 36.776.145  | 31.962.012  | 1.975.072  | 2.094.095   | 6.661.804  | 9.691.404  | 16.353.770 | 36.776.145          |
| Ações                                           | 321         | -                     | (271)                   | 50          | 53          | 50         | -           | -          | -          | -          | 50                  |
| Cotas de Fundos de Investimento                 | 1.696.306   | -                     | -                       | 1.696.306   | 1.894.532   | 1.696.306  | -           | -          | -          | -          | 1.696.306           |
| Cotas de Fundos Imobiliários                    | 196.205     | -                     | -                       | 196.205     | 200.691     | 196.205    | -           | -          | -          | -          | 196.205             |
| Debêntures (1)                                  | 19.121.793  | 25.451                | 821.191                 | 19.968.435  | 14.968.154  | -          | 332.493     | 2.202.216  | 6.029.998  | 11.403.728 | 19.968.435          |
| Notas Promissórias - NP                         | 2.334.473   | -                     | 8.002                   | 2.342.475   | 4.525.164   | -          | 657.417     | 597.329    | 956.899    | 130.830    | 2.342.475           |
| Letras Financeiras - LF                         | 275.309     | -                     | (4.503)                 | 270.806     | 270.298     | -          | -           | 270.806    | -          | -          | 270.806             |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI   | 2.887       | -                     | 10                      | 2.897       | 23.625      | -          | -           | -          | -          | 2.897      | 2.897               |
| Certificados de Recebíveis do Agronegócio - CRA | 161.173     | -                     | 475                     | 161.648     | 171.916     | -          | -           | -          | 35.008     | 126.640    | 161.648             |
| Eurobonds                                       | 3.285.793   | -                     | 105.888                 | 3.391.681   | 3.305.028   | -          | -           | -          | -          | 3.391.681  | 3.391.681           |
| Cédula de Produto Rural - CPR                   | 8.607.260   | -                     | 138.382                 | 8.745.642   | 6.601.651   | 82.511     | 1.104.185   | 3.591.453  | 2.669.499  | 1.297.994  | 8.745.642           |
| Total                                           | 154.403.575 | (1.575.617)           | (396.336)               | 152.431.622 | 134.119.306 | 1.975.072  | 8.935.977   | 16.144.994 | 51.334.824 | 74.040.755 | 152.431.622         |

## Notas Explicativas

Consolidado  
30/09/2021

|                                                 | 30/09/2021         | 31/12/2020            | Abertura por Vencimento |                    |                    |                  |                  |                   |                   |                   |                    |
|-------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|                                                 | Valor do           | Ajuste ao Valor de    |                         | Valor              | Valor              | Sem              | Até 3 Meses      | De 3 a 12         | De 1 a 3          | Acima de 3        | Total              |
| Títulos Disponíveis para Venda                  | Custo              | Mercado Refletido no: |                         | Contábil           | Contábil           | Vencimento       |                  | Meses             | Anos              | Anos              |                    |
|                                                 | Amortizado         | Resultado             | Patrimônio Líquido      |                    |                    |                  |                  |                   |                   |                   |                    |
| <b>Títulos Públicos</b>                         | <b>127.764.952</b> | <b>(1.601.068)</b>    | <b>(2.108.157)</b>      | <b>124.055.727</b> | <b>110.263.140</b> | -                | <b>6.841.882</b> | <b>11.863.452</b> | <b>44.195.558</b> | <b>61.154.835</b> | <b>124.055.727</b> |
| Certificado Financeiro do Tesouro - CFT         | 1.494              | -                     | 27                      | 1.521              | 1.441              | -                | 790              | 731               | -                 | -                 | 1.521              |
| Crédito Securitizado                            | 11                 | -                     | (11)                    | -                  | 460                | -                | -                | -                 | -                 | -                 | -                  |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT             | 39.618.217         | -                     | (65.310)                | 39.552.907         | 22.684.405         | -                | -                | 1.585.417         | 8.431.984         | 29.535.506        | 39.552.907         |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN (3)            | 20.712.648         | (145.193)             | (1.113.034)             | 19.454.421         | 36.423.327         | -                | -                | 4.362.763         | 15.091.658        | -                 | 19.454.421         |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN (2)(3)          | 43.819.597         | (1.455.875)           | (702.495)               | 41.661.227         | 49.868.030         | -                | 29.913           | 686.659           | 10.409.886        | 30.534.769        | 41.661.227         |
| Títulos da Dívida Externa Brasileira            | 2.281.174          | -                     | (57)                    | 2.281.117          | 1.285.477          | -                | 1.196.557        | -                 | -                 | 1.084.560         | 2.281.117          |
| Títulos da Dívida Externa Espanhola             | 18.634.898         | -                     | (315.483)               | 18.319.415         | -                  | -                | 2.829.503        | 5.227.882         | 10.262.030        | -                 | 18.319.415         |
| Títulos da Dívida Externa Mexicana              | 2.696.913          | -                     | 88.206                  | 2.785.119          | -                  | -                | 2.785.119        | -                 | -                 | -                 | 2.785.119          |
| <b>Títulos Privados</b>                         | <b>34.892.939</b>  | <b>25.451</b>         | <b>1.073.280</b>        | <b>35.991.670</b>  | <b>31.661.018</b>  | <b>1.514.770</b> | <b>2.094.095</b> | <b>6.614.479</b>  | <b>9.691.404</b>  | <b>16.076.922</b> | <b>35.991.670</b>  |
| Ações                                           | 388                | -                     | (271)                   | 117                | 5.400              | 117              | -                | -                 | -                 | -                 | 117                |
| Cotas de Fundos de Investimento                 | 1.398.878          | -                     | -                       | 1.398.878          | 1.784.375          | 1.398.878        | -                | -                 | -                 | -                 | 1.398.878          |
| Cotas de Fundos Imobiliários                    | 34.660             | -                     | (1.922)                 | 32.738             | 39.006             | 32.738           | -                | -                 | -                 | -                 | 32.738             |
| Debêntures (1)                                  | 18.791.593         | 25.451                | 827.219                 | 19.644.263         | 14.953.673         | -                | 332.493          | 2.154.891         | 6.029.998         | 11.126.881        | 19.644.263         |
| Eurobonds                                       | 3.285.793          | -                     | 105.888                 | 3.391.681          | 3.285.010          | -                | -                | -                 | -                 | 3.391.681         | 3.391.681          |
| Notas Promissórias - NP                         | 2.334.473          | -                     | 8.002                   | 2.342.475          | 4.525.164          | -                | 657.417          | 597.329           | 956.899           | 130.830           | 2.342.475          |
| Letras Financeiras - LF                         | 275.309            | -                     | (4.503)                 | 270.806            | 270.298            | -                | -                | 270.806           | -                 | -                 | 270.806            |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI   | 2.887              | -                     | 10                      | 2.897              | 23.625             | -                | -                | -                 | -                 | 2.897             | 2.897              |
| Certificados de Recebíveis do Agronegócio - CRA | 161.173            | -                     | 475                     | 161.648            | 171.916            | -                | -                | -                 | 35.008            | 126.640           | 161.648            |
| Certificados de Depósitos Bancários - CDB       | 526                | -                     | -                       | 526                | -                  | 526              | -                | -                 | -                 | -                 | 526                |
| Cédula de Produto Rural - CPR                   | 8.607.259          | -                     | 138.382                 | 8.745.641          | 6.601.651          | 82.511           | 1.104.185        | 3.591.453         | 2.669.499         | 1.297.993         | 8.745.641          |
| <b>Total</b>                                    | <b>162.657.891</b> | <b>(1.575.617)</b>    | <b>(1.034.877)</b>      | <b>160.047.397</b> | <b>141.924.157</b> | <b>1.514.770</b> | <b>8.935.977</b> | <b>18.477.931</b> | <b>53.886.962</b> | <b>77.231.757</b> | <b>160.047.397</b> |

(1) No Banco e no Consolidado, inclui títulos de emissão de sociedade de economia mista e R\$ 75.537 (31/12/2020 - R\$ 287.736) em títulos disponíveis para venda.

(2) Em 30 de setembro de 2021, a quantidade de 553.000 no valor de R\$1.217.028 (31/12/2020 - 428.000 no valor de R\$1.002.731) de Notas de Tesouro Nacional - NTN, estão vinculadas à obrigação assumida pelo Banco Santander para cobertura das reservas a amortizar dos Planos de Previdência junto a entidade BANESPREV.

(3) Em 30 de setembro de 2021 inclui R\$ 145.193 de Letras do Tesouro Nacional e R\$ 1.455.875 (31/12/2020 - R\$ 0) de Notas de Tesouro Nacional - NTN vinculadas as estruturas de hedge de Risco de Mercado.

**Notas Explicativas** o Vencimento

|                                                 | Abertura por Vencimento |                   |               |                |                  |                  | Banco/Consolidado |
|-------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|---------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                                 | Valor do Custo          |                   | Até           | De 3 a         | De 1 a           | Acima de         | 30/09/2021        |
|                                                 | Amortizado/Contábil     | 31/12/2020        |               |                |                  |                  |                   |
| Títulos Mantidos até o Vencimento (1)           | 30/09/2021              | 31/12/2020        | 3 Meses       | 12 Meses       | 3 Anos           | 3 Anos           | Total             |
| <b>Títulos Públicos</b>                         | <b>13.507.463</b>       | <b>14.739.539</b> | <b>25.894</b> | <b>-</b>       | <b>6.885.037</b> | <b>6.596.532</b> | <b>13.507.463</b> |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                 | 4.783.220               | 4.549.498         | 25.894        | -              | 4.757.326        | -                | 4.783.220         |
| Títulos da Dívida Externa Brasileira            | 8.724.243               | 10.190.042        | -             | -              | 2.127.711        | 6.596.532        | 8.724.243         |
| <b>Títulos Privados</b>                         | <b>854.860</b>          | <b>1.578.365</b>  | <b>50.815</b> | <b>804.045</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>854.860</b>    |
| Certificados de Recebíveis do Agronegócio - CRA | 854.860                 | 1.578.365         | 50.815        | 804.045        | -                | -                | 854.860           |
| <b>Total</b>                                    | <b>14.362.323</b>       | <b>16.317.905</b> | <b>76.709</b> | <b>804.045</b> | <b>6.885.037</b> | <b>6.596.532</b> | <b>14.362.323</b> |

(1) O valor de mercado dos títulos mantidos até o vencimento é de R\$ 14.829.226 (31/12/2020 - R\$16.322.840).

Para o período findo em 30 de setembro de 2021, não houve alienações de títulos públicos federais e outros títulos classificados na categoria de títulos mantidos até o vencimento.

Atendendo ao disposto no artigo 5 da 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 às 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           |
|                                                        | 30/09/2021        | 30/09/2021        | 30/09/2020       | 30/09/2020        | 30/09/2021        | 30/09/2021        | 30/09/2020       | 30/09/2020        |
| Rendas de Títulos de Renda Fixa (1)                    | 13.063.482        | 11.942.317        | 7.297.844        | 57.462.506        | 13.601.140        | 13.010.192        | 7.506.636        | 57.982.641        |
| Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez      | 2.472.257         | 6.155.954         | 1.666.598        | 5.466.861         | 1.487.031         | 3.259.240         | 922.805          | 2.905.174         |
| Resultado de Títulos de Renda Variável                 | (297)             | (32.138)          | 697              | (57.272)          | 90.340            | 103.011           | 18.125           | (9.256)           |
| Resultado Financeiro de Previdência e de Capitalização | -                 | -                 | -                | -                 | 61.433            | 170.896           | 50.661           | 137.897           |
| Provisão para Perdas por não Recuperação (2)           | (284.860)         | (34.761)          | (34.581)         | (194.259)         | (280.293)         | (30.194)          | (34.581)         | (194.259)         |
| Outras (3)                                             | (371.299)         | (137.181)         | (417.252)        | (3.590.532)       | (401.459)         | (174.556)         | (358.037)        | (3.514.196)       |
| <b>Total</b>                                           | <b>14.879.283</b> | <b>17.894.191</b> | <b>8.513.306</b> | <b>59.087.304</b> | <b>14.558.192</b> | <b>16.338.589</b> | <b>8.105.609</b> | <b>57.308.001</b> |

(1) Inclui despesa de variação cambial no valor de R\$ 8.614.809 no Banco e no Consolidado (2020 - receita de R\$ 40.485.350 no Banco e no Consolidado).

(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\$ (174.555) no Banco e no Consolidado (2020 - despesa de variação cambial de R\$ 3.824.080 e valorização líquida de cotas de fundos de investimentos e participações no valor de R\$ 342.113 no Banco e no Consolidado).

## Notas Explicativas

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

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:

|                            | 30/09/2021        |                   | Banco<br>31/12/2020 |                   | 30/09/2021        |                   | Consolidado<br>31/12/2020 |                   |
|----------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
|                            | Ativo             | Passivo           | Ativo               | Passivo           | Ativo             | Passivo           | Ativo                     | Passivo           |
| Swap                       | 15.592.314        | 16.496.680        | 14.746.581          | 17.925.675        | 12.326.407        | 14.584.244        | 14.729.641                | 18.652.196        |
| Opções                     | 1.086.089         | 2.756.458         | 4.448.585           | 4.511.175         | 1.404.624         | 2.898.309         | 4.979.011                 | 4.926.994         |
| Contratos a Termo e Outros | 13.464.987        | 13.815.537        | 13.085.550          | 12.690.276        | 14.455.284        | 13.815.537        | 13.131.423                | 12.690.275        |
| <b>Total</b>               | <b>30.143.390</b> | <b>33.068.675</b> | <b>32.280.716</b>   | <b>35.127.126</b> | <b>28.186.315</b> | <b>31.298.091</b> | <b>32.840.075</b>         | <b>36.269.465</b> |

**Notas Explicativas** **Derivativos Registrados em Contas de Compensação e Patrimoniais**

|                                                 | 30/09/2021               |                     |                     |                          |                    | Banco<br>31/12/2020 |
|-------------------------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|--------------------|---------------------|
| Negociação                                      | Valor<br>Referencial (1) | Valor<br>da Curva   | Valor<br>Justo      | Valor<br>Referencial (1) | Valor<br>da Curva  | Valor<br>Justo      |
| <b>Swap</b>                                     | <b>818.322.733</b>       | <b>(1.627.613)</b>  | <b>(904.366)</b>    | <b>476.214.481</b>       | <b>(2.838.239)</b> | <b>(3.179.094)</b>  |
| <b>Ativo</b>                                    | <b>408.353.854</b>       | <b>8.984.788</b>    | <b>15.592.314</b>   | <b>317.619.156</b>       | <b>6.511.030</b>   | <b>14.746.581</b>   |
| Certificado de Depósitos Interfinanceiros - CDI | 92.158.466               | 478.987             | 2.714.699           | 52.270.726               | 326.585            | 334.690             |
| Taxa de Juros Pré - Reais                       | 114.180.157              | 6.087.374           | 9.145.778           | 59.799.047               | 4.013.562          | 9.607.342           |
| Indexados em Índices de Preços e Juros          | 38.902.714               | 650.495             | 859.190             | 5.124.411                | 959.322            | 1.093.119           |
| Moeda Estrangeira                               | 141.059.040              | 1.766.280           | 2.712.388           | 198.880.422              | 950.048            | 3.408.073           |
| Outros                                          | 22.053.478               | 1.652               | 160.259             | 1.544.550                | 261.513            | 303.357             |
| <b>Passivo</b>                                  | <b>409.968.879</b>       | <b>(10.612.401)</b> | <b>(16.496.680)</b> | <b>158.595.325</b>       | <b>(9.349.269)</b> | <b>(17.925.675)</b> |
| Certificado de Depósitos Interfinanceiros - CDI | 2.128.405                | (7.717.062)         | (29.530)            | 46.403.968               | (6.911.747)        | (14.018.319)        |
| Taxa de Juros Pré - Reais                       | 180.299.223              | (2.718.855)         | (7.487.715)         | 69.076.757               | (2.183.507)        | (2.772.479)         |
| Indexados em Índices de Preços e Juros          | 23.289.965               | (12.165)            | (2.576.837)         | 33.026.691               | (25)               | (450.958)           |
| Moeda Estrangeira                               | 182.197.891              | (162.750)           | (6.242.340)         | 7.906.521                | (231.185)          | (327.145)           |
| Outros                                          | 22.053.395               | (1.569)             | (160.259)           | 2.181.388                | (22.805)           | (356.774)           |
| <b>Opções</b>                                   | <b>991.699.730</b>       | <b>(1.997.900)</b>  | <b>(1.670.368)</b>  | <b>1.963.194.665</b>     | <b>(282.109)</b>   | <b>(62.590)</b>     |
| <b>Compromissos de Compra</b>                   | <b>164.637.332</b>       | <b>1.021.646</b>    | <b>1.086.089</b>    | <b>969.622.684</b>       | <b>1.869.805</b>   | <b>4.448.585</b>    |
| Opções de Compra Moeda Estrangeira              | 8.720.687                | 438.939             | 496.484             | 1.188.387                | 47.898             | 39.201              |
| Opções de Venda Moeda Estrangeira               | 6.218.338                | 204.527             | 98.011              | 1.948.673                | 79.019             | 109.077             |
| Opções de Compra Outras                         | 34.177.576               | 292.080             | 413.078             | 101.568.876              | 558.794            | 563.157             |
| Mercado Interfinanceiro                         | 31.277.764               | 240.276             | 356.969             | 101.421.659              | 557.167            | 556.039             |
| Outras (2)                                      | 2.899.812                | 51.805              | 56.108              | 147.217                  | 1.627              | 7.118               |
| Opções de Venda Outras                          | 115.520.732              | 86.100              | 78.517              | 864.916.748              | 1.184.094          | 3.737.150           |
| Mercado Interfinanceiro                         | 114.251.434              | 58.384              | 48.044              | 864.852.555              | 1.183.630          | 3.733.690           |
| Outras (2)                                      | 1.269.297                | 27.716              | 30.472              | 64.193                   | 464                | 3.460               |
| <b>Compromissos de Venda</b>                    | <b>827.062.398</b>       | <b>(3.019.547)</b>  | <b>(2.756.458)</b>  | <b>993.571.981</b>       | <b>(2.151.914)</b> | <b>(4.511.175)</b>  |
| Opções de Compra Moeda Estrangeira              | 11.790.862               | (1.500.229)         | (1.595.599)         | 1.537.669                | (70.201)           | 699.243             |
| Opções de Venda Moeda Estrangeira               | 7.959.074                | (366.247)           | (156.607)           | 2.315.918                | (137.061)          | (192.334)           |
| Opções de Compra Outras                         | 357.905.201              | (868.845)           | (857.593)           | 120.254.124              | (588.023)          | (464.404)           |
| Mercado Interfinanceiro                         | 349.882.423              | (254.155)           | (372.421)           | 120.156.285              | (566.813)          | (464.404)           |
| Outras (2)                                      | 8.022.777                | (614.690)           | (485.172)           | 97.839                   | (21.210)           | -                   |
| Opções de Venda Outras                          | 449.407.261              | (284.226)           | (146.658)           | 869.464.270              | (1.356.629)        | (4.553.680)         |
| Mercado Interfinanceiro                         | 446.190.175              | (177.755)           | (53.236)            | 869.328.317              | (1.350.314)        | (4.597.426)         |
| Outras (2)                                      | 3.217.087                | (106.472)           | (93.422)            | 135.953                  | (6.315)            | 43.746              |
| <b>Contratos de Futuros</b>                     | <b>203.736.949</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>268.807.002</b>       | <b>-</b>           | <b>-</b>            |
| <b>Posição Comprada</b>                         | <b>137.813.807</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>109.940.706</b>       | <b>-</b>           | <b>-</b>            |
| Cupom Cambial (DDI)                             | 44.861.537               | -                   | -                   | 12.438.698               | -                  | -                   |
| Taxa de Juros (DI1 e DIA)                       | 40.066.137               | -                   | -                   | 97.502.008               | -                  | -                   |
| Moeda Estrangeira                               | 42.826.979               | -                   | -                   | -                        | -                  | -                   |
| Índice (3)                                      | 10.059.155               | -                   | -                   | -                        | -                  | -                   |
| <b>Posição Vendida</b>                          | <b>65.923.142</b>        | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>158.866.295</b>       | <b>-</b>           | <b>-</b>            |

|                                   |                    |                    |                     |                    |                  |                     |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|------------------|---------------------|
| <b>Notas Explicativas</b>         | 14.281.994         | -                  | -                   | 73.114.013         | -                | -                   |
| Taxa de Juros (DI1 e DIA)         | 38.253.568         | -                  | -                   | 67.323.206         | -                | -                   |
| Moeda Estrangeira                 | 10.454.875         | -                  | -                   | 18.172.817         | -                | -                   |
| Índice (3)                        | 2.932.705          | -                  | -                   | 256.260            | -                | -                   |
| <b>Contratos a Termo e Outros</b> | <b>137.196.107</b> | <b>2.487.009</b>   | <b>(350.550)</b>    | <b>102.561.361</b> | <b>894.559</b>   | <b>395.274</b>      |
| <b>Compromissos de Compra</b>     | <b>86.136.898</b>  | <b>4.872.278</b>   | <b>13.464.987</b>   | <b>64.787.891</b>  | <b>1.303.693</b> | <b>13.085.550</b>   |
| Moedas                            | 74.733.515         | 2.152.839          | 10.147.807          | 57.121.562         | 1.303.693        | 13.077.413          |
| Outros                            | 11.403.383         | 2.719.439          | 3.317.179           | 7.666.329          | -                | 8.137               |
| <b>Compromissos de Venda</b>      | <b>51.059.209</b>  | <b>(2.385.269)</b> | <b>(13.815.537)</b> | <b>37.773.470</b>  | <b>(409.134)</b> | <b>(12.690.276)</b> |
| Moedas                            | 44.851.960         | (886.508)          | (12.082.088)        | 37.294.944         | (408.912)        | (12.692.636)        |
| Outros                            | 6.207.249          | (1.498.761)        | (1.733.450)         | 478.526            | (222)            | 2.360               |

## Notas Explicativas

|                                                 | 30/09/2021               |                     |                     | Consolidado<br>31/12/2020 |                    |                     |
|-------------------------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------|---------------------------|--------------------|---------------------|
| Negociação                                      | Valor<br>Referencial (1) | Valor<br>da Curva   | Valor<br>Justo      | Valor<br>Referencial (1)  | Valor<br>da Curva  | Valor<br>Justo      |
| <b>Swap</b>                                     | <b>827.659.473</b>       | <b>(1.627.613)</b>  | <b>(2.257.838)</b>  | <b>408.037.877</b>        | <b>(2.838.239)</b> | <b>(3.922.555)</b>  |
| <b>Ativo</b>                                    | <b>413.022.224</b>       | <b>8.984.788</b>    | <b>12.326.407</b>   | <b>283.308.405</b>        | <b>6.511.030</b>   | <b>14.729.641</b>   |
| Certificado de Depósitos Interfinanceiros - CDI | 92.158.466               | 478.987             | 2.714.699           | 45.872.335                | 326.585            | 2.686.294           |
| Taxa de Juros Pré - Reais                       | 114.180.157              | 6.087.374           | 5.879.871           | 54.159.847                | 4.013.562          | 9.607.343           |
| Indexados em Índices de Preços e Juros          | 38.902.714               | 650.495             | 859.190             | 5.124.411                 | 959.322            | 1.093.119           |
| Moeda Estrangeira                               | 145.727.410              | 1.766.280           | 2.712.388           | 178.076.136               | 950.048            | 1.039.528           |
| Outros                                          | 22.053.478               | 1.652               | 160.259             | 75.676                    | 261.513            | 303.357             |
| <b>Passivo</b>                                  | <b>414.637.249</b>       | <b>(10.612.401)</b> | <b>(14.584.244)</b> | <b>124.729.472</b>        | <b>(9.349.269)</b> | <b>(18.652.196)</b> |
| Certificado de Depósitos Interfinanceiros - CDI | 2.128.405                | (7.717.062)         | (29.530)            | 33.239.800                | (6.911.747)        | (14.018.319)        |
| Taxa de Juros Pré - Reais                       | 180.299.223              | (2.718.855)         | (5.575.280)         | 49.644.709                | (2.183.507)        | (2.772.479)         |
| Indexados em Índices de Preços e Juros          | 23.289.965               | (12.165)            | (2.576.837)         | 33.026.691                | (25)               | (450.958)           |
| Moeda Estrangeira                               | 186.866.261              | (162.750)           | (6.242.340)         | 6.636.884                 | (231.185)          | 153.695             |
| Outros                                          | 22.053.395               | (1.569)             | (160.259)           | 2.181.388                 | (22.805)           | (1.564.135)         |
| <b>Opções</b>                                   | <b>991.699.730</b>       | <b>(1.997.900)</b>  | <b>(1.493.685)</b>  | <b>2.043.286.079</b>      | <b>(282.108)</b>   | <b>52.017</b>       |
| <b>Compromissos de Compra</b>                   | <b>164.637.332</b>       | <b>1.021.646</b>    | <b>1.404.624</b>    | <b>1.006.266.895</b>      | <b>1.869.805</b>   | <b>4.979.011</b>    |
| Opções de Compra Moeda Estrangeira              | 8.720.687                | 438.939             | 496.484             | 1.188.387                 | 47.898             | 39.201              |
| Opções de Venda Moeda Estrangeira               | 6.218.338                | 204.527             | 98.011              | 1.948.673                 | 79.019             | 109.077             |
| Opções de Compra Outras                         | 34.177.576               | 292.080             | 731.612             | 134.761.946               | 558.794            | 1.093.583           |
| Mercado Interfinanceiro                         | 31.277.764               | 240.276             | 675.504             | 101.421.659               | 557.167            | 556.039             |
| Outras (2)                                      | 2.899.812                | 51.805              | 56.108              | 33.340.287                | 1.627              | 537.544             |
| Opções de Venda Outras                          | 115.520.732              | 86.100              | 78.517              | 868.367.889               | 1.184.094          | 3.737.150           |
| Mercado Interfinanceiro                         | 114.251.434              | 58.384              | 48.044              | 864.852.555               | 1.183.630          | 3.733.690           |
| Outras (2)                                      | 1.269.297                | 27.716              | 30.472              | 3.515.334                 | 464                | 3.460               |
| <b>Compromissos de Venda</b>                    | <b>827.062.398</b>       | <b>(3.019.547)</b>  | <b>(2.898.309)</b>  | <b>1.037.019.184</b>      | <b>(2.151.913)</b> | <b>(4.926.994)</b>  |
| Opções de Compra Moeda Estrangeira              | 11.790.862               | (1.500.229)         | (1.595.599)         | 1.537.669                 | (70.201)           | 699.241             |
| Opções de Venda Moeda Estrangeira               | 7.959.074                | (366.247)           | (156.607)           | 2.315.918                 | (137.061)          | (192.334)           |
| Opções de Compra Outras                         | 357.905.201              | (868.845)           | (999.445)           | 130.919.392               | (588.022)          | (453.918)           |
| Mercado Interfinanceiro                         | 349.882.423              | (254.155)           | (514.273)           | 120.156.284               | (566.812)          | (464.404)           |
| Outras (2)                                      | 8.022.777                | (614.690)           | (485.172)           | 10.763.108                | (21.210)           | 10.486              |
| Opções de Venda Outras                          | 449.407.261              | (284.226)           | (146.658)           | 902.246.205               | (1.356.629)        | (4.979.983)         |
| Mercado Interfinanceiro                         | 446.190.175              | (177.755)           | (53.236)            | 869.328.317               | (1.350.314)        | (4.597.426)         |
| Outras (2)                                      | 3.217.087                | (106.472)           | (93.422)            | 32.917.888                | (6.315)            | (382.557)           |
| <b>Contratos de Futuros</b>                     | <b>203.736.949</b>       | -                   | -                   | <b>270.258.562</b>        | -                  | -                   |
| <b>Posição Comprada</b>                         | <b>137.813.807</b>       | -                   | -                   | <b>110.275.865</b>        | -                  | -                   |
| Cupom Cambial (DDI)                             | 44.861.537               | -                   | -                   | 12.438.695                | -                  | -                   |
| Taxa de Juros (DI1 e DIA)                       | 40.066.137               | -                   | -                   | 97.837.170                | -                  | -                   |
| Moeda Estrangeira                               | 42.826.979               | -                   | -                   | -                         | -                  | -                   |
| Índice (3)                                      | 10.059.155               | -                   | -                   | -                         | -                  | -                   |
| <b>Posição Vendida</b>                          | <b>65.923.142</b>        | -                   | -                   | <b>159.982.697</b>        | -                  | -                   |
| Cupom Cambial (DDI)                             | 14.281.994               | -                   | -                   | 73.114.013                | -                  | -                   |

**Notas Explicativas**

|                                   |                    |                    |                     |                    |                  |                     |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|------------------|---------------------|
|                                   | 38.253.568         | -                  | -                   | 67.958.767         | -                | -                   |
| Moeda Estrangeira                 | 10.454.875         | -                  | -                   | 18.653.657         | -                | -                   |
| Índice (3)                        | 2.932.705          | -                  | -                   | 256.260            | -                | -                   |
| <b>Contratos a Termo e Outros</b> | <b>137.196.107</b> | <b>2.487.009</b>   | <b>639.747</b>      | <b>107.761.737</b> | <b>2.693.758</b> | <b>441.148</b>      |
| <b>Compromissos de Compra</b>     | <b>86.136.898</b>  | <b>4.872.278</b>   | <b>14.455.284</b>   | <b>67.378.024</b>  | <b>1.370.653</b> | <b>13.131.423</b>   |
| Moedas                            | 74.733.515         | 2.152.839          | 11.138.105          | 59.711.695         | 1.370.653        | 13.077.412          |
| Outros                            | 11.403.383         | 2.719.439          | 3.317.179           | 7.666.329          | -                | 54.011              |
| <b>Compromissos de Venda</b>      | <b>51.059.209</b>  | <b>(2.385.269)</b> | <b>(13.815.537)</b> | <b>40.383.713</b>  | <b>1.323.105</b> | <b>(12.690.275)</b> |
| Moedas                            | 44.851.960         | (886.508)          | (12.082.088)        | 39.905.187         | 1.323.327        | (12.692.635)        |
| Outros                            | 6.207.249          | (1.498.761)        | (1.733.450)         | 478.526            | (222)            | 2.360               |

(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&amp;P.

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

|                            |             |             |            |             |               | Banco                   |                 |                   |
|----------------------------|-------------|-------------|------------|-------------|---------------|-------------------------|-----------------|-------------------|
|                            |             |             |            |             |               | Abertura por Vencimento |                 |                   |
|                            |             |             |            |             |               | 30/09/2021              |                 |                   |
|                            |             |             |            |             |               | 30/09/2021              |                 |                   |
|                            |             |             |            |             |               | Até 3 Meses             | De 3 a 12 Meses | Acima de 12 Meses |
| Swap                       | 268.970.379 | 119.394.751 | 19.988.723 | 408.353.854 | 317.619.156   | 39.535.850              | 89.320.973      | 279.497.032       |
| Opções                     | 990.695.781 | 1.003.949   | -          | 991.699.730 | 1.963.194.665 | 164.985.674             | 794.391.864     | 32.322.192        |
| Contratos de Futuros       | 202.796.431 | 940.519     | -          | 203.736.949 | 268.807.002   | 79.046.951              | 35.137.251      | 89.552.747        |
| Contratos a Termo e Outros | 65.304.315  | 71.137.300  | 754.491    | 137.196.107 | 102.561.361   | 50.284.159              | 47.582.880      | 39.329.068        |

|                            |             |             |            |             |               | Consolidado             |                 |                   |
|----------------------------|-------------|-------------|------------|-------------|---------------|-------------------------|-----------------|-------------------|
|                            |             |             |            |             |               | Abertura por Vencimento |                 |                   |
|                            |             |             |            |             |               | 30/09/2021              |                 |                   |
|                            |             |             |            |             |               | 30/09/2021              |                 |                   |
|                            |             |             |            |             |               | Até 3 Meses             | De 3 a 12 Meses | Acima de 12 Meses |
| Swap                       | 268.970.379 | 119.394.751 | 24.657.093 | 413.022.224 | 283.308.405   | 39.535.850              | 93.989.343      | 279.497.032       |
| Opções                     | 990.695.781 | 1.003.949   | -          | 991.699.730 | 2.043.286.079 | 164.985.674             | 794.391.864     | 32.322.192        |
| Contratos de Futuros       | 202.796.431 | 940.519     | -          | 203.736.949 | 270.258.562   | 79.046.951              | 35.137.251      | 89.552.747        |
| Contratos a Termo e Outros | 65.304.315  | 71.137.300  | 754.491    | 137.196.107 | 107.761.737   | 50.284.159              | 47.582.880      | 39.329.068        |

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

**IV) Hedge Contábil**

A efetividade apurada para a carteira de hedge está em conformidade com o estabelecido na Circular Bacen nº 3.082/2002. As seguintes estruturas de hedge contábil foram estabelecidas:

## Notas Explicativas Mercado

As estratégias de hedge de risco de mercado do Banco consistem em estruturas de proteção à variação no risco de mercado, em recebimentos e pagamentos de juros relativos a ativos e passivos reconhecidos.

A metodologia de gestão do hedge de risco de mercado adotada pelo Banco segrega as transações pelo fator de risco (ex.: risco cambial Real/Dólar, risco de taxa de juros pré-fixada em Reais, risco de cupom cambial de Dólar, risco de inflação, risco de juros e etc.). As transações geram exposições que são consolidadas por fator de risco e comparadas com limites internos pré-estabelecidos.

Para proteger a variação do risco de mercado no recebimento e pagamento de juros, o Banco utiliza contratos de swaps e contratos de futuros de taxa de juros relativos a ativos e passivos prefixados.

O Banco aplica o hedge de risco de mercado como segue:

- Designa swaps de Moeda Estrangeira + Cupom versus % CDI e Taxa de Juros Pré – Reais ou contrata futuros de Dólar (DOL, DDI/DI) como instrumento derivativo em estruturas de Hedge Accounting, tendo como item objeto operações de empréstimos em moeda estrangeira.
- O Banco possui uma carteira de ativos indexados ao Euro e negociados na agência de Offshore. Na operação, o valor do ativo em Euro será convertido para Dólar pela taxa do contrato de câmbio de ingresso da operação. A partir da conversão, o valor principal da operação, já expresso em dólar, será corrigido por uma taxa flutuante ou pré-fixado. Os ativos serão cobertos com Swap Cross Currency, a fim de transpassar o risco em Euro para LIBOR + Cupom.
- O Banco possui risco de taxa de juros pré-fixada gerada por títulos públicos (NTN-F e LTN) na carteira de Ativos Financeiros disponíveis para venda. Para gerenciar este risco, a entidade contrata futuros de DI na Bolsa e os designa como instrumento de proteção em uma estrutura de hedge accounting.
- O Banco possui risco ao índice de IPCA gerado por debênture na carteira de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda. Para gerenciar este risco, o Banco contrata futuros de IPCA (DAP) na Bolsa e os designa como instrumento de proteção em uma estrutura de Hedge Accounting.
- A Santander Leasing possui risco de taxa de juros pré-fixada gerada por títulos públicos (NTN-F) na carteira de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda. Para gerenciar este risco, a entidade contrata swaps de juros e os designa como instrumento de proteção em uma estrutura de Hedge Accounting.
- O Banco possui risco de taxa de juros pré-fixada no passivo através de emissões de letras de crédito imobiliário (LCI). Para gerenciar este risco, a entidade contrata futuros de DI na Bolsa e os designa como instrumento de proteção em uma estrutura de hedge accounting.
- O Banco possui risco ao índice de IPCA gerado por emissão de Letra Imobiliária Garantida. Para gerenciar este risco, 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 as 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:

**Notas Explicativas**

indexados a Dólar com juros pré-fixados 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 2021 e 31 de dezembro de 2020, não foram registrados resultados referentes a parcela inefetiva.

| 30/09/2021                             |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   | Banco             |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                        |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   | 31/12/2020        |
| Estratégias                            | Valor Contábil    |                   | Notional          |                   | Valor Contábil    |                   | Notional          |                   |
| Hedge de Risco de Mercado              | Objeto (1)        | Instrumento (1)   | Objeto (1)        | Instrumento (1)   | Objeto (1)        | Instrumento (1)   | Objeto (1)        | Instrumento (1)   |
| <b>Contratos de Swap</b>               | <b>158.720</b>    | <b>136.486</b>    | <b>1.013.146</b>  | <b>742.279</b>    | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Hedge de Operações de Crédito          | 158.720           | 136.486           | 1.013.146         | 742.279           | -                 | -                 | -                 | -                 |
| <b>Contratos de Futuros</b>            | <b>80.902.005</b> | <b>67.604.264</b> | <b>69.905.987</b> | <b>76.626.196</b> | <b>45.331.727</b> | <b>46.649.331</b> | <b>46.178.734</b> | <b>30.985.609</b> |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | 80.902.005        | 67.604.264        | 69.905.987        | 76.626.196        | 45.331.727        | 46.649.331        | 46.178.734        | 30.985.609        |
| <b>Hedge de Fluxo de Caixa</b>         |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>Contratos de Swap</b>               |                   |                   |                   |                   | <b>6.786.840</b>  | <b>6.622.857</b>  | <b>5.316.632</b>  | <b>4.502.378</b>  |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | -                 | -                 | -                 | -                 | 1.302.666         | 1.428.053         | 1.302.666         | 1.428.053         |
| Hedge de Captações                     | -                 | -                 | -                 | -                 | 5.484.174         | 5.194.804         | 4.013.966         | 3.074.325         |
| <b>Contratos de Futuros</b>            | <b>39.152.251</b> | <b>36.988.688</b> | <b>42.031.834</b> | <b>40.603.943</b> | <b>23.447.934</b> | <b>19.500.234</b> | <b>23.447.934</b> | <b>19.333.230</b> |
| Hedge de Operações de Crédito          | 33.136.417        | 30.009.738        | 35.787.330        | 35.330.791        | 23.447.934        | 19.500.234        | 23.447.934        | 19.333.230        |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | 6.015.834         | 6.978.950         | 6.244.504         | 5.273.152         | -                 | -                 | -                 | -                 |

| 30/09/2021                             |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   | Consolidado       |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                        |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   | 31/12/2020        |
| Estratégias                            | Valor Contábil    |                   | Notional          |                   | Valor Contábil    |                   | Notional          |                   |
| Hedge de Risco de Mercado              | Objeto (1)        | Instrumento (1)   | Objeto (1)        | Instrumento (1)   | Objeto (1)        | Instrumento (1)   | Objeto (1)        | Instrumento (1)   |
| <b>Contratos de Swap</b>               | <b>158.720</b>    | <b>136.486</b>    | <b>1.013.146</b>  | <b>742.279</b>    | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Hedge de Operações de Crédito          | 158.720           | 136.486           | 1.013.146         | 742.279           | -                 | -                 | -                 | -                 |
| <b>Contratos de Futuros</b>            | <b>80.902.005</b> | <b>67.604.264</b> | <b>69.905.987</b> | <b>76.626.196</b> | <b>45.331.727</b> | <b>46.649.331</b> | <b>46.178.734</b> | <b>30.985.609</b> |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | 80.902.005        | 67.604.264        | 69.905.987        | 76.626.196        | 45.331.727        | 46.649.331        | 46.178.734        | 30.985.609        |
| <b>Hedge de Fluxo de Caixa</b>         |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>Contratos de Swap</b>               | <b>4.437.194</b>  | <b>5.409.997</b>  | <b>3.846.202</b>  | <b>4.142.270</b>  | <b>6.786.840</b>  | <b>6.622.857</b>  | <b>5.316.632</b>  | <b>4.502.378</b>  |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | -                 | -                 | -                 | -                 | 1.302.666         | 1.428.053         | 1.302.666         | 1.428.053         |
| Hedge de Captações                     | 4.437.194         | 5.409.997         | 3.846.202         | 4.142.270         | 5.484.174         | 5.194.804         | 4.013.966         | 3.074.325         |

| <b>Notas Explicativas</b>              | <b>39.152.251</b> | <b>36.988.688</b> | <b>42.031.834</b> | <b>40.603.943</b> | <b>23.447.934</b> | <b>19.500.234</b> | <b>23.447.934</b> | <b>19.333.230</b> |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Hedge de Operações de Crédito          | 33.136.417        | 30.009.738        | 35.787.330        | 35.330.791        | 23.447.934        | 19.500.234        | 23.447.934        | 19.333.230        |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | 6.015.834         | 6.978.950         | 6.244.504         | 5.273.152         | -                 | -                 | -                 | -                 |

(\*) 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 à operações ativas e operações devedoras à operações passivas.

|                                        | Banco       |                 |                   |            | Consolidado |                 |                   |            |
|----------------------------------------|-------------|-----------------|-------------------|------------|-------------|-----------------|-------------------|------------|
|                                        | 30/09/2021  | 31/12/2020      | 30/09/2021        | 31/12/2020 | 30/09/2021  | 31/12/2020      | 30/09/2021        | 31/12/2020 |
| Estratégias                            | Até 3 Meses | De 3 a 12 Meses | Acima de 12 Meses | Total      | Até 3 Meses | De 3 a 12 Meses | Acima de 12 Meses | Total      |
| <b>Hedge de Risco de Mercado</b>       |             |                 |                   |            |             |                 |                   |            |
| <b>Contratos de Swap</b>               | -           | 103.878         | 53.436            | 157.314    | -           | 103.878         | 53.436            | 157.314    |
| Hedge de Operações de Crédito          | -           | 103.878         | 53.436            | 157.314    | -           | 103.878         | 53.436            | 157.314    |
| <b>Contratos de Futuros</b>            | -           | 32.986.977      | 41.220.300        | 74.207.276 | -           | 32.986.977      | 41.220.300        | 74.207.276 |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | -           | -               | -                 | -          | -           | -               | -                 | -          |
| Hedge de Captações                     | -           | 32.986.977      | 41.220.300        | 74.207.276 | -           | 32.986.977      | 41.220.300        | 74.207.276 |
| <b>Hedge de Fluxo de Caixa</b>         |             |                 |                   |            |             |                 |                   |            |
| <b>Contratos de Swap</b>               | -           | -               | -                 | -          | 1.194.003   | 1.940.391       | 2.275.603         | 5.409.997  |
| Hedge de Operações de Crédito          | -           | -               | -                 | -          | -           | -               | -                 | -          |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | -           | -               | -                 | -          | -           | -               | -                 | -          |
| Hedge de Captações                     | -           | -               | -                 | -          | 1.194.003   | 1.940.391       | 2.275.603         | 5.409.997  |
| <b>Contratos de Futuros</b>            | 30.009.738  | -               | 6.978.950         | 36.988.688 | 30.009.738  | -               | 6.978.950         | 36.988.688 |
| Hedge de Operações de Crédito          | 30.009.738  | -               | -                 | 30.009.738 | 30.009.738  | -               | -                 | 30.009.738 |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | -           | -               | 6.978.950         | 6.978.950  | -           | -               | 6.978.950         | 6.978.950  |

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\$221.674 (31/12/2020 - R\$11.528) e está contabilizado no patrimônio líquido, líquido dos efeitos tributários, dos quais R\$118.816 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.

**Notas Explicativas**

Carteira de Derivativos de Crédito demonstrada pelo seu valor referencial e efeito no cálculo do Patrimônio Líquido Exigido (PLE).

|                  | <b>30/09/2021</b>                                   |                                            | <b>Banco/Consolidado</b>                            |                                            |
|------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                  |                                                     |                                            | <b>Valor Nominal</b>                                |                                            |
|                  |                                                     |                                            | <b>31/12/2020</b>                                   |                                            |
|                  | <b>Risco Retido - Swap de Taxa de Retorno Total</b> | <b>Risco Transferido - Swap de Crédito</b> | <b>Risco Retido - Swap de Taxa de Retorno Total</b> | <b>Risco Transferido - Swap de Crédito</b> |
| Swap de Créditos | 3.883.649                                           | -                                          | -                                                   | 519.670                                    |
| <b>Total</b>     | <b>3.883.649</b>                                    | <b>-</b>                                   | <b>-</b>                                            | <b>519.670</b>                             |

Valor referente ao prêmio pago sobre CDS pela utilização como garantia (transferência de riscos) no valor de R\$ 0 (31/12/2020 – R\$ 1.506).

|                                                                   | <b>30/09/2021</b>        |              | <b>31/12/2020</b>        |              |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------|--------------------------|--------------|
| <b>Futuros - Brutos</b>                                           | <b>Acima de 12 Meses</b> | <b>Total</b> | <b>Acima de 12 Meses</b> | <b>Total</b> |
| <b>Por Instrumento:</b> CDS                                       | 3.883.649                | 3.883.649    | 4.003.298                | 4.003.298    |
| <b>Por Classificação de Risco:</b> Abaixo do Grau de Investimento | 3.883.649                | 3.883.649    | 4.003.298                | 4.003.298    |
| <b>Por Entidade de Referência:</b> Governo Brasileiro             | 3.883.649                | 3.883.649    | 4.003.298                | 4.003.298    |

**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.

|                                     | <b>30/09/2021</b> | <b>Banco</b>      | <b>30/09/2021</b> | <b>Consolidado</b> |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|                                     |                   | <b>31/12/2020</b> |                   | <b>31/12/2020</b>  |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT | 3.336.299         | 3.702.213         | 3.788.250         | 4.363.665          |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN    | 6.165.419         | 6.155.275         | 6.325.723         | 6.155.275          |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN     | 4.244.077         | 2.814.273         | 6.544.865         | 2.814.273          |
| <b>Total</b>                        | <b>13.745.794</b> | <b>12.671.761</b> | <b>16.658.838</b> | <b>13.333.213</b>  |

**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).

**8. Carteira de Créditos e Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito****Notas Explicativas**

|                                                                 | <b>Banco</b>       |                    | <b>Consolidado</b> |                    |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                 | <b>30/09/2021</b>  | <b>31/12/2020</b>  | <b>30/09/2021</b>  | <b>31/12/2020</b>  |
| <b>Operações de Crédito</b>                                     | <b>311.762.367</b> | <b>279.580.267</b> | <b>375.968.143</b> | <b>338.110.717</b> |
| Empréstimos e Títulos Descontados                               | 204.993.921        | 179.058.116        | 206.975.795        | 179.172.031        |
| Financiamentos                                                  | 39.450.048         | 41.034.126         | 101.673.950        | 99.450.661         |
| Financiamentos Rurais e Agroindustriais                         | 13.820.158         | 13.659.898         | 13.820.158         | 13.659.898         |
| Financiamentos Imobiliários                                     | 53.498.240         | 45.828.127         | 53.498.240         | 45.828.127         |
| <b>Operações de Arrendamento Mercantil</b>                      | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>2.567.245</b>   | <b>2.471.384</b>   |
| <b>Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio (1)</b>              | <b>6.626.964</b>   | <b>6.310.254</b>   | <b>6.626.964</b>   | <b>6.310.254</b>   |
| <b>Outros Créditos (2)</b>                                      | <b>61.782.891</b>  | <b>61.569.706</b>  | <b>65.016.430</b>  | <b>64.758.539</b>  |
| Créditos por Avais e Fianças Honrados                           | 164.024            | 228.754            | 542.844            | 228.754            |
| Rendas a Receber de Adiantamento Concedido - Carteira de Câmbio | 131.349            | 150.513            | 131.349            | 150.513            |
| Outros Créditos Diversos                                        | 61.487.518         | 61.190.439         | 64.342.237         | 64.379.272         |
| <b>Total</b>                                                    | <b>380.172.222</b> | <b>347.460.227</b> | <b>450.178.782</b> | <b>411.650.894</b> |

(1) Os adiantamentos sobre contratos de câmbio estão classificados como redução de outras obrigações.

(2) Devedores por compra de valores e bens e títulos e créditos a receber (Nota 11).

**Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros**

De acordo com a Resolução CMN nº 3.533/2008 e alterações posteriores, as operações de cessão de crédito com retenção substancial dos riscos e benefícios, passaram a partir de 1 de janeiro de 2012 a permanecer registradas na carteira de crédito. Para as operações de cessão de crédito realizadas até 31 de dezembro de 2011, independente da retenção ou transferência substancial de riscos e benefícios, os ativos financeiros eram baixados do registro da operação original e o resultado apurado na cessão apropriada ao resultado do período.

**(i) Com Transferência Substancial de Riscos e Benefícios**

No Banco e no Consolidado, durante o período findo em 30 de setembro de 2021, foram realizadas operações de cessão de créditos sem coobrigação no montante de R\$7.553.594.240 (31/12/2020 - R\$1.338.253), sendo R\$26.250 em Carteira Ativa, gerando um resultado de R\$5.233 (31/12/2020 - R\$12.233), e R\$444.599 em Carteira de Prejuízo. Esses montantes foram transacionados com empresas não pertencentes ao Grupo.

**(ii) Com Retenção Substancial de Riscos e Benefícios**

Em dezembro de 2011, o Banco realizou cessão de créditos com coobrigação referente à financiamento imobiliário no montante de R\$ 688.821, cujos vencimentos ocorrerão até outubro de 2041. Em 30 de setembro de 2021, o valor presente das operações cedidas é de R\$44.292 (31/12/2020- R\$55.284).

Estas operações de cessão foram realizadas com cláusula de coobrigação, sendo prevista a recompra compulsória nas seguintes situações:

- Contratos inadimplentes por um período superior a 90 dias consecutivos;
- Contratos objeto de renegociação;
- Contratos objeto de portabilidade, nos termos da Resolução CMN nº 3.401/2006; e
- Contratos objeto de interveniência.

O valor de recompra compulsória será calculado pelo saldo devedor do crédito devidamente atualizado na data da respectiva recompra.

A partir da data da cessão, os fluxos de caixa das operações cedidas serão pagos diretamente à entidade cessionária.

**b) Carteira de Créditos por Vencimento**

|                   | <b>Banco</b>       |                    | <b>Consolidado</b> |                    |
|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                   | <b>30/09/2021</b>  | <b>31/12/2020</b>  | <b>30/09/2021</b>  | <b>31/12/2020</b>  |
| Vencidas          | 7.288.127          | 5.015.638          | 8.348.603          | 5.842.250          |
| A vencer:         |                    |                    |                    |                    |
| Até 3 meses       | 107.013.243        | 101.913.270        | 116.300.036        | 111.058.613        |
| De 3 a 12 meses   | 90.629.581         | 80.400.014         | 113.709.015        | 100.998.401        |
| Acima de 12 meses | 175.241.271        | 160.131.305        | 211.821.128        | 193.751.630        |
| <b>Total</b>      | <b>380.172.222</b> | <b>347.460.227</b> | <b>450.178.782</b> | <b>411.650.894</b> |

## Notas Explicativas

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

|                                     | 30/09/2021         | Banco<br>31/12/2020 | 30/09/2021         | Consolidado<br>31/12/2020 |
|-------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------------|
| <b>Setor Privado</b>                | <b>379.131.957</b> | <b>346.441.422</b>  | <b>449.137.539</b> | <b>410.630.891</b>        |
| Indústria                           | 67.052.255         | 65.984.136          | 68.485.807         | 67.264.749                |
| Comércio                            | 45.947.091         | 43.967.769          | 50.069.531         | 47.902.610                |
| Instituições Financeiras            | 974.532            | 2.140.177           | 851.565            | 2.157.962                 |
| Serviços e Outros (1)               | 64.092.609         | 58.085.560          | 70.054.978         | 60.971.259                |
| Pessoas Físicas                     | 196.308.337        | 172.102.567         | 254.832.065        | 228.089.977               |
| Cartão de Crédito                   | 40.210.028         | 37.427.267          | 40.210.028         | 37.427.267                |
| Crédito Imobiliário                 | 51.583.967         | 43.993.132          | 51.583.967         | 43.993.132                |
| Crédito Consignado                  | 52.044.106         | 47.029.722          | 52.044.106         | 47.029.722                |
| Financiamento e Leasing de Veículos | 1.968.153          | 2.249.094           | 56.320.419         | 55.874.243                |
| Outros (2)                          | 50.502.083         | 41.403.352          | 54.673.545         | 43.765.613                |
| Agricultura                         | 4.757.133          | 4.161.213           | 4.843.593          | 4.244.334                 |
| <b>Setor Público</b>                | <b>1.040.265</b>   | <b>1.018.805</b>    | <b>1.041.243</b>   | <b>1.020.003</b>          |
| Governo Estadual                    | 378.410            | 399.669             | 378.410            | 399.669                   |
| Governo Municipal                   | 661.855            | 619.136             | 662.833            | 620.334                   |
| <b>Total</b>                        | <b>380.172.222</b> | <b>347.460.227</b>  | <b>450.178.782</b> | <b>411.650.894</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.

## Notas Explicativas

|                |                            | 30/09/2021           |                   |             |            |               |            | 31/12/2020           |                   |             |            |               |            |
|----------------|----------------------------|----------------------|-------------------|-------------|------------|---------------|------------|----------------------|-------------------|-------------|------------|---------------|------------|
|                |                            | Carteira de Créditos |                   |             |            |               |            | Carteira de Créditos |                   |             |            |               |            |
| Nível de Risco | %Provisão Mínima Requerida | Curso Normal         | Curso Anormal (1) | Total (3)   | Requerida  | Adicional (2) | Total      | Curso Normal         | Curso Anormal (1) | Total (3)   | Requerida  | Adicional (2) | Total      |
| AA             | 0,0%                       | 180.764.402          | -                 | 180.764.402 | -          | -             | -          | 162.569.532          | -                 | 162.569.532 | -          | -             | -          |
| A              | 0,5%                       | 101.911.632          | -                 | 101.911.632 | 509.558    | 2             | 509.560    | 98.084.064           | -                 | 98.084.064  | 490.420    | 331.959       | 822.379    |
| B              | 1,0%                       | 33.985.506           | 2.329.918         | 36.315.424  | 363.154    | 157           | 363.311    | 31.497.816           | 1.989.791         | 33.487.607  | 334.876    | 572.154       | 907.030    |
| C              | 3,0%                       | 26.245.107           | 2.568.232         | 28.813.339  | 864.400    | 1.387.414     | 2.251.814  | 23.128.620           | 1.789.539         | 24.918.159  | 747.545    | 1.561.868     | 2.309.413  |
| D              | 10,0%                      | 8.850.250            | 2.741.213         | 11.591.463  | 1.159.146  | 2.040.988     | 3.200.134  | 8.215.630            | 1.943.697         | 10.159.327  | 1.015.933  | 1.763.634     | 2.779.567  |
| E              | 30,0%                      | 2.224.311            | 1.945.513         | 4.169.824   | 1.250.946  | 654.304       | 1.905.250  | 2.254.334            | 1.547.171         | 3.801.505   | 1.140.451  | 600.261       | 1.740.712  |
| F              | 50,0%                      | 1.784.963            | 1.728.239         | 3.513.202   | 1.756.601  | 543.912       | 2.300.513  | 1.831.369            | 1.335.331         | 3.166.700   | 1.583.350  | 503.804       | 2.087.154  |
| G              | 70,0%                      | 1.748.447            | 1.618.972         | 3.367.419   | 2.357.193  | 694.051       | 3.051.244  | 1.771.853            | 1.069.343         | 2.841.196   | 1.988.837  | 764.272       | 2.753.109  |
| H              | 100,0%                     | 3.678.966            | 6.130.160         | 9.809.126   | 9.809.126  | -             | 9.809.126  | 3.390.140            | 5.045.940         | 8.436.080   | 8.436.080  | -             | 8.436.080  |
| Total          | -                          | 361.193.584          | 19.062.247        | 380.255.831 | 18.070.124 | 5.320.828     | 23.390.952 | 332.743.358          | 14.720.812        | 347.464.170 | 15.737.492 | 6.097.952     | 21.835.444 |

|                |                             | 30/09/2021           |                   |             |            |               |            | 31/12/2020           |                   |             |            |               |            |
|----------------|-----------------------------|----------------------|-------------------|-------------|------------|---------------|------------|----------------------|-------------------|-------------|------------|---------------|------------|
|                |                             | 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         | Curso Anormal (1) | Total (3)   | Requerida  | Adicional (2) | Total      |
| AA             | 0,0%                        | 201.060.888          | -                 | 201.060.888 | -          | -             | -          | 174.672.176          | -                 | 174.672.176 | -          | -             | -          |
| A              | 0,5%                        | 136.018.880          | 981               | 136.019.861 | 680.099    | 2             | 680.101    | 136.895.625          | -                 | 136.895.625 | 684.478    | 331.960       | 1.016.438  |
| B              | 1,0%                        | 40.247.370           | 3.713.814         | 43.961.184  | 439.612    | 157           | 439.769    | 37.161.806           | 2.947.768         | 40.109.574  | 401.096    | 572.154       | 973.250    |
| C              | 3,0%                        | 27.942.542           | 3.832.152         | 31.774.694  | 953.241    | 1.387.414     | 2.340.655  | 24.491.130           | 2.742.311         | 27.233.441  | 817.002    | 1.575.498     | 2.392.500  |
| D              | 10,0%                       | 9.330.347            | 3.435.819         | 12.766.166  | 1.276.617  | 2.120.494     | 3.397.111  | 8.768.027            | 2.459.727         | 11.227.754  | 1.122.775  | 1.927.260     | 3.050.035  |
| E              | 30,0%                       | 2.478.292            | 2.476.295         | 4.954.587   | 1.486.376  | 773.464       | 2.259.840  | 2.374.369            | 2.124.173         | 4.498.542   | 1.349.562  | 704.758       | 2.054.320  |
| F              | 50,0%                       | 2.104.949            | 2.141.235         | 4.246.184   | 2.123.092  | 640.767       | 2.763.859  | 1.929.261            | 1.868.256         | 3.797.517   | 1.898.759  | 578.271       | 2.477.030  |
| G              | 70,0%                       | 1.883.476            | 1.953.898         | 3.837.374   | 2.686.162  | 804.530       | 3.490.692  | 1.848.376            | 1.366.129         | 3.214.505   | 2.250.153  | 848.059       | 3.098.212  |
| H              | 100,0%                      | 3.968.909            | 7.672.544         | 11.641.453  | 11.641.453 | -             | 11.641.453 | 3.661.255            | 6.344.449         | 10.005.704  | 10.005.704 | -             | 10.005.704 |
| Total          |                             | 425.035.653          | 25.226.738        | 450.262.391 | 21.286.652 | 5.726.828     | 27.013.480 | 391.802.025          | 19.852.813        | 411.654.838 | 18.529.529 | 6.537.960     | 25.067.489 |

(1) Inclui parcelas vincendas e vencidas.

(2) A provisão adicional é constituída com base principalmente na expectativa de realização da carteira de crédito, em adição ao mínimo requerido pela regulamentação vigente.

(3) No Banco e no Consolidado o total da carteira de créditos inclui o valor de R\$ 83.609 (31/12/2020- R\$3.944), referente ao ajuste a valor de mercado das operações de crédito que são objeto de proteção, registrados de acordo com o artigo 5 da Carta Circular 3.624 do Bacen de 26 de dezembro de 2013 e que não estão contemplados na nota dos níveis de riscos (Nota 6.b.VI.a).

**Notas Explicativas**

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:

| Banco          |                            |                  |                    | Consolidado      |                    |
|----------------|----------------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| 30/09/2021     |                            |                  |                    | 30/09/2021       |                    |
| Nível de Risco | %Provisão Mínima Requerida | Ativo            | Provisão Requerida | Ativo            | Provisão Requerida |
| A              | 0,5%                       | 463.192          | 338                | 463.192          | 338                |
| B              | 1,0%                       | 332.326          | 498                | 332.326          | 498                |
| C              | 3,0%                       | 322.357          | 1.451              | 322.357          | 1.451              |
| D              | 10,0%                      | 240.108          | 3.602              | 240.108          | 3.602              |
| E              | 30,0%                      | 16.869           | 765                | 16.869           | 765                |
| F              | 50,0%                      | 23.502           | 1.763              | 23.502           | 1.763              |
| G              | 70,0%                      | 92.275           | 13.032             | 92.275           | 13.032             |
| H              | 100,0%                     | 14.122           | 1.483              | 14.122           | 1.483              |
| <b>Total</b>   | -                          | <b>1.504.751</b> | <b>22.932</b>      | <b>1.504.751</b> | <b>22.932</b>      |

| Banco          |                            |                  |                    | Consolidado      |                    |
|----------------|----------------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| 30/09/2020     |                            |                  |                    | 30/09/2020       |                    |
| Nível de Risco | %Provisão Mínima Requerida | Ativo            | Provisão Requerida | Ativo            | Provisão Requerida |
| AA             | 0,0%                       | 10.776           | -                  | 10.776           | -                  |
| A              | 0,5%                       | 411.749          | 309                | 411.749          | 309                |
| B              | 1,0%                       | 376.211          | 564                | 376.211          | 564                |
| C              | 3,0%                       | 392.438          | 1.766              | 392.438          | 1.766              |
| D              | 10,0%                      | 199.584          | 2.994              | 199.584          | 2.994              |
| E              | 30,0%                      | 1.797            | 89                 | 1.797            | 89                 |
| F              | 50,0%                      | 175              | 21                 | 175              | 21                 |
| H              | 70,0%                      | 246              | 37                 | 246              | 37                 |
| <b>Total</b>   | -                          | <b>1.392.976</b> | <b>5.780</b>       | <b>1.392.976</b> | <b>5.780</b>       |

**e) Movimentação da Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito**

|                                      |  | Banco              |                    | Consolidado        |
|--------------------------------------|--|--------------------|--------------------|--------------------|
|                                      |  | 01/01 a 30/09/2021 | 01/01 a 30/09/2020 | 01/01 a 30/09/2020 |
| <b>Saldo Inicial</b>                 |  | <b>21.835.445</b>  | <b>18.661.967</b>  | <b>25.067.489</b>  |
| Constituições Líquidas das Reversões |  | 9.589.479          | 10.719.910         | 11.436.662         |
| Baixas                               |  | (8.033.972)        | (7.398.270)        | (9.490.670)        |
| <b>Saldo Final</b>                   |  | <b>23.390.952</b>  | <b>21.983.607</b>  | <b>27.013.481</b>  |
| <b>Créditos Recuperados</b>          |  | <b>2.332.944</b>   | <b>1.782.654</b>   | <b>2.621.011</b>   |

**f) Créditos Renegociados**

|                                                               |  | Banco        |             | Consolidado  |
|---------------------------------------------------------------|--|--------------|-------------|--------------|
|                                                               |  | 30/09/2021   | 31/12/2020  | 30/09/2021   |
| Créditos Renegociados                                         |  | 19.240.686   | 18.197.875  | 22.887.505   |
| Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito |  | (10.119.291) | (9.196.227) | (11.308.664) |
| Percentual de Cobertura sobre a Carteira de Renegociação      |  | 52,6%        | 50,5%       | 49,4%        |

**g) Concentração de Crédito**

|                                                                                                                           |             |       |             | Consolidado |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------|-------------|-------------|--|
|                                                                                                                           |             |       |             | 31/12/2020  |  |
|                                                                                                                           |             |       |             | 30/09/2021  |  |
| Carteira de Crédito com Avais e Fianças (1), Títulos e Valores Mobiliários (2) e Instrumentos Financeiros Derivativos (3) |             |       |             |             |  |
|                                                                                                                           | Risco       | %     | Risco       | %           |  |
| Maior Devedor                                                                                                             | 7.823.698   | 1,4%  | 6.782.322   | 1,3%        |  |
| 10 Maiores                                                                                                                | 42.525.166  | 7,5%  | 33.571.246  | 6,5%        |  |
| 20 Maiores                                                                                                                | 63.801.806  | 11,2% | 54.105.883  | 10,5%       |  |
| 50 Maiores                                                                                                                | 99.935.403  | 17,6% | 89.753.598  | 17,4%       |  |
| 100 Maiores                                                                                                               | 131.470.588 | 23,1% | 119.028.823 | 23,1%       |  |

**Notas Explicativas**

(1) Refere-se ao risco de crédito a liberar para construtoras/incorporadoras.

(2) Refere-se à posição de debêntures, notas promissórias e certificados de recebíveis imobiliários - CRI.

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

**9. Outros Ativos Financeiros**

|                                       | 30/09/2021         | Banco<br>31/12/2020 |
|---------------------------------------|--------------------|---------------------|
|                                       | Total              | Total               |
| Carteira de Câmbio                    | 57.017.937         | 91.438.544          |
| Negociação e Intermediação de Valores | 4.004.374          | 3.824.827           |
| Relações Interfinanceiras             | 83.124.855         | 75.810.738          |
| Relações Interdependências            | -                  | 728                 |
| Créditos por Avais e Fianças Honrados | 164.024            | 228.754             |
| <b>Total</b>                          | <b>144.311.190</b> | <b>171.303.591</b>  |

  

|                                       | 30/09/2021         | Consolidado<br>31/12/2020 |
|---------------------------------------|--------------------|---------------------------|
| Carteira de Câmbio                    | 57.017.937         | 91.438.544                |
| Negociação e Intermediação de Valores | 11.796.966         | 6.859.624                 |
| Relações Interfinanceiras             | 83.418.534         | 91.368.033                |
| Relações Interdependências            | -                  | 728                       |
| Créditos por Avais e Fianças Honrados | 649.544            | 51.583                    |
| <b>Total</b>                          | <b>152.882.981</b> | <b>189.718.512</b>        |

## 10. Ativos e Passivos Fiscais

## Notas Explicativas

## a.1) Natureza e Origem dos Ativos Fiscais Diferidos

|                                                                                                | Origens           |                   |                   | Saldo em<br>31/12/2020 | Constituição<br>(4) | Realização<br>(4) | Banco<br>Saldo em |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                | 30/09/2021        | 31/12/2020        |                   |                        |                     |                   | 30/09/2021        |
| Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito                                  | 33.524.216        | 38.275.701        | 17.224.066        | 4.395.330              | (6.533.499)         |                   | 15.085.897        |
| Provisão para Processos Judiciais e Administrativos - Ações Cíveis                             | 4.041.916         | 4.004.582         | 1.802.063         | 1.250.143              | (1.233.343)         |                   | 1.818.863         |
| Provisão para Riscos Fiscais e Obrigações Legais                                               | 3.663.039         | 3.580.550         | 1.574.966         | 63.709                 | (26.588)            |                   | 1.612.087         |
| Provisão para Processos Judiciais e Administrativos - Ações Trabalhistas                       | 5.711.599         | 5.345.668         | 2.405.551         | 698.098                | (533.429)           |                   | 2.570.220         |
| Âgio                                                                                           | 113.814           | 127.511           | 57.380            | 739                    | (6.904)             |                   | 51.215            |
| Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos para Negociação e Derivativos (1)                       | 2.963.173         | 4.643.314         | 2.208.244         | 1.498.813              | (2.140.333)         |                   | 1.566.724         |
| Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos Disponíveis para Venda e "Hedges" de Fluxo de Caixa (1) | 3.679.653         | 414.355           | 197.057           | 1.638.235              | -                   |                   | 1.835.292         |
| Provisão para o Fundo de Complementação para Abono de Aposentadoria (2)                        | 2.200.699         | 1.223.801         | 1.363.434         | 178.593                | (551.713)           |                   | 990.314           |
| Participações no Lucro, Bônus e Gratificações de Pessoal                                       | 860.289           | 1.010.089         | 435.588           | 602.429                | (676.721)           |                   | 361.296           |
| Outras Provisões Temporárias (3)                                                               | 6.875.413         | 6.661.588         | 2.898.461         | 173.191                | (59.811)            |                   | 3.011.841         |
| <b>Total dos Ativos Fiscais Diferidos sobre Diferenças Temporárias</b>                         | <b>63.633.811</b> | <b>65.287.159</b> | <b>30.166.810</b> | <b>10.499.280</b>      | <b>(11.762.341)</b> |                   | <b>28.903.749</b> |
| Prejuízos Fiscais e Bases Negativas de Contribuição Social                                     | 10.563.063        | 12.023.746        | 5.407.013         | -                      | (597.031)           |                   | 4.809.982         |
| Contribuição Social - MP 2.158/2001                                                            | -                 | -                 | 175.158           | 3.131                  | -                   |                   | 178.289           |
| <b>Saldo dos Ativos Fiscais Diferidos Registrados</b>                                          | <b>74.196.874</b> | <b>77.310.905</b> | <b>35.748.981</b> | <b>10.502.411</b>      | <b>(12.359.372)</b> |                   | <b>33.892.020</b> |

|                                                                                                | Origens           |                   |                   | Saldo em<br>31/12/2020 | Constituição<br>(4) | Realização<br>(4) | Consolidado<br>Saldo em |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------|---------------------|-------------------|-------------------------|
|                                                                                                | 30/09/2021        | 31/12/2020        |                   |                        |                     |                   | 30/09/2021              |
| Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito                                  | 39.625.152        | 43.906.296        | 19.481.029        | 5.183.341              | (7.109.743)         |                   | 17.554.627              |
| Provisão para Processos Judiciais e Administrativos - Ações Cíveis                             | 4.301.062         | 4.243.712         | 1.893.379         | 1.311.272              | (1.286.069)         |                   | 1.918.582               |
| Provisão para Riscos Fiscais e Obrigações Legais                                               | 5.966.051         | 5.923.272         | 2.482.770         | 82.775                 | (49.355)            |                   | 2.516.190               |
| Provisão para Processos Judiciais e Administrativos - Ações Trabalhistas                       | 6.083.295         | 5.737.510         | 2.553.076         | 723.327                | (566.266)           |                   | 2.710.137               |
| Âgio                                                                                           | 113.814           | 127.511           | 57.380            | 740                    | (6.904)             |                   | 51.216                  |
| Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos para Negociação e Derivativos                           | 2.979.194         | 4.742.032         | 2.215.268         | 1.529.151              | (2.140.945)         |                   | 1.603.474               |
| Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos Disponíveis para Venda e "Hedges" de Fluxo de Caixa (1) | 4.300.249         | 657.120           | 255.286           | 1.910.102              | (57.974)            |                   | 2.107.414               |
| Provisão para o Fundo de Complementação para Abono de Aposentadoria (2)                        | 2.224.911         | 1.264.591         | 1.377.669         | 178.593                | (557.715)           |                   | 998.547                 |
| Participações no Lucro, Bônus e Gratificações de Pessoal                                       | 952.303           | 1.198.427         | 492.880           | 645.303                | (736.912)           |                   | 401.271                 |
| Outras Provisões Temporárias (3)                                                               | 7.746.061         | 7.594.777         | 3.233.166         | 236.498                | (145.402)           |                   | 3.324.262               |
| <b>Total dos Ativos Fiscais Diferidos sobre Diferenças Temporárias</b>                         | <b>74.292.092</b> | <b>75.395.248</b> | <b>34.041.903</b> | <b>11.801.102</b>      | <b>(12.657.285)</b> |                   | <b>33.185.720</b>       |
| Prejuízos Fiscais e Bases Negativas de Contribuição Social                                     | 10.823.223        | 12.425.981        | 5.703.772         | 3.879                  | (647.117)           |                   | 5.060.534               |
| Contribuição Social - MP 2.158/2001                                                            | -                 | -                 | 175.158           | 3.131                  | -                   |                   | 178.289                 |
| <b>Saldo dos Ativos Fiscais Diferidos Registrados</b>                                          | <b>85.115.315</b> | <b>87.821.229</b> | <b>39.920.833</b> | <b>11.808.112</b>      | <b>(13.304.402)</b> |                   | <b>38.424.543</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.

(4) Inclui os efeitos da alteração da alíquota da CSLL.

Em 30 de setembro de 2021, os créditos tributários não ativados totalizaram R\$106.138 (31/12/2020 – R\$41.418) 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.

**a.2) Expectativa de Realização dos Ativos Fiscais Diferidos****Notas Explicativas**

|              |                               |                   |                   |                            |                     | <b>Banco</b>       |
|--------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|---------------------|--------------------|
|              |                               |                   |                   |                            |                     | <b>30/09/2021</b>  |
| <b>Ano</b>   | <b>Diferenças Temporárias</b> |                   |                   | <b>Prejuízos Fiscais -</b> | <b>CSLL 18% (1)</b> | <b>Total</b>       |
|              | <b>IRPJ</b>                   | <b>CSLL</b>       | <b>PIS/COFINS</b> | <b>Base Negativa</b>       |                     | <b>Registrados</b> |
| 2021         | 3.067.414                     | 2.462.498         | 51.585            | -                          | -                   | 5.581.497          |
| 2022         | 2.342.855                     | 1.913.718         | 206.340           | 3.342.307                  | 178.289             | 7.983.509          |
| 2023         | 4.847.082                     | 3.899.539         | 154.755           | 1.467.675                  | -                   | 10.369.051         |
| 2024         | 3.898.112                     | 3.134.909         | -                 | -                          | -                   | 7.033.021          |
| 2025         | 1.078.286                     | 805.207           | -                 | -                          | -                   | 1.883.493          |
| 2026 a 2030  | 509.084                       | 428.407           | -                 | -                          | -                   | 937.491            |
| Após 2031    | 57.755                        | 46.203            | -                 | -                          | -                   | 103.958            |
| <b>Total</b> | <b>15.800.588</b>             | <b>12.690.481</b> | <b>412.680</b>    | <b>4.809.982</b>           | <b>178.289</b>      | <b>33.892.020</b>  |

(1) Contribuição Social sobre o Lucro Líquido a compensar nos termos do artigo 8º da Medida Provisória nº 2158-35 de 24/08/2021.

|              |                               |                   |                   |                            |                     | <b>Consolidado</b> |
|--------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|---------------------|--------------------|
|              |                               |                   |                   |                            |                     | <b>30/09/2021</b>  |
| <b>Ano</b>   | <b>Diferenças Temporárias</b> |                   |                   | <b>Prejuízos Fiscais -</b> | <b>CSLL 18% (1)</b> | <b>Total</b>       |
|              | <b>IRPJ</b>                   | <b>CSLL</b>       | <b>PIS/COFINS</b> | <b>Base Negativa</b>       |                     | <b>Registrados</b> |
| 2021         | 3.314.452                     | 2.574.158         | 54.234            | 40.905                     | -                   | 5.983.749          |
| 2022         | 3.063.721                     | 2.348.857         | 216.937           | 3.398.997                  | 178.289             | 9.206.801          |
| 2023         | 5.516.891                     | 4.307.742         | 162.702           | 1.493.647                  | -                   | 11.480.982         |
| 2024         | 4.365.723                     | 3.423.800         | -                 | 26.009                     | -                   | 7.815.532          |
| 2025         | 1.633.339                     | 1.115.373         | -                 | 11.862                     | -                   | 2.760.574          |
| 2026 a 2030  | 536.760                       | 446.456           | -                 | 89.114                     | -                   | 1.072.330          |
| Após 2031    | 58.208                        | 46.367            | -                 | -                          | -                   | 104.575            |
| <b>Total</b> | <b>18.489.094</b>             | <b>14.262.753</b> | <b>433.873</b>    | <b>5.060.534</b>           | <b>178.289</b>      | <b>38.424.543</b>  |

(1) Contribuição Social sobre o Lucro Líquido a compensar nos termos do artigo 8º da Medida Provisória nº 2158-35 de 24/08/2021.

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 Créditos Tributários devem ser apresentados integralmente no longo prazo, para fins de balanço.

**a.3) Valor Presente dos Ativos Fiscais Diferidos**

O valor presente dos ativos fiscais diferidos registrados é de R\$32.403.781 (31/12/2020 - R\$33.863.523) no Banco e R\$36.694.714 (31/12/2020 - R\$37.749.808) no Consolidado, calculados de acordo com a expectativa de realização das diferenças temporárias, prejuízo fiscal, bases negativas de CSLL, Contribuição Social 18% - MP 2.158/2001 e a taxa média de captação, projetada para os períodos correspondentes.

**b) Passivos Fiscais Correntes e Diferidos**

|                                                     | <b>Banco</b>      |                   | <b>Consolidado</b> |                   |
|-----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|                                                     | <b>30/09/2021</b> | <b>31/12/2020</b> | <b>30/09/2021</b>  | <b>31/12/2020</b> |
| Passivos Fiscais Diferidos                          | 2.559.674         | 4.433.050         | 3.207.108          | 5.042.170         |
| Provisão para Impostos e Contribuições sobre Lucros | 32.773            | 22.562            | 1.244.081          | 214.506           |
| Impostos e Contribuições a Pagar                    | 671.422           | 933.223           | 1.002.069          | 2.051.704         |
| <b>Total</b>                                        | <b>3.263.869</b>  | <b>5.388.835</b>  | <b>5.453.258</b>   | <b>7.308.380</b>  |

## Notas Explicativas

|                                                                                              | Origens          |                   |                     | Constituição     | Realização         | Banco               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|---------------------|------------------|--------------------|---------------------|
|                                                                                              | 30/09/2021       | 31/12/2020        | Saldo em 31/12/2020 |                  |                    | Saldo em 30/09/2021 |
| Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos para Negociação e Derivativos                         | 1.028.599        | 10.099.545        | 1.626.237           | 3.648.090        | (4.761.295)        | 513.032             |
| Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos Disponíveis para Venda e Hedges de Fluxo de Caixa (1) | 3.811.080        | 16.595.256        | 2.672.182           | 50.271           | (821.609)          | 1.900.844           |
| Superveniência de Arrendamento Mercantil                                                     | 21.466           | 21.619            | 5.405               | -                | (38)               | 5.367               |
| Outros                                                                                       | 312.474          | 287.581           | 129.226             | 12.356           | (1.151)            | 140.431             |
| <b>Total</b>                                                                                 | <b>5.173.619</b> | <b>27.004.001</b> | <b>4.433.050</b>    | <b>3.710.717</b> | <b>(5.584.093)</b> | <b>2.559.674</b>    |

  

|                                                                                              | Origens          |                   |                     | Constituição     | Realização         | Consolidado         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|---------------------|------------------|--------------------|---------------------|
|                                                                                              | 30/09/2021       | 31/12/2020        | Saldo em 31/12/2020 |                  |                    | Saldo em 30/09/2021 |
| Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos para Negociação e Derivativos                         | 1.464.581        | 10.524.275        | 1.826.233           | 3.692.703        | (4.789.142)        | 729.794             |
| Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos Disponíveis para Venda e Hedges de Fluxo de Caixa (1) | 3.977.954        | 16.871.322        | 2.672.182           | 126.496          | (892.782)          | 1.905.896           |
| Superveniência de Arrendamento Mercantil                                                     | 1.319.792        | 1.287.747         | 318.336             | 48.226           | (36.659)           | 329.903             |
| Outros                                                                                       | 568.280          | 534.252           | 225.419             | 21.610           | (5.514)            | 241.515             |
| <b>Total</b>                                                                                 | <b>7.330.607</b> | <b>29.217.596</b> | <b>5.042.170</b>    | <b>3.889.035</b> | <b>(5.724.097)</b> | <b>3.207.108</b>    |

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

### b.2) Expectativa de Exigibilidade dos Passivos Fiscais Diferidos

| Ano          | Diferenças Temporárias |                  |                | Banco                     |
|--------------|------------------------|------------------|----------------|---------------------------|
|              | IRPJ                   | CSLL             | PIS/COFINS     | 30/09/2021                |
| 2021         | 153.640                | 367.650          | 29.503         | Total Registrados 550.793 |
| 2022         | 614.561                | 490.199          | 118.010        | 1.222.770                 |
| 2023         | 463.321                | 127.223          | 88.508         | 679.052                   |
| 2024         | 9.153                  | 6.231            | -              | 15.384                    |
| 2025         | 7.812                  | 6.231            | -              | 14.043                    |
| 2026 a 2030  | 39.059                 | 31.156           | -              | 70.215                    |
| Após 2031    | 5.859                  | 1.558            | -              | 7.417                     |
| <b>Total</b> | <b>1.293.405</b>       | <b>1.030.248</b> | <b>236.021</b> | <b>2.559.674</b>          |

Consolidado  
30/09/2021

## Notas Explicativas

| Ano          | Diferenças Temporárias |                  |                | Total Registrados |
|--------------|------------------------|------------------|----------------|-------------------|
|              | IRPJ                   | CSLL             | PIS/COFINS     |                   |
| 2021         | 310.171                | 380.045          | 31.770         | 721.986           |
| 2022         | 827.751                | 535.753          | 127.079        | 1.490.583         |
| 2023         | 559.128                | 163.453          | 95.490         | 818.071           |
| 2024         | 46.893                 | 12.654           | 725            | 60.272            |
| 2025         | 12.877                 | 7.144            | 725            | 20.746            |
| 2026 a 2030  | 47.519                 | 34.633           | 3.624          | 85.776            |
| Após 2031    | 7.080                  | 2.050            | 544            | 9.674             |
| <b>Total</b> | <b>1.811.419</b>       | <b>1.135.732</b> | <b>259.957</b> | <b>3.207.108</b>  |

## c) Imposto de Renda e Contribuição Social

|                                                                                                               | 01/07 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/07 a<br>30/09/2020 | Banco<br>01/01 a<br>30/09/2020 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------|
| <b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações</b>                                            | <b>3.621.435</b>      | <b>16.312.508</b>     | <b>4.190.742</b>      | <b>(3.004.345)</b>             |
| Participações no Lucro (1)                                                                                    | (460.459)             | (1.318.592)           | (411.331)             | (1.291.581)                    |
| <b>Resultado antes dos Impostos</b>                                                                           | <b>3.160.974</b>      | <b>14.993.916</b>     | <b>3.779.411</b>      | <b>(4.295.926)</b>             |
| <b>Encargo Total do Imposto de Renda e Contribuição Social às Alíquotas de 25% e 25%. Respectivamente (3)</b> | <b>(1.580.487)</b>    | <b>(7.496.958)</b>    | <b>(1.700.735)</b>    | <b>1.933.166</b>               |
| Resultado de Participações em Coligadas e Controladas (2)                                                     | 515.697               | 1.397.397             | 186.768               | 1.006.768                      |
| Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis                                                    | 51.207                | (420.766)             | 38.027                | 29.221                         |
| Variação Cambial de Investimentos no Exterior                                                                 | 800.867               | 469.771               | 986.571               | 9.032.479                      |
| IRPJ e CSLL sobre as Diferenças Temporárias e Prejuízo Fiscal de Exercícios Anteriores                        | (12.606)              | 266.445               | 43.254                | 503.511                        |
| Juros sobre o Capital Próprio                                                                                 | 1.323.811             | 1.323.812             | 346.500               | 733.500                        |
| Efeito da Majoração da Alíquota de CSLL (3)                                                                   | (119.171)             | 472.477               | -                     | -                              |
| Demais Ajustes CSLL 5% (4)                                                                                    | (109.261)             | 108.773               | -                     | 56.791                         |
| Demais Ajustes, Incluindo Lucros Disponibilizados no Exterior                                                 | 193.580               | 204.823               | 64.131                | 687.295                        |
| <b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>                                                                 | <b>1.063.637</b>      | <b>(3.674.226)</b>    | <b>(35.484)</b>       | <b>13.982.731</b>              |
| <b>Impostos Correntes</b>                                                                                     | <b>3.028.021</b>      | <b>(1.787.875)</b>    | <b>368.258</b>        | <b>(2.042)</b>                 |
| Imposto de renda e contribuição social do período                                                             | 3.028.021             | (1.787.875)           | 368.258               | (2.042)                        |
| <b>Impostos Diferidos</b>                                                                                     | <b>(3.362.788)</b>    | <b>(1.289.319)</b>    | <b>(536.417)</b>      | <b>2.110.157</b>               |
| Constituição/realização no período sobre adições e exclusões temporárias - Resultado                          | (3.362.788)           | (1.289.319)           | (536.417)             | 2.110.157                      |
| <b>Utilização de saldos iniciais de:</b>                                                                      | <b>1.398.404</b>      | <b>(597.032)</b>      | -                     | -                              |
| Base negativa de Contribuição Social                                                                          | 677.306               | (192.174)             | -                     | -                              |
| Prejuízo Fiscal                                                                                               | 721.098               | (404.858)             | -                     | -                              |
| <b>Constituição no período sobre:</b>                                                                         |                       |                       | <b>132.675</b>        | <b>11.874.616</b>              |
| Base negativa de Contribuição Social                                                                          | -                     | -                     | 58.967                | 5.277.607                      |
| Prejuízo Fiscal                                                                                               | -                     | -                     | 73.708                | 6.597.009                      |
| <b>Total dos impostos diferidos</b>                                                                           | <b>(1.964.384)</b>    | <b>(1.886.351)</b>    | <b>(403.742)</b>      | <b>13.984.773</b>              |
| <b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>                                                                 | <b>1.063.637</b>      | <b>(3.674.226)</b>    | <b>(35.484)</b>       | <b>13.982.731</b>              |

**Notas Explicativas**

|                                                                                                               | 01/07 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/07 a<br>30/09/2020 | Consolidado<br>01/01 a<br>30/09/2020 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------|
| <b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações</b>                                            | <b>4.417.669</b>      | <b>18.272.013</b>     | <b>4.709.588</b>      | <b>(1.520.174)</b>                   |
| Participações no Lucro (1)                                                                                    | (501.171)             | (1.441.638)           | (457.730)             | (1.421.238)                          |
| Resultado não Realizado                                                                                       | 3.812                 | 4.170                 | 8.341                 | 68.209                               |
| <b>Resultado antes dos Impostos</b>                                                                           | <b>3.920.309</b>      | <b>16.834.544</b>     | <b>4.260.200</b>      | <b>(2.873.202)</b>                   |
| <b>Encargo Total do Imposto de Renda e Contribuição Social às Alíquotas de 25% e 25%. Respectivamente (3)</b> | <b>(1.960.155)</b>    | <b>(8.417.272)</b>    | <b>(1.917.090)</b>    | <b>1.292.941</b>                     |
| Resultado de Participações em Coligadas e Controladas (2)                                                     | 11.798                | 24.653                | 6.926                 | 11.223                               |
| Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis                                                    | 45.285                | (419.454)             | 43.280                | 47.416                               |
| Variação Cambial de Investimentos no Exterior                                                                 | 800.868               | 469.771               | 986.571               | 9.032.479                            |
| IRPJ e CSLL sobre as Diferenças Temporárias e Prejuízo Fiscal de Exercícios Anteriores                        | (34.411)              | 270.303               | 38.244                | 544.467                              |
| Juros sobre o Capital Próprio                                                                                 | 1.323.812             | 1.329.302             | 333.000               | 733.500                              |
| Efeito da Majoração da Alíquota de CSLL (3)                                                                   | 50.070                | 878.275               | 64.671                | 237.565                              |
| Demais Ajustes CSLL 5% (4)                                                                                    | (168.847)             | 100.825               | (9.122)               | 63.374                               |
| Demais Ajustes. Incluindo Lucros Disponibilizados no Exterior                                                 | 306.434               | 211.573               | 40.895                | 690.282                              |
| <b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>                                                                 | <b>374.855</b>        | <b>(5.552.024)</b>    | <b>(412.625)</b>      | <b>12.653.247</b>                    |
| <b>Impostos Correntes</b>                                                                                     | <b>2.272.594</b>      | <b>(3.853.236)</b>    | <b>65.343</b>         | <b>(1.805.361)</b>                   |
| Imposto de renda e contribuição social do período                                                             | 2.272.594             | (3.853.236)           | 65.343                | (1.805.361)                          |
| <b>Impostos Diferidos</b>                                                                                     | <b>(3.275.084)</b>    | <b>(1.054.253)</b>    | <b>(610.643)</b>      | <b>2.623.811</b>                     |
| Constituição/realização no período sobre adições e exclusões temporárias - Resultado                          | (3.275.084)           | (1.054.253)           | (610.643)             | 2.623.811                            |
| <b>Utilização de saldos iniciais de:</b>                                                                      | <b>1.379.874</b>      | <b>(646.670)</b>      | <b>-</b>              | <b>(39.819)</b>                      |
| Base negativa de Contribuição Social                                                                          | 676.121               | (193.358)             | (18.119)              | (40.241)                             |
| Prejuízo Fiscal                                                                                               | 703.753               | (453.312)             | (49.371)              | (67.068)                             |
| <b>Constituição no período sobre:</b>                                                                         | <b>(2.529)</b>        | <b>2.135</b>          | <b>132.675</b>        | <b>11.874.616</b>                    |
| Base negativa de Contribuição Social                                                                          | (598)                 | 565                   | 58.967                | 5.277.607                            |
| Prejuízo Fiscal                                                                                               | (1.931)               | 1.570                 | 73.708                | 6.597.009                            |
| <b>Total dos impostos diferidos</b>                                                                           | <b>(198.951)</b>      | <b>(1.698.788)</b>    | <b>(477.968)</b>      | <b>14.458.608</b>                    |
| <b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>                                                                 | <b>374.855</b>        | <b>(5.552.024)</b>    | <b>(412.625)</b>      | <b>12.653.247</b>                    |

(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 do diferencial de alíquota para as empresas que utilizam a alíquota de contribuição social é de 9% e 20%.

(4) Majoração da alíquota da CSLL, a partir de julho de 2021 até 31 de dezembro de 2021.

**Hedge Cambial da Agência Grand Cayman, da Agência de Luxemburgo**

O Banco Santander opera agências nas Ilhas Cayman e em Luxemburgo, que são usadas principalmente para a captação de recursos nos mercados de capital e financeiro internacionais, para o fornecimento ao Banco de linhas de crédito que são estendidas aos seus clientes para financiamentos ao comércio exterior e capital de giro (Nota 12).

Para cobrir a exposição a variações cambiais, o Banco utiliza derivativos e captações. De acordo com as regras fiscais brasileiras, os ganhos ou perdas decorrentes do impacto da valorização ou desvalorização do Real sobre os investimentos estrangeiros não eram tributáveis, mas a partir de janeiro de 2021 passaram a ser tributáveis ou dedutíveis para fins de IR/CSLL, enquanto que os ganhos ou perdas dos derivativos utilizados como cobertura são tributáveis ou dedutíveis. O objetivo desses derivativos é o de proteger o resultado líquido após impostos.

A Lei 14.031, de 28 de julho de 2020, determinou que a partir de janeiro de 2021, 50% da variação cambial dos investimentos no exterior deverá ser computada na determinação do lucro real e na base de cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) da pessoa jurídica investidora domiciliada no País. A partir de 2022, a variação cambial será integralmente computada nas bases tributáveis do IRPJ e CSLL.

O tratamento fiscal distinto de tais diferenças cambiais resulta em volatilidade no "Resultado Operacional antes da Tributação" e na rubrica de "Impostos sobre renda". A seguir constam os efeitos das operações efetuadas, bem como o efeito total do Hedge cambial para os períodos findos em 30 de setembro de 2021 e 2020:

**Notas Explicativas**

01/01 a 01/01 a  
30/09/2021 30/09/2020

**Em R\$**  
**Resultado da Intermediação Financeira**

|                                                                                                                           |         |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|
| Resultado gerado em decorrência das variações cambiais sobre investimento do Banco na Agência de Cayman, Luxemburgo e EFC | 2.436   | 21.807.261   |
| Resultado gerado em decorrência dos contratos de derivativos utilizados como hedge cambial                                | (4.058) | (40.098.666) |
| <b>Despesas Tributárias</b>                                                                                               |         |              |
| Efeito fiscal dos contratos de derivativos utilizados como hedge cambial - PIS/COFINS                                     | 167     | 772.189      |
| <b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>                                                                             |         |              |
| Efeito fiscal dos contratos de derivativos utilizados como hedge cambial - IR/CS                                          | 1.455   | 17.519.216   |

(1) O Banco Santander manteve investimento em subsidiária no exterior chamada Santander Brasil, Establecimiento Financiero de Credito, S.A., o qual foi dissolvido e liquidado em 15 de dezembro de 2020.

**11. Outros Ativos**

|                                                       |                   | Banco             |                   | Consolidado       |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                       | 30/09/2021        | 31/12/2020        | 30/09/2021        | 31/12/2020        |
| Títulos e Créditos a Receber (Nota 8.a)               |                   |                   |                   |                   |
| Cartões de Crédito                                    | 33.640.905        | 31.861.356        | 33.640.894        | 31.861.356        |
| Direitos Creditórios (1)                              | 27.260.084        | 28.706.517        | 31.402.187        | 32.476.841        |
| Devedores por Depósitos em Garantia                   |                   |                   |                   |                   |
| Para Interposição de Recursos Fiscais                 | 5.795.756         | 5.756.068         | 7.566.134         | 7.507.557         |
| Para Interposição de Recursos Trabalhistas            | 1.870.192         | 1.978.893         | 1.998.306         | 2.144.435         |
| Outros - Cíveis                                       | 1.089.081         | 1.108.009         | 1.260.207         | 1.330.431         |
| Garantias Contratuais de Ex-Controladores (Nota 19.f) | 496               | 496               | 496               | 496               |
| Pagamentos a Ressarcir                                | 138.559           | 164.809           | 151.142           | 223.676           |
| Adiantamentos Salariais/Outros                        | 160.131           | 120.339           | 554.217           | 263.997           |
| Plano de Benefícios a Funcionários                    | 316.016           | 291.012           | 386.565           | 361.149           |
| Devedores por Compra de Valores e Bens (Nota 8.a)     | 586.540           | 622.564           | 636.754           | 687.565           |
| Valores a Receber de Sociedades Ligadas               | 79.434            | 19.049            | 196.041           | 18.195            |
| Rendas a Receber                                      | 2.520.390         | 2.546.048         | 2.563.042         | 2.356.322         |
| Outros Valores e Bens                                 | 1.675.162         | 1.809.180         | 1.894.480         | 2.131.653         |
| Outros                                                | 1.562.457         | 1.291.091         | 1.773.540         | 3.590.911         |
| <b>Total</b>                                          | <b>76.695.203</b> | <b>76.275.432</b> | <b>84.024.005</b> | <b>84.954.584</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.

**12. Informações das Dependências e da Subsidiária no Exterior****Dependências:****Agência Grand Cayman (Agência de Cayman)**

A Agência Grand Cayman é licenciada pela Lei de Bancos e Companhias Fiduciárias e está devidamente registrada como uma Companhia Estrangeira junto ao Oficial de Registro de Sociedades em Grand Cayman, nas Ilhas Cayman. A agência, portanto, está devidamente autorizada a executar negócios bancários nas Ilhas Cayman, estando atualmente envolvida nos 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. Ela também recebe 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.

**Agência de Luxemburgo**

Em 9 de junho de 2017, o Banco Santander obteve autorização do Bacen para instalação de uma agência em Luxemburgo, com capital destacado de US\$1 bilhão, com o objetivo de complementar a estratégia de comércio exterior para clientes pessoa jurídica (grandes empresas brasileiras e suas operações no exterior) e oferecer produtos e serviços financeiros por meio de uma entidade offshore que não esteja estabelecida em uma jurisdição com tributação favorecida e que possibilite a ampliação da capacidade de captação. A abertura da agência foi autorizada pelo Ministro das Finanças de Luxemburgo, em 5 de março de 2018. Em 3 de abril de 2018, após a redução do capital da Agência de Cayman no valor equivalente, foi alocado o valor de US\$1 bilhão ao capital social destacado da agência de Luxemburgo.

**Subsidiária:****Notas Explicativas**

O Banco Santander detinha uma subsidiária na Espanha, Santander Brasil, Establecimiento Financiero de Credito, S.A. (Santander Brasil EFC), para complementar a estratégia de comércio exterior para clientes pessoa jurídica (grandes empresas brasileiras e suas operações no exterior) e oferecer produtos e serviços financeiros por meio de uma entidade offshore que não esteja estabelecida em uma jurisdição com tributação favorecida.

Em 12 de novembro de 2020, por decisão do seu único sócio, foi aprovada a dissolução e liquidação do Santander Brasil, Establecimiento Financiero de Credito, S.A. (que teve sua denominação social alterada para Santander Brasil, S.A.U.). O capital aplicado no exterior foi repatriado em novembro de 2020. A escritura de dissolução e liquidação da sociedade foi registrada no Registro Mercantil de Madri com efeitos em 15 de dezembro de 2020. Estas atividades passaram a ser executadas pela agência do Banco em Luxemburgo.

As posições financeiras resumidas das dependências e subsidiária no exterior, convertidas à taxa de câmbio vigente na data do balanço incluídas nas demonstrações financeiras compreendem as seguintes posições (sem eliminação das transações com ligadas):

|                                                                      | <b>Agência Grand Cayman(3)</b> |                    | <b>Agência de Luxemburgo(3)</b> |                   | <b>Santander Brasil EFC (3)</b> |                   |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|
|                                                                      | <b>30/09/2021</b>              | <b>31/12/2020</b>  | <b>30/09/2021</b>               | <b>31/12/2020</b> | <b>30/09/2021</b>               | <b>31/12/2020</b> |
| <b>Ativo</b>                                                         | <b>177.247.526</b>             | <b>160.340.976</b> | <b>67.041.710</b>               | <b>37.555.040</b> | -                               | <b>1.303</b>      |
| <b>Ativo Circulante e Realizável a Longo Prazo</b>                   | <b>177.247.501</b>             | <b>160.340.976</b> | <b>67.041.507</b>               | <b>37.554.771</b> | -                               | <b>1.303</b>      |
| Disponibilidades                                                     | 6.687.964                      | 10.992.918         | 2.067.908                       | 1.116.505         | -                               | 1.253             |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                              | 38.793.389                     | 38.123.942         | 6.644.013                       | 8.542.030         | -                               | -                 |
| Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos | 90.520.945                     | 77.537.745         | 14.428.175                      | 1.872.724         | -                               | -                 |
| Operações de Crédito (1)                                             | 23.721.959                     | 21.216.364         | 40.418.708                      | 24.813.536        | -                               | -                 |
| Carteira de Câmbio                                                   | 13.187.022                     | 6.800.895          | 2.864.389                       | 884.473           | -                               | -                 |
| Outros                                                               | 4.336.222                      | 5.669.112          | 618.314                         | 325.503           | -                               | 50                |
| <b>Ativo Permanente</b>                                              | <b>25</b>                      | <b>-</b>           | <b>203</b>                      | <b>269</b>        | -                               | -                 |
| <b>Passivo</b>                                                       | <b>177.247.526</b>             | <b>160.340.976</b> | <b>67.041.710</b>               | <b>37.555.040</b> | -                               | <b>1.303</b>      |
| <b>Passivo Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>                   | <b>122.970.713</b>             | <b>108.823.123</b> | <b>59.498.786</b>               | <b>30.939.233</b> | -                               | <b>18</b>         |
| Depósitos e Captações no Mercado Aberto                              | 28.805.676                     | 31.461.468         | 4.465.045                       | 4.161.763         | -                               | -                 |
| Recursos de Aceites e Emissão de Títulos                             | 20.982.086                     | 19.454.058         | 30.437.141                      | 10.784.221        | -                               | -                 |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital                           | 13.957.208                     | 13.119.659         | -                               | -                 | -                               | -                 |
| Obrigações por Empréstimos (2)                                       | 33.862.468                     | 26.090.092         | 20.598.213                      | 14.070.809        | -                               | -                 |
| Carteira de Câmbio                                                   | 13.148.620                     | 6.869.559          | 2.828.159                       | 908.932           | -                               | -                 |
| Outros                                                               | 12.214.655                     | 11.828.287         | 1.170.228                       | 1.013.508         | -                               | 18                |
| <b>Resultados de Exercícios Futuros</b>                              | <b>31.322</b>                  | <b>171</b>         | <b>11.985</b>                   | <b>13.339</b>     | -                               | -                 |
| <b>Patrimônio Líquido</b>                                            | <b>54.245.491</b>              | <b>51.517.682</b>  | <b>7.530.939</b>                | <b>6.602.468</b>  | -                               | <b>1.285</b>      |
|                                                                      | <b>01/01 a</b>                 | <b>01/01 a</b>     | <b>01/01 a</b>                  | <b>01/01 a</b>    | <b>01/01 a</b>                  | <b>01/01 a</b>    |
|                                                                      | <b>30/09/2021</b>              | <b>30/09/2020</b>  | <b>30/09/2021</b>               | <b>30/09/2020</b> | <b>30/09/2021</b>               | <b>30/09/2020</b> |
| Resultado do Período                                                 | 1.752.165                      | 2.578.250          | 518.437                         | 625.983           | -                               | 1.881             |

(1) Refere-se, principalmente, a operações de empréstimos e de financiamento à exportação.

(2) Obrigações por empréstimos no exterior referentes às linhas de financiamento à exportação e importação e outras linhas de crédito.

(3) A moeda funcional é o Real.

## 13. Participações de Controladas e Coligadas

## Notas Explicativas

| Investimentos                                                                                                                                    | Ramo de Atividade                           | Quantidade de Ações ou Cotas Possuídas (Mil) |                     | 30/09/2021          |                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|
|                                                                                                                                                  |                                             | Ações Ordinárias e Cotas                     | Ações Preferenciais | Participação Direta | Participação Consolidado |
| Controladas do Banco Santander                                                                                                                   |                                             |                                              |                     |                     |                          |
|                                                                                                                                                  | Recuperação de Créditos                     |                                              |                     |                     |                          |
| Atual Serviços de Recuperação de Créditos e Meios Digitais S.A.                                                                                  | Inadimplidos                                | 2.142.011                                    | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Aymoré Crédito, Financiamento e Investimento S.A. (Aymoré CFI)                                                                                   | Financeira                                  | 2.877                                        | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Banco RCI Brasil S.A.                                                                                                                            | Banco                                       | 81                                           | 81                  | 39,89%              | 39,89%                   |
| BEN Benefícios e Serviços S.A. (BEN Benefícios)                                                                                                  | Outras                                      | 90.000                                       | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Esfera Fidelidade S.A.                                                                                                                           | Outras                                      | 10.001                                       | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| GIRA - Gestão Integrada de Recebíveis do Agronegócio S.A                                                                                         | Tecnologia                                  | 380                                          | -                   | 80,00%              | 80,00%                   |
| Rojo Entretenimento S.A.                                                                                                                         | Outras                                      | 7.417                                        | -                   | 94,60%              | 94,60%                   |
| Sanb Promotora de Vendas e Cobrança Ltda.                                                                                                        | Outras                                      | 30.988                                       | -                   | 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                                   | 436.440                                      | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Santander Brasil Tecnologia S.A.                                                                                                                 | Tecnologia                                  | 45.371                                       | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Santander Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.                                                                                         | Corretora                                   | 14.067.640                                   | 14.067.640          | 99,99%              | 100,00%                  |
| Santander Corretora de Seguros, Investimentos e Serviços S.A. (Santander Corretora de Seguros)                                                   | Outras                                      | 7.184                                        | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Santander Holding Imobiliária S.A.                                                                                                               | Holding                                     | 481.196                                      | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Santander Leasing S.A. Arrendamento Mercantil (Santander Leasing)                                                                                | Leasing                                     | 164                                          | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| F1RST Tecnologia e Inovação Ltda.                                                                                                                | Outras                                      | 5.045                                        | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Paytec Tecnologia em Pagamentos Ltda.                                                                                                            | Outras                                      | 9.100                                        | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| SX Negócios Ltda.                                                                                                                                | Outras                                      | 75.050                                       | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Controladas da Aymoré CFI                                                                                                                        |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Banco PSA                                                                                                                                        | Banco                                       | 105                                          | -                   | 0,00%               | 50,00%                   |
| Banco Hyundai Capital Brasil S.A.                                                                                                                | Banco                                       | 150.000                                      | -                   | 0,00%               | 50,00%                   |
| Controlada da Santander Leasing                                                                                                                  |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Banco Bandepe S.A.                                                                                                                               | Banco                                       | 3.589                                        | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |
| PI Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.                                                                                           | Distribuidora                               | 277                                          | -                   | 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.                                                                                                                     | Outras                                      | 17.084                                       | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |
| Controlada da Atual Serviços de Recuperação de Créditos e Meios Digitais S.A.                                                                    |                                             |                                              |                     |                     |                          |
|                                                                                                                                                  | Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito |                                              |                     |                     |                          |
| Return Capital Serviços de Recuperação de Créditos S.A.                                                                                          |                                             | 200                                          | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |
| Controlada da Paytec Tecnologia em Pagamentos Ltda..                                                                                             |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Paytec Logística e Armazém Ltda.                                                                                                                 | Outras                                      | 100                                          | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Controlada da Return Capital Serviços de Recuperação de Créditos S.A. (atual denominação social da Ipanema Empreendimentos e Participações S.A.) |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Return Gestão de Recursos S.A. (atual denominação social da Gestora de Investimentos Ipanema S.A.)                                               | Gestora de Recursos                         | 11                                           | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |
| Controlada da PI Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.                                                                             |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Toro Corretora de Títulos de Valores Mobiliários Ltda                                                                                            | Corretora                                   | 19.140                                       | -                   | 0,00%               | 60,00%                   |
| Controlada da Toro Corretora de Títulos de Valores Mobiliários Ltda                                                                              |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Toro Investimentos S.A.                                                                                                                          | Corretora                                   | 90,400                                       | -                   | 0.00%               | 100.00%                  |
| Controlada em Conjunto da Sancap                                                                                                                 |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Santander Auto S.A.                                                                                                                              | Outras                                      | 22.452                                       | -                   | 0,00%               | 50,00%                   |

## Notas Explicativas

| Notas Explicativas                                                   | Ramo de Atividade    | Quantidade de Ações ou Cotas Possuídas (Mil) |                     | 30/09/2021          |                          |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|
|                                                                      |                      | Ações Ordinárias e Cotas                     | Ações Preferenciais | Participação Direta | Participação Consolidado |
| Investimentos                                                        |                      |                                              |                     |                     |                          |
| Controladas em Conjunto do Banco Santander                           |                      |                                              |                     |                     |                          |
| Estruturadora Brasileira de Projetos S.A. - EBP (EBP)                | Outras               | 5.076                                        | 1.736               | 11,11%              | 11,11%                   |
| Gestora de Inteligência de Crédito S.A. (Gestora de Crédito)         | Birô de Crédito      | 3.560                                        | 3.363               | 20,00%              | 20,00%                   |
| Campo Grande Empreendimentos Ltda.                                   | Outras               | 255                                          | -                   | 25,32%              | 25,32%                   |
| Controladas em Conjunto da Santander Corretora de Seguros            |                      |                                              |                     |                     |                          |
| Webmotors S.A.                                                       | Outras               | 425.126.827                                  | -                   | 0,00%               | 70,00%                   |
| Tecnologia Bancária S.A. (TecBan)                                    | Outras               | 743.944                                      | 68.771              | 0,00%               | 18,98%                   |
| PSA Corretora de Seguros e Serviços Ltda. (PSA Corretora de Seguros) | Corretora de Seguros | 450                                          | -                   | 0,00%               | 50,00%                   |
| Hyundai Corretora de Seguros Ltda.                                   | Corretora de Seguros | 1.000                                        | -                   | 0,00%               | 50,00%                   |
| Controlada da Webmotors S.A.                                         |                      |                                              |                     |                     |                          |
| Loop Gestão de Pátios S.A. (Loop)                                    | Outras               | 23.243                                       | -                   | 0,00%               | 51,00%                   |
| Controlada da TecBan                                                 |                      |                                              |                     |                     |                          |
| Tbnet Comércio, Locação e Administração Ltda. (Tbnet)                | Outras               | 542.004                                      | -                   | 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) (4);
  - Venda de Veículos Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (Venda de Veículos FIDC) (1);
  - Fundo de Investimento em Direitos Creditórios RN Brasil - Financiamento de Veículos (FI RN Brasil - Financiamento de Veículos) (2);
  - Prime 16 - Fundo de Investimento Imobiliário (atual denominação do BRL V - Fundo de Investimento Imobiliário - FII) (3);
  - Santander FI Hedge Strategies Fund (Santander FI Hedge Strategies) (4);
  - Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Multisegmentos NPL Ipanema VI - Não Padronizado (Fundo Investimento Ipanema NPL VI) (5);
  - Santander Hermes Multimercado Crédito Privado Infraestrutura Fundo de Investimentos (6);
  - Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios Atacado - Não Padronizado (7);
  - Atual - Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado Investimento no Exterior (8); e
  - Verbena FCVS - Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (9).
- (1) A Renault montadora (entidade não pertencente ao Conglomerado Santander) vende suas duplicatas ao Fundo. Este Fundo compra exclusivamente duplicatas da Renault montadora. Por sua vez, o Banco RCI Brasil S.A. detém 100% das suas cotas subordinadas.
- (2) O Banco RCI Brasil S.A. vende recebíveis (Carteira CDC) ao FI RN Brasil - Financiamento de Veículos. As cotas sêniores têm somente um investidor. O Banco RCI Brasil S.A. detém 100% das cotas subordinadas.
- (3) O Banco Santander figurava como credor de determinadas operações de crédito em atraso que possuíam como garantia imóveis. A operação para recuperação destes créditos consiste no aporte dos imóveis em garantia ao capital do Fundo de Investimento Imobiliário a consequente transferência das cotas do Fundo ao Banco Santander, mediante dação em pagamento das operações de crédito supracitadas.
- (4) O Banco Santander, através de suas subsidiárias, é detentor dos riscos e benefícios do Santander Paraty e do Subfundo Santander FI Hedge Strategies, com residência na Irlanda, e ambos são consolidados integralmente em suas Demonstrações Financeiras Consolidadas. O Santander Paraty não possui posição patrimonial própria, sendo todos os registros oriundos da posição financeira do Santander FI Hedge Strategies.
- (5) Refere-se a uma estrutura onde o Banco Santander alienou determinadas operações de crédito, que já haviam sido transferidas para prejuízo (operações vencidas há mais de 360 dias) para este fundo. A Atual Serviços de Recuperação de Créditos e Meios Digitais S.A. (atual denominação social da Atual Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros), empresa controlada pelo Banco Santander, detém 100% das cotas deste fundo.
- (6) Este fundo passou a ser consolidado em dezembro de 2018 e é controlado através da Aymoré Crédito Financiamento e Investimento Ltda.
- (7) Este fundo passou a ser consolidado em junho de 2019 e é controlado através da Atual Serviços de Recuperação de Créditos e Meios Digitais S.A.
- (8) Este fundo passou a ser consolidado em agosto de 2020 e é controlado através da Atual Serviços de Recuperação de Créditos e Meios Digitais S.A.
- (9) Este fundo passou a ser consolidado em fevereiro de 2021, controlado pelo Banco Santander, que detém 100% das cotas deste fundo.

**b) Composição dos Investimentos****Notas Explicativas**

|                                                                               | Patrimônio<br>Líquido<br>Ajustado | Lucro Líquido<br>(Prejuízo)<br>01/01 a<br>30/09/2021 | Valor dos Investimentos<br>30/09/2021 | 31/12/2020        | Resultado da Equivalência<br>Patrimonial<br>30/09/2021 | Banco<br>01/01 a<br>30/09/2020 |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Controladas do Banco Santander</b>                                         |                                   |                                                      |                                       |                   |                                                        |                                |
| Santander Leasing                                                             | 11.138.867                        | 195.823                                              | 11.138.867                            | 4.583.567         | 179.195                                                | 109.507                        |
| Banco Bandepe S.A.                                                            | -                                 | -                                                    | -                                     | 5.369.488         | 36.530                                                 | 74.526                         |
| Santander Brasil EFC                                                          | -                                 | -                                                    | -                                     | 41.636            | (35.574)                                               | 2.244                          |
| Santander Corretora de Seguros                                                | 4.337.705                         | 767.808                                              | 4.342.715                             | 3.575.295         | 767.808                                                | 445.516                        |
| Getnet S.A.                                                                   | -                                 | -                                                    | -                                     | 2.071.772         | 56.220                                                 | 209.970                        |
| Ágio na Aquisição de Participação Residual da<br>Getnet S.A.                  | -                                 | -                                                    | -                                     | 949.173           | -                                                      | -                              |
| Atual Serviços de Recuperação de Créditos e Meios<br>Digitais S.A.            | 2.637.634                         | 44.040                                               | 2.637.634                             | 1.740.057         | 62.577                                                 | 58.275                         |
| Aymoré CFI                                                                    | 2.412.032                         | 869.761                                              | 2.412.032                             | 1.542.259         | 869.761                                                | 328.913                        |
| Sancap                                                                        | 989.139                           | 231.148                                              | 989.139                               | 1.041.810         | 231.148                                                | 268.122                        |
| Banco Olé Consignado                                                          | -                                 | -                                                    | -                                     | -                 | -                                                      | 154.380                        |
| Bosan S.A.                                                                    | -                                 | -                                                    | -                                     | -                 | -                                                      | 95.350                         |
| Santander Corretora de Títulos e Valores<br>Mobiliários S.A. (Santander CCMV) | 799.176                           | 68.818                                               | 799.175                               | 731.344           | 68.818                                                 | 71.329                         |
| Banco RCI Brasil S.A.                                                         | 1.668.183                         | 120.811                                              | 665.453                               | 560.648           | 48.192                                                 | 55.441                         |
| Santander Brasil Consórcio                                                    | 925.778                           | 248.583                                              | 925.778                               | 677.195           | 248.583                                                | 175.877                        |
| Outros                                                                        | 1.639.098                         | 217.797                                              | 1.584.529                             | 1.252.546         | 261.535                                                | 189.697                        |
| Santander Holding Imobiliária S.A.                                            | 384.884                           | (263)                                                | 384.884                               | -                 | (263)                                                  | -                              |
| Santander Brasil Tecnologia S.A.                                              | 197.898                           | 3.706                                                | 199.346                               | -                 | 3.706                                                  | -                              |
| Rojo Entretenimento S.A.                                                      | 127.768                           | (3.472)                                              | 120.869                               | -                 | (3.285)                                                | -                              |
| BEN Benefícios                                                                | 67.803                            | (3.450)                                              | 67.803                                | -                 | (3.450)                                                | -                              |
| Esfera Fidelidade S.A.                                                        | 633.296                           | 266.370                                              | 633.296                               | -                 | 266.370                                                | -                              |
| SX Negócios Ltda.                                                             | 75.510                            | 12.358                                               | 75.510                                | -                 | 12.358                                                 | -                              |
| <b>Controladas em Conjunto do Banco Santander</b>                             |                                   |                                                      |                                       |                   |                                                        |                                |
| EBP                                                                           | 11.310                            | (147)                                                | 1.257                                 | -                 | (16)                                                   | -                              |
| Gestora de Crédito                                                            | 90.164                            | (53.236)                                             | 18.033                                | -                 | (10.647)                                               | -                              |
| Gira - Gestão Integrada de Recebíveis do<br>Agronegócio S.A.                  | 3.070                             | (4.635)                                              | 4.358                                 | -                 | (3.804)                                                | -                              |
| Santander Tecnologia e Inovação Ltda.                                         | 8.372                             | (1.727)                                              | 8.372                                 | -                 | (1.727)                                                | -                              |
| SANB Promotora de Vendas e Cobrança Ltda                                      | 20.289                            | (133)                                                | 20.289                                | -                 | (133)                                                  | -                              |
| Paytec Tecnologia em Pagamentos Ltda.                                         | 18.734                            | 2.426                                                | 18.181                                | -                 | 2.425                                                  | -                              |
| Campo Grande Empreendimentos Ltda.                                            | -                                 | -                                                    | 255                                   | -                 | -                                                      | -                              |
| <b>Outras</b>                                                                 |                                   |                                                      |                                       |                   |                                                        |                                |
| Ágio Gira                                                                     | -                                 | -                                                    | 8.526                                 | -                 | -                                                      | -                              |
| Ágio Paytec                                                                   | -                                 | -                                                    | 12.902                                | -                 | -                                                      | -                              |
| Ágio na Aquisição de 100% da Santander Brasil<br>Tecnologia S.A.              | -                                 | -                                                    | 10.648                                | -                 | -                                                      | -                              |
| <b>Total</b>                                                                  |                                   |                                                      | <b>25.495.322</b>                     | <b>24.136.790</b> | <b>2.794.792</b>                                       | <b>2.239.147</b>               |

## Notas Explicativas

|                                                                            | Patrimônio<br>Líquido<br>Ajustado | Lucro<br>Líquido<br>(Prejuízo) | Valor dos Investimentos |                | Resultado da Equivalência<br>Patrimonial |                       |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|----------------|------------------------------------------|-----------------------|
|                                                                            | 30/09/2021                        | 01/01 a<br>30/09/2021          | 30/09/2021              | 31/12/2020     | 30/09/2021                               | 01/01 a<br>30/09/2020 |
| <b>Controladas em Conjunto Direta e Indiretamente pelo Banco Santander</b> |                                   |                                |                         |                |                                          |                       |
| TecBan                                                                     | 858.566                           | 205.646                        | 162.956                 | 123.924        | 39.032                                   | 13.709                |
| Gestora de Crédito                                                         | 90.164                            | (53.236)                       | 18.033                  | 28.680         | (10.647)                                 | (13.581)              |
| Webmotors S.A.                                                             | 278.182                           | 42.092                         | 194.727                 | 146.822        | 29.464                                   | 26.635                |
| Norchem Holdings                                                           | -                                 | -                              | -                       | -              | -                                        | (33)                  |
| Norchem Participações                                                      | -                                 | -                              | -                       | -              | -                                        | 333                   |
| EBP                                                                        | 11.310                            | (147)                          | 1.257                   | 1.273          | (16)                                     | 16                    |
| Santander Auto                                                             | 38.257                            | 6.674                          | 19.128                  | 15.775         | 3.337                                    | (2.356)               |
| Hyundai Corretora de Seguros Ltda.                                         | 2.418                             | 329                            | 1.209                   | 1.044          | 165                                      | 46                    |
| PSA Corretora                                                              | 973                               | (107)                          | 487                     | 767            | (54)                                     | 173                   |
| Outras                                                                     | -                                 | -                              | 255                     | (6.433)        | (11.975)                                 | -                     |
| Campo Grande Empreendimentos Ltda.                                         | -                                 | -                              | 255                     | 255            | -                                        | -                     |
| Outras                                                                     | -                                 | -                              | -                       | 5.011          | (11.974)                                 | -                     |
| <b>Total</b>                                                               |                                   |                                | <b>398.052</b>          | <b>311.852</b> | <b>49.305</b>                            | <b>24.942</b>         |

**c) Reestruturações Societárias**

Durante o período findo em 30 de setembro de 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram implementados diversos movimentos societários com o intuito de reorganizar as operações e atividades das entidades de acordo com o plano de negócios do Banco Santander (Brasil) S.A. ("Banco Santander", "Santander Brasil" ou "Companhia"):

**i) Aquisição de Participação Societária na Apê11 Tecnologia e Negócios Imobiliários Ltda.**

Em 2 de setembro de 2021, a Santander Holding Imobiliária S.A. ("SHI") – subsidiária integral da Companhia - celebrou, junto aos sócios da Apê11 Tecnologia e Negócios Imobiliários Ltda. ("Apê11"), determinados Contrato de Compra e Venda de Ações e Acordo de Investimento, pelos quais, uma vez efetivada a operação, passará a deter 90% do capital social da Apê11 ("Operação"). A Apê11 atua como um *marketplace* colaborativo, pioneiro na digitalização da jornada de compra de casas e apartamentos. A efetivação da Operação estará sujeita à celebração dos instrumentos definitivos e à implementação de determinadas condições usuais nesse tipo de transação, incluindo as aprovações regulatórias aplicáveis.

**ii) Aquisição de Participação Societária na Liderança Serviços Especializados em Cobranças Ltda. e Fozcoba Agência de Cobranças Ltda.**

Em 4 de agosto de 2021, a Atual Serviços de Recuperação de Créditos e Meios Digitais S.A. ("Atual") – subsidiária integral da Companhia - celebrou, junto aos sócios da Liderança Serviços Especializados em Cobranças Ltda. ("Liderança"), determinado Contrato de Cessão de Quotas e Outras Avenças, pelo qual, uma vez efetivada a operação, passará a deter 100% do capital social da Liderança ("Operação"). A Liderança atua na área de recuperação de créditos em atraso, prestando serviços de cobranças extrajudiciais para instituições financeiras de diferentes portes, redes varejistas, operadoras de telecomunicações e montadoras, entre outros, e possui uma subsidiária, a Fozcoba Agência de Cobranças Ltda. A efetivação da Operação estará sujeita à celebração dos instrumentos definitivos e à implementação de determinadas condições usuais nesse tipo de transação, incluindo as aprovações regulatórias e antitruste aplicáveis.

**iii) Aquisição de Participação Societária na Solutions 4 Fleet Consultoria Empresarial Ltda.**

Em 13 de julho de 2021, a Aymoré Crédito, Financiamento e Investimento S.A. ("Aymoré"), celebrou, junto aos sócios da Solution 4 Fleet Consultoria Empresarial Ltda. ("Solutions4Fleet"), determinados Acordo de Investimento e de Compra e Venda de Ações, pelos quais, uma vez efetivada a operação, a Aymoré passará a deter 80% do capital social da Solution4Fleet ("Operação"). A Solution4Fleet é especializada na estruturação de negócios de locação e de assinatura de veículos – modalidade de aluguel de longo prazo para pessoa física. A efetivação da Operação estará sujeita à celebração dos instrumentos definitivos e à implementação de determinadas condições usuais nesse tipo de transação, incluindo as aprovações regulatórias aplicáveis.

**iv) Aquisição de Participação Societária na Car10 Tecnologia e Informação S.A. e Pag10 Fomento Mercantil Eireli.**

Em 13 de julho de 2021, a Webmotors S.A. ("Webmotors"), celebrou, junto aos sócios da Car10 Tecnologia e Informação S.A. ("Car10 Tecnologia") e Pag10 Fomento Mercantil Eireli. ("Pag10"), e, em conjunto com a Car10 Tecnologia, "Car10"), determinados Acordos de Investimento e de Compra e Venda de Ações, pelos quais, uma vez efetivada a operação, a Webmotors passará a deter aproximadamente 66,7% do capital social da Car10 Tecnologia que, por sua vez, é única titular da Pag10 ("Operação"). A Car10 atua como um *marketplace* que reúne mais de 7 mil fornecedores de serviços como oficinas e *autocenters*; funilaria e pintura; e limpeza e

## Notas Explicativas

assistência emergencial e reboque. Após o cumprimento das condições precedentes estabelecidas nos Acordo de Investimento Compra e Venda de Ações, o fechamento da Operação foi formalizado em 20 de setembro de 2021.

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

Em 15 de junho de 2021, a Pi Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. ("Pi"), 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 passará 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, pós considerar as necessidades e o perfil de risco do cliente, o aplicativo cria, executa e acompanha automaticamente uma estratégia diversificada e personalizada de investimentos que utilizam a plataforma para empreender e atender os clientes da melhor forma. A efetivação da Operação estará sujeita à celebração dos instrumentos definitivos e à implementação de determinadas condições usuais nesse tipo de transação, incluindo as aprovações regulatórias aplicáveis.

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

Em 15 de junho de 2021, a Pi Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. ("Pi"), 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 passará a deter 100% do capital social da Mobills ("Operação"). Com 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. A efetivação da Operação estará sujeita à celebração dos instrumentos definitivos e à implementação de determinadas condições usuais nesse tipo de transação, incluindo as aprovações regulatórias aplicáveis.

### vii) Reorganização societária Santander Leasing S.A. Arrendamento Mercantil e Banco Bandepe S.A.

Em 11 de maio de 2021, o Banco Santander (Brasil) S.A. ("Banco Santander") e o Banco Bandepe S.A. ("Bandepe") celebraram Contrato de Compra e Venda de Ações por meio do qual o Banco Santander adquiriu a totalidade da participação societária detida pelo Bandepe na Santander Leasing S.A. Arrendamento Mercantil ("Santander Leasing"), que corresponde a 21,42%. Nessa operação o Banco Santander passou a ser o único acionista da Santander Leasing. Em 27 de maio de 2021, foi deliberada a incorporação da totalidade das ações do Bandepe pela Santander Leasing, a fim de converter o Bandepe em uma subsidiária integral da Santander Leasing ("Incorporação de Ações"). A Incorporação de Ações resultou em um aumento do capital social da Santander Leasing de R\$ 5.365.189.080,65 (cinco bilhões, trezentos e sessenta e cinco milhões, cento e oitenta e nove mil, oitenta reais e sessenta e cinco centavos), em razão da incorporação das ações de emissão do Banco Bandepe detidas pelo Banco Santander.

### viii) Cisão Parcial e segregação da Getnet Adquirência e Serviços para Meios de Pagamentos S.A.

Após a aprovação dos estudos e proposta favorável do Conselho de Administração do Santander Brasil, em 31 de março de 2021, os acionistas do Santander Brasil aprovaram a cisão parcial do Santander Brasil, para a segregação das ações de sua propriedade emitidas pela Getnet Adquirência e Serviços para Meios de Pagamentos S.A. ("Getnet"), com versão da parcela cindida para a própria Getnet. Após a conclusão da cisão, os acionistas do Santander Brasil se tornaram acionistas diretos da Getnet na proporção de sua participação no capital social do Santander Brasil e as ações e Units do Santander Brasil passaram a ser negociadas com o direito de receber as ações e Units de emissão da Getnet.

Como resultado da Cisão, o capital social do Santander Brasil foi reduzido no montante total de 2.000.000 (dois bilhões de reais), sem o cancelamento de ações, passando o capital social do Santander Brasil de 57.000.000 (cinquenta e sete bilhões de reais) para 55.000.000 (cinquenta e cinco bilhões de reais).

### ix) Celebração de contrato para a Aquisição da Paytec Tecnologia em Pagamentos Ltda. e da Paytec Logística e Armazém EIRELI

Em 8 de dezembro de 2020, o Banco Santander celebrou, junto aos sócios e titulares da Paytec Tecnologia em Pagamentos Ltda. e da Paytec Logística e Armazém Eireli (em conjunto "Paytec"), contrato de compra e venda de quotas, transferência de titularidade e outras avenças, pelo qual, uma vez efetivada a operação, passará a deter 100% do capital social da Paytec. A Paytec atua como operador logístico com cobertura nacional e focado no mercado de pagamentos. Após a aprovação da operação pelo Banco Central do Brasil, a operação foi efetivada em 12 de março de 2021, passando o Banco Santander a deter 100% do capital social das empresas Paytec.

## **Notas Explicativas**

Em 12 de novembro de 2020, por decisão do seu único sócio, foi aprovada a dissolução e liquidação do Santander Brasil, Establecimiento Financiero de Credito, S.A. (que teve sua denominação social alterada para Santander Brasil, S.A.U.), entidade offshore com sede na Espanha, integralmente detida pelo Banco Santander Brasil, que atuou para complementar a estratégia de comércio exterior para clientes pessoa jurídica (grandes empresas brasileiras e suas operações no exterior) e oferecer produtos e serviços financeiros. O capital aplicado no exterior foi repatriado em novembro de 2020. A escritura de dissolução e liquidação da sociedade foi registrada no Registro Mercantil de Madri com efeitos em 15 de dezembro de 2020. Estas atividades passaram a ser executadas pela agência do Banco em Luxemburgo.

### **xi) Alienação dos Investimentos na Norchem Holding e Negócios S.A. e Norchem Participações e Consultoria S.A.**

Em 8 de outubro de 2020, o Banco Santander (Brasil) S.A se retirou do quadro de acionistas das empresas Norchem Participações e Consultoria S.A. (NPC) e Norchem Holding e Negócios S.A. (NHN), mediante redução de capital nos valores de R\$ 19.950 milhões e R\$ 14.770 milhões, respectivamente, e consequente cancelamento das ações detidas pelo Banco Santander (Brasil) S.A.

### **xii) Aquisição de Participação Societária na Toro Controle**

Em 29 de setembro de 2020, a Pi Distribuidora de Títulos e Investimentos S.A. ("Pi"), a qual é indiretamente controlada pelo Banco Santander, celebrou junto aos acionistas da Toro Controle e Participações S.A. ("Toro Controle"), acordo de investimentos e outras avenças. A Toro Controle fora uma holding que, em última instância, controlara a Toro Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("Toro CTVM") e a Toro Investimentos S.A. ("Toro Investimentos" e, em conjunto "Toro"). A Toro é uma plataforma de investimentos fundada em Belo Horizonte no ano de 2010. Em 2018, recebeu as autorizações necessárias e iniciou sua operação como corretora de valores mobiliários voltada ao público de varejo. Após o cumprimento de todas as condições suspensivas aplicáveis, inclusive a aprovação pelo Banco Central do Brasil, a operação foi efetivada em 30 de abril de 2021, com a aquisição de ações representativas 60% do capital social da Toro Controle e a sua imediata incorporação pela Toro CTVM, de modo que a Pi passou a ser detentora direta do equivalente a 60% do capital social da Toro CTVM que, por sua vez, detém 100% do capital social da Toro Investimentos.

### **xiii) Celebração de Contrato para Aquisição de Participação Societária no Gira – Gestão Integrada de Recebíveis do Agronegócio S.A.**

Em 11 de agosto de 2020, o Banco Santander celebrou, com os acionistas do Gira – Gestão Integrada de Recebíveis do Agronegócio S.A., contrato de compra e venda de ações e outras avenças. O Gira é uma empresa de tecnologia que atua na gestão de recebíveis do agronegócio e conta com uma robusta plataforma tecnológica, com capacidade de agregar maior segurança às operações de crédito agrícola. Mediante o cumprimento das condições estabelecidas no contrato, em especial as aprovações regulatórias aplicáveis, as partes formalizaram os instrumentos definitivos em 8 de janeiro de 2021. Com a efetivação da a operação, o Banco Santander passou a deter 80% do capital social do Gira.

### **xiv) Aquisição de participação societária direta na Toque Fale Serviços de Telemarketing Ltda.**

Em 24 de março de 2020, foi realizada a aquisição, pelo Banco, das quotas representativas da totalidade do capital social da Toque Fale Serviços de Telemarketing Ltda. ("Toque Fale") pelo valor de R\$ 1.099 milhões, correspondente ao valor patrimonial das quotas na data de 29 de fevereiro de 2020, anteriormente detidas pelas Getnet Adquirência e Serviços para Meios de Pagamento S.A. e Auttar HUT Processamento de Dados Ltda. Como resultado, o Banco passou a ser acionista direto da Toque Fale e detentor de 100% do seu capital.

### **xv) Alienação da participação societária detida na Super Pagamentos e Administração de Meios Eletrônicos S.A.**

Em 28 de fevereiro de 2020, foi realizada a venda da participação societária detida na Super Pagamentos e Administração de Meios Eletrônicos S.A. para a Superdigital Holding Company, S.L. sociedade controlada indiretamente pelo Banco Santander, S.A., das ações representativas da totalidade do capital social da Super Pagamentos e Administração de Meios Eletrônicos S.A. ("Superdigital") pelo valor de R\$ 270 milhões. Como resultado, o Banco deixou de ser acionista da Superdigital.

### **xvi) Aquisição da Summer Empreendimentos Ltda.**

Em 14 de maio de 2019, o Banco Santander (Brasil) S.A. e sua subsidiária integral Santander Holding Imobiliária S.A. ("SHI") celebraram documento vinculante com as sócias da Summer Empreendimentos Ltda. ("Summer") estabelecendo os termos da negociação de compra e venda das quotas representativas da totalidade do capital social da Summer. A aquisição foi aprovada pelo BACEN em 16 de setembro de 2019 e concluída em 20 de setembro de 2019, de modo que a SHI passou a deter 99,999% e o Banco Santander 0,001% das ações representativas do capital social da Summer. Devido ao plano de venda da Entidade no curto prazo, a Summer foi registrada inicialmente como Ativo Não Corrente Mantida pela Venda, pelo seu valor de custo. Em junho de 2020, com a não execução do plano estabelecido, a Summer passou a compor o escopo das Demonstrações Financeiras Consolidadas do Banco Santander.

## Notas Explicativas de participação no Banco Olé Consignado S.A. e incorporação do Banco Olé Consignado S.A. e da Bosan Participações S.A.

Em 14 de março de 2019, o acionista minoritário do Banco Olé Consignado S.A. ("Banco Olé") formalizou seu interesse em exercer a opção de venda prevista no Contrato de Investimento, celebrado em 30 de julho de 2014, para alienação de sua participação de 40% no capital social do Olé Consignado ao Banco Santander (Brasil) S.A. ("Banco Santander").

Em 20 de dezembro de 2019, as partes celebraram um acordo vinculante para aquisição, pelo Banco Santander, da totalidade das ações de emissão da Bosan Participações S.A. (holding cujo único ativo são ações representando 40% do capital social do Banco Olé), pelo valor total de R\$1,6 bilhão ("Operação"), a ser pago na data de fechamento da Operação.

Em 31 de janeiro de 2020, o Banco e os acionistas da Bosan Participações S.A. ("Bosan") concluíram o acordo definitivo e assinaram o contrato de compra e venda de 100% das ações emitidas pela Bosan, através da transferência das ações da Bosan ao Banco e o pagamento aos vendedores no valor total de R\$1.608.772. Como resultado, o Banco Santander se tornou, direta e indiretamente, detentor de 100% das ações do Banco Olé.

Em 31 de agosto de 2020, os acionistas do Banco Santander aprovaram a incorporação, pelo Banco, do Banco Olé Consignado S.A. e da Bosan Participações S.A. As incorporações não resultaram em um aumento do capital social do Santander Brasil.

### 14. Imobilizado de Uso

|                                           |                   |                    | 30/09/2021       | Banco<br>31/12/2020 |
|-------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|---------------------|
|                                           | Custo             | Depreciação        | Residual         | Residual            |
| <b>Imóveis de Uso</b>                     | <b>2.465.280</b>  | <b>(905.014)</b>   | <b>1.560.266</b> | <b>1.595.073</b>    |
| Terrenos                                  | 641.512           | -                  | 641.512          | 640.650             |
| Edificações                               | 1.823.768         | (905.014)          | 918.754          | 954.423             |
| <b>Outras Imobilizações de Uso</b>        | <b>12.882.929</b> | <b>(8.584.592)</b> | <b>4.298.337</b> | <b>4.507.465</b>    |
| Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso | 5.057.410         | (3.172.076)        | 1.885.334        | 1.999.855           |
| Sistemas de Processamento de Dados        | 2.340.681         | (1.500.022)        | 840.659          | 926.251             |
| Benfeitorias em Imóveis de Terceiros      | 4.406.322         | (3.140.118)        | 1.266.204        | 1.359.694           |
| Sistemas de Segurança e Comunicações      | 773.747           | (522.969)          | 250.778          | 171.178             |
| Outras                                    | 304.769           | (249.407)          | 55.362           | 50.486              |
| <b>Total</b>                              | <b>15.348.209</b> | <b>(9.489.606)</b> | <b>5.858.603</b> | <b>6.102.538</b>    |

|                                           |                   |                    | 30/09/2021       | Consolidado<br>31/12/2020 |
|-------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|---------------------------|
|                                           | Custo             | Depreciação        | Residual         | Residual                  |
| <b>Imóveis de Uso</b>                     | <b>2.755.003</b>  | <b>(967.427)</b>   | <b>1.787.576</b> | <b>1.841.529</b>          |
| Terrenos                                  | 713.299           | -                  | 713.299          | 715.969                   |
| Edificações                               | 2.041.704         | (967.427)          | 1.074.277        | 1.125.560                 |
| <b>Outras Imobilizações de Uso</b>        | <b>13.105.172</b> | <b>(8.716.946)</b> | <b>4.388.226</b> | <b>5.205.157</b>          |
| Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso | 5.084.445         | (3.197.193)        | 1.887.252        | 2.088.388                 |
| Sistemas de Processamento de Dados        | 2.398.250         | (1.537.364)        | 860.886          | 1.054.923                 |
| Benfeitorias em Imóveis de Terceiros      | 4.513.313         | (3.204.567)        | 1.308.746        | 1.398.841                 |
| Sistemas de Segurança e Comunicações      | 777.753           | (526.286)          | 251.467          | 586.394                   |
| Outras                                    | 331.411           | (251.536)          | 79.875           | 76.610                    |
| <b>Total</b>                              | <b>15.860.175</b> | <b>(9.684.373)</b> | <b>6.175.802</b> | <b>7.046.686</b>          |

### 15. Intangível

|                                                    |                   |                     | 30/09/2021       | Banco<br>31/12/2020 |
|----------------------------------------------------|-------------------|---------------------|------------------|---------------------|
|                                                    | Custo             | Amortização         | Líquido          | Líquido             |
| <b>Ágio na Aquisição de Sociedades Controladas</b> | <b>27.220.515</b> | <b>(26.468.090)</b> | <b>752.425</b>   | <b>1.876.197</b>    |
| <b>Outros Ativos Intangíveis</b>                   | <b>10.155.162</b> | <b>(6.043.733)</b>  | <b>4.111.429</b> | <b>4.220.582</b>    |
| Aquisição e Desenvolvimento de Logiciais           | 6.185.095         | (3.822.816)         | 2.362.279        | 2.100.607           |
| Direitos por Aquisição de Folhas de Pagamento      | 3.796.689         | (2.126.003)         | 1.670.686        | 1.964.771           |
| Outros                                             | 173.378           | (94.914)            | 78.464           | 155.203             |
| <b>Total</b>                                       | <b>37.375.677</b> | <b>(32.511.823)</b> | <b>4.863.854</b> | <b>6.096.779</b>    |

## Notas Explicativas

|                                                    |                   |                     | 30/09/2021       | Consolidado      |
|----------------------------------------------------|-------------------|---------------------|------------------|------------------|
|                                                    | Custo             | Amortização         | Líquido          | 31/12/2020       |
| <b>Ágio na Aquisição de Sociedades Controladas</b> | <b>27.886.642</b> | <b>(26.665.151)</b> | <b>1.221.491</b> | <b>2.018.698</b> |
| <b>Outros Ativos Intangíveis</b>                   | <b>10.455.976</b> | <b>(6.262.014)</b>  | <b>4.193.962</b> | <b>4.452.919</b> |
| Aquisição e Desenvolvimento de Logiciais           | 6.472.556         | (4.012.640)         | 2.459.916        | 2.313.156        |
| Direitos por Aquisição de Folhas de Pagamento      | 3.796.689         | (2.126.003)         | 1.670.686        | 1.964.771        |
| Outros                                             | 186.731           | (123.371)           | 63.360           | 174.992          |
| <b>Total</b>                                       | <b>38.342.618</b> | <b>(32.927.165)</b> | <b>5.415.453</b> | <b>6.471.617</b> |

(\*) Para o período findo em 30 de setembro de 2021, não houve impairment.

## 16. Captações

## a) Abertura de contas Patrimoniais

|                                                                       |                    |                    |                    |                    | 30/09/2021         | 31/12/2020         |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                       | Sem Vencimento     | Até 3 Meses        | De 3 a 12 Meses    | Acima de 12 Meses  | Total              | Total              |
| <b>Depósitos</b>                                                      | <b>104.134.345</b> | <b>100.299.113</b> | <b>91.258.057</b>  | <b>103.912.119</b> | <b>399.603.634</b> | <b>392.471.480</b> |
| Depósitos à Vista                                                     | 38.839.465         | -                  | -                  | -                  | 38.839.465         | 42.236.911         |
| Depósitos de Poupança                                                 | 65.225.736         | -                  | -                  | -                  | 65.225.736         | 63.306.504         |
| Depósitos Interfinanceiros                                            | -                  | 1.351.115          | 5.346.231          | 189.048            | 6.886.394          | 5.003.476          |
| Depósitos a Prazo (1)                                                 | 69.144             | 98.947.998         | 85.911.826         | 103.723.071        | 288.652.039        | 281.924.587        |
| Outros Depósitos                                                      | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | 2                  |
| <b>Captações no Mercado Aberto</b>                                    | <b>-</b>           | <b>104.418.884</b> | <b>9.492.419</b>   | <b>19.406.768</b>  | <b>133.318.071</b> | <b>159.971.460</b> |
| Carteira Própria                                                      | -                  | 92.365.667         | 808.462            | 5.386              | 93.179.515         | 101.687.723        |
| Títulos Públicos                                                      | -                  | 78.077.753         | 768.329            | -                  | 78.846.082         | 90.892.803         |
| Títulos de Emissão Própria                                            | -                  | 4.646              | -                  | -                  | 4.646              | 824                |
| Outros                                                                | -                  | 14.283.268         | 40.133             | 5.386              | 14.328.787         | 10.794.096         |
| Carteira de Terceiros                                                 | -                  | 12.053.217         | -                  | -                  | 12.053.217         | 6.283.007          |
| Carteira de Livre Movimentação                                        | -                  | -                  | 8.683.957          | 19.401.382         | 28.085.339         | 52.000.730         |
| <b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</b>                       | <b>-</b>           | <b>5.112.730</b>   | <b>23.881.241</b>  | <b>77.277.737</b>  | <b>106.271.707</b> | <b>87.059.806</b>  |
| Recursos de Aceites Cambiais                                          | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | 101.493            |
| Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares | -                  | 4.909.274          | 15.536.277         | 43.631.514         | 64.077.065         | 54.340.629         |
| Letras de Crédito Imobiliário - LCI (2)                               | -                  | 1.707.428          | 5.594.546          | 17.793.483         | 25.095.457         | 25.710.531         |
| Letras de Crédito do Agronegócio - LCA                                | -                  | 1.458.609          | 5.690.748          | 7.901.714          | 15.051.071         | 14.746.831         |
| Letras Financeiras - LF (3)                                           | -                  | 1.534.228          | 3.622.580          | 16.728.232         | 21.885.040         | 12.749.911         |
| Letras Imobiliárias Garantidas - LIG (4)(5)                           | -                  | 209.009            | 628.403            | 1.208.085          | 2.045.497          | 1.133.356          |
| Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior              | -                  | -                  | 7.413.071          | 31.621.368         | 39.034.438         | 30.233.240         |
| Certificados de Operações Estruturadas                                | -                  | 203.456            | 931.893            | 2.024.855          | 3.160.204          | 2.384.444          |
| <b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>                          | <b>-</b>           | <b>27.812.372</b>  | <b>46.994.172</b>  | <b>11.814.047</b>  | <b>86.620.591</b>  | <b>67.720.151</b>  |
| Obrigações por Empréstimos no Exterior                                | -                  | 25.573.297         | 44.952.174         | 4.456.592          | 74.982.063         | 54.971.763         |
| Linhas de Financiamento à Exportação e Importação                     | -                  | 16.534.750         | 27.929.716         | 414.194            | 44.878.660         | 54.971.763         |
| Outras Linhas de Crédito                                              | -                  | 9.038.547          | 17.022.458         | 4.042.398          | 30.103.403         | -                  |
| Obrigações por Repasses do País                                       | -                  | 2.239.075          | 2.041.998          | 7.357.455          | 11.638.528         | 12.748.388         |
| <b>Total</b>                                                          | <b>104.134.345</b> | <b>237.643.099</b> | <b>171.625.889</b> | <b>212.410.671</b> | <b>725.814.004</b> | <b>707.222.897</b> |

## Notas Explicativas

|                                                                       |                    |                    |                    |                    |                    | Consolidado           |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|
|                                                                       |                    |                    |                    |                    |                    | 30/09/2021 31/12/2020 |
|                                                                       | Sem Vencimento     | Até 3 Meses        | De 3 a 12 Meses    | Acima de 12 Meses  | Total              | Total                 |
| <b>Depósitos</b>                                                      | <b>103.692.414</b> | <b>100.471.963</b> | <b>89.117.056</b>  | <b>104.545.367</b> | <b>397.826.800</b> | <b>390.051.798</b>    |
| Depósitos à Vista                                                     | 38.397.534         | -                  | -                  | -                  | 38.397.534         | 41.821.289            |
| Depósitos de Poupança                                                 | 65.225.736         | -                  | -                  | -                  | 65.225.736         | 63.306.504            |
| Depósitos Interfinanceiros                                            | -                  | 1.356.270          | 3.166.164          | 900.836            | 5.423.270          | 5.145.425             |
| Depósitos a Prazo (1)                                                 | 69.144             | 99.115.693         | 85.950.892         | 103.644.531        | 288.780.260        | 279.778.578           |
| Outros Depósitos                                                      | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | 2                     |
| <b>Captações no Mercado Aberto</b>                                    | <b>-</b>           | <b>100.468.820</b> | <b>9.108.134</b>   | <b>19.406.768</b>  | <b>128.983.722</b> | <b>154.997.017</b>    |
| Carteira Própria                                                      | -                  | 88.415.604         | 424.177            | 5.386              | 88.845.167         | 96.713.280            |
| Títulos Públicos                                                      | -                  | 74.127.525         | 384.044            | -                  | 74.511.569         | 85.918.360            |
| Títulos de Emissão Própria                                            | -                  | 300                | -                  | -                  | 300                | 824                   |
| Outros                                                                | -                  | 14.287.779         | 40.133             | 5.386              | 14.333.298         | 10.794.096            |
| Carteira de Terceiros                                                 | -                  | 12.053.216         | -                  | -                  | 12.053.216         | 6.283.007             |
| Carteira de Livre Movimentação                                        | -                  | -                  | 8.683.957          | 19.401.382         | 28.085.339         | 52.000.730            |
| <b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</b>                       | <b>-</b>           | <b>5.244.076</b>   | <b>17.834.968</b>  | <b>58.811.919</b>  | <b>81.890.963</b>  | <b>70.627.767</b>     |
| Recursos de Aceites Cambiais                                          | -                  | 131.345            | 258.527            | 927.865            | 1.317.737          | 1.175.794             |
| Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares | -                  | 4.909.275          | 16.312.625         | 46.429.160         | 67.651.060         | 57.668.252            |
| Letras de Crédito Imobiliário - LCI (2)                               | -                  | 1.707.428          | 5.594.546          | 17.793.483         | 25.095.457         | 25.710.531            |
| Letras de Crédito do Agronegócio - LCA                                | -                  | 1.458.609          | 5.690.748          | 7.901.714          | 15.051.071         | 14.746.831            |
| Letras Financeiras - LF (3)                                           | -                  | 1.534.229          | 4.398.928          | 19.525.878         | 25.459.035         | 16.077.534            |
| Letras Imobiliárias Garantidas - LIG (4)(5)                           | -                  | 209.009            | 628.403            | 1.208.085          | 2.045.497          | 1.133.356             |
| Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior              | -                  | -                  | 331.923            | 9.430.038          | 9.761.961          | 9.399.277             |
| Certificados de Operações Estruturadas                                | -                  | 203.456            | 931.893            | 2.024.856          | 3.160.205          | 2.384.444             |
| <b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>                          | <b>-</b>           | <b>27.812.372</b>  | <b>46.996.027</b>  | <b>11.814.047</b>  | <b>86.622.446</b>  | <b>67.759.950</b>     |
| Obrigações por Empréstimos no País                                    | -                  | -                  | 1.855              | -                  | 1.855              | 39.799                |
| Obrigações por Empréstimos no Exterior                                | -                  | 25.573.297         | 44.952.174         | 4.456.592          | 74.982.063         | 54.971.763            |
| Linhas de Financiamento à Exportação e Importação                     | -                  | 16.534.750         | 27.929.716         | 414.194            | 44.878.660         | 54.971.763            |
| Outras Linhas de Crédito                                              | -                  | 9.038.547          | 17.022.458         | 4.042.398          | 30.103.403         | -                     |
| Obrigações por Repasses do País                                       | -                  | 2.239.076          | 2.041.998          | 7.357.454          | 11.638.528         | 12.748.388            |
| <b>Total</b>                                                          | <b>103.692.414</b> | <b>233.997.231</b> | <b>163.056.185</b> | <b>194.578.101</b> | <b>695.323.931</b> | <b>683.436.532</b>    |

- (1) Consideram os vencimentos estabelecidos nas respectivas aplicações, existindo a possibilidade de saque imediato, de forma antecipada ao seu vencimento.
- (2) 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 2021 possuem prazo de vencimento entre 2021 e 2027.
- (3) 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 2021 possuem prazo de vencimento entre 2021 e 2026.
- (4) 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 2021, possuem prazo de vencimento entre 2021 e 2035 (31/12/2020 - com prazo de vencimento entre 2021 e 2023).
- (5) Captação feita no âmbito da linha Compulsória Especial de Liquidez nos termos da Resolução 4.795/20.

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 2031 (31/12/2020 - até o ano de 2024) e estão sujeitas a encargos financeiros, correspondentes à variação cambial acrescida de juros que variam de 0,42% a 5,7% a.a. (31/12/2020 - de 0,35% a.a. a 4,3% 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.

## Notas Explicativas

| Eurobonds | Emissão | Vencimento | Moeda | Taxa de Juros (a.a.) | Banco      |            | Consolidado |            |
|-----------|---------|------------|-------|----------------------|------------|------------|-------------|------------|
|           |         |            |       |                      | 30/09/2021 | 31/12/2020 | 30/09/2021  | 31/12/2020 |
| Eurobonds | 2017    | 2021       | BRL   | 4,4%                 | -          | 14.469     | -           | 14.469     |
| Eurobonds | 2017    | 2021       | USD   | 4,4%                 | 10.615     | -          | -           | -          |
| Eurobonds | 2017    | 2024       | USD   | 2,4% a 10,0%         | -          | 857.678    | -           | 853.929    |
| Eurobonds | 2018    | 2024       | USD   | 6,6% a 6,7%          | -          | 1.625.192  | -           | 1.625.192  |
| Eurobonds | 2018    | 2025       | USD   | Até 9%               | 226.609    | 1.841.240  | 112.999     | 1.720.186  |
| Eurobonds | 2019    | 2021       | USD   | 0% a 4,4%            | 58.102     | -          | -           | -          |
| Eurobonds | 2019    | 2022       | USD   | 0% a 4,4%            | 286.857    | -          | -           | -          |
| Eurobonds | 2019    | 2022       | USD   | CDI+6,4%             | 3.066      | -          | -           | -          |
| Eurobonds | 2019    | 2023       | USD   | 4,4%                 | 125.147    | -          | -           | -          |
| Eurobonds | 2019    | 2023       | USD   | CDI+6,4%             | 36.378     | -          | -           | -          |
| Eurobonds | 2019    | 2024       | USD   | 0% a 4,4%            | 1.487.643  | -          | -           | -          |
| Eurobonds | 2019    | 2024       | USD   | CDI+6,4%             | 1.187.059  | -          | -           | -          |
| Eurobonds | 2019    | 2025       | USD   | 0% a 4,4%            | 346.406    | -          | 218.245     | -          |
| Eurobonds | 2019    | 2025       | USD   | CDI+6,4%             | 24.565     | -          | -           | -          |
| Eurobonds | 2019    | 2026       | USD   | 4,4%                 | 348.380    | -          | 75.451      | -          |
| Eurobonds | 2019    | 2026       | USD   | 0% a 4,4%            | 21.877     | -          | -           | -          |
| Eurobonds | 2019    | 2027       | USD   | 4,4%                 | 671.899    | -          | 660.447     | -          |
| Eurobonds | 2019    | 2027       | USD   | CDI + 6,4%           | -          | 6.513.222  | -           | 1.279.507  |
| Eurobonds | 2020    | 2021       | USD   | 0% a 4,4%            | 1.063.179  | 10.061.315 | 477.528     | 3.252.485  |
| Eurobonds | 2020    | 2021       | USD   | CDI + 1,9%           | 77.038     | 170.257    | -           | 170.257    |
| Eurobonds | 2020    | 2022       | USD   | 0% a 4,4%            | 2.569.118  | 4.800.393  | 300.715     | 16.923     |
| Eurobonds | 2020    | 2022       | USD   | CDI + 1,9%           | 123.150    | 121.925    | -           | 121.925    |
| Eurobonds | 2020    | 2023       | USD   | 0% a 8%              | -          | 1.527.334  | -           | 22.887     |
| Eurobonds | 2020    | 2023       | USD   | 0% a 4,4%            | 1.271.511  | -          | 447.525     | -          |
| Eurobonds | 2020    | 2023       | USD   | CDI + 1,9%           | 227.429    | 223.435    | -           | 223.435    |
| Eurobonds | 2020    | 2024       | USD   | 0% a 4,4%            | 661.363    | -          | -           | -          |
| Eurobonds | 2020    | 2024       | USD   | CDI + 1,9%           | 134.329    | 2.476.780  | -           | 98.082     |
| Eurobonds | 2020    | 2025       | USD   | 0% a 4,4%            | 1.239.443  | -          | 45.470      | -          |
| Eurobonds | 2020    | 2026       | USD   | 0% a 4,4%            | 25.164     | -          | -           | -          |
| Eurobonds | 2020    | 2027       | USD   | 0% a 4,4%            | 19.615     | -          | -           | -          |
| Eurobonds | 2021    | 2021       | USD   | 0% a 4,4%            | 1.448.040  | -          | 1.170.853   | -          |
| Eurobonds | 2021    | 2021       | USD   | CDI + 2,65%          | 38.129     | -          | -           | -          |
| Eurobonds | 2021    | 2022       | USD   | 0% a 4,4%            | 2.008.333  | -          | 1.422.111   | -          |
| Eurobonds | 2021    | 2022       | USD   | Até 9%               | 680.085    | -          | -           | -          |
| Eurobonds | 2021    | 2022       | USD   | CDI + 2,65%          | 585.459    | -          | 333.676     | -          |
| Eurobonds | 2021    | 2023       | USD   | 0% a 4,4%            | 1.312.159  | -          | 181.139     | -          |
| Eurobonds | 2021    | 2023       | USD   | Até 9%               | 421.794    | -          | -           | -          |
| Eurobonds | 2021    | 2023       | USD   | CDI + 2,65%          | 562.845    | -          | 336.968     | -          |
| Eurobonds | 2021    | 2024       | USD   | 0% a 4,4%            | 2.564.329  | -          | 65.299      | -          |
| Eurobonds | 2021    | 2024       | USD   | Até 9%               | 762.574    | -          | -           | -          |
| Eurobonds | 2021    | 2024       | USD   | CDI + 2,65%          | 813.446    | -          | -           | -          |
| Eurobonds | 2021    | 2025       | USD   | 0% a 4,4%            | 863.572    | -          | -           | -          |
| Eurobonds | 2021    | 2025       | USD   | Até 9%               | 1.004.341  | -          | -           | -          |
| Eurobonds | 2021    | 2025       | USD   | CDI + 2,65%          | 197.971    | -          | -           | -          |
| Eurobonds | 2021    | 2026       | USD   | 0% a 4,4%            | 7.338.102  | -          | 2.319.764   | -          |
| Eurobonds | 2021    | 2026       | USD   | Até 9%               | 2.411.623  | -          | 1.668.261   | -          |
| Eurobonds | 2021    | 2026       | USD   | CDI + 2,65%          | 578.867    | -          | -           | -          |
| Eurobonds | 2021    | 2027       | USD   | 0% a 4,4%            | 308.798    | -          | -           | -          |

**Notas Explicativas**

|              |      |      |     |           |                   |                   |                   |                  |
|--------------|------|------|-----|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Eurobonds    | 2021 | 2028 | USD | 0% a 4,4% | 317.502           | -                 | -                 | -                |
| Eurobonds    | 2021 | 2028 | USD | Até 9%    | 26.016            | -                 | -                 | -                |
| Eurobonds    | 2021 | 2031 | USD | 0% a 4,4% | 2.214.924         | -                 | 2.214.924         | -                |
| Eurobonds    | 2021 | 2031 | USD | CDI+6,4%  | 329.587           | -                 | 329.587           | -                |
| <b>Total</b> |      |      |     |           | <b>39.034.438</b> | <b>30.233.240</b> | <b>12.380.962</b> | <b>9.399.277</b> |

**b) Abertura de contas de resultado**

|                                                                    | <b>Banco</b>          |                       |                       |                       | <b>Consolidado</b>    |                       |                       |                       |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                    | 01/07 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/07 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2020 | 01/07 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/07 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2020 |
| Depósitos a Prazo (1) (2)                                          | 5.616.883             | 7.600.422             | 2.271.273             | 11.115.742            | 5.036.473             | 7.826.121             | 2.554.234             | 11.854.151            |
| Depósitos de Poupança                                              | 557.376               | 1.260.320             | 299.101               | 1.093.765             | 557.376               | 1.260.320             | 299.101               | 1.093.765             |
| Depósitos Interfinanceiros                                         | 66.414                | 137.214               | 34.548                | 135.468               | 71.997                | 147.612               | 52.383                | 177.558               |
| Captação no Mercado Aberto                                         | 1.360.778             | 3.117.631             | 985.996               | 5.264.892             | 1.323.157             | 3.004.801             | 909.536               | 5.122.401             |
| Atualização e Juros de Provisões de Previdência e de Capitalização | -                     | -                     | -                     | -                     | 47.115                | 136.148               | 36.518                | 103.121               |
| Recursos de Aceites e Emissão de Títulos                           | -                     | -                     | -                     | -                     | -                     | -                     | 1.370.960             | 27.457.838            |
| Outras (3)                                                         | 9.753.381             | 9.448.063             | 2.984.784             | 29.584.970            | 9.819.635             | 9.588.914             | 1.640.704             | 2.248.460             |
| <b>Total</b>                                                       | <b>17.354.832</b>     | <b>21.563.650</b>     | <b>6.575.702</b>      | <b>47.194.837</b>     | <b>16.855.753</b>     | <b>21.963.916</b>     | <b>6.863.436</b>      | <b>48.057.294</b>     |

(1) No Banco e no Consolidado, inclui o registro de juros no valor de R\$ 658.163 (2020 - R\$697.465), referente a emissão de Instrumento de Dívida Elegível a Capital Nível I e II (Nota 17).

(2) Inclui despesa de variação cambial no valor de R\$ 1.432.382 no Banco e no Consolidado (2020 - despesa de variação cambial no valor de R\$2.994.329 no Banco e no Consolidado).

(3) Em 30 de setembro de 2021 inclui receita de variação cambial no valor de R\$ 1.493.123 no Banco e no Consolidado (2020 - Despesa de variação cambial no valor de R\$7.593.239).

**17. Outros Passivos Financeiros****a. Composição**

|                                                   | <b>30/09/2021</b> | <b>Banco</b><br>31/12/2020 |
|---------------------------------------------------|-------------------|----------------------------|
| Carteira de Câmbio                                | 50.862.431        | 84.875.959                 |
| Negociação e Intermediação de Valores             | 248.825           | 315.940                    |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital        | 13.957.208        | 13.119.660                 |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 2.958.331         | 94.975                     |
| Relações Interfinanceiras                         | 2.520.434         | 25.223                     |
| Relações Interdependências                        | 4.641.689         | 4.831.517                  |
| <b>Total</b>                                      | <b>75.188.918</b> | <b>103.263.274</b>         |

|                                                   | <b>30/09/2021</b> | <b>Consolidado</b><br>31/12/2020 |
|---------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------|
| Carteira de Câmbio                                | 50.862.431        | 84.875.959                       |
| Negociação e Intermediação de Valores             | 8.547.740         | 3.993.631                        |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital        | 13.957.208        | 13.119.660                       |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 3.009.978         | 97.453                           |
| Relações Interfinanceiras                         | 2.520.434         | 435.173                          |
| Relações Interdependências                        | 4.641.689         | 4.831.517                        |
| <b>Total</b>                                      | <b>83.539.480</b> | <b>107.353.393</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:

**Notas Explicativas**

|                                            |         |                      |                               |                          | Banco/Consolidado |                   |
|--------------------------------------------|---------|----------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|
|                                            |         |                      |                               |                          | 30/09/2021        | 31/12/2020        |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital | Emissão | Vencimento           | Valor de Emissão (em Milhões) | Taxa de Juros (a.a.) (1) | Total             | Total             |
| Nível I (2)                                | nov-18  | sem prazo (perpétuo) | US\$1.250                     | 7,25%                    | 6.993.690         | 6.554.451         |
| Nível II (2)                               | nov-18  | nov-28               | US\$1.250                     | 6,13%                    | 6.963.518         | 6.565.209         |
| <b>Total</b>                               |         |                      |                               |                          | <b>13.957.208</b> | <b>13.119.660</b> |

(1) Juros pagos semestralmente, a partir de 08 de maio de 2020.

(2) As emissões foram efetuadas através da Agência de Cayman e não há incidência de Imposto de Renda na Fonte.

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.

**18. Outros Passivos**

|                                                                                                            | Banco             |                   | Consolidado       |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                            | 30/09/2021        | 31/12/2020        | 30/09/2021        | 31/12/2020        |
| Provisão Técnica para Operações de Capitalização                                                           | -                 | -                 | 3.583.516         | 3.178.674         |
| Obrigações com Cartões de Crédito                                                                          | 34.766.384        | 31.177.114        | 34.970.544        | 44.825.229        |
| Provisão para Riscos Fiscais e Obrigações Legais (Nota 19.b) (2)                                           | 4.281.603         | 4.249.744         | 6.694.797         | 6.707.293         |
| Provisão para Processos Judiciais e Administrativos - Ações Trabalhistas e Cíveis (Nota 19.b) (2)          | 5.264.045         | 5.921.882         | 5.578.652         | 6.342.280         |
| Provisão para Garantias Financeiras Prestadas                                                              | 338.417           | -                 | 338.417           | 255.179           |
| Plano de Benefícios a Funcionários                                                                         | 3.116.601         | 3.887.144         | 3.144.890         | 3.929.265         |
| Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos                                                                | 22.115            | 28.538            | 22.115            | 28.538            |
| Provisão para Processos Judiciais e Administrativos - Responsabilidade de Ex-Controladores (Nota 19.f) (2) | 496               | 496               | 496               | 496               |
| Provisão para Pagamentos a Efetuar                                                                         |                   |                   |                   |                   |
| Despesas de Pessoal                                                                                        | 1.730.969         | 1.718.919         | 1.952.145         | 1.990.309         |
| Despesas Administrativas                                                                                   | 518.476           | 407.652           | 619.629           | 588.276           |
| Outros Pagamentos                                                                                          | 64.917            | 33.120            | 338.438           | 504.451           |
| Credores por Recursos a Liberar                                                                            | 1.989.391         | 2.356.760         | 1.989.391         | 2.356.760         |
| Obrigações por Prestação de Serviço de Pagamento                                                           | 560.587           | 637.907           | 560.587           | 637.907           |
| Fornecedores                                                                                               | 614.860           | 571.880           | 1.044.489         | 958.713           |
| Sociais e Estatutárias                                                                                     | 386.231           | 1.502.039         | 409.721           | 1.589.096         |
| Outras (1)                                                                                                 | 6.650.724         | 7.232.564         | 12.581.126        | 13.651.559        |
| <b>Total</b>                                                                                               | <b>60.305.816</b> | <b>59.725.759</b> | <b>73.828.952</b> | <b>87.544.024</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.

**Notas Explicativas**

| Tipo de Garantia Financeira                                                  | 30/09/2021                      |                | Banco/Consolidado<br>31/12/2020 |                |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
|                                                                              | Saldo<br>Garantias<br>Prestadas | Provisão       | Saldo<br>Garantias<br>Prestadas | Provisão       |
| Vinculadas ao Comércio Internacional de Mercadorias                          | 3.756.197                       | 22.522         | 1.813.620                       | 4.121          |
| Vinculadas a Licitações, Leilões, Prestação de Serviços ou Execução de Obras | 6.914.436                       | 12.469         | 5.602.995                       | 5.403          |
| Vinculadas ao Fornecimento de Mercadorias                                    | 1.993.712                       | 2.558          | 1.361.792                       | 1.846          |
| Aval ou Fiança em Processos Judiciais e Administrativos de Natureza Fiscal   | 11.817.968                      | 243.888        | 12.082.480                      | 175.443        |
| Outros Avais                                                                 | 2.679.002                       | 1.849          | 335.281                         | 1.689          |
| Outras Fianças Bancárias                                                     | 18.788.348                      | 41.724         | 16.532.462                      | 33.055         |
| Outras Garantias Financeiras Prestadas                                       | 4.099.444                       | 13.407         | 5.047.032                       | 33.622         |
| <b>Total</b>                                                                 | <b>50.049.107</b>               | <b>338.417</b> | <b>42.775.662</b>               | <b>255.179</b> |

**Movimentação da Provisão para Garantias Financeiras Prestadas**

|                        | 01/07 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/07 a<br>30/09/2020 | Banco/Consolidado<br>01/01 a<br>30/09/2020 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------------|
| <b>Saldo Inicial</b>   | <b>324.067</b>        | <b>255.179</b>        | <b>178.469</b>        | <b>166.105</b>                             |
| Constituição (Nota 26) | 28.933                | 103.652               | 7.844                 | 33.793                                     |
| Reversão (1) (Nota 26) | (14.583)              | (20.414)              | (3.062)               | (16.647)                                   |
| <b>Saldo</b>           | <b>338.417</b>        | <b>338.417</b>        | <b>183.251</b>        | <b>183.251</b>                             |

(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 2021 e 31 de dezembro de 2020, não foram reconhecidos contabilmente ativos contingentes.

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

|                                                                                                    | 30/09/2021       | Banco<br>31/12/2020 | 30/09/2021        | Consolidado<br>31/12/2020 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|---------------------------|
| <b>Provisão para Riscos Fiscais e Obrigações Legais (Nota 18)</b>                                  | <b>4.281.603</b> | <b>4.249.744</b>    | <b>6.694.797</b>  | <b>6.707.293</b>          |
| <b>Provisão para Processos Judiciais e Administrativos - Ações Trabalhistas e Cíveis (Nota 18)</b> | <b>5.264.045</b> | <b>5.921.882</b>    | <b>5.578.652</b>  | <b>6.342.280</b>          |
| Ações Trabalhistas                                                                                 | 2.436.159        | 2.656.098           | 2.608.016         | 2.900.835                 |
| Ações Cíveis                                                                                       | 2.827.886        | 3.265.784           | 2.970.636         | 3.441.445                 |
| <b>Total</b>                                                                                       | <b>9.545.648</b> | <b>10.171.626</b>   | <b>12.273.448</b> | <b>13.049.573</b>         |

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

|                                                       | 01/01 a<br>30/09/2021 |                  |                  | Banco<br>01/01 a<br>30/09/2020 |                  |                  |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|------------------|------------------|--------------------------------|------------------|------------------|
|                                                       | Fiscais               | Trabalhistas     | Cíveis           | Fiscais                        | Trabalhistas     | Cíveis           |
| <b>Saldo Inicial</b>                                  | <b>4.249.744</b>      | <b>2.656.098</b> | <b>3.265.784</b> | <b>4.346.769</b>               | <b>3.216.008</b> | <b>2.963.877</b> |
| Constituição Líquida de Reversão (1)                  | 63.539                | 764.512          | 204.473          | (199.760)                      | 719.819          | 463.488          |
| Atualização Monetária                                 | 63.958                | 64.546           | 261.302          | 73.518                         | 13.480           | 161.062          |
| Baixas por Pagamento                                  | (95.639)              | (1.048.997)      | (903.673)        | (33.285)                       | (996.411)        | (350.049)        |
| <b>Saldo Final</b>                                    | <b>4.281.602</b>      | <b>2.436.159</b> | <b>2.827.886</b> | <b>4.187.242</b>               | <b>2.952.896</b> | <b>3.238.378</b> |
| Depósitos em Garantia - Outros Créditos               | 1.385.995             | 776.438          | 687.128          | 1.549.160                      | 1.099.381        | 720.320          |
| Depósitos em Garantia - Títulos e Valores Mobiliários | 3.078                 | 3.796            | 1.311            | 5.079                          | 18.504           | 16.747           |
| <b>Total dos Depósitos em Garantia (2)</b>            | <b>1.389.073</b>      | <b>780.234</b>   | <b>688.439</b>   | <b>1.554.239</b>               | <b>1.117.885</b> | <b>737.067</b>   |

## Notas Explicativas

|                                                       | 01/01 a<br>30/09/2021 |                  |                  | Consolidado<br>01/01 a<br>30/09/2020 |                  |                  |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|------------------|------------------|--------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                       | Fiscais               | Trabalhistas     | Cíveis           | Fiscais                              | Trabalhistas     | Cíveis           |
| <b>Saldo Inicial</b>                                  | <b>6.707.293</b>      | <b>2.900.835</b> | <b>3.441.445</b> | <b>6.630.722</b>                     | <b>3.517.431</b> | <b>3.222.557</b> |
| Constituição Líquida de Reversão (1)                  | 95.683                | 783.688          | 318.563          | (203.992)                            | 756.160          | 570.942          |
| Atualização Monetária                                 | 96.426                | 71.425           | 265.403          | 106.720                              | 16.370           | 163.409          |
| Baixas por Pagamento                                  | (204.605)             | (1.147.932)      | (1.054.775)      | (44.460)                             | (1.088.017)      | (532.717)        |
| <b>Saldo Final</b>                                    | <b>6.694.797</b>      | <b>2.608.016</b> | <b>2.970.636</b> | <b>6.488.990</b>                     | <b>3.201.944</b> | <b>3.424.191</b> |
| Depósitos em Garantia - Outros Créditos               | 2.610.286             | 836.842          | 698.355          | 2.636.886                            | 1.195.465        | 728.367          |
| Depósitos em Garantia - Títulos e Valores Mobiliários | 4.037                 | 3.796            | 1.311            | 5.916                                | 18.504           | 16.747           |
| <b>Total dos Depósitos em Garantia (2)</b>            | <b>2.614.323</b>      | <b>840.638</b>   | <b>699.666</b>   | <b>2.642.802</b>                     | <b>1.213.969</b> | <b>745.114</b>   |

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

(2) Referem-se aos valores de depósitos em garantias, limitados ao valor da provisão e não contemplam os depósitos em garantia relativos as contingências possíveis e/ou remotas e depósitos recursais.

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

O Banco Santander e suas controladas são parte integrantes 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. As obrigações legais de natureza fiscal e previdenciária têm os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações financeiras.

A Administração entende que as provisões constituídas são suficientes para atender obrigações legais e 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 relacionados a obrigações legais, fiscais e previdenciárias

**PIS e COFINS** - R\$1.957.420 no Banco e R\$4.056.671 no Consolidado (31/12/2020 - R\$1.934.120 no Banco e R\$4.008.137 no Consolidado): o Banco Santander e as empresas controladas ajuizaram medidas judiciais visando afastar a aplicação da Lei nº 9.718/1998, que modificou a base de cálculo do PIS e da COFINS para que incidissem sobre todas as receitas das pessoas jurídicas e não apenas sobre aquelas decorrentes de prestação de serviços e venda de mercadorias. Em relação ao processo do Banco Santander, em 23 de abril de 2015, foi publicada decisão do Supremo Tribunal Federal (STF) admitindo o Recurso Extraordinário interposto pela União referente ao PIS e negando o seguimento ao Recurso Extraordinário do Ministério Público Federal referente à COFINS. Ambos recorreram desta decisão, sem qualquer sucesso, de modo que o pleito referente à COFINS está definido, prevalecendo a sentença do Tribunal Regional Federal da 4ª Região de agosto de 2007, favorável ao Banco Santander. Seguem pendentes de julgamento definitivo pelo STF a exigibilidade do PIS do Banco Santander, bem como a exigibilidade do PIS e da COFINS das demais empresas controladas.

**Majoração de Alíquota da CSLL** - R\$115.974 no Consolidado (31/12/2020 - R\$114.449 no Consolidado): o Banco Santander e as empresas controladas ajuizaram ações judiciais visando a afastar a majoração de alíquota da CSLL imposta pela MP 413/2008, convertida na Lei nº 11.727/2008. As instituições financeiras estavam anteriormente sujeitas à alíquota de 9% para CSLL, entretanto, a nova legislação estabeleceu a alíquota de 15%, a partir de abril de 2008. Em 2018, ante a classificação de êxito e o cenário desfavorável nos Tribunais, optamos pelo pagamento dos valores discutidos, exceto para a empresa Companhia de Crédito, Financiamento e Investimento Renault do Brasil (RCI), que permanece aguardando julgamento.

##### 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\$936.954 (31/12/2020 - R\$924.457) 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 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

## Notas Explicativas

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\$51.823 no Banco e R\$51.823 no Consolidado (31/12/2020 - R\$51.402 no Banco e R\$51.409 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\$264.056 Banco e R\$289.518 no Consolidado (31/12/2020 - R\$239.370 no Banco e R\$263.183 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 à 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. O bônus não foi pago 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 ser 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 corresponde de cada representado e a AFABESP interpôs recurso, entretanto até o momento não houve decisão a respeito.

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.

Em 30 de setembro de 2021, o caso está classificado com probabilidade de perda provável e a provisão foi constituída com base na estimativa de perda.

### 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.

## Notas Explicativas

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.

### e) Passivos Contingentes Fiscais e Previdenciárias, Trabalhistas e Cíveis Classificados como Risco de Perda Possível

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\$28.071 milhões no Consolidado, sendo os principais processos os seguintes:

**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 2021, o valor era de aproximadamente R\$6.217 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 2021, o valor era de aproximadamente R\$3.997 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 2021, o valor era de aproximadamente R\$5.212 milhões.

## Notas Explicativas

**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 2021, o valor era de aproximadamente R\$1.456 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 2021, o valor era de aproximadamente R\$1.166 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 2021, o valor era de aproximadamente R\$1.084 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 2021, o valor era de aproximadamente R\$654 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 2021, o valor era de aproximadamente R\$493 milhões.

As ações de natureza trabalhista com classificação de perda possível totalizaram R\$249 milhões no Consolidado, excluindo 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 ainda estão 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 divulgado em razão da atual fase processual do caso e de potencialmente poder afetar o andamento da ação.

Os passivos relacionados a ações cíveis com risco de perda possível totalizaram R\$1.620 milhões no Consolidado, tendo como principais processos:

**Ação Indenizatória Oriunda do Banco Bandepe** - relacionada ao contrato de mútuo em fase de recurso pelo Superior Tribunal de Justiça (STJ).

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

**Ação Oriunda de Disputa Contratual** - na aquisição do Banco Geral do Comércio S.A. em fase de recurso pelo Tribunal de Justiça do Estado de São Paulo (TJSP).

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

Referem-se a ações de naturezas fiscais, trabalhistas e cíveis, nos montantes de R\$0, R\$0 e R\$496 (31/12/2020 - R\$0, R\$0 e R\$496) no Banco e no Consolidado, respectivamente, 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).

## Notas Explicativas

### a) Capital Social

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.

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 31 de março de 2021 foi aprovado no contexto da Cisão parcial do Santander Brasil, que resultou na segregação das ações de sua propriedade emitidas pela Getnet Adquirência e Serviços para Meios de Pagamentos S.A. ("Getnet"), com versão da parcela cindida para a Getnet, a redução do capital social do Santander Brasil no montante total de 2.000.000 (dois bilhões de reais), sem o cancelamento de ações, passando o capital social do Santander Brasil de 57.000.000 (cinquenta e sete bilhões de reais) para 55.000.000 (cinquenta e cinco bilhões de reais).

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

|                             |                  |                  | Em Milhares de Ações |                  |                  |                  |
|-----------------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|------------------|------------------|
|                             |                  |                  | 30/09/2021           |                  | 31/12/2020       |                  |
|                             | Ordinárias       | Preferenciais    | Total                | Ordinárias       | Preferenciais    | Total            |
| De Domiciliados no País     | 109.696          | 135.262          | 244.958              | 109.885          | 135.438          | 245.323          |
| De Domiciliados no Exterior | 3.708.999        | 3.544.574        | 7.253.573            | 3.708.810        | 3.544.398        | 7.253.208        |
| <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     | (15.821)         | (15.821)         | (31.642)             | (18.829)         | (18.829)         | (37.658)         |
| <b>Total em Circulação</b>  | <b>3.802.874</b> | <b>3.664.015</b> | <b>7.466.889</b>     | <b>3.799.866</b> | <b>3.661.007</b> | <b>7.460.873</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 Resolução CMN N° 4.885, de 23 de dezembro de 2020, vedou que as instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil remunerar o capital próprio acima do maior entre: i) 30% do lucro líquido ajustado nos termos do inciso I do artigo 20 da Lei n° 6.404/76; ou ii) dividendos mínimos obrigatórios estabelecidos pelo artigo 202 da Lei n° 6.404/76, inclusive sob forma de Juros sobre o Capital Próprio, até 31 de dezembro de 2020. A norma também vedou a redução do capital social, salvo em situações específicas, e o aumento da remuneração de seus diretores, administradores e membros do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal.

A seguir, apresentamos a distribuição de dividendos e Juros sobre Capital Próprio efetuadas em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020.

|                                      |                      | 30/09/2021                        |               |          |            |               |          |
|--------------------------------------|----------------------|-----------------------------------|---------------|----------|------------|---------------|----------|
|                                      | Em milhares de Reais | Reais por Milhares de Ações/Units |               |          |            |               |          |
|                                      |                      | Bruto                             |               |          | Líquido    |               |          |
|                                      |                      | Ordinárias                        | Preferenciais | Unit     | Ordinárias | Preferenciais | Unit     |
| Dividendos (1)(3)                    | 3.000.000            | 382,9809                          | 421,2789      | 804,2597 | 382,9809   | 421,2789      | 804,2597 |
| Juros sobre o Capital Próprio (2)(3) | 3.400.000            | 434,0449                          | 477,4494      | 911,4944 | 368,9382   | 405,8320      | 774,7702 |
| <b>Total</b>                         | <b>6.400.000</b>     |                                   |               |          |            |               |          |

(1) Deliberados pelo Conselho de Administração em 27 de abril de 2021, pagos no dia 02 de junho de 2021, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

**Notas Explicativas**

(2) Deliberados pelo Conselho de Administração em 27 de julho de 2021, pagos no dia 03 de setembro de 2021, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

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

|                                      | 31/12/2020              |                                   |               |          |            |               |          |
|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---------------|----------|------------|---------------|----------|
|                                      | 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)(5) | 890.000                 | 113,7129                          | 125,0842      | 238,7972 | 96,6560    | 106,3216      | 202,9776 |
| Juros sobre o Capital Próprio (2)(5) | 770.000                 | 98,3793                           | 108,2172      | 206,5965 | 83,6224    | 91,9846       | 175,6070 |
| Juros sobre o Capital Próprio (3)(5) | 1.000.000               | 127,7636                          | 140,5400      | 268,3036 | 108,5991   | 119,4590      | 228,0580 |
| Juros sobre o Capital Próprio (4)(5) | 665.000                 | 84,9626                           | 93,4589       | 178,4214 | 72,2182    | 79,4400       | 151,6582 |
| Dividendos (6)(5)                    | 512.085                 | 65,4257                           | 71,9683       | 137,3940 | 65,4257    | 71,9683       | 137,3940 |
| <b>Total</b>                         | <b>3.837.085</b>        |                                   |               |          |            |               |          |

(1) Deliberados pelo Conselho de Administração em 27 de abril de 2020, pagos no dia 24 de junho de 2020, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

(2) Deliberados pelo Conselho de Administração em 28 de julho de 2020, pagos no dia 25 de setembro de 2020, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

(3) Deliberados pelo Conselho de Administração em 26 de outubro de 2020, pagos no dia 23 de dezembro de 2020, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

(4) Deliberados pelo Conselho de Administração em 28 de dezembro de 2020, pagos em fevereiro de 2021, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

(5) Foram imputados integralmente aos dividendos mínimos obrigatórios a serem distribuídos pelo Banco referentes ao exercício de 2020.

(6) Deliberados pelo Conselho de Administração em 02 de fevereiro de 2021, pagos no dia 03 de março de 2021, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

**c) Reservas**

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 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 fevereiro de 2021, o Conselho de Administração aprovou, em continuidade ao programa de recompra que expirou em 04 de novembro de 2020, 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 36.956.402 Units, representativas de 36.956.402 ações ordinárias e 36.956.402 ações preferenciais, que correspondiam, em 31 de dezembro de 2020, a aproximadamente 1% do capital social do Banco. Em 31 de dezembro de 2020, o Banco Santander possuía 355.661.814 ações ordinárias e 383.466.228 ações preferenciais em circulação.

**Notas Explicativas**

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 fevereiro de 2021, encerrando-se em 02 de agosto de 2022.

|                                                          | <b>Banco/Consolidado</b>    |                   |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|
|                                                          | <b>Em Milhares de Ações</b> |                   |
|                                                          | <b>30/09/2021</b>           | <b>31/12/2020</b> |
|                                                          | <b>Quantidade</b>           | <b>Quantidade</b> |
|                                                          | <b>Units</b>                | <b>Units</b>      |
| <b>Ações em Tesouraria no Início do Período</b>          | <b>18.829</b>               | <b>16.702</b>     |
| Aquisições de Ações                                      | 90                          | 5.052             |
| Alienações - Remuneração Baseado em Ações                | (3.098)                     | (2.925)           |
| <b>Ações em Tesouraria no Final do Período</b>           | <b>15.821</b>               | <b>18.829</b>     |
| Sub-Total de Ações em Tesouraria em Milhares de Reais    | 713.068                     | 789.587           |
| Custos de Emissão em Milhares de Reais                   | 1.771                       | 1.771             |
| <b>Saldo de Ações em Tesouraria em Milhares de Reais</b> | <b>714.839</b>              | <b>791.358</b>    |
| <b>Custo/Cotação da Ação</b>                             | <b>Units</b>                | <b>Units</b>      |
| Custo Mínimo (*)                                         | 7,55                        | 7,55              |
| Custo Médio Ponderado (*)                                | 33,85                       | 33,24             |
| Custo Máximo (*)                                         | 49,55                       | 49,55             |
| Cotação da Ação                                          | 40,50                       | 44,83             |

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

**e) Participação dos Acionistas Minoritários**

|                                   | <b>Patrimônio Líquido</b> |                   | <b>Resultado</b>              |                               |                               |                               |
|-----------------------------------|---------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                   | <b>30/09/2021</b>         | <b>31/12/2020</b> | <b>01/07 a<br/>30/09/2021</b> | <b>01/01 a<br/>30/09/2021</b> | <b>01/07 a<br/>30/09/2020</b> | <b>01/01 a<br/>30/09/2020</b> |
| Banco RCI Brasil S.A.             | 1.002.729                 | 844.805           | 18.396                        | 72.618                        | 23.462                        | 83.540                        |
| Banco Hyundai Capital Brasil S.A. | 174.456                   | 162.010           | 3.044                         | 12.331                        | 2.017                         | 10.246                        |
| Banco PSA                         | 137.243                   | 136.806           | 1.951                         | 7.937                         | 2.666                         | 7.878                         |
| Rojo Entretenimento S.A.          | 6.899                     | 7.087             | (45)                          | (187)                         | (61)                          | (96)                          |
| Santander Leasing                 | -                         | -                 | -                             | -                             | -                             | (444)                         |
| GIRA                              | 614                       | -                 | (559)                         | (831)                         | -                             | -                             |
| Toro Corretora                    | 22.547                    | -                 | (3.640)                       | (4.803)                       | -                             | -                             |
| <b>Total</b>                      | <b>1.344.490</b>          | <b>1.150.708</b>  | <b>19.147</b>                 | <b>87.065</b>                 | <b>28.084</b>                 | <b>101.124</b>                |

## Notas Explicativas

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

A Reunião do Conselho de Administração do Banco realizada em 26 de março de 2021 aprovou, conforme recomendação favorável do Comitê de Remuneração, a proposta de remuneração máxima global para os Administradores (Conselho de Administração e Diretoria Executiva) para o exercício de 2021, no montante de até R\$433.940 (quatrocentos e trinta e três milhões, novecentos e quarenta mil reais), abrangendo a remuneração fixa, variável e baseada em ações e demais benefícios. A proposta foi objeto de deliberação na Assembleia Geral Ordinária (AGO) realizada em 30 de abril de 2021.

#### 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 nos períodos findos em 30 de setembro de 2021 e 2020, 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>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/07 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2020 |
|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Remuneração Fixa                       | 23.688                | 68.537                | 21.715                | 67.348                |
| Remuneração variável - Em espécie      | 21.349                | 76.475                | 11.621                | 71.808                |
| Remuneração variável - Em ações        | 16.049                | 70.574                | 19.379                | 67.953                |
| Outras                                 | 22.718                | 47.482                | 12.202                | 35.362                |
| <b>Total Benefícios de Curto Prazo</b> | <b>83.804</b>         | <b>263.068</b>        | <b>64.917</b>         | <b>242.471</b>        |
| Remuneração variável - Em espécie      | 11.984                | 82.946                | 8.950                 | 86.933                |
| Remuneração variável - Em ações        | 13.663                | 87.107                | 28.277                | 84.422                |
| <b>Total Benefícios de Longo Prazo</b> | <b>25.647</b>         | <b>170.053</b>        | <b>37.227</b>         | <b>171.355</b>        |
| <b>Total</b>                           | <b>109.451</b>        | <b>433.121</b>        | <b>102.144</b>        | <b>413.826</b>        |

Adicionalmente, em 2021 foram recolhidos encargos sobre a remuneração da Administração no montante de R\$ 23.728 (2020 - R\$ 21.525).

### b) 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 adquiridos serão descontinuados.

### c) Operações de Crédito

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:

**Notas Explicativas**

(1) empresas, 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.

**d) Participação Acionária**

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

|                                             |                  |                      |                     |                         |                  | Em Milhares de Ações<br>30/09/2021 |
|---------------------------------------------|------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|------------------|------------------------------------|
| Acionistas                                  | Ações Ordinárias | Ações Ordinárias (%) | Ações Preferenciais | Ações Preferenciais (%) | Total Ações      | Total Ações (%)                    |
| Sterrebeeck 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 (*)                         | 4.909            | 0,1%                 | 4.969               | 0,1%                    | 9.878            | 0,1%                               |
| Outros                                      | 357.795          | 9,4%                 | 385.539             | 10,5%                   | 743.334          | 9,9%                               |
| <b>Total em Circulação</b>                  | <b>3.802.874</b> | <b>99,6%</b>         | <b>3.664.015</b>    | <b>99,6%</b>            | <b>7.466.889</b> | <b>99,6%</b>                       |
| Ações em Tesouraria                         | 15.821           | 0,4%                 | 15.821              | 0,4%                    | 31.642           | 0,4%                               |
| <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)                            | 357.795          | 9,4%                 | 385.539             | 10,5%                   | 743.334          | 9,9%                               |

|                            |                  |                      |                     |                         |                  | Em Milhares de Ações<br>31/12/2020 |
|----------------------------|------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|------------------|------------------------------------|
| Acionistas                 | Ações Ordinárias | Ações Ordinárias (%) | Ações Preferenciais | Ações Preferenciais (%) | Total Ações      | Total Ações (%)                    |
| Sterrebeeck B.V. (1)       | 1.809.583        | 47,4%                | 1.733.644           | 47,1%                   | 3.543.227        | 47,3%                              |
| GES (1)                    | 1.627.891        | 42,6%                | 1.539.863           | 41,8%                   | 3.167.755        | 42,2%                              |
| Banco Santander, S.A. (1)  | 2.696            | 0,07%                | -                   | 0,0%                    | 2.696            | 0,04%                              |
| Administradores (*)        | 4.034            | 0,11%                | 4.034               | 0,11%                   | 8.067            | 0,11%                              |
| Outros                     | 355.662          | 9,3%                 | 383.466             | 10,4%                   | 739.128          | 9,8%                               |
| <b>Total em Circulação</b> | <b>3.799.866</b> | <b>99,5%</b>         | <b>3.661.007</b>    | <b>99,5%</b>            | <b>7.460.873</b> | <b>99,5%</b>                       |
| Ações em Tesouraria        | 18.829           | 0,5%                 | 18.829              | 0,5%                    | 37.658           | 0,5%                               |
| <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)           | 355.662          | 9,3%                 | 383.466             | 10,4%                   | 739.128          | 9,9%                               |

(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.

**Notas Explicativas 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                 |                        |                       |                        |                       |                        | Consolidado           |                        |                       |                        |                       |                        |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
|                                                               | Ativos<br>(Passivos)  | Receitas<br>(Despesas) | Ativos<br>(Passivos)  | Receitas<br>(Despesas) | Ativos<br>(Passivos)  | Receitas<br>(Despesas) | Ativos<br>(Passivos)  | Receitas<br>(Despesas) | Ativos<br>(Passivos)  | Receitas<br>(Despesas) | Ativos<br>(Passivos)  | Receitas<br>(Despesas) |
|                                                               | 01/07 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2021  | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>30/09/2020  | 01/07 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2020  | 01/07 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2021  | 01/07 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>30/09/2020  | 01/07 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2020  |
| <b>Disponibilidades</b>                                       | <b>2.217.558</b>      | -                      | <b>12.913.526</b>     | -                      | -                     | <b>2.217.558</b>       | -                     | -                      | <b>12.896.899</b>     | -                      | -                     | -                      |
| Banco Santander Espanha (1)                                   | 963.516               | -                      | 2.475.959             | -                      | -                     | 963.516                | -                     | -                      | 2.459.332             | -                      | -                     | -                      |
| Santander Bank. National Association                          | 1.087.880             | -                      | 10.315.450            | -                      | -                     | 1.087.880              | -                     | -                      | 10.315.450            | -                      | -                     | -                      |
| Diversos                                                      | 166.162               | -                      | 122.117               | -                      | -                     | 166.162                | -                     | -                      | 122.117               | -                      | -                     | -                      |
| <b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>                | <b>84.634.778</b>     | <b>1.173.468</b>       | <b>2.870.057</b>      | <b>74.635.984</b>      | <b>912.223</b>        | <b>2.493.734</b>       | -                     | <b>3.495</b>           | <b>4.966</b>          | -                      | <b>190</b>            | <b>8.094</b>           |
| Aymoré CFI (2)                                                | 53.119.388            | 770.698                | 2.001.604             | 45.970.236             | 615.836               | 1.844.679              | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      |
| Banco Santander Espanha (1)                                   | -                     | 3.495                  | 4.966                 | -                      | 191                   | 8.067                  | -                     | 3.495                  | 4.966                 | -                      | 190                   | 8.094                  |
| Banco PSA                                                     | 892.406               | 4.738                  | 30.993                | 1.012.276              | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      |
| Banco RCI Brasil S.A. (2)                                     | 2.570.664             | 48.319                 | 120.027               | 3.565.452              | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      |
| Santander Leasing (2)                                         | 144.215               | 1.230                  | 1.230                 | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      |
| Bandepe (2)                                                   | 24.411.563            | 293.722                | 584.666               | 21.429.296             | 120.632               | 412.731                | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      |
| Diversos                                                      | 3.496.542             | 51.266                 | 126.571               | 2.658.724              | 175.564               | 228.257                | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      |
| <b>Títulos e Valores Mobiliários</b>                          | <b>1.333.759</b>      | <b>67.849</b>          | <b>122.814</b>        | <b>312.469</b>         | <b>1.671</b>          | <b>8.189</b>           | <b>1.011.767</b>      | <b>38.884</b>          | <b>69.372</b>         | -                      | -                     | -                      |
| Santander Leasing (2)                                         | 320.303               | 3.869                  | 7.834                 | 312.469                | 1.671                 | 8.189                  | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      |
| Apolo Fundo de Investimento em Direitos Creditórios           | 1.011.767             | 38.884                 | 69.372                | -                      | -                     | -                      | 1.011.767             | 38.884                 | 69.372                | -                      | -                     | -                      |
| Verbena FCVS - Fundo de Investimento em Direitos Creditórios  | 1.689                 | 25.096                 | 45.608                | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      |
| <b>Instrumentos Financeiros Derivativos - Líquido</b>         | <b>515.328</b>        | <b>(978.719)</b>       | <b>(645.162)</b>      | <b>(2.584.973)</b>     | <b>(461.687)</b>      | <b>774.070</b>         | <b>5.492</b>          | <b>(1.094.989)</b>     | <b>78.202</b>         | <b>(1.103.558)</b>     | <b>115.302</b>        | <b>(1.708.155)</b>     |
| Fundo de Investimento Santillana (3)                          | 9.864                 | (12.207)               | 113.093               | (130.038)              | 170.660               | (373.448)              | 9.864                 | (12.207)               | 113.093               | (130.038)              | 170.660               | (373.448)              |
| Banco Santander Espanha (1)                                   | (4.372)               | (1.082.787)            | (35.015)              | (978.700)              | (57.555)              | (1.265.171)            | (4.372)               | (1.082.787)            | (35.015)              | (973.520)              | (55.502)              | (1.334.989)            |
| Santander FI Amazonas (2)                                     | 301.964               | (55.569)               | 137.887               | 162.513                | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      |
| Santander FI Hedge Strategies (2)<br>(Nota 2)                 | 594.525               | 891.813                | (136.678)             | (1.052.385)            | 93.464                | 1.466.751              | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      |
| Santander Hermes Multi Créd Priv Infra Fundo de Investimentos | 58.278                | (11.299)               | (13.602)              | 92.370                 | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      |
| Santander FI Diamantina (2)                                   | (444.931)             | (708.675)              | (710.971)             | (678.733)              | (580.800)             | 884.716                | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      |
| Pessoal Chave da Administração                                | -                     | 5                      | 124                   | -                      | 144                   | 282                    | -                     | 5                      | 124                   | -                      | 144                   | 282                    |
| Diversos                                                      | -                     | -                      | -                     | -                      | (87.600)              | 60.940                 | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      |
| <b>Relações Interfinanceiras</b>                              | <b>19.784.751</b>     | <b>1.042</b>           | <b>2.959</b>          | <b>17.447.264</b>      | <b>(1.620)</b>        | <b>8.259</b>           | <b>19.782.698</b>     | <b>1.042</b>           | <b>1.719</b>          | -                      | -                     | -                      |
| Getnet S.A. (5)                                               | 19.782.698            | 1.042                  | 1.719                 | 17.444.497             | 292                   | 5.595                  | 19.782.698            | 1.042                  | 1.719                 | -                      | -                     | -                      |

**Notas Explicativas**

|                                                            |                  |                |                  |                  |                  |                  |                  |                |                  |                  |                  |                  |
|------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                            | 2.053            | -              | 1.240            | 2.767            | (1.912)          | 2.664            | -                | -              | -                | -                | -                | -                |
| <b>Operações de Crédito</b>                                | <b>2.499.901</b> | <b>1.237</b>   | <b>2.160</b>     | <b>1.149.718</b> | <b>270</b>       | <b>716</b>       | <b>2.368.989</b> | <b>374</b>     | <b>1.297</b>     | <b>98.522</b>    | <b>277</b>       | <b>738</b>       |
| Getnet S.A.                                                | 2.273.278        | -              | -                | 1.051.358        | -                | -                | 2.273.278        | -              | -                | -                | -                | -                |
| Gestora de Inteligência de Crédito                         | 66.667           | -              | -                | 66.667           | -                | -                | 66.667           | -              | -                | 66.667           | -                | -                |
| Loop Gestão de Pátios S.A.                                 | 10.264           | -              | -                | 11.966           | -                | -                | 10.264           | -              | -                | 11.966           | -                | -                |
| PI Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.     | -                | 863            | 863              | -                | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                | -                |
| Gestão Integrada de Recebíveis do Agronegócio S.A.         | 131.339          | -              | -                | -                | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                | -                |
| Pessoal Chave da Administração                             | 18.353           | 374            | 1.297            | 19.727           | 270              | 716              | 18.780           | 374            | 1.297            | 19.889           | 277              | 738              |
| <b>Dividendos e Bonificações a Receber</b>                 | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>260.899</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>18.568</b>    | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| Aymoré CFI (2)                                             | -                | -              | -                | 176.537          | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                | -                |
| Santander CCVM (2)                                         | -                | -              | -                | 5.179            | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                | -                |
| Bandepe (2)                                                | -                | -              | -                | 855              | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                | -                |
| Banco RCI Brasil S.A. (2)                                  | -                | -              | -                | 20.536           | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                | -                |
| Santander Brasil Tecnologia S.A. (2)                       | -                | -              | -                | 13.438           | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                | -                |
| Santander Leasing (2)                                      | -                | -              | -                | 3.507            | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                | -                |
| Santander Corretora de Seguros (2)                         | -                | -              | -                | 5.459            | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                | -                |
| Webmotors S.A.                                             | -                | -              | -                | -                | -                | -                | -                | -              | -                | 18.455           | -                | -                |
| Getnet S.A.                                                | -                | -              | -                | 29.488           | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                | -                |
| Diversos                                                   | -                | -              | -                | 5.900            | -                | -                | -                | -              | -                | 113              | -                | -                |
| <b>Negociação e Intermediação de Valores</b>               | <b>599.594</b>   | <b>295</b>     | <b>936</b>       | <b>342.974</b>   | <b>666</b>       | <b>4.782</b>     | <b>599.594</b>   | <b>295</b>     | <b>936</b>       | <b>342.974</b>   | <b>666</b>       | <b>90.030</b>    |
| Banco Santander Espanha (1)                                | 599.594          | 295            | 936              | 342.974          | 666              | 4.782            | 599.594          | 295            | 936              | 342.974          | 666              | 90.030           |
| <b>Carteira de Câmbio - Líquida</b>                        | <b>(28.744)</b>  | <b>(3.045)</b> | <b>(96.069)</b>  | <b>(353.445)</b> | <b>(105.557)</b> | <b>775.828</b>   | <b>(28.744)</b>  | <b>(3.045)</b> | <b>(96.069)</b>  | <b>(353.445)</b> | <b>(105.557)</b> | <b>775.828</b>   |
| Banco Santander Espanha (1)                                | (28.744)         | (3.110)        | (96.339)         | (353.445)        | (105.622)        | 775.703          | (28.744)         | (3.110)        | (96.339)         | (353.445)        | (105.622)        | 775.703          |
| Pessoal Chave da Administração                             | -                | 65             | 270              | -                | 65               | 125              | -                | 65             | 270              | -                | 65               | 125              |
| <b>Rendas a Receber</b>                                    | <b>906.976</b>   | <b>497.205</b> | <b>1.412.040</b> | <b>892.761</b>   | <b>582.722</b>   | <b>1.542.352</b> | <b>915.085</b>   | <b>827.794</b> | <b>2.410.808</b> | <b>915.137</b>   | <b>1.085.719</b> | <b>2.199.978</b> |
| Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A. (6)     | 828.920          | 388.827        | 1.180.275        | 835.680          | 524.463          | 1.374.213        | 837.029          | 716.975        | 2.170.705        | 858.056          | 1.113.342        | 2.076.659        |
| Zurich Santander Brasil Seguros S.A. (6)                   | 78.056           | 108.378        | 231.765          | 57.081           | 58.259           | 168.139          | 78.056           | 110.819        | 240.103          | 57.081           | (27.623)         | 123.319          |
| <b>Valores a Receber de Sociedades Ligadas</b>             | <b>80.696</b>    | <b>205.298</b> | <b>521.329</b>   | <b>18.749</b>    | <b>136.545</b>   | <b>453.301</b>   | <b>60.649</b>    | <b>55.771</b>  | <b>101.195</b>   | <b>13.681</b>    | <b>1.083</b>     | <b>6.130</b>     |
| Santander Capitalização S.A. (2)                           | -                | 4.589          | 4.589            | -                | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                | -                |
| Aymoré CFI (2)                                             | -                | 110.964        | 291.450          | -                | 84.217           | 304.949          | -                | -              | -                | -                | -                | -                |
| Santander Brasil Gestão de Recursos Ltda. (3)              | 169              | 705            | 2.468            | 169              | 1.057            | 5.500            | 169              | 705            | 2.468            | 169              | 1.057            | 5.500            |
| Super Pagamentos e Administração de Meios Eletrônicos S.A. | -                | -              | -                | -                | -                | -                | -                | 606            | 1.793            | 532              | -                | -                |
| Santander CCVM (2)                                         | 873              | 19.845         | 55.373           | -                | 17.348           | 50.394           | -                | -              | -                | -                | -                | -                |
| Gesban Servicios Administrativos Globales. S.L.            | -                | -              | -                | -                | -                | -                | 23               | -              | -                | 23               | -                | -                |
| Santander Brasil Consórcio (2)                             | 1.054            | 7.980          | 24.164           | 419              | 5.739            | 16.257           | -                | -              | -                | -                | -                | -                |
| Santander Corretora de Seguros (2)                         | -                | 11.084         | 35.904           | -                | 8.400            | 25.199           | -                | -              | -                | -                | -                | -                |
| Esfera Fidelidade S.A.                                     | 2.094            | 1.004          | 2.877            | 4.757            | 770              | 2.310            | -                | -              | -                | -                | -                | -                |
| Banco Santander Espanha (1)                                | 4.516            | -              | -                | 4.516            | -                | -                | 4.516            | -              | -                | 4.516            | -                | -                |
| Santander Digital Assets. SL                               | -                | -              | -                | -                | -                | -                | -                | -              | -                | 8.105            | -                | -                |
| Santander FI Hedge Strategies (2)                          | 13.294           | 3.500          | 6.499            | 6.795            | 1.035            | 3.464            | -                | -              | -                | -                | -                | -                |
| Getnet S.A. (5)                                            | 55.266           | 29.454         | 58.486           | 632              | 1.609            | 4.612            | 55.601           | 52.451         | 92.322           | -                | -                | -                |
| Santander Brasil Tecnologia S.A. (2)                       | -                | 244            | 733              | -                | 244              | 733              | -                | -              | -                | -                | -                | -                |
| Santander fundo de Investimento Diamantina Multimercado    |                  |                |                  |                  |                  |                  |                  |                |                  |                  |                  |                  |
| Crédito Privado Investimento no exterior (2)               | 1.969            | 6.001          | 15.872           | -                | 10.337           | 25.118           | -                | -              | -                | -                | -                | -                |

**Notas Explicativas**

|                                                            |                     |                  |                  |                     |                 |                  |                    |                 |                 |                    |                 |                 |
|------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|------------------|---------------------|-----------------|------------------|--------------------|-----------------|-----------------|--------------------|-----------------|-----------------|
| Santander Brasil S.A. (3)                                  | -                   | 974              | 2.923            | -                   | -               | -                | -                  | 974             | 2.923           | -                  | -               | -               |
| Diversos                                                   | 1.461               | 8.954            | 19.991           | 1.461               | 5.789           | 14.765           | 340                | 1.035           | 1.689           | 336                | 26              | 630             |
| <b>Resultado não operacional</b>                           | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>        | <b>168.588</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>-</b>           | <b>-</b>        | <b>168.588</b>  |
| Super Pagamentos e Administração de Meios Eletrônicos S.A. | -                   | -                | -                | -                   | -               | 168.588          | -                  | -               | -               | -                  | -               | 168.588         |
| <b>Outros Créditos - Diversos</b>                          | <b>1.647.184</b>    | <b>30.091</b>    | <b>88.071</b>    | <b>1.452.382</b>    | <b>32.803</b>   | <b>187.577</b>   | <b>1.637.833</b>   | <b>73.976</b>   | <b>164.377</b>  | <b>1.486.386</b>   | <b>125.228</b>  | <b>163.187</b>  |
| Gesban Servicios Administrativos Globales. S.L.            | -                   | -                | -                | -                   | -               | -                | -                  | -               | -               | 1.486.341          | -               | 8.006           |
| Banco Santander Espanha (1)                                | 1.560.290           | -                | -                | 1.444.376           | -               | -                | 1.560.387          | -               | -               | -                  | -               | (35)            |
| Santander Capitalização S.A. (2)                           | 5.326               | 18.110           | 52.349           | 4.416               | 18.802          | 148.786          | -                  | -               | -               | -                  | -               | -               |
| Banco Santander International (3)                          | -                   | 11.119           | 33.653           | -                   | 10.506          | 34.227           | -                  | 11.119          | 33.653          | -                  | 10.506          | 34.227          |
| Santander Caceis Brasil DTVM S.A. (3)                      | -                   | 414              | 1.164            | -                   | 374             | 1.124            | -                  | 414             | 1.164           | -                  | 2.131           | 6.394           |
| Santander Brasil Gestão de Recursos Ltda. (3)              | -                   | -                | -                | -                   | -               | -                | -                  | 291             | 752             | -                  | -               | -               |
| Santander Global Thechnology. S.L. SOCI                    | 77.429              | -                | -                | -                   | -               | -                | 77.429             | -               | -               | -                  | -               | -               |
| Pessoal Chave da Administração                             | 2                   | 89               | 273              | -                   | 25              | 118              | 2                  | 89              | 273             | 45                 | 43              | 186             |
| Diversos                                                   | 4.137               | 359              | 632              | 3.590               | 3.096           | 3.322            | 15                 | 62.063          | 128.535         | -                  | 112.548         | 114.409         |
| <b>Depósitos</b>                                           | <b>(29.750.176)</b> | <b>(593.765)</b> | <b>190.257</b>   | <b>(23.503.316)</b> | <b>269.259</b>  | <b>679.534</b>   | <b>(254.243)</b>   | <b>4.025</b>    | <b>(2.969)</b>  | <b>(946.054)</b>   | <b>(682)</b>    | <b>(17.285)</b> |
| Bandepe                                                    | -                   | -                | -                | -                   | -               | -                | -                  | -               | -               | -                  | -               | -               |
| Santander Leasing (2)                                      | (58.701)            | (536)            | (960)            | (81.354)            | (1.438)         | (2.522)          | -                  | -               | -               | -                  | -               | -               |
| Banco Santander Espanha (1)                                | (11.001)            | -                | -                | (13.156)            | -               | -                | (11.001)           | -               | -               | (55.059)           | -               | -               |
| Aymoré CFI (2)                                             | (2.230.784)         | (11.191)         | (16.595)         | (190.480)           | (4.293)         | (24.141)         | -                  | -               | -               | -                  | -               | -               |
| Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A. (6)     | (39.590)            | -                | -                | (64.836)            | -               | -                | (39.590)           | -               | -               | (64.836)           | -               | -               |
| Zurich Santander Brasil Seguros S.A. (6)                   | (4.712)             | -                | -                | (6.443)             | -               | -                | (4.712)            | -               | -               | (6.443)            | -               | -               |
| Santander Brasil Gestão de Recursos Ltda. (3)              | (43.781)            | (368)            | (372)            | (335)               | (583)           | (3.757)          | (43.781)           | (368)           | (372)           | (335)              | (583)           | (3.757)         |
| Fundo de Investimento Santillana (3)                       | (70)                | -                | -                | (44)                | 3.314           | -                | (70)               | -               | -               | (44)               | 3.314           | -               |
| Santander Brasil Tecnologia S.A. (2)                       | (107)               | -                | -                | (780)               | -               | -                | -                  | -               | -               | -                  | -               | -               |
| Banco RCI Brasil S.A. (2)                                  | (75.799)            | (998)            | (4.225)          | (226.046)           | -               | -                | -                  | -               | -               | -                  | -               | -               |
| Santander Caceis Brasil DTVM S.A. (3)                      | (5.594)             | -                | -                | (581.543)           | (2.864)         | (11.962)         | (5.594)            | -               | -               | (581.543)          | (2.864)         | (11.962)        |
| Getnet S.A.                                                | (30.244)            | -                | -                | (242.391)           | -               | -                | (30.244)           | -               | -               | -                  | -               | -               |
| Santander FI Diamantina (2)                                | (26.822.173)        | (583.983)        | 218.156          | (21.416.222)        | 282.270         | 734.880          | -                  | -               | -               | -                  | -               | -               |
| Super Pagamentos e Administração de Meios Eletrônicos S.A. | (14.270)            | -                | -                | (36.390)            | -               | (1)              | (14.270)           | -               | -               | (36.390)           | -               | (1)             |
| Banco Santander (Suisse). S.A.                             | -                   | 5.447            | -                | -                   | -               | -                | -                  | 5.447           | -               | -                  | -               | -               |
| Pessoal Chave da Administração                             | (40.713)            | (443)            | (893)            | (36.705)            | (148)           | (700)            | (40.713)           | (443)           | (893)           | (36.762)           | (148)           | (700)           |
| Diversos                                                   | (372.637)           | (1.693)          | (4.854)          | (606.591)           | (6.999)         | (12.263)         | (64.268)           | (611)           | (1.704)         | (164.642)          | (401)           | (865)           |
| <b>Operações Compromissadas</b>                            | <b>(6.656.796)</b>  | <b>(64.692)</b>  | <b>(182.799)</b> | <b>(7.160.549)</b>  | <b>(83.136)</b> | <b>(170.503)</b> | <b>(2.322.365)</b> | <b>(27.167)</b> | <b>(59.940)</b> | <b>(2.186.105)</b> | <b>(11.551)</b> | <b>(34.375)</b> |
| Santander FI Amazonas (3)                                  | (320.677)           | (4.312)          | (12.508)         | (501.984)           | (2.350)         | (5.560)          | -                  | -               | -               | -                  | -               | -               |
| Super Pagamentos e Administração de Meios Eletrônicos S.A. | -                   | -                | -                | -                   | (4.357)         | (6.163)          | -                  | -               | -               | -                  | (4.357)         | (6.163)         |
| Santander Leasing (2)                                      | -                   | (776)            | (1.221)          | (151.438)           | (9.540)         | (29.997)         | -                  | -               | -               | -                  | -               | -               |
| Santander CCVM (2)                                         | (238.859)           | (2.687)          | (5.075)          | (202.222)           | (862)           | (2.936)          | -                  | -               | -               | -                  | -               | -               |
| Santander FI SBAC (2)                                      | (1.722.371)         | (21.574)         | (59.054)         | (2.797.429)         | (51.443)        | (71.027)         | -                  | -               | -               | -                  | -               | -               |
| Santander FI Guarujá (2)                                   | (458.197)           | (4.866)          | (9.643)          | (472.220)           | (2.173)         | (9.034)          | -                  | -               | -               | -                  | -               | -               |
| Santander FI Diamantina (2)                                | (179.000)           | 13.291           | (2.694)          | (460.034)           | 4.914           | (1.148)          | -                  | -               | -               | -                  | -               | -               |
| Santander FI Unix (2)                                      | (26.271)            | (317)            | (640)            | (25.457)            | (130)           | (2.462)          | -                  | -               | -               | -                  | -               | -               |
| Fundo de Investimento Santillana (3)                       | (2.322.365)         | (27.205)         | (59.936)         | (2.186.104)         | (6.602)         | (27.613)         | (2.322.365)        | (27.205)        | (59.936)        | (2.186.104)        | (6.602)         | (27.613)        |
| Pessoal Chave da Administração                             | -                   | (1)              | (4)              | -                   | -               | (7)              | -                  | (1)             | (4)             | -                  | -               | (7)             |
| Diversos                                                   | (1.389.056)         | (16.245)         | (32.024)         | (363.661)           | (10.593)        | (14.556)         | -                  | 39              | -               | (1)                | (592)           | (592)           |

| <b>Notas Explicativas</b>                                    | <b>30/09/2021</b>   | <b>30/09/2020</b>  | <b>30/09/2019</b>  | <b>30/09/2018</b>   | <b>30/09/2017</b> | <b>30/09/2016</b>  | <b>30/09/2015</b>   | <b>30/09/2014</b>  | <b>30/09/2013</b>  | <b>30/09/2012</b>   | <b>30/09/2011</b> | <b>30/09/2010</b>  |
|--------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Ativo</b>                                                 | <b>121.427</b>      | <b>(1.650)</b>     | <b>(4.042)</b>     | <b>(117.368)</b>    | <b>(869)</b>      | <b>(2.828)</b>     | <b>121.427</b>      | <b>(1.650)</b>     | <b>(4.042)</b>     | <b>(117.368)</b>    | <b>(869)</b>      | <b>(2.828)</b>     |
| Pessoal Chave da Administração                               | 121.427             | (1.650)            | (4.042)            | (117.368)           | (869)             | (2.828)            | 121.427             | (1.650)            | (4.042)            | (117.368)           | (869)             | (2.828)            |
| <b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>                 | <b>(19.822.063)</b> | <b>(76.498)</b>    | <b>(88.585)</b>    | <b>(15.978.199)</b> | <b>(1.629)</b>    | <b>(3.012)</b>     | <b>(19.822.063)</b> | <b>(76.498)</b>    | <b>(88.585)</b>    | <b>(10.401.564)</b> | <b>(1.629)</b>    | <b>(3.012)</b>     |
| Banco Santander Espanha (1)                                  | (13.609.044)        | (76.498)           | (88.585)           | (10.401.564)        | (1.629)           | (3.012)            | (13.609.044)        | (76.498)           | (88.585)           | (10.401.564)        | (1.629)           | (3.012)            |
| Banco Santander México (4)                                   | (779)               | -                  | -                  | -                   | -                 | -                  | (779)               | -                  | -                  | -                   | -                 | -                  |
| Getnet S.A.                                                  | (6.212.240)         | -                  | -                  | (5.576.635)         | -                 | -                  | (6.212.240)         | -                  | -                  | -                   | -                 | -                  |
| <b>Dividendos e Bonificações a Pagar</b>                     | <b>-</b>            | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>(508.491)</b>    | <b>1.042</b>      | <b>(9.098)</b>     | <b>-</b>            | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>(508.491)</b>    | <b>1.042</b>      | <b>(9.098)</b>     |
| Banco Santander Espanha (1)                                  | -                   | -                  | -                  | (195)               | -                 | -                  | -                   | -                  | -                  | (195)               | -                 | -                  |
| Sterrebeeck B.V. (2)                                         | -                   | -                  | -                  | (268.406)           | -                 | -                  | -                   | -                  | -                  | (268.406)           | -                 | -                  |
| GES (1) (3)                                                  | -                   | -                  | -                  | (239.890)           | -                 | -                  | -                   | -                  | -                  | (239.890)           | -                 | -                  |
| Pessoal Chave da Administração                               | -                   | -                  | -                  | -                   | 1.042             | (9.098)            | -                   | -                  | -                  | -                   | 1.042             | (9.098)            |
| <b>Valores a Pagar de Sociedades Ligadas</b>                 | <b>1.143.458</b>    | <b>(916.714)</b>   | <b>(1.856.306)</b> | <b>(361.599)</b>    | <b>(207.333)</b>  | <b>(1.307.507)</b> | <b>(274.671)</b>    | <b>(700.074)</b>   | <b>(1.279.834)</b> | <b>(82.479)</b>     | <b>(221.427)</b>  | <b>(992.597)</b>   |
| Santander Brasil Tecnologia S.A. (2)                         | -                   | (61.565)           | (192.343)          | (4.353)             | 51.473            | (165.113)          | -                   | -                  | -                  | -                   | -                 | -                  |
| Banco Santander Espanha (1)                                  | (145.463)           | (35.883)           | (146.309)          | (202.787)           | (57.049)          | (668.504)          | (145.463)           | (35.883)           | (146.309)          | (21)                | (57.049)          | (668.504)          |
| Santander Corretora de Seguros. Investimento e Serviços S.A. | (18.787)            | (53.807)           | (139.670)          | -                   | -                 | -                  | -                   | -                  | -                  | -                   | -                 | -                  |
| Santander Corretora de Seguros (2)                           | -                   | -                  | -                  | (14.751)            | (29.790)          | (121.559)          | -                   | -                  | -                  | -                   | -                 | -                  |
| Getnet S.A.                                                  | (17.562)            | (143.256)          | (346.145)          | (17.573)            | (5.895)           | (17.175)           | (17.974)            | (150.150)          | (354.006)          | -                   | -                 | -                  |
| Santander Caceis Brasil DTVM S.A. (3)                        | (11.656)            | (14.596)           | (44.246)           | (9.373)             | (12.271)          | (35.234)           | (11.656)            | (14.596)           | (44.246)           | (9.373)             | (12.271)          | (35.234)           |
| Santander Leasing (2)                                        | (79.374)            | -                  | -                  | (79.374)            | -                 | -                  | -                   | -                  | -                  | -                   | -                 | -                  |
| Santander Tecnologia e Inovação Ltda                         | -                   | (42.737)           | (109.155)          | -                   | -                 | -                  | -                   | -                  | -                  | -                   | -                 | -                  |
| Santander Brasil Asset Management DTVM S.A. (3)              | -                   | -                  | -                  | -                   | -                 | -                  | -                   | -                  | -                  | (95)                | (170)             | (429)              |
| Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A. (6)       | -                   | -                  | -                  | -                   | -                 | -                  | -                   | (236)              | 14.195             | (40.550)            | -                 | -                  |
| Santander Global Technology. S.L. SOCI                       | (98.439)            | (125.260)          | (351.073)          | (31.774)            | (104.500)         | (224.003)          | (98.439)            | (125.260)          | (351.073)          | (31.774)            | (104.726)         | (224.618)          |
| Santander Fundo de Investimentos SBAC Referenciado           | 1.516.703           | 20.479             | 35.836             | -                   | -                 | -                  | -                   | -                  | -                  | -                   | -                 | -                  |
| Diversos                                                     | (1.964)             | (460.089)          | (563.201)          | (1.614)             | (49.301)          | (75.919)           | (1.139)             | (373.949)          | (398.395)          | (666)               | (47.211)          | (63.812)           |
| <b>Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital</b>            | <b>(13.957.208)</b> | <b>(1.430.975)</b> | <b>(1.577.165)</b> | <b>(13.119.660)</b> | <b>(754.411)</b>  | <b>(5.060.110)</b> | <b>(13.957.208)</b> | <b>(1.430.975)</b> | <b>(1.577.165)</b> | <b>(13.119.660)</b> | <b>(754.411)</b>  | <b>(5.060.110)</b> |
| Banco Santander Espanha (1) (4)                              | (13.957.208)        | (1.430.975)        | (1.577.165)        | (13.119.660)        | (754.411)         | (5.060.110)        | (13.957.208)        | (1.430.975)        | (1.577.165)        | (13.119.660)        | (754.411)         | (5.060.110)        |
| <b>Despesas com Doações</b>                                  | <b>-</b>            | <b>4.000</b>       | <b>12.200</b>      | <b>-</b>            | <b>(4.100)</b>    | <b>(12.400)</b>    | <b>-</b>            | <b>3.260</b>       | <b>12.200</b>      | <b>-</b>            | <b>(4.430)</b>    | <b>(13.560)</b>    |
| Fundação Sudameris                                           | -                   | 4.000              | 12.200             | -                   | (4.100)           | (12.400)           | -                   | 4.000              | 12.200             | -                   | (4.100)           | (12.400)           |
| Fundação Santander                                           | -                   | -                  | -                  | -                   | -                 | -                  | -                   | (740)              | -                  | -                   | (330)             | (1.160)            |
| <b>Outras Obrigações - Diversas</b>                          | <b>(605.386)</b>    | <b>(801.531)</b>   | <b>(1.399.439)</b> | <b>(633.416)</b>    | <b>(384.135)</b>  | <b>(1.314.195)</b> | <b>(647.663)</b>    | <b>(22.564)</b>    | <b>(499.079)</b>   | <b>(672.658)</b>    | <b>(203.645)</b>  | <b>(752.886)</b>   |
| Banco Santander Espanha (1)                                  | -                   | -                  | -                  | -                   | -                 | (1.837)            | -                   | -                  | -                  | -                   | (24)              | (1.967)            |
| TecBan                                                       | -                   | -                  | -                  | -                   | (88.161)          | (274.477)          | -                   | -                  | -                  | -                   | (88.161)          | (274.477)          |
| Santander Brasil Tecnologia S.A. (2)                         | -                   | (53.264)           | (159.738)          | -                   | (57.248)          | (168.228)          | -                   | -                  | -                  | -                   | -                 | -                  |
| Aquanima Brasil Ltda. (3)                                    | -                   | (6.672)            | (24.086)           | -                   | (7.726)           | (22.334)           | -                   | (17.134)           | (371)              | -                   | (7.771)           | (22.468)           |
| Santander Caceis Brasil DTVM S.A. (3)                        | -                   | (8.994)            | (11.158)           | -                   | (508)             | (2.528)            | -                   | (8.994)            | (11.158)           | -                   | (508)             | (2.528)            |
| Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A. (6)       | -                   | -                  | -                  | (17.713)            | -                 | -                  | (26.218)            | (8.912)            | (23.339)           | (38.135)            | (4.432)           | (16.633)           |
| Getnet S.A.                                                  | (388.714)           | (320.372)          | (478.861)          | -                   | (142.969)         | (461.325)          | (389.132)           | (135.150)          | (23.339)           | -                   | -                 | -                  |
| Santander Global Technology. S.L. SOCI                       | -                   | -                  | -                  | -                   | -                 | -                  | -                   | -                  | -                  | -                   | (2.858)           | (9.540)            |
| Pessoal Chave da Administração                               | (215.514)           | (93.187)           | (399.424)          | (615.469)           | (91.494)          | (371.481)          | (231.809)           | (109.478)          | (433.160)          | (633.276)           | (102.144)         | (413.826)          |
| Diversos                                                     | (1.158)             | (316.822)          | (326.172)          | (234)               | 3.971             | (11.985)           | (504)               | (2.336)            | (7.712)            | (1.247)             | 2.253             | (11.447)           |
| <b>Garantias e Limites</b>                                   | <b>17.658</b>       | <b>22</b>          | <b>63</b>          | <b>11.038</b>       | <b>15</b>         | <b>42</b>          | <b>17.658</b>       | <b>22</b>          | <b>63</b>          | <b>11.038</b>       | <b>15</b>         | <b>42</b>          |
| Pessoal Chave da Administração (7)                           | 17.658              | 22                 | 63                 | 11.038              | 15                | 42                 | 17.658              | 22                 | 63                 | 11.038              | 15                | 42                 |

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

## Notas Explicativas

(2) Controlada direta ou indireta pelo Banco Santander.

(3) Controlada Direta ou Indireta pelo Banco Santander Espanha.

(4) Refere-se a parcela adquirida pelo Controlador junto ao Plano de Otimização do PR realizada no primeiro semestre de 2018.

(5) Corresponde a valores a receber relacionados a Adquirência.

(6) Influência Significativa do Banco Santander Espanha.

(7) Refere-se ao registro em contas de compensação das Garantias e Limites de operações de crédito com Pessoal Chave da Administração.

**Notas Explicativas****22. Despesas com a Prestação de Serviços e Rendas de Tarifas Bancárias**

|                                                      | Banco                 |                       |                       |                       | Consolidado           |                       |                       |                       |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                      | 01/07 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/07 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2020 | 01/07 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/07 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2020 |
| Administração de Recursos                            | 188.250               | 572.555               | 142.750               | 435.962               | 340.849               | 1.013.290             | 261.984               | 740.246               |
| Serviços de Conta Corrente                           | 940.719               | 2.864.857             | 1.020.037             | 2.903.486             | 943.489               | 2.868.335             | 1.021.553             | 2.907.836             |
| Operações de Crédito e Rendas de Garantias Prestadas | 301.806               | 866.736               | 275.271               | 787.311               | 397.636               | 1.148.562             | 378.176               | 1.048.531             |
| Operações de Crédito                                 | 122.460               | 353.784               | 94.299                | 311.167               | 218.290               | 635.610               | 197.204               | 572.387               |
| Rendas de Garantias Prestadas                        | 179.346               | 512.952               | 180.972               | 476.144               | 179.346               | 512.952               | 180.972               | 476.144               |
| Comissões de Seguros                                 | 510.361               | 1.457.333             | 471.867               | 1.546.511             | 919.913               | 2.583.026             | 745.333               | 2.209.539             |
| Cartões (Crédito e Débito) e Serviços Adquirente     | 1.228.771             | 3.390.108             | 954.141               | 2.696.950             | 1.258.819             | 3.893.850             | 1.406.512             | 3.968.519             |
| Cobrança e Arrecadações                              | 368.706               | 1.116.792             | 375.573               | 1.091.346             | 365.523               | 1.108.718             | 368.629               | 1.086.272             |
| Colocação de Títulos, Custódia e Corretagem          | 327.725               | 890.235               | 293.575               | 628.794               | 408.579               | 1.127.535             | 361.015               | 838.477               |
| Outras                                               | 85.600                | 274.413               | 83.265                | 183.412               | 196.327               | 639.543               | 203.142               | 531.269               |
| <b>Total</b>                                         | <b>3.951.938</b>      | <b>11.433.029</b>     | <b>3.616.479</b>      | <b>10.273.772</b>     | <b>4.831.135</b>      | <b>14.382.859</b>     | <b>4.746.344</b>      | <b>13.330.689</b>     |

**23. Despesas de Pessoal**

|              | Banco                 |                       |                       |                       | Consolidado           |                       |                       |                       |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|              | 01/07 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/07 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2020 | 01/07 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/07 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2020 |
| Remuneração  | 877.643               | 2.576.783             | 931.392               | 2.758.105             | 1.003.896             | 2.962.816             | 1.045.482             | 3.112.134             |
| Encargos     | 356.207               | 1.016.656             | 334.987               | 993.298               | 413.747               | 1.181.511             | 386.393               | 1.161.786             |
| Benefícios   | 294.051               | 888.194               | 301.594               | 932.903               | 366.693               | 1.073.310             | 344.688               | 1.069.051             |
| Treinamento  | 12.013                | 31.465                | 6.128                 | 29.316                | 14.119                | 36.387                | 7.893                 | 33.335                |
| Outras       | 340                   | 714                   | 841                   | 3.669                 | 22.554                | 52.760                | 13.938                | 43.714                |
| <b>Total</b> | <b>1.540.254</b>      | <b>4.513.812</b>      | <b>1.574.942</b>      | <b>4.717.291</b>      | <b>1.821.009</b>      | <b>5.306.784</b>      | <b>1.798.394</b>      | <b>5.420.020</b>      |

**24. Outras Despesas Administrativas**

|                                                 | Banco                 |                       |                       |                       | Consolidado           |                       |                       |                       |
|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                 | 01/07 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/07 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2020 | 01/07 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/07 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2020 |
| Depreciações e Amortizações                     | 667.800               | 2.956.878             | 679.635               | 1.937.155             | 687.788               | 3.101.776             | 773.634               | 2.285.648             |
| Serviços Técnicos Especializados e de Terceiros | 576.842               | 1.648.184             | 484.077               | 1.367.295             | 626.695               | 1.894.888             | 613.164               | 1.785.083             |
| Comunicações                                    | 107.918               | 283.338               | 94.596                | 277.680               | 112.028               | 294.094               | 98.516                | 293.226               |
| Processamento de Dados                          | 852.039               | 2.290.397             | 770.293               | 2.089.172             | 768.596               | 2.056.241             | 739.835               | 2.061.273             |
| Propaganda, Promoções e Publicidade             | 99.153                | 300.113               | 112.561               | 323.764               | 146.665               | 404.418               | 141.949               | 417.621               |
| Aluguéis                                        | 211.832               | 606.976               | 197.506               | 592.771               | 213.822               | 612.027               | 199.936               | 604.073               |
| Transportes e Viagens                           | 22.690                | 59.840                | 16.303                | 62.279                | 31.130                | 78.865                | 19.755                | 78.308                |
| Serviços do Sistema Financeiro                  | 75.855                | 226.112               | 61.443                | 190.877               | 95.503                | 282.119               | 75.542                | 244.055               |
| Serviços de Vigilância e Transporte de Valores  | 133.457               | 406.529               | 141.933               | 433.675               | 133.822               | 407.997               | 142.223               | 434.497               |
| Manutenção e Conservação de Bens                | 73.461                | 218.475               | 75.364                | 206.704               | 79.431                | 236.298               | 82.632                | 229.756               |
| Água, Energia e Gás                             | 40.284                | 135.491               | 39.997                | 139.265               | 41.118                | 138.439               | 40.634                | 142.006               |
| Material                                        | 28.251                | 62.279                | 4.258                 | 44.461                | 32.766                | 73.324                | 8.829                 | 53.946                |
| Outras                                          | 262.603               | 672.948               | 194.722               | 487.443               | 256.722               | 690.677               | 273.354               | 713.993               |
| <b>Total</b>                                    | <b>3.152.185</b>      | <b>9.867.560</b>      | <b>2.872.688</b>      | <b>8.152.541</b>      | <b>3.226.086</b>      | <b>10.271.163</b>     | <b>3.210.003</b>      | <b>9.343.485</b>      |

(1) Inclui amortização de ágio em investimento na Getnet, reconhecido em resultado em março de 2021, por ocasião da Cisão do Banco Santander e versão da parcela cindida para a Getnet (vide nota 13.c).

**Notas Explicativas**

|                                                                       | Banco                 |                       |                       |                       | Consolidado           |                       |                       |                       |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                       | 01/07 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/07 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2020 | 01/07 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/07 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2020 |
| Receita Líquida de Rendas de Previdência e de Capitalização           | -                     | -                     | -                     | -                     | 150.861               | 423.245               | 156.350               | 404.024               |
| Reversão de Provisões Operacionais - Fiscais (Nota 19.c)              | -                     | -                     | 187.282               | 199.760               | -                     | -                     | 183.709               | 203.992               |
| Reversão de Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (Nota 18.a) | -                     | -                     | 7.327                 | 7.327                 | (106.148)             | -                     | 7.327                 | 7.327                 |
| Atualização de Depósitos Judiciais                                    | 155.234               | 244.390               | 9.562                 | 203.662               | 226.913               | 333.061               | 12.592                | 235.032               |
| Atualização de Impostos a Compensar                                   | 8.159                 | 155.565               | 8.371                 | 112.621               | 14.168                | 169.741               | 12.009                | 133.143               |
| Recuperação de Encargos e Despesas                                    | 216.416               | 806.832               | 208.814               | 809.875               | 160.231               | 594.908               | 184.229               | 658.510               |
| Variação Monetária Ativa                                              | -                     | -                     | -                     | -                     | -                     | -                     | -                     | 3                     |
| Outras                                                                | 407.118               | 1.083.985             | 712.893               | 2.134.235             | 423.057               | 2.112.077             | 959.637               | 3.052.795             |
| <b>Total</b>                                                          | <b>786.927</b>        | <b>2.290.772</b>      | <b>1.134.249</b>      | <b>3.467.480</b>      | <b>975.230</b>        | <b>3.633.032</b>      | <b>1.515.853</b>      | <b>4.694.826</b>      |

**26. Outras Despesas Operacionais**

|                                                            | Banco                 |                       |                       |                       | Consolidado           |                       |                       |                       |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                            | 01/07 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/07 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2020 | 01/07 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/07 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2020 |
| Provisões Operacionais Fiscais (Nota 19.c)                 | 36.500                | 63.539                | -                     | -                     | 60.599                | 95.683                | -                     | -                     |
| Trabalhistas (Nota 19.c)                                   | 287.338               | 764.512               | 205.056               | 719.009               | 301.648               | 783.688               | 221.375               | 756.160               |
| Cíveis (Nota 19.c)                                         | 25.995                | 204.473               | 250.010               | 442.471               | 87.452                | 318.563               | 296.851               | 570.942               |
| Despesas com Cartão de Crédito                             | 878.596               | 2.622.051             | 817.273               | 2.570.997             | 741.806               | 2.274.882             | 771.789               | 2.193.717             |
| Perdas Atuariais - Planos de Aposentadoria                 | 45.974                | 157.077               | 55.962                | 194.347               | 45.419                | 155.807               | 55.946                | 195.414               |
| Despesas Judiciais e Custas                                | 35.050                | 126.145               | 29.856                | 71.756                | 35.662                | 126.670               | 30.425                | 75.308                |
| Despesas com Serasa e Serviço de Proteção ao Crédito (SPC) | 32.253                | 90.379                | 18.256                | 43.341                | 32.824                | 93.682                | 18.660                | 44.914                |
| Corretagens e Emolumentos                                  | 11.557                | 50.365                | 20.922                | 61.772                | 11.557                | 49.587                | 20.045                | 60.942                |
| Comissões                                                  | 376.172               | 968.013               | 267.326               | 568.958               | 736.454               | 1.945.174             | 553.969               | 1.482.937             |
| Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (Nota 18.a)  | 14.374                | 83.238                | -                     | -                     | 14.374                | 83.238                | -                     | -                     |
| Outras (1)                                                 | 1.241.294             | 2.800.477             | 421.020               | 2.867.006             | 1.800.465             | 4.740.025             | 900.128               | 4.332.401             |
| <b>Total</b>                                               | <b>2.985.103</b>      | <b>7.930.269</b>      | <b>2.085.681</b>      | <b>7.539.657</b>      | <b>3.868.260</b>      | <b>10.666.999</b>     | <b>2.869.188</b>      | <b>9.712.735</b>      |

(1) Nos períodos findos em 30 de setembro de 2021 e 2020, inclui, principalmente, atualização monetária sobre provisões para processos judiciais e administrativos e obrigações legais, provisões para o fundo garantidor de benefícios e outras provisões.

**27. Resultado Não Operacional**

|                                                                          | Banco                 |                       |                       |                       | Consolidado           |                       |                       |                       |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                          | 01/07 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/07 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2020 | 01/07 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/07 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2020 |
| Resultado na alienação de Investimentos                                  | -                     | -                     | -                     | 168.588               | -                     | (59)                  | -                     | 168.588               |
| Resultado na Alienação de Valores e Bens                                 | 13.039                | 61.930                | 15.273                | 45.880                | 11.826                | 57.391                | 14.256                | 35.406                |
| Reversão (Constituição) de Provisão para Perdas em Outros Valores e Bens | (6.488)               | (24.496)              | 2.367                 | 13.027                | (9.260)               | (22.161)              | 3.334                 | 23.742                |
| Despesas com Bens não de Uso                                             | (9.656)               | (29.619)              | (13.914)              | (38.020)              | (9.660)               | (29.779)              | (13.997)              | (38.196)              |
| Ganhos (Perdas) de Capital                                               | 1.288                 | (1.924)               | 6.776                 | 6.037                 | 1.307                 | (1.971)               | 6.760                 | 3.783                 |
| Outras Receitas (Despesas)                                               | 27.286                | 72.162                | 11.595                | 57.415                | 28.969                | 47.838                | 5.519                 | 59.132                |
| <b>Total</b>                                                             | <b>25.469</b>         | <b>78.053</b>         | <b>22.098</b>         | <b>252.928</b>        | <b>23.182</b>         | <b>51.259</b>         | <b>15.872</b>         | <b>252.455</b>        |

**Notas Explicativas****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 levará 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/Liquidação | 01/01 a 30/09/2021           | 01/01 a 30/09/2020           |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Locais                                     | Ações do Santander (Brasil)                     | 01/2019 a 12/2021                                         | 2022 e 2023                     | R\$ 4.216.667 (*)            | R\$ 4.550.000                |
|                                            |                                                 | 01/2020 a 12/2022                                         | 2023                            | R\$ 3.668.000 (*)            | R\$ 4.000.000                |
|                                            |                                                 | 01/2020 a 12/2022                                         | 2023 e 2024                     | R\$ 3.326.667 (*)            | R\$ 5.270.000                |
|                                            |                                                 | 01/2021 a 06/2024                                         | 2024                            | R\$ 10.150.000 (*)           | R\$ -                        |
|                                            |                                                 | 01/2021 a 12/2023                                         | 2023                            | R\$ 1.500.000 (*)            | R\$ -                        |
|                                            |                                                 | 07/2019 a 06/2022                                         | 2022                            | 123.158 SANB11               | 123.158                      |
|                                            |                                                 | 09/2020 a 09/2022                                         | 2022                            | 351.352 SANB11               | 450.737                      |
|                                            |                                                 | 01/2020 a 09/2023                                         | 2023                            | 225.961 SANB11               | 281.030                      |
|                                            |                                                 | 01/2021 a 12/2022                                         | 2023                            | 177.252 SANB11               | -                            |
|                                            |                                                 | 01/2021 a 12/2023                                         | 2024                            | 327.065 SANB11               | -                            |
|                                            |                                                 | 01/2021 a 01/2024                                         | 2024                            | 35.244 SANB11                | -                            |
| Globais                                    | Ações e Opções sobre Ações do Santander Espanha | 2023                                                      |                                 | 309.576 SAN (**)             | 318.468 (**)                 |
|                                            |                                                 | 2023, com limite para exercício das opções até 2030       |                                 | 1.618.445 Opções s/ SAN (**) | 1.664.983 Opções s/ SAN (**) |
|                                            |                                                 | 02/2024                                                   |                                 | 135.632 SAN (**)             | -                            |
|                                            |                                                 | 02/2024, com limite para exercício das opções até 02/2029 |                                 | 404.630 Opções s/ SAN (**)   | -                            |
| Saldo dos Planos em 30 de setembro de 2021 |                                                 |                                                           |                                 | R\$ 22.861.333 (*)           | R\$ 13.820.000 (*)           |
|                                            |                                                 |                                                           |                                 | 1.240.033 SANB11             | 854.927 SANB11               |
|                                            |                                                 |                                                           |                                 | 445.208 SAN                  | 318.478 SAN                  |
|                                            |                                                 |                                                           |                                 | 2.023.075Opções s/ SAN       | 1.664.983 Opções s/ SAN      |

(\*) 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 da outorga.

(\*\*) 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.

Nossos programas de longo prazo estão divididos em planos Locais e Globais, com indicadores de performance específicos e condição de manutenção do vínculo empregatício do participante até a data do pagamento para ter direito ao recebimento.

A apuração do pagamento dos planos é realizada com base no percentual de atingimento dos indicadores aplicado sobre o valor referência (target), sendo os planos Locais pagos em units SANB11 e os planos Globais em ações e opções do Grupo Santander (SAN).

Cada participante tem um valor referência definido em espécie, convertido em units SANB11 ou em ações e opções do Grupo Santander (SAN), normalmente pela cotação dos últimos 15 pregões do mês imediatamente anterior ao da outorga de cada plano. Ao final do período de vesting o pagamento seja das ações resultantes no caso dos planos locais, seja do valor em dinheiro correspondente 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:

|          |                                                 | Banco              |                    | Consolidado        |                    |
|----------|-------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|          |                                                 | 01/01 a 30/09/2021 | 01/01 a 30/09/2020 | 01/01 a 30/09/2021 | 01/01 a 30/09/2020 |
| Programa | Tipo de Liquidação                              |                    |                    |                    |                    |
| Local    | Ações do Santander (Brasil)                     | 13.905             | -                  | 14.682             | -                  |
| Global   | Ações e Opções sobre Ações do Santander Espanha | 2.324              | -                  | 2.738              | -                  |

## Notas Explicativas 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                 |                       | Consolidado           |                       |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                       |                                                                                                                                                |                                                                      | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2020 |
| 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) | 9.199                 | 3.643                 | 6.597                 | 2.235                 |
| Demais Funcionários   | Funcionários de nível de Superintendência e 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) | 8.224                 | 2.771                 | 7.488                 | 2.716                 |

## 29. 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 se baseia em acompanhamentos de indicadores da carteira de crédito e das novas operações. Levando-se em consideração o cenário econômico, são realizadas projeções de rentabilidade e inadimplência, que devem obedecer ao controle de Apetite de Riscos. Estas projeções são consideradas para redefinição das políticas de crédito, que afetam tanto a avaliação de crédito para um determinado cliente quanto para um determinado perfil de clientes com características similares.

Outro aspecto relevante é a gestão preventiva de crédito, que tem papel fundamental na manutenção da qualidade da carteira do Banco Santander. O acompanhamento constante da base de clientes faz parte da rotina diária de toda a área comercial, sempre com o apoio das áreas centrais.

Neste cenário desafiador imposto pela pandemia do COVID-19, a carteira e os clientes foram acompanhados com muita cautela. Na tentativa de mitigar grandes impactos de liquidez das empresas e dar o suporte financeiro necessário para auxiliar todos os setores da economia, todas as novas produções e prorrogações foram analisadas com objetivo de atender às necessidades dos clientes, mantendo sempre os critérios estabelecidos de classificação de risco e governança para aprovação de novas operações.

Para medição da qualidade de crédito de um cliente ou de uma operação, o banco usa modelos próprios de score/rating internos, contando com 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 atraso superior a 60 dias e valores mais expressivos; e
- Parceiros externos especializados em cobrar, notificar e ajuizar clientes de alto risco.

**Notas Explicativas** créditos inadimplentes é parte da estratégia de recuperação (somente os direitos creditórios), 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.e.)

#### **B. Risco de Mercado**

A gestão do risco de mercado consiste no desenvolvimento, mensuração e acompanhamento de limites previamente aprovados em comitês internos, pertinentes ao valor em risco das carteiras, as sensibilidades oriundas das oscilações dos dados de mercado (taxas de juros, índices, preços, câmbio, etc), os "gaps" de liquidez, dentre outros, que podem afetar as posições das carteiras do Banco Santander nos diversos mercados onde atua.

#### **C. Risco Operacional e Controles Internos**

O modelo de gestão de riscos operacionais do Santander está fundamentado nas melhores práticas e tem como premissa avaliar, monitorar, controlar, implementar melhorias para reduzir a exposição aos riscos e perdas, alinhado ao apetite de risco aprovado pelo Conselho de Administração e adotando a definição do Comitê da Basileia e Banco Central do Brasil para riscos operacionais. O modelo de governança do Banco é baseado nas três linhas de defesa e dispõe de pessoas, estruturas, políticas, metodologias e ferramentas para respaldar na adequada gestão do risco operacional.

O Modelo de Controles Internos é baseado na metodologia desenvolvida pelo Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), cobrindo os componentes estratégicos, operacionais, de divulgação financeira e de Compliance, cumprindo com os requerimentos dos reguladores BACEN, CVM, B3, SUSEP e Lei Sarbanes-Oxley - SOX (Security Exchange Commission).

#### **D. Os negócios do Banco são altamente dependentes do correto funcionamento dos sistemas de tecnologia da informação**

Os negócios do Banco dependem em grande parte da habilidade dos sistemas de tecnologia da informação de processar de maneira correta um grande número de transações de forma eficiente e precisa, e da capacidade do Banco de confiar em tecnologias digitais, serviços de computador e e-mail, software e redes, bem como no processamento, armazenamento e transmissão seguros de informações confidenciais e outras informações nos sistemas de computador e de rede. O funcionamento adequado do controle financeiro, gestão de risco, contabilidade, serviço ao cliente e outros sistemas de processamento de dados do Banco é essencial para as atividades e sua habilidade de concorrer efetivamente.

#### **E. Risco de Compliance e de Imagem**

O gerenciamento de risco de compliance tem caráter preventivo e inclui o monitoramento, processos educativos, assessoria, avaliação de riscos e comunicação corporativa relacionada às normas e regulamentações aplicáveis a cada área de negócios do Banco.

#### **F. Unidade de Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD) e Combate ao Financiamento ao Terrorismo (CFT)**

Área responsável por promover o desenvolvimento da prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao financiamento ao terrorismo nas diferentes unidades de negócios. Também responsável pelas diretrizes da política de aceitação de clientes do Banco. Estabelece normativos, procedimentos e aculturação relativos ao tema. Supervisiona e monitora os riscos inerentes nos produtos e transações realizadas.

#### **G. Risco Socioambiental**

A Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA) do Banco Santander, que segue as diretrizes da Resolução CMN nº 4.327/2014 e do Regulamento SARB Nº. 14 da Febraban, estabelece diretrizes e consolida políticas específicas para as práticas socioambientais nos negócios e no relacionamento com as partes interessadas. Essas práticas incluem o gerenciamento de riscos, impactos e oportunidades socioambientais relacionados a temas como, por exemplo, adequação na concessão e no uso do crédito, gestão de fornecedores e análise do risco socioambiental, que é realizado através da análise das práticas socioambientais dos clientes Atacado, do segmento Empresas 3 do Varejo (um dos segmentos de Pessoa Jurídica do Banco), que possuem limites ou risco de crédito acima de R\$5 milhões e que fazem parte dos 14 setores de atenção socioambiental. Nesse caso, o risco socioambiental é analisado de forma a mitigar as questões de risco operacional, risco de capital, risco de crédito e risco reputacional. Desde 2009, o Santander é signatário dos Princípios do Equador e esse conjunto de diretrizes é empregado para mitigar os riscos socioambientais no financiamento de grandes projetos.

Os compromissos assumidos na PRSA são detalhados em outras políticas do Banco como, por exemplo na Política Anticorrupção, Políticas de Relacionamento e Homologação de Fornecedores e na Políticas de Risco Socioambiental, além da Política de Investimento Social Privado, que tem como objetivo orientar a estratégia nesse tema e apresentar diretrizes para os programas sociais que fortaleçam essa estratégia.

## Notas Explicativas

### H. Estrutura de Gerenciamento de Capital

Para uma gestão efetiva de capital, o Santander adota uma governança robusta que suporta todos os processos relacionados ao tema visando:

- Definir de forma clara e coerente as funções de cada equipe envolvida na gestão do capital;
- Garantir que os limites das métricas de capital estabelecidos na gestão, no apetite ao risco e no RPA (Risk Profile Assessment) sejam cumpridos;
- Garantir que as ações referentes à estratégia do Banco levem em consideração os impactos gerados na alocação de capital;
- Garantir que a Administração participe ativamente da gestão e seja informada com recorrência sobre o comportamento das métricas de capital.

No Banco Santander, há uma Vice-Presidência Executiva responsável pelo gerenciamento de capital nomeada pelo Conselho de Administração; além disso, existem políticas institucionais de capital, que atuam como diretrizes para a gestão, controle e reporte de capital (cumprindo assim com todos os requerimentos definidos na Resolução CMN nº 4.557/2017).

Para maiores informações, vide publicação “Estrutura de Gerenciamento de Riscos e Capital – Resolução nº 4.557/ BACEN” na página <https://www.santander.com.br/ri/gerenciamento-de-risco>.

### b) Limites Operacionais

Conforme estabelecido nas Resoluções CMN nº 4.193/2013 e nº 4.783/2020, até março de 2021 a exigência de PR estava em 10,25%, incluindo 8,00% de Mínimo de Patrimônio de Referência mais 1,25% de Adicional de Conservação de Capital e 1,00% de Adicional Sistemico. O PR Nível I era de 8,25% e o Capital Principal Mínimo de 6,75%.

Ao longo do ano de 2021 o Adicional de Conservação de Capital passa por dois aumentos, alcançando 1,625% em abril e 2,00% em outubro. Desta maneira, em setembro a exigência de PR é de 10,625%, e ao final do ano de 2021 será de 11,00%. Para setembro considera-se 8,00% de Mínimo de Patrimônio de Referência somado a 1,625% de Adicional de Conservação de Capital e 1,00% de Adicional Sistemico, com a exigência de PR Nível I de 8,625% e de Capital Principal Mínimo de 7,125%. Para o final de 2021 a exigência de PR alcança 11,0%, considerando 8,00% de Mínimo de Patrimônio de Referência somado a 2,00% de Adicional de Conservação de Capital e 1,00% de Adicional Sistemico, com exigência de PR Nível I e de Capital Principal Mínimo ao final de 2021 de 9,00% de 7,50%, respectivamente.

Em continuidade a adoção das regras estabelecidas pela Resolução CMN nº 4.192/2013, a partir de janeiro de 2015, entrou em vigor o Consolidado Prudencial, definido pela Resolução CMN nº 4.280/2013. O índice é calculado de forma consolidada com base nas informações do Consolidado Prudencial, conforme demonstrado a seguir:

|                                                    | 30/09/2021         | 31/12/2020         |
|----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Patrimônio de Referência Nível I                   | 78.715.890         | 77.571.525         |
| Capital Principal                                  | 71.722.200         | 71.006.316         |
| Capital Complementar (Nota 20)                     | 6.993.690          | 6.565.209          |
| Patrimônio de Referência Nível II (Nota 20)        | 6.963.518          | 6.554.451          |
| <b>Patrimônio de Referência (Nível I e II)</b>     | <b>85.679.408</b>  | <b>84.125.976</b>  |
| Risco de Crédito (1)                               | 519.781.855        | 478.303.523        |
| Risco de Mercado (2)                               | 20.833.251         | 15.846.255         |
| Risco Operacional                                  | 58.499.845         | 57.419.401         |
| <b>Total de RWA (3)</b>                            | <b>599.114.951</b> | <b>551.569.179</b> |
| <b>Índice de Basileia Nível I</b>                  | <b>13,14</b>       | <b>14,06</b>       |
| <b>Índice de Basileia Capital Principal</b>        | <b>11,97</b>       | <b>12,87</b>       |
| <b>Índice de Basileia Patrimônio de Referência</b> | <b>14,30</b>       | <b>15,25</b>       |

(1) As exposições ao risco de crédito sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada (RWACPAD) são baseados nos procedimentos estabelecidos pela Circular Bacen 3.644, de 4 de março de 2013 e suas complementações posteriores através das redações da Circular Bacen 3.174 de 20 de agosto de 2014 e Circular Bacen 3.770 de 29 de outubro de 2015.

(2) Inclui as parcelas para as exposições de risco de mercado sujeitas as variações de taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAjur2), índices de preços (RWAjur3) e taxa de juros (RWAjur1/RWAjur4), do preço de mercadorias commodities (RWacom), do preço de ações classificadas na carteira de negociação (RWAacs) e parcelas para exposição de ouro, moeda estrangeira e operações sujeitas a variação cambial (RWacam).

(3) Risk Weighted Assets ou ativo ponderado pelo risco.

O Banco Santander, divulga o Relatório de Gerenciamento de Riscos com informações referentes à gestão de riscos, descrição sucinta do Plano de Recuperação, gestão de capital, PR e RWA. O relatório com maior detalhamento das premissas, estrutura e metodologias encontra-se, no endereço eletrônico [www.santander.com.br/ri](http://www.santander.com.br/ri).

**Notas Explicativas**

As instituições financeiras estão obrigadas a manter a aplicação de recursos no ativo permanente de acordo com o nível do Patrimônio de Referência ajustado. Os recursos aplicados no ativo permanente, apurados de forma consolidada, estão limitados a 50% do valor do Patrimônio de Referência ajustado na forma da regulamentação em vigor. O Banco Santander encontra-se enquadrado nos requerimentos estabelecidos.

**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 e banking, 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 Método Padronizado de Basileia do Bacen. 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 banking.

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 2021.

| 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                                  | (4.823)         | (106.039)        | (212.077)        |
| Cupom de Taxa de Juros          | Exposições sujeitas à Variação das Taxas dos Cupons de Taxa de Juros                          | (537)           | (6.960)          | (13.919)         |
| Cupom de Dólar                  | Exposições sujeitas à Variação da Taxa do Cupom de Dólar                                      | (5.143)         | (19.066)         | (38.131)         |
| Cupom de Outras Moedas          | Exposições sujeitas à Variação das Taxas dos Cupons de Moedas Estrangeiras                    | (1.100)         | (1.854)          | (3.709)          |
| Moeda Estrangeira               | Exposições sujeitas à Variação Cambial                                                        | (416)           | (10.400)         | (20.799)         |
| <i>Eurobond/Treasury/Global</i> | Exposições sujeitas à Variação da Taxa de Juros de Papéis Negociados no Mercado Internacional | (5.091)         | (5.872)          | (11.744)         |
| Inflação                        | Exposições sujeitas à Variação das Taxas de Cupons de Índices de Preços                       | (5.429)         | (33.574)         | (67.149)         |
| Ações e Índices                 | Exposições sujeitas à Variação do Preço de Ações                                              | (1.515)         | (37.875)         | (75.749)         |
| Commodities                     | Exposições sujeitas à Variação do Preço de Mercadorias (Commodities)                          | (1.156)         | (28.892)         | (57.784)         |
| <b>Total (1)</b>                |                                                                                               | <b>(25.210)</b> | <b>(250.531)</b> | <b>(501.062)</b> |

(1) Valores líquidos de efeitos tributários.

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

**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                                  | (59.126)    | (1.514.440) | (3.446.996) |
| TR e Taxa de Juros de Longo Prazo (TJLP) | Exposições sujeitas à Variação de Cupons de TR e TJLP                                         | (7.663)     | (66.260)    | (58.664)    |
| Inflação                                 | Exposições sujeitas à Variação das Taxas de Cupons de Índices de Preços                       | (15.386)    | (175.654)   | (444.097)   |
| Cupom de Dólar                           | Exposições sujeitas à Variação da Taxa do Cupom de Dólar                                      | (10.344)    | (46.252)    | (90.337)    |
| Cupom de Outras Moedas                   | Exposições sujeitas à Variação das Taxas dos Cupons de Moedas Estrangeiras                    | (3.811)     | (4.612)     | (9.267)     |
| Taxa de Juros Mercado Internacional      | Exposições sujeitas à Variação da Taxa de Juros de Papéis Negociados no Mercado Internacional | (30.354)    | (69.752)    | (143.075)   |

| Notas Explicativas | Exposições sujeitas à Variação Cambial | 406              | 10.162             | 20.324             |
|--------------------|----------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Total (1)</b>   |                                        | <b>(126.277)</b> | <b>(1.866.809)</b> | <b>(4.172.112)</b> |

(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.

### 30. Outras Informações

a) As coobrigações e riscos em garantias prestadas a clientes, registradas em contas de compensação, atingiram o valor de R\$51.804.910 (31/12/2020 - R\$46.471.443) no Banco e R\$51.804.910 (31/12/2020 - R\$46.471.443) no Consolidado.

b) O valor total de fundos de investimento e ativos sob gestão do Conglomerado Santander é de R\$ 2.711.333 (31/12/2020 - R\$2.716.477) e o total de fundos de investimento e ativos administrados é de R\$ 210.223.826 (31/12/2020 - R\$191.873.169) registrados em contas de compensação.

c) Os seguros vigentes em 30 de setembro de 2021, correspondentes a cobertura de incêndios, desastres naturais e outros riscos relacionados aos imóveis, têm valor de cobertura de R\$9.214.986 (31/12/2020 - R\$9.051.568) no Banco e no Consolidado. Além disso no Banco e no Consolidado em 30 de setembro de 2021, existem outras apólices vigentes para coberturas de riscos relativos a fraudes, responsabilidade civil e outros ativos no valor de R\$1.546.051 (31/12/2020 - R\$1.427.608).

d) Em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, não houve operações ativas vinculadas e obrigações por operações ativas vinculadas.

e) Acordos de Compensação e Liquidação de Obrigações - Resolução CMN 3.263/2005 - o Banco Santander possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional (SFN), firmados com pessoas físicas e jurídicas integrantes ou não do SFN, resultando em maior garantia de liquidação financeira, com as partes as quais possuam essa modalidade de acordo. Esses acordos estabelecem que as obrigações de pagamento para com o Banco Santander, decorrentes de operações de crédito e derivativos, na hipótese de inadimplência da contraparte, serão compensadas com as obrigações de pagamento do Banco Santander junto à contraparte.

f) Outros Compromissos - o Banco Santander possui duas modalidades de contratos de aluguel: canceláveis e não canceláveis. As canceláveis são propriedades, principalmente utilizadas como agências, com base em contrato padrão, o qual pode ser cancelado por sua vontade e inclui o direito de opção de renovação e cláusulas de reajuste, enquadrados no conceito de arrendamento mercantil operacional. O total dos pagamentos mínimos futuros dos arrendamentos mercantis operacionais não canceláveis é demonstrado a seguir:

|                  | 30/09/2021       | 31/12/2020       |
|------------------|------------------|------------------|
| Até 1 Ano        | 719.896          | 670.619          |
| Entre 1 a 5 Anos | 1.495.799        | 1.607.995        |
| Mais de 5 Anos   | 193.784          | 171.420          |
| <b>Total</b>     | <b>2.409.480</b> | <b>2.450.034</b> |

Adicionalmente, o Banco Santander possui contratos com prazo indeterminado, no montante de R\$596 (31/12/2020 - R\$880) correspondente ao aluguel mensal dos contratos com esta característica. Os pagamentos de arrendamento mercantil operacional, reconhecidos como despesas em 2021, foram no valor de R\$369.591 (2020 - R\$363.338).

Os contratos de aluguel serão reajustados anualmente, conforme legislação em vigor, sendo que o maior percentual é de acordo com a variação do Índice Geral de Preços do Mercado (IGPM). Fica assegurado ao locatário o direito de denunciar unilateralmente estes contratos, a qualquer tempo, conforme cláusulas contratuais e legislação em vigor. Valor de Mercado dos Ativos e Passivos Financeiros

g) Valor de mercado dos Ativos e Passivos - O Banco Santander classifica as mensurações ao valor de mercado usando a hierarquia de valor de mercado que reflete o modelo utilizado no processo de mensuração, e está 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 e derivativos listados. 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. Os derivativos negociados em bolsas de valores são classificados no nível 1 da hierarquia.

**Notas Explicativas**

ativos 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                    |                    |                    | 2021               |                   |                    |
|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Ativo                                   | Valor Contábil     | Valor de Mercado   | 1                  | 2                 | 3                  |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 49.299.674         | 49.299.674         | 3.080.756          | 39.570.844        | 6.648.074          |
| Títulos e Valores Mobiliários           | 233.845.351        | 235.003.181        | 184.130.199        | 14.456.640        | 36.416.342         |
| Instrumentos Financeiros Derivativos    | 28.186.315         | 28.186.315         | -                  | 27.739.085        | 447.230            |
| Operações de Crédito                    | 375.968.143        | 345.117.955        | -                  | -                 | 345.117.955        |
| <b>Total</b>                            | <b>687.299.483</b> | <b>657.607.125</b> | <b>187.210.955</b> | <b>81.766.569</b> | <b>388.629.601</b> |

| Em milhares de Reais                    |                    |                    | 2020               |                    |                    |
|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Ativo                                   | Valor Contábil     | Valor de Mercado   | 1                  | 2                  | 3                  |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 69.698.253         | 69.698.253         | -                  | 62.601.986         | 7.096.267          |
| Títulos e Valores Mobiliários           | 233.248.338        | 234.844.495        | 135.118.884        | 65.394.153         | 34.331.458         |
| Instrumentos Financeiros Derivativos    | 32.840.075         | 32.840.075         | -                  | 32.258.845         | 581.230            |
| Operações de Crédito                    | 338.110.717        | 341.503.600        | -                  | -                  | 341.503.600        |
| <b>Total</b>                            | <b>673.897.383</b> | <b>678.886.423</b> | <b>135.118.884</b> | <b>160.254.984</b> | <b>383.512.555</b> |

A seguir apresentamos uma comparação entre os valores contábeis dos passivos financeiros do Banco mensurados a outro valor que não o valor de mercado e seus respectivos valores de mercado em 30 de setembro de 2021 e de 31 de dezembro de 2020:

| Em milhares de Reais                       |                    |                    | 2021     |                    |                    |
|--------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------|--------------------|--------------------|
| Passivo                                    | Valor Contábil     | Valor de Mercado   | 1        | 2                  | 3                  |
| Depósitos                                  | 397.826.800        | 397.781.250        | -        | -                  | 397.781.250        |
| Captações no Mercado Aberto                | 128.983.722        | 128.971.722        | -        | 128.971.722        | -                  |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses      | 86.622.447         | 86.622.447         | -        | -                  | 86.622.447         |
| Recursos de Aceites e Emissão de Títulos   | 81.890.963         | 80.911.660         | -        | -                  | 80.911.660         |
| Instrumentos Financeiros Derivativos       | 31.298.091         | 31.298.091         | -        | 30.834.586         | 463.505            |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital | 13.957.208         | 13.957.208         | -        | -                  | 13.957.208         |
| <b>Total</b>                               | <b>740.579.231</b> | <b>739.542.378</b> | <b>-</b> | <b>159.806.308</b> | <b>579.736.070</b> |

| Em milhares de Reais                     |                |                  | 2020 |             |             |
|------------------------------------------|----------------|------------------|------|-------------|-------------|
| Passivo                                  | Valor Contábil | Valor de Mercado | 1    | 2           | 3           |
| Depósitos                                | 390.051.798    | 390.093.916      | -    | -           | 390.093.916 |
| Captações no Mercado Aberto              | 154.997.017    | 154.994.486      | -    | 154.994.486 | -           |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses    | 67.759.950     | 67.759.950       | -    | -           | 67.759.950  |
| Recursos de Aceites e Emissão de Títulos | 70.627.767     | 71.017.560       | -    | -           | 71.017.560  |
| Instrumentos Financeiros Derivativos     | 36.269.465     | 36.269.465       | -    | 35.642.321  | 627.144     |

**Notas Explicativas**

|                           |                    |                    |          |                    |                    |
|---------------------------|--------------------|--------------------|----------|--------------------|--------------------|
| Ativos Legíveis a Capital | 13.119.660         | 13.119.660         | -        | -                  | 13.119.660         |
| <b>Total</b>              | <b>732.825.657</b> | <b>733.255.037</b> | <b>-</b> | <b>190.636.807</b> | <b>542.618.230</b> |

A Administração revisitou os critérios atribuídos para classificação do nível de ativos mensurados ao valor de mercado, apresentados exclusivamente para fins de divulgação e verificou a necessidade de alteração entre o nível 3 e nível 1 e do nível 2 para o nível 1 face aos dados observáveis de mercado.

h) Resultados recorrentes/não recorrentes

|                                                                    | 2021                 |                          |                    |                      |                          | Banco<br>2020      |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|--------------------|----------------------|--------------------------|--------------------|
|                                                                    | Resultado Recorrente | Resultado não Recorrente | 01/01 a 30/09/2021 | Resultado Recorrente | Resultado não Recorrente | 01/01 a 30/09/2020 |
| Receitas da Intermediação Financeira                               | 62.351.792           | -                        | 62.351.792         | 93.353.547           | -                        | 93.353.547         |
| Despesas da Intermediação Financeira                               | (37.801.703)         | -                        | (37.801.703)       | (90.733.774)         | -                        | (90.733.774)       |
| <b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>                 | <b>24.550.089</b>    | <b>-</b>                 | <b>24.550.089</b>  | <b>2.619.773</b>     | <b>-</b>                 | <b>2.619.773</b>   |
| Outras Receitas (Despesas) Operacionais a/b                        | (7.153.234)          | (1.162.400)              | (8.315.634)        | (5.501.731)          | (375.315)                | (5.877.046)        |
| <b>Resultado Operacional</b>                                       | <b>17.396.855</b>    | <b>(1.162.400)</b>       | <b>16.234.455</b>  | <b>(2.881.958)</b>   | <b>(375.315)</b>         | <b>(3.257.273)</b> |
| <b>Resultado não Operacional</b>                                   | <b>78.053</b>        | <b>-</b>                 | <b>78.053</b>      | <b>85.928</b>        | <b>167.000</b>           | <b>252.928</b>     |
| <b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações</b> | <b>17.474.908</b>    | <b>(1.162.400)</b>       | <b>16.312.508</b>  | <b>(2.796.030)</b>   | <b>(208.315)</b>         | <b>(3.004.345)</b> |
| Imposto de Renda e Contribuição Social a/b/c                       | (3.579.479)          | (94.747)                 | (3.674.226)        | 13.972.419           | 10.312                   | 13.982.731         |
| Participações no Lucro                                             | (1.318.592)          | -                        | (1.318.592)        | (1.291.581)          | -                        | (1.291.581)        |
| <b>Lucro Líquido</b>                                               | <b>12.576.837</b>    | <b>(1.257.147)</b>       | <b>11.319.690</b>  | <b>9.884.808</b>     | <b>(198.003)</b>         | <b>9.686.805</b>   |

|                                                                    | 2021                 |                          |                    |                      |                          | Consolidado<br>2020 |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|--------------------|----------------------|--------------------------|---------------------|
|                                                                    | Resultado Recorrente | Resultado não Recorrente | 01/01 a 30/09/2021 | Resultado Recorrente | Resultado não Recorrente | 01/01 a 30/09/2020  |
| Receitas da Intermediação Financeira                               | 69.809.071           | -                        | 69.809.071         | 101.346.732          | -                        | 101.346.732         |
| Despesas da Intermediação Financeira                               | (40.047.749)         | -                        | (40.047.749)       | (94.402.806)         | -                        | (94.402.806)        |
| <b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>                 | <b>29.761.322</b>    | <b>-</b>                 | <b>29.761.322</b>  | <b>6.943.926</b>     | <b>-</b>                 | <b>6.943.926</b>    |
| Outras Receitas (Despesas) Operacionais a/b                        | (10.378.168)         | (1.162.400)              | (11.540.568)       | (8.341.240)          | (375.315)                | (8.716.555)         |
| <b>Resultado Operacional</b>                                       | <b>19.383.154</b>    | <b>(1.162.400)</b>       | <b>18.220.754</b>  | <b>(1.397.314)</b>   | <b>(375.315)</b>         | <b>(1.772.629)</b>  |
| <b>Resultado não Operacional</b>                                   | <b>51.259</b>        | <b>-</b>                 | <b>51.259</b>      | <b>85.455</b>        | <b>167.000</b>           | <b>252.455</b>      |
| <b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações</b> | <b>19.434.413</b>    | <b>(1.162.400)</b>       | <b>18.272.013</b>  | <b>(1.311.859)</b>   | <b>(208.315)</b>         | <b>(1.520.174)</b>  |
| Imposto de Renda e Contribuição Social a/b/c                       | (5.457.277)          | (94.747)                 | (5.552.024)        | 12.642.935           | 10.312                   | 12.653.247          |
| Participações no Lucro                                             | (1.441.638)          | -                        | (1.441.638)        | (1.421.238)          | -                        | (1.421.238)         |
| Participações dos Acionistas Minoritários                          | (87.065)             | -                        | (87.065)           | (101.124)            | -                        | (101.124)           |
| <b>Lucro Líquido</b>                                               | <b>12.448.433</b>    | <b>(1.257.147)</b>       | <b>11.191.286</b>  | <b>9.808.714</b>     | <b>(198.003)</b>         | <b>9.610.711</b>    |

- a) Amortização de ágio em investimento reconhecido como Outras Despesas Operacionais no valor antes de tributos de R\$1.162.400 (2020 - R\$275.315) no Banco e no Consolidado, com impacto líquido de tributos de R\$1.093.414 (2020 - R\$203.013).
- b) Ação de Apoio ao Combate à COVID-19 reconhecida como outras despesas operacionais em 2020, com impacto antes de tributos valor de R\$100.000 (líquido de tributos, R\$94.190), no Banco e no Consolidado.
- c) Baixa de prejuízo fiscal decorrente do patrimônio líquido cindido da Getnet (Vide nota 13.) no valor de R\$163.732, e efeito tributário sobre a amortização de ágio em investimento, no valor de R\$68.986.

**31. Eventos Subsequentes****Deliberação de Dividendos**

O Conselho de Administração, em reunião realizada em 26 de outubro de 2021, aprovou a proposta da Diretoria Executiva, ad referendum da Assembleia Geral Ordinária a ser realizada em 2022, de distribuição de Dividendos Intercalares, no montante de R\$ 3 bilhões de reais, com base no lucro do exercício apurado até o balanço de 30 de setembro de 2021. Farão jus aos Dividendos os acionistas que se encontrarem inscritos nos registros do Banco no final do dia 04 de novembro de 2021 (inclusive). Dessa forma, a partir de 05 de novembro de 2021 (inclusive), as ações do Banco serão negociadas "Ex-Dividendos". O valor dos Dividendos será pago a partir do dia 03 de dezembro de 2021 e imputado integralmente aos dividendos obrigatórios a serem distribuídos pelo Banco,

## Notas Explicativas

Em 30 de setembro de 2021, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária. A deliberação contou com parecer favorável do Conselho Fiscal, conforme reunião realizada na mesma data.

### **Aquisição de Participação Societária na Liderança Serviços Especializados em Cobranças Ltda. e Fozcoba Agência de Cobranças Ltda.**

Em 01 de Outubro de 2021, a Atual Serviços de Recuperação de Créditos e Meios Digitais S.A. (Atual) adquiriu a participação societária de 100,00% da empresa Liderança Serviços Especializados em Cobranças Ltda. (Liderança) e, consequentemente, a participação indireta em sua subsidiária integral Fozcoba Agência de Cobranças Ltda. (Fozcoba), mediante o pagamento de R\$ 235 milhões de reais, oriundos do aumento de capital realizado pelo Banco Santander na Atual em 24 de setembro de 2021. Ato contínuo, no dia 4 de outubro de 2021, foi formalizada a incorporação da Fozcoba pela Liderança, com a respectiva extinção da Fozcoba.

### **Aquisição de Participação Societária na Solutions 4 Fleet Consultoria Empresarial Ltda.**

Em 08 de Outubro de 2021, diante do cumprimento das condições suspensivas aplicáveis, a Aymoré Crédito, Financiamento e Investimento S.A. (Aymoré CFI) formalizou o fechamento da operação relativa à aquisição de ações e subscrição de aumento de capital social da Solution 4Fleet Consultoria Empresarial S.A. (S4F), passando a deter 80,00% das ações de emissão da S4F.

### **Cisão Parcial e segregação da Getnet Adquirência e Serviços para Meios de Pagamentos S.A.**

Após a aprovação dos estudos e proposta favorável do Conselho de Administração do Santander Brasil, em 31 de março de 2021, os acionistas do Santander Brasil aprovaram a cisão parcial do Santander Brasil, para a segregação das ações de sua propriedade emitidas pela Getnet Adquirência e Serviços para Meios de Pagamentos S.A. ("Getnet"), com versão da parcela cindida para a própria Getnet. A entrega das ações Getnet, aos acionistas do Santander Brasil na proporção de sua participação no capital social do Santander Brasil e as ações e Units do Santander Brasil na data base de 15 de outubro de 2021, ocorreu no dia 18 de outubro de 2021.

Como resultado da Cisão, o capital social do Santander Brasil foi reduzido no montante total de dois bilhões de reais, sem o cancelamento de ações, passando o capital social do Santander Brasil de cinquenta e sete bilhões de reais para cinquenta e cinco bilhões de reais.

## Notas Explicativas

### **Banco Santander (Brasil) S.A.**

## **Demonstrações Financeiras Intermediárias Consolidadas Condensadas Preparadas de Acordo com o IAS 34**

**30 de setembro de 2021**

Simples | Pessoal | Justo



## Notas Explicativas Operacional, apresentação das demonstrações financeiras intermediárias 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 dos Conglomerados Financeiro e 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 mercantil 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, crédito consignado, plataformas digitais, gestão e recuperação de créditos não performados, capitalização e previdência privada. As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro. Os benefícios e custos correspondentes dos 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 trimestre findo em 30 de setembro de 2021 na reunião realizada em 26 de outubro de 2021.

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

### b) Apresentação das demonstrações financeiras consolidadas condensadas

As demonstrações financeiras consolidadas condensadas foram elaboradas de acordo com as normas do International Financial Reporting Standards (IFRS) emitidas pela Accountant Standards Board (IASB), e as interpretações emitidas pela IFRS Interpretations Committee (nome atual do International Financial Reporting Interpretations Committee – IFRIC). A Demonstração Contábil é intermediária seguindo as regras do IAS 34 – Demonstrações Contábeis Intermediárias. 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.

### 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 2021:

• **Alterações ao IFRS 9, IAS 39, IFRS 7 “Instrumentos Financeiros”, IFRS 4 “Contratos de Seguro” e IFRS 16 “Arrendamentos”:** as alterações previstas na Fase 2 da reforma IBOR abordam questões que podem afetar as demonstrações financeiras durante a reforma de uma taxa de juros de referência, incluindo os efeitos das mudanças nos fluxos de caixa contratuais ou relações de hedge decorrentes da substituição de uma taxa por uma taxa de referência alternativa (questões de substituição). A data efetiva de aplicação dessa alteração é 1º de janeiro de 2021. Os contratos do Grupo vinculados a LIBOR estão sendo revistos entre as partes e serão atualizados pelas respectivas taxas alternativas divulgadas, acrescidas de spread. A administração avalia que os fluxos de caixa atualizados serão economicamente equivalentes aos originais, e não tem expectativa de impactos materiais relacionados a essa substituição.

As implementações acima não tiveram impactos significativos nestas Demonstrações Financeiras.

#### Normas e interpretações que entrarão em vigor após 30 de setembro de 2021

Na data de preparação destas demonstrações financeiras consolidadas condensadas, as seguintes normas que possuem data de adoção efetiva após 30 de setembro de 2021 e ainda não foram adotadas pelo Banco são:

- **Alteração ao IAS 37 “Provisão, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes”:** em maio de 2020, o IASB emitiu essa alteração para esclarecer que, para fins de avaliar se um contrato é oneroso, o custo de cumprimento do contrato inclui os custos incrementais de cumprimento desse contrato e uma alocação de outros custos que se relacionam diretamente ao cumprimento dele. A data efetiva de aplicação dessa alteração é 1º de janeiro de 2022.
- **IFRS 17** - Em maio de 2017, o IASB emitiu o IFRS para contratos de seguros que visa substituir o IFRS 4. O IFRS 17 tem como data de implementação 1º de janeiro de 2023. Esta norma tem o objetivo de demonstrar maior transparência e informações úteis nas demonstrações financeiras, sendo uma das principais mudanças o reconhecimento dos lucros a medida da entrega dos serviços de

## Notas Explicativas

para avaliar o desempenho das seguradoras ao longo do tempo. O Banco Santander está avaliando os possíveis impactos quando da adoção da norma.

- Alteração ao IFRS 3 "Combinação de Negócios": emitida em maio de 2020, com o objetivo de substituir as referências da versão antiga da estrutura conceitual para a mais recente. A alteração ao IFRS 3 tem vigência de aplicação a partir de 1º de janeiro de 2022.
- Aprimoramentos anuais – ciclo 2018-2020: em maio de 2020, o IASB emitiu as seguintes alterações como parte do processo de melhoria anual, aplicáveis a partir de 1º de janeiro de 2022:

- (i) IFRS 9 - "Instrumentos Financeiros" - esclarece quais taxas devem ser incluídas no teste de 10% para a baixa de passivos financeiros.
- (ii) IFRS 16 - "Arrendamentos" - alteração do exemplo 13 a fim de excluir o exemplo de pagamentos do arrendador relacionados a melhorias no imóvel arrendado.
- (iii) IFRS 1 "Adoção Inicial das Normas Internacionais de Relatórios Financeiros" - simplifica a aplicação da referida norma por uma subsidiária que adote o IFRS pela primeira vez após a sua controladora, em relação à mensuração do montante acumulado de variações cambiais.

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 o IFRS, são as melhores estimativas de acordo com a norma aplicável.

Nas demonstrações financeiras consolidadas, 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. Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ), Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), Programa de Integração Social (PIS) e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)

A despesa de imposto sobre a renda é obtida mediante a soma do Imposto de Renda, Contribuição Social, PIS e Cofins. O Imposto de Renda e a Contribuição Social corrente decorrem da aplicação das respectivas alíquotas sobre o lucro real, e as alíquotas de PIS e Cofins aplicadas sobre a respectiva base de cálculo prevista na legislação específica, somada também com as mutações de ativos e passivos fiscais diferidos reconhecidos na demonstração consolidada do resultado. A alíquota da CSLL, para os bancos de qualquer espécie, foi elevada de 15% para 20% com vigência a partir de 1º de março de 2020, nos termos do artigo 32 da Emenda Constitucional 103, publicada em 13 de novembro de 2019.

Ativos e passivos fiscais diferidos incluem diferenças temporárias, identificadas como os valores que se espera pagar ou recuperar sobre diferenças entre os valores contábeis dos ativos e passivos e suas respectivas bases de cálculo, e créditos e 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, e os ativos fiscais diferidos não resultem do reconhecimento inicial (salvo em uma combinação de negócios) de outros ativos e passivos em uma operação que não afete nem o lucro real para fins tributários nem o lucro contábil. Outros ativos fiscais diferidos (créditos fiscais e 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 reavaliados 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.

Para detalhes adicionais ver nota 2.a das Demonstrações Financeiras Consolidadas de 31 de dezembro de 2020.

## Notas Explicativas justas 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.

As notas 2.e & 46.c8 das Demonstrações Financeiras Consolidadas de 31 de dezembro de 2020, apresentam a prática contábil e análise de sensibilidade para os Instrumentos Financeiros, 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.

Detalhes adicionais estão na nota 2.x das Demonstrações Financeiras Consolidadas de 31 de dezembro de 2020.

### 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.

A nota explicativa 2.r às demonstrações financeiras consolidadas de 31 de dezembro de 2020, apresentam informações sobre as provisões e os ativos e passivos contingentes. Não ocorreram mudanças significativas nas provisões e nos ativos e passivos contingentes do Banco entre 31 de dezembro de 2020 e 30 de setembro de 2021, data da preparação dessas demonstrações financeiras consolidadas.

### 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 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.

## Notas Explicativas Consolidado

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

| Investimentos                                                                                                                                    | Ramo de Atividade                           | Quantidade de Ações ou Cotas Possuídas (Mil) |                     | Participação Direta | Participação Consolidado |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|
|                                                                                                                                                  |                                             | Ações Ordinárias e Cotas                     | Ações Preferenciais |                     |                          |
| Controladas do Banco Santander                                                                                                                   |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Atual Serviços de Recuperação de Créditos e Meios Digitais S.A.                                                                                  | Recuperação de Créditos Inadimplidos        | 2.142.011                                    | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Aymoré Crédito, Financiamento e Investimento S.A. (Aymoré CFI)                                                                                   | Financeira                                  | 2.877                                        | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| BEN Benefícios e Serviços S.A. (BEN Benefícios)                                                                                                  | Outras                                      | 90.000                                       | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Esfera Fidelidade S.A.                                                                                                                           | Outras                                      | 10.001                                       | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| GIRA - Gestão Integrada de Recebíveis do Agronegócio S.A                                                                                         | Tecnologia                                  | 380                                          | -                   | 80,00%              | 80,00%                   |
| Rojo Entretenimento S.A.                                                                                                                         | Outras                                      | 7.417                                        | -                   | 94,60%              | 94,60%                   |
| Sanb Promotora de Vendas e Cobrança Ltda.                                                                                                        | Outras                                      | 30.988                                       | -                   | 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                                   | 436.440                                      | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Santander Brasil Tecnologia S.A.                                                                                                                 | Tecnologia                                  | 45.371                                       | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Santander Corretora de Cambio e Valores Mobiliários S.A.                                                                                         | Corretora                                   | 14.067.640                                   | 14.067.640          | 99,99%              | 100,00%                  |
| Santander Corretora de Seguros, Investimentos e Serviços S.A. (Santander Corretora de Seguros)                                                   | Outras                                      | 7.184                                        | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Santander Holding Imobiliária S.A.                                                                                                               | Holding                                     | 481.196                                      | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Santander Leasing S.A. Arrendamento Mercantil (Santander Leasing)                                                                                | Leasing                                     | 164                                          | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| FIRST Tecnologia e Inovação Ltda.                                                                                                                | Outras                                      | 5.045                                        | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Paytec Tecnologia em Pagamentos Ltda.                                                                                                            | Outras                                      | 9.100                                        | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| SX Negócios Ltda.                                                                                                                                | Outras                                      | 75.050                                       | -                   | 100,00%             | 100,00%                  |
| Controladas da Aymoré CFI                                                                                                                        |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Banco PSA                                                                                                                                        | Banco                                       | 105                                          | -                   | 0,00%               | 50,00%                   |
| Banco Hyundai Capital Brasil S.A.                                                                                                                | Banco                                       | 150.000                                      | -                   | 0,00%               | 50,00%                   |
| Controlada da Santander Leasing                                                                                                                  |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Banco Bandepe S.A.                                                                                                                               | Banco                                       | 3.589                                        | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |
| PI Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.                                                                                           | Distribuidora                               | 277                                          | -                   | 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.                                                                                                                     | Outras                                      | 17.084                                       | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |
| Controlada da Atual Serviços de Recuperação de Créditos e Meios Digitais S.A.                                                                    |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Return Capital Serviços de Recuperação de Créditos S.A.                                                                                          | Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito | 200                                          | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |
| Controlada da Paytec Tecnologia em Pagamentos Ltda..                                                                                             |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Paytec Logística e Armazém Ltda.                                                                                                                 | Outras                                      | 100                                          | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |
| Controlada da Return Capital Serviços de Recuperação de Créditos S.A. (atual denominação social da Ipanema Empreendimentos e Participações S.A.) |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Return Gestão de Recursos S.A. (atual denominação social da Gestora de Investimentos Ipanema S.A.)                                               | Gestora de Recursos                         | 11                                           | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |
| Controlada da PI Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.                                                                             |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Toro Corretora de Títulos de Valores Mobiliários Ltda                                                                                            | Corretora                                   | 19.140                                       | -                   | 0,00%               | 60,00%                   |
| Controlada da Toro Corretora de Títulos de Valores Mobiliários Ltda                                                                              |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Toro Investimentos S.A.                                                                                                                          | Corretora                                   | 90.400                                       | -                   | 0,00%               | 100,00%                  |
| Controlada em Conjunto da Sancap                                                                                                                 |                                             |                                              |                     |                     |                          |
| Santander Auto S.A.                                                                                                                              | Outras                                      | 22.452                                       | -                   | 0,00%               | 50,00%                   |

### 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);

## Notas Explicativas

- 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) (2);
- Prime 16 – Fundo de Investimento Imobiliário (atual denominação do BRL V - Fundo de Investimento Imobiliário - FII) (1);
- Santander FI Hedge Strategies Fund (Santander FI Hedge Strategies) (2);
- Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Multisegmentos NPL Ipanema VI - Não Padronizado (Fundo Investimento Ipanema NPL VI) (3);
- Santander Hermes Multimercado Crédito Privado Infraestrutura Fundo de Investimentos (4); e
- Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios Atacado – Não Padronizado (5).
- Atual – Fundo de Investimento Multimercado Credito Privado Investimento no Exterior (6).
- Verbená FCVS - Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (7).

(1) O Banco Santander figurava como credor de determinadas operações de crédito em atraso que possuíam como garantia imóveis. A operação para recuperação destes créditos consiste no aporte dos imóveis em garantia ao capital do Fundo de Investimento Imobiliário a consequente transferência das cotas do Fundo ao Banco Santander, mediante dação em pagamento das operações de crédito supracitadas. Em Assembleia Geral Extraordinária (AGE) realizada em 30 de outubro de 2018, foi aprovada a alteração da denominação do BRL V – Fundo de Investimento Imobiliário – FII para Prime 16 – Fundo de Investimento Imobiliário.

(2) O Banco Santander, através de suas subsidiárias, é detentor dos riscos e benefícios do Santander Paraty e do Subfundo Santander FI Hedge Strategies, com residência na Irlanda, e ambos são consolidados integralmente em suas Demonstrações Financeiras Consolidadas. No mercado irlandês, um fundo de investimento não pode atuar diretamente e, por esse motivo, houve a necessidade da criação de uma outra estrutura (um subfundo), o Santander FI Hedge Strategies. O Santander Paraty não possui posição patrimonial, sendo todos os registros oriundos da posição financeira do Santander FI Hedge Strategies.

(3) Este fundo foi constituído e passou a ser consolidado em setembro de 2017. Refere-se a uma estrutura onde o Banco Santander alienou determinadas operações de crédito, que já haviam sido transferidas para prejuízo (operações vencidas há mais de 360 dias) para este fundo. A Atual Serviços de Recuperação de Créditos e Meios Digitais S.A. (atual denominação social da Atual Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros), empresa controlada pelo Banco Santander, detém 100% das cotas deste fundo.

(4) Este fundo passou a ser consolidado em novembro de 2018 e é controlado através do Banco Bandepe S.A.

(5) Este fundo passou a ser consolidado em junho de 2019 e é controlado através da Atual Serviços de Recuperação de Créditos e Meios Digitais S.A.

(6) Este fundo passou a ser consolidado em agosto de 2020 e é controlado através da Atual Serviços de Recuperação de Créditos e Meios Digitais S.A.

(7) Este fundo passou a ser consolidado em fevereiro de 2021 e é controlado através do Banco Santander Brasil S.A, detém 100% das cotas deste fundo.

Foram implementados movimentos societários com o intuito de reorganizar as operações e atividades das entidades de acordo com o plano de negócios do Conglomerado Santander.

### i) Aquisição de Participação Societária na Apê11 Tecnologia e Negócios Imobiliários Ltda.

Em 2 de setembro de 2021, a Santander Holding Imobiliária S.A. ("SHI") – subsidiária integral da Companhia - celebrou, junto aos sócios da Apê11 Tecnologia e Negócios Imobiliários Ltda. ("Apê11"), determinados Contrato de Compra e Venda de Ações e Acordo de Investimento, pelos quais, uma vez efetivada a operação, passará a deter 90% do capital social da Apê11 ("Operação"). A Apê11 atua como um *marketplace* colaborativo, pioneiro na digitalização da jornada de compra de casas e apartamentos. A efetivação da Operação estará sujeita à celebração dos instrumentos definitivos e à implementação de determinadas condições usuais nesse tipo de transação, incluindo as aprovações regulatórias aplicáveis.

### ii) Aquisição de Participação Societária na Liderança Serviços Especializados em Cobranças Ltda. e Fozcobra Agência de Cobranças Ltda.

Em 4 de agosto de 2021, a Atual Serviços de Recuperação de Créditos e Meios Digitais S.A. ("Atual") – subsidiária integral da Companhia - celebrou, junto aos sócios da Liderança Serviços Especializados em Cobranças Ltda. ("Liderança"), determinado Contrato de Cessão de Quotas e Outras Avenças, pelo qual, uma vez efetivada a operação, passará a deter 100% do capital social da Liderança ("Operação"). A Liderança atua na área de recuperação de créditos em atraso, prestando serviços de cobranças extrajudiciais para instituições financeiras de diferentes portes, redes varejistas, operadoras de telecomunicações e montadoras, entre outros, e possui uma subsidiária, a Fozcobra Agência de Cobranças Ltda. A efetivação da Operação estará sujeita à celebração dos instrumentos definitivos e à implementação de determinadas condições usuais nesse tipo de transação, incluindo as aprovações regulatórias e antitruste aplicáveis.

### iii) Aquisição de Participação Societária na Solutions 4 Fleet Consultoria Empresarial Ltda.

Em 13 de julho de 2021, a Aymoré Crédito, Financiamento e Investimento S.A. ("Aymoré"), celebrou, junto aos sócios da Solution 4 Fleet Consultoria Empresarial Ltda. ("Solutions4Fleet"), determinados Acordo de Investimento e de Compra e Venda de Ações, pelos quais, uma vez efetivada a operação, a Aymoré passará a deter 80% do capital social da Solution4Fleet ("Operação"). A Solution4Fleet

## Notas Explicativas

estruturação de negócios de locação e de assinatura de veículos – modalidade de aluguel de longo prazo para pessoa física. A efetivação da Operação estará sujeita à celebração dos instrumentos definitivos e à implementação de determinadas condições usuais nesse tipo de transação, incluindo as aprovações regulatórias aplicáveis.

### iv) Aquisição de Participação Societária na Car10 Tecnologia e Informação S.A. e Pag10 Fomento Mercantil Eireli.

Em 13 de julho de 2021, a Webmotors S.A. ("Webmotors"), celebrou, junto aos sócios da Car10 Tecnologia e Informação S.A. ("Car10 Tecnologia") e Pag10 Fomento Mercantil Eireli. ("Pag10" e, em conjunto com a Car10 Tecnologia, "Car10"), determinados Acordos de Investimento e de Compra e Venda de Ações, pelos quais, uma vez efetivada a operação, a Webmotors passará a deter aproximadamente 66,7% do capital social da Car10 Tecnologia que, por sua vez, é única titular da Pag10 ("Operação"). A Car10 atua como um *marketplace* que reúne mais de 7 mil fornecedores de serviços como oficinas e *autocenters*; funilaria e pintura; e limpeza e higienização, além de assistência emergencial e reboque. Após o cumprimento das condições precedentes estabelecidas nos Acordo de Investimento Compra e Venda de Ações, o fechamento da Operação foi formalizado em 20 de setembro de 2021.

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

Em 15 de junho de 2021, a Pi Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. ("Pi"), 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 passará 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, pós considerar as necessidades e o perfil de risco do cliente, o aplicativo cria, executa e acompanha automaticamente uma estratégia diversificada e personalizada de investimentos que utilizam a plataforma para empreender e atender os clientes da melhor forma. A efetivação da Operação estará sujeita à celebração dos instrumentos definitivos e à implementação de determinadas condições usuais nesse tipo de transação, incluindo as aprovações regulatórias aplicáveis.

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

Em 15 de junho de 2021, a Pi Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. ("Pi"), 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 passará a deter 100% do capital social da Mobills ("Operação"). Com 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. A efetivação da Operação estará sujeita à celebração dos instrumentos definitivos e à implementação de determinadas condições usuais nesse tipo de transação, incluindo as aprovações regulatórias aplicáveis.

### vii) Reorganização societária Santander Leasing S.A. Arrendamento Mercantil e Banco Bandepe S.A.

Em 11 de maio de 2021, o Banco Santander (Brasil) S.A. ("Banco Santander") e o Banco Bandepe S.A. ("Bandepe") celebraram Contrato de Compra e Venda de Ações por meio do qual o Banco Santander adquiriu a totalidade da participação societária detida pelo Bandepe na Santander Leasing S.A. Arrendamento Mercantil ("Santander Leasing"), que corresponde a 21,42%. Nessa operação o Banco Santander passou a ser o único acionista da Santander Leasing. Em 27 de maio de 2021, foi deliberada a incorporação da totalidade das ações do Bandepe pela Santander Leasing, a fim de converter o Bandepe em uma subsidiária integral da Santander Leasing ("Incorporação de Ações"). A Incorporação de Ações resultou em um aumento do capital social da Santander Leasing de R\$ 5.365.189.080,65 (cinco bilhões, trezentos e sessenta e cinco milhões, cento e oitenta e nove mil, oitenta reais e sessenta e cinco centavos), em razão da incorporação das ações de emissão do Banco Bandepe detidas pelo Banco Santander.

### viii) Cisão Parcial e segregação da Getnet Adquirência e Serviços para Meios de Pagamentos S.A.

Após a aprovação dos estudos e proposta favorável do Conselho de Administração do Santander Brasil, em 31 de março de 2021, os acionistas do Santander Brasil aprovaram a cisão parcial do Santander Brasil, para a segregação das ações de sua propriedade emitidas pela Getnet Adquirência e Serviços para Meios de Pagamentos S.A. ("Getnet"), com versão da parcela cindida para a própria Getnet. Após a conclusão da cisão, os acionistas do Santander Brasil se tornarão acionistas diretos da Getnet na proporção de sua participação no capital social do Santander Brasil e as ações e Units do Santander Brasil passarão a ser negociadas com o direito de receber as ações e Units de emissão da Getnet.

Como resultado da Cisão, o capital social do Santander Brasil foi reduzido no montante total de 2.000.000 (dois bilhões de reais), sem o cancelamento de ações, passando o capital social do Santander Brasil de 57.000.000 (cinquenta e sete bilhões de reais) para 55.000.000 (cinquenta e cinco bilhões de reais).

## **Notas Explicativas**

### **Contrato para a Aquisição da Paytec Tecnologia em Pagamentos Ltda. e da Paytec Logística e Armazém EIRELI**

Em 8 de dezembro de 2020, o Banco Santander celebrou, junto aos sócios e titulares da Paytec Tecnologia em Pagamentos Ltda. e da Paytec Logística e Armazém Eireli (em conjunto "Paytec"), contrato de compra e venda de quotas, transferência de titularidade e outras avenças, pelo qual, uma vez efetivada a operação, passará a deter 100% do capital social da Paytec. A Paytec atua como operador logístico com cobertura nacional e focado no mercado de pagamentos. Após a aprovação da operação pelo Banco Central do Brasil, a operação foi efetivada em 12 de março de 2021, passando o Banco Santander a deter 100% do capital social das empresas Paytec.

#### **x) Dissolução e liquidação do Santander Brasil, Establecimiento Financiero de Credito, S.A.**

Em 12 de novembro de 2020, por decisão do seu único sócio, foi aprovada a dissolução e liquidação do Santander Brasil, Establecimiento Financiero de Credito, S.A. (que teve sua denominação social alterada para Santander Brasil, S.A.U.), entidade offshore com sede na Espanha, integralmente detida pelo Banco Santander Brasil, que atuou para complementar a estratégia de comércio exterior para clientes pessoa jurídica (grandes empresas brasileiras e suas operações no exterior) e oferecer produtos e serviços financeiros. O capital aplicado no exterior foi repatriado em novembro de 2020. A escritura de dissolução e liquidação da sociedade foi registrada no Registro Mercantil de Madri com efeitos em 15 de dezembro de 2020. Estas atividades passaram a ser executadas pela agência do Banco em Luxemburgo.

#### **xi) Alienação dos Investimentos na Norchem Holding e Negócios S.A. e Norchem Participações e Consultoria S.A.**

Em 8 de outubro de 2020, o Banco Santander (Brasil) S.A se retirou do quadro de acionistas das empresas Norchem Participações e Consultoria S.A. (NPC) e Norchem Holding e Negócios S.A. (NHN), mediante redução de capital nos valores de R\$ 19.950 milhões e R\$ 14.770 milhões, respectivamente, e consequente cancelamento das ações detidas pelo Banco Santander (Brasil) S.A.

#### **xii) Aquisição de Participação Societária na Toro Controle**

Em 29 de setembro de 2020, a Pi Distribuidora de Títulos e Investimentos S.A. ("Pi"), a qual é indiretamente controlada pelo Banco Santander, celebrou junto aos acionistas da Toro Controle e Participações S.A. ("Toro Controle"), acordo de investimentos e outras avenças. A Toro Controle fora uma holding que, em última instância, controlara a Toro Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("Toro CTVM") e a Toro Investimentos S.A. ("Toro Investimentos" e, em conjunto "Toro"). A Toro é uma plataforma de investimentos fundada em Belo Horizonte no ano de 2010. Em 2018, recebeu as autorizações necessárias e iniciou sua operação como corretora de valores mobiliários voltada ao público de varejo. Após o cumprimento de todas as condições suspensivas aplicáveis, inclusive a aprovação pelo Banco Central do Brasil, a operação foi efetivada em 30 de abril de 2021, com a aquisição de ações representativas 60% do capital social da Toro Controle e a sua imediata incorporação pela Toro CTVM, de modo que a Pi passou a ser detentora direta do equivalente a 60% do capital social da Toro CTVM que, por sua vez, detém 100% do capital social da Toro Investimentos.

#### **xiii) Celebração de Contrato para Aquisição de Participação Societária no Gira – Gestão Integrada de Recebíveis do Agronegócio S.A.**

Em 11 de agosto de 2020, o Banco Santander celebrou, com os acionistas do Gira – Gestão Integrada de Recebíveis do Agronegócio S.A., contrato de compra e venda de ações e outras avenças. O Gira é uma empresa de tecnologia que atua na gestão de recebíveis do agronegócio e conta com uma robusta plataforma tecnológica, com capacidade de agregar maior segurança às operações de crédito agrícola. Mediante o cumprimento das condições estabelecidas no contrato, em especial as aprovações regulatórias aplicáveis, as partes formalizaram os instrumentos definitivos em 8 de janeiro de 2021. Com a efetivação da operação, o Banco Santander passou a deter 80% do capital social do Gira.

#### **xiv) Aquisição de participação societária direta na Toque Fale Serviços de Telemarketing Ltda.**

Em 24 de março de 2020, foi realizada a aquisição, pelo Banco, das quotas representativas da totalidade do capital social da Toque Fale Serviços de Telemarketing Ltda. ("Toque Fale") pelo valor de R\$ 1.099 milhões, correspondente ao valor patrimonial das quotas na data de 29 de fevereiro de 2020, anteriormente detidas pelas Getnet Adquirência e Serviços para Meios de Pagamento S.A. e Auttar HUT Processamento de Dados Ltda. Como resultado, o Banco passou a ser acionista direto da Toque Fale e detentor de 100% do seu capital.

#### **xv) Alienação da participação societária detida na Super Pagamentos e Administração de Meios Eletrônicos S.A.**

Em 28 de fevereiro de 2020, foi realizada a venda da participação societária detida na Super Pagamentos e Administração de Meios Eletrônicos S.A. para a Superdigital Holding Company, S.L. sociedade controlada indiretamente pelo Banco Santander, S.A., das ações representativas da totalidade do capital social da Super Pagamentos e Administração de Meios Eletrônicos S.A. ("Superdigital") pelo valor de R\$ 270 milhões. Como resultado, o Banco deixou de ser acionista da Superdigital.

**Notas Explicativas Summer Empreendimentos Ltda.**

Em 14 de maio de 2019, o Banco Santander (Brasil) S.A. e sua subsidiária integral Santander Holding Imobiliária S.A. ("SHI") celebraram documento vinculante com as sócias da Summer Empreendimentos Ltda. ("Summer") estabelecendo os termos da negociação de compra e venda das quotas representativas da totalidade do capital social da Summer. A aquisição foi aprovada pelo BACEN em 16 de setembro de 2019 e concluída em 20 de setembro de 2019, de modo que a SHI passou a deter 99,999% e o Banco Santander 0,001% das ações representativas do capital social da Summer. Devido ao plano de venda da Entidade no curto prazo, a Summer foi registrada inicialmente como Ativo Não Corrente Mantida pela Venda, pelo seu valor de custo. Em junho de 2020, com a não execução do plano estabelecido, a Summer passou a compor o escopo das Demonstrações Financeiras Consolidadas do Banco Santander.

**xvii) Opção de venda de participação no Banco Olé Consignado S.A. e incorporação do Banco Olé Consignado S.A. e da Bosan Participações S.A.**

Em 14 de março de 2019, o acionista minoritário do Banco Olé Consignado S.A. ("Banco Olé") formalizou seu interesse em exercer a opção de venda prevista no Contrato de Investimento, celebrado em 30 de julho de 2014, para alienação de sua participação de 40% no capital social do Olé Consignado ao Banco Santander (Brasil) S.A. ("Banco Santander").

Em 20 de dezembro de 2019, as partes celebraram um acordo vinculante para aquisição, pelo Banco Santander, da totalidade das ações de emissão da Bosan Participações S.A. (holding cujo único ativo são ações representando 40% do capital social do Banco Olé), pelo valor total de R\$1,6 bilhão ("Operação"), a ser pago na data de fechamento da Operação.

Em 31 de janeiro de 2020, o Banco e os acionistas da Bosan Participações S.A. ("Bosan") concluíram o acordo definitivo e assinaram o contrato de compra e venda de 100% das ações emitidas pela Bosan, através da transferência das ações da Bosan ao Banco e o pagamento aos vendedores no valor total de R\$1.608.772. Como resultado, o Banco Santander se tornou, direta e indiretamente, detentor de 100% das ações do Banco Olé.

Em 31 de agosto de 2020, os acionistas do Banco Santander aprovaram a incorporação, pelo Banco, do Banco Olé Consignado S.A. e da Bosan Participações S.A. As incorporações não resultaram em um aumento do capital social do Santander Brasil.

**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 Reservas no Banco Central do Brasil" e "Derivativos utilizados como Hedge", em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 está demonstrada abaixo:

|                                                                 | 30/09/2021                                                |                                                                                    |                                                                                                         |                                                                                        |                                                   |                    |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                 | Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo no Resultado | Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo no Resultado Mantidos para Negociação | Ativos Financeiros não Destinados a Negociação Mensurados Obrigatoriamente e a Valor Justo no Resultado | Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes | Ativos Financeiros mensurados ao custo amortizado | Total              |
| <b>Reservas no Banco Central do Brasil</b>                      | <b>30.925.441</b>                                         | -                                                                                  | -                                                                                                       | -                                                                                      | -                                                 | <b>30.925.441</b>  |
| <b>Empréstimos e outros valores com instituições de crédito</b> | -                                                         | -                                                                                  | -                                                                                                       | -                                                                                      | <b>89.953.196</b>                                 | <b>89.953.196</b>  |
| Sendo:                                                          |                                                           |                                                                                    |                                                                                                         |                                                                                        |                                                   |                    |
| Empréstimos e outros valores com instituições de crédito, bruto | -                                                         | -                                                                                  | -                                                                                                       | -                                                                                      | 89.962.687                                        | 89.962.687         |
| Perda de valor recuperável (impairment) (nota 3-b.2)            | -                                                         | -                                                                                  | -                                                                                                       | -                                                                                      | (9.491)                                           | (9.491)            |
| <b>Empréstimos e adiantamentos a clientes</b>                   | -                                                         | -                                                                                  | <b>276.754</b>                                                                                          | -                                                                                      | <b>449.683.506</b>                                | <b>449.960.260</b> |
| Sendo:                                                          |                                                           |                                                                                    |                                                                                                         |                                                                                        |                                                   |                    |
| Empréstimos e adiantamentos a clientes, bruto (1)               | -                                                         | -                                                                                  | 276.754                                                                                                 | -                                                                                      | 476.686.231                                       | 476.962.985        |
| Perda de valor recuperável (impairment) (nota 3-b.2)            | -                                                         | -                                                                                  | -                                                                                                       | -                                                                                      | (27.002.725)                                      | (27.002.725)       |
| <b>Instrumentos de dívida</b>                                   | <b>3.391.553</b>                                          | <b>52.497.741</b>                                                                  | -                                                                                                       | <b>100.547.524</b>                                                                     | <b>74.516.186</b>                                 | <b>230.953.004</b> |
| Sendo:                                                          |                                                           |                                                                                    |                                                                                                         |                                                                                        |                                                   |                    |
| Instrumentos de dívida                                          | 3.391.553                                                 | 52.497.741                                                                         | -                                                                                                       | 100.547.524                                                                            | 76.205.845                                        | 232.642.663        |
| Perda de valor recuperável (impairment) (nota 3-b.2)            | -                                                         | -                                                                                  | -                                                                                                       | -                                                                                      | (1.689.659)                                       | (1.689.659)        |
| <b>Instrumentos de patrimônio</b>                               | -                                                         | <b>2.068.761</b>                                                                   | <b>434.204</b>                                                                                          | <b>33.062</b>                                                                          | -                                                 | <b>2.536.027</b>   |
| <b>Derivativos</b>                                              | <b>12.457</b>                                             | <b>34.327.397</b>                                                                  | -                                                                                                       | -                                                                                      | -                                                 | <b>34.399.854</b>  |
| <b>Total</b>                                                    | <b>34.329.451</b>                                         | <b>88.893.899</b>                                                                  | <b>710.958</b>                                                                                          | <b>100.580.586</b>                                                                     | <b>614.152.888</b>                                | <b>838.667.782</b> |

## Notas Explicativas

|                                                                 | 31/12/2020                                                               |                                                                                                            |                                                                                                                            |                                                                                                                |                                                               |                    |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                 | Ativos<br>Financeiros<br>Mensurados<br>ao Valor<br>Justo no<br>Resultado | Ativos<br>Financeiros<br>Mensurados<br>ao Valor<br>Justo no<br>Resultado<br>Mantidos<br>para<br>Negociação | Ativos<br>Financeiros não<br>Destinados a<br>Negociação<br>Mensurados<br>Obrigatoriamente<br>a Valor Justo no<br>Resultado | Ativos<br>Financeiros<br>Mensurados<br>ao Valor<br>Justo por<br>Meio de<br>Outros<br>Resultados<br>Abrangentes | Ativos<br>Financeiros<br>mensurados<br>ao custo<br>amortizado | Total              |
| <b>Reservas no Banco Central do Brasil</b>                      | <b>57.354.806</b>                                                        | -                                                                                                          | -                                                                                                                          | -                                                                                                              | -                                                             | <b>57.354.806</b>  |
| <b>Empréstimos e outros valores com instituições de crédito</b> | -                                                                        | -                                                                                                          | -                                                                                                                          | -                                                                                                              | <b>112.849.776</b>                                            | <b>112.849.776</b> |
| Sendo:                                                          |                                                                          |                                                                                                            |                                                                                                                            |                                                                                                                |                                                               |                    |
| Empréstimos e outros valores com instituições de crédito, bruto | -                                                                        | -                                                                                                          | -                                                                                                                          | -                                                                                                              | 112.858.840                                                   | 112.858.840        |
| Perda de valor recuperável (impairment) (nota 3-b.2)            | -                                                                        | -                                                                                                          | -                                                                                                                          | -                                                                                                              | (9.064)                                                       | (9.064)            |
| <b>Empréstimos e adiantamentos a clientes</b>                   | -                                                                        | -                                                                                                          | <b>60.808</b>                                                                                                              | -                                                                                                              | <b>393.707.229</b>                                            | <b>393.768.037</b> |
| Sendo:                                                          |                                                                          |                                                                                                            |                                                                                                                            |                                                                                                                |                                                               |                    |
| Empréstimos e adiantamentos a clientes, bruto (1)               | -                                                                        | -                                                                                                          | 60.808                                                                                                                     | -                                                                                                              | 417.761.218                                                   | 417.822.026        |
| Perda de valor recuperável (impairment) (nota 3-b.2)            | -                                                                        | -                                                                                                          | -                                                                                                                          | -                                                                                                              | (24.053.989)                                                  | (24.053.989)       |
| <b>Instrumentos de dívida</b>                                   | <b>3.545.660</b>                                                         | <b>68.520.799</b>                                                                                          | -                                                                                                                          | <b>109.668.214</b>                                                                                             | <b>48.367.791</b>                                             | <b>230.102.464</b> |
| Sendo:                                                          |                                                                          |                                                                                                            |                                                                                                                            |                                                                                                                |                                                               |                    |
| Instrumentos de dívida                                          | 3.545.660                                                                | 68.520.799                                                                                                 | -                                                                                                                          | 109.668.214                                                                                                    | 49.945.226                                                    | 231.679.899        |
| Perda de valor recuperável (impairment) (nota 3-b.2)            | -                                                                        | -                                                                                                          | -                                                                                                                          | -                                                                                                              | (1.577.435)                                                   | (1.577.435)        |
| Instrumentos de patrimônio                                      | -                                                                        | <b>1.818.276</b>                                                                                           | <b>438.912</b>                                                                                                             | <b>72.173</b>                                                                                                  | -                                                             | <b>2.329.361</b>   |
| Derivativos                                                     | -                                                                        | <b>28.127.157</b>                                                                                          | -                                                                                                                          | -                                                                                                              | -                                                             | <b>28.127.157</b>  |
| <b>Total</b>                                                    | <b>60.900.466</b>                                                        | <b>98.466.232</b>                                                                                          | <b>499.720</b>                                                                                                             | <b>109.740.387</b>                                                                                             | <b>554.924.796</b>                                            | <b>824.531.601</b> |

(1) Em 30 de setembro de 2021, o saldo registrado em "Empréstimos e adiantamentos a clientes" referente às operações da carteira de crédito cedida é de R\$ 44.292 (31/12/2020 - R\$55.284) e R\$ 43.879 (31/12/2020 - R\$55.105) 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 consolidadas do Banco referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, 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 2021, 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.

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

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 e Adiantamentos a Clientes" nos semestres findos em 30 de setembro de 2021 e de 2020 foram as seguintes:

|                                                                                                 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2020 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Saldo no início do período</b>                                                               | <b>25.640.488</b>     | <b>22.625.750</b>     |
| Provisão para perdas com ativos financeiros e recuperação de empréstimos baixados para prejuízo | 13.682.414            | 14.400.650            |
| Baixa dos saldos não recuperáveis contra provisão para perdas registradas                       | (10.621.027)          | (11.401.982)          |

**Notas Explicativas**

|                                                                                                                                         |                   |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo (Nota 3.a)                                                                                                                        | 28.701.875        | 25.624.417        |
| Provisões para compromissos contingentes (Nota 3.d)                                                                                     | 749.723           | 705.235           |
| <b>Total da provisão para perdas de valor recuperável, incluindo provisões para compromissos contingentes decorrentes desses ativos</b> | <b>29.451.598</b> | <b>26.329.651</b> |
| <b>Recuperações de empréstimos baixados para prejuízo</b>                                                                               | <b>997.316</b>    | <b>540.455</b>    |

Considerando os valores reconhecidos em “Perdas por não-recuperação contra o resultado” e as “Recuperações de empréstimos baixados para prejuízo”, as “Perdas com ativos financeiros - Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado” (anteriormente classificada como Perdas com empréstimos e recebíveis) totalizavam R\$ 12.685.098 e R\$ 13.912.998 nos períodos findos em 30 de setembro de 2021 e de 2020, 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 e adiantamentos a clientes” considerados como não recuperável devido ao risco de crédito nos períodos findos em 30 de setembro de 2021 e de 2020 são os seguintes:

|                                                                           | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2020 |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Saldo no início do período</b>                                         | <b>22.985.983</b>     | <b>23.426.076</b>     |
| Adições líquidas                                                          | 13.771.632            | 10.725.560            |
| Baixa dos saldos não recuperáveis contra provisão para perdas registradas | (10.494.419)          | (11.374.434)          |
| <b>Saldo no final do período</b>                                          | <b>26.263.196</b>     | <b>22.777.202</b>     |

**d) Provisões para compromissos contingentes**

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 a despesa de provisão que reflita o risco de crédito ao ocorrer a honra dessas garantias e o cliente avalizado não cumprir com suas obrigações contatuais. Abaixo consta a movimentação dessas provisões para o período de três meses findo em 30 de setembro de 2021 e de 2020.

|                                                                    | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2020 |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Saldo no início do período</b>                                  | <b>724.780</b>        | <b>683.917</b>        |
| Constituição (Reversão) de provisão para compromissos contingentes | 24.943                | 21.318                |
| <b>Saldo no final do período (Nota 3.b.2)</b>                      | <b>749.723</b>        | <b>705.235</b>        |

**4. Ativos não correntes mantidos para venda**

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

**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 financeiras e operacionais da investida) mas não controla nem detém controle conjunto.

**a) Composição**

|                                                        | Atividade         | País   | Participação em % |            |
|--------------------------------------------------------|-------------------|--------|-------------------|------------|
|                                                        |                   |        | 30/09/2021        | 31/12/2020 |
| <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 | 20,00%            | 20,00%     |

**Notas Explicativas**

|                                                                  |                      |        |        |        |
|------------------------------------------------------------------|----------------------|--------|--------|--------|
| Investimentos (5)                                                | Outras Atividades    | Brasil | 25,32% | 25,32% |
| Santander Auto S.A.                                              | Outras Atividades    | Brasil | 50,00% | 50,00% |
| <b>Controladas em Conjunto da Santander Corretora de Seguros</b> |                      |        |        |        |
| Webmotors S.A. (3)                                               | Outras Atividades    | Brasil | 70,00% | 70,00% |
| 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. (4)                    | Corretora de Seguros | Brasil | 50,00% | 50,00% |

|                                                                  | 30/09/2021        |                   |                | 31/12/2020        |                   |                |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|
|                                                                  | Ativo             | Passivo           | Resultado      | Ativo             | Passivo           | Resultado      |
| <b>Controle conjunto do Banco Santander</b>                      | <b>12.262.198</b> | <b>12.167.467</b> | <b>74.104</b>  | <b>12.900.571</b> | <b>11.255.396</b> | <b>51.847</b>  |
| Banco RCI Brasil S.A.                                            | 10.920.773        | 10.799.962        | 120.813        | 11.620.304        | 10.255.995        | 99.951         |
| Norchem Participações e Consultoria S.A.                         | -                 | -                 | -              | 70.475            | 27.781            | 534            |
| Estruturadora Brasileira de Projetos S.A. - EBP                  | 11.339            | 30                | (147)          | 11.562            | 39                | 148            |
| Gestora de Inteligência de Crédito                               | 1.183.570         | 1.227.633         | (53.236)       | 1.126.424         | 933.115           | (45.410)       |
| Santander Auto S.A.                                              | 146.516           | 139.842           | 6.674          | 71.807            | 38.466            | (3.376)        |
| <b>Controladas em Conjunto da Santander Corretora de Seguros</b> | <b>3.075.271</b>  | <b>2.903.308</b>  | <b>171.963</b> | <b>2.952.308</b>  | <b>1.692.770</b>  | <b>68.469</b>  |
| Webmotors S.A.                                                   | 320.604           | 278.512           | 42.092         | 512.687           | 78.856            | 21.529         |
| Tecnologia Bancária S.A. - TECBAN                                | 2.749.863         | 2.620.213         | 129.649        | 2.435.377         | 1.612.822         | 46.735         |
| Hyundai Corretora de Seguros                                     | 3.158             | 2.829             | 329            | 2.076             | 251               | (43)           |
| PSA Corretora de Seguros e Serviços Ltda.                        | 1.646             | 1.754             | (107)          | 2.168             | 841               | 247            |
| <b>Influência Significativa do Banco Santander</b>               | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>       | <b>126.877</b>    | <b>29.391</b>     | <b>(225)</b>   |
| Norchem Holding e Negócios S.A.                                  | -                 | -                 | -              | 126.877           | 29.391            | (225)          |
| <b>Total</b>                                                     | <b>15.337.469</b> | <b>15.070.775</b> | <b>246.067</b> | <b>15.979.756</b> | <b>12.977.558</b> | <b>120.091</b> |

|                                                                  | Investimentos    |                  | Resultado          |                    |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                  | 30/09/2021       | 31/12/2020       | 01/01 a 30/09/2021 | 01/01 a 30/09/2020 |
| <b>Controle conjunto do Banco Santander</b>                      | <b>687.713</b>   | <b>590.219</b>   | <b>40.866</b>      | <b>39.852</b>      |
| Banco RCI Brasil S.A.                                            | 649.041          | 544.236          | 48.192             | 55.441             |
| Norchem Participações e Consultoria S.A.                         | -                | -                | -                  | 333                |
| Estruturadora Brasileira de Projetos S.A. - EBP                  | 1.257            | 1.273            | (16)               | 16                 |
| Gestora de Inteligência de Crédito                               | 18.033           | 28.680           | (10.647)           | (13.583)           |
| Campo Grande Empreendimentos                                     | 255              | 255              | -                  | -                  |
| Santander Auto S.A.                                              | 19.127           | 15.775           | 3.337              | (2.355)            |
| <b>Controladas em Conjunto da Santander Corretora de Seguros</b> | <b>591.588</b>   | <b>504.766</b>   | <b>68.607</b>      | <b>40.564</b>      |
| Webmotors S.A.                                                   | 364.502          | 316.597          | 29.464             | 26.635             |
| Tecnologia Bancária S.A. - TECBAN                                | 225.389          | 186.357          | 39.032             | 13.709             |
| Hyundai Corretora de Seguros                                     | 1.209            | 1.044            | 165                | 46                 |
| PSA Corretora de Seguros e Serviços Ltda.                        | 488              | 768              | (54)               | 174                |
| <b>Influência Significativa do Banco Santander</b>               | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>(33)</b>        |
| Norchem Holding e Negócios S.A.                                  | -                | -                | -                  | (33)               |
| <b>Total</b>                                                     | <b>1.279.301</b> | <b>1.094.985</b> | <b>109.473</b>     | <b>80.383</b>      |

- (1) Empresas com defasagem de um mês para o cálculo de equivalência patrimonial. Para contabilização do resultado de equivalência patrimonial, utilizada em 30/09/2021 a posição de 31/08/2021.
- (2) Embora a participação seja inferior a 20%, 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.
- (3) Embora a participação seja superior a 50%, em conformidade com o acordo de acionistas, o controle é compartilhado pela Santander Corretora de Seguros e a Carsales.com Investments PTY LTD. (Carsales).
- (4) Em conformidade com o acordo de acionistas, o controle é compartilhado pela Santander Corretora de Seguros e a PSA Services LTD.
- (5) Participação oriunda de recuperação de crédito do Banco Comercial e de Investimentos Sudameris S.A., incorporado em 2009 pelo Banco ABN AMRO Real S.A., que no mesmo ano foi incorporado pelo Banco Santander (Brasil) S.A., um dos sócios da Companhia. Os sócios estão conduzindo os procedimentos para extinção da companhia, a qual depende da venda de um imóvel. Uma vez vendido, proceder-se-á à liquidação da companhia e cada sócio receberá sua parte do patrimônio social.

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.

## Notas Explicativas

Abaixo estão as variações no saldo desse item nos períodos findos em 30 de setembro de 2021 e 2020:

|                                              | 01/01 a 30/09/2021 |                          | 01/01 a 30/09/2020 |                          |
|----------------------------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|
|                                              | Controle conjunto  | Influência Significativa | Controle conjunto  | Influência Significativa |
| <b>Saldo no início do período</b>            | <b>1.094.985</b>   | -                        | <b>1.049.510</b>   | <b>21.252</b>            |
| Ajuste ao Valor de Mercado                   | 56.628             | -                        | (18.050)           | -                        |
| Baixas                                       | -                  | -                        | (2.625)            | -                        |
| Resultados equivalência patrimonial          | 109.473            | -                        | 80.416             | (33)                     |
| Dividendos propostos/recebidos               | 18.215             | -                        | (741)              | (239)                    |
| Aumento de Capital em Controlada em Conjunto | -                  | -                        | 5.998              | -                        |
| <b>Saldo no final do período</b>             | <b>1.279.301</b>   | -                        | <b>1.114.508</b>   | <b>20.980</b>            |
| <b>Total dos Investimentos</b>               | <b>1.279.301</b>   |                          | <b>1.135.488</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 2021 e 31 de dezembro de 2020.

### d) Outras informações

Detalhes das principais empresas controladas 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.
- **Webmotors S.A.:** Sociedade constituída na forma de sociedade de capital fechado com sede em São Paulo e tem por objeto social, a elaboração, implementação e/ou disponibilização de catálogos eletrônicos, espaço, produto, serviços ou meios para a comercialização de produtos e/ou serviços correlacionados com a indústria automobilística, na Internet através do "website" [www.webmotors.com.br](http://www.webmotors.com.br) (de propriedade da Webmotors) ou outros meios relacionados às atividades de comércio eletrônico e demais usos ou aplicações da Internet, bem como a participação no capital de outras sociedades e a administração de negócios e empreendimentos afins. É uma empresa integrante do Conglomerado Econômico-Financeiro Santander (Conglomerado Santander) e da Carsales.com Investments PTY LTD (Carsales), sendo suas operações conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente. 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 2021 e 2020.

### 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 2020</b> | <b>1.888.277</b>       | <b>1.538.102</b>                   | <b>3.671.674</b>                        | <b>2.451.198</b>            | <b>(12.140)</b>         | <b>9.537.111</b>   |
| Adições                                 | 99.843                 | 1.359                              | 650.104                                 | 415.364                     | -                       | <b>1.166.670</b>   |
| Baixas                                  | (19.764)               | (523.214)                          | (66.464)                                | -                           | -                       | <b>(609.442)</b>   |
| Depreciações do período                 | (85.905)               | (291.132)                          | (611.472)                               | (408.320)                   | -                       | <b>(1.396.829)</b> |
| Impairment / Reversão no período        | -                      | -                                  | 31.261                                  | -                           | -                       | <b>31.261</b>      |
| Transferências                          | (19.122)               | 778.956                            | (771.041)                               | -                           | -                       | <b>(11.207)</b>    |

**Notas Explicativas**

| 30 de setembro de 2021                  | 1.863.329        | 1.504.071        | 2.904.062        | 2.458.242        | (12.140)     | 8.717.564          |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|--------------------|
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b> | <b>1.997.033</b> | <b>1.307.110</b> | <b>3.948.795</b> | <b>2.526.965</b> | <b>2.053</b> | <b>9.781.956</b>   |
| Adições                                 | 54.930           | 342.816          | 556.985          | 442.788          | -            | <b>1.397.519</b>   |
| Baixas                                  | (11.092)         | 17.355           | (55.987)         | (114.200)        | -            | <b>(163.924)</b>   |
| Depreciações do período                 | (67.740)         | (389.652)        | (627.378)        | (430.876)        | -            | <b>(1.515.646)</b> |
| Impairment / Reversão no período        | -                | -                | 9.733            | -                | -            | <b>9.733</b>       |
| Transferências                          | (5.401)          | 177.287          | (164.814)        | -                | (805)        | <b>6.267</b>       |
| <b>Saldos em 30 de Setembro de 2020</b> | <b>1.967.730</b> | <b>1.454.916</b> | <b>3.667.334</b> | <b>2.424.677</b> | <b>1.248</b> | <b>9.515.905</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 2021 não houve impacto de uma despesa de impairment.

**c) Compromisso de compra de ativos tangíveis**

Em 30 de setembro de 2021, o Banco possui R\$372.497 milhões em compromissos contratuais para aquisição de ativo tangível (31/12/2020 – R\$0)

**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.

O ágio registrado está sujeito ao teste de recuperabilidade (nota 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 31 de dezembro de 2020. Ao longo do exercício de 2021, não foram identificados indicativos de perda do valor recuperável do ágio.

|                                                          | 30/09/2021        | 31/12/2020        |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Composição:</b>                                       |                   |                   |
| Banco ABN Amro Real S.A. (Banco Real)                    | 27.217.565        | 27.215.749        |
| Olé Consignado                                           | 62.800            | 62.800            |
| Banco PSA Finance Brasil S.A.                            | 1.557             | 1.557             |
| Getnet S.A.                                              | -                 | 1.039.304         |
| Return Capital Serviços e Recuperação de Créditos S.A.   | 24.346            | 24.346            |
| Santander Brasil Tecnologia S.A.                         | 16.381            | 16.381            |
| Toro corretora de Títulos e valores Mobiliários LTDA     | 305.937           | -                 |
| Paytec Tecnologia em pagamentos LTDA                     | 14.335            | -                 |
| GIRA, Gestão Integrada de Recebíveis do Agronegócio S.A. | 9.838             | -                 |
| <b>Total</b>                                             | <b>27.652.759</b> | <b>28.360.137</b> |

**Banco Comercial**  
**31/12/2020**

**Principais premissas:**

|                                               |        |
|-----------------------------------------------|--------|
| Bases para determinação do valor recuperável  |        |
| Período das projeções dos fluxos de caixa (1) | 5 anos |
| Taxa de Crescimento Perpétuo                  | 4,3%   |
| Taxa de desconto (2)                          | 12,4%  |

- (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 2020 foi de 19,56%.

O teste de recuperabilidade foi realizado ao longo do período de 2020. O ágio é testado para fins de impairment ao final de cada exercício ou sempre que houver alguma indicação de perda ao valor recuperável. No período findo em 30 de Setembro de 2021, não

**Notas Explicativas**

impairment que levassem à necessidade de atualização do teste efetuado em 2020 antes de sua realização regular.

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 semestres findos em 30 de setembro de 2021 e de 2020, foi a seguinte:

|                           | Movimentação de:                    |                   |                  |                                     |                   |                  |
|---------------------------|-------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------------------------|-------------------|------------------|
|                           | 31/12/2020 a 30/09/2021             |                   |                  | 31/12/2019 a 30/09/2020             |                   |                  |
|                           | Desenv. de Tecnologia da Informação | Outros Ativos     | Total            | Desenv. de Tecnologia da Informação | Outros Ativos     | Total            |
| <b>Saldo inicial</b>      | <b>2.367.388</b>                    | <b>38.973</b>     | <b>2.406.361</b> | <b>2.178.691</b>                    | <b>42.093</b>     | <b>2.220.784</b> |
| Adições                   | 885.934                             | 37.490            | 923.424          | 575.779                             | 4.232             | 580.011          |
| Baixas                    | (460.122)                           | (7.642)           | (467.764)        | (100.248)                           | (8.575)           | (108.823)        |
| Transferências            | 60.745                              | (54)              | 60.691           | 37.147                              | 4.252             | 41.399           |
| Amortizações no período   | (425.527)                           | (6.797)           | (432.324)        | (392.530)                           | (4.025)           | (396.555)        |
| Impairment no período(1)  | -                                   | (3.407)           | (3.407)          | (20.477)                            | -                 | (20.477)         |
| <b>Saldo final</b>        | <b>2.428.418</b>                    | <b>58.563</b>     | <b>2.486.981</b> | <b>2.278.362</b>                    | <b>37.977</b>     | <b>2.316.339</b> |
| <b>Vida útil estimada</b> | <b>5 anos</b>                       | <b>Até 5 anos</b> |                  | <b>5 anos</b>                       | <b>Até 5 anos</b> |                  |

(1) Em 2021 e 2020, refere-se a perda ao valor recuperável de ativos na aquisição e desenvolvimento de logiciais. A perda na aquisição e desenvolvimento de logiciais foi registrada em função de obsolescência e descontinuidade dos referidos sistemas.

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

**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 2021 e 31 de dezembro de 2020:

|                                                                             |                                                                                      |                                                             |                                                     | 30/09/2021         |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                             | Passivos Financeiros Mensurados ao Valor Justo no Resultado Mantidos para Negociação | 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 | -                                                                                    | -                                                           | 135.683.666                                         | <b>135.683.666</b> |
| Depósitos de clientes                                                       | -                                                                                    | -                                                           | 462.998.764                                         | <b>462.998.764</b> |
| Obrigações por títulos e valores mobiliários                                | -                                                                                    | -                                                           | 69.264.298                                          | <b>69.264.298</b>  |
| Derivativos                                                                 | 37.576.115                                                                           | -                                                           | -                                                   | <b>37.576.115</b>  |
| Posições vendidas                                                           | 24.665.007                                                                           | -                                                           | -                                                   | <b>24.665.007</b>  |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital                                  | -                                                                                    | -                                                           | 13.957.208                                          | <b>13.957.208</b>  |
| Outros passivos financeiros                                                 | -                                                                                    | 7.213.762                                                   | 56.954.643                                          | <b>64.168.405</b>  |
| <b>Total</b>                                                                | <b>62.241.122</b>                                                                    | <b>7.213.762</b>                                            | <b>738.858.579</b>                                  | <b>808.313.463</b> |

|                                                                             |                                                                                      |                                                             |                                                     | 31/12/2020         |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                             | Passivos Financeiros Mensurados ao Valor Justo no Resultado Mantidos para Negociação | 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 | -                                                                                    | -                                                           | 131.656.962                                         | <b>131.656.962</b> |
| Depósitos de clientes                                                       | -                                                                                    | -                                                           | 445.813.972                                         | <b>445.813.972</b> |
| Obrigações por títulos e valores mobiliários                                | -                                                                                    | -                                                           | 56.875.514                                          | <b>56.875.514</b>  |
| Derivativos                                                                 | 31.835.344                                                                           | -                                                           | -                                                   | <b>31.835.344</b>  |

**Notas Explicativas**

|                                            |                   |                  |                    |                    |
|--------------------------------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                                            | 45.807.946        | -                | -                  | <b>45.807.946</b>  |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital | -                 | -                | 13.119.660         | <b>13.119.660</b>  |
| Outros passivos financeiros                | -                 | 7.038.467        | 59.822.683         | <b>66.861.150</b>  |
| <b>Total</b>                               | <b>77.643.290</b> | <b>7.038.467</b> | <b>707.288.791</b> | <b>791.970.548</b> |

**b) Composição e detalhes****b.1) Depósitos do Banco Central do Brasil e Depósitos de instituições de crédito**

|                                               | <b>30/09/2021</b>  | <b>31/12/2020</b>  |
|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Depósitos à vista (1)                         | 584.792            | 296.340            |
| Depósitos a prazo (2)                         | 96.128.539         | 76.489.490         |
| Operações compromissadas                      | 38.970.335         | 54.871.132         |
| Sendo:                                        |                    |                    |
| Operações Lastreadas com Títulos Privados (3) | 14.295.487         | 13.843.463         |
| Operações Lastreadas com Títulos Públicos     | 24.674.848         | 41.027.669         |
| <b>Total</b>                                  | <b>135.683.666</b> | <b>131.656.962</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**

|                                               | <b>30/09/2021</b>  | <b>31/12/2020</b>  |
|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Depósitos à vista                             | 99.489.245         | 97.760.548         |
| Contas correntes (1)                          | 35.443.961         | 35.550.105         |
| Cadernetas de poupança                        | 64.045.284         | 62.210.443         |
| Depósitos a prazo                             | 258.852.621        | 269.929.085        |
| Operações compromissadas                      | 104.656.898        | 78.124.340         |
| Sendo:                                        |                    |                    |
| Operações Lastreadas com Títulos Privados (2) | 3.082.679          | 14.944.250         |
| Operações Lastreadas com Títulos Públicos     | 101.574.219        | 63.180.090         |
| <b>Total</b>                                  | <b>462.998.764</b> | <b>445.813.972</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**

|                                         | <b>30/09/2021</b> | <b>31/12/2020</b> |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Letras de Crédito Imobiliário - LCI (1) | 17.346.802        | 18.846.138        |
| Eurobonds                               | 12.380.962        | 9.399.277         |
| Letras financeiras (2)                  | 21.885.040        | 12.749.911        |
| Letras de Crédito do Agronegócio - LCA  | 15.051.071        | 14.746.831        |
| Letra Imobiliária Garantida - LIG (3)   | 2.600.423         | 1.133.356         |
| <b>Total</b>                            | <b>69.264.298</b> | <b>56.875.514</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 2021, possuem prazo de vencimento entre 2021 e 2027 (31/12/2020 – com prazo de vencimento entre 2020 e 2026).

(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 2021, possuem prazo de vencimento entre 2021 e 2026 (31/12/2020 - com prazo de vencimento entre 2020 e 2025).

(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 2021, possuem prazo de vencimento entre 2021 e 2035 (31/12/2020 - com prazo de vencimento entre 2021 e 2022).

As variações no saldo de "Obrigações por títulos e valores mobiliários" no período findo em 30 de setembro de 2021 e de 2020 foram as seguintes:

**Notas Explicativas**

|                                   | 01/01 a 30/09/2021 | 01/01 a 30/09/2020 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Saldo no início do período</b> | <b>56.875.514</b>  | <b>73.702.474</b>  |
| Emissões                          | 70.744.108         | 47.640.769         |
| Pagamentos                        | (60.871.621)       | (67.167.344)       |
| Juros                             | 2.218.807          | 3.057.033          |
| Variação cambial e outros         | 297.490            | 2.994.329          |
| <b>Saldo no final do período</b>  | <b>69.264.298</b>  | <b>60.227.261</b>  |

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

|              |         |            |       | 30/09/2021           | 31/12/2020       |
|--------------|---------|------------|-------|----------------------|------------------|
|              | Emissão | Vencimento | Moeda | Taxa de Juros (a.a.) | Total            |
| Eurobonds    | 2017    | 2021 BRL   |       | 4,4%                 | -                |
| Eurobonds    | 2017    | 2024 USD   |       | 2,4% a 10,0%         | -                |
| Eurobonds    | 2018    | 2024 USD   |       | 6,6% a 6,7%          | -                |
| Eurobonds    | 2018    | 2025 USD   |       | Até 9%               | 112.999          |
| Eurobonds    | 2019    | 2025 USD   |       | 0% a 4,4%            | 218.245          |
| Eurobonds    | 2019    | 2026 USD   |       | 0% a 4,4%            | 75.451           |
| Eurobonds    | 2019    | 2027 USD   |       | 0% a 4,4%            | 660.447          |
| Eurobonds    | 2020    | 2021 USD   |       | CDI + 1,9%           | -                |
| Eurobonds    | 2020    | 2021 USD   |       | 0% a 4,4%            | 477.527          |
| Eurobonds    | 2020    | 2022 USD   |       | CDI + 1,9%           | -                |
| Eurobonds    | 2020    | 2022 USD   |       | 0% a 4,4%            | 300.715          |
| Eurobonds    | 2020    | 2023 USD   |       | 0% a 8%              | -                |
| Eurobonds    | 2020    | 2023 USD   |       | CDI + 1,9%           | -                |
| Eurobonds    | 2020    | 2023 USD   |       | 0% a 4,4%            | 447.525          |
| Eurobonds    | 2020    | 2024 USD   |       | CDI + 1,9%           | -                |
| Eurobonds    | 2020    | 2025 USD   |       | 0% a 4,4%            | 45.470           |
| Eurobonds    | 2021    | 2021 USD   |       | 0% a 4,4%            | 1.170.853        |
| Eurobonds    | 2021    | 2022 USD   |       | 0% a 4,4%            | 1.422.111        |
| Eurobonds    | 2021    | 2022 USD   |       | CDI + 2,65%          | 333.676          |
| Eurobonds    | 2021    | 2023 USD   |       | CDI + 2,65%          | 336.968          |
| Eurobonds    | 2021    | 2023 USD   |       | 0% a 4,4%            | 181.139          |
| Eurobonds    | 2021    | 2024 USD   |       | 0% a 4,4%            | 65.299           |
| Eurobonds    | 2021    | 2026 USD   |       | 0% a 4,4%            | 2.319.764        |
| Eurobonds    | 2021    | 2026 USD   |       | Até 9%               | 1.668.261        |
| Eurobonds    | 2021    | 2031 USD   |       | 0% a 4,4%            | 2.214.924        |
| Eurobonds    | 2021    | 2031 USD   |       | CDI+6,4%             | 329.587          |
| <b>Total</b> |         |            |       | <b>12.380.961</b>    | <b>9.399.277</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 devido ao Plano de Otimização do Patrimônio de Referência, são os seguintes:

|              | Emissão | Vencimento           | Valor em milhões | Taxa de juros (a.a.) | 30/09/2021        | 31/12/2020        |
|--------------|---------|----------------------|------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| Nível I (1)  | nov-18  | sem prazo (perpétuo) | US\$1.250        | 7,3%                 | 6.993.690         | 6.554.451         |
| Nível II (1) | nov-18  | nov-28               | US\$1.250        | 6,1%                 | 6.963.518         | 6.565.209         |
| <b>Total</b> |         |                      |                  |                      | <b>13.957.208</b> | <b>13.119.660</b> |

(1) Juros pagos semestralmente, a partir de 8 de maio de 2019.

Estes instrumentos foram adquiridos na sua emissão, substancialmente, pelo Banco Santander Espanha (Nota 16.d).

As variações no saldo de "Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital" nos períodos findos em 30 de setembro de 2021 e de 2020 foram as seguintes:

## Notas Explicativas

|                                    | 01/01 a 30/09/2021 | 01/01 a 30/09/2020 |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Saldos no início do período</b> | <b>13.119.660</b>  | <b>10.175.961</b>  |
| Juros Nível I (1)                  | 356.106            | 392.105            |
| Juros Nível II (1)                 | 302.057            | 305.360            |
| Variação Cambial                   | 620.901            | 4.058.951          |
| Pagamento de juros - Nível I       | (238.419)          | (248.611)          |
| Pagamento de juros - Nível II      | (203.098)          | (210.034)          |
| <b>Saldo no final do período</b>   | <b>13.957.207</b>  | <b>14.473.733</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:

|                                                                                       | 30/09/2021        | 31/12/2020        |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Provisões para fundos de pensões e obrigações similares                               | 3.144.903         | 3.929.265         |
| Provisões para processos judiciais e administrativos, compromissos e outras provisões | 8.930.872         | 9.885.713         |
| Processos judiciais e administrativos de Responsabilidade de Ex-Controladores         | 496               | 496               |
| Processos judiciais e administrativos                                                 | 7.903.951         | 8.648.892         |
| Sendo:                                                                                |                   |                   |
| Cíveis                                                                                | 2.958.557         | 3.429.155         |
| Trabalhistas                                                                          | 2.596.013         | 2.886.990         |
| Fiscais e Previdenciárias                                                             | 2.349.381         | 2.332.747         |
| Provisões para compromissos contingentes (Nota 3.b.2)                                 | 749.723           | 724.779           |
| Provisões diversas                                                                    | 276.702           | 511.546           |
| <b>Total</b>                                                                          | <b>12.075.775</b> | <b>13.814.978</b> |

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

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

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.

A Administração entende que as provisões constituídas são suficientes para atender obrigações legais e eventuais perdas decorrentes de processos judiciais e administrativos.

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

Os principais processos relacionados a obrigações legais tributárias, registrados na linha de "Passivos Fiscais - Correntes", integralmente registradas como obrigação, estão descritos a seguir:

- **PIS e Cofins** - R\$ 4.042.250 (31/12/2020 - R\$3.993.873): o Banco Santander e as empresas controladas ajuizaram medidas judiciais visando afastar a aplicação da Lei Nº 9.718/1998, que modificou a base de cálculo do PIS e da Cofins para que incidissem sobre todas as receitas das pessoas jurídicas e não apenas sobre aquelas decorrentes de prestação de serviços e venda de mercadorias. Em relação ao processo do Banco Santander, em 23 de abril de 2015, foi publicada decisão do Supremo Tribunal Federal (STF) admitindo o Recurso Extraordinário interposto pela União referente ao PIS e negando o seguimento ao Recurso Extraordinário do Ministério Público Federal referente à Cofins. Ambos recorreram desta decisão, sem qualquer sucesso, de modo que o pleito referente à Cofins está definido, prevalecendo a sentença do Tribunal Regional Federal da 4ª Região de agosto de 2007, favorável ao Banco Santander. Seguem pendentes de julgamento definitivo pelo STF a exigibilidade do PIS do Banco Santander, bem como a exigibilidade do PIS e da Cofins das demais empresas controladas.

## Notas Explicativas 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, registrado na linha de "Provisões".

Os principais temas discutidos nesses processos são:

**Contribuição Provisória sobre a Movimentação Financeira (CPMF) em Operações de Clientes** - R\$ 936.954 (31/12/2020 - R\$924.457): 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 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\$ 51.823 (31/12/2020 - R\$51.409) 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\$ 289.518 (31/12/2020 - R\$263.183): 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. (Nota 10.b.4 – Risco de Perda Possível).

### 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 à 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. O bônus não foi pago 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 ser 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 corresponde de cada representado e a AFABESP interpôs recurso, entretanto até o momento não houve decisão a respeito.

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.

## Notas Explicativas

Em 30 de setembro de 2021, o caso está classificado com probabilidade de perda provável e a provisão foi constituída com base na estimativa de perda.

### 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, tendo sido determinada a suspensão de todos os recursos, com exclusão dos processos que ainda não tenham sentença ou encontrem-se em execução definitiva. 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), 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, foi determinada a suspensão nacional de todos os processos que versem sobre a questão, por dois anos da homologação do acordo.

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. 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 Previdenciárias, Trabalhistas e Cíveis Classificados como Risco de Perda Possível

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\$ 27.845 milhões, sendo os principais processos os

## Notas Explicativas

**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 2021, os valores relacionados a esses processos totalizavam aproximadamente R\$ 6.217 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 2021, os valores com risco de perda possível relacionados a esses processos totalizavam aproximadamente R\$ 3.997 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 2021, o valor era de aproximadamente R\$ 5.209 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 2021, o valor era de aproximadamente R\$ 1.456 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 2021, o valor relacionado a essa discussão é de aproximadamente R\$ 1.166 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 2021, o valor era de R\$ 1.084 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 2021, o valor era de aproximadamente R\$ 654 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% ao invés de 15%. 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 ao Banco. Em julho de 2020, o Banco 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 2021, o valor relacionado a esse processo era de aproximadamente R\$ 493 milhões.

As ações de natureza trabalhista com classificação de perda possível totalizaram R\$ 249 milhões, excluindo os processos 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 embora os recursos ainda não tenham sido julgados, o índice de êxito do Banco com relação a esse tema nos Tribunais Superiores é de cerca de 90%. Em Execução Provisória, foram apresentados cálculos pelo Banco e Banesprev com resultado "zero" 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 divulgado em razão da atual fase processual do caso e de potencialmente poder afetar o andamento da ação.

Os passivos relacionados a ações cíveis com risco de perda possível totalizaram R\$ 1.620 milhões, sendo os principais processos os seguintes:

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

**Ação Oriunda de Disputa Contratual** - na aquisição do Banco Geral do Comércio S.A. em fase de recurso pelo Tribunal de Justiça

**Notas Explicativas** (TJSP).**b.5) Outras Ações Judiciais de Responsabilidade de Ex-Controladores**

Referem-se a ações de natureza civil, no montante de R\$ 496 (31/12/2020 - R\$496), 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.

**11. Patrimônio Líquido****a) Capital Social**

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.

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 31 de março de 2021 foi aprovado no contexto da Cisão parcial do Santander Brasil, que resultou na segregação das ações de sua propriedade emitidas pela Getnet Adquirência e Serviços para Meios de Pagamentos S.A. ("Getnet"), com versão da parcela cindida para a Getnet, a redução do capital social do Santander Brasil no montante total de dois bilhões de reais, sem o cancelamento de ações, passando o capital social do Santander Brasil de cinquenta e sete bilhões de reais para cinquenta e cinco bilhões de reais.

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

|                             | 30/09/2021       |                  |                  | Em Milhares de Ações<br>31/12/2020 |                  |                  |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------------------------|------------------|------------------|
|                             | Ordinárias       | Preferenciais    | Total            | Ordinárias                         | Preferenciais    | Total            |
| De Domiciliados no País     | 109.696          | 135.262          | 244.958          | 109.885                            | 135.438          | 245.323          |
| De Domiciliados no Exterior | 3.708.999        | 3.544.574        | 7.253.573        | 3.708.810                          | 3.544.398        | 7.253.208        |
| <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     | (15.821)         | (15.821)         | (31.642)         | (18.829)                           | (18.829)         | (37.658)         |
| <b>Total em Circulação</b>  | <b>3.802.874</b> | <b>3.664.015</b> | <b>7.466.889</b> | <b>3.799.866</b>                   | <b>3.661.007</b> | <b>7.460.873</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 Resolução CMN N° 4.885, de 23 de dezembro de 2020, veda que as instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil remunerem o capital próprio acima do maior entre: i) 30% do lucro líquido ajustado nos termos do inciso I do artigo 20 da Lei nº 6.404/76; ou ii) dividendos mínimos obrigatórios estabelecidos pelo artigo 202 da Lei nº 6.404/76, inclusive sob forma de Juros sobre o Capital Próprio, até 31 de dezembro de 2020. A norma também veda a redução do capital social, salvo em situações específicas, e o aumento da remuneração de seus diretores, administradores e membros do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal.

A seguir, apresentamos a distribuição de dividendos e Juros sobre Capital Próprio efetuadas em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020.

|                   | 30/09/2021              |                                   |               |        |            |               |        |
|-------------------|-------------------------|-----------------------------------|---------------|--------|------------|---------------|--------|
|                   | Em milhares<br>de Reais | Reais por Milhares de Ações/Units |               |        |            |               |        |
|                   |                         | Bruto                             |               |        | Líquido    |               |        |
|                   |                         | Ordinárias                        | Preferenciais | Unit   | Ordinárias | Preferenciais | Unit   |
| Dividendos (1)(3) | 3.000.000               | 382,98                            | 421,28        | 804,26 | 382,98     | 421,28        | 804,26 |

**Notas Explicativas**

|                 |                  |        |        |        |        |        |        |
|-----------------|------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Capital próprio |                  |        |        |        |        |        |        |
| (2)(3)          | 3.400.000        | 434,04 | 477,45 | 911,49 | 368,94 | 405,83 | 774,77 |
| <b>Total</b>    | <b>6.400.000</b> |        |        |        |        |        |        |

(1) Deliberados pelo Conselho de Administração em 02 de fevereiro de 2021, pagos no dia 03 de março de 2021, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

(2) Deliberados pelo Conselho de Administração em 27 de julho de 2021, pagos no dia 03 de setembro de 2021, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

(3) Foram imputados integralmente aos dividendos mínimos obrigatórios distribuídos pelo Banco referentes ao exercício de 2020.

|                               |                      |                                   |               |        |            |               | 31/12/2020 |
|-------------------------------|----------------------|-----------------------------------|---------------|--------|------------|---------------|------------|
|                               | Em milhares de Reais | Reais por Milhares de Ações/Units |               |        |            |               |            |
|                               |                      | Bruto                             |               |        | Líquido    |               |            |
|                               |                      | Ordinárias                        | Preferenciais | Unit   | Ordinárias | Preferenciais | Unit       |
| Juros sobre o Capital Próprio |                      |                                   |               |        |            |               |            |
| (1)(5)                        | 890.000              | 113,71                            | 125,08        | 238,79 | 96,65      | 106,32        | 202,97     |
| Juros sobre o Capital Próprio |                      |                                   |               |        |            |               |            |
| (2)(5)                        | 770.000              | 98,37                             | 108,21        | 206,59 | 83,62      | 91,98         | 175,60     |
| Juros sobre o Capital Próprio |                      |                                   |               |        |            |               |            |
| (3)(5)                        | 1.000.000            | 127,76                            | 140,54        | 268,30 | 108,59     | 119,45        | 228,05     |
| Juros sobre o Capital Próprio |                      |                                   |               |        |            |               |            |
| (4)(5)                        | 665.000              | 84,96                             | 93,45         | 178,42 | 72,21      | 79,44         | 151,65     |
| Dividendos (6)(5)             | 512.085              | 65,42                             | 71,96         | 137,39 | 65,42      | 71,96         | 137,39     |
| <b>Total</b>                  | <b>3.837.085</b>     |                                   |               |        |            |               |            |

(1) Deliberados pelo Conselho de Administração em 27 de abril de 2020, pagos no dia 24 de junho de 2020, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

(2) Deliberados pelo Conselho de Administração em 28 de julho de 2020, pagos no dia 25 de setembro de 2020, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

(3) Deliberados pelo Conselho de Administração em 26 de outubro de 2020, pagos no dia 23 de dezembro de 2020, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

(4) Deliberados pelo Conselho de Administração em 28 de dezembro de 2020, pagos a partir de 1º de fevereiro de 2021, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

(5) Foram imputados integralmente aos dividendos mínimos obrigatórios a serem distribuídos pelo Banco referentes ao exercício de 2020.

(6) Deliberados pelo Conselho de Administração em 02 de fevereiro de 2021, pagos no dia 03 de março de 2021, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.

**c) Reservas**

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 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**

**Notas Explicativas**

Em 02 de fevereiro de 2021, o Conselho de Administração aprovou, em continuidade ao programa de recompra que expirou em 04 de novembro de 2020, 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 36.956.402 Units, representativas de 36.956.402 ações ordinárias e 36.956.402 ações preferenciais, que correspondiam, em 31 de dezembro de 2020, a aproximadamente 1% do capital social do Banco. Em 31 de dezembro de 2020, o Banco Santander possuía 355.661.814 ações ordinárias e 383.466.228 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 fevereiro de 2021, encerrando-se em 02 de agosto de 2022.

|                                                          | <b>Banco/Consolidado</b>    |                   |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|
|                                                          | <b>Em Milhares de Ações</b> |                   |
|                                                          | <b>30/09/2021</b>           | <b>31/12/2020</b> |
|                                                          | <b>Quantidade</b>           | <b>Quantidade</b> |
|                                                          | <b>Units</b>                | <b>Units</b>      |
| <b>Ações em Tesouraria no Início do Período</b>          | <b>18.829</b>               | <b>16.702</b>     |
| Aquisições de Ações                                      | 90                          | 5.052             |
| Alienações - Remuneração Baseado em Ações                | (3.098)                     | (2.925)           |
| <b>Ações em Tesouraria no Final do Período</b>           | <b>15.821</b>               | <b>18.829</b>     |
| Sub-Total de Ações em Tesouraria em Milhares de Reais    | 713.068                     | 789.587           |
| Custos de Emissão em Milhares de Reais                   | 1.771                       | 1.771             |
| <b>Saldo de Ações em Tesouraria em Milhares de Reais</b> | <b>714.839</b>              | <b>791.358</b>    |
| <b>Custo/Cotação da Ação</b>                             | <b>Units</b>                | <b>Units</b>      |
| Custo Mínimo (*)                                         | 7,55                        | 7,55              |
| Custo Médio Ponderado (*)                                | 33,85                       | 33,24             |
| Custo Máximo (*)                                         | 49,55                       | 49,55             |
| Cotação da Ação                                          | 40,50                       | 44,83             |

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

**12. Impostos sobre a renda**

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

|                                                                              | <b>01/01 a<br/>30/09/2021</b> | <b>01/01 a<br/>30/09/2020</b> |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Resultado Operacional antes da tributação</b>                             | <b>19.660.520</b>             | <b>(1.392.250)</b>            |
| <b>Alíquota (25% de Imposto de Renda e 25% de Contribuição Social)</b>       | <b>(9.826.347)</b>            | <b>626.513</b>                |
| <b>PIS e COFINS (líquidos de Imposto de Renda e Contribuição Social) (1)</b> | <b>(1.231.304)</b>            | <b>(848.010)</b>              |
| <b>Não tributável / não dedutível:</b>                                       |                               |                               |
| Equivalência patrimonial                                                     | 54.736                        | 45.086                        |
| Ágio                                                                         | (586.700)                     | (139.227)                     |
| Variação cambial - filiais no exterior (2)                                   | 469.771                       | 9.032.479                     |
| Juros sobre o capital próprio                                                | 1.329.302                     | 733.500                       |
| Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis (3)               | (420.748)                     | 46.432                        |
| <b>Ajustes:</b>                                                              |                               |                               |
| Constituição de IR/CS sobre diferenças temporárias                           | 270.303                       | 544.467                       |
| Efeito de diferencial de Alíquota de CSLL (4)                                | 969.053                       | 294.962                       |
| Outros ajustes                                                               | 1.321.301                     | 785.938                       |
| <b>Impostos sobre a renda</b>                                                | <b>(7.650.633)</b>            | <b>11.122.140</b>             |
| <b>Sendo:</b>                                                                |                               |                               |
| Impostos correntes                                                           | (6.245.651)                   | (3.199.370)                   |
| Impostos diferidos                                                           | (1.404.982)                   | 14.321.510                    |
| Impostos pagos no período                                                    | 4.273.276                     | -                             |

(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) Diferenças permanentes relacionadas ao investimento em subsidiárias no exterior são consideradas como não tributáveis/ dedutíveis (ver detalhes abaixo).

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

## Notas Explicativas

de 5% e 10%, respectivamente, de alíquota para as demais empresas não financeiras e financeiras, as quais as alíquotas de contribuição social são de 9% e 20%.

### Hedge Cambial da Agência Grand Cayman, Luxemburgo

O Banco Santander opera uma agência nas Ilhas Cayman, Luxemburgo que são usadas principalmente para a captação de recursos nos mercados de capital e financeiro internacionais, para o fornecimento ao Banco de linhas de crédito que são estendidas aos seus clientes para financiamentos ao comércio exterior e capital de giro.

Para cobrir a exposição a variações cambiais, o Banco utiliza derivativos e captações. De acordo com as regras fiscais brasileiras, os ganhos ou perdas decorrentes do impacto da valorização ou desvalorização do Real sobre os investimentos estrangeiros não eram tributáveis, mas a partir de janeiro de 2021 passaram a ser tributáveis ou dedutíveis para fins de PIS/Cofins/IR/CSLL, enquanto que os ganhos ou perdas dos derivativos utilizados como cobertura são tributáveis ou dedutíveis. O objetivo desses derivativos é o de proteger o resultado líquido após impostos.

A Lei 14.031, de 28 de julho de 2020, determina que a partir de janeiro de 2021, 50% da variação cambial dos investimentos no exterior deverá ser computada na determinação do lucro real e na base de cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) da pessoa jurídica investidora domiciliada no País. A partir de 2022, a variação cambial será integralmente computada nas bases tributáveis do IRPJ e CSLL.

O tratamento fiscal distinto de tais diferenças cambiais resulta em volatilidade no "Resultado Operacional antes da Tributação" e na rubrica de "Impostos sobre renda". A seguir constam os efeitos das operações efetuadas, bem como o efeito total do *Hedge* cambial para os exercícios findos em 30 de setembro de 2021 e de 2020.

|                                                                                                                           | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2020 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Variações cambiais (líquidas)</b>                                                                                      |                       |                       |
| Resultado gerado em decorrência das variações cambiais sobre investimento do Banco na Agência de Cayman, Luxemburgo e EFC | 2.436                 | 21.807.261            |
| <b>Perdas com ativos e passivos financeiros</b>                                                                           |                       |                       |
| Resultado gerado em decorrência dos contratos de derivativos utilizados como hedge                                        | (4.058)               | (40.098.666)          |
| <b>Impostos sobre a renda</b>                                                                                             |                       |                       |
| Efeito fiscal dos contratos de derivativos utilizados como hedge - PIS/COFINS                                             | 167                   | 772.189               |
| Efeito fiscal dos contratos de derivativos utilizados como hedge - IR/CS                                                  | 1.455                 | 17.519.216            |

## 13. Detalhamento de contas de resultado

### a) Despesas com Pessoal

|                                                             | 01/07 a<br>30/09/2021 | 01/07 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2020 |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Remuneração direta                                          | 1.456.971             | 1.457.924             | 4.263.604             | 4.409.288             |
| Encargos                                                    | 344.950               | 319.283               | 953.979               | 980.942               |
| Benefícios                                                  | 348.721               | 338.207               | 1.026.095             | 1.043.675             |
| Planos de pensão de benefício definido                      | 1.590                 | 2.666                 | 4.826                 | 7.366                 |
| Contribuições aos fundos de pensão de contribuição definida | 37.400                | 29.973                | 120.408               | 97.467                |
| Remuneração baseada em ações                                | 7.475                 | 6.358                 | 14.878                | 15.180                |
| Treinamento                                                 | 13.849                | 7.612                 | 35.848                | 32.213                |
| Outras despesas de pessoal                                  | 67.100                | 66.577                | 206.703               | 142.242               |
| <b>Total</b>                                                | <b>2.278.056</b>      | <b>2.228.600</b>      | <b>6.626.341</b>      | <b>6.728.373</b>      |

### b) Outras Despesas Administrativas

|                                                | 01/07 a<br>30/09/2021 | 01/07 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2020 |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Imóveis, instalações e materiais               | 215.368               | 175.587               | 596.210               | 568.520               |
| Tecnologia e sistemas                          | 699.384               | 561.807               | 1.841.890             | 1.631.717             |
| Publicidade                                    | 149.144               | 138.801               | 406.558               | 406.679               |
| Comunicações                                   | 94.073                | 116.943               | 245.955               | 345.319               |
| Ajudas de custo e despesas de viagem           | 19.774                | 16.474                | 48.633                | 62.037                |
| Tributos exceto imposto sobre a renda          | 49.857                | 5.017                 | 101.293               | 40.918                |
| Serviços de vigilância e transporte de valores | 138.165               | 150.741               | 463.175               | 459.222               |
| Prêmios de seguros                             | 9.797                 | 4.455                 | 19.051                | 11.726                |
| Serviços técnicos especializados               | 500.206               | 611.453               | 1.529.051             | 1.725.683             |
| Outras despesas administrativas                | 223.615               | 331.006               | 706.367               | 649.613               |

Notas Explicativas

\*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

|       |           |           |           |           |
|-------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Total | 2.099.383 | 2.112.284 | 5.958.183 | 5.901.434 |
|-------|-----------|-----------|-----------|-----------|

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 levará em conta a senioridade no grupo. Os membros do Conselho de Administração somente participam de referidos planos quando exercerem cargos na Diretoria Executiva.

| Progra<br>ma                               | Tipo de Liquidação                              | Período<br>de Vesting                                       | Período de<br>Exercício/Liquid 01/01 a |                              | 01/01 a<br>30/09/2020        |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                                            |                                                 |                                                             | ação                                   | 30/09/2021                   |                              |
| Locais                                     | Ações do Santander (Brasil)                     | 01/2019 a 12/2021 2022 e 2023                               | R\$                                    | 4.216.667 (*)                | R\$ 4.550.000                |
|                                            |                                                 | 01/2020 a 12/2022 2023                                      | R\$                                    | 3.668.000 (*)                | R\$ 4.000.000                |
|                                            |                                                 | 01/2020 a 12/2022 2023 e 2024                               | R\$                                    | 3.326.667 (*)                | R\$ 5.270.000                |
|                                            |                                                 | 01/2021 a 06/2024 2024                                      | R\$                                    | 10.150.000 (*)               | R\$ -                        |
|                                            |                                                 | 01/2021 a 12/2023 2023                                      | R\$                                    | 1.500.000 (*)                | R\$ -                        |
|                                            |                                                 | 07/2019 a 06/2022 2022                                      |                                        | 123.158 SANB11               | 123.158,22 SANB11            |
|                                            |                                                 | 09/2020 a 09/2022 2022                                      |                                        | 351.352 SANB11               | 450.737,84 SANB11            |
|                                            |                                                 | 01/2020 a 09/2023 2023                                      |                                        | 225.961 SANB11               | 281.030,94 SANB11            |
|                                            |                                                 | 01/2021 a 12/2022 2023                                      |                                        | 177.252 SANB11               | -                            |
|                                            |                                                 | 01/2021 a 12/2023 2024                                      |                                        | 327.065 SANB11               | -                            |
| Globais                                    | Ações e Opções sobre Ações do Santander Espanha | 01/2021 a 01/2024 2024                                      |                                        | 35.244 SANB11                | -                            |
|                                            |                                                 | 2023                                                        |                                        | 309.576 SAN (**)             | 318.478 SAN (**)             |
|                                            |                                                 | 2023, com limite para exercício das opções até 2030 02/2024 |                                        | 1.618.445 Opções s/ SAN (**) | 1.664.983 Opções s/ SAN (**) |
|                                            |                                                 | 02/2024, com limite para exercício das opções até 02/2029   |                                        | 135.632 SAN (**)             |                              |
|                                            |                                                 |                                                             |                                        | 404.630 Opções s/ SAN (**)   |                              |
| Saldo dos Planos em 30 de setembro de 2021 |                                                 |                                                             | R\$                                    | 22.861.333 (*)               | R\$ 13.820.000               |
|                                            |                                                 |                                                             |                                        | 1.240.033 SANB11             | 854.927 SANB11               |
|                                            |                                                 |                                                             |                                        | 445.208 SAN                  | 318.478 SAN                  |
|                                            |                                                 |                                                             |                                        | 2.023.075,00 Opções s/ SAN   | 1.664.983,00 Opções s/SAN    |

(\*) 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 da outorga.

(\*\*) 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.

Nossos programas de longo prazo estão divididos em planos Locais e Globais, com indicadores de performance específicos e condição de manutenção do vínculo empregatício do participante até a data do pagamento para ter direito ao recebimento.

A apuração do pagamento dos planos é realizada com base no percentual de atingimento dos indicadores aplicado sobre o valor referência (target), sendo os planos Locais pagos em units SANB11 e os planos Globais em ações e opções do Grupo Santander (SAN).

Cada participante tem um valor referência definido em espécie, convertido em units SANB11 ou em ações e opções do Grupo Santander (SAN), normalmente pela cotação dos últimos 15 pregões do mês imediatamente anterior ao da outorga de cada plano. Ao final do período de vesting as ações resultantes são entregues 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.

## Notas Explicativas

### Impacto no Resultado

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

|                             |                                                 | Banco                 |                       | Consolidado           |                       |
|-----------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                             |                                                 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2020 |
| Programa Tipo de Liquidação |                                                 |                       |                       |                       |                       |
| Local                       | Ações do Santander (Brasil)                     | 13.905,24             | -                     | 14.681,63             | -                     |
| Global                      | Ações e Opções sobre Ações do Santander Espanha | 2.324,33              | -                     | 2.738,22              | -                     |

### 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:

|                       |                                                                                                                                                |                                                                      | Banco                 |                       | Consolidado           |                       |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Programa              | Participantes                                                                                                                                  | Tipo de Liquidação                                                   | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2020 |
| 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) | 9.199                 | 3.643                 | 6.597                 | 2.235                 |
| Demais Funcionários   | Funcionários de nível de Superintendência e 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) | 8.224                 | 2.771                 | 7.488                 | 2.716                 |

## 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.

**Notas Explicativas**

Brasil e no exterior, por intermédio da agência de Cayman e de Luxemburgo e de sua subsidiária na Espanha, com clientes brasileiros e, portanto, não apresenta segmentação geográfica.

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

| Demonstração (Condensada) do Resultado                                       | 01/07 a<br>30/09/2021 |                         |                   | 01/07 a<br>30/09/2020 |                         |                   |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------|
|                                                                              | Banco Comercial       | Banco de Atacado Global | Total             | Banco Comercial       | Banco de Atacado Global | Total             |
| <b>RECEITA LÍQUIDA COM JUROS</b>                                             | <b>12.783.802</b>     | <b>609.527</b>          | <b>13.393.329</b> | <b>10.313.064</b>     | <b>803.552</b>          | <b>11.116.616</b> |
| Receitas de instrumentos de patrimônio                                       | 5.068                 | 7.467                   | 12.535            | 812                   | 4.661                   | 5.473             |
| Resultado de equivalência patrimonial                                        | 26.629                | 6.319                   | 32.948            | 23.396                | 7.568                   | 30.964            |
| Receitas líquidas de tarifas e comissões                                     | 3.301.328             | 350.940                 | 3.652.268         | 3.463.826             | 562.741                 | 4.026.567         |
| Ganhos/(perdas) sobre ativos e passivos financeiros e Variações cambiais (1) | (2.776.469)           | 97.261                  | (2.679.208)       | (1.582.826)           | 367.994                 | (1.214.832)       |
| Outras receitas (despesas) operacionais                                      | (188.495)             | (9.830)                 | (198.325)         | 42.215                | (26.458)                | 15.757            |
| <b>TOTAL DE RECEITAS</b>                                                     | <b>13.151.863</b>     | <b>1.061.684</b>        | <b>14.213.547</b> | <b>12.260.487</b>     | <b>1.720.058</b>        | <b>13.980.545</b> |
| Despesas com pessoal                                                         | (2.156.365)           | (121.691)               | (2.278.056)       | (2.049.186)           | (179.414)               | (2.228.600)       |
| Outras despesas administrativas                                              | (1.990.063)           | (109.320)               | (2.099.383)       | (1.940.678)           | (171.606)               | (2.112.284)       |
| Depreciação e amortização                                                    | (558.188)             | (15.128)                | (573.316)         | (641.956)             | (23.331)                | (665.287)         |
| Provisões (líquidas)                                                         | (560.466)             | (5.920)                 | (566.386)         | (383.099)             | (5.123)                 | (388.222)         |
| Perdas com ativos financeiros (líquidas)                                     | (4.768.956)           | (2.833)                 | (4.771.789)       | (3.841.392)           | 5.584                   | (3.835.808)       |
| Perdas com outros ativos (líquidas)                                          | (18.232)              | (308)                   | (18.540)          | 8.256                 | (12.993)                | (4.737)           |
| Outros ganhos/ (perdas) financeiros                                          | (63.564)              | -                       | (63.564)          | 9.474                 | -                       | 9.474             |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DA TRIBUTAÇÃO (1)</b>                         | <b>3.036.028</b>      | <b>806.485</b>          | <b>3.842.513</b>  | <b>3.421.906</b>      | <b>1.333.175</b>        | <b>4.755.081</b>  |
| Hedge Cambial (1)                                                            | 2.380                 |                         | 2.380             | 1.366.110             | -                       | 1.366.110         |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DA TRIBUTAÇÃO AJUSTADO (1)</b>                | <b>3.038.408</b>      | <b>806.485</b>          | <b>3.844.893</b>  | <b>4.788.016</b>      | <b>1.333.175</b>        | <b>6.121.191</b>  |

| Demonstração (Condensada) do Resultado                                       | 01/01 a<br>30/09/2021 |                         |                   | 01/01 a<br>30/09/2020 |                         |                    |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------|
|                                                                              | Banco Comercial       | Banco de Atacado Global | Total             | Banco Comercial       | Banco de Atacado Global | Total              |
| <b>RECEITA LÍQUIDA COM JUROS</b>                                             | <b>35.439.351</b>     | <b>2.164.218</b>        | <b>37.603.569</b> | <b>31.203.762</b>     | <b>2.042.216</b>        | <b>33.245.978</b>  |
| Receitas de instrumentos de patrimônio                                       | 7.626                 | 19.098                  | 26.724            | 2.711                 | 21.364                  | 24.075             |
| Resultado de equivalência patrimonial                                        | 86.618                | 22.855                  | 109.473           | 58.419                | 21.964                  | 80.383             |
| Receitas líquidas de tarifas e comissões                                     | 10.011.926            | 1.440.096               | 11.452.022        | 10.378.516            | 1.416.871               | 11.795.387         |
| Ganhos/(perdas) sobre ativos e passivos financeiros e Variações cambiais (1) | (1.851.119)           | 1.331.898               | (519.221)         | (18.194.266)          | 1.666.587               | (16.527.679)       |
| Outras receitas (despesas) operacionais                                      | (535.959)             | (109.699)               | (645.658)         | (335.071)             | (87.676)                | (422.747)          |
| <b>TOTAL DE RECEITAS</b>                                                     | <b>43.158.444</b>     | <b>4.868.465</b>        | <b>48.026.909</b> | <b>23.114.071</b>     | <b>5.081.326</b>        | <b>28.195.397</b>  |
| Despesas com pessoal                                                         | (6.141.308)           | (485.033)               | (6.626.341)       | (6.181.615)           | (546.758)               | (6.728.373)        |
| Outras despesas administrativas                                              | (5.572.312)           | (385.871)               | (5.958.183)       | (5.471.808)           | (429.626)               | (5.901.434)        |
| Depreciação e amortização                                                    | (1.768.862)           | (60.291)                | (1.829.153)       | (1.845.562)           | (66.638)                | (1.912.200)        |
| Provisões (líquidas)                                                         | (1.341.569)           | 8.022                   | (1.333.547)       | (1.358.331)           | (13.486)                | (1.371.817)        |
| Perdas com ativos financeiros (líquidas)                                     | (12.854.296)          | 169.198                 | (12.685.098)      | (13.932.016)          | 19.018                  | (13.912.998)       |
| Perdas com outros ativos (líquidas)                                          | (27.640)              | (769)                   | (28.409)          | 23.990                | (40.996)                | (17.006)           |
| Outros ganhos/ (perdas) financeiros                                          | 16.075                |                         | 16.075            | 256.181               | -                       | 256.181            |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DA TRIBUTAÇÃO (1)</b>                         | <b>15.468.532</b>     | <b>4.113.721</b>        | <b>19.582.253</b> | <b>(5.395.089)</b>    | <b>4.002.839</b>        | <b>(1.392.250)</b> |
| Hedge Cambial (1)                                                            | 1.455                 |                         | 1.455             | 17.519.216            | -                       | 17.519.216         |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DA TRIBUTAÇÃO AJUSTADO (1)</b>                | <b>15.469.987</b>     | <b>4.113.721</b>        | <b>19.583.708</b> | <b>12.124.127</b>     | <b>4.002.839</b>        | <b>16.126.966</b>  |

(1) Inclui, no Banco Comercial, o hedge cambial do investimento em dólar (uma estratégia para mitigar os efeitos fiscais e de variação da taxa de câmbio de investimentos offshore sobre o lucro líquido), cujo resultado está registrado em "Ganhos (perdas) sobre ativos e passivos financeiros" integralmente compensado na linha de Impostos.

## Notas Explicativas

|                                        | 30/09/2021      |                         |             | 31/12/2020      |                         |             |
|----------------------------------------|-----------------|-------------------------|-------------|-----------------|-------------------------|-------------|
| Outros:                                | Banco Comercial | Banco de Atacado Global | Total       | Banco Comercial | Banco de Atacado Global | Total       |
| Total do ativo                         | 844.699.596     | 100.882.844             | 945.582.440 | 839.962.420     | 96.239.065              | 936.201.485 |
| Empréstimos e adiantamentos a clientes | 371.341.050     | 78.619.210              | 449.960.260 | 317.553.409     | 76.214.628              | 393.768.037 |
| Depósitos de clientes                  | 342.855.125     | 120.143.639             | 462.998.764 | 322.328.033     | 123.485.939             | 445.813.972 |

### 16. Transações com partes relacionadas

As partes relacionadas do Banco incluem, além de suas controladas, afiliadas e controladas em conjunto, o pessoal-chave da Administração do Banco e entidades sobre as quais esse pessoal-chave pode exercer influência ou controle significativo.

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.

#### a) Remuneração de pessoal-chave da Administração

A Reunião do Conselho de Administração do Banco realizada em 26 de março de 2021 aprovou, conforme recomendação favorável do Comitê de Remuneração, a proposta de remuneração máxima global para os Administradores (Conselho de Administração e Diretoria Executiva) para o primeiro trimestre de 2021, no montante de até R\$433.940, abrangendo a remuneração fixa, variável e baseada em ações e demais benefícios. A proposta foi objeto de deliberação na Assembleia Geral Ordinária (AGO) que será realizada em 30 de abril de 2021.

#### i) 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.

#### ii) Benefícios de curto prazo

A tabela a seguir demonstra os Salários e Honorários do Conselho de Administração e Diretoria Executiva:

|                                        | 01/07 a<br>30/09/2021 | 01/01 a<br>30/09/2021 | 01/07 a<br>30/09/2020 | 01/01 a<br>30/09/2020 |
|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Remuneração Fixa                       | 23.428                | 67.576                | 22.410                | 66.305                |
| Remuneração variável - Em espécie      | 21.349                | 76.379                | 11.719                | 71.710                |
| Remuneração variável - Em ações        | 16.049                | 70.574                | 19.379                | 67.953                |
| Outras                                 | 22.570                | 46.919                | 12.680                | 34.657                |
| <b>Total Benefícios de Curto Prazo</b> | <b>83.396</b>         | <b>261.448</b>        | <b>66.188</b>         | <b>240.625</b>        |
| Remuneração variável - Em espécie      | 11.984                | 82.946                | 8.950                 | 86.933                |
| Remuneração variável - Em ações        | 13.663                | 87.107                | 28.277                | 84.422                |
| <b>Total Benefícios de Longo Prazo</b> | <b>25.647</b>         | <b>170.053</b>        | <b>37.227</b>         | <b>171.355</b>        |
| <b>Total</b>                           | <b>109.043</b>        | <b>431.501</b>        | <b>103.415</b>        | <b>411.980</b>        |

Adicionalmente, no período findo em 30 de setembro de 2021, foram recolhidos encargos sobre a remuneração da administração no montante de R\$ 23.377 (30/09/2020 - R\$20.687)

#### 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 serão descontinuados.

## Notas Explicativas

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.

### c) Participação acionária

A tabela a seguir demonstra a participação acionária direta (ações ordinárias e preferenciais) em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020:

| Em Milhares de Ações<br>30/09/2021          |                  |                      |                     |                         |                  |                 |
|---------------------------------------------|------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|------------------|-----------------|
| Acionistas                                  | Ações Ordinárias | Ações Ordinárias (%) | Ações Preferenciais | Ações Preferenciais (%) | Total Ações      | Total Ações (%) |
| Sterrebeeck 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 (*)                         | 4.909            | 0,1%                 | 4.969               | 0,1%                    | 9.878            | 0,1%            |
| Outros                                      | 357.795          | 9,4%                 | 385.539             | 10,5%                   | 743.334          | 9,9%            |
| <b>Total em Circulação</b>                  | <b>3.802.874</b> | <b>99,6%</b>         | <b>3.664.015</b>    | <b>99,6%</b>            | <b>7.466.889</b> | <b>99,6%</b>    |
| Ações em Tesouraria                         | 15.821           | 0,4%                 | 15.821              | 0,4%                    | 31.642           | 0,4%            |
| <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)                            | 357.795          | 9,4%                 | 385.539             | 10,5%                   | 743.334          | 9,9%            |

| Em Milhares de Ações<br>31/12/2020 |                  |                      |                     |                         |                  |                 |
|------------------------------------|------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|------------------|-----------------|
| Acionistas                         | Ações Ordinárias | Ações Ordinárias (%) | Ações Preferenciais | Ações Preferenciais (%) | Total Ações      | Total Ações (%) |
| Sterrebeeck B.V. (1)               | 1.809.583        | 47,4%                | 1.733.644           | 47,1%                   | 3.543.227        | 47,3%           |
| GES (1)                            | 1.627.891        | 42,6%                | 1.539.863           | 41,8%                   | 3.167.755        | 42,2%           |
| Banco Santander, S.A. (1)          | 2.696            | 0,07%                | -                   | 0,0%                    | 2.696            | 0,04%           |
| Administradores (*)                | 4.034            | 0,11%                | 4.034               | 0,11%                   | 8.067            | 0,11%           |
| Outros                             | 355.662          | 9,3%                 | 383.466             | 10,4%                   | 739.128          | 9,8%            |
| <b>Total em Circulação</b>         | <b>3.799.866</b> | <b>99,5%</b>         | <b>3.661.007</b>    | <b>99,5%</b>            | <b>7.460.873</b> | <b>99,5%</b>    |
| Ações em Tesouraria                | 18.829           | 0,5%                 | 18.829              | 0,5%                    | 37.658           | 0,5%            |
| <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)                   | 355.662          | 9,3%                 | 383.466             | 10,4%                   | 739.128          | 9,9%            |

(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.

## 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.

|                                                                                                                                             | 30/09/2021          |                                        |                                   | 31/12/2020          |                                        |                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|----------------------------------------|-----------------------------------|
|                                                                                                                                             | Controladora<br>(1) | Empresas<br>controladas em<br>conjunto | Outras partes<br>relacionadas (2) | Controladora<br>(1) | Empresas<br>controladas em<br>conjunto | Outras partes<br>relacionadas (2) |
| <b>Ativo</b>                                                                                                                                | <b>3.026.911</b>    | <b>3.347</b>                           | <b>19.732.566</b>                 | <b>2.966.012</b>    | <b>3.589.575</b>                       | <b>8.962.950</b>                  |
| <b>Ativos Financeiros mensurados ao valor justo no resultado- Derivativos, posição líquida</b>                                              | <b>(101.102)</b>    | <b>-</b>                               | <b>(2.391.215)</b>                | <b>(1.326.965)</b>  | <b>-</b>                               | <b>(2.527.296)</b>                |
| Banco Santander, S.A. - Espanha                                                                                                             | (101.102)           | -                                      | -                                 | (1.326.965)         | -                                      | -                                 |
| Super Pagamentos e Administração de Meios Eletrônicos S.A.                                                                                  | -                   | -                                      | -                                 | -                   | -                                      | (211.154)                         |
| Santander FI Santillana Multimercado Crédito Privado (2)                                                                                    | -                   | -                                      | (2.312.501)                       | -                   | -                                      | (2.316.142)                       |
| Apolo Fundo de Investimento em Direitos Creditórios                                                                                         | -                   | -                                      | (78.714)                          | -                   | -                                      | -                                 |
| <b>Empréstimos e outros valores com instituições de crédito - Disponibilidades e Aplicações em Moeda Estrangeira (Aplicações Overnight)</b> | <b>3.049.878</b>    | <b>850</b>                             | <b>21.017.567</b>                 | <b>4.240.680</b>    | <b>3.587.028</b>                       | <b>10.446.557</b>                 |
| Banco Santander, S.A. - Espanha (3)                                                                                                         | 3.049.878           | -                                      | -                                 | 4.240.680           | -                                      | -                                 |
| PSA Corretora de Seguros e Serviços Ltda                                                                                                    | -                   | -                                      | -                                 | -                   | -                                      | 113                               |
| Santander Digital Assets, SL                                                                                                                | -                   | -                                      | -                                 | -                   | -                                      | 8.105                             |
| Santander Bank, National Association                                                                                                        | -                   | -                                      | 1.087.880                         | -                   | -                                      | 10.315.450                        |
| Banco Santander Totta, S.A. (2)                                                                                                             | -                   | -                                      | 1.938                             | -                   | -                                      | 1.250                             |
| Santander Bank Polska S.A. (2)                                                                                                              | -                   | -                                      | 201                               | -                   | -                                      | 171                               |
| Santander UK plc                                                                                                                            | -                   | -                                      | 89.054                            | -                   | -                                      | 92.703                            |
| Banco Santander, S.A. – México (2)                                                                                                          | -                   | -                                      | -                                 | -                   | -                                      | 27.993                            |
| Banco RCI Brasil S.A.                                                                                                                       | -                   | 850                                    | -                                 | -                   | 3.587.028                              | -                                 |
| Hyundai Corretora de Seguros Ltda                                                                                                           | -                   | -                                      | 3                                 | -                   | -                                      | 3                                 |
| Santander Merchant Platform Soluções Tecnológicas Brasil Ltda.                                                                              | -                   | -                                      | -                                 | -                   | -                                      | 45                                |
| Super Pagamentos e Administração de Meios Eletrônicos S.A                                                                                   | -                   | -                                      | -                                 | -                   | -                                      | 532                               |
| Santander Global Technology, S.L., SOCI                                                                                                     | -                   | -                                      | 192                               | -                   | -                                      | 192                               |
| Getnet                                                                                                                                      | -                   | -                                      | 19.838.299                        | -                   | -                                      | -                                 |
| <b>Empréstimos e adiantamentos a clientes</b>                                                                                               | <b>224</b>          | <b>-</b>                               | <b>966.980</b>                    | <b>-</b>            | <b>-</b>                               | <b>998.063</b>                    |
| Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A. (4)                                                                                      | -                   | -                                      | 792.897                           | -                   | -                                      | 823.467                           |
| Zurich Santander Brasil Seguros S.A. (4)                                                                                                    | -                   | -                                      | 78.056                            | -                   | -                                      | 57.081                            |
| Banco Santander, S.A. - Espanha                                                                                                             | 224                 | -                                      | -                                 | -                   | -                                      | 224                               |
| Santander Tecnología México, S.A. de C.V.                                                                                                   | -                   | -                                      | 122                               | -                   | -                                      | 122                               |
| Gesban Servicios Administrativos Globales, S.L.                                                                                             | -                   | -                                      | 23                                | -                   | -                                      | 23                                |
| Santander Brasil Gestão de Recursos Ltda                                                                                                    | -                   | -                                      | 169                               | -                   | -                                      | 169                               |

**Notas Explicativas**

|                                                                                         |                     |                 |                    |                     |                  |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------|--------------------|---------------------|------------------|--------------------|
| Webmotors S.A.                                                                          | -                   | -               | -                  | -                   | -                | 18.455             |
| Gestora de Inteligência de Crédito                                                      | -                   | -               | 66.667             | -                   | -                | 66.667             |
| Loop Gestão de Patios S.A.                                                              | -                   | -               | 10.264             | -                   | -                | 11.966             |
| Pessoal Chave da Administração (5)                                                      | -                   | -               | 18.782             | -                   | -                | 19.889             |
| <b>Outros ativos</b>                                                                    | <b>77.911</b>       | <b>2.497</b>    | <b>121.576</b>     | <b>52.297</b>       | <b>2.547</b>     | <b>34.589</b>      |
| Banco Santander, S.A. - Espanha                                                         | 77.911              | -               | -                  | 52.297              | -                | -                  |
| Banco RCI Brasil S.A.                                                                   | -                   | 2.497           | -                  | -                   | 2.547            | -                  |
| Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A. (4)                                  | -                   | -               | 44.132             | -                   | -                | 34.589             |
| Getnet                                                                                  | -                   | -               | 15                 | -                   | -                | -                  |
| Santander Global Technology, S.L., SOCI                                                 | -                   | -               | 77.429             | -                   | -                | -                  |
| <b>Garantias e Limites</b>                                                              | <b>-</b>            | <b>-</b>        | <b>17.658</b>      | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>11.038</b>      |
| Pessoal Chave da Administração (5)                                                      | -                   | -               | 17.658             | -                   | -                | 11.038             |
| <b>Passivo</b>                                                                          | <b>(27.722.737)</b> | <b>(63.599)</b> | <b>(8.436.465)</b> | <b>(24.084.795)</b> | <b>(226.046)</b> | <b>(1.779.587)</b> |
| <b>Depósitos de instituições de crédito</b>                                             | <b>(13.620.045)</b> | <b>(63.599)</b> | <b>(7.307.862)</b> | <b>(10.456.623)</b> | <b>(226.046)</b> | <b>(37.214)</b>    |
| Banco Santander, S.A. - Espanha                                                         | (13.620.045)        | -               | -                  | (10.456.623)        | -                | -                  |
| Super Pagamentos e Administração de Meios Eletrônicos S.A.                              | -                   | -               | -                  | -                   | -                | (36.390)           |
| Loop Gestão de Pátios S.A.                                                              | -                   | -               | -                  | -                   | -                | (824)              |
| Banco RCI Brasil S.A.                                                                   | -                   | (63.599)        | -                  | -                   | (226.046)        | -                  |
| Banco Santander (Suisse), S.A.                                                          | -                   | -               | (1.095.622)        | -                   | -                | -                  |
| Getnet                                                                                  | -                   | -               | (6.212.240)        | -                   | -                | -                  |
| <b>Obrigações por títulos e valores mobiliários</b>                                     | <b>-</b>            | <b>-</b>        | <b>(121.427)</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>(117.368)</b>   |
| Pessoal Chave da Administração (5)                                                      | -                   | -               | (121.427)          | -                   | -                | (117.368)          |
| <b>Depósitos de clientes</b>                                                            | <b>-</b>            | <b>-</b>        | <b>(230.306)</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>(869.888)</b>   |
| Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A. (4)                                  | -                   | -               | (39.590)           | -                   | -                | (64.836)           |
| Santander Brasil Gestão de Recursos Ltda                                                | -                   | -               | (43.781)           | -                   | -                | (335)              |
| Webmotors S.A.                                                                          | -                   | -               | (4.117)            | -                   | -                | (1.411)            |
| Santander Caceis Brasil DTVM S.A.                                                       | -                   | -               | (5.594)            | -                   | -                | (581.543)          |
| Santander Brasil Asset (2)                                                              | -                   | -               | -                  | -                   | -                | (100)              |
| Gestora de Inteligência de Crédito                                                      | -                   | -               | (53.100)           | -                   | -                | (149.257)          |
| Getnet                                                                                  | -                   | -               | (30.244)           | -                   | -                | -                  |
| Pessoal Chave da Administração (5)                                                      | -                   | -               | (40.713)           | -                   | -                | (36.762)           |
| Outros                                                                                  | -                   | -               | (13.167)           | -                   | -                | (35.644)           |
| <b>Outros passivos financeiros - Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>        | <b>-</b>           | <b>(508.491)</b>    | <b>-</b>         | <b>-</b>           |
| Banco Santander, S.A. - Espanha                                                         | -                   | -               | -                  | (195)               | -                | -                  |
| Grupo Empresarial Santander, S.L. (1)                                                   | -                   | -               | -                  | (239.890)           | -                | -                  |
| Sterrebeeck B.V. (1)                                                                    | -                   | -               | -                  | (268.406)           | -                | -                  |
| <b>Outras obrigações</b>                                                                | <b>(145.484)</b>    | <b>-</b>        | <b>(776.871)</b>   | <b>(21)</b>         | <b>-</b>         | <b>(755.117)</b>   |
| Banco Santander, S.A. - Espanha                                                         | (145.484)           | -               | -                  | (21)                | -                | -                  |
| Santander Brasil Asset (2)                                                              | -                   | -               | -                  | -                   | -                | (95)               |
| Santander Caceis Brasil DTVM S.A.                                                       | -                   | -               | (11.656)           | -                   | -                | (9.373)            |
| Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A. (4)                                  | -                   | -               | (26.218)           | -                   | -                | (78.686)           |
| Getnet                                                                                  | -                   | -               | (407.106)          | -                   | -                | -                  |
| Pessoal Chave da Administração (5)                                                      | -                   | -               | (231.809)          | -                   | -                | (633.276)          |

**Notas Explicativas**

|                                                   |                     |   |           |                     |   |          |
|---------------------------------------------------|---------------------|---|-----------|---------------------|---|----------|
| Outros                                            | -                   | - | (100.082) | -                   | - | (33.687) |
| <b>Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital</b> | <b>(13.957.208)</b> | - | -         | <b>(13.119.660)</b> | - | -        |
| Banco Santander, S.A. - Espanha                   | (13.957.208)        | - | -         | (13.119.660)        | - | -        |

(\*) Todos os empréstimos e outros valores com partes relacionadas foram feitos no curso normal dos negócios e em bases sustentáveis, incluindo taxas de juros e garantias e não envolvem riscos maiores que os normais de cobrança ou apresentam outras desvantagens.

(1) O Banco Santander (Brasil) S.A. é controlado indiretamente pelo Banco Santander Espanha (nota 1-a), através das subsidiárias Grupo Empresarial Santander, S.L. e Sterrebeeck B.V.

(2) Referem-se as subsidiárias da Controladora (Banco Santander Espanha).

(3) Em 30 de setembro de 2021, refere-se a disponibilidades no valor de R\$ 963.516 (31/12/2020 - R\$2.459.371).

(4) Influência Significativa do Banco Santander Espanha.

(5) O saldo com pessoal-chave da administração refere-se às operações contratadas antes da vigência dos mandatos.

|                                                                                                  | 01/01 a 30/09/2021  |                                        |                                   | 01/01 a 30/09/2020  |                                        |                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|----------------------------------------|-----------------------------------|
|                                                                                                  | Controladora<br>(1) | Empresas<br>controladas em<br>conjunto | Outras partes<br>relacionadas (2) | Controladora<br>(1) | Empresas<br>controladas em<br>conjunto | Outras partes<br>relacionadas (2) |
| <b>Resultado</b>                                                                                 | <b>(36.047)</b>     | <b>37.036</b>                          | <b>1.206.812</b>                  | <b>(1.805.465)</b>  | <b>151.900</b>                         | <b>1.071.623</b>                  |
| <b>Receitas com juros e similares - Empréstimos e outros valores com instituições de crédito</b> | <b>5.902</b>        | <b>-</b>                               | <b>70.793</b>                     | <b>12.876</b>       | <b>147.441</b>                         | <b>1.020</b>                      |
| Banco Santander, S.A. - Espanha                                                                  | 5.902               | -                                      | -                                 | 12.876              | -                                      | -                                 |
| Banco RCI Brasil S.A.                                                                            | -                   | -                                      | -                                 | -                   | 147.441                                | -                                 |
| Apolo Fundo de Investimento em Direitos Creditórios                                              | -                   | -                                      | 69.372                            | -                   | -                                      | -                                 |
| Pessoal Chave da Administração (2)                                                               | -                   | -                                      | 1.421                             | -                   | -                                      | 1.020                             |
| <b>Garantias e Limites</b>                                                                       | <b>-</b>            | <b>-</b>                               | <b>63</b>                         | <b>-</b>            | <b>-</b>                               | <b>42</b>                         |
| Pessoal Chave da Administração (2)                                                               | -                   | -                                      | 63                                | -                   | -                                      | 42                                |
| <b>Despesas com juros e similares</b>                                                            | <b>(88.585)</b>     | <b>-</b>                               | <b>(452.001)</b>                  | <b>(516.794)</b>    | <b>(4.987)</b>                         | <b>(26.876)</b>                   |
| Santander Brasil Gestão de Recursos Ltda                                                         | -                   | -                                      | (372)                             | -                   | -                                      | (3.757)                           |
| Gestora de Inteligência de Crédito                                                               | -                   | -                                      | (1.535)                           | -                   | -                                      | (449)                             |
| Webmotors S.A.                                                                                   | -                   | -                                      | (92)                              | -                   | -                                      | (2)                               |
| Banco Santander, S.A. - Espanha                                                                  | (88.585)            | -                                      | -                                 | (516.794)           | -                                      | -                                 |
| Banco RCI Brasil S.A.                                                                            | -                   | -                                      | -                                 | -                   | (4.987)                                | -                                 |
| Santander Caceis Brasil DTVM S.A.                                                                | -                   | -                                      | -                                 | -                   | -                                      | (11.962)                          |
| SAM Brasil Participações                                                                         | -                   | -                                      | -                                 | -                   | -                                      | (1)                               |
| Santander FI Santillana Multimercado Crédito Privado (1)                                         | -                   | -                                      | (1)                               | -                   | -                                      | -                                 |
| Super Pagamentos e Administração de Meios Eletrônicos S.A.                                       | -                   | -                                      | -                                 | -                   | -                                      | (6.164)                           |
| Santander Asset Management, S.A. SGIIC.                                                          | -                   | -                                      | -                                 | -                   | -                                      | (384)                             |
| Getnet                                                                                           | -                   | -                                      | (14.685)                          | -                   | -                                      | -                                 |
| Banco Santander (Suisse), S.A                                                                    | -                   | -                                      | (2.634)                           | -                   | -                                      | -                                 |
| Pessoal Chave da Administração (2)                                                               | -                   | -                                      | (431.539)                         | -                   | -                                      | (3.536)                           |
| Outros                                                                                           | -                   | -                                      | (1.143)                           | -                   | -                                      | (621)                             |
| <b>Receitas (despesas) de tarifas e comissões</b>                                                | <b>-</b>            | <b>37.036</b>                          | <b>2.587.756</b>                  | <b>(2.002)</b>      | <b>9.446</b>                           | <b>2.311.981</b>                  |
| Banco Santander, S.A. - Espanha                                                                  | -                   | -                                      | -                                 | (2.002)             | -                                      | -                                 |
| Banco RCI Brasil S.A.                                                                            | -                   | 37.036                                 | -                                 | -                   | 9.446                                  | -                                 |

**Notas Explicativas**

|                                                                                                         |                  |          |                  |                  |          |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------|------------------|------------------|----------|--------------------|
| Banco Santander International                                                                           | -                | -        | 33.653           | -                | -        | 34.227             |
| Webmotors S.A.                                                                                          | -                | -        | -                | -                | -        | 167                |
| Zurich Santander Brasil Seguros S.A. (3)                                                                | -                | -        | 310.449          | -                | -        | 232.584            |
| Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A. (3)                                                  | -                | -        | 2.147.366        | -                | -        | 2.028.772          |
| Getnet                                                                                                  | -                | -        | 95.875           | -                | -        | -                  |
| Pessoal Chave da Administração (2)                                                                      | -                | -        | 273              | -                | -        | 186                |
| Outros                                                                                                  | -                | -        | 140              | -                | -        | 16.045             |
| <b>Ganhos (perdas) com ativos e passivos financeiros e variações cambiais líquidas</b>                  | <b>192.099</b>   | <b>-</b> | <b>(538.601)</b> | <b>(510.883)</b> | <b>-</b> | <b>(366.296)</b>   |
| Banco Santander, S.A. - Espanha                                                                         | 192.099          | -        | -                | (510.883)        | -        | -                  |
| Santander FI Santillana Multimercado Crédito Privado (1)                                                | -                | -        | 60.509           | -                | -        | (401.062)          |
| Santander Caceis Brasil DTVM S.A.                                                                       | -                | -        | (18.933)         | -                | -        | (3.418)            |
| Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A. (3)                                                  | -                | -        | 59.200           | -                | -        | 32.893             |
| Getnet                                                                                                  | -                | -        | (611.132)        | -                | -        | -                  |
| Outros                                                                                                  | -                | -        | (28.515)         | -                | -        | 5.166              |
| Pessoal Chave da Administração (2)                                                                      | -                | -        | 270              | -                | -        | 125                |
| <b>Despesas administrativas e amortização</b>                                                           | <b>(145.463)</b> | <b>-</b> | <b>(447.998)</b> | <b>(154.120)</b> | <b>-</b> | <b>(1.003.277)</b> |
| Banco Santander, S.A. - Espanha                                                                         | (145.463)        | -        | -                | (154.120)        | -        | -                  |
| Santander Global Technology Chile Ltda                                                                  | -                | -        | (3)              | -                | -        | (18)               |
| Aquanima Brasil Ltda.                                                                                   | -                | -        | (34.089)         | -                | -        | (26.585)           |
| TECBAN - Tecnologia Bancaria Brasil                                                                     | -                | -        | -                | -                | -        | (274.477)          |
| Santander Caceis Brasil DTVM S.A.                                                                       | -                | -        | (33.548)         | -                | -        | (35.234)           |
| Santander Global Technology, S.L., SOCI                                                                 | -                | -        | (358.411)        | -                | -        | (234.158)          |
| Getnet                                                                                                  | -                | -        | (1.464)          | -                | -        | -                  |
| Pessoal Chave da Administração (2)                                                                      | -                | -        | -                | -                | -        | (411.980)          |
| Outros                                                                                                  | -                | -        | (20.483)         | -                | -        | (20.825)           |
| <b>Resultado na alienação de ativos não classificados como ativos não correntes mantidos para venda</b> | <b>-</b>         | <b>-</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b> | <b>168.588</b>     |
| Super Pagamentos e Administração de Meios Eletrônicos S.A                                               | -                | -        | -                | -                | -        | 168.588            |
| <b>Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital</b>                                                       | <b>-</b>         | <b>-</b> | <b>-</b>         | <b>(634.542)</b> | <b>-</b> | <b>-</b>           |
| Banco Santander, S.A. - Espanha                                                                         | -                | -        | -                | (634.542)        | -        | -                  |
| <b>Outras despesas administrativas - Despesas com Doações</b>                                           | <b>-</b>         | <b>-</b> | <b>(13.200)</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b> | <b>(13.560)</b>    |
| Fundação Santander                                                                                      | -                | -        | (1.000)          | -                | -        | (1.160)            |
| Fundação Sudameris                                                                                      | -                | -        | (12.200)         | -                | -        | (12.400)           |

(1) Referem-se as subsidiárias da Controladora Banco Santander Espanha.

(2) O saldo com pessoal-chave da administração refere-se às operações contratadas antes da vigência dos mandatos

(3) Influência Significativa do Banco Santander Espanha.

## Notas Explicativas 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 derivativos 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 apreamento 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:** 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 semestre findo em 30 de setembro de 2021 e de 31 de dezembro de 2020, classificados com base nos diversos métodos de mensuração adotados pelo Banco para apurar seu valor justo.

|                                                                                         | 30/09/2021        |                   |                  |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                                                                         | Nível 1           | Nível 2           | Nível 3          | Total             |
| <b>Ativos financeiros mensurados ao valor justo no resultado</b>                        | <b>571.302</b>    | <b>30.957.174</b> | <b>2.800.975</b> | <b>34.329.451</b> |
| Instrumentos de dívida                                                                  | 571.302           | 19.276            | 2.800.975        | 3.391.553         |
| Derivativos                                                                             | -                 | 12.457            | -                | 12.457            |
| Reservas no Banco Central do Brasil                                                     | -                 | 30.925.441        | -                | 30.925.441        |
| <b>Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo no Resultado por meio de Negociação</b> | <b>54.267.299</b> | <b>32.782.315</b> | <b>1.844.285</b> | <b>88.893.899</b> |
| Instrumentos de dívida                                                                  | 52.352.127        | 9.784             | 135.830          | 52.497.741        |
| Instrumentos de patrimônio                                                              | 1.915.172         | 134.697           | 18.892           | 2.068.761         |
| Derivativos                                                                             | -                 | 32.637.834        | 1.689.563        | 34.327.397        |

**Notas Explicativas****Ativos Financeiros não Destinados a Negociação Mensurados****Obrigatoriamente a Valor Justo no Resultado**

|                                        |   |                |                |                |
|----------------------------------------|---|----------------|----------------|----------------|
|                                        | - | <b>311.994</b> | <b>398.964</b> | <b>710.958</b> |
| Instrumentos de patrimônio             | - | 103.939        | 330.265        | 434.204        |
| Empréstimos e adiantamentos a clientes | - | 208.055        | 68.699         | 276.754        |

**Ativos financeiros mensurados ao valor justo nos outros resultados abrangentes**

|                            |                   |                  |                |                    |
|----------------------------|-------------------|------------------|----------------|--------------------|
|                            | <b>97.675.494</b> | <b>2.003.826</b> | <b>901.267</b> | <b>100.580.586</b> |
| Instrumentos de dívida     | 97.675.494        | 1.993.573        | 878.457        | 100.547.524        |
| Instrumentos de patrimônio | -                 | 10.252           | 22.810         | 33.062             |

**Derivativos utilizados como hedge (ativos)**

|  |   |                |   |                |
|--|---|----------------|---|----------------|
|  | - | <b>483.891</b> | - | <b>483.891</b> |
|--|---|----------------|---|----------------|

**Passivos financeiros mensurados ao valor justo no resultado mantidos para negociação**

|                   |   |                   |                  |                   |
|-------------------|---|-------------------|------------------|-------------------|
|                   | - | <b>60.654.478</b> | <b>1.586.644</b> | <b>62.241.122</b> |
| Derivativos       | - | 35.989.471        | 1.586.644        | 37.576.115        |
| Posições vendidas | - | 24.665.007        | -                | 24.665.007        |

**Passivos Financeiros Mensurados ao Valor Justo no Resultado**

|  |   |                  |   |                  |
|--|---|------------------|---|------------------|
|  | - | <b>7.213.762</b> | - | <b>7.213.762</b> |
|--|---|------------------|---|------------------|

|                             |   |           |   |           |
|-----------------------------|---|-----------|---|-----------|
| Outros Passivos Financeiros | - | 7.213.762 | - | 7.213.762 |
|-----------------------------|---|-----------|---|-----------|

|                                                     |   |                |   |                |
|-----------------------------------------------------|---|----------------|---|----------------|
| <b>Derivativos utilizados como hedge (passivos)</b> | - | <b>337.366</b> | - | <b>337.366</b> |
|-----------------------------------------------------|---|----------------|---|----------------|

|                                                                                                              | 31/12/2020         |                   |                  |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
|                                                                                                              | Nível 1            | Nível 2           | Nível 3          | Total              |
| <b>Ativos financeiros mensurados ao valor justo no resultado</b>                                             | <b>588.778</b>     | <b>57.354.806</b> | <b>2.956.882</b> | <b>60.900.466</b>  |
| Instrumentos de dívida                                                                                       | 588.778            | -                 | 2.956.882        | 3.545.660          |
| Reservas no Banco Central do Brasil                                                                          | -                  | 57.354.806        | -                | 57.354.806         |
| <b>Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo no Resultado por meio de Negociação</b>                      | <b>70.139.962</b>  | <b>27.508.722</b> | <b>817.548</b>   | <b>98.466.232</b>  |
| Instrumentos de dívida                                                                                       | 68.461.854         | 11.848            | 47.097           | 68.520.799         |
| Instrumentos de patrimônio                                                                                   | 1.678.108          | 128.251           | 11.917           | 1.818.276          |
| Derivativos                                                                                                  | -                  | 27.368.623        | 758.534          | 28.127.157         |
| <b>Ativos Financeiros não Destinados a Negociação Mensurados Obrigatoriamente a Valor Justo no Resultado</b> | -                  | <b>217.569</b>    | <b>282.151</b>   | <b>499.720</b>     |
| Instrumentos de patrimônio                                                                                   | -                  | 185.790           | 253.122          | 438.912            |
| Empréstimos e adiantamentos a clientes                                                                       | -                  | 31.779            | 29.029           | 60.808             |
| <b>Ativos financeiros mensurados ao valor justo nos outros resultados abrangentes</b>                        | <b>106.456.132</b> | <b>1.987.234</b>  | <b>1.297.021</b> | <b>109.740.387</b> |
| Instrumentos de dívida                                                                                       | 106.454.645        | 1.953.504         | 1.260.065        | 109.668.214        |
| Instrumentos de patrimônio                                                                                   | 1.487              | 33.730            | 36.956           | 72.173             |
| <b>Derivativos utilizados como hedge (ativos)</b>                                                            | -                  | <b>743.463</b>    | -                | <b>743.463</b>     |
| <b>Passivos financeiros mensurados ao valor justo no resultado mantidos para negociação</b>                  | -                  | <b>76.890.170</b> | <b>753.121</b>   | <b>77.643.290</b>  |
| Derivativos                                                                                                  | -                  | 31.082.223        | 753.121          | 31.835.344         |
| Posições vendidas                                                                                            | -                  | 45.807.946        | -                | 45.807.946         |
| <b>Passivos Financeiros Mensurados ao Valor Justo no Resultado</b>                                           | -                  | <b>7.038.467</b>  | -                | <b>7.038.467</b>   |
| Outros Passivos Financeiros                                                                                  | -                  | 7.038.467         | -                | 7.038.467          |
| <b>Derivativos utilizados como hedge (passivos)</b>                                                          | -                  | <b>144.594</b>    | -                | <b>144.594</b>     |

**Notas Explicativas** **Valor Justo de Nível 3**

As tabelas a seguir demonstram as movimentações ocorridas durante os períodos de 30 de setembro de 2021 e de 2020 para os ativos e passivos financeiros classificados como Nível 3 na hierarquia do valor justo:

|                                                                                                       | <b>Valor Justo<br/>31/12/2020</b> | <b>Total de Ganhos<br/>ou Perdas<br/>(Realizado/não<br/>Realizado)</b> | <b>Transferências<br/>no e/ ou Fora<br/>do Nível 3</b> | <b>Adições/<br/>Baixas</b> | <b>Valor Justo<br/>30/09/2021</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| Ativos financeiros mensurados ao valor justo no resultado                                             | 2.956.882                         | 16.678                                                                 | -                                                      | (172.585)                  | 2.800.975                         |
| Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo no Resultado por meio de Negociação                      | 817.548                           | 834.025                                                                | (412.841)                                              | 605.553                    | 1.844.285                         |
| Ativos Financeiros não Destinados a Negociação Mensurados Obrigatoriamente a Valor Justo no Resultado | 282.151                           | 89.560                                                                 | -                                                      | 27.253                     | 398.964                           |
| Ativos financeiros mensurados ao valor justo nos outros resultados abrangentes                        | 1.297.021                         | (323.018)                                                              | -                                                      | (72.608)                   | 901.395                           |
| Passivos financeiros mensurados ao valor justo no resultado mantidos para negociação                  | 753.121                           | 1.142.132                                                              | (196.475)                                              | (112.134)                  | 1.586.644                         |
| Passivos financeiros mensurados ao valor justo no resultado                                           | -                                 | -                                                                      | -                                                      | -                          | -                                 |

|                                                                                                       | <b>Valor Justo<br/>31/12/2019</b> | <b>Total de Ganhos<br/>ou Perdas<br/>(Realizado/não<br/>Realizado)</b> | <b>Transferências<br/>no e/ ou Fora<br/>do Nível 3</b> | <b>Adições/<br/>Baixas</b> | <b>Valor Justo<br/>30/09/2020</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| Ativos financeiros mensurados ao valor justo no resultado                                             | 2.627.405                         | 100.304                                                                | (239.512)                                              | 546.554                    | 3.034.751                         |
| Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo no Resultado por meio de Negociação                      | 715.548                           | 443.259                                                                | 1.988.209                                              | (64.416)                   | 3.082.600                         |
| Ativos Financeiros não Destinados a Negociação Mensurados Obrigatoriamente a Valor Justo no Resultado | 27.749                            | 80.035                                                                 | 128.282                                                | -                          | 236.066                           |
| Ativos financeiros mensurados ao valor justo nos outros resultados abrangentes                        | 951.966                           | (47.552)                                                               | (198.378)                                              | 213.737                    | 919.773                           |
| Passivos financeiros mensurados ao valor justo no resultado mantidos para negociação                  | 564.757                           | 273.229                                                                | 1.854.713                                              | 66.229                     | 2.758.928                         |
| Passivos financeiros mensurados ao valor justo no resultado                                           | 1.600.000                         | -                                                                      | -                                                      | (1.600.000)                | -                                 |

**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.

**Notas Explicativas**

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 2021 e 31 de dezembro de 2020:

| Ativo                                                                      | Valor Contábil     | Valor Justo        | Nível 1           | Nível 2           | 30/09/2021         |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|                                                                            |                    |                    |                   |                   | Nível 3            |
| Disponibilidades e Reservas no Banco Central do Brasil                     | 17.791.121         | 17.791.121         | 17.791.121        | -                 | -                  |
| Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado:                         |                    |                    |                   |                   |                    |
| Empréstimos e outros valores com instituições de crédito                   | 89.953.196         | 89.953.196         | -                 | 65.069.857        | 24.883.339         |
| Empréstimos e adiantamentos a clientes                                     | 449.683.506        | 445.647.949        | -                 | 3.393.086         | 442.254.863        |
| Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado - Instrumentos de dívida | 74.516.186         | 75.674.016         | 31.799.629        | 12.291.734        | 31.582.653         |
| <b>Total</b>                                                               | <b>631.944.009</b> | <b>629.066.282</b> | <b>49.590.750</b> | <b>80.754.677</b> | <b>498.720.855</b> |

| Ativo                                                                      | Valor Contábil     | Valor Justo        | Nível 1           | Nível 2           | 31/12/2020         |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|                                                                            |                    |                    |                   |                   | Nível 3            |
| Aplicações no mercado aberto - Banco Central do Brasil                     | 20.148.725         | 20.148.725         | 20.148.725        | -                 | -                  |
| Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado:                         | -                  | -                  | -                 | -                 | -                  |
| Empréstimos e outros valores com instituições de crédito                   | 112.849.776        | 112.849.776        | -                 | 59.492.738        | 53.357.038         |
| Empréstimos e adiantamentos a clientes                                     | 393.707.229        | 396.878.319        | -                 | 4.530.041         | 392.348.278        |
| Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado - Instrumentos de dívida | 48.367.791         | 49.963.947         | 4.425.723         | 17.486.057        | 28.052.167         |
| <b>Total</b>                                                               | <b>575.073.521</b> | <b>579.840.767</b> | <b>24.574.448</b> | <b>81.508.836</b> | <b>473.757.483</b> |

**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 2021 e 31 de dezembro de 2020:

| Passivo                                                                     | Valor Contábil     | Valor Justo        | Nível 1  | Nível 2            | 30/09/2021         |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------|--------------------|--------------------|
|                                                                             |                    |                    |          |                    | Nível 3            |
| <b>Passivos financeiros ao custo amortizado:</b>                            |                    |                    |          |                    |                    |
| Depósitos do Banco Central do Brasil e depósitos de instituições de crédito | 135.683.666        | 135.683.666        | -        | 43.016.192         | 92.667.474         |
| Depósitos de clientes                                                       | 462.998.764        | 462.941.214        | -        | 66.088.770         | 396.852.444        |
| Obrigações por títulos e valores mobiliários                                | 69.264.298         | 68.284.995         | -        | -                  | 68.284.995         |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital                                  | 13.957.208         | 13.957.208         | -        | -                  | 13.957.208         |
| Outros passivos financeiros                                                 | 56.954.643         | 56.954.643         | -        | -                  | 56.954.643         |
| <b>Total</b>                                                                | <b>738.858.579</b> | <b>737.821.726</b> | <b>-</b> | <b>109.026.248</b> | <b>628.716.764</b> |

| Passivo                                                                     | Valor Contábil | Valor Justo | Nível 1 | Nível 2    | 31/12/2020  |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------|---------|------------|-------------|
|                                                                             |                |             |         |            | Nível 3     |
| <b>Passivos financeiros ao custo amortizado:</b>                            |                |             |         |            |             |
| Depósitos do Banco Central do Brasil e depósitos de instituições de crédito | 131.656.962    | 131.654.431 | -       | 58.579.090 | 73.075.341  |
| Depósitos de clientes                                                       | 445.813.972    | 445.856.090 | -       | 55.096.002 | 390.760.088 |
| Obrigações por títulos e valores mobiliários                                | 56.875.514     | 57.265.307  | -       | -          | 57.265.307  |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital                                  | 13.119.660     | 13.119.660  | -       | -          | 13.119.660  |

**Notas Explicativas**

|                             |                    |                    |          |                    |                    |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|----------|--------------------|--------------------|
| Outros passivos financeiros | 59.822.683         | 59.822.683         | -        | -                  | 59.822.683         |
| <b>Total</b>                | <b>707.288.791</b> | <b>707.718.171</b> | <b>-</b> | <b>113.675.092</b> | <b>594.043.080</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, assim, um fluxo de caixa futuro mais realista seja alcançado.

**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.ii.

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.

## Notas Explicativas

### 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:

|                              | 30/09/2021        |                   | 31/12/2020        |                   |
|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                              | Ativo             | Passivo           | Ativo             | Passivo           |
| Swap - Diferencial a Receber | 16.876.352        | 16.120.471        | 14.729.642        | 18.327.611        |
| Prêmios de Opções a Exercer  | 1.393.144         | 2.882.359         | 4.974.618         | 4.926.994         |
| Contratos a Termo e Outros   | 16.554.249        | 18.910.651        | 9.166.361         | 8.725.333         |
| <b>Total</b>                 | <b>34.823.745</b> | <b>37.913.481</b> | <b>28.870.621</b> | <b>31.979.938</b> |

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

| Negociação                                      | 30/09/2021            |                    |                    | 31/12/2020            |                    |                    |
|-------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|
|                                                 | Valor Referencial (1) | Valor da Curva     | Valor Justo        | Valor Referencial (1) | Valor da Curva     | Valor Justo        |
| <b>Swap</b>                                     | <b>822.991.103</b>    | <b>(1.627.613)</b> | <b>(3.576.668)</b> | <b>398.925.842</b>    | <b>(1.941.477)</b> | <b>(3.597.969)</b> |
| <b>Ativo</b>                                    | <b>413.022.224</b>    | <b>8.984.788</b>   | <b>16.876.352</b>  | <b>278.752.387</b>    | <b>2.910.364</b>   | <b>14.729.642</b>  |
| Certificado de Depósitos Interfinanceiros - CDI | 92.158.466            | 478.987            | 7.264.644          | 41.316.315            | 209.224            | 3.010.880          |
| Taxa de Juros Pré - Reais                       | 114.180.157           | 6.087.374          | 5.879.871          | 54.159.848            | 1.900.884          | 9.607.342          |
| Indexados em Índices de Preços e Juros          | 38.902.714            | 650.495            | 859.190            | 5.124.411             | 218.540            | -                  |
| Moeda Estrangeira                               | 145.727.410           | 1.766.280          | 2.712.388          | 178.076.136           | 581.716            | 1.039.529          |
| Outros                                          | 22.053.478            | 1.652              | 160.259            | 75.676                | -                  | 1.071.891          |

|                                                 |                    |                     |                     |                      |                    |                     |
|-------------------------------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|--------------------|---------------------|
| <b>Notas Explicativas</b>                       | <b>409.968.879</b> | <b>(10.612.401)</b> | <b>(16.120.471)</b> | <b>120.173.455</b>   | <b>(4.851.841)</b> | <b>(18.327.611)</b> |
| Certificado de Depósitos Interfinanceiros - CDI | 2.128.405          | (7.717.062)         | (29.530)            | 33.239.801           | (3.025.371)        | (13.693.733)        |
| Taxa de Juros Pré - Reais                       | 180.299.223        | (2.718.855)         | (7.207.160)         | 45.088.689           | (990.820)          | (2.772.479)         |
| Indexados em Índices de Preços e Juros          | 23.289.965         | (12.165)            | (2.481.183)         | 33.026.692           | (816.100)          | (450.958)           |
| Moeda Estrangeira                               | 182.197.891        | (162.750)           | (6.242.340)         | 6.636.885            | (11.658)           | 153.695             |
| Outros                                          | 22.053.395         | (1.569)             | (160.259)           | 2.181.388            | (7.892)            | (1.564.135)         |
| <b>Opções</b>                                   | <b>991.699.730</b> | <b>(1.997.900)</b>  | <b>(1.489.215)</b>  | <b>2.043.286.086</b> | <b>(713.534)</b>   | <b>47.624</b>       |
| <b>Compromissos de Compra</b>                   | <b>164.637.332</b> | <b>1.021.646</b>    | <b>1.393.144</b>    | <b>1.006.266.897</b> | <b>641.223</b>     | <b>4.974.618</b>    |
| Opções de Compra Moeda Estrangeira              | 8.720.687          | 438.939             | 496.484             | 1.188.387            | 1.318              | 39.202              |
| Opções de Venda Moeda Estrangeira               | 6.218.338          | 204.527             | 98.011              | 1.948.673            | 473                | 109.075             |
| <b>Opções de Compra Outras</b>                  | <b>34.177.576</b>  | <b>292.080</b>      | <b>731.612</b>      | <b>134.761.947</b>   | <b>295.668</b>     | <b>1.093.583</b>    |
| Mercado Interfinanceiro                         | 31.277.764         | 240.276             | 675.504             | 101.421.659          | 295.668            | 556.039             |
| Outras (2)                                      | 2.899.812          | 51.805              | 56.108              | 33.340.288           | -                  | 537.544             |
| <b>Opções de Venda Outras</b>                   | <b>115.520.732</b> | <b>86.100</b>       | <b>67.037</b>       | <b>868.367.889</b>   | <b>343.763</b>     | <b>3.732.758</b>    |
| Mercado Interfinanceiro                         | 114.251.434        | 58.384              | 36.564              | 864.852.555          | 343.763            | 3.729.297           |
| Outras (2)                                      | 1.269.297          | 27.716              | 30.472              | 3.515.334            | -                  | 3.461               |
| <b>Compromissos de Venda</b>                    | <b>827.062.398</b> | <b>(3.019.547)</b>  | <b>(2.882.359)</b>  | <b>1.037.019.189</b> | <b>(1.354.757)</b> | <b>(4.926.994)</b>  |
| Opções de Compra Moeda Estrangeira              | 11.790.862         | (1.500.229)         | (1.591.129)         | 1.537.670            | (3.102)            | 699.243             |
| Opções de Venda Moeda Estrangeira               | 7.959.074          | (366.247)           | (156.607)           | 2.315.919            | (1.528)            | (192.335)           |
| <b>Opções de Compra Outras</b>                  | <b>357.905.201</b> | <b>(868.845)</b>    | <b>(987.965)</b>    | <b>130.919.394</b>   | <b>(562.827)</b>   | <b>(453.919)</b>    |
| Mercado Interfinanceiro                         | 349.882.423        | (254.155)           | (514.273)           | 120.156.285          | (562.827)          | (464.405)           |
| Outras (2)                                      | 8.022.777          | (614.690)           | (473.692)           | 10.763.109           | -                  | 10.486              |
| <b>Opções de Venda Outras</b>                   | <b>449.407.261</b> | <b>(284.226)</b>    | <b>(146.658)</b>    | <b>902.246.206</b>   | <b>(787.300)</b>   | <b>(4.979.984)</b>  |
| Mercado Interfinanceiro                         | 446.190.175        | (177.755)           | (53.236)            | 869.328.317          | (787.300)          | (4.597.427)         |
| Outras (2)                                      | 3.217.087          | (106.472)           | (93.422)            | 32.917.888           | -                  | (382.557)           |
| <b>Contratos de Futuros</b>                     | <b>203.736.949</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>270.258.565</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>            |
| <b>Posição Comprada</b>                         | <b>137.813.807</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>110.275.866</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>            |
| Cupom Cambial (DDI)                             | 44.861.537         | -                   | -                   | 12.438.695           | -                  | -                   |
| Taxa de Juros (DI1 e DIA)                       | 40.066.137         | -                   | -                   | 97.837.171           | -                  | -                   |
| Moeda Estrangeira                               | 42.826.979         | -                   | -                   | -                    | -                  | -                   |
| Índice (3)                                      | 10.059.155         | -                   | -                   | -                    | -                  | -                   |
| <b>Posição Vendida</b>                          | <b>65.923.142</b>  | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>159.982.699</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>            |
| Cupom Cambial (DDI)                             | 14.281.994         | -                   | -                   | 73.114.014           | -                  | -                   |
| Taxa de Juros (DI1 e DIA)                       | 38.253.568         | -                   | -                   | 67.958.767           | -                  | -                   |
| Moeda Estrangeira                               | 10.454.875         | -                   | -                   | 18.653.658           | -                  | -                   |
| Índice (3)                                      | 2.932.705          | -                   | -                   | 256.261              | -                  | -                   |
| <b>Contratos a Termo e Outros</b>               | <b>156.737.208</b> | <b>2.487.009</b>    | <b>(2.356.402)</b>  | <b>163.040.700</b>   | <b>(900.818)</b>   | <b>441.028</b>      |
| <b>Compromissos de Compra</b>                   | <b>95.874.364</b>  | <b>4.872.278</b>    | <b>16.554.249</b>   | <b>96.309.648</b>    | <b>(269.708)</b>   | <b>9.166.361</b>    |
| Moedas                                          | 80.107.532         | 2.152.839           | 12.769.986          | 87.254.202           | (269.708)          | 5.026.567           |
| Outros                                          | 15.766.832         | 2.719.439           | 3.784.263           | 9.055.447            | -                  | 4.139.794           |
| <b>Compromissos de Venda</b>                    | <b>60.862.844</b>  | <b>(2.385.269)</b>  | <b>(18.910.651)</b> | <b>66.731.052</b>    | <b>(631.110)</b>   | <b>(8.725.333)</b>  |
| Moedas                                          | 50.292.146         | (886.508)           | (16.574.570)        | 64.986.757           | (631.085)          | (4.846.929)         |
| Outros                                          | 10.570.698         | (1.498.761)         | (2.336.081)         | 1.744.295            | (25)               | (3.878.404)         |

(1) Valor nominal dos contratos atualizados.

**Notas Explicativas**

(2) Inclui operações de hedge, 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**

|                            |             |                     |                              |             |             |                         |                 |                   | Valor Referencial     |             |
|----------------------------|-------------|---------------------|------------------------------|-------------|-------------|-------------------------|-----------------|-------------------|-----------------------|-------------|
|                            |             |                     |                              |             |             | Abertura por Vencimento |                 |                   | Mercado de Negociação |             |
|                            |             |                     |                              |             |             | 30/09/2021              |                 |                   | 30/09/2021            |             |
|                            |             |                     |                              |             |             | Contraparte             |                 |                   |                       |             |
|                            |             |                     |                              |             |             | 30/09/2021              |                 |                   |                       |             |
|                            | Cientes     | Partes Relacionadas | Instituições Financeiras (1) | Total       | Total       | Até 3 Meses             | De 3 a 12 Meses | Acima de 12 Meses | Bolsas (2)            | Balcão (3)  |
| Swap                       | 268.970.379 | 119.394.751         | 24.657.093                   | 413.022.224 | 408.353.854 | 39.535.850              | 93.989.343      | 279.497.032       | 106.286.260           | 306.735.964 |
| Opções                     | 990.695.781 | 1.003.949           | -                            | 991.699.730 | 991.699.730 | 164.985.674             | 794.391.864     | 32.322.192        | 967.726.808           | 23.972.922  |
| Contratos de Futuros       | 202.796.431 | 940.519             | -                            | 203.736.949 | 203.736.949 | 79.046.951              | 35.137.251      | 89.552.747        | 203.736.949           | -           |
| Contratos a Termo e Outros | 84.845.416  | 71.137.300          | 754.491                      | 156.737.208 | 156.737.208 | 50.284.159              | 47.582.880      | 58.870.169        | 3.764.525             | 152.972.683 |

(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**

A efetividade apurada para a carteira de hedge está em conformidade com o estabelecido na Circular Bacen nº 3.082/2002. As seguintes estruturas de hedge contábil foram estabelecidas:

**IV.I) Hedge de Risco de Mercado**

As estratégias de hedge de risco de mercado do Banco consistem em estruturas de proteção à variação no risco de mercado, em recebimentos e pagamentos de juros relativos a ativos e passivos reconhecidos.

A metodologia de gestão do hedge de risco de mercado adotada pelo Banco segrega as transações pelo fator de risco (ex.: risco cambial Real/Dólar, risco de taxa de juros pré-fixada em Reais, risco de cupom cambial de Dólar, risco de inflação, risco de juros e etc.). As transações geram exposições que são consolidadas por fator de risco e comparadas com limites internos pré-estabelecidos.

Para proteger a variação do risco de mercado no recebimento e pagamento de juros, o Banco utiliza contratos de swaps e contratos de futuros de taxa de juros relativos a ativos e passivos prefixados.

O Banco aplica o hedge de risco de mercado como segue:

- Designa swaps de Moeda Estrangeira + Cupom versus % CDI e Taxa de Juros Pré – Reais ou contrata futuros de Dólar (DOL, DDI/DI) como instrumento derivativo em estruturas de Hedge Accounting, tendo como item objeto operações de empréstimos em moeda estrangeira.
- O Banco possui uma carteira ativa de crédito originados em Dólar à taxa fixa na Santander EFC, cujas operações são registradas em Euro. Como forma de gerenciar este risco, o Banco designa swap de Moeda Estrangeira Euro Flutuante versus Dólar + juros prefixados como instrumento de proteção dos créditos correspondente.
- O Banco possui risco de taxa de juros pré-fixada gerada por títulos públicos (NTN-F e LTN) na carteira de Ativos Financeiros disponíveis para venda. Para gerenciar este risco, a entidade contrata futuros de DI na Bolsa e os designa como instrumento de proteção em uma estrutura de hedge accounting.

**Notas Explicativas**

índice de IPCA gerado por debênture na carteira de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda. Para gerenciar este risco, o Banco contrata futuros de IPCA (DAP) na Bolsa e os designa como instrumento de proteção em uma estrutura de Hedge Accounting.

• A Santander Leasing possui risco de taxa de juros pré-fixada gerada por títulos públicos (NTN-F) na carteira de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda. Para gerenciar este risco, a entidade contrata swaps de juros 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 as 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 + juros prefixados 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 possui risco de taxa de juros pós-fixada decorrente da carteira de letras financeiras do tesouro classificadas como disponíveis para venda, que apresentam fluxos de caixa esperados sujeitos às variações do Selic ao longo de sua duração. Para gerenciar estas oscilações, o Banco contrata futuros de DI e os designa como instrumento de proteção em uma estrutura de Hedge de Fluxo de Caixa.
- 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.
- O Banco possui uma carteira de ativos indexados ao Euro e negociados na agência de Offshore. Na operação, o valor do ativo em Euro será convertido para Dólar pela taxa do contrato de câmbio de ingresso da operação. A partir da conversão, o valor principal da operação, já expresso em dólar, será corrigido por uma taxa flutuante ou pré-fixado. Os ativos serão cobertos com Swap Cross Currency, a fim de transpassar o risco em Euro para LIBOR + Cupom.

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 2021 e 31 de dezembro de 2020, não foram registrados resultado referente a parcela inefetiva.

|                               | 30/09/2021                |                   | 31/12/2020                |                   |
|-------------------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| Estrutura de Hedge            | Parcela Efetiva Acumulada | Parcela Inefetiva | Parcela Efetiva Acumulada | Parcela Inefetiva |
| Fair Value Hedge              |                           |                   |                           |                   |
| Títulos Públicos (LTN, NTN-F) | 1.258.137                 | -                 | (2.183.841)               | -                 |
| Trade Finance Off             | 3.437                     | -                 | (5.092)                   | -                 |
| Total                         | 1.261.574                 | -                 | (2.188.933)               | -                 |

## Notas Explicativas

|                        |                  |          |                |          |
|------------------------|------------------|----------|----------------|----------|
| Eurobonds              | -                | -        | 14.666         | -        |
| Trade Finance Off      | (267.163)        | -        | 58.088         | -        |
| CDB                    | 211.482          |          |                |          |
| Títulos Públicos (LFT) | (754.538)        | -        | 727.437        | -        |
| <b>Total</b>           | <b>(810.219)</b> | <b>-</b> | <b>800.190</b> | <b>-</b> |

|                                        | 30/09/2021        |                   |                   |                   | 31/12/2020        |                   |                   |                   |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Estratégias                            | Valor Contábil    |                   | Notional          |                   | Valor Contábil    |                   | Notional          |                   |
| Hedge de Risco de Mercado              | Objeto (1)        | Instrumento (1)   | Objeto (1)        | Instrumento (1)   | Objeto (1)        | Instrumento (1)   | Objeto (1)        | Instrumento (1)   |
| <b>Contratos de Swap</b>               | <b>158.720</b>    | <b>136.486</b>    | <b>1.013.146</b>  | <b>742.279</b>    | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Hedge de Operações de Crédito          | 158.720           | 136.486           | 1.013.146         | 742.279           | -                 | -                 | -                 | -                 |
| <b>Contratos de Futuros</b>            | <b>80.902.005</b> | <b>67.604.264</b> | <b>69.905.987</b> | <b>76.626.196</b> | <b>42.529.036</b> | <b>46.649.331</b> | <b>42.529.036</b> | <b>46.649.331</b> |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | 80.902.005        | 67.604.264        | 69.905.987        | 76.626.196        | 42.529.036        | 46.649.331        | 42.529.036        | 46.649.331        |
| <b>Hedge de Fluxo de Caixa</b>         |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>Contratos de Swap</b>               | <b>4.437.194</b>  | <b>5.409.997</b>  | <b>3.846.202</b>  | <b>4.142.270</b>  | <b>1.302.666</b>  | <b>1.428.053</b>  | <b>1.302.666</b>  | <b>1.428.053</b>  |
| Hedge de Captações                     | 4.437.194         | 5.409.997         | 3.846.202         | 4.142.270         | 1.302.666         | 1.428.053         | 1.302.666         | 1.428.053         |
| <b>Contratos de Futuros</b>            | <b>39.152.251</b> | <b>36.988.688</b> | <b>42.031.834</b> | <b>40.603.943</b> | <b>23.447.934</b> | <b>19.500.234</b> | <b>23.447.934</b> | <b>19.333.234</b> |
| Hedge de Operações de Crédito          | 33.136.417        | 30.009.738        | 35.787.330        | 35.330.791        | 23.447.934        | 19.500.234        | 23.447.934        | 19.333.234        |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | 6.015.834         | 6.978.950         | 6.244.504         | 5.273.152         | -                 | -                 | -                 | -                 |

|                                        | 30/09/2021        |                   |                   | 31/12/2020         |                   |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| Estratégias                            | Até 3 Meses       | De 3 a 12 Meses   | Acima de 12 Meses | Total              | Total             |
| <b>Hedge de Risco de Mercado</b>       |                   |                   |                   |                    |                   |
| <b>Contratos de Swap</b>               | <b>103.878</b>    | <b>53.436</b>     | <b>157.314</b>    | <b>314.628</b>     |                   |
| Hedge de Operações de Crédito          | 103.878           | 53.436            | 157.314           | 314.628            |                   |
| <b>Contratos de Futuros</b>            | <b>32.986.977</b> | <b>41.220.300</b> | <b>74.207.276</b> | <b>148.414.553</b> | <b>46.649.331</b> |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | -                 | -                 | -                 | -                  | 46.649.331        |
| Hedge de Captações                     | 32.986.977        | 41.220.300        | 74.207.276        | 148.414.553        | -                 |
| <b>Hedge de Fluxo de Caixa</b>         |                   |                   |                   |                    |                   |
| <b>Contratos de Swap</b>               | <b>1.194.003</b>  | <b>1.940.391</b>  | <b>2.275.603</b>  | <b>5.409.997</b>   | <b>1.428.053</b>  |
| Hedge de Captações                     | 1.194.003         | 1.940.391         | 2.275.603         | 5.409.997          | 1.428.053         |
| <b>Contratos de Futuros</b>            | <b>30.009.738</b> | <b>-</b>          | <b>6.978.950</b>  | <b>36.988.688</b>  | <b>19.500.234</b> |
| Hedge de Operações de Crédito          | 30.009.738        | -                 | -                 | 30.009.738         | 19.500.234        |
| Hedge de Títulos e Valores Mobiliários | -                 | -                 | 6.978.950         | 6.978.950          | 19.500.234        |

(\*) 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 à operações ativas e operações devedoras à operações passivas.

**Notas Explicativas**

Assim, o efeito da marcação a mercado dos contratos de swap e futuros ativos corresponde a um crédito no valor de R\$221.674 (31/12/2020 - R\$11.169) e está contabilizado no patrimônio líquido, líquido dos efeitos tributários, dos quais R\$ 145.603 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).

|                         | 30/09/2021                                             |                                               | Valor Nominal<br>31/12/2020                            |                                               |
|-------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                         | Risco Retido - <i>Swap</i> de Taxa<br>de Retorno Total | Risco Transferido - <i>Swap</i> de<br>Crédito | Risco Retido - <i>Swap</i> de Taxa<br>de Retorno Total | Risco Transferido - <i>Swap</i> de<br>Crédito |
| <i>Swap</i> de Créditos | 3.883.649                                              | -                                             | - -                                                    | 519.670                                       |
| <b>Total</b>            | <b>3.883.649</b>                                       | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                                               | <b>519.670</b>                                |

Valor referente ao prêmio pago sobre CDS pela utilização como garantia (transferência de riscos) no valor de R\$0 (31/12/2020 – R\$1.506).

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

|                                                                   | 30/09/2021               |              | 31/12/2020               |              |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------|--------------------------|--------------|
| <b>Futuros – Brutos</b>                                           | <b>Acima de 12 Meses</b> | <b>Total</b> | <b>Acima de 12 Meses</b> | <b>Total</b> |
| <b>Por Instrumento:</b> CDS                                       | 3.883.649                | 3.883.649    | -                        | 4.003.298    |
| <b>Por Classificação de Risco:</b> Abaixo do Grau de Investimento | 3.883.649                | 3.883.649    | -                        | 4.003.298    |
| <b>Por Entidade de Referência:</b> Governo Brasileiro             | 3.883.649                | 3.883.649    | -                        | 4.003.298    |

**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.

|                                     | 30/09/2021        | 31/12/2020        |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT | 3.788.250         | 4.363.666         |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN    | 6.325.723         | 6.155.276         |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN     | 6.544.865         | 2.814.274         |
| <b>Total</b>                        | <b>16.658.838</b> | <b>13.333.215</b> |

## Notas Explicativas 5 - Demonstrações Financeiras - Análise de sensibilidade

A gestão de riscos é focada em portfólios e fatores de riscos, conforme exigências dos órgãos reguladores e as boas práticas internacionais.

Os instrumentos financeiros são segregados nas carteiras de negociação e *banking*, 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 Método Padronizado de Basileia dos órgãos reguladores. Carteira de negociação consiste em todas as operações com instrumentos financeiros e mercadorias, inclusive derivativos, mantidas com intenção de negociação e a carteira *banking* consiste nas operações estruturais provenientes das diversas linhas de negócio do Banco Santander e seus eventuais *hedge*. Assim sendo, de acordo com a natureza das atividades do Banco Santander, a análise de sensibilidade foi dividida entre as carteiras de negociação e *banking*.

O Banco Santander efetua a análise de sensibilidade dos instrumentos financeiros conforme exigências, dos órgãos reguladores e as boas práticas internacionais, considerando as informações de mercado e cenários que afetariam negativamente as posições e o resultado 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 2021.

| 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                                | (4.823)         | (106.039)        | (212.077)        |
| Cupom de Taxa de Juros          | Exposições sujeitas à Variação das Taxas dos Cupons de Taxa de Juros                          | (537)           | (6.960)          | (13.919)         |
| Cupom de Dólar                  | Exposições sujeitas à Variação da Taxa do Cupom de Dólar                                      | (5.143)         | (19.066)         | (38.131)         |
| Cupom de Outras Moedas          | Exposições sujeitas à Variação das Taxas dos Cupons de Moedas Estrangeiras                    | (1.100)         | (1.854)          | (3.709)          |
| Moeda Estrangeira               | Exposições sujeitas à Variação Cambial                                                        | (416)           | (10.400)         | (20.799)         |
| <i>Eurobond/Treasury/Global</i> | Exposições sujeitas à Variação da Taxa de Juros de Papéis Negociados no Mercado Internacional | (5.091)         | (5.872)          | (11.744)         |
| Inflação                        | Exposições sujeitas à Variação das Taxas de Cupons de Índices de Preços                       | (5.429)         | (33.574)         | (67.149)         |
| Ações e Índices                 | Exposições sujeitas à Variação do Preço de Ações                                              | (1.515)         | (37.875)         | (75.749)         |
| Commodities                     | Exposições sujeitas à Variação do Preço de Mercadorias (Commodities)                          | (1.156)         | (28.892)         | (57.784)         |
| <b>Total (1)</b>                |                                                                                               | <b>(25.210)</b> | <b>(250.531)</b> | <b>(501.062)</b> |

(1) Valores líquidos de efeitos fiscais.

**Cenário 1:** choque de +10 bps e -10 bps nas curvas de juros e 1% para variação de preços (moedas e ações), sendo consideradas as maiores perdas por fator de risco.

**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.

## Notas Explicativas

|                                          |                                                                                               | 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                                | (58.731)         | (1.504.897)        | (3.428.935)        |
| TR e Taxa de Juros de Longo Prazo (TJLP) | Exposições sujeitas à Variação de Cupons de TR e TJLP                                         | (7.663)          | (66.260)           | (58.664)           |
| Inflação                                 | Exposições sujeitas à Variação das Taxas de Cupons de Índices de Preços                       | (15.386)         | (175.654)          | (444.097)          |
| Cupom de Dólar                           | Exposições sujeitas à Variação da Taxa do Cupom de Dólar                                      | (10.344)         | (46.252)           | (90.337)           |
| Cupom de Outras Moedas                   | Exposições sujeitas à Variação das Taxas dos Cupons de Moedas Estrangeiras                    | (3.811)          | (4.612)            | (9.267)            |
| Taxa de Juros Mercado Internacional      | Exposições sujeitas à Variação da Taxa de Juros de Papéis Negociados no Mercado Internacional | (30.354)         | (69.752)           | (143.075)          |
| Moeda Estrangeira                        | Exposições sujeitas à Variação Cambial                                                        | 406              | 10.162             | 20.324             |
| <b>Total (1)</b>                         |                                                                                               | <b>(125.882)</b> | <b>(1.857.266)</b> | <b>(4.154.051)</b> |

(1) Valores calculados com base nas informações consolidadas das instituições.

(2) Valores líquidos de efeitos fiscais.

**Cenário 1:** choque de +10 bps e -10 bps nas curvas de juros e 1% para variação de preços (moedas e ações), sendo consideradas as maiores perdas por fator de risco.

**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 Banco 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 gestionados pelo Banco Santander não registrados no balanço são os seguintes:

|                      | 30/09/2021         | 31/12/2020         |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| Fundos sob gestão    | 2.711.333          | 2.716.477          |
| Fundos administrados | 210.223.827        | 191.873.169        |
| <b>Total</b>         | <b>212.935.160</b> | <b>194.589.646</b> |

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

Em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, o Banco mantinha sob custódia títulos de dívida e valores mobiliários de terceiros que totalizavam R\$35.489.934 e R\$35.519.498, respectivamente.

### e) Efeitos da Pandemia – COVID - 19

O Banco monitora os efeitos desta pandemia que afetam suas operações e que possam afetar adversamente seus resultados. Desde o início da pandemia no Brasil, foram estruturados Comitês de acompanhamento dos efeitos da propagação e de seus impactos, além das ações governamentais para mitigar os efeitos da COVID-19.

O Banco mantém suas atividades operacionais, observando os protocolos do Ministério da Saúde e das demais Autoridades. Dentre as ações tomadas, destacam-se (a) a dispensa de funcionários do grupo de risco e intensificação do trabalho em home office, (b) a definição de protocolo de acompanhamento, junto aos profissionais da saúde, para os funcionários e familiares que tiverem os sintomas do COVID-19 e (c) ao aumento da comunicação sobre as medidas de prevenção e os meios remotos de atendimento.

Os impactos futuros relacionados à pandemia, os quais possuem certo grau de incerteza quanto à sua duração e severidade e que, portanto, não podem ser mensurados com precisão neste momento, continuarão a ser acompanhados pela Administração.

**19. Eventos Subsequentes****Notas Explicativas****Deliberação de Dividendos**

O Conselho de Administração, em reunião realizada em 26 de outubro de 2021, aprovou a proposta da Diretoria Executiva, ad referendum da Assembleia Geral Ordinária a ser realizada em 2022, de distribuição de Dividendos Intercalares, no montante de R\$ 3 bilhões de reais, com base no lucro do exercício apurado até o balanço de 30 de setembro de 2021. Farão jus aos Dividendos os acionistas que se encontrarem inscritos nos registros do Banco no final do dia 04 de novembro de 2021 (inclusive). Dessa forma, a partir de 05 de novembro de 2021 (inclusive), as ações do Banco serão negociadas "Ex-Dividendos". O valor dos Dividendos será pago a partir do dia 03 de dezembro de 2021 e imputado integralmente aos dividendos obrigatórios a serem distribuídos pelo Banco, referentes ao exercício de 2021, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária. A deliberação contou com parecer favorável do Conselho Fiscal, conforme reunião realizada na mesma data.

**Aquisição de Participação Societária na Liderança Serviços Especializados em Cobranças Ltda. e Fozcoba Agência de Cobranças Ltda.**

Em 01 de Outubro de 2021, a Atual Serviços de Recuperação de Créditos e Meios Digitais S.A. (Atual) adquiriu a participação societária de 100,00% da empresa Liderança Serviços Especializados em Cobranças Ltda. (Liderança) e, consequentemente, a participação indireta em sua subsidiária integral Fozcoba Agência de Cobranças Ltda. (Fozcoba), mediante o pagamento de R\$ 235 milhões de reais, oriundos do aumento de capital realizado pelo Banco Santander na Atual em 24 de setembro de 2021. Ato contínuo, no dia 4 de outubro de 2021, foi formalizada a incorporação da Fozcoba pela Liderança, com a respectiva extinção da Fozcoba.

**Aquisição de Participação Societária na Solutions 4 Fleet Consultoria Empresarial Ltda.**

Em 08 de Outubro de 2021, diante do cumprimento das condições suspensivas aplicáveis, a Aymoré Crédito, Financiamento e Investimento S.A. (Aymoré CFI) formalizou o fechamento da operação relativa à aquisição de ações e subscrição de aumento de capital social da Solution 4Fleet Consultoria Empresarial S.A. (S4F), passando a deter 80,00% das ações de emissão da S4F.

**Cisão Parcial e segregação da Getnet Adquirência e Serviços para Meios de Pagamentos S.A.**

Após a aprovação dos estudos e proposta favorável do Conselho de Administração do Santander Brasil, em 31 de março de 2021, os acionistas do Santander Brasil aprovaram a cisão parcial do Santander Brasil, para a segregação das ações de sua propriedade emitidas pela Getnet Adquirência e Serviços para Meios de Pagamentos S.A. ("Getnet"), com versão da parcela cindida para a própria Getnet. A entrega das ações Getnet, aos acionistas do Santander Brasil na proporção de sua participação no capital social do Santander Brasil e as ações e Units do Santander Brasil na data base de 15 de outubro de 2021, ocorreu em 18 de outubro de 2021.

Como resultado da Cisão, o capital social do Santander Brasil foi reduzido no montante total de dois bilhões de reais, sem o cancelamento de ações, passando o capital social do Santander Brasil de cinquenta e sete bilhões de reais para cinquenta e cinco bilhões de reais.

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

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 2021, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e 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, assim como o resumo das principais políticas contábeis e as demais 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, consequentemente, 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 2021, 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 neste 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 2021, 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 27 de outubro de 2021.

São Paulo, 27 de outubro de 2021

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

Caio Fernandes Arantes  
Contador CRC 1SP222767/O-3

\*\*\*\*\*

## 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 2021, que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 30 de setembro de 2021 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e 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, assim como o resumo das principais políticas contábeis e as demais 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 a norma internacional de contabilidade 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 2021, 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 neste 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 2021, 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 27 de outubro de 2021.

São Paulo, 27 de outubro de 2021

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**

## Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Para fins de atendimento ao disposto no artigo 25, § 1º, inciso VI, da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) 480, de 7 de dezembro de 2009, 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 período encerrado em 30 de setembro de 2021, e os documentos que as compõem, sendo: comentário de desempenho, 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 2021:

Diretor Presidente  
Sérgio Agapito Lires Rial

Diretor Vice-Presidente Executivo e de Relações com Investidores  
Angel Santodomingo Martell

Diretores Vice-Presidente Executivos  
Alberto Monteiro de Queiroz Netto  
Alessandro Tomao  
Antonio Pardo de Santayana Montes  
Carlos Rey de Vicente  
Ede Ilson Viani  
Jean Pierre Dupui  
Juan Sebastian Moreno Blanco  
Mario Roberto Opice Leão  
Patrícia Souto Audi  
Vanessa de Souza Lobato Barbosa

Diretores sem Designação Específica  
Adriana Marques Lourenço de Almeida  
Amancio Acúrcio Gouveia  
Ana Paula Vitali Janes Vescovi  
André de Carvalho Novaes  
Carlos Aguiar Neto  
Cassio Schmitt  
Claudénice Lopes Duarte  
Daniel Fantoni Assa  
Elita Vechin Pastorelo Ariaz  
Francisco Soares da Silva Junior  
Franco Luigi Fasoli  
Geraldo José Rodrigues Alckmin Neto  
Germanuela de Almeida de Abreu  
Gustavo Alejo Viviani  
Igor Mario Puga  
Jean Paulo Kambourakis  
João Marcos Pequeno De Biase  
José Teixeira de Vasconcelos Neto  
Luis Guilherme Mattos de Oliem Bittencourt  
Luiz Masagão Ribeiro Filho  
Marcelo Augusto Dutra Labuto  
Marilize Ferrazza Santinoni  
Marino Alexandre Calheiros Aguiar  
Ramón Sanchez Díez  
Ramon Sanchez Santiago  
Reginaldo Antonio Ribeiro  
Ricardo Olivares de Magalhães  
Roberto Alexandre Borges Fischetti  
Robson de Souza Rezende  
Rogério Magno Panca  
Sandro Kohler Marcondes  
Sandro Mazerino Sobral  
Sandro Rogério da Silva Gamba  
Thomas Gregor Ilg  
Vítor Ohtsuki

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

**Declaração dos Diretores sobre os Auditores Independentes**

Para fins de atendimento ao disposto no artigo 25, § 1º, inciso V, da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) 480, de 7 de dezembro de 2009, os membros da Diretoria Executiva do Banco Santander (Brasil) S.A. (Banco Santander) declaram que discutiram, revisaram e concordam com as Demonstrações Financeiras pelo critério BRGAAP do Banco Santander, que inclui o Relatório dos Auditores Independentes, relativo às Demonstrações Financeiras pelo critério BRGAAP do Banco Santander, para o período encerrado em 30 de setembro de 2021, e os documentos que as compõem, sendo: Comentário de Desempenho, balanços patrimoniais, demonstração dos resultados, demonstração 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 2021:

Diretor Presidente  
Sérgio Agapito Lires Rial

Diretor Vice-Presidente Executivo e de Relações com Investidores  
Angel Santodomingo Martell

Diretores Vice-Presidente Executivos  
Alberto Monteiro de Queiroz Netto  
Alessandro Tomao  
Antonio Pardo de Santayana Montes  
Carlos Rey de Vicente  
Ede Ilson Viani  
Jean Pierre Dupui  
Juan Sebastian Moreno Blanco  
Mario Roberto Opice Leão  
Patrícia Souto Audi  
Vanessa de Souza Lobato Barbosa  
Diretores sem Designação Específica  
Adriana Marques Lourenço de Almeida  
Amancio Acúrcio Gouveia  
Ana Paula Vitali Janes Vescovi  
André de Carvalho Novaes  
Carlos Aguiar Neto  
Cassio Schmitt  
Claudénice Lopes Duarte  
Daniel Fantoni Assa  
Elita Vechin Pastorelo Ariaz  
Francisco Soares da Silva Junior  
Franco Luigi Fasoli  
Geraldo José Rodrigues Alckmin Neto  
Germanuela de Almeida de Abreu  
Gustavo Alejo Viviani  
Igor Mario Puga  
Jean Paulo Kambourakis  
João Marcos Pequeno De Biase  
José Teixeira de Vasconcelos Neto  
Luis Guilherme Mattos de Oliem Bittencourt  
Luiz Masagão Ribeiro Filho  
Marcelo Augusto Dutra Labuto  
Marilize Ferrazza Santinoni  
Marino Alexandre Calheiros Aguiar  
Ramón Sanchez Díez  
Ramon Sanchez Santiago  
Reginaldo Antonio Ribeiro  
Ricardo Olivares de Magalhães  
Roberto Alexandre Borges Fischetti  
Robson de Souza Rezende  
Rogério Magno Panca  
Sandro Kohler Marcondes  
Sandro Mazerino Sobral  
Sandro Rogério da Silva Gamba  
Thomas Gregor Ilg  
Vítor Ohtsuki