

Índice

Dados da Empresa

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

DFs Individuais

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

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

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

DFs Consolidadas

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

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

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

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

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

Pareceres e Declarações

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

Dados da Empresa / Composição do Capital

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

#Error

#Error

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

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

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

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

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

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

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

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

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

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

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

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

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

(Reais Mil)

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

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

(Reais Mil)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

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

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

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

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

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

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

(Reais Mil)

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

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

(Reais Mil)

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

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

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

Senhores Acionistas:

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

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

1. Conjuntura Econômica

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

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

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

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

2. Desempenho

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

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

2.1) Resultado Societário

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

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

2.2) Ativos e Passivos

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

2.3) Patrimônio Líquido

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

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

Para informações adicionais, vide nota explicativa nº 20.

2.4) Índice de Basileia

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

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

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

8. Sustentabilidad

Ambiental

Alguns destaques:

- ## Social

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

Comentário do Desempenho

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

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

9. Auditoria Independente

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

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

O Conselho de Administração
A Diretoria Executiva

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

Banco Santander (Brasil) S.A.

Notas Explicativas
Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais
30 de setembro de 2023

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

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

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

6. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

a) Títulos e Valores Mobiliários

I) Resumo da Carteira por Categorias

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

II) Títulos para Negociação

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

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

III) Títulos Disponíveis para Venda

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

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

IV) Títulos Mantidos até o Vencimento

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

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

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

V) Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários

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

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

b) Instrumentos Financeiros Derivativos

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

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

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

I) Resumo dos Instrumentos Financeiros Derivativos

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

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

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

Notas Explicativas

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

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

Notas Explicativas

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

Notas Explicativas

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

(1) Valor nominal dos contratos atualizados.

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

(3) Inclui índices Bovespa e S&P.

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

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

Notas Explicativas

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

Notas Explicativas

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

IV.II) Hedge de Fluxo de Caixa

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

V) Informações sobre Derivativos de Crédito

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

Total Return Swaps – TRS

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

Credit Default Swaps – CDS

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

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

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

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

VI) Instrumentos Financeiros Derivativos - Margens Dadas em Garantia

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

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

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

7. Relações Interfinanceiras

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

b.2) Outros Créditos e Adiantamentos

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

c) Carteira de Créditos por Setor de Atividades

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

(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.

, exceto quando indicado.

, exceto quando indicado.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

a) Outros Ativos Financeiros

b) Negociação e Intermediação de Valores

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

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

10. Ativos e Passivos Fiscais

a) Ativos Fiscais Correntes e Diferidos

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

b) Ativos Fiscais Diferidos

b.1) Natureza e Origem dos Ativos Fiscais Diferidos

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

Notas Explicativas

Títulos e Processos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

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

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

b.2) Expectativa de Realização dos Ativos Fiscais Diferidos

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

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

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

B.3) Valor Presente dos Ativos Fiscais Diferidos

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

c) Passivos Fiscais Correntes e Diferidos

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

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

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

c.1) Natureza e Origem dos Passivos Fiscais Diferidos

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

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

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

c.2) Expectativa de Exigibilidade dos Passivos Fiscais Diferidos

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

Notas Explicativas

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

d) Imposto de Renda e Contribuição Social

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

Notas Explicativas

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

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

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

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

(1) A moeda funcional é o Real.

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

13. Participações de Controladas e Coligadas

a) Perímetro de Consolidação

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

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

- ## b) Composição dos Investimentos

Consolidado

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

14. Imobilizado de Uso

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

15. Intangível

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

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

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

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

16. Captações

a) Abertura de contas Patrimoniais

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

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

b) Abertura de contas de resultado

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

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

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

17. Outros Passivos Financeiros

a. Composição

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

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

b. Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital

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

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

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

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

As Notes possuem as seguintes características comuns:

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

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

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Movimentação da Provisão para Garantias Financeiras Prestadas

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

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

a) Ativos Contingentes

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

d) Provisões Fiscais e Previdenciárias, Trabalhistas e Cíveis

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

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

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

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

Principais processos judiciais e administrativos com risco de perda provável

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

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

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

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

d.2) Processos Judiciais e Administrativos de Natureza Trabalhista

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

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

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

tembre de 2023 | 46148

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

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

b) Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

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

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

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

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

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

c) Reservas de Lucro

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

Reserva Legal

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

Reservas de Capital

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

Reserva para Equalização de Dividendos

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

d) Ações em Tesouraria

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

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

e) Participação dos Acionistas Minoritários

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

21. Partes Relacionadas

a) Remuneração de Pessoal-Chave da Administração

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

a.1) Benefícios de Longo Prazo

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

a.2) Benefícios de Curto Prazo

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

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

	01/07 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2023	01/07 a 30/09/2022	01/01 a 30/09/2022
Remuneração Fixa	19.810	95.254	28.387	87.466

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

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

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

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

**Em Milhares
de Ações
30/09/2023**

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

e) Transações com Partes Relacionadas

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

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

Notas Explicativas

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

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

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

(2) Empresas relacionadas na nota 13.

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

	Banco				Consolidado			
	01/07 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2023	01/07 a 30/09/2022	01/01 a 30/09/2022	01/07 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2023	01/07 a 30/09/2022	01/01 a 30/09/2022
Administração de Recursos	134.269	376.102	158.459	470.731	360.266	1.048.684	265.854	921.411
Serviços de Conta Corrente	1.023.043	3.008.097	945.934	2.871.690	1.027.784	3.022.885	949.216	2.879.763
Operações de Crédito e Rendas de Garantias Prestadas	324.008	939.743	368.054	910.989	528.173	1.475.525	639.152	1.341.375
Operações de Crédito	137.471	407.062	201.788	450.173	340.176	937.408	472.530	880.113
Rendas de Garantias Prestadas	186.537	532.681	166.266	460.816	187.997	538.117	166.622	461.262
Comissões de Seguros	724.413	1.572.086	509.630	1.412.451	1.061.493	2.612.146	911.579	2.484.768
Cartões (Crédito e Débito) e Serviços Adquirente	1.384.626	4.036.700	1.310.034	3.942.030	1.415.273	4.136.991	1.341.814	4.072.488
Cobrança e Arrecadações	323.815	973.345	348.645	1.053.325	336.773	987.741	354.604	1.073.308
Colocação de Títulos, Custódia e Corretagem	335.229	972.213	263.262	877.141	409.426	1.195.637	343.023	1.112.636
Outras	13.578	74.744	(23.833)	104.172	99.358	268.433	(70.946)	347.653
Total	4.262.981	11.953.030	3.880.185	11.642.529	5.238.546	14.748.042	4.734.296	14.233.402

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

27. Plano de Benefícios a Funcionários

a) Remuneração com Base em Ações

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

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

Notas Explicativas

Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

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

Planos Globais de ILP

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

Modelo de Precificação

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

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

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

Notas Explicativas

Os valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

Planos de Incentivo de Longo Prazo (ILP)

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

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

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

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

a.1) Impacto no Resultado

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

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

Valores em milhões, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

a.2) Remuneração Variável Referenciada em Ações

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

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

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

a) Estrutura de Gerenciamento de Riscos

- 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.

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

c) Instrumentos Financeiros - Análise de Sensibilidade

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

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

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

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

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

(1) Valores líquidos de efeitos tributários.

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

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

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

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

(1) Valores líquidos de efeitos tributários.

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

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

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

Em milhares de Reais

2023

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

Em milhares de Reais

2022

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

Notas Explicativas

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

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

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

h) Resultados recorrentes/não recorrentes

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

Notas Explicativas

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

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

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

31. Eventos Subsequentes

a) Distribuição de Juros sobre Capital Próprio e Dividendos

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

b) Aumento de Capital na filial de Luxemburgo

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Banco Santander (Brasil) S.A.

Notas Explicativas

Demonstrações Financeiras Intermediárias Consolidadas 30 de setembro de 2023

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

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

a) Contexto Operacional

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

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

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

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

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

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

c) Outras Informações

c.1) Adoção de novas normas e interpretações

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

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

c.2) Estimativas utilizadas

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

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

c.2.1) Estimativas críticas

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

i. Avaliação do valor justo de determinados instrumentos financeiros

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

iii. Provisões para fundos de pensão

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

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

iv. Provisões, ativos e passivos contingentes

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

v. Ágio

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

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

Detalhes adicionais estão na nota 7.

vi. Expectativa de realização de créditos tributários

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

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

2. Base para consolidação

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

3. Ativos Financeiros

a) Classificação por natureza e categoria

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

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

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

**Valores expressos em milh*

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Desconto Concedido	(2.055.847)	(1.503.494)
---------------------------	--------------------	--------------------

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

c) Ativos não recuperáveis

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

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

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

d) Provisões para Perdas de Contratos de Garantias Financeiras Prestadas

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

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

4. Ativos não correntes mantidos para venda

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

5. Participações em coligadas e empreendimentos em conjuntos

Controle Conjunto

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

Influência Significativa

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

a) Composição

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

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

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

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

b) Variação

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

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

c) Perdas por não-recuperação

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

d) Outras informações

Detalhes da principal empresa controlada em conjunto:

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

6. Ativo tangível

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

a) Composição

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

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

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

b) Perdas por não recuperação

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

c) Compromisso de compra de ativos tangíveis

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

7. Ativo intangível - Ágio

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

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

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

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

8. Ativo Intangível - Outros ativos intangíveis

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

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

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

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

9. Passivos Financeiros

a) Classificação por natureza e categoria

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

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

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

b) Composição e detalhes

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

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

(1) Contas não remuneradas.

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

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

b.2) Depósitos de clientes

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

(1) Contas não remuneradas.

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

b.3) Obrigações por títulos e valores mobiliários

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

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

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

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

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

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

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

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

b.4) Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

As Notes possuem as seguintes características comuns:

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

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

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

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

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

a) Composição

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

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

b) Provisões Fiscais, Previdenciárias, Trabalhistas e Cíveis

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

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

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Principais processos judiciais e administrativos com risco de perda provável

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

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

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

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

b.2) Processos Judiciais e Administrativos de Natureza Trabalhista

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

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

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

b.3) Processos Judiciais e Administrativos de Natureza Cível

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

conformidade com a legislação tributária vigente e o ganho de capital foi devidamente tributado. O processo administrativo encerrou desfavoravelmente à Companhia. Em julho de 2020, a Companhia ajuizou ação visando anular o débito. A ação judicial aguarda julgamento. O Banco Santander é responsável por qualquer resultado adverso nesse processo como ex-controlador da Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A. Em 30 de setembro de 2023, o valor era de aproximadamente R\$543 milhões.

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

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

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

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

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

b.5) Outras Ações Judiciais de Responsabilidade de Ex-Controladores

Referem-se a ações de natureza cíveis, no montante de R\$496 (31/12/2022 – R\$496) no Banco e no Consolidado, sem ações de naturezas fiscais e trabalhistas, registrados em outros passivos 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.

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

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

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

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

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

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

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

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

30/09/2023							
	Em milhares de Reais	Reais por Milhares de Ações/Units					
		Bruto			Líquido		
		Ordinárias	Preferenciais	Unit	Ordinárias	Preferenciais	Unit
Juros sobre o Capital Próprio (1)(4)	1.700.000	217,92	239,71	457,63	185,23	203,75	388,98
Juros sobre o Capital Próprio (2)(4)	1.500.000	192,03	211,23	403,26	163,22	179,55	342,77
Juros sobre o Capital Próprio (3)(4)	1.500.000	192,07	211,28	403,35	163,26	179,58	342,84
Total	4.700.000						
(1) Deliberados pelo Conselho de Administração em 19 de janeiro de 2023, pagos no dia 06 de março de 2023, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.							
(2) Deliberados pelo Conselho de Administração em 13 de abril de 2023, pagos no dia 15 de maio de 2023, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.							
(3) Deliberados pelo Conselho de Administração em 13 de julho de 2023, pagos no dia 16 de agosto de 2023, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária							
(4) Foram imputados integralmente aos dividendos mínimos obrigatórios distribuídos pelo Banco referentes ao período de 2023.							

31/12/2022							
	Em milhares de Reais	Reais por Milhares de Ações/Units					
		Bruto			Líquido		
		Ordinárias	Preferenciais	Unit	Ordinárias	Preferenciais	Unit
Dividendos (1)(5)	1.300.000	165,95	182,55	348,50	165,95	182,55	348,50
Juros sobre o Capital Próprio (1)(6)	1.700.000	217,02	238,72	455,73	184,46	202,91	387,37
Dividendos (2)(6)	700.000	89,45	98,40	187,85	89,45	98,40	187,85
Juros sobre o Capital Próprio (2)(6)	1.000.000	127,79	140,57	268,36	108,62	119,48	228,10
Juros sobre o Capital Próprio (3)(6)	1.700.000	217,75	239,52	457,27	185,09	203,59	388,68
Dividendos (4)(6)	820.000	105,02	115,53	220,55	105,02	115,53	220,55
Juros sobre o Capital Próprio (4)(6)	880.000	112,71	123,98	236,69	95,80	105,38	201,19
Total	8.100.000						
(1) Deliberados pelo Conselho de Administração em 01 de fevereiro de 2022, pagos no dia 04 de março de 2022, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.							
(2) Deliberados pelo Conselho de Administração em 14 de abril de 2022, pagos no dia 16 de maio de 2022, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.							
(3) Deliberados pelo Conselho de Administração em 05 de agosto de 2022, pagos no dia 06 de setembro de 2022, sem nenhuma remuneração a título de atualização monetária.							
(4) Deliberados pelo Conselho de Administração em 13 de outubro de 2022, pagos no dia 22 de novembro de 2022, sem nenhuma remuneração a título de atualização.							
(5) Foram imputados integralmente aos dividendos mínimos obrigatórios distribuídos pelo Banco referentes ao exercício de 2021.							
(6) Foram imputados integralmente aos dividendos mínimos obrigatórios a serem distribuídos pelo Banco referentes ao exercício de 2022.							

c) Reservas de Lucro

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

Reserva Legal

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

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

Reservas de Capital

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

Reserva para Equalização de Dividendos

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

d) Ações em Tesouraria

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

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

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

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

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

12.Impostos sobre a renda

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

Notas Explicativas

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

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

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

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

13. Detalhamento de contas de resultado

a) Despesas com Pessoal

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

b) Outras Despesas Administrativas

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

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

14. Plano de Benefícios a Funcionários

a) Remuneração com Base em Ações

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

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

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

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

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

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

Planos Globais de ILP

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

Modelo de Precificação

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

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

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

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

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

Planos de Incentivo de Longo Prazo (ILP)

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

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

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

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

Impacto no Resultado

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

b) Remuneração Variável Referenciada em Ações

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

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

15. Segmentos operacionais

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

- (a) 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);
- (b) 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
- (c) Para as quais informações financeiras distintas estejam disponíveis.

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

- Banco Comercial
- Banco de Atacado Global

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

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

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

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

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

**Valores expressos em milh*

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Depreciação e amortização	(1.979.738)	(87.569)	(2.067.307)	(1.835.087)	(76.888)	(1.911.975)
Provisões (líquidas)	(3.306.451)	(14.095)	(3.320.546)	(709.903)	(6.071)	(715.974)
Perdas com ativos financeiros (líquidas)	(19.864.101)	(467.568)	(20.331.669)	(17.610.088)	(1.702)	(17.611.790)
Perdas com outros ativos (líquidas)	(141.209)	(99)	(141.308)	(98.223)	(9.861)	(108.084)
Outros ganhos/ (perdas) financeiros	1.000.177	-	1.000.177	149.586	-	149.586

RESULTADO OPERACIONAL ANTES DA

TRIBUTAÇÃO (1)	4.034.841	5.267.161	9.302.002	10.370.825	5.578.988	15.949.813
Hedge Cambial (1)	(81)	-	(81)	(62)	-	(62)

RESULTADO OPERACIONAL ANTES DA

TRIBUTAÇÃO AJUSTADO (1)	4.034.760	5.267.161	9.301.921	10.370.763	5.578.988	15.949.751
-------------------------	-----------	-----------	-----------	------------	-----------	------------

(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.

	30/09/2023			31/12/2022		
	Banco Comercial	Banco de Atacado Global	Total	Banco Comercial	Banco de Atacado Global	Total
Outros:						
Total do ativo	1.019.203.836	107.750.057	1.126.953.893	886.630.727	98.820.102	985.450.829
Empréstimos e adiantamentos a clientes	427.495.480	74.121.150	501.616.630	417.773.158	72.856.870	490.630.028
Depósitos de clientes	413.086.654	153.923.388	567.010.042	356.744.926	133.208.563	489.953.489

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

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

i) Benefícios de longo prazo

O Banco, 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 30/09/2023	01/01 a 30/09/2023	01/07 a 30/09/2022	01/01 a 30/09/2022
Remuneração Fixa	19.245	94.689	28.047	86.239
Remuneração variável - Em espécie	42.826	99.504	20.447	106.889
Remuneração variável - Em ações	27.623	78.100	15.340	86.168
Outras	35.337	63.973	24.518	48.271
Total Benefícios de Curto Prazo	125.031	336.266	88.352	327.567
Remuneração variável - Em espécie	19.374	88.282	13.000	95.643
Remuneração variável - Em ações	18.778	87.285	13.992	101.460
Total Benefícios de Longo Prazo	38.152	175.567	26.992	197.103
Total	163.183	511.833	115.344	524.670

Notas Explicativas

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

iii) Rescisão do contrato

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

b) Operações de crédito

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

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

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

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

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

c) Participação acionária

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

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

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

(1) Empresas do Grupo Santander Espanha.

(2) Composto por Funcionários e Outros.

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

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

d) Transações com partes relacionadas

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

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

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

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

17. Valor justo dos ativos e passivos financeiros

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

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

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

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

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

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

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

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

Derivativos

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

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

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

Movimentações de Valor Justo de Nível 3

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

Movimentações de valor justo atreladas a risco de crédito

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

Ativos e passivos financeiros não mensurados ao valor justo

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

18. Outras Divulgações

a) Instrumentos Financeiros Derivativos

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

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

I) Resumo dos Instrumentos Financeiros Derivativos

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

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

(1) Valor nominal dos contratos atualizados.

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

(3) Inclui índices Bovespa e S&P.

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

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

									Valor Referencial	
						Abertura por Vencimento			Mercado de Negociação	
						Contraparte				
30/09/2023						31/12/2022			30/09/2023	
	Clientes	Partes Relacionadas	Instituições Financeiras (1)	Total	Total	Até 3 Meses	De 3 a 12 Meses	Acima de 12 Meses	Bolsas (2)	Balcão (3)
Swap	167.615.915	218.855.913	337.704.782	724.176.610	393.351.898	53.828.568	184.322.778	486.025.264	91.065.834	633.110.776
Opções	37.775.713	3.009.772	620.816.952	661.602.437	1.150.540.616	45.725.054	562.953.039	52.924.344	591.705.502	69.896.935
Contratos de Futuros	10.984.220	-	315.631.344	326.615.564	278.348.786	142.556.340	101.683.260	82.375.964	326.615.564	-
Contratos a Termo e Outros	105.825.008	88.864.764	34.844.574	229.534.346	152.669.932	80.032.387	98.912.612	50.589.347	21.524.460	208.009.886

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

(2) Inclui valores negociados na B3.

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

IV) Hedge Contábil

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

IV.I) Hedge de Valor Justo

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

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

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

Notas Explicativas

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

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

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

IV.II) Hedge de Fluxo de Caixa

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

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

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

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

Notas Explicativas

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

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

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

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

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

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

V) Informações sobre Derivativos de Crédito

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

Total Return Swaps – TRS

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

Credit Default Swaps – CDS

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

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

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

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

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

VI) Instrumentos Financeiros Derivativos - Margens Dadas em Garantia

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

b) Instrumentos financeiros - Análise de sensibilidade

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

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

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

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

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

(1) Valores líquidos de efeitos fiscais.

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

*Valores expressos em milhares, exceto quando indicado.

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

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

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

c) Fundos geridos e administrados não registrados no balanço

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

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

	30/09/2023	31/12/2022
Fundos sob gestão	13.757.870	18.934.221
Fundos administrados	272.616.242	265.517.852
Total	286.374.112	284.452.073

d) Títulos e valores mobiliários de terceiros sob custódia

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

19.Eventos Subsequentes

a) Distribuição de Juros sobre Capital Próprio e Dividendos

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

b) Aumento de Capital na filial de Luxemburgo

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

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

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

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

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

Introdução

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

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações intermediárias

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

Demonstração do Valor Adicionado

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

Informações contábeis intermediárias consolidadas

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

São Paulo, 25 de outubro de 2023

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

Caio Fernandes Arantes
Contador CRC 1SP222767/O-3

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

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

Introdução

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

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações intermediárias

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

Outros assuntos

Demonstração do Valor Adicionado

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

Informações contábeis intermediárias individuais

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

São Paulo, 25 de outubro de 2023

PricewaterhouseCoopers

Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Caio Fernandes Arantes
Contador CRC 1SP222767/O-3

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

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

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

Diretoria Executiva

Diretor Presidente

Mario Roberto Opice Leão

Diretor Vice-Presidente Executivo e de Relações com Investidores

Gustavo Alejo Viviani

Diretores Vice-Presidente Executivos

Alessandro Tomao

Andrea Marques de Almeida

Antonio Pardo de Santayana Montes

Carlos José da Costa André

Ede Ilson Viani

Germanuela de Almeida de Abreu

Jean Pierre Dupui

Gilberto Duarte de Abreu Filho

Maria Teresa Mauricio da Rocha Pereira Leite

Renato Ejnisman

Vanessa de Souza Lobato Barbosa

Diretores sem Designação Específica

Adriana Marques Lourenço de Almeida

Alexandre Guimarães Soares

Ana Paula Vitali Janes Vescovi

Ana Paula Neves Granieri Domenici

André Juaçaba de Almeida

Carlos Aguiar Neto

Celso Mateus de Queiroz

Claudenice Lopes Duarte

Daniel Mendonça Pareto

Francisco Soares da Silva Junior

Franco Luigi Fasoli

Flávia Davoli

Geraldo José Rodrigues Alckmin Neto

Igor Mario Puga

Jean Paulo Kambourakis

Luciana de Aguiar Barros

Luis Guilherme Mattoso de Oliem Bittencourt

Leonardo Mendes Cabral

Luiz Masagão Ribeiro Filho

Marilize Ferrazza Santinoni

Murilo Setti Riedel

Paulo César Ferreira de Lima Alves

Paulo Sérgio Duailibi

Paulo Fernando Alves Lima

Ramon Sanchez Santiago

Reginaldo Antonio Ribeiro

Ricardo Olivare de Magalhães

Richard Flavio Da Silva

Roberto Alexandre Borges Fischetti

Robson de Souza Rezende

Rogério Magno Panca

Sandro Kohler Marcondes

Sandro Mazerino Sobral

Sandro Rogério da Silva Gamba

Thomaz Antonio Licario Rocha

Vanessa Alessi Manzi

Vítor Ohtsuki

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

Declaração dos Diretores sobre o Relatório dos Auditores Independentes

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

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

Diretoria Executiva

Diretor Presidente

Mario Roberto Opice Leão

Diretor Vice-Presidente Executivo e de Relações com Investidores

Gustavo Alejo Viviani

Diretores Vice-Presidente Executivos

Alessandro Tomao

Andrea Marques de Almeida

Antonio Pardo de Santayana Montes

Carlos José da Costa André

Ede Ilson Viani

Germanuela de Almeida de Abreu

Jean Pierre Dupui

Gilberto Duarte de Abreu Filho

Maria Teresa Mauricio da Rocha Pereira Leite

Renato Ejnisman

Vanessa de Souza Lobato Barbosa

Diretores sem Designação Específica

Adriana Marques Lourenço de Almeida

Alexandre Guimarães Soares

Ana Paula Vitali Janes Vescovi

Ana Paula Neves Granieri Domenici

André Juaçaba de Almeida

Carlos Aguiar Neto

Celso Mateus de Queiroz

Claudenice Lopes Duarte

Daniel Mendonça Pareto

Francisco Soares da Silva Junior

Franco Luigi Fasoli

Flávia Davoli

Geraldo José Rodrigues Alckmin Neto

Igor Mario Puga

Jean Paulo Kambourakis

Luciana de Aguiar Barros

Luis Guilherme Mattoso de Oliem Bittencourt

Leonardo Mendes Cabral

Luiz Masagão Ribeiro Filho

Marilize Ferrazza Santinoni

Murilo Setti Riedel

Paulo César Ferreira de Lima Alves

Paulo Sérgio Duailibi

Paulo Fernando Alves Lima

Ramon Sanchez Santiago

Reginaldo Antonio Ribeiro

Ricardo Olivares de Magalhães

Richard Flavio Da Silva

Roberto Alexandre Borges Fischetti

Robson de Souza Rezende

Rogério Magno Panca

Sandro Kohler Marcondes

Sandro Mazerino Sobral

Sandro Rogério da Silva Gamba

Thomaz Antonio Licario Rocha

Vanessa Alessi Manzi

Vítor Ohtsuki