



INFORME DE

RESULTADOS

2º TRIMESTRE DE 2022
(BR GAAP)

DESTAQUES

Seguimos avançando na construção da Melhor Empresa de Consumo do Brasil em cada uma de suas dimensões. Nossa estratégia orientada ao cliente permitiu um crescimento sustentável da **base de clientes vinculados, cujo incremento foi de 19% no ano**. A receita com clientes vinculados é 5x superior à dos demais. A expansão da base em conjunto com maior recorrência na utilização de nossos serviços são pilares da nossa rentabilidade.

No 2T22 a **Rentabilidade (ROAE) foi de 20,8%, demonstrando consistência no retorno aos nossos acionistas**, e o lucro líquido gerencial alcançou R\$ 4.084 milhões, aumento de 2,0% QoQ.

A **experiência dos clientes é um dos principais alicerces** da nossa atuação, no período fomos reconhecidos como a melhor empresa de consumo na categoria atendimento, pela revista Consumidor Moderno. Além disso, fomos reconhecidos na categoria de serviços financeiros do prêmio Mellhor de ESG, pela revista Exame

DESTAQUES FINANCEIROS

CARTEIRA DE CRÉDITO

R\$ 469 Bilhões >

Jun/22

Crescimento nos últimos 12 meses com foco no varejo

MARGEM DE CLIENTES

+3,1% QoQ
+28,9% YoY

Maior transacionalidade e vinculação de clientes

COMISSÕES

+5,7% QoQ
+4,8% YoY

DESPESAS

-1,9% QoQ
+8,4% YoY

Abaixo da inflação
Índice de eficiência:
33,9% 2T22

PDD

+24,6% QoQ
+59,7% YoY

Acompanhando a dinâmica do mix de produtos da carteira em pessoa física

Custo de crédito de 3 meses: 4,3%

NPL 90 DIAS: 2,9% **NPL 15-90 DIAS: 4,2%**

Estável QoQ

Estável QoQ

+0,65 p.p. YoY

+0,88 p.p. YoY

TELECONFERÊNCIA | 28 de julho de 2022 | 09:30 (São Paulo) - 08:30 (NYC)
Realizada em inglês com tradução simultânea para o português
Português +55 11 4090-1621 | Inglês +1 844 204-8942 | Código: Santander
WEBCAST INGLÊS <https://choruscall.com.br/santander/2q22.htm>
WEBCAST PORTUGUÊS <https://choruscall.com.br/santander/2t22.htm>



RESULTADOS

MARIO LEÃO,

CEO do
SANTANDER BRASIL:



Continuamos a construção da **Melhor Empresa de Consumo do Brasil**, com um olhar 100% para o cliente, e ao mesmo tempo em que não abrimos mão da rentabilidade. Seguimos nossa história de crescimento, suportadas pela nossa boa capacidade de antecipar tendências. Acreditamos em uma cultura de gerenciamento de riscos, fortalecida por nossos modelos, e seguiremos expandindo nossos negócios com garantias.

Nossa cultura está orientada para a expansão e rentabilidade através da constante inovação e evolução dos negócios, visando o crescimento sustentável ao longo do tempo e fundamentada em quatro princípios estratégicos.

Em **centralidade no cliente**, seguimos empenhados em disponibilizar a melhor experiência da indústria por meio da oferta adequada a cada perfil de cliente, combinada a modelos de precificação personalizados, bem como com a evolução do autosserviço e da maior agilidade no atendimento. Isso permite aumentarmos a recorrência da utilização dos nossos serviços, por meio da satisfação dos nossos clientes.

Com **canais de vendas integrados**, disponíveis quando e onde os clientes quiserem, e sempre com ofertas de fácil compreensão. A abordagem omni-channel nos permite a uma constante melhora do nosso atendimento e a expansão do negócio.

Inovação e Rentabilidade: incentivamos a inovação orgânica, atendendo a necessidade dos nossos clientes, não somente revisando o portfólio de produtos e serviços já existentes, como também com um olhar para novos mercados. Aqui, por exemplo lançamos recentemente o helpS e fortalecemos nossa plataforma de investimentos e de atendimento a Empresas. A alocação de capital nos negócios alinhada à nossa estratégia tem sido voltada para entrega consistente de retorno aos acionistas.

Em **Cultura**, as nossas pessoas continuam sendo a principal alavanca dessa transformação, sustentada pelo empoderamento, a meritocracia e a maior diversidade. Fortalecemos nossa cultura horizontal e de centralidade no cliente, onde todas as nossas pessoas tornam-se comerciais. ESG está enraizado na nossa cultura, e seguimos comprometidos com o desenvolvimento do nosso país.

Com isso, continuaremos a nossa história de evolução e transformação.



Seguimos comprometidos em sermos a

Melhor Empresa de Consumo do Brasil

Baseados em quatro pilares estratégicos:



Centralidade no cliente



Canais de vendas



Inovação e Rentabilidade



Cultura Pessoas



Centralidade no cliente

Com a estratégia centrada no cliente, focamos na **experiência e satisfação de nossos clientes** ao longo de todo o seu ciclo de consumo, com soluções simples e adequadas para cada perfil. Estamos continuamente aperfeiçoando nossos canais de vendas e melhorando a capacidade de autoatendimento dos nossos clientes. Com isso aumentamos consistentemente a conquista e vinculação da nossa base de clientes, o que proporcionou o crescimento de receitas totais.

O maior entendimento da jornada do cliente, aliada aos modelos de precificação dinâmicos e personalizados, possibilitou que mais de 70% das nossas ofertas sejam adequadas ao perfil do cliente, o que contribuiu para termos maior utilização dos nossos serviços, onde alcançamos 38% de share of wallet em crédito dos clientes vinculados PF.

Estamos constantemente trabalhando na simplificação da oferta e de processos, com 81% das nossas operações já em cloud. Também reduzimos o lead time de alguns de nossos serviços, como o do crédito imobiliário¹ para 16 d.u. (-34% YoY) e do crédito rural² para 12 d.u. (-23% YoY). Com isso, reduzimos o nosso custo de servir de clientes adquiridos no canal digital, atingindo R\$ 20,1 por mês por cliente, queda de 29% no ano.

Como resultado, melhoramos a satisfação de nossos clientes e fomos reconhecidos com os prêmios de melhor empresa de consumo, na categoria atendimento, pela revista Consumidor Moderno e o 1º banco na categoria atendimento para os clientes de baixa renda, pela pesquisa IBOPE. Além disso, ressignificamos os segmentos de média e alta renda, com uma nova oferta de valor a esses clientes. Nosso NPS atingiu 55 pontos no período.

56,1 milhões de clientes

Receitas totais com clientes vinculados cresceram

+22% YoY

Receita de um cliente vinculado é

5x

superior à de um não vinculado

Clientes vinculados
milhões

+19% YoY

7,1 8,3 8,5

jun/21 mar/22 jun/22

Clientes digitais³
milhões

+13% YoY

17,5 19,6 19,8

jun/21 mar/22 jun/22

Clientes ativos totais
milhões

+7% YoY

29,0 30,6 31,1

jun/21 mar/22 jun/22

¹Considera o envio de toda a documentação até a assinatura do contrato. ²Considera a entrada da operação até a emissão/formalização do contrato. ³Clientes que acessaram algum canal digital (IB, Mobile, Way, Portal Financeira e outros), nos últimos 31 dias

Melhor Empresa de Consumo do Brasil



Centralidade no cliente



Canais de vendas



Inovação e Rentabilidade



Cultura Pessoas

Canais de vendas

Seguimos avançando em uma plataforma rápida e eficiente de vendas, com canais de vendas disponíveis quando e onde os clientes desejarem. Acreditamos na abordagem omni-channel, onde o índice de multicanalidade dos clientes vinculados que acessaram mais de 2 canais nos últimos 90 dias, está atualmente em 97%.

No **canal físico**, seguimos capturando as oportunidades do fluxo de clientes em nossas lojas, hoje com 15 milhões de visitas por mês, com presença cada vez mais ampla em um Brasil plural e diverso. Ampliamos o horário de atendimento aos clientes, trazendo aumento da disponibilidade e proximidade, e continuamos fortalecendo nosso modelo Bank to Go, no qual produzimos 90 mil contratos no semestre, desconsiderando a abertura de conta corrente, com ambição de alcançarmos 200 mil em 2022. Adicionalmente, seguimos expandindo nossa presença, com 27 lojas inauguradas até junho/22, e temos como ambição abrirmos 70 novas lojas até o final de 2022. Com foco em regiões estratégicas, crescemos as receitas médias por mês em 27% YoY nas regiões Centro-Oeste, Norte e Nordeste do país.

No **canal digital**, o pilar chave para a nossa oferta multicanal, temos hoje 537 milhões de acessos por mês e atingimos 11,5 milhões de novos contratos no período. Além disso, continuamos melhorando a nossa capacidade de autoatendimento, por meio do Gent&, já com mais de 2,2 milhões de clientes atendidos no mês. Também evoluímos na forma como comunicamos com o cliente, e disponibilizamos o serviço de orientação financeira personalizada no nosso APP PF, nos colocando ainda mais ao lado do cliente.

No **canal remoto**, realizamos mais de 11,4 milhões de atendimentos por mês, e já alcançamos aproximadamente 700 mil negócios gerados por mês (+2x YoY), sendo que 50% dos serviços são prestados fora do horário comercial. Também buscamos maior efetividade do nosso atendimento, em que evoluímos de 81%, em janeiro/21, para 92%, em junho/22, as demandas resolvidas no ato da ligação, com ambição de alcançarmos 95% até o final de 2022.

Por fim, no **canal externo**, seguiremos acelerando nossa expansão geográfica, onde já estamos presentes em 2.037 localidades, em 37% dos municípios brasileiros, e com R\$ 1,3 bilhão de volume financeiro de créditos por mês. Além disso, lançamos o portal de força de vendas externas, com apuração e gestão de performance em tempo real para nossos parceiros, com mais de 40 mil propostas realizadas e 14 mil usuários ativos em junho/22.



Canal Físico



Canal Digital



Canal Remoto



Canal Externo

Melhor Empresa de Consumo do Brasil



Centralidade
no cliente



Canais
de vendas



Inovação e
Rentabilidade



Cultura
Pessoas



Inovação e Rentabilidade

Focados em inovação orgânica, exploramos novos mercados e inovamos em nossos serviços.

Plataforma de Investimentos

AAA

O AAA, um modelo escalável, inovador e disruptivo de investimentos que disponibilizará ao cliente de forma digital e personalizada conteúdo relevante, recomendação, transacionalidade e acompanhamento dos seus investimentos. Com portfólio completo de produtos, experiência digital inovadora e assessoria especializada com o AAA, o Santander fortalece sua plataforma de investimentos. Expandiremos nossa plataforma de 350 para 1.350 consultores nos próximos períodos.

Toro

Plataforma de investimentos e planejamento financeiro.

Fechamos acordo para aquisição da Kokpyt, uma plataforma de consolidação e cotização de carteira, gestão de performance e automação de relacionamento. Com isso, aprimoraremos a nossa estrutura de assessoria para clientes.

Alcançamos mais de 1 milhão de clientes totais (+100% YoY), que geraram ganhos em transacionalidade com mais de 14 milhões de transações no trimestre (+80% YoY) e mais de 5,5 milhões de acessos únicos por mês (+150% YoY).



Com estes investimentos de capital manteremos a rentabilidade e o foco em produtos estratégicos.



CARTÕES

Alcançamos R\$ 83,4 bilhões de faturamento total no trimestre, crescimento de 17% na comparação anual, evidenciando a maior recorrência do uso de nossos cartões e maior consumo pelos clientes.

Neste trimestre iniciamos a substituição de cartões de plástico por modelos ecológicos, de PVC reciclado, em que já atingimos mais de 3 milhões de cartões substituídos, e lançamos a possibilidade de o cliente utilizar os seus pontos do Esfera para doação de água potável em regiões de escassez hídrica.

IMOBILIÁRIO

R\$ 54,3 bilhões

carteira de crédito imobiliário de Pessoa Física (+10% YoY) e aproximadamente

R\$ 1 bilhão de produção total em junho/22.

81 pontos
NPS¹

Lançamos o Plano Empresário Sustentável, uma linha de financiamento para construtoras e incorporadoras, com vantagens para projetos residenciais que obtiverem certificação de sustentabilidade.

Seguimos focados na melhora da experiência do cliente e com isso reduzimos em 34% YoY o lead time² da emissão de crédito imobiliário (de 24 d.u. para 16 d.u.).

HOME-EQUITY

No UseCasa, somos líderes no mercado entre os bancos privados, com participação de mercado³ de **20%**.



R\$ 3,3 bilhões de carteira de crédito³ de Home Equity (+25% YoY)

No Uselmóvel, linha de crédito com garantia de imóvel para Pessoa Jurídica, lançada em fevereiro, crescemos a produção em média 5,8x em 3 meses.

¹ Avaliação das novas contratações do trimestre. ² Considera o envio de toda a documentação até a assinatura do contrato. ³ Fonte: Abecip, data base maio de 2022



PLA TA FOR MA DE AUTO

SANTANDER FINANCIAMENTOS

Uma das principais ferramentas para originação de negócios para o banco.

Seguimos expandindo nossa plataforma, como líderes de mercado com a participação¹ de 23,4% em pessoa física. Mantivemos evolução na abertura de contas correntes neste canal com um aumento de 13% e 23% na comparação anual e trimestral, respectivamente, atingindo 104 mil contas abertas no trimestre. Além disso, expandimos a oferta de financiamento, em uma experiência 100% digital, para clientes não correntistas, facilitando a venda de veículos entre consumidores (C2C).

Em bens e serviços, aceleramos nossa produção no trimestre (+17% QoQ) e ampliamos nossa oferta com novas parcerias, principalmente em Móveis e Fotovoltaico. Seguimos consolidando nossa presença comercial em todo o Brasil e estreitando nosso relacionamento com nossa crescente base de parceiros. Ampliamos nossa oferta de Crédito Pessoal com a inclusão de CP Auto e CP FGTS, créditos com garantia em veículos e FGTS, respectivamente.

WEBMOTORS

Na Webmotors, a maior plataforma de veículos do país, com uma média de mais de 410 mil anúncios totais por mês, teve crescimento de 37% na comparação anual.

SANTANDER AUTO

Seguradora 100% digital.

Alcançamos 25%, nível recorde, no índice de penetração em novos contratos de financiamento de veículos e emitimos mais de R\$ 68 milhões de prêmios no trimestre, alta de 28% YoY.

Além disso, com objetivo de ampliar nossa penetração para além dos veículos financiados pela Santander Financiamentos, relançamos os seguros de automóveis para 100% do mercado.

AUTO COMPARA

Plataforma de oferta de seguro de automóveis com contratação 100% online.

Neste semestre tivemos mais de 2,2 milhões de acessos em nosso site, o que possibilitou alcançarmos R\$ 226 milhões de prêmio bruto emitido no trimestre (+30% YoY) e R\$ 142 milhões de prêmio de novas apólices no trimestre (44% YoY).

¹ Fonte: Banco Central, data base fevereiro de 2022

Estamos comprometidos em construir uma

PLATAFORMA DE REFERÊNCIA PARA EMPRESAS

PEQUENAS E MÉDIAS EMPRESAS

Abertura média de **43 mil** contas/mês

81% da base de clientes correntistas ativos são Negócios E1 Agências (empresas com faturamento de R\$ 97 mil a R\$ 3 milhões) e MEI

Buscando ampliar o portfólio e atender as necessidades dos nossos clientes, lançamos:

i) Pix Crédito: utilização dos recursos de Conta Garantida para realizar transações Pix e a Conta Garantida agora é contratada de forma 100% digital nos canais.

ii) Abertura de conta digital para empresas com múltiplos sócios, ampliando nossa capacidade de atração digital de clientes.

Sx Integra: lançada neste ano, a nova plataforma de negócios e crédito traz mais agilidade às operações e fornece mais ferramentas para controle dos recebíveis negociados, e já representa 80% das originações de Confirming realizadas por meio do canal digital.

Já nos consolidamos como o maior portal eletrônico de antecipação de recebíveis do mercado, e expandiremos o portfólio para novas soluções, com captura de todo o ciclo. Em três meses, atingimos mais de 5 mil clientes ativos, R\$ 3 bilhões de antecipação de recebíveis por mês e mais de 30 mil operações realizadas, gerando aproximadamente R\$ 20 milhões de receitas por mês.

ATAACADO

Nos consolidamos como o único banco global com experiência prática:

Câmbio: somos o maior banco de câmbio pelo oitavo ano consecutivo e o segundo maior em carteira de comércio exterior, com USD 20 bilhões e 23% de market share.

Infraestrutura: somos líderes mundiais na assessoria de financiamentos para projetos de energia renovável, com mais de US\$ 10 bilhões de recursos levantados em 2021, representando 28,4% de market share, de acordo com a Bloomberg. Além disso, estamos entre as cinco maiores comercializadoras de energia do país em volume transacionado.

Agronegócio: temos a maior mesa de commodities agrícolas do país e estamos entre os maiores líderes de CBIOS (crédito de descarbonização), com participação de 55% no semestre, e de Crédito de Carbono, com a parceria com a WayCarbon, além da forte atuação em securitização de recebíveis agro.

Cash Management: somos o melhor banco de Cash Management no Brasil e América Latina, trabalhando fortemente na melhoria contínua da experiência do cliente.



ECOSISTEMA AGRO

Seguimos construindo o ecossistema de agro, com soluções completas ao longo de toda a cadeia, desde o suporte no financiamento de equipamentos até o crédito ao produtor. Além disso, complementam o nosso ecossistema o Gira, especializada em gestão de recebíveis do agronegócio e a WayCarbon, maior consultoria técnica especializada na mudança do clima da América Latina, com foco em originação de projetos de crédito de carbono, e atuação em mais de 800 projetos de iniciativas sustentáveis para mais de 400 empresas. A WayCarbon atende a 75% das companhias listadas no ISE.

Investimos em tecnologia, otimização de processos e expansão do time especializado. Atualmente, temos mais de 300 pessoas dedicadas ao agronegócio e alcançamos uma carteira¹ total de R\$ 31,4 bilhões (+33% YoY).

EXPANSÃO DO ECOSISTEMA

helpS

Explorando um novo mercado, lançamos o helpS, uma assistência para o cliente usar **onde, quando e para quem ele desejar, disponível 24 horas e 7 dias na semana.**

A inovação disruptiva no mercado permite que o serviço possa ser prestado a qualquer pessoa que o cliente escolher, trazendo seu empoderamento. O produto abrange os segmentos de automóvel, casa, bicicleta e pet, em que já possuímos mais de 20 mil contratos desde seu lançamento.

Ampliaremos nossa atuação para gamers/tech em agosto/22 e motos em setembro/22.

Ben

Empresa que atua no setor de benefícios e gestão de despesas corporativas.

Atingimos um faturamento de R\$ 587 milhões no trimestre (+87% YoY) e 712 mil cartões ativos, com crescimento de 114% na comparação anual. Além disso, temos 380 mil estabelecimentos credenciados.

Atuando em novos mercados

Sim

Plataforma digital de crédito para pessoa física.

Neste trimestre, focamos nos canais de distribuição e ampliação da venda de produtos com garantia.

Como resultado, iniciamos a venda de produtos nas lojas parceiras da Santander Financiamentos, que se torna um canal adicional de distribuição física, e lançamos o Empréstimo com garantia de FGTS, uma linha de crédito que antecipa o saque-aniversário do FGTS (Fundo de Garantia de Tempo de Serviço).

¹ Carteira Febraban, considera crédito, títulos do Agro + CDI Rural. Data base junho de 2022.



Melhor Empresa de Consumo do Brasil



Centralidade no cliente



Canais de vendas



Inovação e Rentabilidade



Cultura Pessoas

NOSSAS PESSOAS

Queremos construir uma empresa onde todas as áreas pensam e agem como unidade de negócio, onde todos somos responsáveis pelo cliente e pelo seu atendimento. Assim, conseguiremos entender, atender e ofertar os melhores produtos e serviços para que o cliente tenha a melhor experiência. Além disso, seguimos fortalecendo nossa cultura horizontal, onde o empoderamento, meritocracia e diversidade são pilares fundamentais.

O índice de satisfação eNPS de nossos colaboradores alcançou 75 pontos. Isso se reflete também no reconhecimento do mercado, em que fomos premiados nas categorias: Ranking Nacional, Mulheres, LGBTQI+, Instituições Financeiras, Étnico-racial e 50+, pela GPTW 2021.

Índice de Satisfação

eNPS¹

75 pontos

em julho/22



Proximidade com a alta liderança

Horizontalidade como peça-chave da cultura

Temos uma liderança presente na ponta, com todas as funções visitando as nossas operações, e por todo o Brasil, e escutando *in loco* a realidade da venda e do atendimento.

Lives mensais com participação de

40 mil + pessoas



Diversidade & Inclusão

julho/22

28%
Colaboradores Negros
(+1,3 p.p. jul/22 vs jul/21)

31%
Mulheres em cargo de Liderança
(+1,6 p.p. jul/22 vs jul/21)

53%
Colaboradoras Mulheres



Protagonismo no conhecimento

Elevada aderência com

98%
dos funcionários certificados

72%
cursos internos ministrados por nossos próprios funcionários



¹ eNPS é o Employee Net Promote Score, uma medida do nível de satisfação dos colaboradores.

ESG

Temos o ESG enraizado em nossa cultura, presente em nosso dia a dia, sendo transversal a todos os negócios e apoiando nossa transformação na melhor empresa de consumo do Brasil

Ambiental

No semestre, viabilizamos R\$ 15,3 bilhões em negócios sustentáveis para nossos clientes e criamos uma estrutura de *Green Finance*, com foco local e global.

Seguimos com a estratégia de apoiar as empresas na transição para uma economia mais sustentável, onde desembolsamos uma operação relevante de *sustainability-linked loan* para uma das maiores produtoras de biocombustível do país. Também ajudamos a criar o mercado de CBIOS em 2020, no qual mantemos liderança com 55% de market share.

Além disso, lideramos em energia renovável, impulsionando o desenvolvimento desse mercado desde 2009, respondendo pela estruturação e financiamento de mais de 30% dos projetos eólicos implantados no país, conforme dados da Agência Nacional de Energia Elétrica - ANEEL.

Reafirmamos também, diariamente, nosso compromisso de ser net zero até 2050. Com isso, assumimos nosso compromisso de utilizar 100% de energia renovável até 2025, no qual já cumprimos 80% da meta. Além disso, somos carbono neutro desde 2010.

Governança

Nossa governança inclui a incorporação do ESG em nossa cultura, em que desenvolvemos capacitação interna e inclusão de critérios ESG na remuneração de executivos.

Nossa governança inclui também um Conselho de Administração diverso, com 27% de membros mulheres. Neste trimestre, lançamos o Relatório ESG e Ações Climáticas 2021, que reforça o nosso compromisso com os nossos acionistas, clientes, funcionários, fornecedores e sociedade, abordando iniciativas e conquistas de 2021.

Como resultado de nossa atuação, fomos reconhecidos pela Revista Exame como a Melhor Empresa de ESG 2022, na categoria serviços financeiros.

Social

Continuamos trabalhando para que todos tenham oportunidades, com foco em inclusão produtiva e reforçando nossa contribuição para o desenvolvimento da sociedade.

Reiteramos a importância do tema em eventos filantrópicos e nos tornamos membros fundadores da Aliança pela Inclusão Produtiva, cujo objetivo é promover, através da capacitação, a inclusão da população de menor renda no mercado de trabalho.

Através de nossas ações sociais, por meio de programas: doação de sangue e voluntariado, também ajudamos 120 mil pessoas nesse ano.

Adicionalmente, há 20 anos, apoiamos os microempreendedores a prosperarem em seus negócios, incentivando a inclusão financeira por meio do Prospera Microfinanças, onde alcançamos uma carteira de R\$ 2,2 bilhões (+43% YoY), com ambição de crescermos 36% até 2023, e mais de 790 mil clientes ativos (+27% YoY) nesse trimestre. Expandiremos nossa força comercial com mais de 200 agentes e ambição de atingirmos 1.400 agentes até o final de 2022. Além disso, há 25 anos, também seguimos apoiando a educação, por meio do Santander Universidades, em que desde 2015, já concedemos mais de 116 mil bolsas de estudo.

Acesse o Relatório
ESG e Ações
Climáticas 2021 (GRI)



RE SUL TA DOS



Nossa carteira de crédito cresceu 2,9% no trimestre, com destaque para a atividade comercial do varejo, principalmente em pessoa física, refletindo ainda as medidas de controle de produção tomadas desde setembro de 2021. Seguimos focados na oferta dos produtos com garantias, que atualmente representam 64% de participação em relação à carteira de crédito de pessoa física.

A margem relacionada à clientes aumentou 3,1% no trimestre e 28,9% no ano, resultado da contribuição das captações e da reprecificação dos ativos, suportada pelo crescimento da transacionalidade dos nossos clientes. As comissões apresentaram um bom desempenho, crescimento de 5,7% no trimestre, evidenciando a maior recorrência na utilização dos nossos serviços.

Os indicadores de qualidade da carteira de crédito apresentaram estabilidade no período, mesmo ainda em um cenário macroeconômico desafiador. No trimestre, observamos a expansão da cobertura.

Continuamos focados na melhora da produtividade e no controle de gastos, os quais reduziram 1,9% no trimestre em um ambiente de forte pressão inflacionária, e nos permitiu alcançarmos um índice de eficiência de 33,9%, o segundo melhor patamar histórico. Assim, nossa atuação nos possibilitou atingirmos um lucro líquido de R\$ 4.084 milhões no período, com níveis de capital e liquidez em patamares confortáveis.

**ANGEL
SANTODOMINGO,**
CFO DO SANTANDER BRASIL



DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO GERENCIAL ¹	2T22	1T22	Var. QoQ	1S22	1S21	Var. YoY
(R\$ milhões)						
Margem Financeira Bruta	12.775	13.938	-8,3%	26.713	26.850	-0,5%
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa	(5.745)	(4.612)	24,6%	(10.357)	(6.486)	59,7%
Margem Financeira Líquida	7.029	9.327	-24,6%	16.356	20.363	-19,7%
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	4.882	4.617	5,7%	9.499	9.067	4,8%
Despesas Gerais	(5.431)	(5.534)	-1,9%	(10.966)	(10.114)	8,4%
Despesas de Pessoal+PLR	(2.390)	(2.493)	-4,1%	(4.883)	(4.365)	11,9%
Outras Despesas Administrativas ²	(3.042)	(3.041)	0,0%	(6.083)	(5.749)	5,8%
Despesas Tributárias	(1.218)	(1.207)	0,9%	(2.425)	(2.253)	7,6%
Resultados de Participações em Coligadas e Controladas	33	10	n.a	43	29	51,9%
Outras Receitas / Despesas Operacionais	(445)	(2.004)	-77,8%	(2.448)	(3.975)	-38,4%
Resultado Operacional	4.850	5.210	-6,9%	10.060	13.117	-23,3%
Resultado não operacional	45	372	n.a.	416	28	n.a.
Resultado antes de Impostos	4.895	5.581	-12,3%	10.476	13.145	-20,3%
Imposto de Renda e Contribuição Social	(749)	(1.539)	-51,3%	(2.288)	(4.945)	-53,7%
Participações dos Acionistas Minoritários	(62)	(37)	70,3%	(99)	(73)	34,5%
Lucro Líquido do Período³	4.084	4.005	2,0%	8.089	8.126	-0,5%
Lucro Líquido Societário	3.977	3.946	0,8%	7.923	6.919	14,5%

MARGEM CLIENTES2T22 **+3,1%** QoQ1S22 **+28,9%** YoY**EFICIÊNCIA**2T22 **33,9%** -2,2p.p. QoQ1S22 **34,9%** +0,9p.p. YoY**ROAE**2T22 **20,8%** +0,2p.p. QoQ1S22 **20,7%** -0,3p.p. YoY

	2T22	1T22	Var. QoQ	1S22	1S21	YoY
(R\$ milhões)						
BALANÇO PATRIMONIAL						
Carteira de crédito	468.538	455.166	2,9%	468.538	439.797	6,5%
Pessoa física	216.389	212.347	1,9%	216.389	189.805	14,0%
Financiamento ao consumo	65.690	64.826	1,3%	65.690	62.188	5,6%
Pequenas e médias empresas	62.656	61.890	1,2%	62.656	58.745	6,7%
Grandes empresas	123.802	116.103	6,6%	123.802	129.059	-4,1%
Carteira de crédito ampliada ⁴	542.977	521.929	4,0%	542.977	510.314	6,4%
Captação de clientes ⁵	523.667	494.620	5,9%	523.667	468.330	11,8%
INDICADORES DE DESEMPENHO (%)						
Retorno sobre o patrimônio líquido médio excluindo ágio ⁶ - anualizado	20,8%	20,7%	0,2 p.p.	20,7%	21,1%	-0,3 p.p.
Retorno sobre o ativo total médio excluindo ágio ⁶ - anualizado	1,7%	1,7%	0,0 p.p.	1,7%	1,7%	0,0 p.p.
Índice de Eficiência ⁷	33,9%	36,0%	-2,2 p.p.	34,9%	34,0%	0,9 p.p.
Índice de Recorrência ⁸	89,9%	83,4%	6,4 p.p.	86,6%	89,7%	-3,0 p.p.
INDICADORES DE QUALIDADE DA CARTEIRA (%)						
Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	2,9%	2,9%	-0,02 p.p.	2,9%	2,2%	0,65 p.p.
Índice de Cobertura (acima de 90 dias)	224%	215%	9,43 p.p.	224%	263%	-39,31 p.p.
Índice de Inadimplência (acima de 60 dias)	3,6%	3,7%	-0,07 p.p.	3,6%	2,9%	0,67 p.p.
Índice de Inadimplência (15 a 90 dias)	4,2%	4,2%	-0,02 p.p.	4,2%	3,3%	0,88 p.p.
OUTROS DADOS						
Agências	1.738	1.787	(49)	1.738	2.065	(327)
PABs	1.294	1.317	(23)	1.294	1.399	(105)
Caixas eletrônicos - próprios	11.993	12.313	(320)	11.993	12.693	(700)
Caixas eletrônicos - Rede 24 H	23.854	23.984	(130)	23.854	23.798	56
Funcionários	48.406	49.090	(684)	48.406	46.426	1.980

¹ Exclui 100% da despesa de amortização do ágio, o efeito do hedge cambial e outros ajustes, conforme descrito nas páginas 28 e 29² Despesa administrativa exclui 100% da despesa de amortização do ágio³ Lucro Líquido Gerencial corresponde ao lucro líquido societário, com a exclusão do resultado extraordinário e a reversão de 100% da despesa de amortização do ágio, ocorrida no período. A despesa de amortização do ágio foi de R\$ 107 milhões no 2T22, R\$ 59 milhões no 1T22, R\$ 68 milhões no 2T21 e R\$ 1.032 milhões no 1T21⁴ Inclui outras operações com risco de crédito (debêntures, FIDC, CRI, notas promissórias, notas promissórias de colocação no exterior e avais e fianças)⁵ Inclui Poupança, Depósitos à vista, Depósitos a prazo, Debêntures, LCA, LCI, Letras Financeiras, Certificados de Operações Estruturadas e LIG⁶ Exclui 100% do saldo do ágio (líquido de amortização), que foi de R\$ 1.403 milhões em junho de 2022, R\$ 1.280 milhões em junho de 2021 e R\$ 1.432 milhões em março de 2022⁷ Eficiência: Despesas Gerais/(Margem Financeira Bruta + Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias + Despesas Tributárias + Outras Receitas/Despesas Operacionais + Resultados de Participações em Coligadas e Controladas)⁸ Recorrência: (Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias) / Despesas gerais

MARGEM FINANCEIRA

	2T22	1T22	Var. QoQ	1S22	1S21	Var. YoY
(R\$ milhões)						
Margem Financeira Bruta	12.775	13.938	-8,3%	26.713	26.850	-0,5%
Margem com clientes	14.288	13.854	3,1%	28.142	21.825	28,9%
Margem de Produtos	13.546	13.161	2,9%	26.707	21.542	24,0%
Volume Médio	473.228	471.153	0,4%	472.190	435.824	8,3%
Spread (a.a.)	11,5%	11,3%	0,15 p.p.	11,4%	10,0%	1,44 p.p.
Operações com mercado	(1.513)	84	n.a	(1.429)	5.024	n.a.

A margem financeira bruta atingiu R\$ 12.775 milhões no 2T22, apresentando queda de 8,3% em três meses, pressionada pelo menor resultado das operações de mercado. Margem com clientes cresceu 3,1% no mesmo período, influenciada principalmente por maiores volumes e melhora do mix de produtos. No ano, a queda de 0,5% da margem está relacionada às menores receitas com operações de mercado.

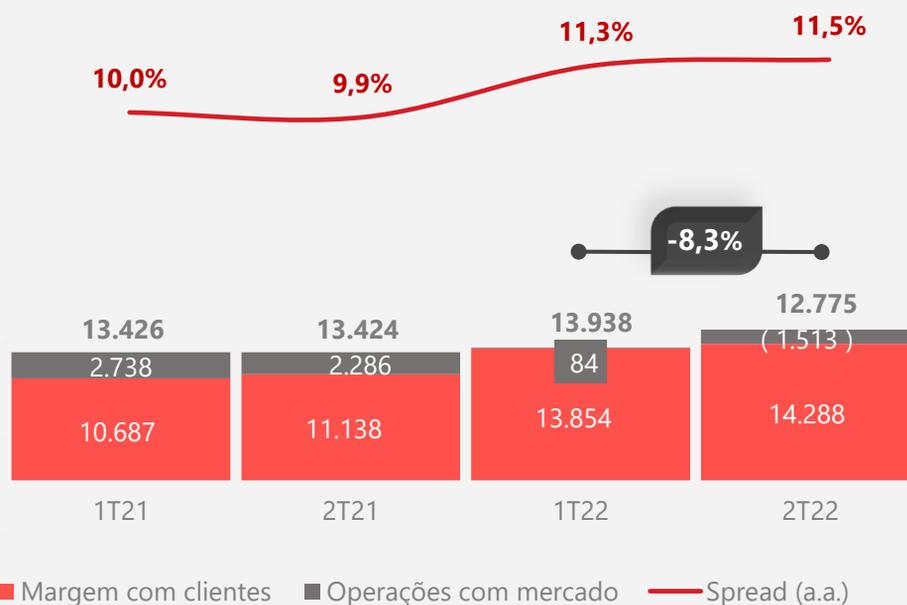
As **receitas oriundas das operações com clientes aumentaram 3,1%** no trimestre, refletindo maiores receitas da margem com produtos, impulsionadas pelo mix de produtos no crédito e spread em captações.

Na comparação anual a **margem com clientes cresceu 28,9%**, em função do maior resultado da margem de produtos, reflexo de maiores volumes e mix no crédito, e spreads em captações, que acompanharam a elevação da taxa de juros.

A **margem de operações com o mercado totalizou -R\$ 1.513 milhões no 2T22**, refletindo a queda acentuada em ambos períodos, devido à nossa conhecida sensibilidade negativa a movimentos de alta da curva de juros.

EVOLUÇÃO DA MARGEM FINANCEIRA

R\$ milhões





RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS E TARIFAS BANCÁRIAS

	2T22	1T22	Var.	1S22	1S21	Var.
(R\$ milhões)			QoQ			YoY
Cartões	1.402	1.329	5,5%	2.731	2.186	24,9%
Seguros	829	744	11,5%	1.573	1.663	-5,4%
Conta Corrente	972	958	1,5%	1.931	1.925	0,3%
Administração de Fundos e Consórcios	334	322	3,7%	656	672	-2,5%
Operações de Crédito	368	334	10,2%	702	751	-6,5%
Cobrança e Arrecadações	357	362	-1,3%	719	743	-3,2%
Corretagem e Colocação de Títulos	397	372	6,8%	770	719	7,0%
Outras	222	197	12,7%	419	408	2,5%
Total	4.882	4.617	5,7%	9.499	9.067	4,8%

As receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias totalizaram R\$ 4.882 milhões no segundo trimestre de 2022, crescimento de 5,7% em três meses, influenciado pelas receitas de seguros e cartões de crédito.

No ano, as receitas totais cresceram 4,8%, principalmente por maiores receitas de cartões, em função de maior transacionalidade e vinculação.

As receitas com cartões atingiram R\$ 1.402 milhões, alta de 5,5% em três meses, influenciado pela maior transacionalidade. No ano, crescimento de 24,9%, em função de maiores volumes de faturamento de crédito.

As comissões com seguros totalizaram R\$ 829 milhões no trimestre, com aumento de 11,5% em três meses, explicadas pela retomada do volume de originações em ambas modalidades (related e open). Queda anual de 5,4% relacionada à menor comercialização de seguros related no período.

As receitas de serviços de conta corrente totalizaram R\$ 972 milhões no trimestre, crescimento de 1,5% em três meses e 0,3% no ano, devido ao aumento da base de clientes e maiores receitas com pacote de tarifas.

As receitas de serviços de corretagem e colocação de títulos atingiram R\$ 397 milhões no trimestre, crescimento de 6,8% no trimestre e 7,0% no ano, em decorrência da maior atividade no mercado de colocação de títulos e M&A.

As comissões de operações de crédito totalizaram R\$ 368 milhões, crescimento de 10,2% no trimestre em função de maiores receitas com garantias de câmbio. No ano, as receitas reduziram 6,5%.

As receitas de administração de fundos e consórcios totalizaram R\$ 334 milhões, crescimento de 3,7% no trimestre relacionado à maiores receitas de consórcios devido à intensificação comercial nesse produto. No ano, reduziram 2,5%, em razão de menores receitas de administração de fundos.

Outras comissões atingiram R\$ 222 milhões no segundo trimestre de 2022, incremento de 12,7% em três meses, devido à maiores receitas com tarifa de avaliação de bens, resultado da maior produção de crédito de veículos. No ano, as receitas cresceram 2,5%.

DESPESAS GERAIS

(ADMINISTRATIVAS + PESSOAL)

As **despesas gerais** atingiram R\$ 5.431 milhões no 2T22, queda de 1,9% no trimestre, influenciada pela gestão de custos. No ano, as despesas apresentaram crescimento de 8,4%, abaixo da inflação¹ acumulada de 11,89% no período.

As despesas administrativas e de pessoal, excluindo depreciação e amortização, totalizaram R\$ 4.776 milhões no 2T22, queda de 2,1% no trimestre, em função de menores despesas pessoais. No ano, essas despesas aumentaram em 8,6%, impactadas por maiores despesas de pessoal e administrativas.

As despesas com pessoal, incluindo PLR, alcançaram R\$ 2.390 milhões no segundo trimestre, queda de 4,1% em três meses. No ano, incremento de 11,9% relacionados a maiores gastos com remunerações e benefícios, devido ao acordo aplicado sobre a base salarial da companhia no 3T21.

As despesas administrativas, excluindo depreciação e amortização, somaram R\$ 2.386 milhões no 2T22, estável no trimestre. No ano, aumentamos 5,5% em linha com o crescimento dos negócios, com maiores custos com processamento de dados, reflexo do aumento no volume de transações.

As despesas de depreciação e amortização, excluindo o efeito do ágio, somaram R\$ 655 milhões no segundo trimestre, com alta de 0,2% no período, refletindo principalmente os maiores investimentos realizados em software e hardware.

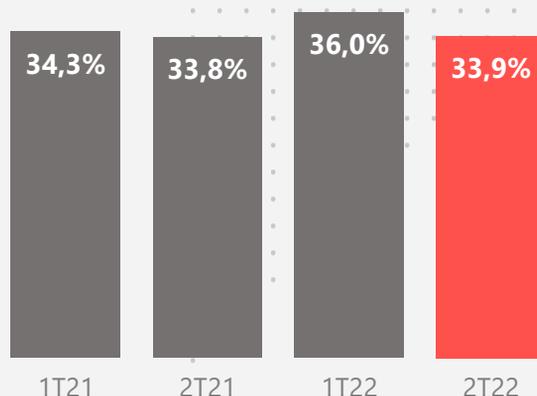
	2T22	1T22	Var. QoQ	1S22	1S21	Var. YoY
<i>(R\$ milhões)</i>						
Serviços técnicos especializados e de terceiros	591	560	5,7%	1.151	1.233	-6,7%
Propaganda, promoções e publicidade	144	121	19,2%	265	243	9,0%
Processamento de dados	703	689	2,1%	1.392	1.264	10,2%
Comunicações	82	101	-18,9%	183	182	0,8%
Aluguéis	225	223	0,7%	448	393	13,9%
Transporte e viagens	48	37	28,6%	85	46	87,1%
Segurança e vigilância	134	139	-4,0%	273	273	-0,1%
Manutenção e conservação de bens	76	83	-9,1%	159	153	3,9%
Serviços do Sistema Financeiro	61	104	-41,1%	165	180	-8,4%
Água, Energia e Gás	57	63	-9,5%	119	97	22,9%
Material	32	43	-25,6%	75	38	98,8%
Outras	234	224	4,1%	458	425	7,7%
Subtotal	2.386	2.388	0,0%	4.774	4.526	5,5%
Depreciação e amortização ²	655	654	0,2%	1.309	1.222	7,1%
Total Despesas Administrativas	3.042	3.041	0,0%	6.083	5.749	5,8%
Remuneração ³	1.541	1.727	-10,8%	3.268	2.858	14,3%
Encargos	411	339	21,3%	750	755	-0,8%
Benefícios	395	396	-0,2%	791	699	13,2%
Treinamento	15	14	2,6%	29	21	34,5%
Outras	28	17	62,8%	45	31	46,2%
Total Despesas com Pessoal	2.390	2.493	-4,1%	4.883	4.365	11,9%
Despesas Administrativas + Despesas de Pessoal (exclui depreciação e amortização)	4.776	4.881	-2,1%	9.657	8.891	8,6%
Total Despesas Gerais	5.431	5.534	-1,9%	10.966	10.114	8,4%

¹Fonte: IBGE: IPCA de 12 meses acumulado até junho de 2022 - <http://www.ibge.gov.br> ² Exclui 100% da despesa de amortização do ágio de R\$ 107 milhões no 2T22, R\$ 59 milhões no 1T22, R\$ 68 milhões no 2T21 e R\$ 1.032 milhões no 1T21 ³ Inclui participação no Lucro

ÍNDICE DE EFICIÊNCIA: 33,9%

no 2T22, com **melhora de 2,2 p.p. em três meses, segundo melhor patamar histórico**

Evidenciando nosso comprometimento na construção da melhor empresa de consumo do país, **com uma abordagem omni-channel, por meio da integração da nossa plataforma e industrialização dos nossos processos.**



Outras receitas e despesas operacionais

As outras receitas e despesas operacionais resultaram em uma despesa líquida de R\$ 445 milhões no 2T22, queda de 77,8% em três meses e de 38,4% no ano.

	2T22	1T22	Var.	1S22	1S21	Var.
(R\$ milhões)			QoQ			YoY
Despesa com comercialização de cartões	(907)	(810)	12,0%	(1.716)	(1.527)	12,4%
Receita Líquida de Rendas de Capitalização	158	151	4,3%	309	272	13,4%
Provisões para contingências ¹	(326)	(556)	-41,4%	(882)	(747)	18,1%
Outras	630	(789)	n.a	(159)	(1.974)	-91,9%
Outras Receitas e Despesas Operacionais	(445)	(2.004)	-77,8%	(2.448)	(3.975)	-38,4%

¹ Inclui provisões fiscais, cíveis e trabalhistas

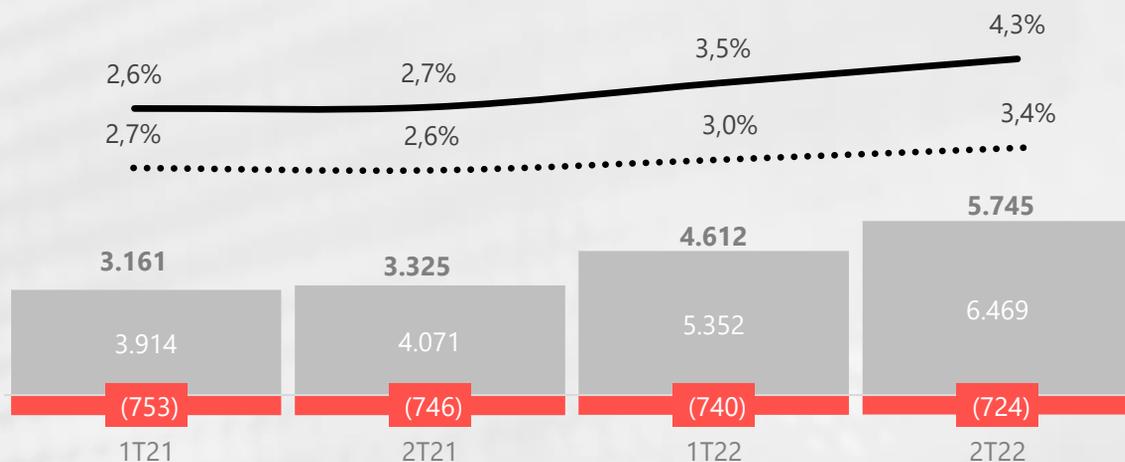
RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

O resultado de créditos de liquidação duvidosa **somou R\$ 5.745 milhões**, aumento de 24,6% no trimestre e de 59,7% no acumulado do ano em relação ao mesmo período do ano anterior, acompanhando a dinâmica de mix de produto principalmente no segmento de Pessoa Física.

Redução nas receitas de **recuperação de créditos baixados para prejuízo**, de 2,2% no trimestre e 2,3% no acumulado do ano em relação ao mesmo período do ano anterior.

O custo de crédito 3 meses **alcançou 4,3%**, aumento de 0,83 p.p. no trimestre e o índice em 12 meses **atingiu 3,4%**, aumento de 0,41 p.p. no trimestre.

RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA E CUSTO DE CRÉDITO R\$ milhões



- Receita de recuperação de créditos baixados para prejuízo
- Despesa de provisão para créditos de liquidação duvidosa
- Custo de crédito 3 meses
- ... Custo de crédito 12 meses



As **despesas de provisão** cresceram 20,9% no trimestre e 48,0% no acumulado comparado ao ano anterior, devido à deterioração da qualidade e crescimento da carteira de crédito no segmento varejo, com destaque para pessoa física e financiamento ao consumo, e pela mudança no mix de produtos e dinâmica de mercado.



As **receitas de recuperação de créditos baixados para prejuízo** reduziram 2,2% no trimestre e 2,3% no acumulado comparado ao mesmo período do ano anterior, porém mantendo os níveis de recuperação acima de R\$ 700 milhões por trimestre, evidenciando nossa gestão ativa de riscos.

BALANÇO PATRIMONIAL

Os ativos totais somaram R\$ 986.589 milhões em junho de 2022, aumento de 2,8% no trimestre e de 4,9% quando comparado ao ano anterior. No trimestre, o crescimento foi principalmente pelo aumento das aplicações interfinanceiras de liquidez, carteira de crédito e carteira de câmbio. O patrimônio líquido atingiu R\$ 80.335 milhões em junho de 2022 ou R\$ 78.932 milhões, desconsiderando o saldo do ágio.

ATIVO	jun-22	mar-22	Var.	jun-21	Var.
(R\$ milhões)			3M		12M
Ativo Circulante e Realizável a Longo Prazo	973.386	946.999	2,8%	928.932	4,8%
Disponibilidades	10.120	7.669	32,0%	28.111	-64,0%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	63.107	53.921	17,0%	42.917	47,0%
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	245.858	259.088	-5,1%	247.425	-0,6%
Relações Interfinanceiras	92.108	87.030	5,8%	85.949	7,2%
Carteira de Crédito	363.988	349.821	4,0%	341.512	6,6%
Outros Créditos	195.853	187.400	4,5%	180.878	8,3%
Outros Valores e Bens	2.351	2.070	13,6%	2.140	9,9%
Permanente	13.203	12.972	1,8%	11.980	10,2%
Investimentos Temporários	851	768	10,8%	398	113,7%
Imobilizado de Uso	6.107	6.198	-1,5%	6.192	-1,4%
Intangível	6.245	6.006	4,0%	5.390	15,9%
Total do Ativo	986.589	959.971	2,8%	940.912	4,9%
Ativo (excluindo o ágio)	985.185	958.539	2,8%	939.632	4,8%

PASSIVO	jun-22	mar-22	Var.	jun-21	Var.
(R\$ milhões)			3M		12M
Passivo Circulante e Exigível a Longo Prazo	904.855	879.450	2,9%	860.176	5,2%
Depósitos	415.107	393.615	5,5%	398.588	4,1%
Captações no Mercado Aberto	90.105	109.244	-17,5%	123.448	-27,0%
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	114.690	108.719	5,5%	76.258	50,4%
Relações Interfinanceiras	2.683	1.949	n.a.	2.414	11,1%
Relações Interdependências	5.541	5.070	9,3%	4.471	23,9%
Obrigações por Empréstimos	76.535	70.913	7,9%	67.667	13,1%
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	11.207	11.480	-2,4%	11.869	-5,6%
Instrumentos Financeiros Derivativos	28.736	29.769	-3,5%	30.199	-4,8%
Outras Obrigações	160.250	148.691	7,8%	145.262	10,3%
Resultados de Exercícios Futuros	-	-	n.a.	414	n.a.
Participação dos Acionistas Minoritários	1.399	1.334	n.a.	1.297	n.a.
Patrimônio Líquido	80.335	79.187	1,5%	79.024	1,7%
Total do Passivo	986.589	959.971	2,8%	940.912	4,9%
Patrimônio Líquido (excluindo o ágio)	78.932	77.755	1,5%	77.744	1,5%

TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

A carteira de títulos e valores mobiliários somou R\$ 245.858 milhões em junho de 2022, queda de 5,1% no trimestre, decorrente da diminuição no saldo de instrumentos financeiros (-11,4%) e títulos públicos (-7,4%).

No ano, redução de 0,6%, reflexo da queda de 4,3% em títulos públicos.

	jun-22	mar-22	Var.	jun-21	Var.
(R\$ milhões)			3M		12M
Títulos Públicos	171.579	185.370	-7,4%	179.282	-4,3%
Títulos Privados	47.757	43.797	9,0%	39.293	21,5%
Instrumentos Financeiros	26.523	29.921	-11,4%	28.850	-8,1%
TOTAL	245.858	259.088	-5,1%	247.425	-0,6%

CARTEIRA DE CRÉDITO

A carteira de crédito somou R\$ 468.538 milhões em junho de 2022, aumento de 2,9% no trimestre (ou crescimento de 2,1% desconsiderando a variação cambial), com destaque para o crescimento da carteira do Varejo e aumento da carteira de grandes empresas, esta última, influenciada parcialmente pela variação cambial e crescimento do negócio.

Em relação ao ano anterior, a carteira de crédito apresentou aumento de 6,5% (ou 6,1% desconsiderando o efeito da variação cambial). Os segmentos de pessoa física, pequenas e médias empresas e financiamento ao consumo apresentaram crescimento de 14,0%, 6,7% e 5,6% respectivamente. O segmento de grandes empresas apresentou redução de 4,1% devido à menores renovações de operações no período.

A carteira de crédito ampliada, que inclui outras operações com risco de crédito e avais e fianças, encerrou o trimestre em R\$ 542.977 milhões, crescimento de 4,0% (ou aumento de 3,3% desconsiderando o efeito da variação cambial), em função principalmente do crescimento em avais e fianças de 12,2%. Em relação ao ano anterior, alta de 6,4% (ou 6,1% desconsiderando o efeito da variação cambial).

O saldo da carteira em moeda estrangeira, incluindo as operações indexadas ao dólar, somou R\$ 37.963 milhões, acréscimo de 38,2% no trimestre e de 27,6% no ano.

Em junho de 2022, a carteira pessoa física representou 46,2% do saldo total, o que caracteriza uma queda de 0,5 p.p. em relação a março de 2022. Por outro lado, grandes empresas apresentou aumento na participação do saldo total em 0,9 p.p. no trimestre parcialmente influenciada por variação cambial. No ano, a carteira de pessoa física apresentou crescimento de 3,0 p.p. na participação do saldo total.

ABERTURA GERENCIAL DO CRÉDITO POR SEGMENTO

	jun-22	mar-22	Var.	jun-21	Var.
(R\$ milhões)			3M		12M
Pessoa física	216.389	212.347	1,9%	189.805	14,0%
Financiamento ao consumo	65.690	64.826	1,3%	62.188	5,6%
Pequenas e Médias empresas	62.656	61.890	1,2%	58.745	6,7%
Grandes Empresas	123.802	116.103	6,6%	129.059	-4,1%
Total da Carteira	468.538	455.166	2,9%	439.797	6,5%
Outras operações com riscos de crédito	74.439	66.762	11,5%	70.517	5,6%
Total Carteira Ampliada	542.977	521.929	4,0%	510.314	6,4%

O saldo do crédito prorrogado alcançou R\$ 21,6 bilhões em junho de 2022, resultante da amortização de R\$ 28,2 bilhões ou 56,6% ocorrida desde o 2T20.

O volume de atraso na faixa de 15-90 apresentou estabilidade no trimestre, alcançando 3,4%.

Já o over 90 alcançou 1,4%, inferior aos 2,4% no 1T22.

VARIAÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITO

R\$ milhões



CARTEIRA DE CRÉDITO POR PRODUTO

	jun-22	mar-22	Var.	jun-21	Var.
(R\$ milhões)			3M		12M
Pessoa Física					
Leasing / Veículos	4.372	4.354	0,4%	4.046	8,1%
Cartão de Crédito	44.527	44.397	0,3%	36.511	22,0%
Consignado	55.452	53.880	2,9%	52.374	5,9%
Crédito Imobiliário	54.340	53.522	1,5%	49.185	10,5%
Crédito Rural	8.996	9.400	-4,3%	8.734	3,0%
Crédito Pessoal/Outros	48.703	46.794	4,1%	38.955	25,0%
Total Pessoa Física	216.389	212.347	1,9%	189.805	14,0%
Financiamento ao consumo	65.690	64.826	1,3%	62.188	5,6%
Pessoa Jurídica					
Leasing / Veículos	3.297	3.258	1,2%	3.057	7,8%
Crédito Imobiliário	1.851	1.807	2,4%	1.887	-1,9%
Comércio Exterior	36.853	29.717	24,0%	33.970	8,5%
Repasses	9.359	9.124	2,6%	10.409	-10,1%
Crédito Rural	5.138	3.942	30,3%	4.254	20,8%
Capital de Giro/Outros	129.960	130.145	-0,1%	134.227	-3,2%
Total Pessoa Jurídica	186.458	177.993	4,8%	187.804	-0,7%
Carteira de Crédito Total	468.538	455.166	2,9%	439.797	6,5%
Outras operações com riscos de crédito	74.439	66.762	11,5%	70.517	5,6%
Carteira de Crédito Ampliada	542.977	521.929	4,0%	510.314	6,4%

CARTEIRA DE PESSOA FÍSICA

O crédito à pessoa física alcançou R\$ 216.389 milhões em junho de 2022, crescimento de 1,9% no trimestre, com destaque para o aumento do crédito consignado (+2,9%) e crédito pessoal/outros (+4,1%).

Comparado a junho de 2021, segmento apresentou alta de 14,0%. Os produtos que apresentaram as maiores contribuições positivas foram crédito pessoal/outros (+25,0%), cartão de crédito (+22,0%), crédito imobiliário (+10,5%) e consignado (+5,9%).

Em junho de 2022, 64% do total da carteira de crédito pessoa física (inclui Santander Financiamentos) está atrelada a colaterais.

A carteira de cartão de crédito somou R\$ 44.527 milhões, crescimento de 0,3% no trimestre e de 22,0% no ano, sustentado pelo aumento no faturamento de crédito. Estamos crescendo nesse produto com maior qualidade na concessão do crédito, onde 98% das novas aquisições derivam de clientes correntistas.

O produto crédito imobiliário apresentou aumento de 1,5% no trimestre e de 10,5% no ano, somando R\$ 54.340 milhões.

O crédito consignado alcançou R\$ 55.452 milhões, com crescimento de 2,9% no trimestre e de 5,9% no ano. Priorizamos esse produto em função de seu perfil de risco e de sua importância na vinculação do cliente.

O saldo de crédito pessoal e outros totalizou R\$ 48.703 milhões, crescimento de 4,1% no trimestre e de 25,0% no ano, com destaque para o produto de renegociação.



FINANCIAMENTO AO CONSUMO

A carteira de financiamento ao consumo alcançou **R\$ 65.690 milhões**, aumento de 1,3% no trimestre devido a retomada da produção. Nosso LTV de carteira alcançou 46,1%².

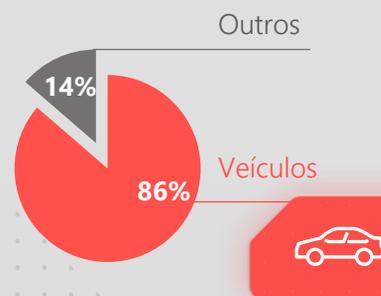
No ano, incremento de **5,6%**, decorrente principalmente do aumento da carteira de veículos para pessoa jurídica.

Alcançamos **23,4%**¹ de market share de veículos em pessoas físicas, além de manter a expansão da carteira de bens & serviços.

A carteira total de veículos para pessoa física, que inclui as operações realizadas tanto pela financeira (correspondentes bancários) como pela rede de agências, alcançou no trimestre R\$ 57.095 milhões, aumento de 0,6% no trimestre e de 1,3% em doze meses.

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA

Junho de 2022 PF e PJ



CRÉDITO PESSOA JURÍDICA

A carteira de crédito de pessoa jurídica alcançou **R\$ 186.458 milhões**, crescimento de **4,8%** (ou alta de 2,8% desconsiderando o impacto cambial), em grande parte pelo aumento do câmbio e crescimento dos negócios.

Em relação ao ano anterior, a carteira reduziu **0,7%** (ou queda de 1,6% desconsiderando o efeito da variação cambial).

Além disso, encerramos o trimestre com **R\$ 7.790 milhões** de saldo atrelados a programas governamentais.

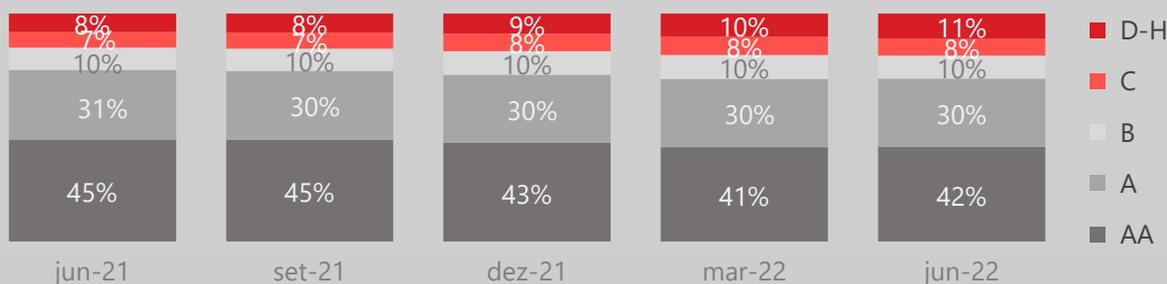
A carteira de crédito de grandes empresas totalizou R\$ 123.802 milhões, crescimento de 6,6% no trimestre (ou 3,8% desconsiderando o efeito da variação cambial). No ano, a carteira apresentou queda de 4,1% (ou redução de 5,3% desconsiderando o efeito da variação cambial), destaque para redução do produto de capital de giro (22,7%).

O saldo da carteira de pequenas e médias empresas somou R\$ 62.656 milhões, crescimento de 1,2% no trimestre e de 6,7% no ano. O saldo de programas governamentais de PMEs atingiu R\$ 6.838 milhões em junho de 2022, sendo responsável por 87,8% do nosso saldo nesses programas.

CARTEIRA DE CRÉDITO POR NÍVEL DE RISCO

Conforme previsto pelo cenário macro atual e após dois anos de muita liquidez na economia, com os níveis de riscos voltando a patamares normalizados, observa-se melhora na participação das melhores faixas, devido a antecipação de ações e aumento nas faixas que demandam mais provisões, faixas "E a H". No trimestre, as carteiras classificadas como "AA e A" somaram 71,4%, aumento de 0,06 p.p. frente a março de 2022, já as faixas "B a D", apresentaram redução de 0,70 p.p. no mesmo período. Nas faixas "E a H", crescimento de 0,64 p.p.

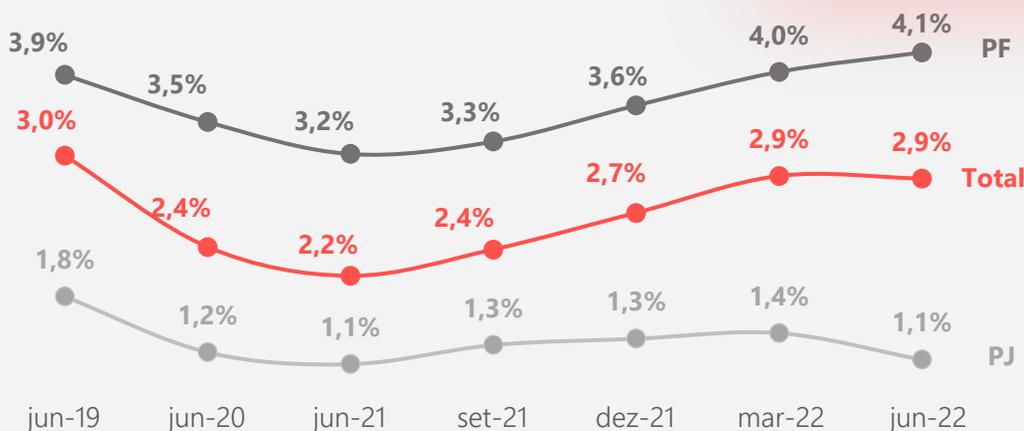
Destaca-se que 64% da carteira de pessoa física é colateralizada.



¹ Fonte: Banco Central, data base fevereiro de 2022 ² Data base junho de 2022

ÍNDICE DE INADIMPLÊNCIA

ACIMA DE 90 DIAS¹



O índice de inadimplência superior a 90 dias atingiu 2,9% no trimestre, com estabilidade frente a março de 2022 e aumento de 0,65 p.p. em doze meses.

Em comparação a junho de 2019, o indicador já apresenta nível ligeiramente abaixo do pré-pandemia.

¹ Operações vencidas há mais de 90 dias em relação a carteira de crédito em BR GAAP

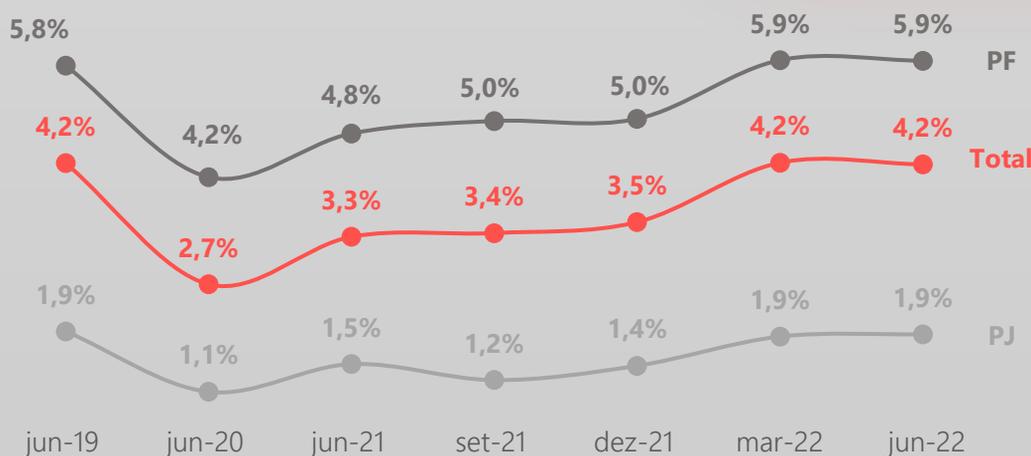


ÍNDICE DE INADIMPLÊNCIA

PESSOA FÍSICA atingiu **4,1%** no trimestre, alta de 0,19 p.p. no trimestre e aumento de 0,99 p.p. no ano.

PESSOA JURÍDICA alcançou **1,1%** em junho de 2022, redução de 0,26 p.p. no trimestre e aumento de 0,04 p.p. no ano.

ACIMA DE 15 A 90 DIAS²



O índice de inadimplência de 15 a 90 dias alcançou 4,2% em junho de 2022, com estabilidade no trimestre, influenciada por nossa gestão proativa de riscos.

No ano, o indicador apresentou aumento de 0,88 p.p., mantendo mesmo patamar do nível pré-pandemia.

² Operações vencidas entre 15 a 90 dias em relação a carteira de crédito em BR GAAP



ÍNDICE DE INADIMPLÊNCIA

PESSOA FÍSICA em **5,9%** em junho de 2022, estabilidade no trimestre e aumento de 1,06 p.p. no ano.

PESSOA JURÍDICA alcançou **1,9%**, estabilidade no trimestre e alta de 0,43 p.p. no ano.

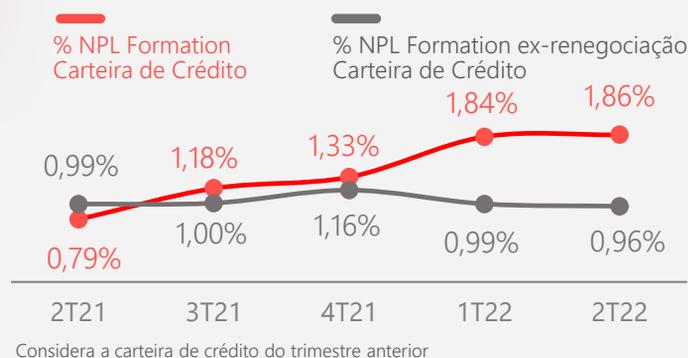


NPL FORMATION

O NPL formation somou R\$ 8.478 milhões em junho de 2022, impactado pelo incremento na carteira renegociada de 14,9% no trimestre e 43,6% no ano, e pelo aumento do saldo over 90 de 2,3% no trimestre e 37,2% no ano, principalmente no varejo.

A relação entre o NPL formation e a carteira de crédito atingiu 1,86% no 2T22, alta 0,03 p.p. no trimestre e de 1,07 p.p. no ano.

O NPL Formation é obtido pela soma da carteira baixada para prejuízo no período com as variações do saldo da carteira inadimplente acima de 90 dias e da carteira em renegociação sobre a carteira de crédito do trimestre anterior



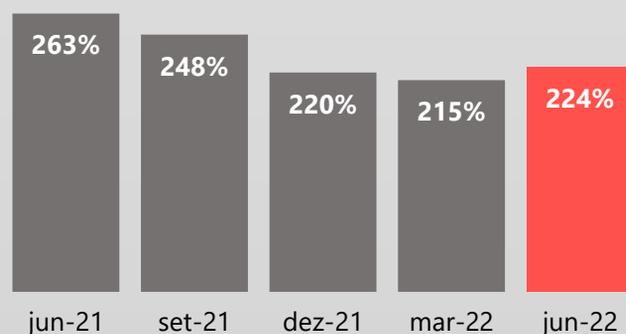
ÍNDICE DE COBERTURA

(Acima 90 dias)

O saldo das provisões para crédito de liquidação duvidosa totalizou R\$ 30.342 milhões em junho de 2022, aumento de 6,8% no trimestre e de 16,7% no ano, devido ao crescimento nos níveis de provisão no período.

A parcela de provisão requerida apresentou aumento de 11,2% em três meses e de 36,7% no ano, alinhado ao perfil de crescimento da carteira, mix de produto e segmento.

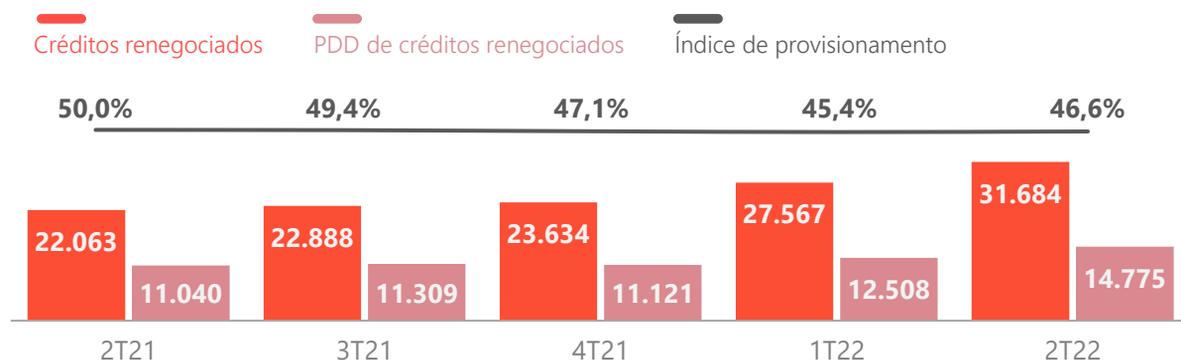
O índice de cobertura atingiu 224% em junho de 2022, crescimento de 9,4 p.p. no trimestre.



CARTEIRA DE RENEGOCIAÇÃO (R\$ milhões)

As operações de crédito renegociadas somaram R\$ 31.684 milhões em junho de 2022, com aumento de 14,9% no trimestre e de 43,6% em doze meses. Esse crescimento é resultado da gestão proativa de riscos.

No trimestre, o índice de provisionamento da carteira de renegociação aumentou 1,2 p.p. no trimestre e reduziu 3,4 p.p. no ano, alcançando 46,6%.



Nestas operações estão incluídos os contratos de crédito que foram repactuados para permitir o seu recebimento em condições acordadas com os clientes, inclusive as renegociações de operações baixadas a prejuízo em períodos anteriores

CAPTAÇÃO

As captações de clientes totalizaram **R\$ 523.677 milhões** no segundo trimestre de 2022, alta de 5,9% em três meses e de 11,8% no ano, reflexo de maiores volumes de depósitos a prazo e letras financeiras, em função da maior atratividade das captações de renda fixa. O crescimento de depósitos a prazo no trimestre foi estimulado pela retomada das captações, após um primeiro trimestre do ano com liquidações pontuais de alguns clientes corporativos, efeito sazonal do período.

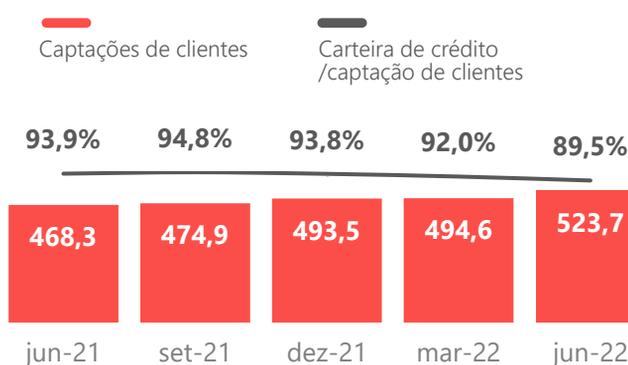
	jun-22	mar-22	Var.	jun-21	Var.
<i>(R\$ milhões)</i>			3M		12M
Depósitos à vista	41.339	42.194	-2,0%	42.177	-2,0%
Depósitos de poupança	61.399	62.910	-2,4%	64.748	-5,2%
Depósitos a Prazo	308.505	283.836	8,7%	286.381	7,7%
Letra Financeira	37.161	31.564	17,7%	20.719	79,4%
Outros ¹	75.264	74.116	1,5%	54.304	38,6%
Captação de Clientes	523.667	494.620	5,9%	468.330	11,8%

RELAÇÃO ENTRE CRÉDITO E CAPTAÇÃO

	jun-22	mar-22	Var.	jun-21	Var.
<i>(R\$ milhões)</i>			3M		12M
Captação de Clientes (A)	523.667	494.620	5,9%	468.330	11,8%
(-) Depósitos Compulsórios	(66.080)	(63.771)	3,6%	(61.075)	8,2%
Captações Líquidas de Depósitos Compulsórios	457.587	430.850	6,2%	407.255	12,4%
Obrigações por Repasses / Empréstimos - país	11.230	11.504	-2,4%	11.869	-5,4%
Dívida subordinada	19.132	17.874	7,0%	12.626	51,5%
Captações no Exterior	89.410	85.186	5,0%	78.690	13,6%
Total Captações (B)	577.358	545.414	5,9%	510.440	13,1%
Fundos ²	385.805	379.471	1,7%	390.224	-1,1%
Total de Captações e Fundos	963.164	924.885	4,1%	900.664	6,9%
Total Crédito Clientes (C)	468.538	455.166	2,9%	439.797	6,5%
C / B (%)	81,2%	83,5%	-2,3 p.p.	86,2%	-5,0 p.p.
C / A (%)	89,5%	92,0%	-2,6 p.p.	93,9%	-4,4 p.p.

O volume de fundos atingiu R\$ 385.805 milhões em junho de 2022, crescimento de 1,7% no trimestre e queda de 1,1% no ano.

EVOLUÇÃO DAS CAPTAÇÕES (R\$ bilhões)



A relação entre a carteira de empréstimos e captações de clientes atingiu 89,5% em junho de 2022, redução de 2,6 p.p. em relação ao 1T22 e 4,4 p.p. sobre o mesmo período do ano anterior.

A métrica de liquidez ajustada ao impacto dos compulsórios e ao funding de médio/longo prazo atingiu 81,2% no 2T22, queda de 2,3 p.p. em três meses e 5,0 p.p. em doze meses.

O Santander sustenta níveis satisfatórios e confortáveis de liquidez, garantindo estabilidade entre captações e concessões através de sua consolidada estrutura de funding.

¹ Inclui Debêntures, Letras de Crédito Imobiliário, Letras de Crédito Agrícola e Letra Imobiliária Garantida e Certificados de Operações Estruturadas ² De acordo com o critério ANBIMA

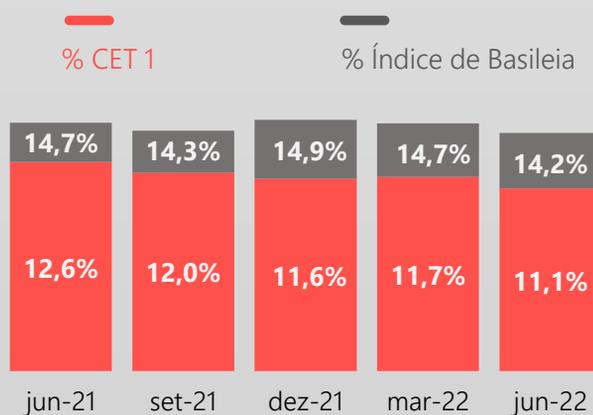


ÍNDICE DE BASILEIA

O índice de Basileia atingiu 14,2% no trimestre, redução de 0,5 p.p. principalmente pela mudança na apuração dos créditos tributários de prejuízo fiscal afetando as deduções de capital, previsto na resolução nº 82 BCB, de 31 de março de 2021, adicionado a um incremento nos ativos ponderados pelo risco (RWA), sendo suavizados pelo crescimento de 0,4% do Patrimônio de referência (PR) em razão dos lucros retidos no período.

No ano, o índice de Basileia apresentou queda de 0,5 p.p. principalmente pelo incremento dos ativos ponderados pelo risco (RWA) de 7,4%, e pela mudança regulatório já mencionada.

O índice de Basileia supera em 3,20 p.p. a soma dos requerimentos mínimos do Patrimônio de Referência e Adicionais de Capital Principal.



RECURSOS PRÓPRIOS E BIS (R\$ milhões)	jun-22	mar-22	Var. 3M	jun-21	Var. 12M
Patrimônio de Referência Nível I (PRNI)	76.350	76.875	-0,7%	79.630	-4,1%
Capital Principal	69.627	70.783	-1,6%	73.312	-5,0%
Capital Complementar	6.724	6.093	10,4%	6.318	6,4%
Patrimônio de Referência Nível II (PRNII)	12.659	11.781	7,4%	6.308	100,7%
Patrimônio de Referência Nível I e II	89.009	88.657	0,4%	85.938	3,6%
Ativo ponderado pelo risco (RWA)	627.028	602.784	4,0%	582.820	7,6%
Risco de Crédito	546.464	525.391	4,0%	509.135	7,3%
Risco de Mercado	20.900	17.730	17,9%	18.833	11,0%
Risco Operacional	59.663	59.663	0,0%	54.852	8,8%
Índice de Basileia	14,2%	14,7%	-0,5 p.p.	14,7%	-0,5 p.p.
Nível I	12,2%	12,8%	-0,6 p.p.	13,7%	-1,5 p.p.
Capital Principal	11,1%	11,7%	-0,6 p.p.	12,6%	-1,5 p.p.
Nível II	2,0%	2,0%	0,1 p.p.	1,1%	0,9 p.p.

FREE FLOAT

O Santander Brasil possui um free float de **9,60%** e está listado atualmente no nível tradicional da B3 - Brasil, Bolsa, Balcão, sendo representado pelas ações ordinárias (**SANB3**), ações preferenciais (**SANB4**) e units (**SANB11**). Nossa unit é composta por uma ação ordinária e uma ação preferencial.

Nossas ações também são negociadas na Bolsa de Nova Iorque (NYSE) sob o código BSBR.

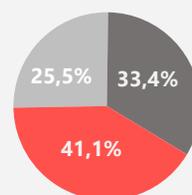
ESTRUTURA ACIONÁRIA | COMPOSIÇÃO DO FREE-FLOAT¹

	Ações Ordinárias	% ON	Ações Preferenciais	% PN	Total de Ações	Total %
	(Mil)		(Mil)		(Mil)	
Grupo Santander ²	3.444.957	90,21%	3.278.293	89,09%	6.723.250	89,66%
Ações em Tesouraria	27.776	0,73%	27.776	0,75%	55.553	0,74%
Free Float	345.962	9,06%	373.766	10,16%	719.728	9,60%
Total	3.818.695	100,00%	3.679.836	100,00%	7.498.531	100,00%

¹ Composição acionária do Santander em 30 de junho de 2022. ² Considera a participação das empresas: Grupo Empresarial Santander S.L. e Sterrebeek B.V., além das ações de propriedade dos Administradores

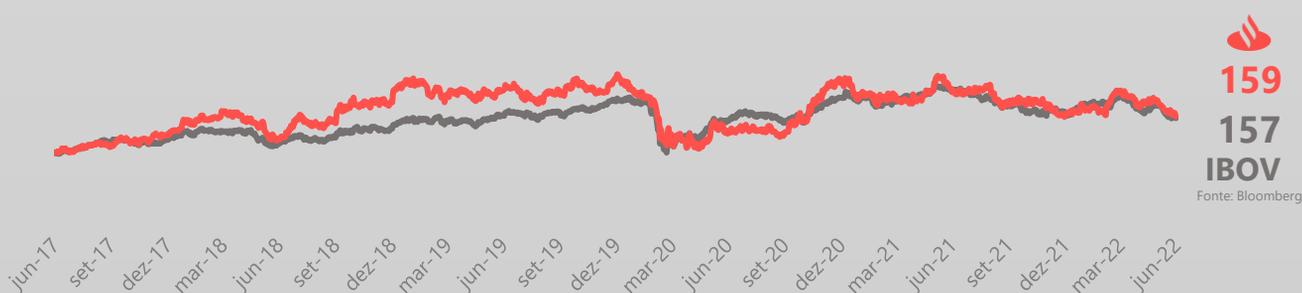
FREE-FLOAT (Jun/22)

- Investidor Local - B3
- Investidor Estrangeiro - B3
- NYSE



DESEMPENHO DE NOSSAS AÇÕES

TOTAL RETURN (TOTAL RETURN ANALYSIS) | 5 ANOS



O nosso market cap alcançou R\$ 108,6 bilhões em junho de 2022, queda de 20,1% em relação a março de 2022 e 28,7% em comparação ao mesmo período de 2021.

DISTRIBUIÇÃO DE PROVENTOS

No dia 14 de abril de 2022 foi anunciado a distribuição de dividendos e JCP no montante de R\$ 1.700 milhões, com pagamento realizado a partir de 16 de maio de 2022, o que resultou em um dividend yield de 5,6% no ano.

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO GERENCIAL	2T22		Reclassificações				2T22
	Contábil	Hedge Cambial ¹	Recup. Crédito ²	Amort. do égio ³	Part. no Lucro	Outros Eventos ⁴	Gerencial
(R\$ milhões)							
Margem Financeira Bruta	12.850	179	(213)	-	-	(42)	12.775
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa	(5.991)	-	203	-	-	42	(5.745)
Margem Financeira Líquida	6.860	179	(10)	-	-	-	7.029
Receitas de Prest. de Serviços e Tarifas Bancárias	4.882	-	-	-	-	-	4.882
Despesas Gerais	(4.975)	-	-	107	(563)	-	(5.431)
Despesas de Pessoal	(1.826)	-	-	-	(563)	-	(2.390)
Outras Despesas Administrativas	(3.148)	-	-	107	-	-	(3.042)
Despesas Tributárias	(1.038)	(179)	-	-	-	-	(1.218)
Resultados de Part. em Coligadas e Controladas	33	-	-	-	-	-	33
Outras Receitas/Despesas Operacionais	(455)	-	10	-	-	-	(445)
Resultado Operacional	5.307	-	0	107	(563)	-	4.850
Resultado não operacional	45	-	-	-	-	-	45
Resultado antes de Impostos	5.351	-	0	107	(563)	-	4.895
Imposto de renda e contribuição social	(749)	-	-	-	-	-	(749)
Participações no lucro	(563)	-	-	-	563	-	-
Participações dos acionistas minoritários	(62)	-	-	-	-	-	(62)
Lucro Líquido do Período	3.977	-	0	107	-	-	4.084

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO GERENCIAL	1T22		Reclassificações				1T22
	Contábil	Hedge Cambial ¹	Recup. Crédito ²	Amort. do égio ³	Part. no Lucro	Outros Eventos ⁴	Gerencial
(R\$ milhões)							
Margem Financeira Bruta	14.554	(301)	(285)	-	-	(30)	13.938
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa	(4.930)	-	289	-	-	30	(4.612)
Margem Financeira Líquida	9.624	(301)	4	-	-	-	9.327
Receitas de Prest. de Serviços e Tarifas Bancárias	4.617	-	-	-	-	-	4.617
Despesas Gerais	(5.118)	-	-	59	(476)	-	(5.534)
Despesas de Pessoal	(2.017)	-	-	-	(476)	-	(2.493)
Outras Despesas Administrativas	(3.100)	-	-	59	-	-	(3.041)
Despesas Tributárias	(1.508)	301	-	-	-	-	(1.207)
Resultados de Part. em Coligadas e Controladas	10	-	-	-	-	-	10
Outras Receitas/Despesas Operacionais	(2.000)	-	(4)	-	-	-	(2.004)
Resultado Operacional	5.626	-	-	59	(476)	-	5.210
Resultado não operacional	372	-	-	-	-	-	372
Resultado antes de Impostos	5.997	-	-	59	(476)	-	5.581
Imposto de renda e contribuição social	(1.539)	-	-	-	-	-	(1.539)
Participações no lucro	(476)	-	-	-	476	-	-
Participações dos acionistas minoritários	(37)	-	-	-	-	-	(37)
Lucro Líquido do Período	3.946	-	-	59	-	-	4.005

RECONCILIAÇÃO

ENTRE O RESULTADO CONTÁBIL E O RESULTADO GERENCIAL

Para melhor compreensão dos resultados em BRGAAP, a seguir apresentamos a reconciliação entre o resultado contábil e o resultado gerencial.

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO GERENCIAL (R\$ milhões)	1S22		Reclassificações					1S22
	Contábil	Hedge Cambial ¹	Recup. Crédito ²	Amort. do ágio ³	Part. no Lucro	Outros Eventos ⁴	Getnet e Eliminações	Gerencial
Margem Financeira Bruta	27.404	(122)	(498)	-	-	(72)	-	26.713
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa	(10.920)	-	492	-	-	72	-	(10.357)
Margem Financeira Líquida	16.484	(122)	(6)	-	-	-	-	16.356
Receitas de Prest. de Serviços e Tarifas Bancárias	9.499	-	-	-	-	-	-	9.499
Despesas Gerais	(10.093)	-	-	166	(1.039)	-	-	(10.966)
Despesas de Pessoal	(3.844)	-	-	-	(1.039)	-	-	(4.883)
Outras Despesas Administrativas	(6.249)	-	-	166	-	-	-	(6.083)
Despesas Tributárias	(2.547)	122	-	-	-	-	-	(2.425)
Resultados de Part. em Coligadas e Controladas	43	-	-	-	-	-	-	43
Outras Receitas/Despesas Operacionais	(2.455)	-	6	-	-	-	-	(2.448)
Resultado Operacional	10.933	-	0	166	(1.039)	-	-	10.060
Resultado não operacional	416	-	-	-	-	-	-	416
Resultado antes de Impostos	11.349	-	0	166	(1.039)	-	-	10.476
Imposto de renda e contribuição social	(2.288)	-	-	-	-	-	-	(2.288)
Participações no lucro	(1.039)	-	-	-	1.039	-	-	-
Participações dos acionistas minoritários	(99)	-	-	-	-	-	-	(99)
Lucro Líquido do Período	7.923	-	0	166	-	-	-	8.089

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO GERENCIAL (R\$ milhões)	1S21		Reclassificações					1S21
	Contábil	Hedge Cambial ¹	Recup. Crédito ²	Amort. do ágio ³	Part. no Lucro	Outros Eventos ⁴	Getnet e Eliminações	Gerencial
Margem Financeira Bruta	28.419	(926)	(649)	-	-	2	4	26.850
Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa	(7.064)	-	580	-	-	(2)	-	(6.486)
Margem Financeira Líquida	21.354	(926)	(69)	-	-	-	4	20.363
Receitas de Prest. de Serviços e Tarifas Bancárias	9.552	-	-	-	-	-	(485)	9.067
Despesas Gerais	(10.531)	-	-	1.100	(940)	-	258	(10.114)
Despesas de Pessoal	(3.486)	-	-	-	(940)	-	61	(4.365)
Outras Despesas Administrativas	(7.045)	-	-	1.100	-	-	197	(5.749)
Despesas Tributárias	(2.437)	133	-	-	-	-	50	(2.253)
Resultados de Part. em Coligadas e Controladas	29	-	-	-	-	-	-	29
Outras Receitas/Despesas Operacionais	(4.141)	-	69	-	-	-	97	(3.975)
Resultado Operacional	13.826	(792)	-	1.100	(940)	-	(76)	13.117
Resultado não operacional	28	-	-	-	-	-	-	28
Resultado antes de Impostos	13.854	(792)	-	1.100	(940)	-	(76)	13.145
Imposto de renda e contribuição social	(5.927)	792	-	-	-	164	25	(4.945)
Participações no lucro	(940)	-	-	-	940	-	-	-
Participações dos acionistas minoritários	(68)	-	-	-	-	-	(5)	(73)
Lucro Líquido do Período	6.919	(0)	-	1.100	-	164	(56)	8.126

¹ **Hedge Cambial:** de acordo com as regras fiscais brasileiras, o ganho (perda) com a variação cambial dos investimentos em moeda estrangeira não é tributável (dedutível). Esse tratamento resulta em uma exposição cambial na linha de impostos. Uma posição de hedge de câmbio foi montada com o objetivo de tornar o lucro líquido protegido contra as variações cambiais relacionadas com esta exposição cambial decorrente dos investimentos no exterior (filiais e subsidiárias)

² **Recuperação de Crédito:**

Margem Financeira Bruta e Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa: reclassificação referente à recuperação de crédito e ao desconto concedido. Outras Receitas e Despesas Operacionais e Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa: reclassificação referente à provisão de garantias prestadas

³ **Amortização de Ágio:** reversão das despesas com amortização de ágio

⁴ **Outros eventos:**

2021

1T21: Margem Financeira Bruta e Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa: reclassificação referente ao ajustes na valoração de ativos à redução ao seu valor recuperável
Imposto de Renda e Contribuição Social: baixa do crédito tributário referente ao prejuízo fiscal e base negativa da CSLL em virtude da cisão parcial do Banco Santander

2T21: Margem Financeira Bruta e Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa: reclassificação referente ao ajustes na valoração de ativos à redução ao seu valor recuperável

2022

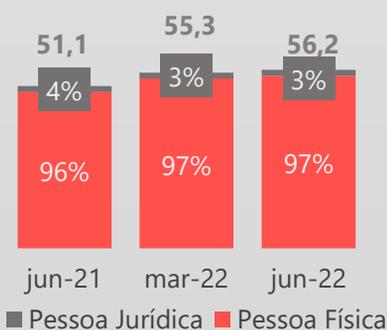
1T22: Margem Financeira Bruta e Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa: reclassificação referente aos ajustes na valoração de ativos

2T22: Margem Financeira Bruta e Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa: reclassificação referente aos ajustes na valoração de ativos

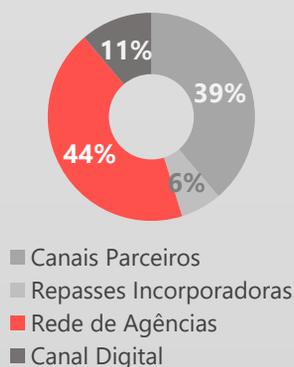
INFORMAÇÕES POR NEGÓCIOS

IMOBILIÁRIO

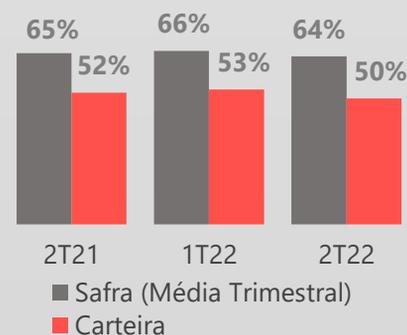
EVOLUÇÃO DA CARTEIRA (R\$ bilhões)



CANAIS DE DISTRIBUIÇÃO¹

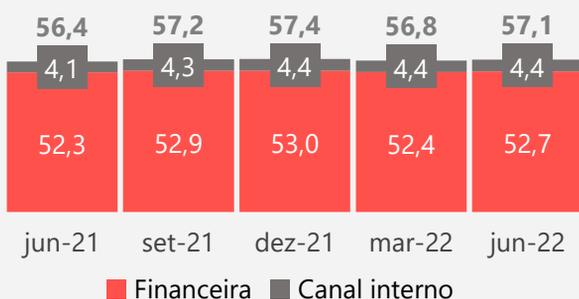


LOAN TO VALUE²

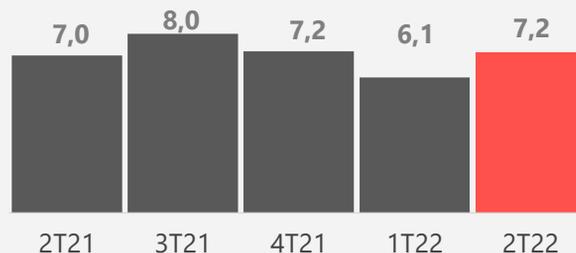


FINANCEIRA

CARTEIRA EM PF³ TOTAL DE VEÍCULOS POR CANAL (R\$ bilhões)



PRODUÇÃO | VEÍCULOS (R\$ bilhões)



¹Originação PF ²Relação entre o valor do financiamento e o valor das Garantias ³Carteira PF e PJ de veículos, carteira PF gerada pelo Canal interno e carteira PF do segmento de Financiamento ao Consumo