



# Banese



## BANCO DO ESTADO DE SERGIPE S/A – BANESE RELATÓRIO DE RESULTADOS DO SEGUNDO TRIMESTRE DE 2020

**Para Divulgação Imediata:** Aracaju, 24 de agosto de 2020. O Banco do Estado de Sergipe S.A. – **BANESE** (“Banese” ou “Banco”), Sociedade Anônima de capital misto, com ações transacionadas na B3 sob os códigos BGIP3 (Ações Ordinárias Nominativas) e BGIP4 (Ações Preferenciais Nominativas) e listadas no índice ITAG (Índice de Ações com *Tag Along* Diferenciado), anuncia seus resultados para o segundo trimestre de 2020. Informações adicionais podem ser encontradas no site de relações com investidores do Banese, no endereço <https://ri.banese.com.br/>.

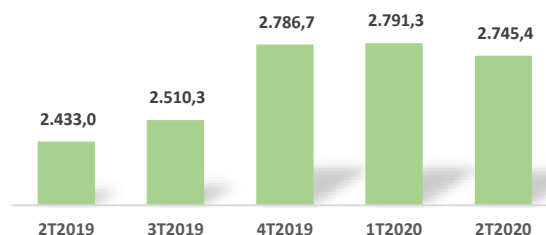
### BANESE REGISTRA R\$ 6,2 BILHÕES DE ATIVOS VOLUME CAPTADO SEGUE CRESCENTE

#### Destaques do 2T2020

Todas as comparações nessa seção referem-se ao 2T2019  
(12M)

- Operações de Crédito totalizaram R\$ 2,7 bilhões (+12,8%);
- Ativos Totais registraram R\$ 6,2 bilhões (+12,2%);
- Captações Totais atingiram R\$ 5,4 bilhões (+13,5%);
- Patrimônio Líquido somou R\$ 491,5 milhões (+34,8%).

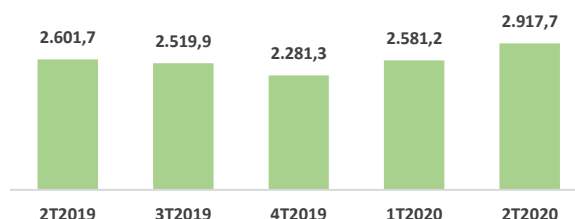
#### OPERAÇÕES DE CRÉDITO - R\$ Milhões



Todas as comparações nessa seção referem-se ao 1T2020  
(3M)

- Aplicações Financeiras registraram 2,9 bilhões (13,0%);
- Despesas Totais com decremento de R\$ 19,4 milhões (-9,4%);
- Índice de Eficiência ficou em 83,3% (+6,9 pp.);
- Índice de Cobertura Administrativa ficou em 39,8% (+1,0 pp.).

#### APLICAÇÕES FINANCEIRAS - R\$ Milhões



#### Contato de Relações com Investidores

**Helom Oliveira da Silva**  
Diretor Executivo  
+55 (79) 3218-1201  
[ri@banese.com.br](mailto:ri@banese.com.br)

| Itens Patrimoniais - R\$ milhões      | 2T2020  | 1T2020  |   | V3M    | 1S2020  | 1S2019  |   | V12M   |
|---------------------------------------|---------|---------|---|--------|---------|---------|---|--------|
| Ativos Totais                         | 6.162,8 | 5.848,3 | ▲ | +5,4%  | 6.162,8 | 5.494,6 | ▲ | +12,2% |
| Operações de Crédito                  | 2.745,4 | 2.791,3 | ▼ | -1,6%  | 2.745,4 | 2.433,0 | ▲ | +12,8% |
| Aplicações Financeiras <sup>(1)</sup> | 2.917,7 | 2.581,2 | ▲ | +13,0% | 2.917,7 | 2.601,7 | ▲ | +12,1% |
| Captações Totais                      | 5.376,5 | 5.081,2 | ▲ | +5,8%  | 5.376,5 | 4.736,9 | ▲ | +13,5% |
| Patrimônio Líquido                    | 491,5   | 450,5   | ▲ | +9,1%  | 491,5   | 364,6   | ▲ | +34,8% |

| Itens de Resultado - R\$ milhões              | 2T2020 | 1T2020 |   | V3M      | 1S2020 | 1S2019 |   | V12M     |
|-----------------------------------------------|--------|--------|---|----------|--------|--------|---|----------|
| Receitas Totais                               | 197,1  | 224,3  | ▼ | -12,1%   | 421,4  | 438,1  | ▼ | -3,8%    |
| Resultado Bruto Interm. Financeira            | 93,8   | 103,8  | ▼ | -9,6%    | 197,5  | 205,4  | ▼ | -3,8%    |
| Resultado Operacional                         | 20,3   | 30,5   | ▼ | -33,4%   | 50,8   | 68,5   | ▼ | -25,8%   |
| Margem Financeira <sup>(2)</sup>              | 119,6  | 118,1  | ▲ | +1,3%    | 237,6  | 226,2  | ▲ | +5,0%    |
| EBITDA <sup>(3)</sup>                         | 21,9   | 31,9   | ▼ | -31,3%   | 53,8   | 69,1   | ▼ | -22,1%   |
| Lucro Líquido                                 | 8,9    | 16,7   | ▼ | -46,7%   | 25,5   | 41,3   | ▼ | -38,3%   |
| Receita Líquida de Juros (NII) <sup>(4)</sup> | 114,3  | 114,3  | ► | ND       | 228,6  | 213,1  | ▲ | 7,3%     |
| Receita de Serviços                           | 32,7   | 33,9   | ▼ | -3,5%    | 66,6   | 64,6   | ▲ | +3,1%    |
| Despesas com Provisões (PCLD)                 | 34,1   | 38,0   | ▼ | -10,3%   | 72,1   | 40,6   | ▲ | +77,6%   |
| Despesas Administrativas                      | 82,2   | 87,2   | ▼ | -5,7%    | 169,4  | 164,8  | ▲ | +2,8%    |
| Margem Líquida <sup>(5)</sup>                 | 4,5%   | 7,4%   | ▼ | -2,9 pp. | 6,1%   | 9,4%   | ▼ | -3,3 pp. |
| Margem EBITDA <sup>(6)</sup>                  | 11,1%  | 14,2%  | ▼ | -3,1 pp. | 12,8%  | 15,8%  | ▼ | -3,0 pp. |

| Índices e Medidas de Eficiência (%)                | 2T2020 | 1T2020 |   | V3M       | 1S2020 | 1S2019 |   | V12M     |
|----------------------------------------------------|--------|--------|---|-----------|--------|--------|---|----------|
| Inadimplência (% da carteira)                      | 1,4%   | 1,2%   | ▲ | +0,2 pp.  | 1,4%   | 1,08%  | ▲ | +0,3 pp. |
| Índice de Basileia                                 | 15,47% | 14,12% | ▲ | +1,35 pp. | 15,47% | 11,21% | ▲ | +4,3 pp. |
| Margem Líquida de Juros (NIM) <sup>(7)</sup>       | 2,0%   | 2,1%   | ▼ | -0,1 pp.  | 4,0%   | 4,2%   | ▼ | -0,2 pp. |
| Rentabilidade s/ Ativos (ROAA) <sup>(8)</sup>      | 0,9%   | 1,2%   | ▼ | -0,3 pp.  | 0,9%   | 1,5%   | ▼ | -0,6 pp. |
| Rentabilidade s/ Patrim. Líq. (ROE) <sup>(9)</sup> | 11,5%  | 15,8%  | ▼ | -4,3 pp.  | 11,5%  | 20,9%  | ▼ | -9,4 pp. |
| Índice de Eficiência <sup>(10)</sup>               | 83,3%  | 76,4%  | ▲ | +6,9 pp.  | 79,7%  | 75,5%  | ▲ | +4,2 pp. |
| Índice de Provisionamento                          | 4,8%   | 4,2%   | ▲ | +0,6 pp.  | 4,8%   | 3,3%   | ▲ | +1,5 pp. |
| Índice de Cobertura Adm. <sup>(11)</sup>           | 39,8%  | 38,8%  | ▲ | +1,0 pp.  | 39,3%  | 39,2%  | ▲ | +0,1 pp. |
| Índice de Cobertura Folha <sup>(12)</sup>          | 74,7%  | 74,9%  | ▼ | -0,2 pp.  | 74,8%  | 76,5%  | ▼ | -1,7 pp. |

(1) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Títulos e Valores Mobiliários + Créditos Vinculados Remunerados

(2) Resultado Bruto da Intermediação Financeira + Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa.

(3) Resultado Operacional - Equivalência Patrimonial + Depreciação/Amortização.

(4) Receita de juros (operações de crédito + aplicações financeiras) – Despesa de juros (captação, TVM, empréstimos e participações).

(5) Lucro Líquido / Receita Total.

(6) EBITDA / Receita Total.

(7) Receita de juros líquida / Saldo médio dos ativos geradores de receitas (op. crédito + aplicações interfinanceiras + TVM + relações interfinanceiras).

(8) Lucro Líquido sobre Ativo Total Médio (taxa anualizada).

(9) Lucro Líquido sobre Patrimônio Líquido Médio (taxa anualizada).

(10) (Receita Líquida de Juros + Receita de Serviços) / Despesas Totais.

(11) Receita de Serviços / Despesas Administrativas.

(12) Receita de Serviços / Custos diretos e indiretos de Folha.

Este relatório pode conter informações sobre eventos futuros. Tais informações refletem expectativas da administração que podem não se tornar reais por motivos intrínsecos ou extrínsecos à Companhia. Palavras como “acredita”, “antecipa”, “deseja”, “prevê”, “espera” e similares, pretendem identificar informações que necessariamente envolvem riscos futuros, conhecidos ou não.

Riscos conhecidos incluem incertezas e não são limitados o impacto da competitividade de preços e serviços, aceitação de serviços no mercado, mercado competitivo, aspectos macroeconômicos internos ou sistêmicos, ambiente regulamentar e legal, flutuações de moedas, inflação e taxas de juros, riscos políticos e outros riscos, descritos em materiais publicados anteriormente pelo Banese.

Esse relatório está atualizado até a data de sua publicação e o Banese não pode ser responsabilizado por eventos posteriores, não previstos ou mencionados neste relatório.

### MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

O segundo trimestre foi um dos mais desafiadores e adversos já enfrentados pela sociedade. Os graves impactos causados pela pandemia do Coronavírus atingiram as empresas de todos os setores da economia, os governos em todos os níveis e principalmente os cidadãos. No entanto, o Banese não mediu esforços para amenizar tais adversidades e auxiliar seus clientes e empregados a passar por esse período da melhor maneira possível.

Nossa estrutura decisória e de resposta às crises, encabeçada pelo Comitê de Resposta a Incidentes – CORIN, tem apoiado a Alta Administração na tomada de decisão, sempre pautadas nas orientações da OMS (Organização Mundial da Saúde), Ministério da Saúde e nos decretos governamentais (municipais e estadual).

O resultado alcançado nesse trimestre foi impactado diretamente pela nova forma de operação que a COVID-19 obrigou o Banese a adotar, pela elevação das despesas com provisões para operações de crédito, pela retração das receitas financeiras e de serviços, bem como pela redução da taxa básica de juros da economia.

Abaixo seguem listadas as principais ações tomadas, em decorrência da pandemia, pelo Banese para seus Clientes, Colaboradores e Sociedade.

#### CLIENTES

- Para reduzir o número de clientes nas agências disponibilizamos o atendimento via *chat* e a possibilidade de agendamento para serviços essenciais através do nosso site;
- Incentivamos o uso do aplicativo Banese e do Internet Banking, bem como, implantamos novas funcionalidades nessas plataformas;
- Modificamos o horário de atendimento em nossas unidades de negócio e implementamos o horário de atendimento exclusivo para os clientes que fazem parte do grupo de risco;
- Além do horário diferenciado, adotamos medidas de contingenciamento nas agências para evitar aglomerações, monitorando a ocupação dos assentos disponíveis ao público e a manutenção da distância mínima de 2 metros entre os clientes.
- A entrada nos espaços de autoatendimento também está sendo limitada, bem como o fluxo do lado de fora das nossas agências, com triagem e organização das filas de clientes da parte externa, visando o cumprimento das medidas sanitárias (medição de temperatura corporal, uso de máscara e distanciamento de segurança);
- Participamos de *lives* em redes sociais de entidades parceiras com o objetivo de disseminar as informações a respeito das linhas de crédito disponíveis e nossas ações de combate aos efeitos econômicos da pandemia de COVID-19;
- Prorrogamos o pagamento de dívidas dos profissionais liberais e empresas por até 180 dias. A medida vale para os clientes que estão em dia com o pagamento das parcelas do seu empréstimo. Também colocamos à disposição das empresas uma linha emergencial para auxiliá-las no fluxo de caixa e assim minimizar os efeitos econômicos da pandemia de COVID-19;
- Os servidores públicos federais, estaduais, municipais, empregados de empresas privadas e aposentados e pensionistas do INSS também foram contemplados com a possibilidade da carência emergencial em seus empréstimos e financiamentos imobiliários.

#### COLABORADORES

- Atendimento psicológico individual online através de parcerias com profissionais de psicologia voluntários;
- Curadoria de conteúdos com divulgação de comunicados semanais contendo informações voltadas para o desenvolvimento das atividades e o equilíbrio emocional;
- Realização de Masterclass com tema “Re-lidera – liderança além do remoto”, voltada para os líderes;
- Plantão mediado pelo RH com os empregados de linha de frente das agências como forma de ouvir, acolher e apoiá-los nesse momento de pandemia;
- Alocação de aproximadamente 30% dos funcionários em suas residências, em regime de teletrabalho;
- Afastamento imediato de cerca de 20% dos trabalhadores com mais de 60 anos, trabalhadoras gestantes/lactantes e doentes crônicos autodeclarados;



- Promoção de vacinação da gripe, buscando evitar outras síndromes gripais que possam ser confundidas com a COVID-19;
- Distribuição de EPIs (Máscara, *face shield*, Álcool a 70%, luva e medidor de temperatura corporal);
- Coleta de testes rápidos para a COVID-19 dos empregados e prestadores de serviços terceirizados que atuam na prestação de serviços essenciais à população;
- Implementação de barreiras físicas de proteção nos postos de trabalho que realizam atendimento ao público.

## SOCIEDADE

- Através de nosso Instituto Banese, doamos R\$5,3 milhões a Secretaria de Estado da Saúde com o intuito de fortalecer o atendimento de saúde em Sergipe, para a compra de materiais e ajuda no combate à propagação do novo coronavírus;
- Como incentivo a economia local, foi realizada a confecção, no polo têxtil de Tobias Barreto/SE, de mais de 400.000 máscaras de proteção, que foram distribuídas entre os funcionários do Grupo Banese, destinadas as entidades de assistência social através do Instituto Banese e que puderam ser retiradas pela população em geral no formato *drive-thru*;
- Lançamento do Edital “Quarentena da Gente” do Instituto Banese, buscando manter a produção cultural e artística sergipana;
- 70 grupos de cultura popular e 12 instituições beneficentes contemplados com incentivo financeiro via Instituto Banese.

Neste momento tão difícil o compromisso com o nosso papel de agente de desenvolvimento da sociedade sergipana se mostrou mais forte que nunca e buscamos agir para que a crise econômica e social tenha seus efeitos minimizados, não só para as empresas e para as pessoas que compõem o quadro de clientes do Banese, mas também para todos aqueles que são impactados direta ou indiretamente pela nossa atuação. Temos certeza que tanto a Companhia quanto a sociedade sairão desta crise ainda mais fortalecidos, utilizando as lições aprendidas para enfrentar os desafios que serão impostos no futuro.

## ANÁLISE DAS OPERAÇÕES

### Ativos

Total de Ativos por Tipo – R\$ milhões

|                            | 2T2020         | 1T2020         |   | V3M          | 2T2019         |   | V12M          |
|----------------------------|----------------|----------------|---|--------------|----------------|---|---------------|
| Ativos de Crédito          | 2.745,4        | 2.791,3        | ▼ | -1,6%        | 2.433,0        | ▲ | +12,8%        |
| (-) Provisões              | -130,8         | -118,0         | ▲ | +10,8%       | -80,2          | ▲ | +63,1%        |
| Ativos Líquidos de Crédito | 2.614,6        | 2.673,3        | ▼ | -2,2%        | 2.352,8        | ▲ | +11,1%        |
| Aplicações Financeiras     | 2.553,1        | 2.244,6        | ▲ | +13,7%       | 2.283,5        | ▲ | +11,8%        |
| Créditos Vinculados        | 428,0          | 366,8          | ▲ | +16,7%       | 330,2          | ▲ | +29,6%        |
| Permanente                 | 107,5          | 105,7          | ▲ | +1,7%        | 105,6          | ▲ | +1,8%         |
| Outros                     | 459,6          | 457,9          | ▲ | +0,4%        | 422,5          | ▲ | +8,8%         |
| <b>Total</b>               | <b>6.162,8</b> | <b>5.848,3</b> | ▲ | <b>+5,4%</b> | <b>5.494,6</b> | ▲ | <b>+12,2%</b> |

Ao final do segundo trimestre de 2020 os ativos totais do Banese ultrapassaram a marca dos 6,0 bilhões, com expansão de 12,2% em 12 meses e de 5,4% em relação ao trimestre anterior. O crescimento observado nos ativos totais em 12 meses foi provocado, principalmente, pela elevação no volume de aplicações financeiras (R\$ +269,6 milhões) e dos ativos líquidos de crédito (R\$ +261,8 milhões). É política do Banese fazer a aplicação dos recursos financeiros resultantes da diferença entre volume captado e volumes destinados a crédito e demais exigibilidades legais, com vistas ao incremento do seu resultado.

No último trimestre destaca-se o crescimento das aplicações financeiras (R\$ +308,4 milhões), consequente dos recursos disponíveis em tesouraria por força do incremento das captações e retração da carteira de crédito.

O volume de provisionamento apresentou crescimento em relação ao 1T2020 e ao 2T2019. No trimestre o crédito imobiliário foi o principal responsável pelo aumento dos provisionamentos, em decorrência da suspensão de pagamentos de parcelas de contratos e da inadimplência por conta da “Pandemia de COVID – 19”, sendo seguido pelo aumento do provisionamento no crédito comercial, que também foi influenciado pelo aumento da inadimplência e consequente migração de operações para piores níveis de risco. Em 12 meses, além dos motivos já citados, o aumento na provisão foi influenciado de forma natural pelo crescimento da carteira.

Os créditos vinculados finalizaram o 2T2020 com o montante de R\$ 428,0 milhões, R\$ +97,8 milhões em 12 meses e R\$ +61,2 milhões no trimestre. Esta variação positiva está relacionada com o aumento das captações de depósitos à vista e de poupança.

No encerramento do 2T2020, os ativos líquidos de crédito representaram 42,4% do ativo total; as aplicações financeiras 41,4%; e os créditos vinculados, ativo permanente e outros ativos somaram 16,2%. Comparado ao trimestre anterior, as aplicações financeiras cresceram sua participação relativa em 3,0 pp.; os ativos líquidos de crédito reduziram em 3,3 pp. e a soma de créditos vinculados, ativo permanente e outros ativos variou em +0,5 pp. Em 12 meses os ativos líquidos de crédito reduziram sua participação em 0,4 pp.; as aplicações financeiras -0,2 pp.; e a soma de créditos vinculados, ativo permanente e outros ativos variou positivamente em 0,5 pp.

## Captações

### Captação por Linha de Produtos - R\$ milhões

|                        | 2T2020         | 1T2020         |          | V3M          | 2T2019         |          | V12M          |
|------------------------|----------------|----------------|----------|--------------|----------------|----------|---------------|
| Depósitos à Vista      | 858,7          | 740,1          | ▲        | +16,0%       | 705,7          | ▲        | +21,7%        |
| Poupança               | 1.616,2        | 1.456,6        | ▲        | +11,0%       | 1.376,0        | ▲        | +17,5%        |
| Depósitos Judiciais    | 996,5          | 1.059,9        | ▼        | -6,0%        | 1.038,4        | ▼        | -4,0%         |
| CDB/RDB                | 1.463,8        | 1.451,6        | ▲        | +0,8%        | 1.198,2        | ▲        | +22,2%        |
| CDI                    | 157,5          | 84,9           | ▲        | +85,5%       | 112,0          | ▲        | +40,6%        |
| LF/LFS/LCI             | 183,3          | 188,1          | ▼        | -2,6%        | 190,9          | ▼        | -4,0%         |
| Compromissadas         | 4,2            | 3,6            | ▲        | +16,7%       | 46,6           | ▼        | -91,0%        |
| Obrigações de Repasses | 96,3           | 96,3           | ►        | ND           | 68,9           | ▲        | +39,8%        |
| <b>Total</b>           | <b>5.376,5</b> | <b>5.081,2</b> | <b>▲</b> | <b>+5,8%</b> | <b>4.736,7</b> | <b>▲</b> | <b>+13,5%</b> |

Ao final do 2T2020, mesmo com os impactos econômicos da “Pandemia de COVID - 19”, o total de recursos captados alcançou R\$ 5,4 bilhões, um acréscimo de R\$ 295,3 milhões no trimestre, resultante sobretudo dos depósitos de poupança, à vista e interfinanceiros. Em 12 meses, houve um crescimento R\$ 639,8 milhões, reflexo dos depósitos a prazo, de poupança e dos depósitos à vista.

O volume das captações em depósitos interfinanceiros (CDI) apresentou um acréscimo de 85,5% no 2T2020, R\$ +72,6 milhões, reflexo do aumento das aplicações em depósitos interfinanceiros vinculados ao crédito imobiliário, que possuem como reciprocidade a mencionada captação, e de captação em Depósito a Prazo com Garantia Especial do FGC (DPGE). Em 12 meses, tivemos um incremento de 40,6%, R\$ +45,5 milhões, decorrente, além dos motivos já mencionados, de aplicações em depósitos interfinanceiros vinculados ao crédito rural, com reciprocidade na captação de depósitos interfinanceiros.

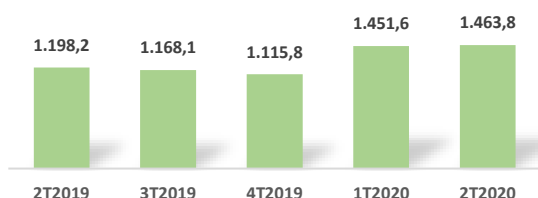
As captações em Letras Financeiras Imobiliárias apresentaram redução de R\$ 6,3 milhões no trimestre e de R\$ 15,7 milhões em 12 meses, por força de operações não renovadas nos vencimentos.

O saldo das captações em Letras Financeiras Subordinadas apresentou crescimento de R\$ 1,6 milhão na variação trimestral e R\$ 8,1 milhões em 12 meses, ambos resultantes da remuneração do estoque. As Letras Financeiras apresentaram uma leve redução de 0,2% no trimestre, decorrente do pagamento de juros no período, ficando estáveis quando comparadas ao 2T2019.

Os depósitos judiciais apresentaram variação negativa, -6,0% no trimestre e -4,0% em 12 meses, em decorrência de cumprimento de alvarás judiciais para pagamentos de processos. O Banese possui acordo firmado com o Tribunal de Justiça do Estado de Sergipe, onde o Banco possui a exclusividade para esse tipo de depósito no Estado.

## Evolução dos Depósitos a Prazo (CDB/RDB)

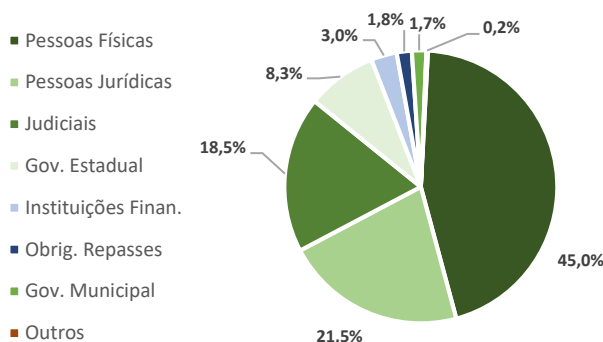
### Depósito a Prazo - R\$ milhões



Os depósitos a prazo atingiram R\$ 1,5 bilhão no 2T2020, apresentando um crescimento de R\$ 12,2 milhões no trimestre, +0,8%, resultado das captações de pessoas jurídicas. Em 12 meses, o crescimento foi de 22,2%, R\$ +265,6 milhões, decorrente de novas captações do governo do Estado de Sergipe e de pessoas jurídicas.

A estrutura das captações do Banese é diversificada, o que contribui para manter níveis confortáveis de liquidez, bem como para dar suporte à retomada das concessões de crédito num cenário de recuperação da economia.

### Maiores Fontes de Captação (% do total)



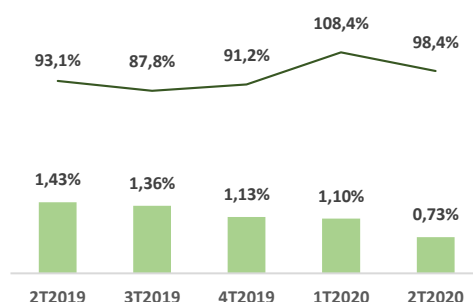
A maior fonte de captação de recursos do Banese é de pessoas físicas, representando 45,0% do volume captado. As pessoas jurídicas respondem por 21,5% das captações. A dispersão da captação entre pessoas físicas e jurídicas mitiga riscos de liquidez.

Os depósitos judiciais representam 18,5% do total do volume captado pelo Banese.

O custo da captação apresentou uma redução de 0,37 pp. no último trimestre e de 0,70 pp. em relação ao 2T2019. A queda observada no 2T2020 foi decorrente da redução da taxa básica de juros. Em 12 meses, além da queda da taxa básica de juros, observou-se o crescimento da participação dos depósitos de poupança e a liquidação de parte do estoque de Letra Financeira Subordinada – LFS.

Em termos de CDI, a redução apresentada na comparação com o 1T2020 é reflexo das captações que possuem indexação prefixada e inflação, como as dívidas subordinadas. O crescimento em percentual na comparação com o 2T2019 foi impactado pelas regras de remuneração da poupança, onde a taxa Selic abaixo de 8,5% eleva o custo dessas captações em relação ao CDI.

### Custos de Captação (Absoluto e em % do CDI)



### Crédito

#### Carteira de Crédito por Tipo – R\$ milhões

|                              | 2T2020         | 1T2020         |   | V3M    | 2T2019         |   | V12M   |
|------------------------------|----------------|----------------|---|--------|----------------|---|--------|
| Carteira Comercial           | 1.926,7        | 1.967,4        | ▼ | -2,1%  | 1.690,0        | ▲ | +14,0% |
| Para Pessoas Físicas         | 1.559,5        | 1.622,9        | ▼ | -3,9%  | 1.394,9        | ▲ | +11,8% |
| Para Pessoas Jurídicas       | 367,2          | 344,5          | ▲ | +6,6%  | 295,1          | ▲ | +24,4% |
| Carteira de Desenvolvimento  | 624,5          | 602,5          | ▲ | +3,7%  | 540,0          | ▲ | +15,6% |
| Para Pessoas Físicas         | 473,0          | 456,1          | ▲ | +3,7%  | 436,9          | ▲ | +8,3%  |
| Para Pessoas Jurídicas       | 151,5          | 146,4          | ▲ | +3,5%  | 103,1          | ▲ | +46,9% |
| Títulos e Créditos a Receber | 194,2          | 221,4          | ▼ | -12,3% | 203,0          | ▼ | -4,3%  |
| <b>Total</b>                 | <b>2.745,4</b> | <b>2.791,3</b> | ▼ | -1,6%  | <b>2.433,0</b> | ▲ | +12,8% |

A carteira de crédito do Banese alcançou R\$ 2,7 bilhões de ativos, apresentando um crescimento de 12,8% em 12 meses e recuo de 1,6% no último trimestre, tendo sofrido impactos da “Pandemia de COVID-19”. O crescimento expressivo no ano deveu-se ao maior direcionamento do crédito a Pessoas Físicas, com destaque para as linhas de crédito de livre destinação (consignados, crédito pessoal e créditos vinculados a salário). A contribuição da carteira Pessoa Jurídica concentrou-se na modalidade de capital de giro às micro e pequenas empresas, com destaque para o crescimento da base de clientes e redução do *ticket* médio, ocasionando uma pulverização da carteira e mitigando riscos individuais de crédito, evitando, assim, o impacto negativo que seria gerado pelo

inadimplemento potencial de uma grande operação. Destaque para o crescimento das operações de reescalonamento, que tiveram por objeto a prorrogação dos vencimentos de operações de capital de giro vigentes, solicitadas pelas empresas cujas atividades foram afetadas pela pandemia.

O Banese é detentor da maior fatia de mercado do crédito com recursos livres de Sergipe, com 42,4% de participação segundo dados do Banco Central do Brasil (Abr/2020). A exposição é focada em operações de varejo, com destaque para créditos consignados e créditos à pequenas e médias empresas. Os números positivos da carteira de crédito são oriundos de ações de direcionamento para canais de autoatendimento (público pessoa física); de novas linhas de negócios junto a empresas conveniadas e órgãos públicos estaduais e municipais; e de ações estratégicas das unidades de negócios para alcançar clientes elegíveis ao crédito, inclusive através de iniciativas de portabilidade de crédito e de salário.

A carteira de crédito de desenvolvimento, que engloba as carteiras imobiliária, industrial e rural, registrou saldo aplicado de R\$ 624,5 milhões ao final do 2T2020, representando 22,7% da carteira de crédito total do Banese. Houve um crescimento de 3,7% no último trimestre e 15,7% no ano. O crescimento do saldo aplicado foi impulsionado pela carteira industrial, que registrou incremento de 3,3% no trimestre e 38,2% em 12 meses. Seguindo a linha de crescimento, a carteira de crédito rural apresentou variação de 12,1% no trimestre e 28,0% no ano, e a carteira de crédito imobiliário, 1,5% no 2T2020 e 8,1% em 12 meses. Dentre as ações que impulsionaram a carteira de desenvolvimento tivemos a disponibilização de linha de crédito com recursos próprios na carteira industrial, visando atender a demanda de empresas que atuam em diversos setores da economia, com carência e prazos flexíveis e finalidade para investimentos fixos e semifixos; prospecções de projetos rurais na modalidade de custeio agrícola e pecuário, visando atender as necessidades da atividade agropecuária frente ao cenário de elevação dos custos produtivos diante da valorização dos produtos oriundos do agronegócio; e atuação direcionada à prospecção de portabilidades de financiamentos imobiliários, em sua maior parte funcionários públicos, bem como à concessão de novos financiamentos de imóveis residenciais e comerciais.

#### Qualidade da Carteira de Crédito por Faixa de Risco

|              | R\$ milhões    |                | Variação  | % Carteira    |               | Variação    |
|--------------|----------------|----------------|-----------|---------------|---------------|-------------|
|              | 2T2020         | 2T2019         |           | 2T2020        | 2T2019        |             |
| AA           | 844,2          | 394,4          | ▲ +114,0% | 37,4%         | 16,2%         | ▲ +21,2 pp. |
| A            | 1.026,5        | 1.039,3        | ▼ -1,2%   | 30,7%         | 42,7%         | ▼ -12,0 pp. |
| B            | 421,1          | 605,0          | ▼ -30,4%  | 15,3%         | 24,9%         | ▼ -9,5 pp.  |
| C            | 253,0          | 262,2          | ▼ -3,5%   | 9,2%          | 10,8%         | ▼ -1,6 pp.  |
| D - H        | 200,6          | 132,1          | ▲ +51,9%  | 7,3%          | 5,4%          | ▲ +1,9 pp.  |
| <b>Total</b> | <b>2.745,4</b> | <b>2.433,0</b> | ▲ +12,8%  | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> | ► ND        |

Em termos relativos, as operações de crédito classificadas entre as faixas de risco "AA" a "C" representam 92,7% do total da carteira do Banese (no 2T2019 representavam 94,2%). Os créditos classificados nas faixas de risco "D" a "H", que concentram as operações de maior risco de crédito, representam 7,3% da carteira de crédito do Banese (+1,9 pp. quando comparado aos 5,4% verificados no 2T2019).

#### Qualidade do Crédito por Carteira 2T2020- R\$ milhões

|              | Total          | Crédito Comercial | Industrial   | Rural        | Imobiliário  | Outros       |
|--------------|----------------|-------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| AA           | 844,2          | 844,2             | 0            | 0            | 0            | 0            |
| A            | 1.026,5        | 377,3             | 21,2         | 73,1         | 367,1        | 187,8        |
| B            | 421,1          | 361,2             | 27,3         | 16,8         | 11,0         | 4,8          |
| C            | 253,1          | 211,0             | 23,1         | 8,1          | 10,3         | 0,5          |
| D - H        | 200,2          | 113,9             | 41,8         | 22,6         | 14,9         | 1,1          |
| <b>Total</b> | <b>2.745,4</b> | <b>1.907,6</b>    | <b>119,7</b> | <b>120,6</b> | <b>403,3</b> | <b>194,2</b> |

Em relação à segmentação do crédito por níveis de risco, os produtos das carteiras industrial (onde os créditos classificados como "D - H" representam 34,9% da carteira) e rural (18,7% da carteira com nível de risco de "D - H") apresentam os créditos com qualidade inferior. A classificação refere-se às características dos produtos e ao volume relativamente alto de cada operação individual.



### Aplicações Financeiras

#### Aplicações Financeiras – R\$ milhões

|                                     | 2T2020         | 1T2020         |          | V3M           | 2T2019         |          | V12M          |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------|---------------|----------------|----------|---------------|
| Interfinanceiras de Liquidez        | 1.455,9        | 1.154,5        | ▲        | +26,1%        | 1.136,8        | ▲        | +28,1%        |
| Títulos e Valores Mobiliários (TVM) | 1.091,9        | 1.085,4        | ▲        | +0,6%         | 1.098,9        | ▼        | -0,6%         |
| Cotas de Fundos                     | 46,2           | 46,0           | ▲        | +0,4%         | 104,0          | ▼        | -55,6%        |
| Renda Fixa                          | 1.045,7        | 1.039,4        | ▲        | +0,6%         | 994,9          | ▲        | +5,1%         |
| Compromissadas + Prest. Garantia    | 5,1            | 4,5            | ▲        | +13,3%        | 47,5           | ▼        | -89,3%        |
| Depósitos Compulsórios Remunerados  | 364,9          | 336,8          | ▼        | +8,3%         | 318,5          | ▲        | +14,6%        |
| <b>Total</b>                        | <b>2.917,7</b> | <b>2.581,2</b> | <b>▲</b> | <b>+13,0%</b> | <b>2.601,7</b> | <b>▲</b> | <b>+12,1%</b> |

O saldo das aplicações interfinanceiras de liquidez e dos títulos e valores mobiliários foi de R\$ 2,9 bilhões ao final do 2T2020, um incremento de 13,0% em relação ao 1T2020, R\$ + 336,5 milhões, e em 12 meses aumento de 12,1%, R\$ +316,0 milhões, decorrentes do aumento das captações e maior volume de recursos disponíveis em tesouraria.

O aumento nas aplicações interfinanceiras de liquidez no 2T2020 decorreu de operações compromissadas, do aumento nos ativos de cumprimento da exigibilidade junto ao Banco Central (DI Imobiliário) e aplicação em depósito interfinanceiro. Em 12 meses, o crescimento advém do aumento das operações compromissadas e dos ativos de cumprimento da exigibilidade junto ao Banco Central (DI Imobiliário e DI Rural). A redução observada nos fundos de investimentos foi decorrente da estratégia da tesouraria em priorizar operações com ativos que exijam uma menor alocação de capital. O aumento nos títulos de renda fixa, em 12 meses, foi decorrente do retorno de títulos públicos vinculados a operações compromissadas.

O Banese encontra-se enquadrado às regras da Circular Bacen nº 3.068/2001, que estabelece critérios para registro e avaliação contábil de títulos e valores mobiliários. Isso significa que as aplicações são feitas em instrumentos de liquidez, denominados em moeda nacional e são marcados a mercado, para mitigação de riscos relacionados a variação de valor e volatilidade de instrumentos financeiros.

### Rentabilidade da Carteira

A estratégia da carteira de ativos da tesouraria foi manter a alocação em ativos líquidos e de baixo risco, com o intuito de conservar níveis confortáveis de liquidez e capital.

A rentabilidade acumulada da carteira no 2T2020 foi 98,7% do CDI, levemente inferior à de 98,8% do CDI no 1T2020, decorrente, principalmente, da baixa performance das aplicações em fundos de investimento no período. Sendo inferior também à rentabilidade do 2T2019, de 101,51% do CDI, resultado da redução da exposição em fundos de investimentos e da não renovação das posições vencidas em crédito privado.

## ANÁLISE DOS RESULTADOS

### Receitas

#### Abertura das Receitas – R\$ milhões

|                                    | 2T2020       | 1T2020       |          | V3M           | 2S2020       | 2S2019       |          | V12M         |
|------------------------------------|--------------|--------------|----------|---------------|--------------|--------------|----------|--------------|
| Receitas de Crédito                | 129,7        | 135,3        | ▼        | -4,1%         | 265,0        | 254,7        | ▲        | +4,0%        |
| Receitas de Aplicações Financeiras | 16,9         | 20,9         | ▼        | -19,1%        | 37,8         | 71,1         | ▼        | -46,8%       |
| Receitas de Prestação de Serviços  | 32,7         | 33,8         | ▼        | -3,3%         | 66,5         | 64,6         | ▲        | +2,9%        |
| Receitas de Participações          | 2,5          | 2,7          | ▼        | -7,4%         | 5,2          | 6,9          | ▼        | -24,6%       |
| Outras Receitas Operacionais       | 15,2         | 31,6         | ▼        | -51,9%        | 46,8         | 39,0         | ▲        | +20,0%       |
| Receitas Não Operacionais          | 0,1          | 0,0          | ▲        | +100,0%       | 0,1          | 1,8          | ▼        | -94,4%       |
| <b>Total</b>                       | <b>197,1</b> | <b>224,3</b> | <b>▼</b> | <b>-12,1%</b> | <b>421,4</b> | <b>438,1</b> | <b>▼</b> | <b>-3,8%</b> |

O Banese registrou o montante de R\$ 197,1 milhões em suas receitas totais no 2T2020, um recuo de R\$ 27,2 milhões em relação ao trimestre anterior. A maior variação observada foi nas outras receitas operacionais, com destaque nesse grupo para as reversões de provisões para operações de crédito (R\$ -15,4 milhões). Nas receitas de serviços observamos uma redução de 3,3%, ocasionada, sobretudo, pela retração nas receitas de Cobrança e Conta Corrente, em consequência da pandemia vivenciada nesse trimestre, quando ocorreram restrições ao atendimento e prestação de serviços.

As receitas totais acumuladas no primeiro semestre de 2020 registraram R\$ 421,4 milhões, decremento de 3,8% quando comparada ao 1S2019, tendo como principal causa a redução nas receitas de aplicações financeiras, ocasionada pela retração da taxa básica de juros da economia no período. As rendas de participações também registraram queda, associada a impactos provocados pela "Pandemia de COVID – 19" no faturamento da SEAC – Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda., empresa pertencente ao conglomerado Banese. Observa-se crescimento das receitas de crédito (R\$ +10,3 milhões), em linha com o crescimento da carteira no período.

A Receita de Prestação de Serviços somou R\$ 66,5 milhões no 1S2020. Comparado ao 1S2019, houve um crescimento de aproximadamente 3,0%, impulsionado, principalmente, pelas tarifas de transferência de fundos e convênios.

Como forma de alinhamento ao mercado e equiparação de serviços e soluções, o Banese investe em iniciativas, tais como: novas recargas digitais, abertura de contas em lote, depósito inteligente, parceria para aumento do portfólio de convênios para pagamentos, *open banking* e pagamentos instantâneos (PIX).

#### Custos e Despesas

##### Custos Diretos das Operações – R\$ milhões

|                                | 2T2020      | 1T2020      |          | V3M           | 2S2020      | 2S2019       |          | V12M          |
|--------------------------------|-------------|-------------|----------|---------------|-------------|--------------|----------|---------------|
| Despesas de Captação           | 30,8        | 39,7        | ▼        | -22,4%        | 70,4        | 107,2        | ▼        | -34,3%        |
| Resultado de TVM               | 0,2         | 0,3         | ▼        | -33,3%        | 0,6         | 3,4          | ▼        | -82,4%        |
| Desp. Obrigações p/Empréstimos | 1,3         | 1,9         | ▼        | -31,6%        | 3,2         | 2,1          | ▲        | +52,4%        |
| <b>Total</b>                   | <b>32,3</b> | <b>41,9</b> | <b>▼</b> | <b>-22,9%</b> | <b>74,2</b> | <b>112,7</b> | <b>▼</b> | <b>-34,2%</b> |

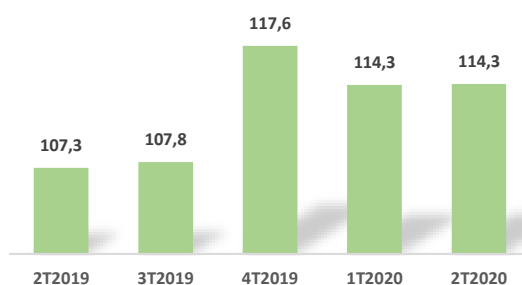
As despesas de captação apresentaram decremento de -34,3% em 12 meses e de -22,4% em 03 meses, diretamente relacionadas à redução da taxa básica de juros da economia - Selic Meta, gerando retração das despesas com poupança, depósitos judiciais, depósitos a prazo e letras financeiras.

#### Receita Líquida de Juros (NII)

As Receitas Líquidas de Juros (Receitas de Empréstimos mais Receitas de Aplicações Financeiras menos os Custos Diretos de Captação) mostraram-se estáveis em relação ao trimestre anterior e apresentaram incremento de +6,5% na variação de 12 meses.

O resultado é uma combinação dos fatores já apresentados nos itens anteriormente mencionados neste relatório, como a queda das receitas com operações de crédito e aplicações financeiras no trimestre, mesmo com a retração nas despesas com captação. Já em 12 meses o resultado foi decorrente do incremento das receitas de crédito.

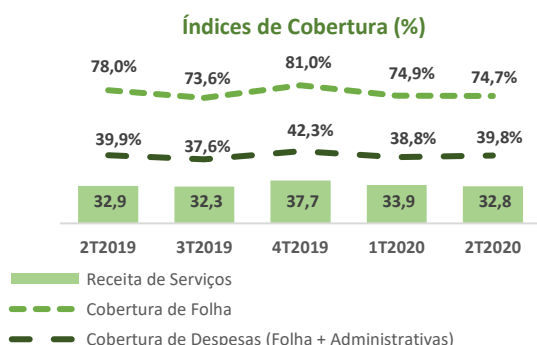
##### Receita Líquida de Juros (NII)



**Despesas com Pessoal/Folha – R\$ milhões**

|                       | 2T2020      | 1T2020      | V3M            | 1S2020      | 1S2019      | V12M           |
|-----------------------|-------------|-------------|----------------|-------------|-------------|----------------|
| Salários              | 26,2        | 26,9        | ▼ -2,6%        | 53,1        | 50,5        | ▲ +5,3%        |
| Benefícios            | 5,8         | 5,8         | ► ND           | 11,6        | 11,0        | ▲ +5,5%        |
| Encargos Sociais      | 11,8        | 12,3        | ▼ -4,1%        | 24,1        | 22,6        | ▲ +6,6%        |
| Treinamentos e Outros | 0,1         | 0,1         | ► ND           | 0,2         | 0,5         | ▼ -60,0%       |
| <b>Total</b>          | <b>43,9</b> | <b>45,1</b> | <b>▼ -2,7%</b> | <b>89,0</b> | <b>84,6</b> | <b>▲ +5,3%</b> |

As despesas com pessoal apresentaram crescimento de 5,3% se comparado o acumulado do 1S2020 com o 1S2019, sendo essa variação em linha com o reajuste da categoria no período; e redução de -2,7% quando relacionado o 2T2020 com o 1T2020. Diante da necessidade de enfrentamento à crise financeira e social em consequência da “Pandemia de COVID-19”, o Banco elegeu medidas administrativas com viés para redução de despesas, inclusive no grupo de pessoal.



Os recursos provenientes das receitas de serviços do segundo trimestre de 2020 garantiram uma cobertura das despesas de pessoal de 74,7%, variando negativamente em 3,3 pp. e 0,2 pp. na comparação anual e trimestral, respectivamente.

Para a cobertura das Despesas Administrativas, obtivemos um índice de 39,8% no 2T2020, variando positivamente em 1,0 pp. no trimestre e na comparação anual -0,1 pp.. Em 12 meses, as despesas administrativas cresceram e houve redução das receitas de serviços.

**Outras Despesas Administrativas – R\$ milhões**

|                                   | 2T2020      | 1T2020      | V3M            | 2S2020      | 2S2019      | V12M           |
|-----------------------------------|-------------|-------------|----------------|-------------|-------------|----------------|
| Serviços de Terceiros             | 17,6        | 19,5        | ▼ -9,7%        | 37,1        | 36,9        | ▲ +0,5%        |
| Consumo, Manutenção e Materiais   | 4,8         | 6,1         | ▼ -21,3%       | 10,9        | 11,6        | ▼ -6,0%        |
| Sistemas e Processamento de Dados | 6,6         | 7,5         | ▼ -12,0%       | 14,0        | 15,8        | ▼ -11,4%       |
| Seguros                           | 0,8         | 1,1         | ▼ -27,3%       | 1,9         | 1,9         | ► ND           |
| Transportes de Numerário          | 2,0         | 2,4         | ▼ -16,7%       | 4,3         | 4,0         | ▲ +7,5%        |
| Tributárias                       | 0,3         | 0,4         | ▼ -25,0%       | 0,7         | 1,5         | ▼ -53,3%       |
| Outras Despesas                   | 6,4         | 5,0         | ▲ +28,0%       | 11,4        | 8,5         | ▲ +34,1%       |
| <b>Total</b>                      | <b>38,5</b> | <b>42,0</b> | <b>▼ -8,3%</b> | <b>80,3</b> | <b>80,2</b> | <b>▲ +0,1%</b> |

O Banese adotou uma série de medidas administrativas com objetivo ao controle e redução de despesas para enfrentamento do estado de calamidade pública. Como resultado, no acumulado do 1S2020, as outras despesas administrativas apresentaram estabilidade em relação ao 1S2019. O crescimento de R\$ 2,9 milhões observado no grupo das Outras Despesas foi decorrente de doação ao Instituto Banese com a finalidade de viabilizar ações de combate e prevenção aos impactos causados pela “Pandemia de COVID-19”.

Na comparação com o trimestre anterior, houve redução de R\$ 3,5 milhões nas outras despesas administrativas, consequente de ações adotadas para o enfrentamento à crise financeira consequente da pandemia.

**Outras Despesas Operacionais – R\$ milhões**

|                                      | 2T2020      | 1T2020      |          | V3M           | 2S2020      | 2S2019      | V12M           |
|--------------------------------------|-------------|-------------|----------|---------------|-------------|-------------|----------------|
| Depreciação e Manutenção             | 4,1         | 4,1         | ►        | ND            | 8,2         | 7,4         | ▲ +10,8%       |
| Desvalorização de Créditos           | 0,1         | 0,1         | ►        | ND            | 0,3         | 0,2         | ▲ +50,0%       |
| Provisões Passivas                   | 4,9         | 3,8         | ▲        | +28,9%        | 8,7         | 8,4         | ▲ +3,6%        |
| Convênio com Tribunal de Justiça     | 4,3         | 4,4         | ▼        | -2,3%         | 8,7         | 9,2         | ▼ -5,4%        |
| ISS/PIS/COFINS                       | 8,7         | 8,8         | ▼        | -1,1%         | 17,5        | 18,4        | ▼ -4,9%        |
| Descontos Concedidos                 | 0,7         | 0,4         | ▲        | +75,0%        | 1,1         | 0,1         | ▲ +1000%       |
| Participação nos Lucros e Resultados | 2,1         | 2,3         | ▼        | -8,7%         | 4,3         | 6,2         | ▼ -30,6%       |
| Outros                               | 5,4         | 3,3         | ▲        | +63,6%        | 8,7         | 6,0         | ▲ +45,0%       |
| <b>Total</b>                         | <b>30,3</b> | <b>27,2</b> | <b>▲</b> | <b>+11,4%</b> | <b>57,5</b> | <b>55,9</b> | <b>▲ +2,9%</b> |

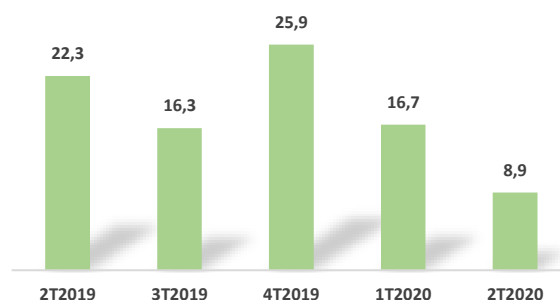
As outras despesas operacionais apresentaram incremento de R\$ 1,6 milhão quando comparado o 1S2020 com o 1S2019; e de R\$ +3,1 milhões no último trimestre. Destaque para o grupo Outros, onde se observa despesa de ágio com a carteira de Títulos e Créditos a Receber, carteira essa adquirida junto à SEAC – Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda., empresa pertencente ao conglomerado Banese.

**Lucro Líquido**

O Banese registrou lucro líquido de R\$ 8,9 milhões no 2T2020, sendo este resultado impactado pela elevação das despesas com provisões para operações de crédito e pela retração das receitas financeiras e de serviços.

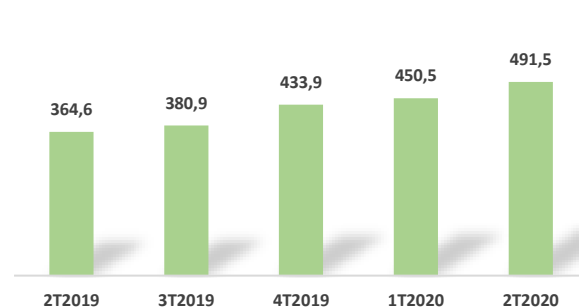
O resultado do período foi afetado diretamente pela redução da taxa básica de juros da economia e pelas restrições de atendimento e prestação de serviços impostas pela “Pandemia de COVID – 19”.

O lucro líquido acumulado ao final do 1S2020 foi de R\$ 25,5 milhões.

**Lucro Líquido - R\$ milhões**

**Patrimônio Líquido**

O Patrimônio Líquido do Banese apresentou crescimento de 34,8% no período de 12 meses e de 9,1% no trimestre, basicamente pela incorporação à reserva de lucros do resultado do período e do ajuste de avaliação atuarial relativo ao plano de previdência complementar dos empregados do Banese junto ao Instituto Banese de Seguridade Social – SERGUS (plano salgado de benefício definido), conforme CPC 33-R1, aprovada pela Deliberação CVM 695/2012.

Ao final do 2T2020 o impacto do ajuste atuarial no Patrimônio Líquido do Banese foi de R\$ -7,3 milhões, por força da elevação na taxa de mercado utilizada para cálculo do valor presente das obrigações atuariais. O efeito negativo no PL do Banco era na ordem de R\$ -75,2 milhões no 2T2019 e de R\$ -39,5 milhões ao final 1T2020.

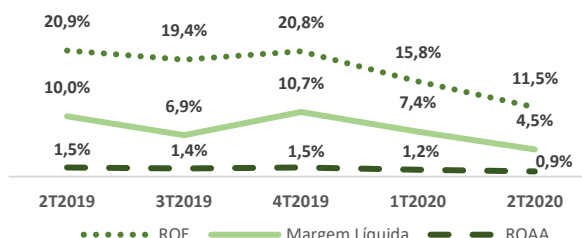
**Patrimônio Líquido - R\$ milhões**


### Índices de Rentabilidade e Lucratividade

Os índices de lucratividade nos auxiliam a perceber o retorno sobre os recursos investidos no período.

O Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE), a Margem Líquida e o Retorno sobre Ativos Médios (ROAA) obtidos pelo Banese no 2T2020 mostram retração no trimestre e em 12 meses, reflexo do comportamento dos negócios apresentados nesse relatório.

### Índices de Rentabilidade e Lucratividade (%)

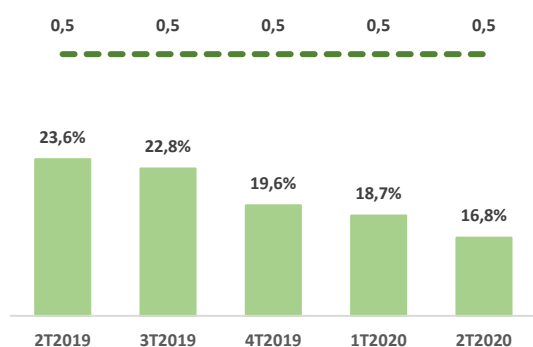


### Capitalização e Basileia

| Índices e Capitalização (R\$ milhões)                                                                           | 2T2020  | 1T2020 | V3M        | 2T2019 | V12M       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------|------------|--------|------------|
| Patrimônio de Referência                                                                                        | 532,4   | 479,2  | ▲ +11,1%   | 367,5  | ▲ +44,9%   |
| PR Nível I                                                                                                      | 471,5   | 419,3  | ▲ +12,5%   | 293,3  | ▲ +60,8%   |
| PR Nível II                                                                                                     | 60,9    | 59,9   | ▲ +1,6%    | 74,2   | ▼ -17,9%   |
| Índice de Basileia                                                                                              | 15,4%   | 14,1%  | ▲ +1,3 pp. | 11,2%  | ▲ +4,2 pp. |
| Índice de Capital Principal                                                                                     | 13,7%   | 12,3%  | ▲ +1,4 pp. | 8,9%   | ▲ +4,8 pp. |
| Índice de Capital Nível I                                                                                       | 13,7%   | 12,3%  | ▲ +1,4 pp. | 8,9%   | ▲ +4,8 pp. |
| Índice Basileia Mínimo + ACP                                                                                    | 9,2%    | 10,5%  | ▼ -1,3 pp. | 10,5%  | ▼ -1,3 pp. |
| Margem sobre o PR considerando a capital para cobertura do Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária e o ACP. | 164.752 | 38.840 | ▲ +324,2%  | 4.279  | ▲ +3750,3% |

O Índice de Basileia do Conglomerado Banese totalizou 15,4% ao final do 2T2020, quando comparado ao índice apurado ao final do 1T2020, apresentou um crescimento de 1,3 pp., em virtude do crescimento do Patrimônio de Referência Nível I em 12,5% (aprox. R\$ 52,2 milhões), ocasionado pelo resultado acumulado do período e pela redução de ajuste prudencial de “Perdas não Realizadas de Ajustes de Avaliação Patrimonial exceto hedge de fluxo de caixa” em 81,4%, totalizando aprox. R\$ 7,3 milhões ante R\$ 39,5 milhões, líquidos de créditos tributários (aprox. R\$ 5,9 milhões), devido à diminuição do passivo atuarial do SERGUS. Já o Patrimônio de Referência Nível II apresentou um aumento de 1,6% (aprox. R\$ 938 mil), em decorrência da incorporação dos juros das letras financeiras subordinadas.

### Índice de Imobilização (%)



O índice de imobilização encerrou o 2T2020 em 16,8%, apresentando uma redução de 1,9 pp. quando comparado ao índice observado no 1T2020, em virtude do crescimento do patrimônio de Referência em 11,1% (aprox. R\$ 53,2 milhões).

O resultado foi substancialmente abaixo do requerimento máximo de imobilização estabelecido pelo Banco Central do Brasil, que é de 50,0%.

Vale ressaltar que esse índice é tão melhor quanto menor ele for.

## Ratings

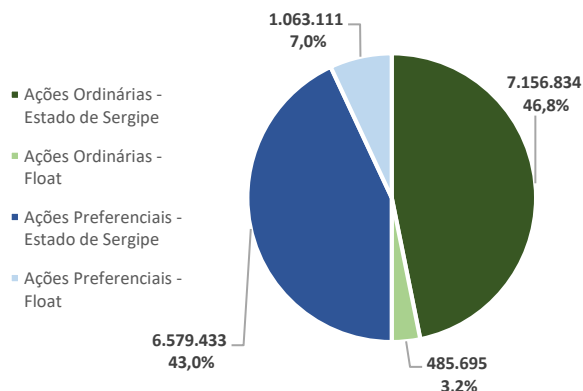
A Fitch Ratings, em 17 de abril de 2020, afirmou o *Rating* Nacional de Longo Prazo do Banese em 'A-(bra)' (A menos (bra)) com alteração da perspectiva para Negativa de Estável. Ao mesmo tempo, a agência afirmou o *Rating* Nacional de Curto Prazo do Banco em 'F1(bra)'. A alteração da perspectiva considerou o impacto econômico da pandemia de coronavírus que poderá afetar negativamente a qualidade dos ativos e a rentabilidade do banco, ainda que seus indicadores de liquidez continuem adequados.

A Moody's Investors Service (Moody's) afirmou, em 10 de julho de 2020, todos os *ratings* atribuídos ao Banese, incluindo sua avaliação de perfil de risco de crédito individual "Ba2" para depósitos de longo prazo em moeda local, na escala global, com perspectiva negativa, e *ratings* de depósitos "Aa3.br", em longo prazo, na escala nacional, e de depósitos de longo prazo na escala nacional. A perspectiva para os *ratings* de depósito de longo prazo em moeda estrangeira continua estável. A perspectiva negativa do *rating* de depósitos de longo prazo em moeda local, em escala global, observou os desafios de manutenção da qualidade e rentabilidade dos ativos, devido ao crescimento da carteira de crédito e a exposição de segmentos vulneráveis à crise ocasionadas pela Pandemia do coronavírus.

| Agência       | Escala                                  | Longo Prazo | Curto Prazo | Perspectiva |
|---------------|-----------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Fitch Ratings | Nacional                                | A- (bra)    | F1 (bra)    | Negativa    |
| Moody's       | Nacional – Depósitos                    | Aa3 br      | BR-1        | Negativa    |
|               | Global em Moeda Nacional - Depósitos    | Ba2         | Not Prime   | Negativa    |
|               | Global em Moeda Estrangeira - Depósitos | Ba3         | Not Prime   | Estável     |

## INFORMAÇÕES ADICIONAIS

### Banese na B3



A estrutura acionária do Banese no 1S2020 correspondia a 89,8% de ações do Governo do Estado de Sergipe e 10,2% de *Free Float*. As ações em circulação são constituídas por 31,4% ON e 68,6% PN.

A composição societária equivale a 15,2 milhões de ações, que consistem em 7,6 milhões de ações ordinárias (BGIP3) e 7,6 milhões de ações preferenciais (BGIP4).

As ações do Banese fazem parte do Índice ITAG da B3, que concentra as ações com diretos diferenciados de *Tag Along*.

### Clientes e Canais de Atendimento

A base de clientes do Banese atingiu um total de 885.955 correntistas e poupadores, compreendendo 852.758 clientes PF e 33.197 clientes PJ, um crescimento de 1,0% em relação ao 1S2019 e ao encerramento do ano de 2019. No comparativo com o trimestre imediatamente anterior o número de clientes não apresentou grande variação (0,2%).

O foco nos canais digitais assegura comodidade para os clientes e mais agilidade na aquisição de um amplo portfólio de produtos e serviços. A utilização dos canais de autoatendimento para a realização de transações continua sendo a forma preferida dos

clientes Banese, visto que, 81,9% do total de transações foram realizadas no autoatendimento nos meses de janeiro a junho desse ano, sendo 70,0% apenas nos canais digitais.

O volume de transações realizadas no *Internet* e *Mobile Banking* apresentou um incremento de 20,4% no 1S2020, em comparação ao mesmo período do ano anterior. Consequência da maior qualidade do atendimento, por meio da especialização do modelo digital do Banese.

#### Dados de Canais

|                                               | 2T2020     | 2T2019      |   | V3M         | 1S2020      | 1S2019      |   | V12M        |
|-----------------------------------------------|------------|-------------|---|-------------|-------------|-------------|---|-------------|
| Agências                                      | 63         | 63          | ► | ND          | 63          | 63          | ► | ND          |
| Postos de Serviços                            | 09         | 09          | ► | ND          | 09          | 09          | ► | ND          |
| Terminais ATM                                 | 491        | 493         | ▼ | -2          | 491         | 493         | ▼ | -2          |
| Correspondentes no País                       | 197        | 210         | ▼ | -13         | 197         | 210         | ▼ | -13         |
| Transações em Agências, ATM e Correspondentes | 7,8 Mi     | 10,0 Mi     | ▼ | -2,2 Mi     | 18,2 Mi     | 20,5 Mi     | ▼ | -2,3 Mi     |
| Volume Transacionado                          | R\$ 7,2 Bi | R\$ 10,1 Bi | ▼ | R\$ -2,9 Bi | R\$ 17,7 Bi | R\$ 20,7 Bi | ▼ | R\$ -3,0 Bi |
| Transações <i>online</i>                      | 22,2 Mi    | 22,1 Mi     | ▲ | +0,1 Mi     | 43,5 Mi     | 43,6 Mi     | ▼ | -0,1 Mi     |
| Volume Transacionado                          | R\$ 3,4 Bi | R\$ 2,2 Bi  | ▲ | R\$ +1,2 Bi | R\$ 5,6 Bi  | R\$ 4,5 Bi  | ▲ | R\$ +1,1 Bi |

#### Serviços Financeiros – Banese 2.0

O Depósito Inteligente permite aos clientes Pessoas Jurídicas maior comodidade e ganhos com uma gestão automatizada e proativa de sua tesouraria. Este serviço promove agilidade na conversão do fluxo de caixa em capital de giro, redução em despesas no recolhimento do numerário e mitigação de falhas operacionais. O total de transações no 1S2020 apresentou um volume de depósitos de 37,0 mil e o valor total transacionado no período de R\$ 42,8 milhões.

O Banese também disponibiliza terminais recicladores de cédulas, tipo de terminal de autoatendimento em que os valores monetários depositados no caixa ficam acessíveis para saques por outros clientes. Em todo o Estado estão disponíveis 96 caixas eletrônicos recicladores de cédulas do Banese, além de 85 em parceria com a rede Saque e Pague.

#### Investimentos em Capital Humano

O Banese vem investindo em programas de aprendizagem com o propósito de desenvolver competências, elevar o desempenho e engajamento das equipes, promover oportunidades de inovação e o crescimento de vantagens competitivas. Tais ações estão alinhadas ao plano estratégico e aos valores da Organização.

O Programa de Incentivo à Formação Profissional, que objetiva a elevação da base de conhecimento dos funcionários, incentiva a realização de cursos de graduação, especialização e língua estrangeira, por meio de oferta de bolsas de 50% do valor do curso, no 2T2020 foram atendidas 97 bolsas de incentivo.

O ambiente virtual de aprendizagem da Universidade Corporativa Banese disponibiliza mais de 105 cursos auto instrucionais para seus colaboradores. A plataforma virtual de aprendizagem está sendo uma ferramenta essencial nesse trimestre, especialmente para o grupo de funcionários considerados “Grupo de Risco”, o que aumentou em aproximadamente 220% o número de cursos no 2T2020, um total de 306. Destacam-se: Código de Conduta Ética do Banese, Administração do Tempo, Gestão de Riscos e Atendimento ao Público.

O Banco também possui programas que garantem a obtenção de certificações obrigatórias, assim como participações em eventos e treinamentos externos, *in company* e à distância, com o propósito de desenvolver competências, elevar o desempenho e engajamento das equipes, criando espaços para inovação e crescimento de vantagens competitivas.

**CONGLOMERADO BANESE**

O conglomerado econômico do Banese é composto pelo Banese e pela Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda. (SEAC). Adicionalmente fazem parte do grupo Banese: a Banese Corretora e Administradora de Seguros, o Instituto Banese de Seguridade Social (SERGUS), a Caixa de Assistência dos Empregados do Banese (CASSE) e o Instituto Banese.

**Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda.**

A Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda. (SEAC) oferta soluções de meios de pagamento e serviços correlatos, com foco no mercado de cartões de crédito, vouchers e soluções de adquirência. O Banese Card está presente nos estados de Sergipe, Alagoas, Paraíba, tendo ampliado sua atuação por meio dos estados do Rio Grande do Norte, Ceará e Bahia.

A quantidade de clientes aptos a comprar alcançou um total de 586 mil clientes no 1S2020, um acréscimo de 4,2% em relação ao 1S2019. O volume transacionado pelos produtos geridos pela SEAC (Banese Débito, Banese Card e Banese Alimentação/Refeição) encerrou o semestre com um total de R\$ 941,8 milhões, um crescimento de 1,7% quando comparado com o mesmo semestre de 2019. No cartão de crédito Banese Card (principal produto da empresa) o volume financeiro transacionado alcançou um total de R\$ 848,2 milhões, um incremento de 1,6% em relação ao mesmo período do ano anterior.

O 1S2020 foi marcado pelo lançamento do cartão Banese Card coembandeirado Elo, que pode ser utilizado em estabelecimentos nacionais e internacionais que aceitam a bandeira Elo, Discover e Dinners, e do Banese Card Nanquim para cliente de alta renda, que tem como principais benefícios: salas vips, seguro viagem, seguro proteção de compras, chip viagem internacional, além do programa de pontos da Nivel. A SEAC também implantou o sistema de captura de propostas *online*, por meio do atendimento via *chat* no portal Banese Card. E teve uma relevante participação no desenvolvimento do Cartão Mais Inclusão, programa que consistente em um auxílio emergencial durante o período de pandemia, e que trouxe maior visibilidade ao cartão alimentação/refeição.

**Banese Corretora de Seguros**

A Banese Administradora e Corretora de Seguros Ltda. oferta as melhores soluções de seguros em parceria com as principais seguradoras do País. São 40 anos oferecendo qualidade e confiança aos seus clientes.

No 1S2020, o volume de seguros contratados apresentou total de R\$ 59,9 milhões, correspondendo a um incremento de 11,2% em relação ao mesmo período de 2019, reflexo de aportes significativos de previdência privada. Já no 2T2020 o volume alcançou um total de R\$ 23,3 milhões um decréscimo de 15,1% quando comparado com o 2T2019.

Com uma receita de R\$ 6,5 milhões no 2T2020, correspondendo a um incremento de 4,2% em comparação ao mesmo trimestre do ano anterior, a Banese Corretora tem se destacado no mercado segurador sergipano. No 1S2020 acumulou uma receita de R\$ 14,9 milhões, um crescimento de 20,8% em relação ao 1S2019.

**Instituto Banese e Museu da Gente Sergipana**

Na busca de ser reconhecido como fonte de conhecimento, inspiração e cultivo de expressões artísticas e culturais, o Instituto Banese desenvolve ações de responsabilidade socioambiental em sintonia com políticas públicas, e é um agente de transformação por meio de ações e investimentos voltados para os interesses da sociedade sergipana.

As ações e projetos de entidades apoiadas pelo Instituto Banese beneficiaram 99.954 pessoas no 1S2020, o que totalizou R\$ 4,0 milhões em investimentos. O crescimento no valor investido deveu-se principalmente à Fundação de Beneficência Hospital de Cirurgia, a ser utilizado por pacientes e profissionais da área da saúde.

O Museu da Gente Sergipana Governador Marcelo Déda, cerne da missão do Instituto Banese, é o projeto máster idealizado para reforçar o papel social do Banese como grande incentivador e mecenas das diversas linguagens da cultura sergipana. É voltado para expor o acervo do patrimônio cultural material e imaterial do Estado de Sergipe, composto de instalações em multimídia interativa e exposições itinerantes. No 2T2020 o Museu permaneceu fechado para visitação pública.



## TABELAS E ANEXOS

## Demonstrativo de Resultados – BANESE CONSOLIDADO – (R\$ mil)

|                                                                 | 30.06.2020       | 30.06.2019       |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Receitas da Intermediação Financeira</b>                     | <b>321.937</b>   | <b>336.948</b>   |
| Operações de Crédito                                            | 267.530          | 258.893          |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários        | 49.234           | 71.060           |
| Resultado das Aplicações Compulsórias                           | 5.173            | 6.995            |
| <b>Despesas da Intermediação Financeira</b>                     | <b>(133.085)</b> | <b>(140.894)</b> |
| Operações de Captações no Mercado                               | (69.453)         | (105.470)        |
| Operações de Empréstimos e Repasses                             | (3.197)          | (2.087)          |
| Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa                   | (40.104)         | (20.903)         |
| Provisão para Empréstimo Rotativo Cartão de Crédito             | (20.331)         | (12.434)         |
| <b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>              | <b>188.852</b>   | <b>196.054</b>   |
| Outras Receitas/Despesas Operacionais                           | (117.609)        | (101.610)        |
| Receitas de Prestação de Serviços                               | 63.149           | 61.957           |
| Receitas de Tarifas Bancárias                                   | 37.662           | 38.525           |
| Despesas de Pessoal                                             | (105.934)        | (101.919)        |
| Outras Despesas Administrativas                                 | (113.182)        | (106.707)        |
| Despesas Tributárias                                            | (28.204)         | (29.587)         |
| Resultado de Participações em Coligadas e Controlada            | -                | -                |
| Outras Receitas Operacionais                                    | 53.044           | 53.400           |
| Outras Despesas Operacionais                                    | (24.144)         | (17.279)         |
| <b>Despesas Provisões</b>                                       | <b>(10.061)</b>  | <b>(8.901)</b>   |
| Despesa Provisão para Contingências                             | (10.061)         | (8.901)          |
| <b>Resultado Operacional</b>                                    | <b>61.182</b>    | <b>85.543</b>    |
| Resultado Não Operacional                                       | 1.835            | 623              |
| <b>Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro</b>              | <b>63.017</b>    | <b>86.166</b>    |
| Imposto de Renda e Contribuição Social                          | (27.898)         | (31.640)         |
| Provisão para Imposto de Renda                                  | (21.076)         | (15.400)         |
| Provisão para Contribuição Social                               | (15.548)         | (9.718)          |
| Ativo Fiscal Diferido                                           | 8.726            | (6.522)          |
| Participações de Empregados e Administradores no Lucro          | (4.295)          | (6.201)          |
| <b>Lucro Líquido Antes da Participação de não Controladores</b> | <b>30.824</b>    | <b>48.325</b>    |
| Participação de não Controladores                               | (5.293)          | (6.965)          |
| <b>Lucro Líquido</b>                                            | <b>25.531</b>    | <b>41.360</b>    |

**Demonstrativo de Resultados – BANESE MÚLTIPLO – (R\$ mil)**

|                                                                 | 30.06.2020       | 30.06.2019       |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Receitas da Intermediação Financeira</b>                     | <b>311.243</b>   | <b>335.547</b>   |
| Operações de Crédito                                            | 268.902          | 260.888          |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários        | 37.168           | 67.664           |
| Resultado das Aplicações Compulsórias                           | 5.173            | 6.995            |
| <b>Despesas da Intermediação Financeira</b>                     | <b>(113.712)</b> | <b>(130.198)</b> |
| Operações de Captações no Mercado                               | (70.411)         | (107.208)        |
| Operações de Empréstimos e Repasses                             | (3.197)          | (2.087)          |
| Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa                   | (40.104)         | (20.903)         |
| Provisão para Empréstimo Rotativo Cartão de Crédito             | -                | -                |
| <b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>              | <b>197.531</b>   | <b>205.349</b>   |
| Outras Receitas/Despesas Operacionais                           | (138.000)        | (128.419)        |
| Receitas de Prestação De Serviços                               | 28.957           | 26.136           |
| Receitas de Tarifas Bancárias                                   | 37.662           | 38.525           |
| Despesas de Pessoal                                             | (90.987)         | (86.776)         |
| Outras Despesas Administrativas                                 | (86.000)         | (83.942)         |
| Despesas Tributárias                                            | (18.149)         | (19.916)         |
| Resultado de Participações em Coligadas e Controlada            | 5.240            | 6.896            |
| Outras Receitas Operacionais                                    | 5.378            | 5.943            |
| Outras Despesas Operacionais                                    | (20.101)         | (15.285)         |
| <b>Despesas Provisões</b>                                       | <b>(8.711)</b>   | <b>(8.414)</b>   |
| Despesa Provisão para Contingências                             | (8.711)          | (8.414)          |
| <b>Resultado Operacional</b>                                    | <b>50.820</b>    | <b>68.516</b>    |
| Resultado Não Operacional                                       | (558)            | 844              |
| <b>Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro</b>              | <b>50.262</b>    | <b>69.360</b>    |
| Imposto de Renda e Contribuição Social                          | (20.436)         | (21.799)         |
| Provisão para Imposto de Renda                                  | (17.708)         | (11.949)         |
| Provisão para Contribuição Social                               | (13.449)         | (7.555)          |
| Ativo Fiscal Diferido                                           | 10.721           | (2.295)          |
| Participações de Empregados e Administradores no Lucro.         | (4.295)          | (6.201)          |
| <b>Lucro Líquido Antes da Participação de não Controladores</b> | <b>25.531</b>    | <b>41.360</b>    |
| Participação de não Controladores                               | -                | -                |
| <b>Lucro Líquido</b>                                            | <b>25.531</b>    | <b>41.360</b>    |

## Balanco Patrimonial Consolidado – ATIVOS (R\$ mil)

|                                                                                                 | 30.06.2020       | 31.12.2019       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>CIRCULANTE</b>                                                                               | <b>4.318.598</b> | <b>3.857.329</b> |
| CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA                                                                    | 1.089.618        | 613.613          |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS                                                                        | 3.286.907        | 3.317.859        |
| APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ                                                         | 431.326          | 342.261          |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros                                                        | 431.326          | 342.261          |
| TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS                            | 1.178.501        | 1.209.380        |
| Carteira Própria                                                                                | 1.173.233        | 1.208.219        |
| Vinculados a Compromissos de Recompra                                                           | 4.194            | 104              |
| Vinculados à Prestação de Garantias                                                             | 872              | 858              |
| Vinculados ao Banco Central                                                                     | 202              | 199              |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS                                                                       | 433.166          | 362.040          |
| Pagamentos e Recebimentos a Liquidar                                                            | 19.682           | 7.330            |
| Créditos Vinculados:                                                                            | 398.278          | 336.334          |
| - Depósitos no Banco Central                                                                    | 398.020          | 336.184          |
| - Convênios                                                                                     | 258              | 150              |
| Correspondentes                                                                                 | 15.206           | 18.376           |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO                                                                            | 783.231          | 869.401          |
| Operações de Crédito:                                                                           | 783.231          | 869.401          |
| - Setor Privado                                                                                 | 783.231          | 869.401          |
| OUTROS CRÉDITOS                                                                                 | 460.683          | 534.777          |
| Rendas a Receber                                                                                | 11.182           | 12.116           |
| Diversos                                                                                        | 449.942          | 522.815          |
| Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa sem Característica de Concessão de Crédito | (441)            | (154)            |
| PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO                                  | (91.591)         | (100.902)        |
| Provisão para Perdas de Operações de Crédito                                                    | (52.434)         | (60.955)         |
| Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa                                            | (1.386)          | (1.580)          |
| Provisão para Valores a receber relativos a transações de pagamento                             | (37.771)         | (38.367)         |
| CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS                                                                            | 31.066           | 23.624           |
| Créditos Tributários sobre diferenças temporárias                                               | 10.649           | 8.670            |
| Créditos Tributários sobre base fiscal negativa                                                 | 5.659            | 6.474            |
| Créditos Tributários sobre impostos e contribuições a compensar                                 | 14.758           | 8.480            |
| OUTROS VALORES E BENS                                                                           | 2.598            | 3.135            |
| Outros Valores e Bens                                                                           | 1.656            | 1.395            |
| Despesas Antecipadas                                                                            | 942              | 1.740            |

## Balanco Patrimonial Consolidado – ATIVOS (R\$ mil) - CONTINUAÇÃO

|                                                                      | 30.06.2020       | 31.12.2019       |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>NÃO CIRCULANTE</b>                                                | <b>2.208.134</b> | <b>2.106.721</b> |
| REALIZÁVEL A LONGO PRAZO                                             | 2.104.617        | 2.004.131        |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS                                             | 2.005.607        | 1.871.090        |
| APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ                              | 24.640           | -                |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros                             | 24.640           | -                |
| TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS | 19.893           | 21.403           |
| Carteira Própria                                                     | 19.893           | 21.403           |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS                                            | 29.719           | 29.106           |
| Créditos Vinculados:                                                 | 29.719           | 29.106           |
| - SFH - Sistema Financeiro da Habitação                              | 29.719           | 29.106           |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO                                                 | 1.767.980        | 1.664.072        |
| Operações de Crédito:                                                | 1.767.980        | 1.664.072        |
| - Setor Privado                                                      | 1.767.980        | 1.664.072        |
| OUTROS CRÉDITOS                                                      | 163.375          | 156.509          |
| Rendas a Receber                                                     | 15               | -                |
| Diversos                                                             | 163.360          | 156.509          |
| PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO       | (77.024)         | (52.145)         |
| Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa            | (77.024)         | (52.145)         |
| CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS                                                 | 128.780          | 141.512          |
| Créditos Tributários sobre diferenças temporárias                    | 120.721          | 131.901          |
| Créditos Tributários sobre base fiscal negativa                      | 373              | 1.958            |
| Créditos Tributários sobre impostos e contribuições a compensar      | 7.686            | 7.653            |
| OUTROS VALORES E BENS                                                | 47.254           | 43.674           |
| Outros Valores e Bens                                                | 48.285           | 44.144           |
| Provisões para Desvalorizações                                       | (2.713)          | (2.713)          |
| Despesas Antecipadas                                                 | 1.682            | 2.243            |
| INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÃO DE COLIGADAS E CONTROLADAS             | -                | -                |
| Participação em Coligadas e Controladas                              | -                | -                |
| OUTROS INVESTIMENTOS                                                 | 6                | 6                |
| Outros Investimentos                                                 | 454              | 454              |
| Provisões para Perdas                                                | (448)            | (448)            |
| IMOBILIZADO DE USO                                                   | 232.938          | 223.866          |
| Imóveis de Uso                                                       | 104.436          | 73.440           |
| Outras Imobilizações de Uso                                          | 128.502          | 150.426          |
| INTANGÍVEL                                                           | 70.621           | 68.554           |
| Ativos Intangíveis                                                   | 70.621           | 68.554           |
| DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES                                          | (200.048)        | (189.836)        |
| Depreciações Acumuladas - Imobilizado de Uso                         | (143.449)        | (135.756)        |
| Amortização Acumulada - Ativos Intangíveis                           | (56.599)         | (54.080)         |
| <b>TOTAL</b>                                                         | <b>6.526.732</b> | <b>5.964.050</b> |



Balanco Patrimonial Consolidado – PASSIVOS (R\$ mil)

|                                                                       | 30.06.2020       | 31.12.2019       |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>CIRCULANTE</b>                                                     | <b>4.413.685</b> | <b>4.245.344</b> |
| DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS                           | 3.914.800        | 3.643.741        |
| DEPÓSITOS                                                             | 3.788.422        | 3.574.253        |
| Depósitos à Vista                                                     | 857.418          | 757.056          |
| Depósitos de Poupança                                                 | 1.616.238        | 1.472.015        |
| Depósitos Interfinanceiros                                            | 157.455          | 126.718          |
| Depósitos a Prazo                                                     | 1.157.311        | 1.218.464        |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS                                             | 40.815           | 612              |
| Recebimentos e Pagamentos a Liquidar                                  | 40.815           | 612              |
| CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO                                           | -                | 104              |
| Carteira Própria                                                      | -                | 104              |
| RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS                              | 64.462           | 48.439           |
| Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares | 64.462           | 48.439           |
| OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS               | 21.101           | 20.333           |
| BNDES                                                                 | 74               | 74               |
| FINAME                                                                | 491              | 1.033            |
| Outras Instituições                                                   | 20.536           | 19.226           |
| OUTRAS PASSIVOS                                                       | 498.885          | 601.603          |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados                     | 21.506           | 1.698            |
| Sociais e Estatutárias                                                | 531              | 9.194            |
| Fiscais e Previdenciárias                                             | 25.655           | 16.495           |
| Dívidas Subordinadas                                                  | 891              | 407              |
| Diversas                                                              | 450.302          | 573.809          |
| <b>NÃO CIRCULANTE</b>                                                 | <b>1.578.515</b> | <b>1.245.438</b> |
| DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS                           | 1.333.124        | 1.009.684        |
| DEPÓSITOS                                                             | 1.236.568        | 886.567          |
| Depósitos a Prazo                                                     | 1.236.568        | 886.567          |
| CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO                                           | 4.187            | -                |
| Carteira Própria                                                      | 4.187            | -                |
| RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS                              | 17.368           | 50.566           |
| Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares | 17.368           | 50.566           |
| OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS               | 75.001           | 72.551           |
| BNDES                                                                 | 233              | 270              |
| FINAME                                                                | 1.120            | 1.231            |
| Outras Instituições                                                   | 73.648           | 71.050           |
| OUTROS PASSIVOS                                                       | 102.010          | 98.113           |
| Dívidas Subordinadas                                                  | 101.471          | 97.273           |
| Diversas                                                              | 539              | 840              |
| PROVISÕES                                                             | 132.714          | 126.586          |
| Provisão para contingências                                           | 132.714          | 126.586          |
| RECEITAS DIFERIDAS                                                    | 10.667           | 11.055           |
| Resultados de Exercícios Futuros                                      | 10.667           | 11.055           |



**Balanço Patrimonial Consolidado – PASSIVOS (R\$ mil) - CONTINUAÇÃO**

|                                                 | 30.06.2020       | 31.12.2019       |
|-------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                       | <b>534.532</b>   | <b>473.268</b>   |
| Capital Social - De Domiciliados no País        | 348.000          | 348.000          |
| Reservas de Lucros                              | 126.604          | 125.327          |
| Outros Resultados Abrangentes                   | (7.318)          | (39.470)         |
| Lucros Acumulados                               | 24.254           | -                |
| Participação de Não Controladores               | 42.992           | 39.411           |
| <b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> | <b>6.526.732</b> | <b>5.964.050</b> |

**Demonstrativo do Valor Adicionado Consolidado (R\$ mil)**

|                                                         | 30.06.2020      | 30.06.2019     |
|---------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>APURAÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>                     |                 |                |
| Receita da intermediação financeira                     | 321.937         | 336.948        |
| Despesa da intermediação financeira                     | (133.085)       | (140.894)      |
| Outras receitas/despesas operacionais                   | 18.839          | 27.220         |
| Resultado não operacional                               | 1.835           | 623            |
| Receita da prestação de serviços                        | 100.811         | 100.482        |
| Matérias, energia, serviço de terceiros e outros        | (96.006)        | (94.210)       |
| <b>Valor Adicionado Bruto</b>                           | <b>214.331</b>  | <b>230.169</b> |
| <b>Retenções</b>                                        | <b>(10.052)</b> | <b>(8.856)</b> |
| Amortização                                             | (2.506)         | (2.621)        |
| Depreciação                                             | (7.546)         | (6.235)        |
| <b>Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade</b> | <b>204.279</b>  | <b>221.313</b> |
| <b>Valor Adicionado Recebido em Transferência</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>       |
| Resultado de Equivalência Patrimonial                   | -               | -              |
| <b>Valor Adicionado a Distribuir</b>                    | <b>204.279</b>  | <b>221.313</b> |
| <b>DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>                 |                 |                |
| <b>Governo</b>                                          | <b>56.102</b>   | <b>61.227</b>  |
| Despesas Tributárias                                    | 19.478          | 36.109         |
| Imposto de renda e contribuição social                  | 36.624          | 25.118         |
| <b>Empregados</b>                                       | <b>110.229</b>  | <b>108.120</b> |
| Salários e honorários                                   | 64.119          | 61.855         |
| Encargos sociais                                        | 24.736          | 23.491         |
| Previdência privada                                     | 2.438           | 2.173          |
| Benefícios e treinamentos                               | 14.641          | 14.400         |
| Participação nos resultados                             | 4.295           | 6.201          |
| <b>Aluguéis</b>                                         | <b>2.319</b>    | <b>2.211</b>   |
| <b>Taxas e Contribuições</b>                            | <b>4.805</b>    | <b>1.430</b>   |
| <b>Participação não Controladores</b>                   | <b>5.293</b>    | <b>6.965</b>   |
| <b>(Prejuízo)/Lucro Retido</b>                          | <b>25.531</b>   | <b>41.360</b>  |
| <b>Valor Adicionado Distribuído</b>                     | <b>204.279</b>  | <b>221.313</b> |



## Fluxo de Caixa Consolidado (R\$ mil)

|                                                                             | 30.06.2020       | 30.06.2019      |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| <b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                           |                  |                 |
| <b>Lucro Líquido Ajustado</b>                                               | <b>107.288</b>   | <b>100.780</b>  |
| <b>Lucro Líquido</b>                                                        | <b>25.531</b>    | <b>41.360</b>   |
| <b>Ajuste ao Lucro Líquido</b>                                              | <b>81.757</b>    | <b>59.420</b>   |
| Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.                              | 40.104           | 20.903          |
| Provisão/(Reversão) para Créditos Vinculados-FCVS                           | 254              | 239             |
| Depreciações e Amortizações                                                 | 10.234           | 8.997           |
| Crédito de Pis e Cofins sobre Depreciações na coligada                      | (182)            | (141)           |
| Ajuste de Provisão Passivas                                                 | 10.061           | 8.901           |
| Outras Provisões Operacionais                                               | 6.765            | 5.722           |
| Despesa com prêmio de fidelização                                           | 5.421            | 680             |
| Outras Provisões Não Operacionais                                           | 10               | 361             |
| TVM Ajuste ao Valor de Mercado                                              | 417              | (22)            |
| Ativo Fiscal Diferido                                                       | (8.726)          | 6.522           |
| Perda de Capital                                                            | 1.318            | 1.148           |
| Reversão de Outras Provisões Operacionais                                   | (1.509)          | (3.368)         |
| Atualização Monetária                                                       | (2.162)          | (540)           |
| Outras Receitas Não Operacionais                                            | (579)            | (2.416)         |
| Resultado de Participação em controladas                                    | -                | -               |
| Provisão para Empréstimo Rotativo Cartão de Crédito                         | 20.331           | 12.434          |
| <b>Variação de Ativos e Obrigações</b>                                      | <b>389.092</b>   | <b>(1.605)</b>  |
| (Aumento) Redução em Aplicações Financeiras de Liquidez                     | (113.705)        | (113.124)       |
| (Aumento) Redução em T.V.M. e Instrumentos Financeiros Derivativos          | 31.972           | (51.092)        |
| (Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos)                | (31.790)         | 40.717          |
| (Aumento) Redução em Operações de Crédito                                   | (17.738)         | (120.771)       |
| (Aumento) Redução em Outros Valores e Bens                                  | (3.043)          | 1.370           |
| (Aumento) Redução em Outros Créditos                                        | 78.886           | (6.772)         |
| (Aumento) Redução em Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito   | (44.867)         | 2.777           |
| (Aumento) Redução em Créditos Tributário                                    | 5.290            | (45.849)        |
| Aumento (Redução) em Depósitos                                              | 564.170          | 172.589         |
| Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto                            | 4.083            | (1.844)         |
| Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses                  | 3.218            | 3.790           |
| Ganhos/(Perdas) Outros Resultados Abrangentes                               | 32.152           | (71.349)        |
| Aumento (Redução) em Resultados de Exercícios Futuros                       | (388)            | (368)           |
| Aumento (Redução) em Outros Passivos                                        | (115.215)        | 187.743         |
| Aumento (Redução) em Provisões                                              | (3.933)          | 578             |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                            | <b>496.380</b>   | <b>99.175</b>   |
| <b>FLUXO DE CAIXA ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>                            |                  |                 |
| Transferência de Imobilizado de Uso p/Comodato                              | -                | 1               |
| Aquisição de Imobilizado de Uso                                             | (9.098)          | (16.230)        |
| Baixa de Imobilizado de Uso                                                 | 170              | 3.678           |
| Aplicações no Intangível                                                    | (2.054)          | (2.525)         |
| Dividendo recebido de controlada                                            | -                | -               |
| <b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>  | <b>(10.979)</b>  | <b>(15.076)</b> |
| <b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                       |                  |                 |
| Participação de não controladores                                           | 5.293            | 6.965           |
| Pagamento de dividendos a não controladores                                 | (1.712)          | -               |
| Juros Sobre o Capital Próprio                                               | -                | (11.400)        |
| Aumento (Redução) em Recursos de Letras Imobiliárias                        | (17.175)         | (1.362)         |
| Dívidas Subordinadas                                                        | 4.198            | (65.430)        |
| <b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b> | <b>(9.396)</b>   | <b>(71.227)</b> |
| <b>AUMENTO (DIMINUIÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>         | <b>476.005</b>   | <b>12.872</b>   |
| <b>Caixa e equivalente de caixa no início do período</b>                    | <b>613.613</b>   | <b>830.331</b>  |
| <b>Caixa e equivalente de caixa no fim do período</b>                       | <b>1.089.618</b> | <b>843.203</b>  |