

Demonstrações Financeiras

Setembro/2021



Banrisul

Press Release

Este *Press Release* pode conter informações sobre eventos futuros. Tais informações não seriam apenas fatos históricos, mas refletiriam os desejos e as expectativas da direção da Companhia. As palavras “antecipa”, “deseja”, “espera”, “prevê”, “planeja”, “prediz”, “projeta”, “almeja” e similares pretendem identificar afirmações que, necessariamente, envolvem riscos conhecidos e desconhecidos.

Riscos conhecidos incluem incertezas que não são limitadas ao impacto da competitividade dos preços e serviços, aceitação dos serviços no mercado, transações de serviços da Companhia e de seus competidores, aprovação regulamentar, flutuação da moeda, mudanças no mix de serviços oferecidos e outros riscos descritos nos relatórios da Companhia. Este *Press Release* está atualizado até a presente data e o Banrisul poderá ou não atualizá-lo mediante novas informações e/ou acontecimentos futuros.

Tabela 1: Indicadores Econômico-Financeiros

Principais Itens de Resultado - R\$ Milhões	9M2021	9M2020	3T2021	2T2021	1T2021	4T2020	3T2020	9M2021/ 9M2020	3T2021/ 2T2021
Margem Financeira	3.672,3	3.800,4	1.215,8	1.249,1	1.207,3	1.462,4	1.239,5	-3,4%	-2,7%
Despesas de Provisão para Perdas de Crédito	632,1	1.100,2	284,5	217,8	129,8	401,3	319,4	-42,5%	30,6%
Receita de Intermediação Financeira	5.678,4	6.722,6	2.446,7	1.291,7	1.939,9	1.510,6	1.763,9	-15,5%	89,4%
Despesa de Intermediação Financeira	2.006,1	2.922,2	1.230,9	42,6	732,6	48,2	524,4	-31,3%	2792,0%
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	1.456,6	1.434,1	495,7	482,3	478,5	521,3	472,1	1,6%	2,8%
Despesas Administrativas Ajustadas ⁽¹⁾	2.689,2	2.693,9	930,9	888,5	869,7	905,0	905,9	-0,2%	4,8%
Outras Despesas Ajustadas	761,8	661,0	300,5	209,0	252,3	230,1	318,8	15,3%	43,8%
Outras Receitas Ajustadas	332,0	309,8	121,8	110,4	99,8	148,2	146,7	7,2%	10,2%
Lucro Líquido Ajustado	732,3	495,1	171,5	281,9	278,9	329,7	117,8	47,9%	-39,2%
Lucro Líquido	700,8	495,1	156,6	265,2	278,9	232,3	117,8	41,5%	-41,0%
Principais Itens Patrimoniais - R\$ Milhões	Set 2021	Set 2020	Set 2021	Jun 2021	Mar 2021	Dez 2020	Set 2020	Set 2021/ Set 2020	Set 2021/ Jun 2021
Ativos Totais	101.648,6	90.167,2	101.648,6	98.063,0	95.432,1	91.822,9	90.167,2	12,7%	3,7%
Títulos e Valores Mobiliários ⁽²⁾	38.487,4	35.213,9	38.487,4	37.646,2	37.141,4	35.432,6	35.213,9	9,3%	2,2%
Carteira de Crédito Total	38.701,8	36.257,7	38.701,8	36.640,1	36.852,2	37.605,8	36.257,7	6,7%	5,6%
Provisão para Perdas de Crédito	2.693,3	2.813,3	2.693,3	2.673,3	2.700,7	2.763,1	2.813,3	-4,3%	0,7%
Créditos em Atraso > 90 dias	854,1	1.080,3	854,1	815,5	891,2	869,7	1.080,3	-20,9%	4,7%
Recursos Captados e Administrados	81.188,1	78.483,5	81.188,1	79.121,1	78.577,4	80.457,7	78.483,5	3,4%	2,6%
Patrimônio Líquido	8.749,5	8.354,9	8.749,5	8.654,4	8.581,2	8.346,2	8.354,9	4,7%	1,1%
Patrimônio de Referência Conglomerado Prudencial	6.831,2	6.905,5	6.831,2	6.697,1	6.694,2	6.821,2	6.905,5	-1,1%	2,0%
Patrimônio Líquido Médio	8.547,8	8.074,6	8.701,9	8.617,8	8.463,7	8.350,6	8.287,0	5,9%	1,0%
Ativo Total Médio	96.735,7	85.858,4	99.855,8	96.747,5	93.627,5	90.995,1	88.375,0	12,7%	3,2%
Ativos Rentáveis Médios	85.791,5	74.918,9	88.386,5	86.145,9	82.820,6	80.219,6	77.837,1	14,5%	2,6%
Principais Inf. do Mercado Acionário - R\$ Milhões	9M2021	9M2020	3T2021	2T2021	1T2021	4T2020	3T2020	9M2021/ 9M2020	3T2021/ 2T2021
Juros sobre Capital Próprio / Dividendos ⁽³⁾	323,5	101,0	105,1	125,4	93,1	117,2	0,0	220,4%	-16,2%
Valor de Mercado	4.768,6	4.879,1	4.768,6	5.423,0	4.924,1	5.958,8	4.879,1	-2,3%	-12,1%
Valor Patrimonial por Ação	21,39	20,43	21,39	21,16	20,98	20,41	20,43	4,7%	1,1%
Preço Médio da Ação (R\$)	12,72	14,92	12,25	13,01	12,93	13,00	13,68	-14,7%	-5,9%
Lucro Líquido por Ação (R\$)	1,71	1,21	0,38	0,65	0,68	0,57	0,29	41,5%	-41,0%
Índices Financeiros	9M2021	9M2020	3T2021	2T2021	1T2021	4T2020	3T2020		
ROAA Ajustado Anualizado ⁽⁴⁾	1,0%	0,8%	0,7%	1,2%	1,2%	1,4%	0,5%		
ROAE Ajustado Anualizado ⁽⁵⁾	11,4%	8,2%	7,9%	13,1%	13,2%	15,8%	5,7%		
Índice de Eficiência Ajustado ⁽⁶⁾	54,5%	54,3%	54,5%	54,0%	53,5%	53,0%	54,3%		
Margem Financeira sobre Ativos Rentáveis ⁽⁷⁾	5,71%	6,76%	5,50%	5,80%	5,83%	7,29%	6,37%		
Custo Operacional Ajustado	3,5%	4,1%	3,5%	3,6%	3,7%	3,9%	4,1%		
Índice de Inadimplência > 90 dias ⁽⁸⁾	2,21%	2,98%	2,21%	2,23%	2,42%	2,31%	2,98%		
Índice de Cobertura 90 dias ⁽⁹⁾	315,3%	260,4%	315,3%	327,8%	303,1%	317,7%	260,4%		
Índice de Provisionamento ⁽¹⁰⁾	7,0%	7,8%	7,0%	7,3%	7,3%	7,3%	7,8%		
Índice de Basileia Conglomerado Prudencial	14,5%	16,2%	14,5%	14,8%	14,8%	15,8%	16,2%		
Indicadores Estruturais	Set 2021	Set 2020	Set 2021	Jun 2021	Mar 2021	Dez 2020	Set 2020		
Agências ⁽¹¹⁾	499	508	499	500	502	507	508		
Postos de Atendimento	142	182	142	156	156	182	182		
Pontos de Atendimento Eletrônico	414	418	414	418	426	418	418		
Colaboradores	9.080	10.187	9.080	9.156	9.224	9.280	10.187		
Indicadores Econômicos	9M2021	9M2020	3T2021	2T2021	1T2021	4T2020	3T2020		
Selic Efetiva Acumulada	2,52%	2,28%	1,23%	0,79%	0,48%	0,47%	0,51%		
Taxa de Câmbio (R\$/US\$ - final de período)	5,44	5,64	5,44	5,00	5,70	5,20	5,64		
Variação Cambial (%)	4,67%	39,94%	8,74%	-12,20%	9,63%	-7,87%	3,01%		
IGP-M	16,01%	14,40%	0,80%	6,31%	8,27%	7,64%	9,59%		
IPCA	6,90%	1,34%	3,02%	1,68%	2,05%	3,13%	1,24%		

(1) Inclui despesas de pessoal ajustadas e outras despesas administrativas.

(2) Inclui instrumentos financeiros derivativos, aplicações interfinanceiras de liquidez e disponibilidades e deduz das obrigações compromissadas.

(3) Juros sobre o capital próprio e dividendos pagos, creditados e/ou provisionados (antes da retenção do Imposto de Renda).

(4) Lucro líquido sobre ativo total médio. A partir do 2T2020, para obter o indicador do ano, passamos a multiplicar o quociente da divisão pelo número de períodos.

(5) Lucro líquido sobre patrimônio líquido médio. A partir do 2T2020, para obter o indicador do ano, passamos a multiplicar o quociente da divisão pelo número de períodos.

(6) Despesas de pessoal + outras despesas administrativas / margem financeira + renda de prestação de serviços + (outras receitas - outras despesas). Considera receitas e despesas realizadas nos últimos 12 meses.

(7) A partir do 2T2020, para obter o indicador do ano, passamos a multiplicar o quociente da divisão pelo número de períodos.

(8) Atrasos > 90 dias / carteira de crédito.

(9) Provisão para perdas de crédito / atrasos > 90 dias.

(10) Provisão para perdas de crédito / carteira de crédito.

(11) Em 09 de junho de 2021 o Conselho de Administração aprovou o encerramento voluntário das atividades da agência de Miami, tendo os trabalhos iniciados em 30 de junho de 2021.

AMBIENTE DE NEGÓCIOS

Desde o início da pandemia da Covid-19, o Banrisul direcionou esforços para garantir o acesso aos serviços bancários aos clientes e não clientes, investindo em melhorias e adequações tecnológicas, atendendo aos protocolos de saúde e segurança estabelecidos pelas autoridades.

Entre as mais diversas ações, o Banco adotou escalas de revezamento de trabalho, *home office* e presencial, adequou o modelo de atendimento aos clientes nas agências, optando, inicialmente, pelo agendamento dos atendimentos como forma preferencial, e tornou-o obrigatório devido ao agravamento da situação da pandemia; com a evolução do quadro, foi possível aderir ao formato híbrido de atendimento. No terceiro trimestre de 2021, o Banco retomou o atendimento por fluxo nas agências, de maneira mais dinâmica, segura e confortável. . No segmento Afinidade, continuam os agendamentos direto com o gerente de conta, conforme fluxo já adotado antes da pandemia. Os colaboradores das áreas administrativas que permaneciam em *home office* até o final de setembro estão, de forma escalonada e segura, retornando ao trabalho presencial.

Diante dos desafios destes nove meses de 2021, o Banco investiu em ações para ampliação do portfólio de produtos e do relacionamento com os clientes, na eficiência administrativa e na promoção do desenvolvimento econômico e social. No Relatório da Administração estão detalhadas as ações do período, bem como em nota explicativa, os efeitos da pandemia.

Em linha com a estratégia de diversificação de receitas e otimização dos negócios relacionados à comercialização de produtos de seguridade, em janeiro de 2021 entrou em operação a **Banrisul Corretora de Seguros S.A.**, subsidiária integral da *holding* Banrisul Seguridade Participações S.A., companhia cujo capital é detido integralmente pelo Banrisul. A Banrisul Corretora de Seguros absorveu, gradativamente, a operação de seguros do Banrisul.

Também em janeiro de 2021, o Banrisul emitiu **nova dívida subordinada**, no montante de US\$300 milhões, com juros de 5,375% a.a. As Notas têm prazo de 10 anos de vencimento, com opção de recompra em 5 anos. A Dívida Subordinada foi autorizada, para Capital Nível II, pelo Banco Central em 25 de outubro de 2021.

A transformação digital através do desenvolvimento de novos modelos de negócios e tecnologia tem sido o caminho percorrido pelo Banrisul. Nos nove meses de 2021, destaca-se o **BanriTech**, programa de aceleração de *startups*, no qual, por meio de edital, foram selecionadas 30 *startups* para o primeiro ciclo, realizado com o apoio técnico do TecnoPuc. O *BanriTech* é uma das ações do **BanriHub**, iniciativa ampla e parceira de projetos que impulsionam o ecossistema de inovação do Rio Grande do Sul. Em setembro foi inaugurado o espaço físico do BanriTech, o Hub.Space, que funcionará como *coworking* de *startups*. Outra iniciativa que integra o *BanriHub* é o **NAVI - Hub** de Inteligência Artificial e Ciência de Dados, liderado pelo TecnoPuc e pela Wisidea Ventures e que conta com o Banrisul como patrocinador máster.

Em relação ao **Open Banking**, o Banco implantou em janeiro de 2021 a Fase 1, referente ao compartilhamento dos dados dos canais de atendimento, produtos e serviços disponíveis aos clientes. A partir de agosto de 2021, devido a uma maior complexidade, foi implantada de forma escalonada a Fase 2, que possibilita o compartilhamento, entre o Banrisul e outras instituições, a partir do consentimento do cliente, de dados cadastrais e financeiros, conforme cronograma do Banco Central. A Fase 3, referente ao compartilhamento do serviço de iniciação de transação de pagamento PIX, está em desenvolvimento também de forma escalonada e terá seu primeiro ciclo implantado no final de outubro.

Entre os avanços na **gestão para a sustentabilidade**, destacam-se no período ações relacionadas às mudanças climáticas, como adesão ao Programa Brasileiro GHG Protocol, com a publicação oficial do primeiro inventário de gases de efeito estufa - GEE e recebimento do Selo Prata, adesão ao CDP - Carbon Disclosure Project, bem como o início do projeto para migração das unidades consumidoras para energia de fonte renovável. Para o quarto trimestre o Banrisul contará com os serviços de uma consultoria especializada para aprimorar a gestão estratégica de sustentabilidade e mitigação de gases de efeito estufa. O Banrisul tem buscado melhorar a integração de princípios sustentáveis em sua estratégia de negócios, cultura organizacional e atividades diárias.

DESTAQUES FINANCEIROS

Apresentamos a seguir, de forma sintética, o desempenho do Banrisul nos nove meses de 2021 e no 3T2021. A Análise de Desempenho, o Relatório da Administração, as Demonstrações Financeiras e as Notas Explicativas estão disponibilizadas no site www.banrisul.com.br/ri.

Demonstrativo dos Principais Itens de Resultado - R\$ Milhões

	9M2021	9M2020	3T2021	2T2021	1T2021	4T2020	3T2020	9M2021/ 9M2020	3T2021/ 2T2021
Margem Financeira	3.672,3	3.800,4	1.215,8	1.249,1	1.207,3	1.462,4	1.239,5	-3,4%	-2,7%
Despesas de Provisão para Perdas de Crédito	632,1	1.100,2	284,5	217,8	129,8	401,3	319,4	-42,5%	30,6%
Receitas de Prestação de Serviços e de Tarifas Bancárias	1.456,6	1.434,1	495,7	482,3	478,5	521,3	472,1	1,6%	2,8%
Despesas Administrativas Ajustadas	2.689,2	2.693,9	930,9	888,5	869,7	905,0	905,9	-0,2%	4,8%
Resultado Operacional Ajustado	1.065,6	780,7	218,5	420,9	426,2	491,7	211,8	36,5%	-48,1%
Lucro Líquido Ajustado	732,3	495,1	171,5	281,9	278,9	329,7	117,8	47,9%	-39,2%
Lucro Líquido	700,8	495,1	156,6	265,2	278,9	232,3	117,8	41,5%	-41,0%

O **lucro líquido** alcançou R\$700,8 milhões nos nove meses de 2021, 41,5% ou R\$205,6 milhões acima do lucro líquido do mesmo período de 2020. O lucro líquido dos nove meses de 2021 foi impactado pelo ajuste de provisão para contingências fiscais, pelo efeito fiscal associado e pela atualização das parcelas a realizar de créditos e débitos tributários diferidos, em virtude da edição da Lei nº 14.183/21, que aumenta de 20% para 25% a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido do setor financeiro, no período compreendido entre 01/07/2021 e 31/12/2021. Os eventos mencionados foram tratados, para fins de análise de resultado, como não recorrentes. O **lucro líquido ajustado** pelos eventos não recorrentes alcançou R\$732,3 milhões nos nove meses de 2021, 47,9% ou R\$237,2 milhões acima do lucro líquido do mesmo período de 2020. No 3T2021, o lucro líquido ajustado totalizou R\$171,5 milhões, com aumento de 45,6% ou R\$53,7 milhões frente ao lucro líquido do 3T2020 e redução de 39,2% ou R\$110,4 milhões frente ao lucro líquido ajustado do 2T2021.

O **desempenho ajustado** registrado pelo Banrisul nos **nove meses de 2021 frente aos nove meses de 2020**, reflete especialmente (i) menor fluxo de despesas de provisão para perdas de crédito, (ii) redução da margem financeira, (iii) aumento das receitas de serviços e tarifas, (iv) crescimento das outras despesas ajustadas, e (v) maior volume de tributos sobre o lucro. Na comparação entre o **3T2021** e o **2T2021**, o **desempenho ajustado** reflete especialmente (i) maior fluxo de despesas de provisão para perdas de crédito, (ii) redução da margem financeira, (iii) crescimento das receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias, (iv) aumento das despesas administrativas, (v) elevação de outras despesas ajustadas líquidas de outras receitas e (vi) consequente menor volume de tributos sobre o lucro.

A **margem financeira** dos nove meses de 2021, R\$3.672,3 milhões, apresentou redução de 3,4% ou R\$128,1 milhões frente ao mesmo período de 2020, refletindo especialmente maior redução de receitas com juros frente à diminuição das despesas com juros. No 3T2021, a margem financeira somou R\$1.215,8 milhões, com redução de 2,7% ou R\$33,3 milhões em relação ao 2T2021, trajetória que reflete, em especial, maior crescimento de despesas com juros frente ao aumento das receitas com juros, em um contexto que associa elevação da Taxa Selic, variação cambial e aumento do volume de operações de crédito.

As **despesas de provisão para perdas de crédito**, R\$632,1 milhões nos nove meses de 2021, apresentaram redução de 42,5% ou R\$468,1 milhões frente ao mesmo período de 2020, refletindo, em especial, a rolagem da carteira por níveis de *rating*, afetada pelo atual ambiente econômico, e a diminuição dos atrasos. No 3T2021, essas despesas totalizaram R\$284,5 milhões, com aumento de 30,6% ou R\$66,7 milhões na comparação com o 2T2021, refletindo, em especial, a rolagem da carteira por níveis de *rating*, o crescimento das operações de crédito em atraso e o maior volume de recuperação de créditos baixados para prejuízo integralmente provisionados.

As **receitas de prestação de serviços e de tarifas bancárias**, R\$1.456,6 milhões nos nove meses de 2021, apresentaram aumento de 1,6% ou R\$22,4 milhões frente ao mesmo período de 2020, face principalmente ao crescimento das receitas da rede de adquirência e de seguros, previdência e capitalização, minimizado pela redução das receitas de débito em conta e das receitas de tarifas de conta corrente. No 3T2021, essas receitas somaram R\$495,7 milhões, com aumento de 2,8% ou R\$13,4 milhões frente ao 2T2021 face, em especial, ao crescimento das receitas da rede de adquirência.

As **despesas administrativas**, constituídas por despesas de pessoal e outras despesas administrativas, somaram R\$2.689,2 milhões nos nove meses de 2021, com relativa estabilidade frente ao mesmo período de 2020. No 3T2021, as despesas administrativas totalizaram R\$930,9 milhões, com crescimento de 4,8% ou R\$42,4 milhões na comparação com o 2T2021. As **despesas de pessoal** somaram R\$1.400,1 milhões nos nove meses de 2021, com redução de 6,0% ou R\$88,8 milhões frente ao mesmo período de 2020, refletindo, em especial, a saída de empregados no âmbito do PDV. No 3T2021, as despesas de pessoal totalizaram R\$487,2 milhões, com aumento de 7,3% ou R\$33,3 milhões na comparação com o 2T2021, refletindo, em especial, o acordo coletivo da categoria. **Outras despesas administrativas** totalizaram R\$1.289,1 milhões nos nove meses de 2021, com aumento de 7,0% ou R\$84,0 milhões frente ao mesmo período de 2020, influenciado, principalmente, pelo crescimento nas despesas com serviços técnicos especializados e despesas com amortização e depreciação. No 3T2021, outras despesas administrativas somaram R\$443,8 milhões, com aumento de 2,1% ou R\$9,2 milhões em relação ao 2T2021, influenciado, principalmente, pelo crescimento das despesas com propaganda, promoções e publicidade, das despesas com amortização e depreciação e das despesas relativas à doação de equipamentos médicos para hospitais, movimento minimizado pela retração das despesas com comunicações.

A **reconciliação entre lucro líquido e lucro líquido ajustado** está apresentada na sequência, face à ocorrência de eventos não recorrentes. A reconciliação é utilizada para demonstração dos indicadores de retorno sobre patrimônio líquido e sobre ativos e de eficiência, calculados com base em lucro líquido ajustado.

Demonstrativo Lucro Líquido Contábil x Lucro Líquido Ajustado - R\$ Milhões e %

	9M2021	9M2020	3T2021	2T2021	1T2021	4T2020	3T2020
Lucro Líquido Ajustado	732,3	495,1	171,5	281,9	278,9	329,7	117,8
Ajustes	(31,6)	-	(14,9)	(16,7)	-	(97,3)	-
Programa de Desligamento Voluntário ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	(177,0)	-
Provisão para Contingências Fiscais ⁽²⁾	(76,0)	-	-	(76,0)	-	-	-
Efeito Fiscal ⁽³⁾	34,2	-	-	34,2	-	79,6	-
Créditos Tributários - CSLL Lei 14.183/21 ⁽⁴⁾	10,3	-	(14,9)	25,2	-	-	-
Lucro Líquido	700,8	495,1	156,6	265,2	278,9	232,4	117,8
ROAA Ajustado Anualizado	1,0%	0,8%	0,7%	1,2%	1,2%	1,4%	0,5%
ROAE Ajustado Anualizado	11,4%	8,2%	7,9%	13,1%	13,2%	15,8%	5,7%
Índice de Eficiência Ajustado ⁽⁵⁾	54,5%	54,3%	54,5%	54,0%	53,5%	53,0%	54,3%

(1) Os custos contabilizados no âmbito do PDV referem-se a 901 empregados; deste total, 97,1% ou 875 empregados já tinham se desligado do Banco no âmbito do PDV até o encerramento de setembro de 2021.

(2) Provisão decorrente da revisão de parâmetros e andamento do processo referente a imposto de renda e contribuição social sobre a dedução da despesa oriunda da quitação do déficit atuarial na Fundação Banrisul de Seguridade Social, questionada pela Secretaria da Receita Federal para o período de 1998 a 2005 (Nota 19b).

(3) Refere-se aos eventos PDV e Provisão para Contingências Fiscais.

(4) Refere-se à atualização das parcelas a realizar de créditos e débitos tributários diferidos, em virtude da edição da Lei nº 14.183/21, que aumenta de 20% para 25% a alíquota da CSLL do setor financeiro, no período compreendido entre 01/07/2021 e 31/12/2021.

(5) Despesas de pessoal + outras despesas administrativas / margem financeira + renda de prestação de serviços + (outras receitas - outras despesas). Considera receitas e despesas realizadas nos últimos 12 meses.

O **ROAE ajustado anualizado** alcançou 11,4% nos nove meses de 2021, 3,2 pp. acima do retorno dos nove meses de 2020, refletindo, especialmente, redução das despesas de provisão para perdas de crédito e aumento das receitas de prestação de serviços e de tarifas bancárias, trajetória minimizada pela diminuição da margem financeira e aumento das outras despesas ajustadas.

O **índice de eficiência ajustado** alcançou 54,5% nos doze meses acumulados até setembro de 2021 frente a 54,3% dos doze meses acumulados até setembro de 2020. A trajetória do indicador de eficiência reflete a redução da margem financeira, relativa estabilidade das receitas de prestação de serviços e de tarifas bancárias e o aumento das outras despesas ajustadas líquidas das outras receitas, frente à redução das despesas administrativas ajustadas.

DESTAQUES OPERACIONAIS

Os **ativos totais** alcançaram R\$101.648,6 milhões em setembro de 2021, com incremento de 12,7% ou R\$11.481,3 milhões frente a setembro de 2020 e de 3,7% ou R\$3.585,5 milhões na comparação com junho de 2021. Os principais componentes de ativo e passivo serão comentados na sequência.

Demonstrativo da Evolução Patrimonial - R\$ Milhões

	Set 2021	Jun 2021	Mar 2021	Dez 2020	Set 2020	Set 2021/ Set 2020	Set 2021/ Jun 2021
Ativos Totais	101.648,6	98.063,0	95.432,1	91.822,9	90.167,2	12,7%	3,7%
Operações de Crédito	38.701,8	36.640,1	36.852,2	37.605,8	36.257,7	6,7%	5,6%
Títulos e Valores Mobiliários ⁽¹⁾	38.487,4	37.646,2	37.141,4	35.432,6	35.213,9	9,3%	2,2%
Recursos Captados e Administrados	81.188,1	79.121,1	78.577,4	80.457,7	78.483,5	3,4%	2,6%
Patrimônio Líquido	8.749,5	8.654,4	8.581,2	8.346,2	8.354,9	4,7%	1,1%

(1) Inclui instrumentos financeiros derivativos, aplicações interfinanceiras de liquidez e disponibilidades e deduz as obrigações compromissadas.

Os **ativos de crédito** alcançaram R\$38.701,8 milhões em setembro de 2021, com aumento de 6,7% ou R\$2.444,1 milhões frente a setembro de 2020, influenciado, especialmente, pelo aumento de R\$1.410,8 milhões no crédito comercial e de R\$1.233,2 milhões no crédito rural, movimento minimizado, especialmente, pela redução de R\$81,2 milhões no financiamento de longo prazo e de R\$80,4 milhões no crédito imobiliário. Na comparação com junho de 2021, a carteira de crédito apresentou crescimento de 5,6% ou R\$2.061,7 milhões, influenciado, em especial, pela ampliação de R\$1.051,1 milhões no crédito rural e de R\$897,5 milhões no crédito comercial.

Demonstrativo da Carteira de Crédito - R\$ Milhões

	Set 2021	% Total Crédito	Jun 2021	Mar 2021	Dez 2020	Set 2020	Set 2021/ Set 2020	Set 2021/ Jun 2021
Câmbio	639,6	1,7%	518,7	502,4	510,4	672,7	-4,9%	23,3%
Comercial	28.956,9	74,8%	28.059,4	28.136,2	28.887,4	27.546,1	5,1%	3,2%
Pessoa Física	22.164,0	57,3%	21.861,8	21.873,5	22.278,0	21.373,1	3,7%	1,4%
Consignado ⁽¹⁾	17.557,3	45,4%	17.148,4	16.943,5	17.057,1	16.892,4	3,9%	2,4%
Outros	4.606,7	11,9%	4.713,3	4.930,0	5.220,9	4.480,7	2,8%	-2,3%
Pessoa Jurídica	6.792,8	17,6%	6.197,6	6.262,7	6.609,4	6.173,0	10,0%	9,6%
Capital de Giro	5.073,2	13,1%	4.563,7	4.527,8	4.873,7	4.493,0	12,9%	11,2%
Outros	1.719,6	4,4%	1.633,8	1.734,9	1.735,6	1.680,0	2,4%	5,3%
Financiamento de Longo Prazo	535,3	1,4%	506,9	530,2	569,1	616,4	-13,2%	5,6%
Imobiliário	4.042,5	10,4%	4.077,6	4.104,9	4.125,6	4.122,9	-2,0%	-0,9%
Rural	4.412,1	11,4%	3.361,0	3.459,3	3.392,2	3.178,9	38,8%	31,3%
Outros ⁽²⁾	115,4	0,3%	116,5	119,2	121,1	120,6	-4,4%	-1,0%
Total	38.701,8	100,0%	36.640,1	36.852,2	37.605,8	36.257,7	6,7%	5,6%

(1) Inclui os créditos vinculados a operações adquiridas em cessão.

(2) Inclui arrendamento mercantil e setor público.

Os **títulos e valores mobiliários - TVM somados às aplicações interfinanceiras de liquidez e às disponibilidades** totalizaram R\$47.435,7 milhões em setembro de 2021, que, subtraídas das operações compromissadas, apresentaram saldo líquido de R\$38.487,4 milhões, com aumento de 9,3% ou R\$3.273,5 milhões frente a setembro de 2020, influenciado, principalmente, pelo aumento dos depósitos e pela captação no exterior realizada em janeiro de 2021, em um contexto de crescimento da carteira de crédito. Em relação a junho de 2021, essas aplicações registraram crescimento de 2,2% ou R\$841,2 milhões, influenciado, especialmente, pelo aumento dos depósitos e dos fundos financeiros e de desenvolvimento, em um contexto de crescimento da carteira de crédito.

Os **recursos captados e administrados**, constituídos por depósitos, recursos em letras, dívida subordinada e recursos de terceiros administrados, totalizaram R\$81.188,1 milhões em setembro de 2021, com aumento de 3,4% ou R\$2.704,6 milhões em doze meses e de 2,6% ou R\$2.067,0 milhões em três meses, ambos períodos comparativos influenciados, principalmente, pelo crescimento nos depósitos.

O **patrimônio líquido** alcançou R\$8.749,5 milhões em setembro de 2021, com aumento de 4,7% ou R\$394,6 milhões frente a setembro de 2020 e de 1,1% ou R\$95,1 milhões na comparação com junho de 2021. A evolução do patrimônio líquido em doze meses reflete, especialmente, a incorporação dos resultados gerados, pagamentos de juros sobre o capital próprio, pagamento e/ou provisionamento de dividendos, o remensuramento do passivo atuarial dos benefícios pós-emprego, conforme aplicação das regras contábeis previstas no CPC 33 (R1), e os ajustes de variação cambial sobre o patrimônio de dependências no exterior. Em três meses, a trajetória do patrimônio líquido reflete, especialmente, a incorporação dos resultados gerados, o pagamento de juros sobre o capital próprio e os ajustes de variação cambial sobre o patrimônio de dependências no exterior.

O Banrisul recolheu e provisionou R\$734,2 milhões em **impostos e contribuições** próprios nos nove meses de 2021. Os tributos retidos e repassados, incidentes diretamente sobre a intermediação financeira e demais pagamentos, somaram R\$669,1 milhões no período.

Outros Indicadores - %

	9M2021	9M2020	3T2021	2T2021	1T2021	4T2020	3T2020
Margem Financeira sobre Ativos Rentáveis	5,71%	6,76%	5,50%	5,80%	5,83%	7,29%	6,37%
Índice de Basileia Conglomerado Prudencial	14,5%	16,2%	14,5%	14,8%	14,8%	15,8%	16,2%
Carteira de Crédito Risco Normal / Carteira Total	90,9%	88,8%	90,9%	90,0%	89,9%	89,9%	88,8%
Carteira de Crédito Risco 1 e 2 / Carteira Total	9,1%	11,2%	9,1%	10,0%	10,1%	10,1%	11,2%
Índice de Inadimplência > 90 dias	2,21%	2,98%	2,21%	2,23%	2,42%	2,31%	2,98%
Índice de Cobertura 90 dias ⁽¹⁾	315,3%	260,4%	315,3%	327,8%	303,1%	317,7%	260,4%
Índice de Provisionamento ⁽²⁾	7,0%	7,8%	7,0%	7,3%	7,3%	7,3%	7,8%

(1) Provisão para perdas de crédito / atrasos > 90 dias.

(2) Provisão para perdas de crédito / carteira de crédito.

A redução da **margem financeira sobre ativos rentáveis**, comparados os nove meses de 2021 e de 2020, reflete, a diminuição de receitas e despesas com juros e a menor representatividade das operações de crédito no volume de ativos rentáveis no período.

O **índice de inadimplência de 90 dias** foi de 2,21% em setembro de 2021, com redução de 0,77 pp. em doze meses e de 0,02 pp. em três meses. O saldo de operações de crédito vencidas há mais de 90 dias foi de R\$854,1 milhões em setembro de 2021, com redução de 20,9% em doze meses e aumento de 4,7% em três meses. O **índice de cobertura** de setembro de 2021 alcançou 315,3% em proporção das operações em atraso acima de 90 dias, frente a 260,4% de setembro de 2020 e a 327,8% de junho de 2021. O aumento do índice de cobertura de 90 dias na comparação com setembro de 2020 reflete a redução proporcionalmente maior dos créditos em atraso frente à diminuição do saldo de provisão para perdas de crédito. Na comparação com junho de 2021, a redução no índice de cobertura reflete o aumento dos créditos em atraso e a relativa estabilidade no saldo de provisão para perdas de crédito.

O **índice de provisionamento** alcançou 7,0% do saldo de operações de crédito em setembro de 2021, com redução de 0,8 pp. frente ao indicador de setembro de 2020 e de 0,3 pp. frente ao indicador de junho de 2021. O saldo de provisão para perdas de crédito apresentou redução de 4,3% ou R\$120,0 milhões em doze meses, refletindo a rolagem da carteira por níveis de *rating*, afetada pelo atual ambiente econômico, e a redução das operações de crédito em atraso. A carteira de crédito classificada por *rating* apresentou aumento de 2,1 pp. na proporção de operações classificadas como risco normal frente a setembro de 2020. Em três meses, o saldo de provisão para perdas de crédito apresentou relativa estabilidade, com crescimento de R\$20,0 milhões, refletindo a rolagem da carteira por níveis de *rating* e o aumento dos créditos em atraso; a carteira de crédito classificada como risco normal apresentou aumento de 0,9 pp. frente a junho de 2021.

GUIDANCE

As evoluções esperadas para o crédito, captação e indicadores de performance para 2021, revisadas e divulgadas na publicação do balanço do 1º semestre do ano, estão mantidas.

Perspectivas Banrisul

	Ano 2021
	Projetado ⁽²⁾
Carteira de Crédito Total	7% a 12%
Crédito Comercial Pessoa Física	5% a 10%
Crédito Comercial Pessoa Jurídica	8% a 13%
Crédito Rural	22% a 27%
Despesa de Provisão Crédito sobre a Carteira de Crédito	2% a 3%
Captação Total ⁽¹⁾	4% a 8%
Rentabilidade sobre o Patrimônio Líquido Médio	10% a 14%
Índice de Eficiência	54% a 59%
Margem Financeira Líquida sobre Ativos Rentáveis Médios	6% a 7%

(1) Captação total: Depósitos + Recursos de Letras Financeiras e Similares.

(2) Divulgado no 1S2021.

Porto Alegre, 10 de novembro de 2021.