# Índice

| Dados da Empresa  |     |
|---|-----|
| Composição do Capital   |     |
| Dfs Individuais   |     |
| Balanço Patrimonial Ativo   | 2   |
| Balanço Patrimonial Passivo   | 4   |
| Demonstração do Resultado   | 6   |
| Demonstração do Resultado Abrangente  |     |
| Demonstração do Fluxo de Caixa  | 9   |
| Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido                                       |     |
| DMPL - 01/01/2021 à 31/12/2021  |     |
| DMPL - 01/01/2020 à 31/12/2020  |     |
| DMPL - 01/01/2019 à 31/12/2019  |     |
| Demonstração de Valor Adicionado  |     |
| Relatório da Administração/comentário do Desempenho                                   |     |
| Notas Explicativas  | 48  |
| Comentário Sobre O Comportamento Das Projeções Empresariais                           | 117 |
| Proposta de Orçamento de Capital  | 118 |
| Outras Informações Que A Companhia Entenda Relevantes                                 | 120 |
| Pareceres E Declarações   |     |
| Relatório do Auditor Independente - Sem Ressalva                                      | 122 |
| Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente                                       | 126 |
| Parecer ou Relatório Resumido, se Houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou Não) | 127 |
| Declaração Dos Diretores Sobre as Demonstrações Financeiras                           | 129 |
| Declaração Dos Diretores Sobre O Relatório do Auditor Independente                    | 130 |

# Dados da Empresa / Composição do Capital

| Número de Ações<br>(Mil) | Último Exercício Social<br>31/12/2021 |  |
|--------------------------|---------------------------------------|--|
| Do Capital Integralizado |                                       |  |
| Ordinárias               | 205.065                               |  |
| Preferenciais            | 203.909                               |  |
| Total                    | 408.974                               |  |
| Em Tesouraria            |                                       |  |
| Ordinárias               | 0                                     |  |
| Preferenciais            | 0                                     |  |
| Total                    | 0                                     |  |

# Dfs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo

| Código da<br>Conta | Descrição da Conta   | Último Exercício<br>31/12/2021 | Penúltimo Exercício<br>31/12/2020 | Antepenúltimo Exercício<br>31/12/2019 |
|--------------------|--|--------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| 1                  | Ativo Total  | 104.136.138                    | 91.675.242                        | 80.994.796                            |
| 1.01               | Caixa e Equivalentes de Caixa  | 6.396.676                      | 6.978.798                         | 2.172.860                             |
| 1.01.01            | Caixa  | 1.464.621                      | 1.263.595                         | 1.161.173                             |
| 1.01.01.01         | Caixa e Equivalente de Caixa   | 1.464.621                      | 1.263.595                         | 1.161.173                             |
| 1.01.02            | Aplicações de Liquidez   | 4.932.055                      | 5.715.203                         | 1.011.687                             |
| 1.01.02.01         | Aplicações no Mercado Aberto   | 4.850.003                      | 5.704.808                         | 1.003.615                             |
| 1.01.02.02         | Aplicações em Depósitos Interfinanceiros   | 82.052                         | 10.395                            | 8.072                                 |
| 1.02               | Ativos Financeiros   | 90.435.528                     | 77.636.800                        | 72.399.396                            |
| 1.02.01            | Depósito Compulsório Banco Central   | 9.738.751                      | 7.750.609                         | 12.186.091                            |
| 1.02.02            | Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado                           | 9.130.843                      | 7.417.127                         | 5.742.961                             |
| 1.02.02.01         | Títulos e Valores Mobiliários  | 8.288.943                      | 6.572.528                         | 5.611.652                             |
| 1.02.02.02         | Derivativos  | 841.900                        | 844.599                           | 131.309                               |
| 1.02.03            | Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes       | 34.035                         | 176                               | 171                                   |
| 1.02.03.01         | Títulos e Valores Mobiliários  | 34.035                         | 176                               | 171                                   |
| 1.02.04            | Ativos Financeiros ao Custo Amortizado   | 71.531.899                     | 62.468.888                        | 54.470.173                            |
| 1.02.04.01         | Aplicações em Depósitos Interfinanceiros   | 911.737                        | 325.065                           | 0                                     |
| 1.02.04.03         | Títulos e Valores Mobiliários  | 29.778.173                     | 24.977.451                        | 18.871.167                            |
| 1.02.04.04         | Operações de Crédito   | 37.910.306                     | 34.860.941                        | 32.979.599                            |
| 1.02.04.05         | Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito                              | -2.491.660                     | -2.590.995                        | -2.510.760                            |
| 1.02.04.06         | Operações de Arrendamento  | 14.552                         | 19.605                            | 31.482                                |
| 1.02.04.07         | Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito de Operações de Arrendamento | -4.709                         | -6.587                            | -2.524                                |
| 1.02.04.08         | Outros Ativos Financeiros  | 5.413.500                      | 4.883.408                         | 5.101.209                             |
| 1.03               | Tributos   | 3.115.599                      | 3.113.232                         | 2.711.920                             |
| 1.03.01            | Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes   | 106.662                        | 47.304                            | 6.490                                 |
| 1.03.01.01         | Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes   | 106.662                        | 47.304                            | 6.490                                 |
| 1.03.02            | Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos   | 3.008.937                      | 3.065.928                         | 2.705.430                             |
| 1.03.02.01         | Imposto de Renda e Congtribuição Social - Diferidos  | 3.008.937                      | 3.065.928                         | 2.705.430                             |
| 1.04               | Outros Ativos  | 819.132                        | 888.145                           | 852.261                               |
| 1.04.01            | Ativos Não Correntes a Venda   | 144.695                        | 228.712                           | 226.816                               |

# Dfs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo

| Código da<br>Conta | Descrição da Conta                 | Último Exercício<br>31/12/2021 | Penúltimo Exercício<br>31/12/2020 | Antepenúltimo Exercício<br>31/12/2019 |
|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| 1.04.03            | Outros                             | 674.437                        | 659.433                           | 625.445                               |
| 1.04.03.01         | Outros Ativos                      | 674.437                        | 659.433                           | 625.445                               |
| 1.05               | Investimentos                      | 2.256.357                      | 1.919.646                         | 1.644.747                             |
| 1.05.01            | Participações em Coligadas         | 146.031                        | 163.201                           | 118.224                               |
| 1.05.03            | Participações em Controladas       | 2.101.918                      | 1.744.734                         | 1.511.794                             |
| 1.05.05            | Outros Investimentos               | 8.408                          | 11.711                            | 14.729                                |
| 1.05.05.01         | Ágio na Aquisição de Investimentos | 624                            | 4.367                             | 8.110                                 |
| 1.05.05.02         | Outros Investimentos               | 7.784                          | 7.344                             | 6.619                                 |
| 1.06               | Imobilizado                        | 371.632                        | 333.015                           | 250.483                               |
| 1.06.01            | Imobilizado de Uso                 | 972.362                        | 924.030                           | 835.579                               |
| 1.06.03            | Depreciação Acumulada              | -600.730                       | -591.015                          | -585.096                              |
| 1.07               | Intangível                         | 741.214                        | 805.606                           | 963.129                               |
| 1.07.01            | Intangíveis                        | 1.759.627                      | 1.639.318                         | 1.613.140                             |
| 1.07.03            | Amortização Acumulada              | -1.018.413                     | -833.712                          | -650.011                              |

# Dfs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo

| Código da<br>Conta | Descrição da Conta  | Último Exercício<br>31/12/2021 | Penúltimo Exercício<br>31/12/2020 | Antepenúltimo Exercício<br>31/12/2019 |
|--------------------|---|--------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| 2                  | Passivo Total   | 104.136.138                    | 91.675.242                        | 80.994.796                            |
| 2.01               | Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado    | 4.825.958                      | 2.979.631                         | 2.301.048                             |
| 2.01.10            | Dívida Subordinadas   | 4.689.788                      | 2.979.631                         | 2.301.048                             |
| 2.01.11            | Instrumentos Financeiros Derivativos                                  |                                | 0                                 | 0                                     |
| 2.02               | Passivos Financeiros ao Custo Amortizado                              | 85.637.855                     | 75.776.414                        | 66.731.632                            |
| 2.02.01            | Depósitos   | 65.045.847                     | 62.820.455                        | 53.672.965                            |
| 2.02.01.01         | Depósitos à Vista   | 4.687.506                      | 4.300.573                         | 3.237.941                             |
| 2.02.01.02         | Depósitos Poupança  | 11.565.559                     | 11.065.557                        | 9.622.161                             |
| 2.02.01.03         | Depósitos Interfinanceiros  | 1.392.662                      | 1.478.828                         | 457.089                               |
| 2.02.01.04         | Depósitos a Prazo   | 47.385.962                     | 45.957.109                        | 40.342.253                            |
| 2.02.01.05         | Outros Depósitos  | 14.158                         | 18.388                            | 13.521                                |
| 2.02.02            | Captações no Mercado Aberto   | 10.774.902                     | 4.573.384                         | 3.577.107                             |
| 2.02.03            | Recursos Mercado Interfinanceiro                                      | 2.036.940 2.727.755            |                                   |                                       |
| 2.02.03.01         | Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares | 2.036.940                      | 2.727.755                         | 3.847.623                             |
| 2.02.04            | Outras Captações  | 7.780.166                      | 5.654.820                         | 5.633.937                             |
| 2.02.04.01         | Obrigações por Emprestimos  | 1.021.299                      | 425.868                           | 708.838                               |
| 2.02.04.02         | Obrigações por Repasses   | 1.394.823                      | 1.473.113                         | 1.551.223                             |
| 2.02.04.03         | Outros Passivos Financeiros   | 5.364.044                      | 3.755.839                         | 3.373.876                             |
| 2.03               | Provisões   | 2.308.528                      | 2.007.316                         | 1.929.279                             |
| 2.04               | Passivos Fiscais  | 494.639                        | 494.784                           | 413.007                               |
| 2.04.01            | Correntes   | 94.734                         | 88.122                            | 110.359                               |
| 2.04.02            | Diferidas   | 399.905                        | 406.662                           | 302.648                               |
| 2.05               | Outros Passivos   | 1.822.941                      | 2.073.035                         | 1.827.463                             |
| 2.05.01            | Outros Passivos   | 1.822.941                      | 2.073.035                         | 1.827.463                             |
| 2.07               | Patrimônio Líquido  | 9.046.217                      | 8.344.062                         | 7.792.367                             |
| 2.07.01            | Capital Social Realizado  | 5.200.000                      | 5.200.000                         | 5.200.000                             |
| 2.07.02            | Reservas de Capital   | 4.511                          | 4.511                             | 4.511                                 |
| 2.07.04            | Reservas de Lucros  | 3.960.169                      | 3.411.250                         | 2.872.851                             |
| 2.07.04.01         | Reserva Legal   | 680.076                        | 632.650                           | 596.276                               |

# Dfs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo

| Código da<br>Conta | Descrição da Conta                                | Último Exercício<br>31/12/2021 | Penúltimo Exercício<br>31/12/2020 | Antepenúltimo Exercício<br>31/12/2019 |
|--------------------|---|--------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| 2.07.04.02         | Reserva Estatutária                               | 2.488.077                      | 2.250.943                         | 2.069.074                             |
| 2.07.04.04         | Reserva de Lucros a Realizar                      | 792.016                        | 504.458                           | 207.501                               |
| 2.07.04.06         | Reserva Especial para Dividendos Não Distribuídos | 0                              | 23.199                            | 0                                     |
| 2.07.08            | Outros Resultados Abrangentes                     | -118.463                       | -271.699                          | -284.995                              |

# Dfs Individuais / Demonstração do Resultado

| Código da<br>Conta | Descrição da Conta   | Último Exercício<br>01/01/2021 à 31/12/2021 | Penúltimo Exercício<br>01/01/2020 à 31/12/2020 | Antepenúltimo Exercício<br>01/01/2019 à 31/12/2019 |
|--------------------|--|---|--|--|
| 3.01               | Receitas de Intermediação Financeira                                   | 8.200.054                                   | 8.225.442                                      | 9.074.240  |
| 3.01.01            | Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos         | 5.702.888                                   | 5.959.295                                      | 6.680.270  |
| 3.01.03            | Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários               | 1.929.424                                   | 828.740  | 1.391.889  |
| 3.01.04            | Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos                     | 62.995                                      | 782.776  | 132.096  |
| 3.01.05            | Resultado de Operações de Câmbio                                       | 104.724                                     | 351.787  | 137.754  |
| 3.01.06            | Resultado das Aplicações Compulsórias                                  | 400.023                                     | 302.844  | 732.231  |
| 3.02               | Despesas de Intermediação Financeira                                   | -3.408.072                                  | -2.987.195                                     | -3.601.202   |
| 3.02.01            | Operações de Captação no Mercado                                       | -3.116.701                                  | -2.507.909                                     | -3.309.938   |
| 3.02.02            | Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses                           | -291.371                                    | -479.286                                       | -291.264   |
| 3.03               | Resultado Bruto de Intermediação Financeira                            | 4.791.982                                   | 5.238.247                                      | 5.473.038  |
| 3.04               | Outras Despesas e Receitas Operacionais                                | -3.672.632                                  | -4.297.760                                     | -4.044.416   |
| 3.04.01            | Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito          | -786.018                                    | -1.499.934                                     | -1.193.200   |
| 3.04.02            | Receitas de Prestação de Serviços                                      | 967.040                                     | 1.227.975                                      | 1.239.551  |
| 3.04.03            | Despesas com Pessoal   | -1.881.441                                  | -2.128.530                                     | -1.957.111   |
| 3.04.04            | Outras Despesas de Administrativas                                     | -1.648.542                                  | -1.528.807                                     | -1.692.775   |
| 3.04.05            | Despesas Tributárias   | -329.134                                    | -370.443                                       | -377.056   |
| 3.04.06            | Outras Receitas Operacionais   | 549.315                                     | 488.014  | 833.546  |
| 3.04.07            | Outras Despesas Operacionais   | -1.049.971                                  | -845.368                                       | -1.282.820   |
| 3.04.08            | Resultado da Equivalência Patrimonial                                  | 506.119                                     | 359.333  | 385.449  |
| 3.05               | Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro                             | 1.119.350                                   | 940.487  | 1.428.622  |
| 3.06               | Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro                   | -45.312                                     | -97.373  | 57.369   |
| 3.06.01            | Corrente   | -97.314                                     | -273.747                                       | -186.610   |
| 3.06.02            | Diferido   | 52.002                                      | 176.374  | 243.979  |
| 3.07               | Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas                            | 1.074.038                                   | 843.114  | 1.485.991  |
| 3.09               | Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias | 1.074.038                                   | 843.114  | 1.485.991  |
| 3.10               | Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias                  | -125.503                                    | -115.638                                       | -141.573   |
| 3.10.01            | Participações  | -125.503                                    | -115.638                                       | -141.573   |
| 3.11               | Lucro ou Prejuízo Líquido do Período                                   | 948.535                                     | 727.476  | 1.344.418  |
| 3.99               | Lucro por Ação (R\$/Ação)  | 948.535,00000                               | 727.476,00000                                  | 1.344.418,00000                                    |
|                    |  |   |  |  |

# Dfs Individuais / Demonstração do Resultado

| Código da<br>Conta | Descrição da Conta     | Último Exercício<br>01/01/2021 à 31/12/2021 | Penúltimo Exercício<br>01/01/2020 à 31/12/2020 | Antepenúltimo Exercício 01/01/2019 à 31/12/2019 |
|--------------------|------------------------|---|--|---|
| 3.99.01            | Lucro Básico por Ação  | 0,00000                                     | 727.476,00000                                  | 1.344.418,00000                                 |
| 3.99.01.01         | ON                     | 2,32000                                     | 1,78000  | 3,29000   |
| 3.99.01.02         | PNA                    | 2,47000                                     | 1,88000  | 3,54000   |
| 3.99.01.03         | PNB                    | 2,32000                                     | 1,78000  | 3,29000   |
| 3.99.02            | Lucro Diluído por Ação | 0,00000                                     | 0,00000  | 0,00000   |
| 3.99.02.01         | ON                     | 2,32000                                     | 1,78000  | 3,29000   |
| 3.99.02.02         | PNA                    | 2,47000                                     | 1,88000  | 3,54000   |
| 3.99.02.03         | PNB                    | 2,32000                                     | 1,78000  | 3,29000   |

# Dfs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

| Código da<br>Conta | Descrição da Conta                                       | Último Exercício<br>01/01/2021 à 31/12/2021 | Penúltimo Exercício<br>01/01/2020 à 31/12/2020 | Antepenúltimo Exercício 01/01/2019 à 31/12/2019 |
|--------------------|--|---|--|---|
| 4.01               | Lucro ou Prejuízo Líquido do Período                     | 948.535                                     | 727.476  | 1.344.418                                       |
| 4.02               | Outros Resultados Abrangentes Próprios                   | 153.236                                     | 13.296   | -93.531   |
| 4.02.01            | Valores que serão Reclassificados para o Resultado       | 33.124                                      | 117.330  | 15.922  |
| 4.02.01.01         | Títulos Disponíveis para Venda                           | -6.097                                      | 184  | 585   |
| 4.02.01.02         | Variação Cambiais de Investimentos no Exterior           | 39.221                                      | 117.146  | 15.337  |
| 4.02.02            | Valores que não serão Reclassificados o para o Resultado | 120.112                                     | -104.034                                       | -109.453  |
| 4.02.02.01         | Remensuração de Obrigações de Benefícios Pós-Emprego     | 120.112                                     | -104.034                                       | -109.453  |
| 4.04               | Resultado Abrangente do Período                          | 1.101.771                                   | 740.772  | 1.250.887                                       |

# Dfs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa - Método Indireto

| Código da<br>Conta | Descrição da Conta   | Último Exercício<br>01/01/2021 à 31/12/2021 | Penúltimo Exercício<br>01/01/2020 à 31/12/2020 | Antepenúltimo Exercício<br>01/01/2019 à 31/12/2019 |
|--------------------|--|---|--|--|
| 6.01               | Caixa Líquido das Atividades Operacionais                              | 3.372.627                                   | 11.220.738                                     | -29.661  |
| 6.01.01            | Caixa Gerado pelas Operações   | 2.514.934                                   | 3.459.011                                      | 3.128.960  |
| 6.01.01.01         | Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro             | 1.119.350                                   | 940.487  | 1.428.622  |
| 6.01.01.02         | Ajustes ao Lucro ou Prejuízo   | 1.395.584                                   | 2.518.524                                      | 1.700.338  |
| 6.01.02            | Variações nos Ativos e Passivos  | 857.693                                     | 7.761.727                                      | -3.158.621   |
| 6.01.02.01         | (Aumento) Redução em Aplicações de Depósitos Interfinanceiros          | -586.672                                    | -325.065                                       | 79.563   |
| 6.01.02.02         | (Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil | -1.988.142                                  | 4.435.482                                      | -24.071  |
| 6.01.02.03         | (Aumento) em Títulos para Negociação                                   | -1.716.415                                  | -960.876                                       | -1.933.003   |
| 6.01.02.04         | (Aumento) Redução em Instrumentos Financeiros Derivativos              | 138.869                                     | -713.290                                       | -158.118   |
| 6.01.02.05         | (Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros                         | -518.781                                    | 92.800   | -30.557  |
| 6.01.02.06         | (Aumento) em Operações de Crédito                                      | -3.927.140                                  | -3.171.935                                     | -3.222.452   |
| 6.01.02.07         | Redução em Operações de Arrendamento Mercantil                         | 5.058                                       | 11.835   | 546  |
| 6.01.02.08         | (Aumento) Redução Ativos Fiscais Correntes                             | -59.358                                     | -117.411                                       | 55.797   |
| 6.01.02.09         | (Aumento) Redução em Outros Ativos                                     | 123.346                                     | -86.421  | -99.950  |
| 6.01.02.10         | Aumento em Depósitos   | 2.221.354                                   | 9.147.490                                      | 2.792.799  |
| 6.01.02.11         | Aumento (Redução) em Captação no Mercado Aberto                        | 6.201.518                                   | 996.277  | -603.625   |
| 6.01.02.12         | Aumento (Redução) em Recursos de Aceites e Emissão de Títulos          | -690.815                                    | -1.119.868                                     | 712.354  |
| 6.01.02.13         | Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses             | 517.141                                     | -361.080                                       | -354.078   |
| 6.01.02.14         | Aumento em Outros Passivos Financeiros                                 | 1.608.205                                   | 381.963  | 205.540  |
| 6.01.02.15         | (Redução) em Provisões   | -263.253                                    | -378.547                                       | -211.696   |
| 6.01.02.16         | (Redução) em Outros Passivos   | -116.520                                    | -43.877  | -105.633   |
| 6.01.02.17         | Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais                                | 111.543                                     | 291.960  | -72.770  |
| 6.01.02.18         | Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos                           | -202.245                                    | -317.710                                       | -189.267   |
| 6.02               | Caixa Líquido Atividades de Investimento                               | -4.921.744                                  | -6.108.174                                     | -2.491.786   |
| 6.02.01            | Dividendos Recebidos de Controladas e Coligadas                        | 111.343                                     | 137.039  | 124.805  |
| 6.02.03            | (Aumento) Redução em Títulos Disponíveis para Venda                    | -33.859                                     | 179  | 1.640  |
| 6.02.04            | (Aumento) em Títulos Mantidos até o Vencimento                         | -4.800.722                                  | -6.106.284                                     | -2.521.247   |
| 6.02.05            | Alienação de Investimentos   | 7.541                                       | 2.434  | 2.979  |
| 6.02.06            | Alienação de Imobilizado de Uso  | 2.891                                       | 2.066  | 1.119  |

# Dfs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa - Método Indireto

| Código da<br>Conta | Descrição da Conta   | Último Exercício<br>01/01/2021 à 31/12/2021 | Penúltimo Exercício<br>01/01/2020 à 31/12/2020 | Antepenúltimo Exercício 01/01/2019 à 31/12/2019 |
|--------------------|--|---|--|---|
| 6.02.07            | Aquisição de Investimentos   | -7.552                                      | -8.246   | -3.384  |
| 6.02.08            | Aquisição de Imobilizado de Uso  | -70.479                                     | -109.070                                       | -76.732   |
| 6.02.09            | Aplicação no Intangível  | -133.415                                    | -35.065  | -20.966   |
| 6.02.10            | Baixa do Intangível  | 2.508                                       | 8.773  | 0   |
| 6.03               | Caixa Líquido Atividades de Financiamento                                  | 932.067                                     | -423.772                                       | -720.481  |
| 6.03.01            | Dívidas Subordinadas   | 1.661.994                                   | 0  | 0   |
| 6.03.02            | Pagamento de Juros e Recompra da Dívida Subordinada                        | -287.485                                    | -207.099                                       | -166.717  |
| 6.03.03            | Dividendos   | -23.199                                     | -73.706  | -45.839   |
| 6.03.04            | Juros sobre o Capital Próprio Pagos  | -419.243                                    | -142.967                                       | -507.925  |
| 6.04               | Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes                                   | 0   | 117.146  | 15.337  |
| 6.05               | Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes                                  | -617.050                                    | 4.805.938                                      | -3.226.591                                      |
| 6.05.01            | Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes                                      | 6.978.798                                   | 2.172.860                                      | 5.399.451                                       |
| 6.05.02            | Saldo Final de Caixa e Equivalentes  | 6.361.748                                   | 6.978.798                                      | 2.172.860                                       |
| 6.05.02.01         | Efeito da variação da Taxas de Câmbio sobre o Caixa e Equivalentes a Caixa | -34.928                                     | 0  | 0   |
| 6.05.02.02         | Caixa e Equivalente a Caixa no Final do Exercício                          | 6.396.676                                   | 6.978.798                                      | 2.172.860                                       |

# Dfs Individuais / Demonstração Das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 31/12/2021

| Código da<br>Conta | Descrição da Conta                                     | Capital Social | Reservas de Capital,<br>Opções Outorgadas e<br>Ações em Tesouraria | Reservas de Lucro | Ajustes de Avaliação<br>Patrimonial | Lucros/Prejuízos<br>Acumulados | Outros Resultados<br>Abrangentes | Total do Patrimônio<br>Líquido |
|--------------------|--|----------------|--|-------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| 5.01               | Saldos Iniciais  | 5.200.000      | 4.511  | 3.411.250         | 0                                   | 0                              | -271.699                         | 8.344.062                      |
| 5.03               | Saldos Iniciais Ajustados                              | 5.200.000      | 4.511  | 3.411.250         | 0                                   | 0                              | -271.699                         | 8.344.062                      |
| 5.05               | Resultado Abrangente Total                             | 0              | 0  | 548.919           | 0                                   | 0                              | 153.236                          | 702.155                        |
| 5.05.01            | Lucro Líquido do Período                               | 0              | 0  | 548.919           | 0                                   | 0                              | 153.236                          | 702.155                        |
| 5.05.01.01         | Lucro Líquido do Período                               | 0              | 0  | 0                 | 0                                   | 948.535                        | 0                                | 948.535                        |
| 5.05.01.02         | Constituição de Reservas                               | 0              | 0  | 572.118           | 0                                   | -572.118                       | 0                                | 0                              |
| 5.05.01.03         | Juros sobre Capital Próprio                            | 0              | 0  | 0                 | 0                                   | -367.244                       | 0                                | -367.244                       |
| 5.05.01.04         | Aprovação de Dividendos de Exercício Anterior          | 0              | 0  | -23.199           | 0                                   | 0                              | 0                                | -23.199                        |
| 5.05.01.05         | Ajuste de Avaliação Atuarial                           | 0              | 0  | 0                 | 0                                   | 0                              | 120.112                          | 120.112                        |
| 5.05.01.06         | Ajuste MTM - Títulos Disponíveis para Vendas           | 0              | 0  | 0                 | 0                                   | 0                              | -6.097                           | -6.097                         |
| 5.05.01.07         | Ajuste de Variação Cambial de Investimentos no Exteior | 0              | 0  | 0                 | 0                                   | 0                              | 39.221                           | 39.221                         |
| 5.05.01.08         | Reclassificação de Resultados de Exercícios Futuros    | 0              | 0  | 0                 | 0                                   | 5.802                          | 0                                | 5.802                          |
| 5.05.01.09         | Dividendos Adicionais                                  | 0              | 0  | 0                 | 0                                   | -14.975                        | 0                                | -14.975                        |
| 5.07               | Saldos Finais  | 5.200.000      | 4.511  | 3.960.169         | 0                                   | 0                              | -118.463                         | 9.046.217                      |

# Dfs Individuais / Demonstração Das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 31/12/2020

| Código da<br>Conta | Descrição da Conta                                      | Capital Social | Reservas de Capital,<br>Opções Outorgadas e<br>Ações em Tesouraria | Reservas de Lucro | Ajustes de Avaliação<br>Patrimonial | Lucros/Prejuízos<br>Acumulados | Outros Resultados<br>Abrangentes | Total do Patrimônio<br>Líquido |
|--------------------|---|----------------|--|-------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| 5.01               | Saldos Iniciais   | 5.200.000      | 4.511  | 2.872.851         | 0                                   | 0                              | -284.995                         | 7.792.367                      |
| 5.01.01            | Saldo em 31 de dezembro de 2019                         | 5.200.000      | 4.511  | 2.872.851         | 0                                   | 0                              | -284.995                         | 7.792.367                      |
| 5.03               | Saldos Iniciais Ajustados                               | 5.200.000      | 4.511  | 2.872.851         | 0                                   | 0                              | -284.995                         | 7.792.367                      |
| 5.05               | Resultado Abrangente Total                              | 0              | 0  | 538.399           | 0                                   | 0                              | 13.296                           | 551.695                        |
| 5.05.01            | Lucro Líquido do Período                                | 0              | 0  | 538.399           | 0                                   | 0                              | 13.296                           | 551.695                        |
| 5.05.01.01         | Lucro Líquido do Período                                | 0              | 0  | 0                 | 0                                   | 727.476                        | 0                                | 727.476                        |
| 5.05.01.02         | Constituição de Reservas                                | 0              | 0  | 515.200           | 0                                   | -515.200                       | 0                                | 0                              |
| 5.05.01.03         | Juros sobre Capital Próprio                             | 0              | 0  | 0                 | 0                                   | -194.967                       | 0                                | -194.967                       |
| 5.05.01.04         | Dividendos Adicionais Propostos                         | 0              | 0  | 23.199            | 0                                   | -23.199                        | 0                                | 0                              |
| 5.05.01.05         | Ajuste de Avaliação Atuarial                            | 0              | 0  | 0                 | 0                                   | 0                              | -104.034                         | -104.034                       |
| 5.05.01.06         | Ajuste MTM - Títulos Disponíveis para Venda             | 0              | 0  | 0                 | 0                                   | 0                              | 184                              | 184                            |
| 5.05.01.07         | Ajuste de Variação Cambial de Investimentos no Exterior | 0              | 0  | 0                 | 0                                   | 0                              | 117.146                          | 117.146                        |
| 5.05.01.08         | Reclassificação de Resultados de Exercícios Futuros     | 0              | 0  | 0                 | 0                                   | 5.890                          | 0                                | 5.890                          |
| 5.07               | Saldos Finais   | 5.200.000      | 4.511  | 3.411.250         | 0                                   | 0                              | -271.699                         | 8.344.062                      |

# Dfs Individuais / Demonstração Das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2019 à 31/12/2019

| Código da<br>Conta | Descrição da Conta                                     | Capital Social | Reservas de Capital,<br>Opções Outorgadas e<br>Ações em Tesouraria | Reservas de Lucro | Ajustes de Avaliação<br>Patrimonial | Lucros/Prejuízos<br>Acumulados | Outros Resultados<br>Abrangentes | Total do Patrimônio<br>Líquido |
|--------------------|--|----------------|--|-------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| 5.01               | Saldos Iniciais  | 4.396.719      | 4.511  | 3.065.305         | 0                                   | 0                              | -191.464                         | 7.275.071                      |
| 5.01.01            | Saldo em 31 de dezembro de 2018                        | 4.396.719      | 4.511  | 3.065.305         | 0                                   | 0                              | -191.464                         | 7.275.071                      |
| 5.03               | Saldos Iniciais Ajustados                              | 4.396.719      | 4.511  | 3.065.305         | 0                                   | 0                              | -191.464                         | 7.275.071                      |
| 5.04               | Transações de Capital com os Sócios                    | 803.281        | 0  | -803.281          | 0                                   | 0                              | 0                                | 0                              |
| 5.04.01            | Aumentos de Capital                                    | 803.281        | 0  | -803.281          | 0                                   | 0                              | 0                                | 0                              |
| 5.05               | Resultado Abrangente Total                             | 0              | 0  | 610.827           | 0                                   | 0                              | -93.531                          | 517.296                        |
| 5.05.01            | Lucro Líquido do Período                               | 0              | 0  | 610.827           | 0                                   | 0                              | -93.531                          | 517.296                        |
| 5.05.01.01         | Lucro líquido do Período                               | 0              | 0  | 0                 | 0                                   | 1.344.418                      | 0                                | 1.344.418                      |
| 5.05.01.02         | Constituição de Reservas                               | 0              | 0  | 610.827           | 0                                   | -610.827                       | 0                                | 0                              |
| 5.05.01.03         | Juros sobre capital Próprio                            | 0              | 0  | 0                 | 0                                   | -462.925                       | 0                                | -462.925                       |
| 5.05.01.04         | Dividendos   | 0              | 0  | 0                 | 0                                   | -73.706                        | 0                                | -73.706                        |
| 5.05.01.05         | Ajuste de Avaliação Atuarial                           | 0              | 0  | 0                 | 0                                   | 0                              | -214.824                         | -214.824                       |
| 5.05.01.06         | Ajuste MTM - Títulos Disponíveis para Venda            | 0              | 0  | 0                 | 0                                   | 0                              | 585                              | 585                            |
| 5.05.01.07         | Ajuste de Variação Cambial de Investimento no Exterior | 0              | 0  | 0                 | 0                                   | 0                              | 15.337                           | 15.337                         |
| 5.05.01.08         | Reclassificação de Resultados de Exercícios Futuros    | 0              | 0  | 0                 | 0                                   | -91.589                        | 0                                | -91.589                        |
| 5.05.01.09         | Realização dos Ajustes de Benefício Pós Emprego        | 0              | 0  | 0                 | 0                                   | -105.371                       | 105.371                          | 0                              |
| 5.07               | Saldos Finais  | 5.200.000      | 4.511  | 2.872.851         | 0                                   | 0                              | -284.995                         | 7.792.367                      |

# Dfs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado

| Código da<br>Conta | Descrição da Conta  | Último Exercício<br>01/01/2021 à 31/12/2021 | Penúltimo Exercício<br>01/01/2020 à 31/12/2020 | Antepenúltimo Exercício<br>01/01/2019 à 31/12/2019 |
|--------------------|---|---|--|--|
| 7.01               | Receitas  | 8.930.391                                   | 8.441.497                                      | 9.954.137  |
| 7.01.01            | Intermediação Financeira                                  | 8.200.054                                   | 8.225.442                                      | 9.074.240  |
| 7.01.02            | Prestação de Serviços                                     | 967.040                                     | 1.227.975                                      | 1.239.551  |
| 7.01.03            | Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito | -786.018                                    | -1.499.934                                     | -1.193.200   |
| 7.01.04            | Outras  | 549.315                                     | 488.014  | 833.546  |
| 7.02               | Despesas de Intermediação Financeira                      | -3.408.072                                  | -2.987.195                                     | -3.601.202   |
| 7.03               | Insumos Adquiridos de Terceiros                           | -2.340.957                                  | -2.040.782                                     | -2.654.530   |
| 7.03.01            | Materiais, Energia e Outros                               | -1.665.102                                  | -1.451.903                                     | -1.947.993   |
| 7.03.02            | Serviços de Terceiros                                     | -675.855                                    | -588.879                                       | -706.537   |
| 7.04               | Valor Adicionado Bruto                                    | 3.181.362                                   | 3.413.520                                      | 3.698.405  |
| 7.05               | Retenções   | -228.013                                    | -212.031                                       | -204.919   |
| 7.05.01            | Depreciação, Amortização e Exaustão                       | -228.013                                    | -212.031                                       | -204.919   |
| 7.06               | Valor Adicionado Líquido Produzido                        | 2.953.349                                   | 3.201.489                                      | 3.493.486  |
| 7.07               | VIr Adicionado Recebido em Transferência                  | 506.119                                     | 359.333  | 385.449  |
| 7.07.01            | Resultado de Equivalência Patrimonial                     | 506.119                                     | 359.333  | 385.449  |
| 7.08               | Valor Adicionado Total a Distribuir                       | 3.459.468                                   | 3.560.822                                      | 3.878.935  |
| 7.09               | Distribuição do Valor Adicionado                          | 3.459.468                                   | 3.560.822                                      | 3.878.935  |
| 7.09.01            | Pessoal   | 1.743.828                                   | 1.975.776                                      | 1.823.223  |
| 7.09.01.01         | Remuneração Direta  | 1.324.604                                   | 1.536.933                                      | 1.382.451  |
| 7.09.01.02         | Benefícios  | 336.262                                     | 356.113  | 354.825  |
| 7.09.01.03         | F.G.T.S.  | 82.962                                      | 82.730   | 85.947   |
| 7.09.02            | Impostos, Taxas e Contribuições                           | 637.562                                     | 736.208  | 595.148  |
| 7.09.02.01         | Federais  | 582.569                                     | 671.704  | 533.471  |
| 7.09.02.02         | Estaduais   | 15  | 10   | 59   |
| 7.09.02.03         | Municipais  | 54.978                                      | 64.494   | 61.618   |
| 7.09.03            | Remuneração do Capital de Terceiros                       | 129.543                                     | 121.362  | 116.146  |
| 7.09.03.01         | Aluguéis  | 129.543                                     | 121.362  | 116.146  |
| 7.09.04            | Remuneração de Capital Próprio                            | 948.535                                     | 727.476  | 1.344.418  |
| 7.09.04.01         | Juros sobre o Capital Próprio                             | 367.244                                     | 194.967  | 462.925  |
|                    |   |   |  |  |

# Dfs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado

| Código da<br>Conta | Descrição da Conta                   | Último Exercício<br>01/01/2021 à 31/12/2021 | Penúltimo Exercício<br>01/01/2020 à 31/12/2020 | Antepenúltimo Exercício<br>01/01/2019 à 31/12/2019 |
|--------------------|--------------------------------------|---|--|--|
| 7.09.04.02         | Dividendos                           | 14.975                                      | 23.199   | 73.706   |
| 7.09.04.03         | Lucros Retidos / Prejuízo do Período | 566.316                                     | 509.310  | 807.787  |

# Cenário Econômico

Em 2021, a economia mundial foi — e continua sendo — marcada pelo elevado grau de incertezas causadas pela pandemia da Covid-19. Depois de grave desaceleração da atividade econômica em praticamente todos os países no ano anterior, a crise mostrou um outro lado: seus efeitos inflacionários. Um longo período de políticas monetárias estimulativas foi seguido de disrupções em cadeias de suprimentos, disparada de preços de *commodities* e retomada da atividade. Esse cenário trouxe de volta o debate sobre o enfrentamento da inflação e a perspectiva de um aperto monetário em âmbito global.

No Brasil, após um primeiro semestre de expansão da atividade econômica, concomitante à aceleração nos indicadores de inflação, houve evidente perda de ímpeto no crescimento. Neste sentido, a variação do PIB favorecida, em boa parte, pela fraca base de comparação do 2S2020, perdeu fôlego, ao longo do 2S2021, diante de uma base comparativa mais robusta, da redução da massa de renda real por conta da inflação elevada e de maiores incertezas fiscais. O IPCA, índice de referência do sistema de metas para a inflação, acumulou variação de 10,06% no ano. Esse fator levou a autoridade monetária, depois de quase seis anos, a elevar a taxa básica de juros da economia brasileira, a Selic, que alcançou 9,25% ao ano.

O mercado de crédito no Brasil, em 2021, apresentou crescimento de 13,9%, principalmente no segmento de Pessoa Física. O índice de inadimplência foi de 3,1%, inferior à pré-pandemia. No Rio Grande do Sul, o ritmo foi menos intenso, com crescimento da carteira total de crédito de 6,7% e inadimplência de 1,72%, conforme leitura de outubro dos dados regionais de crédito. A economia gaúcha, após superar o desempenho nacional no 1S2021, apontou desaceleração mais sensível no 3T2021, reflexo de fatores climáticos que penalizaram a atividade agropecuária. Por outro lado, as contas externas do Rio Grande do Sul foram beneficiadas pela retomada de alguns de seus maiores parceiros comerciais. Com isso, as exportações gaúchas mantiveram crescimento destacado no período.



+5,7% (no ano, até o terceiro trimestre)



IPCA +10,06% (no ano de 2021)



Crescimento robusto em relação à 2020 vem acompanhado de inflação muito

# Estratégia e Diretrizes do Negócio

#### Missão e Visão

No Banrisul, orientamos nossos esforços com base em cinco pilares, com o objetivo de cumprir a Missão de ser o agente financeiro encarregado da promoção do desenvolvimento econômico e social do Estado. Nossa Visão é ser um banco público rentável, sólido e competitivo, integrado às comunidades e prestador de serviços com excelência.



#### Essência

Nossa essência é ser um Banco de Varejo. Por isso, mantivemos linhas de **crédito consignado** aos servidores públicos e beneficiários do INSS e linhas de **capital de giro**, para fomento das atividades de micro, pequenas e médias empresas, em parceria com o Sebrae. No **agronegócio**, aprimoramos os sistemas de contratação de crédito agropecuário, e mantivemos o foco na ampliação dos financiamentos para toda cadeia produtiva. O Agroconecta e a abertura de espaços exclusivos em agências do interior foram os grandes destaques. Priorizamos práticas de **sustentabilidade** com mecanismos mais robustos de Governança e, para 2022, estamos elaborando a Agenda Estratégica de Sustentabilidade do Banrisul. Durante o ano de 2021, o Banrisul também manteve a linha de crédito para os universitários poderem financiar seus estudos, viabilizando a formação de alunos de 13 universidades gaúchas.



#### Pessoas

Com auxílio de uma consultoria contratada, houve avanços na área de Gestão de Pessoas, como a revisão dos principais processos de recursos humanos. O primeiro processo reavaliado e implementado se refere à Gestão por Competências. Também foi realizada Pesquisa de Engajamento com todos os colaboradores do Banco. Em relação à pandemia da Covid-19, orientações e ações ajudaram a reduzir os impactos aos colaboradores, de acordo com os protocolos necessários para prevenir o contágio pelo vírus.

#### Eficiência

Adotamos processos ágeis e simplificados a partir da continuidade da fusão ou do encerramento de nove agências e 26 postos de atendimento. Buscamos a excelência na utilização eficaz de recursos, no aperfeiçoamento da infraestrutura e arquitetura de Tecnologia da Informação - TI e no aprimoramento da gestão de riscos e de melhores práticas de gestão. Nossas despesas de pessoal estão controladas, e as demais despesas administrativas são tratadas de forma diligente. Em 2022, o foco será a utilização crescente de inteligência artificial, com nova assistente virtual inteligente.



## Transformação

Além das ações relacionadas aos produtos, houve o contínuo aperfeiçoamento da **estrutura de TI voltada ao teletrabalho**. Avançamos em *Open Banking*, na realização do 1º ciclo de **aceleração de startups**, o BanriTech, e na inauguração de um **novo Datacenter sustentável**. Essas iniciativas contribuem para que nossa Instituição percorra o caminho da transformação, com novos modelos de negócios, tecnologia e competitividade.



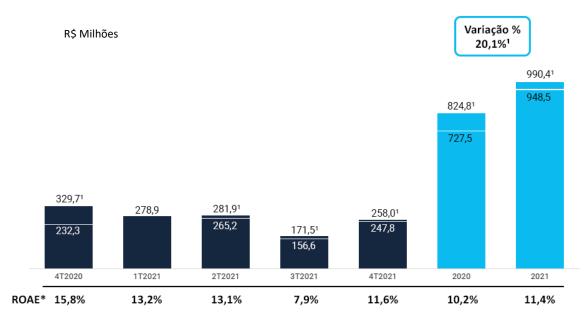
#### Cliente

Aprimoramos o atendimento ao segmento **Afinidade.** Houve melhorias na **jornada do cliente**, com novas funcionalidades como a ampliação da abertura de conta para clientes Pessoas Físicas - PF de todos os perfis. Ao longo de 2021, nossa área de **cartão de crédito** seguiu sendo reconhecida como uma das melhores do mercado. Houve também melhorias no *app Agroconecta*, que foi case vencedor da categoria Inovação em Crédito no Prêmio *Banking Transformation* 2021. No **Vero Wallet**, foi lançado o Monitor de Vendas *web*, permitindo que vendedores consultem a efetivação de pagamentos em vendas realizadas sem o uso da "maquininha".



# **Desempenho Consolidado**

## Lucro Líquido



<sup>&</sup>lt;sup>1</sup> Lucro Líquido Ajustado

O lucro líquido do ano de 2021 alcançou R\$948,5 milhões, o que representa R\$221,1 milhões ou 30,4% acima do lucro do ano de 2020. O resultado foi impactado, em R\$41,8 milhões no ano de 2021, por eventos não recorrentes, como o ajuste de provisão para contingências fiscais e o efeito fiscal associado; e o resultado de 2020 foi impactado pelo Programa de Desligamento Voluntário - PDV, o qual produziu efeito líquido de R\$97,3 milhões. O lucro líquido ajustado de 2021 atingiu R\$990,4 milhões, R\$165,6 milhões ou 20,1% acima na comparação com o ano de 2020. A rentabilidade ajustada atingiu 11,4% sobre o patrimônio líquido médio no ano de 2021.

O crescimento do período reflete, especialmente:

- (I) menor fluxo de despesa de provisão para perdas de crédito
- (II) redução da margem financeira
- (III) aumento das despesas administrativas ajustadas
- (IV) aumento das outras despesas ajustadas líquidas de outras receitas

A riqueza gerada pelo Banrisul no ano de 2021, medida pelo conceito de valor adicionado, alcançou o total de R\$3.856,7 milhões, dos quais R\$1.767,3 milhões, ou 45,8%, foram destinados para pagamento de pessoal; R\$1.010,9 milhões, ou 26,2%, para pagamento de impostos, taxas e contribuições; R\$948,8 milhões, ou 24,6%, para remuneração de capitais próprios; e R\$129,7 milhões, ou 3,4%, para remuneração de capitais de terceiros.

<sup>\*</sup> Anualizado e calculado com base no Lucro Líquido Ajustado

# Patrimônio Líquido

O patrimônio líquido atingiu R\$9.048,6 milhões em dezembro de 2021. O aumento de R\$702,4 milhões ou 8,4% em doze meses teve como origem a incorporação dos resultados gerados, pagamentos de juros sobre o capital próprio e dividendos pagos e/ou provisionados, o remensuramento do passivo atuarial — referente aos benefícios pós emprego (CPC 33 - R1) — e os ajustes de variação cambial sobre o patrimônio de dependências no exterior.

#### **Ativo Total**

Os ativos totais apresentaram saldo de R\$104.575,8 milhões em dezembro de 2021, com crescimento de 13,9% em relação aos R\$91.822,9 milhões registrados no mesmo mês em 2020. A ampliação deve-se, especialmente, ao crescimento de R\$6.359,3 milhões na captação no mercado aberto, de R\$1.830,9 milhões nos depósitos, de R\$1.710,2 milhões na captação externa realizada em janeiro de 2021, e de R\$1.427,5 milhões nos fundos financeiros e de desenvolvimento.

Na composição dos ativos, os títulos e valores mobiliários, somados às aplicações interfinanceiras de liquidez e às disponibilidades e aos instrumentos financeiros derivativos, representam 44,5% do total, as operações de crédito 39,2%, os depósitos compulsórios no Bacen 9,3% e os outros ativos 7,0%. As aplicações em TVM, incluídos os instrumentos financeiros derivativos, somadas às aplicações interfinanceiras de liquidez e às disponibilidades, apresentaram saldo de R\$46.541,2 milhões em dezembro de 2021, com crescimento de R\$6.746,2 milhões ou 17,0% em relação a dezembro de 2020, refletindo, principalmente, a ampliação no saldo da captação no mercado aberto, dos depósitos e da captação no exterior realizada em janeiro de 2021, em um contexto de crescimento na carteira de crédito e nos depósitos compulsórios no Bacen.

O Banrisul possui capacidade financeira, comprovada por meio de estudos técnicos desenvolvidos internamente, e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria "mantidos até o vencimento", conforme disposto no artigo 8º da Circular nº 3.068/01 do Bacen.

# **Destaques em Produtos e Serviços**

#### Carteira de Crédito

A carteira de crédito alcançou R\$41.042,0 milhões em dezembro de 2021, com crescimento de R\$3.436,2 milhões ou 9,1% nos doze meses. Mantivemos a estratégia de ampliar o acesso ao crédito consignado, principalmente no aplicativo Banrisul Digital e no *Home Banking*. A funcionalidade foi disponibilizada a aposentados e pensionistas do INSS e mais 80 convênios municipais e estaduais. Em 2021, o volume contratado por meio desses canais totalizou R\$279,9 milhões, em 43,9 mil contratos.

Adotamos modelo de classificação de vulnerabilidade como forma de auxiliar no atendimento ao cliente e no direcionamento de crédito, evitar o superendividamento e preservar a saúde financeira dos clientes.

Apoiamos estrategicamente as linhas de financiamento de energia renovável, vitais para que o País consiga avançar na diversificação da matriz energética. Nesse sentido, trabalhamos com duas linhas específicas para atender a demanda por soluções de energias renováveis: a linha de recursos próprios CDC Sustentabilidade e a linha de repasse BNDES FINAME Baixo Carbono.

Atuamos, também, como agente repassador de linhas do BNDES: **FINAME**, para aquisição de máquinas, equipamentos, ônibus e caminhões; e BNDES Automático, para projetos de instalação e ampliação de empresas e indústrias, assim como a construção de silos de armazenagem. Operamos, ainda, com duas linhas de recursos próprios: **Banrisul Fomento**, para projetos de investimento e aquisição de máquinas, equipamento, ônibus e caminhões; e **Financiamento Especial Banrisul - FEB**, destinada ao financiamento de bens de capital aos municípios gaúchos.

Em parceria com a Finep, incorporamos à carteira de crédito duas novas linhas de repasse da financiadora, direcionadas à inovação tecnológica: FINEP Inovacred 4.0 e FINEP Aquisição Inovadora — além das linhas que já são ofertadas, Inovacred e Inovacred Expresso. A linha FINEP Inovacred 4.0 financia a formulação e implementação de serviços de tecnologias habilitadoras da indústria 4.0, compreendendo temas como internet das coisas, computação na nuvem, big data, segurança digital, manufatura aditiva, manufatura digital, integração de sistemas, digitalização, computação e nuvem, sistema de simulação, robótica avançada e inteligência artificial.

|                        |          |        | . ~ .      |            | 1 / 11.     |
|------------------------|----------|--------|------------|------------|-------------|
| A seguir, apresenta-se | a tahela | de com | ทกรเกลก ส: | a carteira | de credito. |
| A seguii, apresenta se | a tabela | ac com | posição a  | a carteria | ac cicaito. |

| Composição do Crédito Total – | Dez 2021 | Set 2021 | Jun 2021 | Dez 2020 | Dez2021 / Dez2020 |        |  |
|-------------------------------|----------|----------|----------|----------|-------------------|--------|--|
| R\$ Milhões                   | Dez 2021 | Set 2021 | Jun 2021 | Dez 2020 | Var. Abs.         | Var. % |  |
| Setor Privado                 | 40.939,8 | 38.599,6 | 36.537,6 | 37.502,2 | 3.437,5           | 9,2%   |  |
| Comercial                     | 30.345,5 | 28.956,9 | 28.059,4 | 28.887,4 | 1.458,1           | 5,0%   |  |
| Pessoa Física                 | 23.129,0 | 22.164,0 | 21.861,8 | 22.278,0 | 851,1             | 3,8%   |  |
| Pessoa Jurídica               | 7.216,4  | 6.792,8  | 6.197,6  | 6.609,4  | 607,1             | 9,2%   |  |
| Imobiliário                   | 4.319,8  | 4.042,5  | 4.077,6  | 4.125,6  | 194,2             | 4,7%   |  |
| Rural                         | 4.836,7  | 4.412,1  | 3.361,0  | 3.392,2  | 1.444,5           | 42,6%  |  |
| Financiamento de Longo Prazo  | 610,3    | 535,3    | 506,9    | 569,1    | 41,2              | 7,2%   |  |
| Câmbio                        | 814,5    | 639,6    | 518,7    | 510,4    | 304,1             | 59,6%  |  |
| Arrendamento Mercantil        | 12,9     | 13,1     | 14,1     | 17,6     | (4,6)             | -26,4% |  |
| Setor Público                 | 102,2    | 102,2    | 102,5    | 103,6    | (1,3)             | -1,3%  |  |
| Total                         | 41.042,0 | 38.701,8 | 36.640,1 | 37.605,8 | 3.436,2           | 9,1%   |  |

A classificação da carteira de crédito por níveis de risco segue procedimentos estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN. Em dezembro de 2021, as operações de Risco Normal, que abrangem os níveis AA até C, somaram R\$37.575,4 milhões, representando 91,6% do total da carteira. As operações classificadas como Risco 1, que incluem os níveis D a G, totalizaram R\$1.636,5 milhões, correspondendo a 4,0% da carteira. O Risco 2, formado exclusivamente por operações de nível H, atingiu R\$1.830,1 milhões ou 4,4% do total.

#### **Crédito Comercial**

O crédito comercial pessoa física reflete a estratégia de negócios da Instituição e

apresentou crescimento de R\$851,1 milhões em 12 meses, incluídas as transferências de ativos — contabilizadas conforme Carta Circular nº 3.543/12 do Bacen, em créditos vinculados a operações adquiridas em cessão.

A evolução foi influenciada especialmente pelo crescimento das operações de crédito consignado, que alcançaram o montante de R\$18.443,1 milhões em dezembro de 2021. Deste total, R\$11.654,4 milhões referem-se a operações geradas nas agências do Banrisul, enquanto R\$6.740,9 milhões constituem-se de operações originadas por meio dos correspondentes. Outros R\$47,7 milhões são relativos a operações adquiridas de outras instituições.

As operações de crédito comercial pessoa jurídica, em dezembro de 2021, apresentaram crescimento de R\$607,1 milhões em relação a



dezembro de 2020. Isso se deve especialmente às linhas de capital de giro, diante do aumento

dos volumes concedidos em Fundos Garantidores – FGI e FAMPE – e linhas emergenciais de acesso ao crédito Pronampe e PEAC.

Em 2021, fomentamos, de maneira sustentável, o desenvolvimento econômico, social e tecnológico da região. Lançamos duas linhas de crédito de capital de giro que contam com a garantia de Fundos Garantidores: a linha **Banrisul Giro FGI**, que conta com a garantia do Fundo FGI, e a linha **Banrisul FAMPE Mais**, que possui a garantia do Fundo de Aval às Micro e Pequenas Empresas - FAMPE. Além dessas duas linhas, voltamos em 2021 a operar com a linha de crédito para capital de giro Pronampe, que conta com a garantia do Fundo Garantidor FGO.

Essas três linhas, por contar com a garantia de Fundos Garantidores, permitem que uma maior quantidade de empresas, em especial as micro e pequenas, possam ter mais acesso a crédito para capital de giro.

No último trimestre de 2021, ampliamos o portfólio de soluções disponíveis por meio do aplicativo Banrisul Digital. Nossos clientes podem contratar, de forma simples, segura e intuitiva, a antecipação do seu saque aniversário do FGTS, desde 9 de setembro de 2021, e o refinanciamento de operações de crédito consignado, desde 16 de novembro de 2021.

#### Agronegócio

Estar ao lado do produtor, em uma parceria de longa data, é o que faz a diferença. Com recursos próprios e repasses de linhas do BNDES, somos uma das principais instituições financeiras que apoiam o agronegócio gaúcho. No Plano Safra 2021/2022, disponibilizamos R\$5,2 bilhões em crédito, 27% a mais do que no ciclo anterior. O volume representa um recorde histórico.

Como forma de fortalecer a capilaridade em diversas regiões, iniciamos a abertura de **Espaços Agro Banrisul**, especializados no setor, em agências localizadas em municípios estratégicos. Nesses pontos o produtor encontra não somente espaço físico customizado, mas principalmente atendimento personalizado, apoio técnico e orientação financeira para sua atividade produtiva, oferecida por profissionais especialistas do setor. O projeto compõe um amplo programa de customização do atendimento ao agro, que se estenderá em 2022.

Tivemos presença importante na 44ª Expointer — principal evento do setor primário gaúcho —, com volume de negócios de R\$441,2 milhões.



Espaços Agro em agências de Passo Fundo, Cruz Alta e Santo Ângelo



R\$4.836,7 milhões foi o saldo de crédito rural em dezembro de 2021 +42,6% em relação a dezembro de 2020

# Recursos Captados e Administrados

Os recursos captados, constituídos por depósitos, recursos em letras e dívida subordinada, e os recursos administrados alcançaram R\$84.900,0 milhões em dezembro de 2021. Estes recursos são compostos, principalmente, por 54,9% de depósitos a prazo, 16,7% de recursos de terceiros administrados e 13,6% de depósitos de poupança.

Com objetivo de diversificar fontes e gerar *funding* para o crédito rural, foi iniciada no segundo semestre a captação de recursos por meio de Letra de Crédito do Agronegócio - LCA. Para clientes pessoa física, a LCA permite aplicação financeira com rentabilidade isenta de imposto de renda. O montante captado totalizou R\$296,9 milhões em dezembro de 2021.

A seguir apresenta-se a tabela de composição dos recursos captados e administrados por produto:

| Composição de Recursos            | Dez 2021 | Set 2021 | t 2021 Jun 2021 |          | Dez2021 / Dez2020 |        |
|-----------------------------------|----------|----------|-----------------|----------|-------------------|--------|
| Captados por Produto – RS Milhões | Dez 2021 | 3et 2021 | Jun 2021        | Dez 2020 | Var. Abs.         | Var. % |
| Depósitos Totais                  | 64.277,4 | 63.409,0 | 61.180,0        | 62.446,5 | 1.830,9           | 2,9%   |
| Depósitos à Vista                 | 4.675,7  | 4.014,0  | 3.768,2         | 4.289,1  | 386,6             | 9,0%   |
| Depósitos de Poupança             | 11.565,6 | 11.527,0 | 11.416,6        | 11.065,6 | 500,0             | 4,5%   |
| Depósitos Interfinanceiros        | 1.392,7  | 1.357,6  | 123,4           | 1.478,8  | (86,2)            | -5,8%  |
| Depósitos a Prazo                 | 46.626,2 | 46.495,1 | 45.855,5        | 45.599,6 | 1.026,5           | 2,3%   |
| Outros Depósitos                  | 17,3     | 15,3     | 16,3            | 13,4     | 3,9               | 29,4%  |
| Recursos em Letras (1)            | 1.738,0  | 1.606,9  | 1.742,5         | 2.440,5  | (702,5)           | -28,8% |
| Dívida Subordinada <sup>(2)</sup> | 4.689,8  | 2.951,7  | 2.805,7         | 2.979,6  | 1.710,2           | 57,4%  |
| <b>Total Recursos Captados</b>    | 70.705,2 | 67.967,6 | 65.728,3        | 67.866,7 | 2.838,5           | 4,2%   |
| Recursos Administrados            | 14.194,8 | 13.220,5 | 13.392,8        | 12.591,0 | 1.603,8           | 12,7%  |
| Total Recursos Captados e         |          |          |                 |          |                   |        |
| Administrados                     | 84.900,0 | 81.188,1 | 79.121,1        | 80.457,7 | 4.442,3           | 5,5%   |

<sup>&</sup>lt;sup>1</sup> Letras Financeiras, de Crédito Imobiliário e do Agonegócio.

Realizamos nova emissão de dívida subordinada (Tier II) em janeiro de 2021, no montante de US\$300 milhões (trezentos milhões de dólares) com juros anuais de 5,375%, pelo prazo de 10 anos, e opção de recompra em 5 anos, conforme condições previamente acordadas pelo *Offering Memorandum* desta emissão.

#### Cartões de Crédito e de Débito

O mercado de meios de pagamento atua em ritmo cada vez mais veloz e ágil. Por isso, disponibilizamos ferramentas para facilitar a experiência do cliente, com foco no aprimoramento tecnológico e na inovação.

<sup>&</sup>lt;sup>2</sup> Em dezembro/2021 inclui R\$1.655,0 milhões referente a captação da nova dívida subordinada cuja autorização de subordinação pelo Bacen ocorreu em outubro/2021.

Incluímos novas funcionalidades nas transações por aproximação (contactless), como

possibilidade de bloqueio e desbloqueio da função e o envio de SMS para tentativas de pagamento por aproximação em cartões com essa opção bloqueada.

Atentos ao atual cenário, também disponibilizamos a BanriFast, a pulseira do Banrisul, com a qual os clientes podem fazer pagamentos na "maquininha" sem a necessidade de utilizar cartões. O serviço dispensa uso de senha para compras até R\$200 e pode ser solicitado online, no app Banrisul Digital.

Encerramos o ano de 2021 com uma base de 1,2 milhão de cartões de crédito, nas bandeiras Mastercard e Visa. As receitas de crédito e de tarifas com cartões de crédito e com cartões BNDES somaram R\$414,5 milhões no ano de 2021.



#### Melhorias no app

As condições para contratação e ampliação de limites de cartão de crédito para correntistas no *app* Banrisul Digital foram flexibilizadas. A melhoria beneficiou mais de 380 mil clientes, que utilizaram o serviço em 2021. Para não-correntistas, foi disponibilizada a funcionalidade de alteração de limites de Crédito de Cartão. A Linha do Tempo em nosso aplicativo foi aprimorada, a partir de pesquisa com os clientes, que resultou em um serviço mais amigável e intuitivo. Por esses e outros aprimoramentos, o *app* Banrisul Digital para cartões de crédito foi destaque em 3º lugar, entre 40 soluções nacionais, no levantamento divulgado pela Cardmonitor, empresa especializada em pesquisa e avaliação de tendências no mercado no setor. O estudo revelou que o *app* do Banrisul está entre os melhores do mercado brasileiro no quesito funcionalidade, com ferramentas consideradas raras.

| BANRICARD    | 6,1 mil clientes conveniados ativos até dezembro de 2021          | R\$1,5 bi de faturamento em 2021           |  |  |
|--------------|---|--|--|--|
| BANRICOMPRAS | 165,5 milhões<br>de transações em 2021<br>+9,8% em relação a 2020 | R\$15,6 bi de volume transacionado em 2021 |  |  |

### Rede de Adquirência Vero

A Vero possui 138,7 mil estabelecimentos credenciados ativos. Em 2021, implantou novidades como o **Aceite Digital**, uma funcionalidade que possibilita ao cliente se credenciar à Vero sem sair de casa ou do escritório. Foi lançado ainda o **Vero Conecta**, *app* que permite que as empresas se integrem à Vero para efetuar vendas com cartões Visa, Master, Elo, Banricompras e BanriCard diretamente em seus aplicativos. Outros aprimoramentos estão descritos no destaque ao lado.

Em 2021, foram capturadas 373,4 milhões de transações, 265,4 milhões com cartões de débito, com crescimento de 21,3% em relação ao ano anterior; e 108,0 milhões de transações com cartões de crédito, registrando aumento de 15,1%. Em volume financeiro, o valor transacionado totalizou R\$36,2 bilhões, refletindo crescimento de 19,3% frente ao ano de 2020. Desse montante, R\$20,6 bilhões com cartões de débito e R\$15,6 bilhões são oriundos das transações com cartões de crédito.

### **Aprimoramentos**



Alteração no modelo dos QR Codes gerados para os vendedores, passando a adotar o padrão BR Code



Implantação da funcionalidade Onde Tem Vero, permitindo que os usuários da Vero Wallet possam encontrar estabelecimentos para utilizar a carteira digital



Implementação do sistema de registro de recebíveis centralizado e interoperável em cumprimento de normativas do CMN e Bacen



Lançamento do Monitor de Vendas, destinado para os clientes que vendem sem "maquininha" poderem acompanhar as suas transações



Início da captura da bandeira Senf

# Seguridade

Nosso portfólio de soluções é composto por um conjunto de produtos de seguros de pessoas, seguros patrimoniais, títulos de capitalização e planos de previdência complementar que atendem a diferentes perfis de clientes e suas necessidades de acordo com a fase de vida.

Em 2021, disponibilizamos seguros auto e residencial da Allianz Seguros, Seguro de Acidentes Pessoais AP Perfil — com oferta de assistência odontológica emergencial 24 horas — e Seguro Proteção Cartão de Crédito. Destaca-se no ano a disponibilização da cotação e contratação do seguro auto no aplicativo Banrisul Digital (*app*), através de uma experiência simples e fluida. Também no *app*, foi ampliada a oferta de produtos de previdência privada, com a oferta digital do BanrisulPrev Prestige e BanrisulPrev Junior.

Em janeiro de 2021, lançamos a Banrisul Corretora de Seguros S.A., que absorveu gradativamente todas as operações voltadas à comercialização de seguros, planos de previdência privada e títulos de capitalização nos canais do Banco.

A arrecadação de prêmios de seguros, contribuições de previdência e capitalização atingiu R\$2,3 bilhões no ano de 2021, com crescimento de 31,5% em relação a 2020, enquanto

as receitas totais atingiram R\$293,2 milhões, sendo que as receitas de comissões de corretagem atingiram R\$264,3 milhões no período.

# Relacionamento com o Cliente

#### **Atendimento**

Retomamos em 2021 o atendimento por fluxo nas agências, de maneira mais dinâmica, segura e confortável. O segmento Afinidade segue atuando com agendamento direto com o gerente, conforme fluxo adotado antes da pandemia da Covid-19. Também foi aplicada uma pesquisa na rede de atendimento, para guiar projetos e melhorias para 2022.

No ano de 2021, foram tratadas 8.514 demandas na Ouvidoria, sendo que 3.161 se referiram a protocolos registrados no canal Ouvidoria — dentro desses são contabilizados os ofícios respondidos —, outros 2.897 de demandas registradas junto ao Bacen e 2.456 oriundas de Procons.

1.062
Pontos de
Atendimento



497 Agências



1.082
Banripontos ativos

**474** no Rio Grande do Sul

17 em Santa Catarina

4 em outros Estados

2 no exterior

138 postos de atendimento (PAs)

**427** pontos de atendimento eletrônicos (PAEs)

# **Canais Digitais**

Seguimos trabalhando constantemente na melhoria dos nossos canais digitais, ampliando a gama de serviços disponíveis e otimizando a jornada e a experiência dos clientes e usuários.

Nossos canais digitais representam aumento de 3,8 p.p. nas operações realizadas pela Instituição em 2021, incluindo operações com PIX, considerando os canais disponíveis (digitais, ATM, correspondentes, caixas e Banrifone), ante 76,2% do ano de 2020.

Ao longo do ano, os canais de *Internet Banking* (*Home* e *Office Banking*) e *Mobile Banking* (Minha Conta,



**80,0%** das operações realizadas são

realizadas são por via digital

Canais de *Internet Banking* tiveram
uma média de

1,2 milhão

de acessos diários

Afinidade e *Office* (*app*) acessados por meio do Banrisul Digital) tiveram 450,7 milhões de acessos, esse total é 25,4% superior ao ano de 2020.

O total de operações realizadas nesses canais, incluindo operações com PIX, apresentou incremento de 2,8%. A quantidade de transações financeiras e o valor transacionado cresceram 51,0% e 22,7%, respectivamente, ante o ano de 2020.

Considerando-se a pandemia de Covid-19, os canais digitais permaneceram sendo o principal canal de manutenção do relacionamento com nossos clientes. Entre as ações realizadas pelo Banrisul, destacam-se melhorias no serviço de PIX como: serviço de agendamento de transações; serviço de gerenciamento dos limites PIX para o cliente; Pix Saque/Troco; a monitoração das transações PIX pelo Sistema Antifraude, entre outros.

Em relação aos serviços de investimentos pelo *app* Banrisul Digital, foi implantada nova tela inicial, envio de *push* para renovação de CDB e extrato para acompanhamento dos investimentos. Destaca-se, também, o serviço de compartilhamento de dados via *Open Banking*, onde o Banrisul atua tanto como transmissor quanto receptor de dados de outras instituições.

Para promover maior proteção aos clientes em relação a golpes e fraudes, implantamos melhorias nos serviços de cartão virtual, como passo adicional para solicitação de cartão, tanto para Pessoa Física quanto para operadores *Office*. Também implementamos cancelamento de cartões virtuais de outros dispositivos e serviços como o novo IPVA *Online*, além da unificação da consulta de títulos em Débito Direto Autorizado - DDA junto aos títulos registrados do Banrisul.

Prezando pela transparência e comunicação, implantamos no *app* o envio de avisos direcionados ao perfil do cliente e com marcação de leitura da mensagem. A avaliação do aplicativo Banrisul Digital nas lojas de aplicativos fechou o ano de 2021 com nota 4,0 na *Play Store* e 3,6 na *Apple Store* (escalas de 1 a 5).

# Principais Empresas Controladas do Grupo Banrisul

#### Banrisul Cartões

A Banrisul Cartões S.A. administra a Rede de Adquirência Vero e a emissão de cartões de benefícios e empresariais BanriCard, contando com 138,7 mil estabelecimentos credenciados ativos e 6,1 mil convênios ativos em dezembro de 2021.

A receita operacional bruta somou R\$589,4 milhões no ano de 2021, com elevação de R\$51,5 milhões, ou 9,6%, em relação ao ano anterior. Desse total, R\$583,6 milhões são oriundos da receita da rede de adquirência.

O lucro líquido da Banrisul Cartões acumulado no ano de 2021 foi de R\$281,0 milhões, com aumento de 14,5% em relação ao ano anterior.

A Banrisul Cartões divulgou fato relevante no qual declara que o Conselho de Administração do seu controlador, Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A., aprovou proposta da sua diretoria para que seja iniciado o processo visando à implementação de uma operação estratégica do segmento de meios de pagamento e cartões, consolidado na Companhia.

#### Banrisul Administradora de Consórcios

A Banrisul S.A. Administradora de Consórcios possui 75,3 mil consorciados, administra grupos de consórcio para a aquisição de bens nos segmentos de móveis, imóveis e serviços, com alternativas para aquisição de bens adequadas às demandas de mercado e ao novo comportamento social imposto pela pandemia da Covid-19.

Em 2021, chegou a R\$5,4 bilhões de volume de cartas de crédito, com 11,9 mil contemplações, colocando à disposição no mercado o volume de crédito de R\$569,9 milhões para aquisição de bens de consumo. O lucro líquido registrado no ano de 2021 alcançou R\$53,7 milhões, com aumento de 22,3% em relação a 2020.

### **Banrisul Seguridade**

A Banrisul Seguridade Participações S.A. (Seguridade) atua no mercado de comercialização de seguros, planos de previdência privada e títulos de capitalização nos canais do Banrisul. Em janeiro de 2021, dando continuidade à reestruturação do negócio de seguridade, lançamos a Banrisul Corretora de Seguros S.A. (Corretora), que é subsidiária integral da Banrisul Seguridade Participações S.A., cujo capital é detido integralmente pelo Banco.

As receitas recebidas — referentes às comissões pela comercialização de seguros, planos de previdência privada e títulos de capitalização — são pagas pelas seguradoras parceiras, diretamente à Banrisul Corretora de Seguros. Em 2021, o lucro líquido da Banrisul Seguridade foi de R\$115,6 milhões.

#### Banrisul Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio

A Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio atua no mercado de capitais como intermediadora nas operações de renda variável — nos mercados à vista, de opções, de termo e de futuro — e nas de renda fixa privada e renda fixa pública (Tesouro Direto), junto à B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

Desde 4 de janeiro de 2021, a Banrisul Corretora de Valores passou à condição de administradora plena da atividade de administração de carteiras de valores mobiliários, respondendo pela administração fiduciária e pela gestão de recursos dos fundos de investimento do Conglomerado Banrisul — renda fixa, renda variável e multimercado. Com

isso, incorporou um portfólio de produtos que, aliado aos seus serviços de prestação de suporte técnico qualificado, contribui para a diversificação de investimentos, em conformidade com os perfis de investidores, distribuídos pela rede de agências e canais digitais.

No segundo semestre de 2021, agregaram-se novas estratégias de fundos de investimento multimercados e de ações, com gestores parceiros criteriosamente selecionados. Ao longo do ano, a Banrisul Corretora de Valores intermediou R\$5,7 bilhões em operações na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão, representando redução de 19,1% em relação a 2020. O lucro líquido da Banrisul Corretora de Valores acumulado em 2021 foi de R\$7,5 milhões, com aumento 257,5% em comparação ao ano anterior.

# **Governança Corporativa**

Listados no Nível 1 de Governança Corporativa da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão desde 2007, e alinhados às melhores práticas de mercado, atendemos integralmente os requisitos desse nível de listagem e aspectos adicionais que são exigências dos demais níveis de Governança da B3. Garantimos assim maior transparência, equidade e adequada prestação de contas, buscando gerar valor aos acionistas e reforçar nossa credibilidade junto aos investidores e clientes.

De acordo com a Instrução nº 381/03 da CVM, informamos que a empresa Deloitte Touche Tohmatsu, contratada em 2021, prestou serviços exclusivamente relacionados à auditoria externa no ano de 2021. Informações sobre Governança Corporativa estão disponíveis no nosso site de Relações com Investidores (<u>ri.banrisul.com.br</u> – Seção Governança Corporativa).

Em 9 de dezembro de 2021, realizamos o primeiro dia do investidor, o BanriDay 2021. Nesse evento *online*, a Administração discorreu sobre as estratégias e oportunidades para 2022, reforçando o nosso compromisso com os acionistas, investidores e demais agentes especializados de mercado.

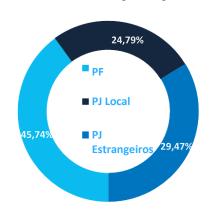
#### Estrutura Acionária

Contando com um total de 165 mil acionistas em dezembro de 2021, apresentamos dispersão acionária superior à exigida pelo Nível 1 de Governança Corporativa: 50,6% do total das ações do Banco são de livre circulação (*free float*), enquanto que o mínimo exigido é 25,0%. O Estado do Rio Grande do Sul, acionista controlador, possui 98,1% das ações ordinárias com direito a voto e 49,4% do capital total do Banrisul.

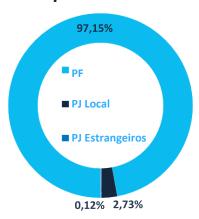
Nossas ações são negociadas sob os *tickers* BRSR3, BRSR5 e BRSR6, sendo esta última a ação mais líquida, que está presente em sete índices da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

A seguir, são apresentadas informações adicionais sobre a base acionária e negociações de nossas ações:

# Acionistas no free float



# Por tipo de Acionistas



# Valorização das Ações PNB Banrisul - BRSR6

Evolução de R\$100,00 aplicados no Follow On realizado em 2007.



R\$3,9 bi de Valor de Mercado R\$26,8 mi de Volume Médio Diário Negociado (4T2021) 10,7% Dividend Yeld em 12 meses

### **Ratings**

São apresentados, na tabela seguinte, os ratings do Banrisul conforme as três principais agências de classificação de risco globais.

| Fitch Ratings                             |                   |  |  |  |  |  |
|---|-------------------|--|--|--|--|--|
| Moeda Estrangeira - IDR de Longo Prazo    | BB-               |  |  |  |  |  |
| Moeda Estrangeira - IDR de Curto Prazo    | В                 |  |  |  |  |  |
| Moeda Local - IDR de Longo Prazo          | BB-               |  |  |  |  |  |
| Moeda Local - IDR de Curto Prazo          | В                 |  |  |  |  |  |
| Rating Nacional de Longo Prazo            | A+(bra)           |  |  |  |  |  |
| Rating Nacional de Curto Prazo            | F1(bra)           |  |  |  |  |  |
| Rating de Suporte                         | 4                 |  |  |  |  |  |
| Rating de Viabilidade                     | bb-               |  |  |  |  |  |
| Notas Subordinadas                        | В                 |  |  |  |  |  |
| Perspectiva Rating Nacional               | Estável           |  |  |  |  |  |
| Perspectiva IDR de Longo Prazo em ME e ML | Negativa          |  |  |  |  |  |
| Moody's                                   |                   |  |  |  |  |  |
| Perspectiva                               | Negativa          |  |  |  |  |  |
| Depósitos Bancários                       | Ba3/NP            |  |  |  |  |  |
| Risco de Crédito Individual (BCA)         | ba3               |  |  |  |  |  |
| Avaliação de Risco de Contraparte         | Ba2(cr)/NP(cr)    |  |  |  |  |  |
| Subordinada                               | B1                |  |  |  |  |  |
| Rating de Emissor – Local                 | A+.br             |  |  |  |  |  |
| Rating de Depósito – Curto Prazo – Local  | ML A-1.br         |  |  |  |  |  |
| Rating de Depósito – Longo Prazo – Local  | A+.br             |  |  |  |  |  |
| Perspectiva – Local                       | Estável           |  |  |  |  |  |
| Standard                                  | Standard & Poor's |  |  |  |  |  |
| Issuer Credit Rating - Escala Global      | BB-               |  |  |  |  |  |
| Perspectiva – Escala Global               | Estável           |  |  |  |  |  |
| Issuer Credit Rating - Escala Nacional    | brAA+             |  |  |  |  |  |
| Perspectiva – Escala Nacional             | Positiva          |  |  |  |  |  |
| Perfil de Crédito Individual (SACP)       | bb-               |  |  |  |  |  |

### Política de Remuneração do Capital

Desde o início de 2008, mantemos política de remuneração do capital com pagamento trimestral de juros sobre o capital próprio e, historicamente, temos remunerado os acionistas com pagamento de Juros sobre Capital Próprio - JSCP e dividendos superiores ao mínimo legalmente exigido.

No período de janeiro a dezembro de 2021, foram pagos e/ou provisionados JSCP e dividendos, antes da retenção do Imposto de Renda, no montante de R\$382,2 milhões.

## Gestão de Capital e de Risco

#### Estrutura Integrada de Gestão

Revisamos anualmente, no mínimo, as estruturas institucionais de gestão de capital e de riscos corporativos. Os relatórios estão disponíveis no site de Relações com Investidores do Banrisul, seção Governança Corporativa/Gerenciamento de Riscos, em conjunto com o Relatório de Pilar 3 que apresenta informações de acesso público relativas à gestão de riscos e à apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco - RWA, do patrimônio de referência - PR e da razão de alavancagem - RA.

### Gerenciamento de Capital

Observamos o gerenciamento de capital como processo contínuo de monitoramento, controle, avaliação e planejamento de metas e de necessidade de capital, considerados nossos objetivos estratégicos e riscos aos quais estamos sujeitos.

O Conselho Monetário Nacional - CMN, por meio da Resolução nº 4.557/17, determinou que as instituições financeiras obrigadas a calcular o RWA tenham estrutura de gerenciamento contínuo de capital compatível com a natureza das suas operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, e a dimensão de sua exposição a riscos.

Para as instituições enquadradas no segmento S2, conforme normativo para enquadramento da regulação prudencial, como um aprimoramento na gestão de capital, foi introduzido o Processo Interno Simplificado de Avaliação da Adequação de Capital, o ICAAP<sub>SIMP</sub>.

#### Risco de Crédito

O cenário desafiador delineado pela pandemia afeta a capacidade financeira de pessoas e empresas. Dessa forma, governos e órgãos reguladores desenvolvem medidas que buscam compensar seus efeitos econômicos, incluindo a flexibilização de exigências regulatórias para estimular a continuidade da oferta de crédito por instituições financeiras.

Comprometidos em contribuir com o desenvolvimento econômico e social do Estado do RS, buscamos, adequando nossas políticas de crédito, disponibilizar de maneira ágil produtos e serviços para mitigar os impactos da Covid-19.

Ao longo do ano, acompanhamos as discussões dos editais de Consulta Pública 78/20 e 80/20, do Bacen, que divulgam o conjunto de propostas normativas do tratamento prudencial aplicável aos serviços de pagamento e a proposta de resolução do Bacen que aprimora os procedimentos para cálculo do requerimento de capital das exposições ao risco de crédito sujeitas ao requerimento de capital mediante abordagem padronizada - RWA<sub>CPAD</sub>, respectivamente.

#### Risco de Mercado

No quarto trimestre de 2021, participamos do *Spot Summit Internacional* de Riscos, promovido pela Infi Febraban, em conjunto com a indústria bancária. No evento, foi debatida a fase de implementação da Resolução nº 111/21, do Bacen, que dispõe sobre os critérios para a classificação de instrumentos na carteira de negociação ou na carteira bancária, dos requisitos de governança relativos às mesas de operações, em que são gerenciados os instrumentos sujeitos ao risco de mercado e sobre as exigências para o reconhecimento de transferências internas de risco na apuração dos requerimentos mínimos.

Na ocasião, houve discussões sobre a Consulta Pública 88/21 do Bacen, já finalizada e que demandará nova resolução do Bacen, que estabelecerá procedimentos para o cálculo da parcela dos ativos ponderados pelo risco - RWA relativo às exposições ao risco de crédito dos instrumentos financeiros classificados na carteira de negociação – RWA<sub>DRC</sub>. Também houve debates acerca das novas metodologias de Risco de Mercado que entrarão em consulta pública no próximo ano, em mais uma etapa da Revisão Fundamental da Carteira de Negociação - FRTB sobre um conjunto de propostas do Comitê de Supervisão Bancária de Basileia, para um novo requisito de capital relacionado aos riscos de mercado.

### Risco de Liquidez

Os processos de monitoramento não sinalizaram, em 2021, nenhuma ocorrência de eventos ou crises que culminassem em aumento do risco de liquidez. Os cenários utilizados nas projeções de resultados dos fluxos de caixa das operações não indicaram riscos relevantes de liquidez no horizonte estimado. Não ocorreu materialização de nenhum cenário projetado de estresse nas posições, sendo que os indicadores de risco permaneceram em níveis adequados de acordo com a política de risco e com os limites estabelecidos na Declaração de Apetite por Riscos.

# **Risco Operacional**

Em 2021, foram executados projetos e atividades visando à realização de adequações na base de dados de risco operacional para atendimento à Circular nº 3.979/20 do Bacen. Destacam-se as associações entre eventos de perda e os riscos, permitindo que a avaliação dos riscos operacionais e a consequente adoção de ações de mitigação estejam embasadas em dados mais consistentes, auxiliando no processo de tomada de decisão.

Visando à continuidade das operações e gestão dos impactos causados pela pandemia da Covid-19, implementamos medidas para minimizar a exposição de clientes e colaboradores ao contágio, sem prejuízo à manutenção das atividades. As ações adotadas estão detalhadas na nota explicativa 31 (d).

## Risco Social, Ambiental e Climático

O processo de gerenciamento do risco abrange todos os produtos, serviços, atividades e processos do próprio Banco e atividades desempenhadas por suas contrapartes, entidades controladas, fornecedores e prestadores de serviços terceirizados relevantes, sujeito ao gerenciamento dos riscos sociais, ambientais e climáticos, cuja metodologia é baseada em critérios consistentes e passíveis de verificação, incluindo informações públicas, quando disponíveis.

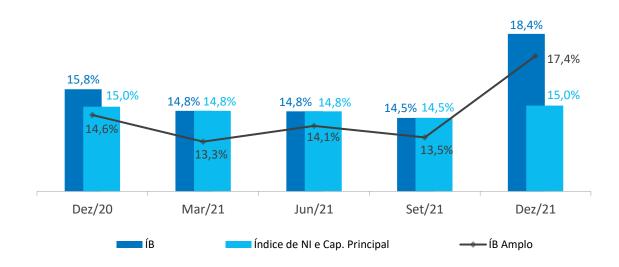
Os resultados das análises e os registros dos eventos são reportados aos comitês deliberativos, seguindo a estrutura de governança definida nas políticas corporativas de riscos, incluindo a Diretoria, o Comitê de Riscos e o Conselho de Administração.

Em atendimento à Circular nº 3.979/20 do Bacen e a atualização do normativo de autorregulação SARB nº14/14 da Federação Brasileira de Bancos — Febraban, bem como a Resolução nº 4.943/21 do CMN, estão sendo executados projetos e atividades visando ao aprimoramento no gerenciamento do risco social, ambiental e climático.

#### Índice de Basileia

As Resoluções nº 4.192/13 e nº 4.193/13 do CMN, revogadas a partir de 03 de janeiro de 2022 pelas Resoluções BCB nº 4955/21 e nº 4958/21, respectivamente, determinam que a apuração do capital regulamentar e dos ativos ponderados pelo risco tenha como base o Conglomerado Prudencial. O Índice Basileia mede a relação entre a soma do Capital de Nível I - CNI e do Capital de Nível II - CNII e o total dos ativos ponderados pelo risco calculados para a data-base. A manutenção dos Índices de Capital acima dos níveis definidos pelo regulador busca proteger o Banrisul em caso de eventos de estresse.

A Gestão de Capital busca potencializar a aplicação dos recursos disponíveis, além de garantir a insolvência da Instituição. A seguir é apresentada a variação do Índice de Basileia – ÍB dos últimos 12 meses.



Em 31 de dezembro de 2021, o Índice de Basileia atingiu 18,4%, 8,4 p.p. acima do nível mínimo regulatório com os adicionais de capital principal (10,00%). Para este mesmo período, o Índice de Capital Principal e o Índice de Nível I são iguais e encerraram o período em 15,0%, sendo, respectivamente, 8,5 pp. e 7,0 pp. acima do mínimo regulatório.

## Investimento e Inovação

A modernização tecnológica faz parte do nosso DNA, fruto de um largo e constante investimento no setor. No ano de 2021, foram investidos R\$292,9 milhões em transformação digital, ampliação da infraestrutura de TI e o compromisso cada vez maior com a segurança da informação. Assim, avançamos consistentemente, comprometidos com a disponibilização de uma experiência digital cada vez mais completa, eficaz e segura para os clientes.

#### Ações e Iniciativas

No contexto atual de inovação do mercado financeiro, no ambiente de pagamento instantâneo brasileiro PIX, aprimoramos a segurança, a prevenção a fraudes e novas funcionalidades como as listadas no box ao lado.

Também merece destaque o serviço de Monitoração de Tecnologia da Informação e Comunicação - TIC, para atender às novas demandas dos segmentos bancários, como os Projetos de PIX e de *Open Banking*. Nesse serviço, foi empregada a tecnologia de mercado Elasticsearch e Kibana para a criação de dashboards de gestão e monitoramento. Essa ferramenta inovou os métodos utilizados, até



então, proporcionando maior autonomia e agilidade aos gestores operacionais nas entregas de novos trabalhos.

Neste ano de 2021, a **modernização tecnológica** do Banrisul, assim como nos anos anteriores se manteve em constante evolução, com grandes investimentos e inovações. No que tange à infraestrutura, cabe destacar a conclusão da obra civil e início da operação do novo **datacenter Banrisul**, situado na zona sul de Porto Alegre. Durante os últimos meses, houve foco total na migração de ativos de TI para a nova infraestrutura; tal migração já disponibilizou parcialmente o ambiente produtivo na nova estrutura, provendo maior robustez, disponibilidade, contingenciamento e todos os benefícios que um empreendimento deste porte pode prover aos serviços de TI.

Outra importante realização de TI para tornar o mercado financeiro mais seguro e integrado é o **Projeto de Criação de uma Centralizadora e Registradora de Recebíveis**, para

todos os bancos, em atendimento ao disposto na Circular nº 3.952/19 e Resolução nº 4.734/19 do Bacen. Essa iniciativa permite o controle em base centralizada, de todos os recebíveis dos clientes constantes nas agendas das credenciadoras, possibilitando, a partir dessa base a consulta das agendas dos recebíveis utilizados como garantias ao mercado de concessão de crédito ampliando as condições de atendimento dos clientes.

Ainda no contexto de **Transformação Digital**, demos continuidade ao modo de trabalho com novas entregas de produtos digitais desenvolvidos sob os princípios dos métodos ágeis, consolidando a integração de negócio e tecnologia na busca por resultados, sempre tomando a visão do cliente como referência fundamental. No processo de custeio do agronegócio, o foco esteve na relação do Banrisul com os parceiros agro, por meio do lançamento do Agrofácil Conecta, cujo Mínimo Produto Viável – MVP – trouxe simplificação para a elaboração e envio dos projetos técnicos. A versão do Agrofácil para as equipes da rede de agências manteve seu ciclo de entregas incrementais com a abertura da modalidade "retenção de matrizes" e a contratação do pré-custeio com recursos MCR6.3. A solução inclusive, foi vencedora da categoria Inovação em Crédito no Prêmio *Banking Transformation* 2021.

Nas jornadas envolvendo o aprimoramento da experiência no **Banrisul Digital**, ocorreu o lançamento de uma forma inovadora e simplificada de cotar e contratar o Seguro Auto: com apenas três dados do condutor é possível ter acesso a uma melhor oferta, seja para seguro novo ou para renovação.

Já a solução de investimentos teve o extrato aprimorado a partir de *feedbacks* dos clientes, além da publicação de uma nova *home* para a solução incluindo um espaço para notícias, a comunicação por *push*, a possibilidade de renovação de CDBs e de criação de objetivos financeiros a serem atingidos pelo próprio usuário.

Na jornada de abertura de contas, tivemos a ampliação para clientes Pessoas Físicas - PF de todos os perfis, contemplando o *upload* de documentos e uma série de melhorias no fluxo e usabilidade do produto. Outros avanços na experiência do aplicativo também foram foco como consulta às imagens de cheques, publicação automatizada de *banners*, os avisos direcionados por perfil de clientes e a nova apresentação do DDA.

O ano de 2021 foi extremamente desafiador no contexto de **segurança da informação.** Com o avanço das tecnologias e a criação de novos serviços e modelos de negócios digitais, intensificamos as campanhas de conscientização direcionadas aos clientes, com orientações à população sobre os cuidados necessários com seus dados e senhas. Com ampla divulgação das referidas campanhas nas redes sociais, exploramos também a Área Temática do Portal Banrisul, com ênfase nos tipos de golpes mais incidentes no momento.

Dentre essas ações, destacamos:

- a realização da campanha de conscientização Dia da Internet Segura;
- a adesão à Campanha de Segurança contra golpes envolvendo o PIX, realizada pelo Bacen;

• a adesão à campanha Semana da Segurança Digital, promovida pela Febraban, com o mote "Pare & Pense: pode ser golpe!".

Destacam-se, ainda, a renovação das Certificações PCI — PIN *Security*, que assegura nossa permanência no mercado de captura de transações de meios de pagamento na rede Vero; e da certificação PCI DSS da rede Vero, garantindo a viabilização do negócio de adquirência.

O Banrisul foi o primeiro banco brasileiro a receber certificação que autoriza o compartilhamento de informações dos clientes no *Open Banking* Brasil na fase 3 de iniciação de pagamentos.

#### Open Banking

A possibilidade de o cliente compartilhar seus dados de outras instituições financeiras, por meio do aplicativo Banrisul Digital, foi implementada em 2021. Também tivemos participação representativa nos processos de discussão e definição do Sistema Financeiro Aberto, através dos Grupos Técnicos de Experiência do Usuário de *Open Banking* da Convenção do Bacen e da Febraban.

Ao longo de 2021, houve importantes entregas no contexto do *Open Banking*:

- Fase 1 (janeiro): abertura dos dados dos Canais de Atendimento; da Conta Corrente; de Microcrédito, Crédito Geral, Crédito Imobiliário e respectivas Garantias; e de Cartões de Crédito, compondo o nominado Open Data.
- Fase 2 (agosto): implantação escalonada referente ao Consentimento do Cliente às receptoras para acesso e compartilhamento dos seus dados de operações no Banrisul.
- Fase 3 (outubro): implantação escalonada referente ao pagamento instantâneo (PIX).
- Fase 4 (em desenvolvimento, com previsão de finalização em março de 2022):
   foco nos dados de seguros, investimentos, operações de câmbio e credenciamento.

#### BanriHub

O BanriHub apoia ações e projetos para impulsionar o ecossistema de inovação no Rio Grande do Sul. Está estruturado em quatro pilares estratégicos:



#### **Hub.Startup**

Banritech, Programa de Aceleração de Startups, em parceria com Tecnopuc.



#### Hub.Venture

Participação em fundos voltados à inovação.



#### **Hub.Education**

Capacitação, mentorias e trocas entre os profissionais do Banco, especialistas do mercado e empreendedores acerca de temas relacionados à inovação.



#### **Hub.Space**

Espaços projetados para incubar startups aceleradas no Programa e promover networking, com salas de reuniões, arena de pitches, estúdio de gravação.

O BanriTech, Programa de Aceleração de *Startups*, selecionou, entre fevereiro e março de 2021, trinta empresas com diferentes níveis de maturidade para serem aceleradas, com foco nas seguintes verticais: Serviços Financeiros, Eficiência Operacional, Governos, Agronegócio, Segurança da Informação, Relacionamento com Clientes e Empresas. O ciclo teve duração de oito meses. Em novembro, ao final do primeiro ciclo de aceleração, conhecemos as dez *startups* que tiveram melhor desempenho no Programa e foram classificadas ao *Pitch Day* para apresentarem seus negócios a uma banca de especialistas do Banco, Tecnopuc e ecossistema de inovação como um todo.

Em dezembro, iniciou-se a construção do novo edital para o segundo ciclo de aceleração do BanriTech com previsão de publicação para o final de janeiro de 2022. Ao longo do ano, também inauguramos o espaço de *coworking* para incubar as *startups*.

Participamos do Instituto Caldeira e somos patrocinadores master no NAVI, Hub que atua fomentando *startups* com foco em Inteligência Artificial e tecnologias emergentes. Em novembro, aconteceu o NAVI Awards, iniciativa que busca descobrir e apoiar *startups* e pesquisadores acadêmicos que possuam e/ou desenvolvam soluções com potencial inovador capazes de impactar o mercado e a sociedade.

#### Sustentabilidade

Em 2021, priorizamos o aperfeiçoamento de nossas práticas de sustentabilidade com mecanismos mais robustos de governança, com destaque para a criação do **Comitê de Sustentabilidade** e a priorização do tema das mudanças climáticas. Ao trilhar um caminho para a sustentabilidade, adotamos ações como as listadas no destaque ao lado.

Com essa consciência, alinhamos a gestão a uma agenda focada em boas práticas corporativas, atuando em prol da sociedade e do meio ambiente, seguindo as diretrizes da nossa **Política de Responsabilidade Socioambiental - PRSA**. Para 2022, está prevista a criação da Agenda Estratégica de Sustentabilidade do Banrisul.

## Ações ligadas à sustentabilidade



Realinhamos estratégias para atingir a meta de emissões líquidas zero



Adaptamos modelos operacionais e cadeias de fornecimento



Investimos em inovação



Financiamos projetos ligados à economia verde

Também foi dado prioridade a ações que estimulem um sistema econômico com baixa emissão de carbono. Desde 2013, somos signatários do **Pacto Global da Organização das Nações Unidas - ONU**, aprimorando e disseminando boas práticas empresariais em prol do crescimento sustentável e da cidadania, contribuindo com ações, projetos e negócios relacionados aos quatro temas estipulados: direitos humanos, direitos do trabalho, meio ambiente e combate à corrupção. Esses pilares também estão conectados à Agenda 2030 do Pacto Global, por meio dos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável - ODS.

Ainda em 2021, aderimos ao **Programa Brasileiro GHG Protocol**, elaborando o primeiro inventário de gases de efeito estufa, conquistando o selo Prata. Também passamos a informar o impacto de suas atividades e operações ao CDP, iniciativa de reporte internacional sobre mudanças climáticas.

O compromisso ESG, do inglês *Environmental, Social and Governance*, está presente também nos nossos negócios e serviços financeiros, por meio de linhas de crédito que promovem melhores práticas socioambientais, financiando setores e ativos de impacto positivo na sociedade e no meio ambiente.

Com objetivo de se consolidar como o principal financiador de equipamentos ligados às energias renováveis no Rio Grande do Sul, oferecemos diversas linhas de crédito para financiamento de equipamentos para captação e geração de energia solar (placas, baterias e inversores) e eólica (pequenas estações) — como o CDC Sustentabilidade, disponível desde 2012. Em 2021, nesta modalidade de crédito, foram realizadas mais de 7,0 mil operações, chegando a R\$278,8 milhões em crédito.

#### **Pessoas**

Em consonância com o planejamento de negócios, no pilar FORÇA DAS PESSOAS, o Banrisul apoia projetos que beneficiam a sociedade e desenvolve ações de melhores práticas em gestão nesta área. Contratamos uma consultoria com intuito de atualizar os principais processos de Gestão de Pessoas do Banrisul. Foram reestruturadas as áreas relacionadas a esse tema, criando-se novas unidades voltadas à estratégia de Recursos Humanos e ao Relacionamento com o Colaborador, com papel de business partner, para aproximar o RH das áreas de negócio.

A primeira evolução relacionada aos processos de RH foi referente à Gestão por Competências, na qual foram definidas cinco competências assenciais comuns a todas or

9.002
empregados
1.879
estagiários

4.056
colaboradoras
37,2%
das funções de liderança ocupadas por mulheres

competências essenciais, comuns a todos os colaboradores, e cinco competências de lideranças, específicas para os nossos líderes.

Também foi realizada uma Pesquisa de Engajamento, com todos os funcionários, com objetivo de ouvi-los sobre temas relevantes para a Instituição e viabilizar melhorias. O programa de Ginástica Laboral foi mantido no modelo remoto.

A partir de outubro de 2021, iniciamos o retorno presencial dos empregados da área administrativa, de forma gradual, escalonada e segura. O rodízio quinzenal é limitado a 50% dos colaboradores. Casos de Covid-19, sejam suspeitos ou confirmados, são atendidos pelo serviço de telemedicina do Hospital Moinhos de Vento. Para garantir maior proteção, inclusive aos clientes, os colaboradores receberam máscaras PFF2.

Em relação à Universidade Corporativa, foram disponibilizados 2.203 cursos de aperfeiçoamento e capacitação. O Banrisul também oferece subsídios para incentivar a qualificação de seus colaboradores. O investimento total em Educação Corporativa foi de R\$3,8 milhões no ano de 2021.

#### Gestão Ambiental

Desde 2001, o **Programa Reciclar** estabelece práticas para a correta destinação de resíduos, e promove a educação ambiental, orientando o público interno sobre o consumo consciente e os princípios da sustentabilidade. Dispomos de um Plano de Gerenciamento de Resíduos Sólidos, que normatiza ações, prioriza reutilização de materiais, busca ampliar a vida útil dos objetos e, ainda, destina de forma adequada resíduos sólidos gerados nas atividades. Nenhum resíduo sólido corporativo é descartado em aterro de resíduos. Mesmo havendo

previsão legal, priorizamos reutilização, reciclagem e encaminhamento para aproveitamento como fonte de energia.

Temos representação no Comitê Deliberativo do **Programa Sustentare** do governo do Estado do Rio Grande do Sul, que estabelece diretrizes para o encaminhamento adequado dos resíduos de eletroeletrônicos da administração pública direta e indireta. Também em parceria com o governo do Estado, integramos a Comissão Interinstitucional de Educação Ambiental - CIEA.

Outro destaque com relevante impacto ambiental é o novo Data Center, construído com foco na eficiência energética e na responsabilidade socioambiental. A climatização do prédio conta com o sistema *Free Cooling*, que emprega em 40% do tempo o ar externo para refrigeração, reduzindo o consumo de energia. A edificação também possui captação de água de chuva, sistema de *chillers* e bicicletário.

À medida que as mudanças climáticas vêm se tornando um desafio mundial, torna-se uma exigência global, cada vez maior, a promoção de negócios de baixo carbono, buscando a transição para uma economia mais verde.

Para atuar no esforço coletivo de enfrentamento das mudanças climáticas, destacamse projetos que contribuem na mitigação de emissão de gases de efeito estufa e contribuição para a transição para uma economia de baixo carbono. Um deles é o Projeto de Energia Renovável, que prevê a migração de nossas unidades consumidoras de energia elétrica para o uso de energia de fonte 100% renovável, com início de implementação previsto para 2022, e continuidade nos próximos anos. Por meio desse projeto, iremos promover, também, impactos indiretos na cadeia de fornecedores de energia renovável.

# Ações e programas ambientais, culturais e de apoio à comunidade

O **Programa Sementes** impulsiona a agricultura agroecológica no Rio Grande do Sul. O projeto está focado na preservação do meio ambiente, além de gerar impacto social, ao beneficiar pequenos agricultores familiares e comunidades indígenas e quilombolas.

Já o **Projeto Pescar Banrisul** oferece, anualmente, a 20 jovens entre 16 e 19 anos, o curso de Iniciação Profissional em Serviços Administrativos, ministrado por instrutores voluntários do Banrisul, iniciou sua 18ª turma em março de 2021. Os adolescentes realizaram o Percurso do Negro em Porto Alegre, guiados por um historiador voluntário, e participaram de atividades de inovação no Instituto Caldeira e oficinas de orientação profissional da PUCRS. A formatura ocorreu em 16 de dezembro.

Mais de 330 jovens são atendidos pelo programa **Jovem Aprendiz** e têm a oportunidade de experimentar, na prática, a aprendizagem oferecida nas Instituições de Formação parceiras do Banrisul. Para os Jovens que atuam em nossa Instituição, durante este período de pandemia, as atividades presenciais foram suspensas e, por meio da Universidade

Corporativa, desenvolvemos um programa de capacitação *online*. Os jovens receberam acolhimento psicossocial e orientações relacionadas à educação financeira. Oficinas de formação profissional também foram ofertadas, em parceria com a PUCRS.

Integramos a programação nacional do *Global Money Week*, voltado à educação financeira de jovens, com *webinars* direcionado aos estagiários do Banrisul e dos projetos Pescar e Jovem Aprendiz. A estratégia educativa, envolvendo 863 participantes, ampliou o conhecimento e melhores práticas de planejamento, gestão de tempo e recursos.

Outra estratégia foi a oferta de mais uma edição do curso **Estudo e Prática em Libras** aos funcionários da Rede de Agências, para conhecimento e prática da **Língua Brasileira de Sinais**. O **Museu Banrisul,** por sua vez, ampliou suas instalações com a construção de um memorial de tecnologia bancária na sede do *Hub* de Inovação – Banritech.

Atento ao momento de pandemia, em 2021, destinamos aproximadamente R\$7 milhões em serviços e equipamentos de saúde para ajudar no combate à Covid-19. Foram entregues seis extratores de DNA/RNA para realização de testes de Covid-19, com insumos, para seis universidades e 77 respiradores com monitores a 19 hospitais do Rio Grande do Sul.

Pelo Fundo dos Direitos da Criança e do Adolescente e do Fundo do Idoso, por meio de incentivos fiscais, apoiamos ações que atendem crianças e adolescentes em situação de risco e vulnerabilidade social, bem como idosos, defendendo os direitos essenciais. Em 2021, alocamos R\$2,3 milhões para o Funcriança e para o Fundo do Idoso.

### Reconhecimentos

## Fevereiro 2021

# Melhor gestor de fundos de investimento em renda fixa

Em pesquisa realizada pela Fundação Getúlio Vargas - FGV, o Banrisul conquistou o primeiro lugar entre os gestores de fundos de investimento na categoria Especialista em Renda Fixa.

#### Abril Destaque como Grande Marca 2021 Gaúcha do Ano

O Banrisul é destaque na lembrança de gestores de negócios e executivos do mercado gaúcho, na categoria Grande Marca do Ano e a líder na preferência, na categoria Empresa Pública Gaúcha, segundo a 23ª edição da pesquisa Marcas de Quem Decide, do Jornal do Comércio em parceria com a Qualidata.

# Abril Top 20 ações com melhor rendimento de dividendo dos últimos 10 anos

O Banrisul aparece no levantamento realizado pela plataforma Economatica, que elaborou o Top 20 ações com melhor rendimento de dividendo na década, entre abril de 2011 e abril de 2021.

## Abril Destaque em ranking da Forbes

O Banrisul foi destaque no relatório *World's Best Banks 2021*, da Forbes, onde figura na lista dos 15 melhores bancos do Brasil.

# Abril Entre os 100 melhores 2021 bancos do mundo

O Banrisul figura na lista dos 100 melhores bancos do mundo, elaborada pela publicação internacional *CEOWorld*.

# Maio **Destaque no ranking** 2021 **Campeãs da Inovação**

O Banrisul foi destaque na 17ª edição do *ranking* Campeãs da Inovação, promovido pelo Grupo Amanhã e IXL-Center — parceiro técnico global com sede nos Estados Unidos. O Banco está entre as cinco empresas que receberam reconhecimento na categoria especial Estatais & Filantrópicas, alcançando a segunda colocação.

#### Julho 2021

#### Fundos de investimento do Banrisul são destaque em *ranking* nacional

O portfólio de fundos de investimento do Banrisul recebeu destaque nacional com o Banrisul Foco IRF-M Renda Fixa e o Banrisul Índice Ações, que figuram entre os 10 mais rentáveis dos últimos três anos, segundo o Guia Valor de Fundos de Investimento.

# Setembro 2021

# Homenagem pelo apoio a atletas olímpicos da Sogipa

A Sociedade de Ginástica Porto Alegre - Sogipa, de Porto Alegre, realizou uma homenagem especial ao Banrisul, patrocinador do Projeto Olímpico do clube que teve dois medalhistas nos Jogos Olímpicos de Tóquio: os judocas Mayra Aguiar e Daniel Cargnin.

# Setembro 2021

#### Banrisul Armazéns Gerais é destaque no Prêmio Exportação RS

A Banrisul Armazéns Gerais - Bagergs, empresa do Grupo Banrisul, recebeu o Prêmio Exportação RS. A distinção foi concedida pela ADVB/RS na categoria Destaque Serviços de Suporte à Exportação.

# Setembro 2021

#### App de cartões de crédito do Banrisul é o 3º melhor do mercado

O aplicativo Banrisul Digital foi destaque em levantamento divulgado pela Cardmonitor, empresa paulista especializada em pesquisa e avaliação de tendências no mercado de cartões. O estudo revelou que o *app* do Banrisul está entre os melhores do mercado nacional, em comparação aos 40 principais aplicativos de cartões de crédito do mercado.

# Outubro 2021

# Ranking nacional destaca Banrisul e empresas do Grupo

O Banrisul está entre os 100 maiores bancos do País no *ranking* Finanças da edição de 2021 do anuário Valor 1000. O estudo anual é elaborado pelo jornal Valor Econômico, em parceria com a Serasa Experian e o Centro de Estudos em Finanças da Fundação Getulio Vargas.

#### Outubro 2021

# Anuário Exame MELHORES & MAIORES 2021)

O Banrisul figura entre os Melhores Bancos do País, em uma análise que contempla 627 empresas e 121 bancos, em um total de 782 instituições. O segmento de bancos foi organizado por tamanho de patrimônio.

# Novembro 2021

# Destaque no ESARH 2021 por estratégia no desenvolvimento de pessoas

O reconhecimento foi dado pela estratégia apresentada no *case* Programas de Formação Banrisul: valorizando pessoas, compartilhando conhecimento e construindo carreiras.

# Novembro 2021

# Banrisul é um dos maiores bancos do Sul (Revista Amanhã)

Somos uma das empresas reconhecidas pelo *ranking* 500 Maiores do Sul – Grandes & Líderes, ocupando a quarta posição quando consideradas apenas as organizações do Rio Grande do Sul, e a 12ª posição na categoria geral, que destaca empresas de toda a Região Sul do País.

# Novembro 2021

# Banrisul entre as 100 empresas mais inovadoras no uso de TI (IT Mídia)

Destaca projetos inovadores de TI, que alcançaram impactos reais nos negócios de empresas brasileiras durante os últimos meses. Os projetos são selecionados por um comitê formado por especialistas e jornalistas.

## Dezembro 2021

# Top de Marketing na categoria Financeiro (ADVB-RS)

No case BanriTech - O Banrisul Impulsionando o Ecossistema de Inovação, que rendeu ao Banrisul a posição vencedora na categoria Financeiro, foram apresentados o contexto e a estratégia de atuação do primeiro ciclo de aceleração de startups, que ocorreu em 2021.

# Dezembro 2021

# Prêmio Banking Transformation 2021 categoria inovação

Foi apresentado o *case* AgroFácil, ferramenta que agiliza o atendimento ao produtor rural, desde a prospecção do cliente até a contratação da operação de crédito, oferecendo maior eficiência para o trabalho das equipes de vendas.

## **Agradecimentos**

O ano de 2021 foi desafiador para todos os setores e exigiu que nós, do Banrisul, estivéssemos ainda mais atentos ao cenário e às necessidades da sociedade. Oferecemos apoio e estímulo, com foco no desenvolvimento e na retomada, sem descuidar do essencial, em meio à pandemia da Covid-19: a saúde de nossos colaboradores e clientes.

Avançamos em inovação, com transformações que resultaram em atendimentos mais ágeis, seguros e precisos. Importante destacar que nossos canais ganharão um reforço importante nos próximos meses, com a integração de uma nova assistente virtual. Também estivemos conectados às pautas sociais e ambientais. Pretendemos, ainda, intensificar nossa Agenda Estratégica de Sustentabilidade ao longo do ano de 2022.

Toda essa construção só foi possível porque caminhamos juntos, com união, empatia e responsabilidade. Por isso, agradecemos aos mais de 4 milhões de clientes, aos 9 mil funcionários, aos acionistas e investidores, que entendem a essência dos valores que nos movem.

A Diretoria

Baseado na Resolução nº 3.853/10 do Conselho Monetário Nacional - CMN e Carta-Circular nº 3.447/10 do Banco Central do Brasil - Bacen, o Banrisul optou por elaborar suas Demonstrações Financeiras Consolidadas Trimestrais de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições Financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Desta forma, deixamos de preencher as tabelas referentes aos dados padronizados das informações consolidadas, uma vez que estes são aplicáveis somente quando da elaboração das Demonstrações Contábeis Consolidadas em conformidade com os Pronunciamentos emitidos pelo CPC - Comitê de Pronunciamentos Contábeis, aprovados pela CVM e convergentes com as normas internacionais emitidas pelo IASB.

Apresentamos a seguir, o Balanço Patrimonial Consolidado, Demonstrações do Resultado Consolidado, Demonstração Consolidada dos Fluxos de Caixa, Demonstração Consolidada do Valor Adicionado, bem como suas Notas Explicativas, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a Instituições Financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Os valores estão expressos em milhares de reais (exceto quando indicado de outra forma).

## **BALANÇOS PATRIMONIAIS**

(VALORES EM MILHARES DE REAIS)

|  |      | В           | anrisul Consolidado |
|--|------|-------------|---------------------|
| ATIVO  | Nota | 31/12/2021  | 31/12/2020          |
| Disponibilidades   | 4    | 1.464.768   | 1.263.648           |
| Ativos Financeiros   |      | 100.594.067 | 88.011.432          |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                          | 5    | 5.845.434   | 6.041.572           |
| Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil                | 6    | 9.738.751   | 7.750.609           |
| Titulos e Valores Mobiliários                                    | 7    | 38.389.069  | 31.645.202          |
| Instrumentos Financeiros Derivativos                             | 8    | 841.900     | 844.599             |
| Operações de Crédito   | 9    | 37.910.306  | 34.860.941          |
| Outros Ativos Financeiros  | 10   | 7.854.055   | 6.848.904           |
| Operações de Arrendamento Mercantil                              | 9    | 14.552      | 19.605              |
| (Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito) | 9e   | (2.681.589) | (2.813.138)         |
| (Operações de Crédito)   |      | (2.491.660) | (2.590.995)         |
| (Operações de Arrendamento Mercantil)                            |      | (4.709)     | (6.587)             |
| (Outros Créditos)  |      | (185.220)   | (215.556)           |
| Ativos Fiscais   |      | 3.125.439   | 3.119.592           |
| Correntes  |      | 109.439     | 49.021              |
| Diferidos  | 11   | 3.016.000   | 3.070.571           |
| Outros Ativos  | 12   | 700.470     | 817.994             |
| Investimentos  |      | 154.439     | 177.951             |
| Investimentos em Participações em Coligadas e Controladas        | 13   | 146.655     | 170.607             |
| Outros Investimentos   |      | 7.784       | 7.344               |
| Imobilizado de Uso   | 14   | 476.867     | 439.693             |
| Imobilizações de Uso   |      | 1.130.556   | 1.068.140           |
| (Depreciação Acumulada)  |      | (653.689)   | (628.447)           |
| Intangível   | 15   | 741.303     | 805.729             |
| Ativos Intangíveis   |      | 1.762.053   | 1.641.756           |
| (Amortização Acumulada)  |      | (1.020.750) | (836.027)           |
| TOTAL DO ATIVO   |      | 104.575.764 | 91.822.901          |

|  |      | В           | anrisul Consolidado |
|--|------|-------------|---------------------|
| PASSIVO                                  | Nota | 31/12/2021  | 31/12/2020          |
| Depósitos e Demais Passivos Financeiros  |      | 90.644.572  | 78.730.375          |
| Depósitos                                | 16   | 64.277.380  | 62.446.503          |
| Captação no Mercado Aberto               | 16   | 10.721.736  | 4.362.437           |
| Recursos de Aceites e Emissão de Títulos | 16   | 1.738.001   | 2.440.535           |
| Obrigações por Empréstimos               | 17   | 1.021.299   | 425.868             |
| Obrigações por Repasses                  | 17   | 1.394.823   | 1.473.113           |
| Instrumentos Financeiros Derivativos     | 8    | 136.170     | -                   |
| Outros Passivos Financeiros              | 18   | 11.355.163  | 7.581.919           |
| Provisões                                | 19   | 2.315.530   | 2.012.954           |
| Obrigações Fiscais                       |      | 608.811     | 561.565             |
| Correntes                                |      | 207.516     | 154.135             |
| Diferidas                                | 11b  | 401.295     | 407.430             |
| Outros Passivos                          | 20   | 1.958.268   | 2.171.792           |
| TOTAL DO PASSIVO                         |      | 95.527.181  | 83.476.686          |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO                       | 21   | 9.048.583   | 8.346.215           |
| Capital Social                           |      | 5.200.000   | 5.200.000           |
| Reservas de Capital                      |      | 4.511       | 4.511               |
| Reservas de Lucros                       |      | 3.960.169   | 3.411.250           |
| Outros Resultados Abrangentes            |      | (118.463)   | (271.699)           |
| Participação de Não Controladores        |      | 2.366       | 2.153               |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO    |      | 104.575.764 | 91.822.901          |

## **DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO**

(Valores em Milhares de Reais, exceto Lucro Líquido por Ação)

|   |      |             | Banris      | ul Consolidado |
|---|------|-------------|-------------|----------------|
|   |      | 2° Semestre | 01/01 a     | 01/01 a        |
|   | Nota | 2021        | 31/12/2021  | 31/12/2020     |
| Receitas de Intermediação Financeira                                |      | 4.980.546   | 8.212.176   | 8.233.170      |
| Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos      |      | 2.967.658   | 5.703.434   | 5.959.465      |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários            |      | 1.392.843   | 1.941.000   | 836.298        |
| Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos                  |      | 260.849     | 62.995      | 782.776        |
| Resultado de Operações de Câmbio                                    |      | 85.814      | 104.724     | 351.787        |
| Resultado das Aplicações Compulsórias                               |      | 273.382     | 400.023     | 302.844        |
| Despesas de Intermediação Financeira                                |      | (2.591.432) | (3.366.573) | (2.970.417)    |
| Operações de Captação no Mercado                                    |      | (2.393.360) | (3.075.199) | (2.491.130)    |
| Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses                        |      | (198.072)   | (291.374)   | (479.287)      |
| Resultado de Intermediação Financeira                               |      | 2.389.114   | 4.845.603   | 5.262.753      |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito      |      | (440.230)   | (787.794)   | (1.501.496)    |
| Outras Receitas Operacionais  |      | 1.355.317   | 2.545.652   | 2.469.035      |
| Receitas de Prestação de Serviços e de Tarifas Bancárias            | 22a  | 1.011.310   | 1.972.158   | 1.955.399      |
| Resultado de Participação em Coligadas e Controladas                | 13   | 23.628      | 42.830      | 55.691         |
| Outras Receitas   | 22b  | 320.379     | 530.664     | 457.945        |
| Outras Despesas Operacionais  |      | (2.719.251) | (5.247.428) | (5.134.867)    |
| Despesas de Pessoal   | 23a  | (993.666)   | (1.906.581) | (2.146.812)    |
| Outras Despesas Administrativas                                     | 23b  | (913.778)   | (1.759.082) | (1.629.096)    |
| Despesas Tributárias  |      | (231.797)   | (464.418)   | (467.926)      |
| Outras Despesas   | 23c  | (580.010)   | (1.117.347) | (891.033)      |
| Resultado Operacional   |      | 584.950     | 1.356.033   | 1.095.425      |
| Resultado Antes da Tributação e Participação dos Empregados Sobre o |      |             |             |                |
| Lucro   |      | 584.950     | 1.356.033   | 1.095.425      |
| Imposto de Renda e Contribuição Social                              | 24   | (120.009)   | (281.612)   | (251.969)      |
| Corrente  |      | (60.595)    | (335.698)   | (428.591)      |
| Diferido  |      | (59.414)    | 54.086      | 176.622        |
| Participações dos Empregados no Resultado                           |      | (60.441)    | (125.616)   | (115.778)      |
| Participações de Não Controladores                                  |      | (126)       | (270)       | (202)          |
| Lucro Líquido do Semestre/Exercício                                 |      | 404.374     | 948.535     | 727.476        |
| Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas                             |      |             |             |                |
| Controladores   |      | 404.374     | 948.535     | 727.476        |
| Não Controladores   |      | 126         | 270         | 202            |
| Lucro por Ação  | 25   |             |             |                |
| Lucro Básico e Diluído por Ação (em Reais - R\$)                    |      |             |             |                |
| Ação Ordinária  |      | 0,99        | 2,32        | 1,78           |
| Ação Preferencial A   |      | 1,01        | 2,47        | 1,88           |
| Ação Preferencial B   |      | 0,99        | 2,32        | 1,78           |

## DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE

(Valores em Milhares de Reais)

|  |                     | Ranri                 | sul Consolidado       |
|--|---------------------|-----------------------|-----------------------|
|  | 2° Semestre<br>2021 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
| Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores                    | 404.374             | 948.535               | 727.476               |
| Participações de Não Controladores                                       | 126                 | 270                   | 202                   |
| Lucro Líquido do Período Atribuível aos Acionistas                       | 404.500             | 948.805               | 727.678               |
| Itens que podem ser Reclassificados para a Demonstração do Resultado     | 56.780              | 33.124                | 117.330               |
| Títulos Disponíveis para Venda   | (2.371)             | (6.097)               | 184                   |
| Variação de Valor Mercado  | (4.036)             | (10.251)              | 351                   |
| Efeito Fiscal  | 1.665               | 4.154                 | (167)                 |
| Variações Cambiais de Investimentos no Exterior                          | 59.151              | 39.221                | 117.146               |
| Itens que não podem ser Reclassificados para a Demonstração do Resultado | 120.112             | 120.112               | (104.034)             |
| Remensuração de Obrigações de Benefícios Pós-Emprego                     | 120.112             | 120.112               | (104.034)             |
| Ganhos/ (Perdas) Atuariais   | 218.245             | 218.245               | (189.025)             |
| Efeito Fiscal  | (98.133)            | (98.133)              | 84.991                |
| Total dos Ajustes Não Incluídos no Lucro Líquido do Período              | 176.892             | 153.236               | 13.296                |
| Total do Resultado Abrangente do Período, Líquido de Imposto de Renda e  |                     |                       |                       |
| Contribuição Social  | 581.392             | 1.102.041             | 740.974               |
| Resultado Abrangente Atribuível aos Controladores                        | 581.266             | 1.101.771             | 740.772               |
| Resultado Abrangente Atribuível aos Não Controladores                    | 126                 | 270                   | 202                   |

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(Valores em Milhares de Reais)

| Saldo em 01 de janeiro de 2020  Outros Resultados Abrangentes Ajustes de Mra-Titulos Disponíveis para Venda Ajustes de Mra-Titulos Disponíveis para Venda Ajustes de Variação Cambial de Investimento no Exterior Variação na Participação de Não Controladores Reclassificação de Resultados de Exercícios Futuros Lucro Liquido do Exercício Destinação de Reservas Lucro Saldo en Ajuros de Agraendos Saldo en Ajuros de Abrangentes Saldo en Ol de janeiro de 2020 Outros Resultados Abrangentes | pital<br>ocial<br>.000   | Reservas de Capital 4.511 | Legal<br>596.276 | Reservas de Lucros | ie Lucros                 | 0                  | 0 c                              | -                    |                   |                                      |                               |
|--|--|---------------------------|------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|----------------------------------|----------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------------------|
| S.2 2.1c 5.2 5.2 5.2 5.2 5.2 5.2 5.2 5.2 5.2 5.2   | ocial ociali | Reservas de Capital 4.511 | Legal 596.276    | 40.40              |                           | 0                  | appointment of the state of      |                      |                   |                                      |                               |
| xterior 21c  | 000:   | 4.511                     | 596.276          | Estatutaria        | Estatutária Para Expansão | Especial de Lucros | Outros Resultados<br>Abrangentes | Lucros<br>Acumulados | Total<br>Banrisul | Participação de<br>Não Controladores | Total Banrisul<br>Consolidado |
| xterior 21c  |  |                           |                  | 2.069.074          |                           | •                  | (284.995)                        | •                    | 7.792.367         | 1.995                                | 7.794.362                     |
| xterior 21c  |  |                           |                  |                    |                           |                    |                                  |                      |                   |                                      |                               |
| xterior 21c  |  |                           | •                | ٠                  | •                         |                    | 184                              | •                    | 184               |                                      | 184                           |
| xterior 21c  |  |                           | ٠                | •                  | •                         | ٠                  | (104.034)                        | •                    | (104.034)         |                                      | (104.034)                     |
| 210  |  |                           | ٠                | •                  | •                         | ٠                  | 117.146                          | •                    | 117.146           |                                      | 117.146                       |
| 210  |  |                           | •                | ٠                  | •                         |                    | •                                | •                    | •                 | 158                                  | 158                           |
| 210  |  |                           |                  | ,                  | •                         |                    | •                                | 5.890                | 5.890             |                                      | 5.890                         |
| 210  |  |                           |                  | ,                  | •                         |                    | •                                | 727.476              | 727.476           |                                      | 727.476                       |
|  |  |                           |                  |                    |                           |                    |                                  |                      |                   |                                      |                               |
|  |  |                           | 36.374           | 181.869            | 296.957                   |                    | •                                | (515.200)            | •                 |                                      | •                             |
|  |  | ,                         | ,                | ,                  | •                         | •                  | •                                | (194.967)            | (194.967)         |                                      | (194.967)                     |
|  |  | ,                         | •                | ,                  | •                         | 23.199             | •                                | (23.199)             | •                 | •                                    | •                             |
|  | .000   | 4.511                     | 632.650          | 2.250.943          | 504.458                   | 23.199             | (271.699)                        |                      | 8.344.062         | 2.153                                | 8.346.215                     |
| Outros Resultados Abrangentes  | 000  | 4.511                     | 632.650          | 2.250.943          | 504.458                   | 23.199             | (271.699)                        |                      | 8.344.062         | 2.153                                | 8.346.215                     |
|  |  |                           |                  |                    |                           |                    |                                  |                      |                   |                                      |                               |
| Ajuste MTM - Títulos Disponíveis para Venda  |  | ,                         | •                | ٠                  | •                         |                    | (6.097)                          | •                    | (6.097)           |                                      | (6.097)                       |
| Ajustes de Avaliação Atuarial  | ,  | ,                         | •                | ,                  | •                         | •                  | 120.112                          | •                    | 120.112           |                                      | 120.112                       |
| Ajustes de Variação Cambial de Investimento no Exterior  | ,  |                           | ٠                |                    | ٠                         |                    | 39.221                           |                      | 39.221            |                                      | 39.221                        |
| Variacão na Participação de Não Controladores  | ,  | ,                         | ٠                |                    | •                         | ٠                  | ٠                                | •                    | •                 | 213                                  | 213                           |
| Aprovação de Dividendos de Exercício Anterior  |  |                           |                  | ٠                  |                           | (23 199)           | •                                |                      | (23 199)          |                                      | (73 199)                      |
| Oprovação de Dividendos de Lacidos Antendos<br>Dividiração do Dividitados do Esperifica Entrano  |  |                           |                  |                    |                           | (55:55)            |                                  | 5003                 | (667:67)          |                                      | (607:52)                      |
| Necidos il cação de nestidados de Exercicios Fucial Os   | ,  | •                         |                  |                    | •                         | •                  | •                                | 3.002                | 3.002             | •                                    | 3.602                         |
|  |  |                           |                  |                    | •                         | •                  | •                                | 948.535              | 948.535           | •                                    | 948.535                       |
| Destinação do Lucro Líquido  |  |                           |                  |                    |                           |                    |                                  |                      |                   |                                      |                               |
| Constituição de Reservas   |  |                           | 47.426           | 237.134            | 287.558                   |                    |                                  | (572.118)            | •                 |                                      | •                             |
| Juros sobre o Capital Próprio  |  |                           |                  |                    | •                         |                    | •                                | (367.244)            | (367.244)         |                                      | (367.244)                     |
| Dividendos Adicionais  | ,  | ,                         | ,                |                    | ,                         |                    | •                                | (14.975)             | (14.975)          |                                      | (14.975)                      |
| Saldo em 31 de dezembro de 2021 5.200.000  | .000   | 4.511                     | 680.076          | 2.488.077          | 792.016                   | •                  | (118.463)                        |                      | 9.046.217         | 2.366                                | 9.048.583                     |
| Saldo em 01 de julho de 2021 5.200.000   | 000  | 4.511                     | 659.858          | 2.386.983          | 669.875                   | 26.279             | (295.355)                        | •                    | 8.652.151         | 2.266                                | 8.654.417                     |
| Outros Resultados Abrangentes  |  |                           |                  |                    |                           |                    |                                  |                      |                   |                                      |                               |
| Ajuste MTM - Títulos Disponíveis para Venda  |  | ,                         | •                |                    | •                         | •                  | (2.371)                          | •                    | (2.371)           | •                                    | (2.371)                       |
| Ajustes de Avaliação Atuarial  |  | ,                         | •                |                    | •                         | •                  | 120.112                          | •                    | 120.112           | •                                    | 120.112                       |
| Ajustes de Variação Cambial de Investimento no Exterior  |  |                           |                  |                    | •                         |                    | 59.151                           | •                    | 59.151            |                                      | 59.151                        |
| Variação na Participação de Não Controladores  |  |                           |                  |                    | •                         |                    | •                                | •                    | •                 | 100                                  | 100                           |
| Reclassificação de Resultados de Exercícios Futuros  |  |                           |                  |                    | •                         |                    | •                                | 2.887                | 2.887             |                                      | 2.887                         |
| Lucro Líquido do Semestre  |  |                           | •                |                    | •                         |                    | •                                | 404.374              | 404.374           |                                      | 404.374                       |
| Destinação do Lucro Líquido  |  |                           |                  |                    |                           |                    |                                  |                      |                   |                                      |                               |
| Constituição de Reservas   | ,  | •                         | 20.218           | 101.094            | 122.141                   | •                  | •                                | (243.453)            | •                 | •                                    | •                             |
| Juros sobre o Capital Próprio  |  |                           | •                | •                  | •                         |                    | •                                | (175.112)            | (175.112)         |                                      | (175.112)                     |
| Dividendos Adicionais  | ,  |                           |                  |                    | •                         | (26.279)           | •                                | 11.304               | (14.975)          |                                      | (14.975)                      |
| Saldo em 31 de dezembro de 2021 5.200.000  | .000   | 4.511                     | 680.076          | 2.488.077          | 792.016                   |                    | (118.463)                        |                      | 9.046.217         | 2.366                                | 9.048.583                     |

## **DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA**

(Valores em Milhares de Reais)

|  |                                    |                                  | sul Consolidado                |
|--|------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
|  | 2° Semestre<br>2021                | 01/01 a<br>31/12/2021            | 01/01 a<br>31/12/2020          |
| Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais   |                                    |                                  |                                |
| Lucro antes da Tributação e Participação dos Empregados  | 584.950                            | 1.356.033                        | 1.095.42                       |
| Ajustes ao Lucro antes da Tributação e Participação dos Empregados   |                                    |                                  |                                |
| Depreciação e Amortização  | 125.348                            | 244.870                          | 223.02                         |
| Resultado de Participações em Coligadas e Controladas  | (23.628)                           | (42.830)                         | (55.691                        |
| Tributos Diferidos   | -                                  | -                                | (176.622                       |
| Resultado de Atualização da Dívida Subordinada   | 389.114                            | 335.648                          | 885.682                        |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito   | 440.230                            | 787.794                          | 1.501.496                      |
| Provisão para Contingências  | 235.404                            | 566.606                          | 455.73                         |
| Efeito da Variação das Taxas de Câmbio sobre o Caixa e Equivalentes a Caixa  | (17.986)                           | (12.441)                         |                                |
| Lucro Ajustado antes da Tributação e Participação dos Empregados   | 1.733.432                          | 3.235.680                        | 3.929.04                       |
| Variação de Ativos e Obrigações  | (3.852.048)                        | 428.317                          | 7.437.17                       |
| (Aumento) em Aplicações de Depósitos Interfinanceiros  | (706.180)                          | (586.672)                        | (325.065                       |
| (Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil   | (1.994.259)                        | (1.988.142)                      | 4.435.482                      |
| (Aumento) em Títulos para Negociação   | (177.153)                          | (1.696.667)                      | (738.569                       |
| (Aumento) Redução em Instrumentos Financeiros Derivativos  | (218.300)                          | 138.869                          | (713.290                       |
| (Aumento) em Operações de Crédito  | (4.273.508)                        | (3.927.140)                      | (3.171.935                     |
| Redução em Operações de Arrendamento Mercantil   | 1.301                              | 5.058                            | 11.83                          |
| (Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros   | (978.880)                          | (1.025.952)                      | 109.788                        |
| (Aumento) Redução em Ativos Fiscais Correntes  | 310.844                            | (60.418)                         | (117.309                       |
| (Aumento) Redução em Outros Ativos   | 179.186                            | 131.944                          | (90.096                        |
| Aumento em Depósitos   | 3.089.172                          | 1.826.839                        | 8.806.419                      |
| Aumento em Captação no Mercado Aberto  | 2.042.405                          | 6.359.299                        | 970.99                         |
| Aumento (Redução) em Recursos de Aceites e Emissão de Títulos  | (4.544)                            | (702.534)                        | (1.119.631                     |
| Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses   | (902.183)                          | 517.141                          | (361.171                       |
| Aumento em Outros Passivos Financeiros   | 728.153                            | 2.063.087                        | 323.02                         |
| (Redução) em Provisões   | (138.862)                          | (264.030)                        | (378.818                       |
| Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais  | (325.128)                          | 106.026                          | 449.025                        |
| (Redução) em Outros Passivos   | (275.228)                          | (80.048)                         | (180.954                       |
| Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos   | (208.884)                          | (388.343)                        | (472.555                       |
| CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS  | (2.118.616)                        | 3.663.997                        | 11.366.21                      |
| FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO  | ,,                                 |                                  |                                |
| Dividendos Recebidos de Controladas e Coligadas  | 13.099                             | 40.499                           | 37.863                         |
| (Aumento) Redução em Títulos Disponíveis para Venda  | (8.610)                            | (13.809)                         | 388                            |
| (Aumento) em Títulos Mantidos até o Vencimento   | (1.950.695)                        | (4.801.194)                      | (6.106.555                     |
| Alienação de Investimentos   | 3.149                              | 9.677                            | 2.434                          |
| Alienação de Imobilizado de Uso  | 2.607                              | 4.789                            | 4.97                           |
| Baixa do Intangível  | 2.508                              | 2.508                            | 8.799                          |
| Aquisição de Investimentos   | (1.291)                            | (1.997)                          | (6.306                         |
| Aquisição de Imvestimentos   | (37.923)                           | (87.757)                         | (160.273                       |
| Aplicação no Intangível  | (87.839)                           | (133.415)                        | (35.065                        |
| CAIXA LÍQUIDO UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO   | (2.064.995)                        | (4.980.699)                      | (6.253.742                     |
| FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO  | (2.004.555)                        | (4.500.055)                      | (0.255.742                     |
| Dívidas Subordinadas   | 1.661.994                          | 1.661.994                        |                                |
| Pagamento de Juros da Dívida Subordinada   | (167.049)                          | (287.485)                        | (207.099                       |
| Dividendos   | (107.043)                          | (23.199)                         | (73.706                        |
|  | (175 112)                          |                                  |                                |
| Juros sobre o Capital Próprio Pagos<br>Variação na Participação de Não Controladores   | (175.112)<br>100                   | (419.243)<br>213                 | (142.967<br>158                |
|  |                                    |                                  |                                |
| CAIXA LÍQUIDO UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO  | 1.319.933                          | 932.280                          | (423.614                       |
|  | -                                  | -                                | 117.146                        |
| Efeito da Variação das Taxas de Câmbio sobre o Caixa e Equivalentes a Caixa  | (2.002.070)                        | (204 422)                        | 4 000 000                      |
| Efeito da Variação das Taxas de Câmbio sobre o Caixa e Equivalentes a Caixa<br>AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES A CAIXA | (2.863.678)                        | (384.422)                        | 4.806.007                      |
| Efeito da Variação das Taxas de Câmbio sobre o Caixa e Equivalentes a Caixa  | (2.863.678)<br>9.441.659<br>52.680 | (384.422)<br>6.980.155<br>34.928 | <b>4.806.00</b> 7<br>2.174.148 |

## DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO

(Valores em Milhares de Reais)

|  |             | Banris      | ul Consolidado |
|--|-------------|-------------|----------------|
|  | 2° Semestre | 01/01 a     | 01/01 a        |
|  | 2021        | 31/12/2021  | 31/12/2020     |
| RECEITAS (a)   | 5.872.005   | 9.927.204   | 9.145.018      |
| Intermediação Financeira                                       | 4.980.546   | 8.212.176   | 8.233.170      |
| Prestação de Serviços e Rendas de Tarifas Bancárias            | 1.011.310   | 1.972.158   | 1.955.399      |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | (440.230)   | (787.794)   | (1.501.496)    |
| Outras   | 320.379     | 530.664     | 457.945        |
| DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA (b)                       | (2.591.432) | (3.366.573) | (2.970.417)    |
| INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS (c)                            | (1.302.473) | (2.501.850) | (2.176.726)    |
| Materiais, Energia e Outros                                    | (938.506)   | (1.800.825) | (1.547.495)    |
| Serviços de Terceiros  | (363.967)   | (701.025)   | (629.231)      |
| VALOR ADICIONADO BRUTO (d=a-b-c)                               | 1.978.100   | 4.058.781   | 3.997.875      |
| DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO (e)                                  | (125.348)   | (244.870)   | (223.021)      |
| VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (f=d-e)       | 1.852.752   | 3.813.911   | 3.774.854      |
| VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA (g)                 | 23.628      | 42.830      | 55.691         |
| Resultado de Participações em Coligadas e Controladas          | 23.628      | 42.830      | 55.691         |
| VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR (h=f+g)                          | 1.876.380   | 3.856.741   | 3.830.545      |
| DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO                               | 1.876.380   | 3.856.741   | 3.830.545      |
| Pessoal  | 915.008     | 1.767.289   | 1.992.630      |
| Remuneração Direta   | 697.235     | 1.343.901   | 1.550.225      |
| Benefícios   | 172.906     | 338.550     | 358.036        |
| FGTS   | 44.867      | 84.838      | 84.369         |
| Impostos, Taxas e Contribuições                                | 490.905     | 1.010.938   | 989.855        |
| Federais   | 442.482     | 915.692     | 894.065        |
| Estaduais  | 5           | 53          | 69             |
| Municipais   | 48.418      | 95.193      | 95.721         |
| Remuneração de Capitais de Terceiros                           | 65.967      | 129.709     | 120.382        |
| Aluguéis   | 65.967      | 129.709     | 120.382        |
| Remuneração de Capitais Próprios                               | 404.500     | 948.805     | 727.678        |
| Juros sobre o Capital Próprio                                  | 175.112     | 367.244     | 194.967        |
| Dividendos   | (11.304)    | 14.975      | 23.199         |
| Lucros Retidos do Semestre/Exercício                           | 240.566     | 566.316     | 509.310        |
| Participação de Não Controladores nos Lucros Retidos           | 126         | 270         | 202            |

### **NOTAS EXPLICATIVAS**

Apresentamos a seguir as notas explicativas que integram o conjunto das demonstrações financeiras do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. (Banrisul), com os valores expressos em milhares de reais (exceto quando indicado de outra forma) e distribuídas da seguinte forma:

#### **NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL**

O Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. ("Banrisul", "Instituição"), principal empresa do Grupo, controlada pelo Estado do Rio Grande do Sul, é uma sociedade anônima de capital aberto que atua sob a forma de Banco múltiplo, com sede no Brasil, domiciliado na Rua Capitão Montanha, 177 - 4º andar, na cidade de Porto Alegre, Estado do Rio Grande do Sul, e opera nas carteiras comercial, de crédito, de financiamento e de investimento, de crédito imobiliário, de desenvolvimento, de arrendamento mercantil, inclusive nas de operações de câmbio. Por intermédio de suas controladas e coligadas, atua em diversas outras atividades, com destaque para corretagem de títulos e valores mobiliários, administração de consórcios, meios de pagamentos, seguros e previdência. As operações são conduzidas por um conjunto de Instituições que agem de forma integrada no mercado financeiro. O Banrisul atua, também, como instrumento de execução da política econômico-financeira do Estado do Rio Grande do Sul, em consonância com os planos e programas do Governo Estadual.

#### NOTA 02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(a) As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas de acordo com práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, com observância à Lei das Sociedades por Ações, às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional - CMN, do Banco Central do Brasil - Bacen e da Comissão de Valores Mobiliários - CVM. As demonstrações financeiras incluem práticas e estimativas contábeis no que se refere à constituição de provisões e determinação de certos valores dos ativos integrantes de sua carteira de Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros Derivativos e Imposto Diferido. Dessa forma, quando da efetiva liquidação financeira desses ativos e provisões, os resultados auferidos podem ser diferentes dos estimados.

As demonstrações financeiras do Banrisul estão apresentadas em conformidade com a Resolução BCB nº 2/20. As contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas.

A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banrisul, evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.

**(b)** As demonstrações financeiras individuais do Banrisul incluem as operações realizadas no país, bem como a consolidação de suas dependências no exterior (Miami e Grand Cayman). 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. A soma dos ativos e dos passivos e os resultados gerados pelas dependências no exterior, antes das eliminações de consolidação, estão assim resumidos:

| Ativo                                    | 31/12/2021         | 31/12/2020         |
|--|--------------------|--------------------|
| Operações de Crédito                     | 380.807            | 376.736            |
| Operações com Sede no Brasil             | 231.662            | 278.167            |
| Outras Operações de Crédito              | 149.145            | 98.569             |
| Outros Ativos                            | 349.359            | 305.705            |
| Imobilizado de Uso                       | 9                  | 28                 |
| Total do Ativo                           | 730.175            | 682.469            |
| Passivo                                  | 31/12/2021         | 31/12/2020         |
| Depósitos                                | 74.032             | 124.039            |
| Operações com Sede no Brasil             | 29.412             | 79.040             |
| Outros Depósitos                         | 44.620             | 44.999             |
| Outras Obrigações                        | 101                | 381                |
| Outros Passivos                          | 85.514             | 26.949             |
| Patrimônio Líquido                       | 570.528            | 531.100            |
| Total do Passivo e do Patrimônio Líquido | 730.175            | 682.469            |
| Demonstração do Resultado                | 01/01 a 31/12/2021 | 01/01 a 31/12/2020 |
| Receitas da Intermediação Financeira     | 7.643              | 18.218             |
| Despesas da Intermediação Financeira     | (1.543)            | (2.066)            |
| Outras Receitas (Despesas) Operacionais  | (5.893)            | (5.659)            |
| Lucro Líquido do Período                 | 207                | 10.493             |

Os efeitos da variação cambial sobre as operações nas dependências no exterior estão distribuídos nas linhas da demonstração do resultado conforme a natureza das contas patrimoniais correspondentes e os ajustes de variação cambial decorrentes do processo de conversão estão registrados como componente do Patrimônio Líquido, no montante de R\$39.221 (31/12/2020 - R\$117.146).

(c) As demonstrações financeiras consolidadas incluem as operações do Banrisul, das dependências no exterior, das empresas controladas e dos fundos de investimento em que o Banrisul assume ou retém, substancialmente, riscos e benefícios. Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas os saldos das contas patrimoniais e de resultado e os valores das transações entre as empresas consolidadas são eliminados, bem como foram destacadas as parcelas do resultado do período e do patrimônio líquido referentes às participações dos acionistas minoritários. A participação de não controladores é inicialmente mensurada pela parcela proporcional dos ativos líquidos identificáveis da adquirida na data de aquisição. As mudanças na participação do Banrisul em uma subsidiária que não resultam em perda de controle são contabilizadas como transações patrimoniais.

A tabela a seguir apresenta as empresas controladas e os fundos de investimento, incluídos nas demonstrações financeiras consolidadas:

|   |                             |                 | Participação Total |
|---|-----------------------------|-----------------|--------------------|
|   | Atividade                   | 31/12/2021      | 31/12/2020         |
| Banrisul Armazéns Gerais S.A.                           | Prestação de Serviços       | 99,50%          | 99,50%             |
| Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio | Corretora                   | 98,98%          | 98,98%             |
| Banrisul S.A. Administradora de Consórcios              | Administração de Consórcios | 99,68%          | 99,68%             |
| Banrisul Cartões S.A.                                   | Meios de Pagamentos         | 99,78%          | 99,78%             |
| Banrisul Seguridade Participações S.A. (1)              | Seguridade                  | 100,00%         | 100,00%            |
| Fundos de Investimento                                  | Fundo de Investimento       | 86,88% a 98,95% | 100,00%            |

(1) A Controlada Banrisul Seguridade Participações S.A controla integralmente a Banrisul Corretora de Seguros S.A.

- (d) As Operações de Arrendamento Mercantil Financeiro são apresentadas a valor presente dos contratos no Balanço Patrimonial e as receitas e despesas relacionadas, que representam o resultado financeiro dessas operações, estão apresentadas, de forma agrupada, na rubrica Operações de Arrendamento Mercantil, na Demonstração do Resultado.
- **(e)** As demonstrações financeiras elaboradas para o período apresentado foram aprovadas pelo Conselho de Administração do Banrisul em 09 de fevereiro de 2022.

#### NOTA 03 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas para elaboração das demonstrações financeiras foram:

#### (a) Apuração do Resultado

O resultado é apurado com base no regime de competência.

#### (b) Caixa e Equivalentes a Caixa

Caixa e equivalentes a caixa correspondem aos saldos de disponibilidades e de aplicações interfinanceiras de liquidez imediatamente conversíveis, ou com prazo de vencimento original igual ou inferior a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança em seu valor justo.

#### (c) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Representam os recursos aplicados no mercado interbancário. São apresentadas pelo valor presente, calculadas *pro rata* dia com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuadas.

#### (d) Títulos e Valores Mobiliários

Os títulos e valores mobiliários, de acordo com a Circular nº 3.068/01 do Bacen e regulamentação complementar, são classificados e avaliados em três categorias específicas, atendendo os critérios de contabilização:

- **Títulos para Negociação** incluem os títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, avaliados pelo valor de mercado, sendo os ganhos e as perdas sobre esses títulos reconhecidos na demonstração do resultado.
- Títulos Disponíveis para Venda incluem os títulos e valores mobiliários utilizados como parte da estratégia para a administração do risco de variação nas taxas de juros e podem ser negociados como resultado dessas variações, por mudanças nas condições de pagamento ou outros fatores. Esses títulos são ajustados pelo valor de mercado, deduzido perda de caráter permanente, quando aplicável, sendo os seus rendimentos auferidos reconhecidos no resultado. Os ganhos e as perdas, decorrentes das variações do valor de mercado e ainda não realizados, são reconhecidos em conta específica do patrimônio líquido, deduzidos dos correspondentes efeitos tributários, quando aplicável, denominada "Outros Resultados Abrangentes" até a sua realização por venda.

Os ganhos e as perdas, quando realizados, serão reconhecidos na data da negociação na demonstração do resultado, em contrapartida da mesma conta específica do patrimônio líquido, deduzidos dos correspondentes efeitos tributários, quando aplicável.

- **Títulos Mantidos até o Vencimento** - incluem os títulos e valores mobiliários para os quais a Administração possui a intenção e a capacidade financeira de mantê-los até o vencimento, sendo registrados ao custo de aquisição, desde que não haja perdas de caráter permanente, atualizados *pro rata temporis* em contrapartida ao resultado do exercício. A capacidade financeira é definida em projeções de fluxo de caixa, desconsiderando a possibilidade de venda desses títulos.

#### (e) Instrumentos Financeiros Derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos são classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da Administração em utilizá-los como instrumento de proteção (*hedge*) ou não, conforme a Circular nº 3.082/02 do Bacen.

Os instrumentos financeiros derivativos, são contabilizadas pelo valor de mercado, com ganhos e perdas reconhecidas diretamente na demonstração do resultado, desde que os derivativos não sejam utilizados para proteção, mas adquiridos por solicitação de clientes ou para carteira própria.

O método para reconhecer o ganho ou a perda resultante depende da designação ou não do derivativo para a estrutura da contabilidade de *hedge* (*hedge accounting*) ou de *hedge* financeiro, além da natureza do item que está sendo protegido por *hedge*.

O Banrisul adota a contabilidade de *hedge* (*hedge accounting*) e designa os derivativos contratados para proteção das dívidas subordinadas (Nota 18) como *hedge* de Valor Justo de ativos ou passivos, reconhecidos ou de compromisso firme (*hedge* de risco de mercado).

O Banrisul efetua a designação documentada, no início da operação, que descreve a relação entre os objetos e os instrumentos de *hedge*, assim como os objetivos da gestão de risco e a estratégia para a realização das proteções. Nesta gestão de risco, o Banrisul testa e documenta periodicamente os testes realizados para apurar o nível de efetividade das operações de *hedge accounting* na compensação de variações do valor justo dos itens protegidos durante o período de vigência desta proteção.

*Hedge* de Risco de Mercado - são classificados nesta categoria os instrumentos financeiros derivativos que se destinam a compensar riscos decorrentes da exposição à variação no valor de mercado do item objeto de *hedge*.

O Banrisul considerou nesta categoria os instrumentos financeiros derivativos contratados com objetivo de proteção da variação de moeda estrangeira oriunda das emissões das dívidas denominadas em US\$523,185 milhões, com vencimento em 02 de fevereiro de 2022, e US\$300 milhões, com vencimento em 28 de janeiro de 2031, com opção de recompra em cinco anos, conforme condições previamente acordadas pelo *Offering Memorandum* desta emissão, descrito na Nota18.

As variações no valor justo de derivativos designados e qualificados como *hedge* de risco de mercado são registradas na demonstração do resultado, com quaisquer variações no valor justo do ativo ou passivo protegido por *hedge* que são atribuíveis ao risco protegido (Nota 08). O ganho ou perda relacionado com essa operação é reconhecido na demonstração do resultado como "Resultado de Intermediação Financeira".

## (f) Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos com Característica de Concessão de Crédito

Todas as operações de crédito e arrendamento mercantil têm os seus riscos classificados de acordo com julgamento da Administração, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis de risco, de AA até H. A tabela com o resumo dessa classificação está apresentada na Nota 09.

As operações de crédito e arrendamento mercantil são registradas a valor presente, calculadas *pro rata* dia com base no indexador e na taxa de juros pactuados, sendo atualizadas até o sexagésimo dia de atraso. Após esse prazo, o reconhecimento de receita ao resultado ocorre quando efetivamente recebidas as operações.

Os riscos das operações ativas renegociadas são definidos conforme critério da Resolução nº 2.682/99 do CMN, ou seja, permanecem no *rating* que se encontravam antes da renegociação e as renegociações de operações de crédito que foram anteriormente baixadas contra a provisão, que estavam em contas de compensação, são classificadas como nível H. Os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente serão reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos (Nota 09 (h)).

#### (g) Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito

A Provisão para perdas em operações de crédito, arrendamento mercantil e outros créditos, é constituída a partir de modelos internos de risco que classificam as operações de acordo com os *ratings* previstos na Resolução nº 2.682/99 do CMN. Historicamente a provisão mantem-se em níveis considerados suficientes para cobertura de eventuais perdas.

O valor total da provisão para perdas em operações de crédito, arrendamento mercantil e outros créditos, está demonstrado na Nota 09(e).

#### (h) Outros Valores e Bens

Compostos basicamente por Bens Não Destinados a Uso, que correspondem a imóveis disponíveis para venda, próprios desativados e/ou recebidos em dação de pagamento, os quais são ajustados a valor de mercado por meio da constituição de provisão, de acordo com as normas vigentes; e Despesas Antecipadas, correspondentes a aplicações de recursos cujos benefícios decorrentes ocorrerão em exercícios futuros.

#### (i) Investimentos e Ágio

Os investimentos em controladas e coligadas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial, com base no valor do patrimônio líquido da controlada ou coligada, observando as mesmas práticas contábeis do controlador, ou seja, práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a operar pelo Banco Central do Brasil.

O ágio corresponde ao valor excedente pago na aquisição de investimentos decorrente da expectativa de geração de ganhos econômicos futuros, e é submetido anualmente ao teste de redução ao valor recuperável de ativos (impairment).

#### (j) Imobilizado de Uso

Imóveis de uso compreendem principalmente terrenos e edifícios. Conforme estabelece a Resolução nº 4.535/16 do CMN, os imóveis de uso estão demonstrados pelo custo histórico deduzidos da depreciação, assim como todos os demais itens do ativo imobilizado. O custo histórico inclui gastos diretamente atribuíveis à aquisição ou construção dos bens.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados ao item e que o seu custo possa ser mensurado com segurança. Todos os outros reparos e manutenções são reconhecidos no resultado do período como despesas operacionais desde que não resultem efetivamente no aumento do prazo de vida útil, sua eficiência ou produtividade, quando incorridos.

Os terrenos não são depreciados. A depreciação de outros bens é calculada usando o método linear para alocar seus custos aos seus valores residuais durante a vida útil estimada, conforme apresentada a seguir:

| Imobilizado         | Estimativa Média da Vida Útil em Anos |
|---------------------|---------------------------------------|
| Imóveis de Uso      | 60                                    |
| Instalações         | 25                                    |
| Equipamentos em Uso | 19                                    |
| Outros              | 7                                     |

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício. Anualmente é realizada a revisão de vida útil e emissão de laudo correspondente.

Os ativos que estão sujeitos à depreciação são revisados para a verificação de *impairment* sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado para seu valor recuperável se for maior do que seu valor recuperável estimado. O valor recuperável é o valor mais alto entre o valor justo de um ativo menos os custos de venda e o valor em uso.

Os ganhos e as perdas de alienações são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos em Outras Receitas (Despesas) Operacionais na demonstração do resultado.

#### (k) Intangível

Intangível corresponde aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade. A Resolução nº 4.534/16 do CMN, estabelece o reconhecimento do ativo intangível pelo valor de custo, e a amortização dos bens com vida útil definida reconhecida ao longo da vida útil estimada pelo método linear.

Esse grupo está representado por contratos de prestação de serviços bancários e de aquisição de softwares conforme descrito a seguir:

| Intangível          | Estimativa Média da Vida Útil em Anos |
|---------------------|---------------------------------------|
| Folhas de Pagamento | 5 e 10                                |
| Softwares           | 7                                     |

#### Direitos por Aquisição de Folhas de Pagamento

<u>Setor Público</u> - referem-se aos contratos firmados relativos a cessão dos serviços relacionados à folha de pagamento por meio da outorga onerosa de direito de exclusividade com o Estado do Rio Grande do Sul, Poder Judiciário do Estado do Rio Grande do Sul, prefeituras e demais órgãos públicos. Foram realizados estudos internos e de especialistas e não foi identificado indício de *impairment* relacionado a esses ativos (Nota 15).

<u>Setor Privado</u> - referem-se aos contratos firmados com o setor privado, possuem vigência por cinco anos, sendo amortizados pelo prazo contratual decorrido. Não foram identificadas perdas no valor recuperável destes ativos.

#### **Softwares**

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquiri-los e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares, de sete anos.

Os custos associados à manutenção de softwares são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento que são diretamente atribuíveis ao projeto e aos testes de produtos de software identificáveis e exclusivos, controlados pelo Banrisul, são reconhecidos como ativos intangíveis.

Os custos diretamente atribuíveis, que são capitalizados como parte do produto de software, incluem os custos com empregados alocados no desenvolvimento de softwares e uma parcela adequada das despesas indiretas aplicáveis. Os custos também incluem os custos de financiamento incorridos durante o período de desenvolvimento do software.

Outros gastos de desenvolvimento que não atendam a esses critérios são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento previamente reconhecidos como despesa não são reconhecidos como ativo em período subsequente.

Os custos de desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados durante sua vida útil estimada.

O valor contábil de um ativo intangível é imediatamente baixado para seu valor recuperável se for maior do que o valor recuperável estimado, e é revisado anualmente.

#### (I) Redução ao Valor Recuperável de Ativos

A Instituição revisa anualmente se há alguma indicação de perda no valor recuperável dos ativos (*impairment*). Eventuais perdas, quando identificadas, são reconhecidas no resultado do período.

#### (m) Conversão de Moeda Estrangeira

As demonstrações financeiras do Banrisul estão apresentadas em Reais, que é sua moeda funcional e de apresentação. Para as dependências no exterior o Banrisul definiu a moeda funcional, conforme estabelece a Resolução nº 4.524/16 do CMN.

O Banrisul possui duas dependências no exterior - Miami e Grand Cayman, cujas demonstrações financeiras são registradas na moeda norte-americana. As demonstrações de entidades domiciliadas no exterior (nenhuma das quais tem moeda de economia hiperinflacionária), cuja moeda funcional é diferente da moeda de apresentação, são convertidos na moeda de apresentação de acordo com os seguintes critérios:

- Ativos e passivos são convertidos pela taxa de câmbio da data do balanço; e
- Receitas e despesas são convertidas pela taxa de câmbio média mensal.

Os ajustes de variação cambial decorrentes do processo de conversão são registrados nas demonstrações financeiras convertidas da investida no exterior como componente do Patrimônio Líquido na rubrica Outros Resultados Abrangentes.

## (n) Depósitos, Captações no Mercado Aberto, Recursos de Aceites e Emissão de Títulos e Obrigações por Empréstimos e Repasses

São demonstrados pelos valores das exigibilidades considerando os encargos exigíveis até a data das demonstrações financeiras, reconhecidos em base *pro rata* dia. Os valores e prazos estão demonstrados nas Notas 16 e 17.

#### (o) Provisões, Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais - Fiscais e Previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09 do CMN.

- **Ativos Contingentes** não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando existem evidências que propiciam a garantia de sua realização sobre as quais não cabem mais recursos.
- **Provisões e Passivos Contingentes** a provisão para passivos contingentes é reconhecida nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados nas Notas Explicativas, e os de perdas remotas não requerem provisão e nem a divulgação.

- **Obrigações Legais** - **Fiscais e Previdenciárias** - são registradas como exigíveis independentemente da avaliação quanto a probabilidade de perda.

#### (p) Imposto de Renda e Contribuição Social

O crédito tributário ou obrigação fiscal de imposto de renda e contribuição social diferidos foram calculados com base nas alíquotas vigentes na data das demonstrações financeiras, e na perspectiva de realização estimada para estes créditos no período de vigência destas alíquotas sobre as diferenças temporárias, e registrados na rubrica "Créditos Tributários", em contrapartida do resultado do período. Havendo alteração da legislação tributária que modifique critérios e alíquotas a serem adotados em períodos futuros, os efeitos são reconhecidos

imediatamente com base nos critérios e alíquotas aplicáveis ao período em que cada parcela do ativo será realizada ou do passivo liquidada. A realização destes créditos tributários ocorrerá quando da realização das diferenças temporárias e respectivas provisões constituídas.

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10%. Em novembro de 2019 foi promulgada a Emenda Constitucional nº 103 que estabelece no artigo 32, a majoração da alíquota de contribuição social sobre o lucro líquido dos "Bancos" de 15% para 20%, com vigência a partir de março de 2020. Para as Corretoras de Valores Mobiliários a contribuição social é calculada a alíquota de 15% e para as demais empresas, a contribuição social é calculada considerando a alíquota de 9%.

Foi editada a Lei nº 14.183/21 aumentando a taxa da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) das instituições financeiras. Para os bancos, a taxa se eleva dos 20% para 25%, de julho a 31 de dezembro de 2021, e a partir de janeiro de 2022, a mesma volta a ser de 20%.

Para a Banrisul S/A Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio a taxa aumentou de 15% para 20%, de julho a dezembro de 2021, e a partir de janeiro de 2022 a mesma volta a ser de 15%.

A composição dos valores do imposto de renda e contribuição social, a demonstração dos seus cálculos, a origem e previsão de realização dos créditos tributários, estão apresentados nas Notas 11 e 24.

#### (q) Obrigações com Benefícios de Longo Prazo Pós-Emprego a Empregados

- **Obrigações de Aposentadoria** o Banrisul é patrocinador da Fundação Banrisul de Seguridade Social FBSS e da Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul Cabergs que, respectivamente, asseguram a complementação dos benefícios de aposentadoria e assistência médica a seus funcionários.
- Planos de Previdência o Banrisul é patrocinador de planos dos tipos "benefício definido" e de "contribuição variável".

Um plano de benefício definido é diferente de um plano de contribuição definida. Em geral, os planos de benefício definido estabelecem um valor de benefício de aposentadoria que um empregado receberá em sua aposentadoria, normalmente dependente de um ou mais fatores, como idade, tempo de serviço e remuneração.

A obrigação reconhecida no balanço patrimonial com relação aos planos de pensão de benefício definido é o valor presente da obrigação de benefício definido na data do balanço, menos o valor justo dos ativos do plano. A obrigação de benefício definido é calculada anualmente por atuários independentes, usando o Método do Crédito Unitário Projetado. O valor presente da obrigação de benefício definido é determinado mediante o desconto das saídas futuras estimadas de caixa, usando taxas de juros condizentes com os rendimentos de mercado, as quais são denominadas na moeda em que os benefícios serão pagos e que tenham prazos de vencimento próximos daqueles da respectiva obrigação do plano de pensão.

A avaliação atuarial é elaborada com base em premissas e projeções de taxas de juros, inflação, aumentos dos benefícios, expectativa de vida, efeito de qualquer limite sobre a parcela do empregador no custo dos benefícios futuros, contribuições de empregados ou de terceiros que reduzam o custo final desses benefícios para a entidade, etc. A avaliação atuarial e suas premissas e projeções são atualizadas em bases anuais, ao final de cada exercício. Os ganhos e perdas atuariais decorrentes de ajuste pela experiência e nas mudanças das premissas atuariais são registrados diretamente no Patrimônio Líquido, como Outros Resultados Abrangentes, quando ocorrerem.

O custeio dos benefícios concedidos pelos planos de benefícios definidos é estabelecido separadamente para cada plano, utilizando o Método do Crédito Unitário Projetado. Os custos de serviços passados, quando ocorrem, são reconhecidos imediatamente no resultado.

Os planos de contribuição variável abrangem benefícios com características de contribuição definida, que são a aposentadoria normal, a aposentadoria antecipada e o auxílio funeral. Neste caso, o Banrisul não tem qualquer obrigação adicional de pagamento além da contribuição que é efetuada. As contribuições são reconhecidas como despesa de benefícios a empregados, quando devidas. As contribuições feitas antecipadamente são reconhecidas como um ativo na proporção em que um reembolso em dinheiro ou uma redução dos pagamentos futuros estiver disponível. Além destes, há benefícios com características de benefício definido, que são aposentadoria por invalidez, benefício proporcional, auxílio doença, abono anual, benefício mínimo e pensão por morte.

- Planos de Saúde - são benefícios assegurados pela Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul - Cabergs, que oferecem benefícios de assistência médica em geral e cujo custeio é estabelecido por meio de convênio de adesão.

O Banrisul oferece ainda benefício de assistência médica pós-emprego a seus empregados. Os custos esperados desses benefícios são acumulados durante o período de emprego, usando a mesma metodologia contábil usada para os planos de pensão de benefício definido. Os ganhos e perdas atuariais decorrentes de ajustes com base na experiência e mudanças das premissas atuariais são debitados ou creditados ao patrimônio líquido, em Ajustes de Avaliação Patrimonial. Essas obrigações são avaliadas, anualmente, por atuários independentes e qualificados.

Os ativos do plano não estão disponíveis aos credores do Banrisul e não podem ser pagos diretamente a ele. O valor justo baseia-se em informações sobre preço de mercado e, no caso de títulos cotados, nas cotações existentes no mercado. O valor de qualquer ativo de benefício definido reconhecido é limitado à soma de qualquer custo de serviço passado ainda não reconhecido e ao valor presente de qualquer benefício econômico disponível na forma de reduções nas contribuições patronais futuras ao plano.

- **Prêmio Aposentadoria** - para os empregados que se aposentam, é concedido um prêmio aposentadoria, proporcional à remuneração mensal fixa do funcionário, vigente na época da aposentadoria.

Adicionalmente, o resultado da avaliação atuarial pode gerar um ativo a ser reconhecido. Esse ativo é registrado pela Instituição somente quando:

- ela controla um recurso, que é a capacidade de utilizar o excedente para gerar benefícios futuros;
- esse controle é o resultado de acontecimentos passados (contribuições pagas pela Instituição e serviço prestado pelo funcionário); e
- estão disponíveis benefícios econômicos futuros para a Instituição na forma de redução em contribuições futuras ou de restituição de dinheiro, seja diretamente para a Instituição, seja indiretamente para compensar a insuficiência de outro plano de benefício pós-emprego (obedecida a legislação pertinente).

Os compromissos com esses três tipos de benefícios pós-emprego são avaliados e revisados anualmente por atuários independentes e qualificados.

#### (r) Lucro por Ação

A Instituição efetua o cálculo do lucro por ação, utilizando o número médio ponderado de ações ordinárias e preferenciais totais em circulação, durante o período correspondente ao resultado. A divulgação do lucro por ação é efetuada de acordo com os critérios definidos na Resolução BCB nº 2/20 e Deliberação nº 636/10 da CVM.

#### **NOTA 04 - CAIXA E EQUIVALENTES A CAIXA**

|   |            | Banrisul   | Banrisul Consolidado |            |
|---|------------|------------|----------------------|------------|
|   | 31/12/2021 | 31/12/2020 | 31/12/2021           | 31/12/2020 |
| Disponibilidades                            | 1.464.621  | 1.263.595  | 1.464.768            | 1.263.648  |
| Disponibilidades em Moeda Nacional          | 934.541    | 811.354    | 934.688              | 811.407    |
| Disponibilidades em Moeda Estrangeira       | 530.080    | 452.241    | 530.080              | 452.241    |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (1) | 4.932.055  | 5.715.203  | 4.933.697            | 5.716.507  |
| Aplicações no Mercado Aberto                | 4.850.003  | 5.704.808  | 4.851.645            | 5.706.112  |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros    | 82.052     | 10.395     | 82.052               | 10.395     |
| Títulos e Valores Mobiliários               | -          | -          | 232.196              | -          |
| Cotas de Fundos de Investimento             | -          | -          | 232.196              | -          |
| Total                                       | 6.396.676  | 6.978.798  | 6.630.661            | 6.980.155  |

<sup>(1)</sup> Composto pelos títulos discriminados na Nota 05 com prazo original igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor de justo.

#### NOTA 05 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

|  |             |                 |                |            | Banrisul   |
|--|-------------|-----------------|----------------|------------|------------|
|  | Até 3 Meses | De 3 a 12 Meses | Acima de 1 Ano | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
| Aplicações no Mercado Aberto             | 4.850.003   | -               | -              | 4.850.003  | 5.704.808  |
| Revendas a Liquidar - Posição Bancada    |             |                 |                |            |            |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT      | 2.500.002   | -               | -              | 2.500.002  | 4.404.770  |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN         | 2.350.001   | -               | -              | 2.350.001  | 1.300.038  |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros | 82.052      | 766.094         | 145.643        | 993.789    | 335.460    |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros | 82.052      | 766.094         | 145.643        | 993.789    | 335.460    |
| Total em 31/12/2021                      | 4.932.055   | 766.094         | 145.643        | 5.843.792  |            |
| Total em 31/12/2020                      | 5.715.203   | 325.065         | -              |            | 6.040.268  |

|  |             |                 |                | Banr       | isul Consolidado |
|--|-------------|-----------------|----------------|------------|------------------|
|  | Até 3 Meses | De 3 a 12 Meses | Acima de 1 Ano | 31/12/2021 | 31/12/2020       |
| Aplicações no Mercado Aberto             | 4.851.645   | -               | -              | 4.851.645  | 5.706.112        |
| Revendas a Liquidar - Posição Bancada    |             |                 |                |            |                  |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT      | 2.500.002   | -               | -              | 2.500.002  | 4.404.770        |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN         | 2.350.001   | -               | -              | 2.350.001  | 1.300.038        |
| Certificados de Depósito Bancário        | 1.642       | -               | -              | 1.642      | 1.304            |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros | 82.052      | 766.094         | 145.643        | 993.789    | 335.460          |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros | 82.052      | 766.094         | 145.643        | 993.789    | 335.460          |
| Total em 31/12/2021                      | 4.933.697   | 766.094         | 145.643        | 5.845.434  |                  |
| Total em 31/12/2020                      | 5.716.507   | 325.065         | -              |            | 6.041.572        |

#### NOTA 06 - DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL

|                                     |                      | Panricu    | l e Banrisul Consolidado |
|-------------------------------------|----------------------|------------|--------------------------|
| Depósitos Compulsórios - Bacen      | Forma de Remuneração | 31/12/2021 | 31/12/2020               |
| Depósitos à Vista e Outros Recursos | Sem Remuneração      | 861.453    | 743.129                  |
| Depósitos de Poupança               | Poupança             | 2.016.105  | 1.912.085                |
| Outros Depósitos                    | Sem Remuneração      | 210.762    | 55.135                   |
| Recursos a Prazo                    | SELIC                | 6.650.431  | 5.040.260                |
| Total                               |                      | 9.738.751  | 7.750.609                |

#### **NOTA 07 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS**

A Carteira de Títulos e Valores Mobiliários tem a seguinte composição:

|                                   | <del></del> | Banrisul   | Ban        | risul Consolidado |
|-----------------------------------|-------------|------------|------------|-------------------|
|                                   | 31/12/2021  | 31/12/2020 | 31/12/2021 | 31/12/2020        |
| Títulos para Negociação           | 8.288.943   | 6.572.528  | 8.584.162  | 6.655.299         |
| Títulos Disponíveis para Venda    | 34.035      | 176        | 16.268     | 2.459             |
| Títulos Mantidos até o Vencimento | 29.778.173  | 24.977.451 | 29.788.639 | 24.987.444        |
| Total                             | 38.101.151  | 31.550.155 | 38.389.069 | 31.645.202        |

O valor de mercado, apresentado nas tabelas a seguir, foi apurado da seguinte forma: Títulos Públicos Federais que possuem negociações ativas são apurados com base nos preços divulgados pela Anbima; Ações de companhias abertas é utilizado o preço de fechamento do último dia; Cotas de Fundo de Investimento são atualizadas, diariamente, pelo respectivo valor da cota divulgada pelo Administrador; e para os títulos que não possuem preços divulgados o Banrisul adota metodologia de apuração de valor de mercado por modelo de precificação, que utiliza as Curvas Futuras divulgadas pela B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

# (a) Títulos para Negociação

Composição da Carteira de Títulos para Negociação por tipo de papel, demonstrada pelo seu valor de custo e de mercado e por prazo de vencimento:

|                                     |            |           |                  |           |           |          |            |           |            | Banrisul             |
|-------------------------------------|------------|-----------|------------------|-----------|-----------|----------|------------|-----------|------------|----------------------|
|                                     |            |           | Valor de Mercado | cado      |           |          | 31/12/2021 | 21        | 31/12/2020 | 0;                   |
|                                     | Sem        | Até       | De 3 a 12        | De 1 a 3  | De 3 a 5  | Acima de | Valor de   | Valor de  | Valor de   | Valor de             |
|                                     | Vencimento | 3 Meses   | Meses            | Anos      | Anos      | 5 Anos   | Mercado    | Custo     | Mercado    | Custo                |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT |            | 1.909.373 | 1.117.280        | 1.956.320 | 3.293.329 |          | 8.276.302  | 8.297.101 | 6.562.124  | 6.594.036            |
| Ações de Companhias Abertas         | 12.641     | ,         | •                | •         | ,         | ,        | 12.641     | 17        | 6.978      | 2.063                |
| Cotas de Fundo de Investimento      | •          | •         | •                | ,         | ,         |          | •          | ,         | 3.426      | 3.426                |
| Total em 31/12/2021                 | 12.641     | 1.909.373 | 1.117.280        | 1.956.320 | 3.293.329 |          | 8.288.943  | 8.297.118 |            |                      |
| Total em 31/12/2020                 | 10.404     | 906.229   | ,                | 961.038   | 3.846.492 | 848.365  |            |           | 6.572.528  | 6.599.525            |
|                                     |            |           |                  |           |           |          |            |           | Banris     | Banrisul Consolidado |
|                                     |            |           | Valor de Mercado | cado      |           |          | 31/12/2021 | 21        | 31/12/2020 | 0;                   |
|                                     | Sem        | Até       | De 3 a 12        | De 1 a 3  | De 3 a 5  | Acima de | Valor de   | Valor de  | Valor de   | Valor de             |
|                                     | Vencimento | 3 Meses   | Meses            | Anos      | Anos      | 5 Anos   | Mercado    | Custo     | Mercado    | Custo                |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT | ,          | 1.909.373 | 1.117.280        | 1.964.681 | 3.293.329 | ,        | 8.284.663  | 8.305.481 | 6.570.116  | 6.602.063            |
| Ações de Companhias Abertas         | 12.641     |           | •                | •         |           |          | 12.641     | 17        | 6.978      | 2.063                |
| Cotas de Fundo de Investimento      | 286.858    |           | •                | ,         | •         | 1        | 286.858    | 286.858   | 78.205     | 78.205               |
| Total em 31/12/2021                 | 299.499    | 1.909.373 | 1.117.280        | 1.964.681 | 3.293.329 | •        | 8.584.162  | 8.592.356 |            |                      |
| Total em 31/12/2020                 | 85.183     | 906.229   |                  | 961.038   | 3.854.484 | 848.365  |            |           | 6.655.299  | 6.682.331            |

CMN nº 4.926, de 24 de junho de 2021, e à Resolução BCB nº 111/2021, de 06 de julho de 2021, com objetivo equiparar a classificação contábil àquela utilizada na mensuração Em dezembro de 2021, foram reclassificadas cotas de Fundos de Investimentos da carteira de negociação para a carteira disponível para a venda, em atenção à Resolução de risco. Esta reclassificação não estornou os valores já computados no resultado decorrentes de ganhos ou perdas não realizadas, conforme determina a Circular nº 3.068, de 08 de novembro de 2001, do Banco Central do Brasil. O valor contábil total dessas cotas é de R\$5.882 mil, em 31 de dezembro de 2021.

# (b) Títulos Disponíveis para Venda

Composição da Carteira de Títulos Disponíveis para Venda por tipo de papel, demonstrada pelo seu valor de custo e de mercado e por prazo de vencimento:

|                                 |            |            |          |            | Banrisul |            |            |          | Banrisu    | <b>Banrisul Consolidado</b> |
|---------------------------------|------------|------------|----------|------------|----------|------------|------------|----------|------------|-----------------------------|
|                                 |            | 31/12/2021 |          | 31/12/2020 |          |            | 31/12/2021 |          | 31/12/2020 |                             |
|                                 | Sem        | Valor de   | Valor de | Valor de   | Valor de | Sem        | Valor de   | Valor de | Valor de   |                             |
|                                 | Vencimento | Mercado    | Custo    | Mercado    | Custo    | Vencimento | Mercado    | Custo    | Mercado    | Custo                       |
| Cotas de Fundos de Investimento | 34.035     | 34.035     | 30.934   | 176        | 176      | 16.254     | 16.254     | 15.745   | 2.447      | 2.074                       |
| Certificados de Privatização    |            |            | •        |            | •        | 14         | 14         | 14       | 12         | 12                          |
| Total em 31/12/2021             | 34.035     | 34.035     | 30.934   |            |          | 16.268     | 16.268     | 15.759   |            |                             |
| Total em 31/12/2020             | 176        |            |          | 176        | 176      | 2.459      |            |          | 2.459      | 2.086                       |

(c) Títulos Mantidos até o Vencimento

Composição da Carteira de Títulos Mantidos até o Vencimento por tipo de papel, demonstrada pelo seu valor de custo e de mercado e por prazo de vencimento:

|  |           | Valor     | Valor de Custo Atualizado |            |           | 31/12/2021     | 21         | 31/12/2020     | 20         |
|--|-----------|-----------|---------------------------|------------|-----------|----------------|------------|----------------|------------|
|  | Até       | De 3 a 12 | De 1 a 3                  | De 3 a 5   | Acima de  | Valor de Custo | Valor de   | Valor de Custo | Valor de   |
|  | 3 Meses   | Meses     | Anos                      | Anos       | 5 Anos    | Atualizado     | Mercado    | Atualizado     | Mercado    |
| Títulos Públicos Federais                      |           |           |                           |            |           |                |            |                |            |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT            | 1.535.850 | 2.694.199 | 10.540.723                | 8.041.320  | 4.418.574 | 27.230.666     | 27.184.037 | 21.419.481     | 21.318.989 |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                | ,         | •         | •                         | •          | •         | •              | •          | 471.927        | 471.922    |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN               | 2.049.554 | 196.948   | •                         | •          | •         | 2.246.502      | 2.244.439  | 2.785.396      | 2.676.846  |
| Títulos Públicos Federais - CVS                | •         | ,         | ,                         | •          | 61.006    | 61.006         | 52.298     | 72.235         | 72.910     |
| Depósitos a Prazo com Garantia Especial - DPGE |           | 237.161   | •                         | •          | •         | 237.161        | 238.025    | 224.941        | 228.243    |
| Certificados Recebíveis Imobiliários - CRI     |           | •         | •                         |            | 2.838     | 2.838          | 2.747      | 3.471          | 3.492      |
| Total em 31/12/2021                            | 3.585.404 | 3.128.308 | 10.540.723                | 8.041.320  | 4.482.418 | 29.778.173     | 29.721.546 |                |            |
| Total em 31/12/2020                            | 2.049.316 | 2.785.396 | 5.449.214                 | 10.748.908 | 3.944.617 |                |            | 24.977.451     | 24.772.402 |
|  |           |           |                           |            |           |                |            |                |            |
|  |           | Valor     | Valor de Custo Atualizado |            |           | 31/12/2021     | 21         | 31/12/2020     | 20         |
|  | Até       | De 3 a 12 | De 1 a 3                  | De 3 a 5   | Acima de  | Valor de Custo | Valor de   | Valor de Custo | Valor de   |
|  | 3 Meses   | Meses     | Anos                      | Anos       | 5 Anos    | Atualizado     | Mercado    | Atualizado     | Mercado    |
| Títulos Públicos Federais                      |           |           |                           |            |           |                |            |                |            |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT            | 1.535.850 | 2.694.199 | 10.540.723                | 8.046.169  | 4.424.191 | 27.241.132     | 27.194.433 | 21.429.474     | 21.328.981 |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN                | •         | •         | •                         | •          | •         |                | •          | 471.927        | 471.922    |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN               | 2.049.554 | 196.948   | •                         |            | •         | 2.246.502      | 2.244.439  | 2.785.396      | 2.676.846  |
| Títulos Públicos Federais - CVS                | •         | •         | •                         | •          | 61.006    | 61.006         | 52.298     | 72.235         | 72.910     |
| Depósitos a Prazo com Garantia Especial - DPGE | ,         | 237.161   | •                         | •          | •         | 237.161        | 238.025    | 224.941        | 228.243    |
| Certificados Recebíveis Imobiliários - CRI     | •         | •         | •                         |            | 2.838     | 2.838          | 2.747      | 3.471          | 3.492      |
| Total em 31/12/2021                            | 3.585.404 | 3.128.308 | 10.540.723                | 8.046.169  | 4.488.035 | 29.788.639     | 29.731.942 |                |            |
| Total em 31/12/2020                            | 2.054.664 | 2.785.396 | 5.449.214                 | 10.753.553 | 3.944.617 |                |            | 24.987.444     | 24.782.394 |

A Administração declara que dispõe de capacidade financeira e intenção de manter esses títulos até o vencimento.

#### **NOTA 08 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS**

O Banrisul participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos na modalidade swap, registrados em contas patrimoniais e de compensação, que se destinam a atender necessidades próprias para administrar sua exposição global em moeda estrangeira.

A utilização dos instrumentos financeiros derivativos tem por objetivo, predominantemente, mitigar os riscos decorrentes das oscilações cambiais da operação de captação externa efetuada pelo Banrisul, citada na Nota 18, que resultam na conversão dessas taxas para a variação da taxa CDI.

Com esse objetivo, as operações com instrumentos derivativos na modalidade swap são de curto e de longo prazo, acompanhando o fluxo e vencimento das emissões (objetos de hedge) a que protegem.

As operações de derivativos baseiam-se em contratos de balcão registrados na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, e têm como contrapartes instituições financeiras classificadas como de primeira linha.

A tabela a seguir demonstra a efetividade da estrutura de hedge accounting (hedge contábil) desenvolvida pelo Banrisul, demonstrando o valor de curva, de mercado e ajuste a mercado dos objetos (dívidas subordinadas) e dos instrumentos de hedge (swaps):

|  |                   |           |          | Banrisul e Banr | isul Consolidado |
|--|-------------------|-----------|----------|-----------------|------------------|
|  |                   |           |          | 31/12/2021      | 31/12/2020       |
|  | Valor Referencial | Valor de  | Ajuste a | Valor de        | Valor de         |
| Derivativos Usados como Hedge de Valor Justo | dos Contratos     | Curva     | Mercado  | Mercado         | Mercado          |
| Instrumento de Hedge                         |                   |           |          |                 |                  |
| Contratos de Swap                            | 3.813.908         | 754.468   | (48.738) | 705.730         | 844.599          |
| Moeda Estrangeira Dólar                      | 3.813.908         | 754.468   | (48.738) | 705.730         | 844.599          |
| Objeto de <i>Hedge</i>                       |                   |           |          |                 |                  |
| Dívida Subordinada                           | 2.546.665         | 4.719.932 | (46.667) | 4.673.265       | 2.968.537        |
| Moeda Estrangeira Dólar                      | 2.546.665         | 4.719.932 | (46.667) | 4.673.265       | 2.968.537        |

A tabela a seguir apresenta a composição dos instrumentos financeiros derivativos (ativos e passivos), demonstrado pelo seu valor de curva e valor de mercado:

|  |             |                       | Banrisul e               | Banrisul Consolidado |
|--|-------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|
|  | Valor de    | Valor de Curva        | Ajustes ao Valor de      | Valor de             |
| Swaps  | Referência  | a Receber/a Pagar (1) | Mercado no Resultado (1) | Mercado (1)          |
| Ativo  |             |                       |                          |                      |
| Moeda Estrangeira (USD) + Taxa Pré-fixada          | 3.813.908   | 907.240               | (47.879)                 | 859.361              |
| Passivo  |             |                       |                          |                      |
| % do CDI + Taxa Pré-fixada                         | (3.813.908) | (152.772)             | (859)                    | (153.631)            |
| Ajuste Líquido em 31/12/2021                       |             | 754.468               | (48.738)                 | 705.730              |
| Ajuste Líquido em 31/12/2020                       |             | 677.304               | 167.295                  | 844.599              |
| (1) Valores demonstrados líquidos do valor de refe | arância     |                       |                          |                      |

Valores demonstrados líquidos do valor de referência.

A tabela a seguir apresenta as informações dos instrumentos financeiros derivativos segregados por prazo de vencimento dos ajustes:

|   |             |             |          |           | Banrisul e Banrisu | ıl Consolidado |
|---|-------------|-------------|----------|-----------|--------------------|----------------|
| -   | Valor de    | Valor de    | Até 3    | De 3 a 12 | De 1 a 3           | De 3 a 5       |
| Swaps                                     | Referência  | Mercado (1) | meses    | meses     | anos               | anos           |
| Ativo                                     |             |             |          |           |                    |                |
| Moeda Estrangeira (USD) + Taxa Pré-fixada | 3.813.908   | 859.361     | 914.763  | (1.519)   | (5.640)            | (48.243)       |
| Passivo                                   |             |             |          |           |                    |                |
| % do CDI + Taxa Pré-fixada                | (3.813.908) | (153.631)   | (78.684) | (5.055)   | (17.913)           | (51.979)       |
| Ajuste Líquido em 31/12/2021              |             | 705.730     | 836.079  | (6.574)   | (23.553)           | (100.222)      |
| Ajuste Líquido em 31/12/2020              |             | 844.599     | 28.914   | 28.687    | -                  | 786.998        |

(1) Valores demonstrados líquidos do valor de referência.

O Banrisul e as contrapartes estão sujeitas à prestação de garantias reais, reciprocamente, caso os instrumentos financeiros derivativos superem os limites de valor de mercado estipulados contratualmente.

A margem depositada em garantia das operações com instrumentos financeiros derivativos pelo Banrisul é composta por Depósitos Interfinanceiros, no valor de R\$31.035 e a margem recebida é composta por Depósitos Interfinanceiros, no valor de R\$284.584 e por Notas do Tesouro Nacional série F, no valor de R\$588.466.

O Banrisul utiliza-se da estrutura de *hedge accounting* (*hedge* contábil) previstas nas normas do Banco Central do Brasil e a efetividade esperada desde a designação dos instrumentos de proteção e no decorrer da operação está em conformidade com o estabelecido pelo Banco Central do Brasil.

NOTA 09 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO, ARRENDAMENTO MERCANTIL E OUTROS CRÉDITOS COM CARACTERÍSTICA DE CONCESSÃO DE CRÉDITO

(a) Composição por Tipo de Operação e Níveis de Risco

|   |           |            |           |           |         |         |         |         |           | Banrisul e Banrisul Consolidado | ul Consolidado |
|---|-----------|------------|-----------|-----------|---------|---------|---------|---------|-----------|---------------------------------|----------------|
|   | AA        | 4          | ω         | U         | ٥       | ш       | ш       | g       | Ι         | 31/12/2021                      | 31/12/2020     |
| Empréstimos e Títulos Descontados                               | 835.154   | 21.293.994 | 1.693.688 | 793.171   | 564.043 | 194.010 | 143.836 | 377.974 | 1.657.421 | 27.553.291                      | 26.427.501     |
| Financiamentos  | 167.720   | 500.111    | 272.654   | 111.174   | 16.375  | 8.582   | 7.871   | 3.589   | 13.641    | 1.101.717                       | 814.254        |
| Financiamentos Rurais e Agroindustriais                         | 453.668   | 3.498.766  | 500.947   | 252.782   | 35.455  | 12.453  | 34.640  | 7.585   | 40.340    | 4.836.636                       | 3.392.123      |
| Financiamentos Imobiliários                                     | 3.236.380 | 664.711    | 247.518   | 51.243    | 6.280   | 2.377   | 752     | 26.918  | 74.054    | 4.310.233                       | 4.112.283      |
| Créditos Vinculados a Cessão (1)                                | 5.314     | 3.991      | 106       | 135       | ٠       | •       | •       | •       | ٠         | 9.546                           | 13.280         |
| Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento              | 4.282     | 40.961     | 52.995    | 645       | ٠       | •       |         | •       | 1         | 98.883                          | 101.500        |
| Subtotal de Operações de Crédito                                | 4.702.518 | 26.002.534 | 2.767.908 | 1.209.150 | 622.153 | 217.422 | 187.099 | 416.066 | 1.785.456 | 37.910.306                      | 34.860.941     |
| Operações de Arrendamento Mercantil                             | 2.814     | 1.528      | 1.476     | 1.160     | 814     | 449     | ٠       | 6.252   | 59        | 14.552                          | 19.605         |
| Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio (2)                     | 36.370    | 280.479    | 216.117   | 98.392    | 56.415  | 5.773   | 29.958  | 55.991  | 24.939    | 804.434                         | 503.739        |
| Outros Créditos (3)   | 97.438    | 1.796.790  | 219.659   | 93.335    | 28.332  | 6.020   | 2.130   | 1.604   | 19.637    | 2.264.945                       | 2.083.453      |
| Créditos Vinculados a Operações Adquiridas em Cessão (Nota 10)  | 47.738    | 1          | •         | 1         |         | ٠       |         | ٠       | •         | 47.738                          | 138.066        |
| Total de Operações com Características de Crédito               | 4.886.878 | 28.081.331 | 3.205.160 | 1.402.037 | 707.714 | 229.664 | 219.187 | 479.913 | 1.830.091 | 41.041.975                      | 37.605.804     |
| Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas (4)                | 155.700   | 70.346     | 102       | 22.913    | ٠       | 25.319  |         |         | 9.340     | 283.720                         | 195.892        |
| Total Geral   | 5.042.578 | 28.151.677 | 3.205.262 | 1.424.950 | 707.714 | 254.983 | 219.187 | 479.913 | 1.839.431 | 41.325.695                      | 37.801.696     |
| Total de Operações com Características de Crédito em 31/12/2020 | 5.141.278 | 18.948.465 | 7.903.932 | 1.795.573 | 870.913 | 334.987 | 237.528 | 480.090 | 1.893.038 |                                 | 37.605.804     |

(1) Créditos Vinculados a Cessão - referem-se ao contrato de cessão de créditos com coobrigação onde o Banrisul cedeu à Cibrasec operações de crédito imobiliário.

(2) Composto por Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio reclassificados de Outros Passivos Financeiros e Rendas de Adiantamentos Concedidos.
(3) Outros Créditos - referem-se a cartões de débito e crédito, créditos de securitização, créditos por avais e fianças honrados, rendas a receber sobre contratos de câmbio e créditos decorrentes de contratos de exportação.

(4) Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas - contabilizados em contas de compensação. Para as operações de avais e fianças prestadas foi constituída a provisão conforme demonstrada na Nota 18.

(b) Composição dos Clientes por Faixa de Vencimento e Níveis de Risco

|                       |           |            |           |           |         |                                |              |         |           | ballisule ballisul collsolluado | Sal College |
|-----------------------|-----------|------------|-----------|-----------|---------|--------------------------------|--------------|---------|-----------|---------------------------------|-------------|
|                       |           |            |           |           | Ope     | Operações em Curso Normal (1)  | o Normal (1) |         |           |                                 |             |
|                       | AA        | 4          | 8         | U         | O       | ш                              | ш            | 9       | I         | 31/12/2021                      | 31/12/2020  |
| Parcelas Vincendas    | 4.886.142 | 28.069.899 | 3.036.624 | 1.281.529 | 599.321 | 138.733                        | 139.490      | 346.247 | 1.148.410 | 39.646.395                      | 36.166.058  |
| 01 a 30 dias          | 112.809   | 1.577.730  | 315.387   | 139.727   | 57.596  | 11.971                         | 15.796       | 32.025  | 27.254    | 2.290.295                       | 2.306.022   |
| 31 a 60 dias          | 84.833    | 1.191.911  | 237.034   | 75.737    | 33.413  | 11.016                         | 11.709       | 19.682  | 20.967    | 1.686.302                       | 1.772.031   |
| 61 a 90 dias          | 71.087    | 947.530    | 170.056   | 69.214    | 39.258  | 5.434                          | 8.540        | 18.913  | 18.830    | 1.348.862                       | 1.291.451   |
| 91 a 180 dias         | 212.734   | 2.858.868  | 433.353   | 193.421   | 71.543  | 17.781                         | 19.310       | 33.032  | 56.176    | 3.896.218                       | 3.473.013   |
| 181 a 360 dias        | 389.973   | 3.993.618  | 579.282   | 316.496   | 67.509  | 19.721                         | 45.449       | 82.436  | 189.766   | 5.684.250                       | 4.984.440   |
| Acima de 360 dias     | 4.014.706 | 17.500.242 | 1.301.512 | 486.934   | 330.002 | 72.810                         | 38.686       | 160.159 | 835.417   | 24.740.468                      | 22.339.101  |
| Parcelas Vencidas     | 736       | 11.432     | 5:032     | 3.798     | 2.738   | 1.087                          | 203          | 549     | 1.755     | 27.633                          | 48.626      |
| Até 14 dias           | 736       | 11.432     | 5:032     | 3.798     | 2.738   | 1.087                          | 503          | 549     | 1.755     | 27.633                          | 48.626      |
| Subtotal              | 4.886.878 | 28.081.331 | 3.041.659 | 1.285.327 | 602.029 | 139.820                        | 139.993      | 346.796 | 1.150.165 | 39.674.028                      | 36.214.684  |
|                       |           |            |           |           | Oper    | Operações em Curso Anormal (1) | Anormal (1)  |         |           |                                 |             |
| Parcelas Vincendas    | ٠         |            | 149.197   | 93.063    | 76.983  | 62.490                         | 57.071       | 74.449  | 419.284   | 932.537                         | 1.001.600   |
| 01 a 30 dias          | •         | 1          | 3.325     | 3.339     | 3.375   | 2.407                          | 1.524        | 2.125   | 13.365    | 29.460                          | 34.402      |
| 31 a 60 dias          | •         | •          | 2.944     | 2.618     | 2.453   | 1.770                          | 1.478        | 2.158   | 13.121    | 26.542                          | 31.978      |
| 61 a 90 dias          | •         | •          | 2.818     | 2.326     | 2.148   | 1.570                          | 1.415        | 2.046   | 12.378    | 24.701                          | 29.380      |
| 91 a 180 dias         | •         | 1          | 7.530     | 6.637     | 960.9   | 4.497                          | 3.903        | 5.835   | 36.535    | 71.033                          | 83.461      |
| 181 a 360 dias        | •         | 1          | 13.694    | 12.012    | 10.969  | 7.854                          | 7.063        | 10.742  | 66.384    | 128.718                         | 156.210     |
| Acima de 360 dias     | 1         | 1          | 118.886   | 66.131    | 51.942  | 44.392                         | 41.688       | 51.543  | 277.501   | 652.083                         | 666.169     |
| Parcelas Vencidas     | •         | •          | 14.304    | 23.647    | 28.672  | 27.354                         | 22.123       | 28.668  | 260.642   | 435.410                         | 389.520     |
| 01 a 14 dias          | •         | 1          | 205       | 309       | 222     | 251                            | 260          | 488     | 3.032     | 5.064                           | 5.685       |
| 15 a 30 dias          | •         | •          | 12.129    | 6.554     | 4.996   | 2.813                          | 2.812        | 9.377   | 16.168    | 54.849                          | 50.011      |
| 31 a 60 dias          | •         | •          | 1.673     | 15.585    | 6.786   | 4.895                          | 3.186        | 4.818   | 15.916    | 52.859                          | 46.296      |
| 61 a 90 dias          | •         | •          | ٠         | 975       | 15.914  | 4.947                          | 3.615        | 8.046   | 15.452    | 48.949                          | 41.812      |
| 91 a 180 dias         | •         | •          |           | 224       | 754     | 13.861                         | 10.974       | 34.053  | 80.018    | 139.884                         | 145.887     |
| 181 a 360 dias        | •         | •          |           | 1         |         | 287                            | 1.276        | 1.886   | 113.965   | 117.714                         | 87.230      |
| Acima de 360 dias     | •         | •          |           | 1         | •       | •                              | 1            | •       | 16.091    | 16.091                          | 12.599      |
| Subtotal              | •         | •          | 163.501   | 116.710   | 105.655 | 89.844                         | 79.194       | 133.117 | 679.926   | 1.367.947                       | 1.391.120   |
| Total em 31/12/2021   | 4.886.878 | 28.081.331 | 3.205.160 | 1.402.037 | 707.714 | 229.664                        | 219.187      | 479.913 | 1.830.091 | 41.041.975                      |             |
| Total em 31 /12 /2020 | 5 141 278 | 18 948 465 | 7 903 932 | 1 705 572 | 270 072 | 234 987                        | 237.528      | 480.090 | 1.893.038 |                                 | 27 605 904  |

### (c) Composição da Carteira por Setor de Atividade

|   | Banrisul e | Banrisul e Banrisul Consolidado |  |  |
|---|------------|---------------------------------|--|--|
|   | 31/12/2021 | 31/12/2020                      |  |  |
| Setor Público                             | 102.207    | 103.555                         |  |  |
| Administração Pública - Direta e Indireta | 102.207    | 103.555                         |  |  |
| Setor Privado                             | 40.939.768 | 37.502.249                      |  |  |
| Pessoa Jurídica                           | 9.778.898  | 8.952.228                       |  |  |
| Agropecuário                              | 157.230    | 272.623                         |  |  |
| Alimentos, Bebidas e Fumo                 | 1.428.878  | 1.146.432                       |  |  |
| Automotivo                                | 394.772    | 383.325                         |  |  |
| Celulose, Madeira e Móveis                | 201.453    | 184.977                         |  |  |
| Comércio Atacadista Alimentos             | 723.876    | 535.013                         |  |  |
| Comércio Atacadista exceto Alimentos      | 656.660    | 559.942                         |  |  |
| Comércio Varejista - Outros               | 1.003.249  | 784.292                         |  |  |
| Construção e Imobiliário                  | 719.696    | 837.525                         |  |  |
| Educação, Saúde e outros Serviços Sociais | 1.025.433  | 1.233.619                       |  |  |
| Eletroeletrônico e Informática            | 350.109    | 313.780                         |  |  |
| Financeiro e Seguro                       | 376.065    | 338.687                         |  |  |
| Máquinas e Equipamentos                   | 265.830    | 239.159                         |  |  |
| Metalurgia                                | 304.044    | 230.281                         |  |  |
| Obras de Infraestrutura                   | 42.215     | 31.411                          |  |  |
| Petróleo e Gás Natural                    | 398.718    | 355.341                         |  |  |
| Químico e Petroquímico                    | 521.689    | 434.053                         |  |  |
| Serviços Privados                         | 334.628    | 219.573                         |  |  |
| Textil, Confecções e Couro                | 265.386    | 234.007                         |  |  |
| Transportes                               | 299.826    | 314.693                         |  |  |
| Outros                                    | 309.141    | 303.495                         |  |  |
| Pessoa Física                             | 31.160.870 | 28.550.021                      |  |  |
| Total de Operações de Crédito             | 41.041.975 | 37.605.804                      |  |  |

# (d) Concentração das Operações de Crédito

|                                 |           | Banrisul e Banrisul Consolidado |           |               |  |  |
|---------------------------------|-----------|---------------------------------|-----------|---------------|--|--|
|                                 | ·         | 31/12/2021 31/12/202            |           |               |  |  |
|                                 | Valor     | % da Carteira                   | Valor     | % da Carteira |  |  |
| Principal Devedor               | 147.703   | 0,36                            | 163.451   | 0,43          |  |  |
| 10 Maiores Devedores Seguintes  | 913.843   | 2,23                            | 995.815   | 2,65          |  |  |
| 20 Maiores Devedores Seguintes  | 1.283.971 | 3,13                            | 1.185.353 | 3,15          |  |  |
| 50 Maiores Devedores Seguintes  | 1.612.343 | 3,93                            | 1.472.171 | 3,91          |  |  |
| 100 Maiores Devedores Seguintes | 1.352.289 | 3,29                            | 1.304.015 | 3,47          |  |  |

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

A Provisão para Perdas Esperadas no montante de R\$2.678.378 (31/12/2020 – R\$2.811.892), no consolidado R\$2.681.589 (31/12/2020 – R\$2.813.138) está demonstrada a seguir:

i) Provisão para perdas em Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito:

|  | Banrisul e Banrisul Consolidado |                    |  |
|--|---------------------------------|--------------------|--|
|  | 01/01 a 31/12/2021              | 01/01 a 31/12/2020 |  |
| Saldo Inicial  | 2.763.101                       | 2.764.335          |  |
| Constituição Líquida do Período                                  | 786.164                         | 1.498.861          |  |
| Baixas para Prejuízo   | (919.452)                       | (1.500.095)        |  |
| Saldo Final  | 2.629.813                       | 2.763.101          |  |
| Provisão sobre Operações de Crédito                              | 2.491.660                       | 2.590.995          |  |
| Provisão sobre Operações de Arrendamento Mercantil               | 4.709                           | 6.587              |  |
| Provisão sobre Outros Créditos com Característica de Crédito (1) | 133.444                         | 165.519            |  |

<sup>(1)</sup> Refere-se a constituição de provisão sobre as operações de Créditos por Avais e Fianças Honrados, Cartões de Débito e Crédito, Carteira de Câmbio e Créditos Vinculados a Operações Adquiridas em Cessão.

ii) Provisão para perdas em Outros Créditos sem Características de Concessão de Crédito:

|  |            | Banrisul   | Ban        | risul Consolidado |
|--|------------|------------|------------|-------------------|
|  | 01/01 a    | 01/01 a    | 01/01 a    | 01/01 a           |
|  | 31/12/2021 | 31/12/2020 | 31/12/2021 | 31/12/2020        |
| Saldo Inicial                              | 48.791     | 47.719     | 50.037     | 50.515            |
| Constituição/(Reversão) Líquida do Período | (146)      | 1.072      | 1.825      | 2.634             |
| Baixas para Prejuízo                       | (80)       | -          | (86)       | (3.112)           |
| Saldo Final                                | 48.565     | 48.791     | 51.776     | 50.037            |

# (f) Composição da Provisão para Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos com Característica de Concessão de Crédito por Níveis de Risco

|                     |                     |                                  | Banrisul e Banrisul Consolidado |
|---------------------|---------------------|----------------------------------|---------------------------------|
|                     |                     | Provisionamento Mínimo Requerido |                                 |
| Níveis de Risco     | Carteira de Crédito | pela Resolução CMN nº 2.682/99   | Provisão Existente              |
| AA                  | 4.886.878           | 0,00%                            | -                               |
| Α                   | 28.081.331          | 0,50%                            | 140.406                         |
| В                   | 3.205.160           | 1,00%                            | 32.052                          |
| С                   | 1.402.037           | 3,00%                            | 42.061                          |
| D                   | 707.714             | 10,00%                           | 70.771                          |
| E                   | 229.664             | 30,00%                           | 68.899                          |
| F                   | 219.187             | 50,00%                           | 109.594                         |
| G                   | 479.913             | 70,00%                           | 335.939                         |
| Н                   | 1.830.091           | 100,00%                          | 1.830.091                       |
| Total em 31/12/2021 | 41.041.975          |                                  | 2.629.813                       |
| Total em 31/12/2020 | 37.605.804          |                                  | 2.763.101                       |

### (g) Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE)

As operações relacionadas ao Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE), classificadas por nível de risco e acompanhada do montante da provisão constituída para cada nível de risco está demonstrada a seguir, conforme determina a Resolução nº 4.846/20 do CMN.

| Banrisul Consolidado | Banrisul e B |            |        |             |
|----------------------|--------------|------------|--------|-------------|
| 31/12/2020           |              | 31/12/2021 |        |             |
| Provisão             | Ativo        | Provisão   | Ativo  | Rating      |
| -                    | 59           | -          | 634    | AA          |
| 46                   | 61.544       | 27         | 35.666 | Α           |
| -                    | 52           | 2          | 1.039  | В           |
| -                    | 6            | 1          | 305    | С           |
| -                    | -            | 3          | 201    | D           |
| -                    | -            | 13         | 294    | E           |
| 3                    | 43           | 21         | 278    | F           |
| -                    | -            | 43         | 409    | G           |
| -                    | -            | 208        | 1.386  | Н           |
| 49                   | 61.704       | 318        | 40.212 | Total Geral |

Para os ratings B e C, a provisão para 31/12/2020 foi de R\$77,80 e R\$26,40 reais respectivamente.

### (h) Recuperação e Renegociação de Créditos

As recuperações de Operações de Crédito anteriormente baixadas como prejuízo foram reconhecidas como Receitas de Operações de Crédito e atingiram no período o montante de R\$458.049 (31/12/2020 - R\$462.709), líquidas das perdas geradas nessas recuperações.

Os valores de operações de crédito renegociadas no período totalizam R\$732.364 (31/12/2020 - R\$698.386). Conforme Resolução nº 2.682/99 do CMN, essas operações permanecem classificadas no *rating* que se encontravam antes da renegociação e as renegociações de operações de crédito que foram anteriormente baixadas contra a provisão, que estavam em contas de compensação, são classificadas como nível H.

### **NOTA 10 - OUTROS ATIVOS FINANCEIROS**

|  |           |           |            |           |           | Banrisul   |
|--|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|
|  | Até       | Acima de  | Total em   | Até       | Acima de  | Total em   |
|  | 12 Meses  | 12 Meses  | 31/12/2021 | 12 Meses  | 12 Meses  | 31/12/2020 |
| Relações Interfinanceiras                  | 7.889     | 1.195.996 | 1.203.885  | 10.881    | 1.134.635 | 1.145.516  |
| Créditos Vinculados ao SFH (1)             | -         | 1.195.996 | 1.195.996  | -         | 1.134.635 | 1.134.635  |
| Pagamentos e Recebimentos a Liquidar       | 1.714     | -         | 1.714      | 2.594     | -         | 2.594      |
| Outros                                     | 6.175     | -         | 6.175      | 8.287     | -         | 8.287      |
| Relações Interdependências                 | 65.764    | -         | 65.764     | 73.101    | -         | 73.101     |
| Carteira de Câmbio                         | 888.210   | -         | 888.210    | 551.923   | 20.680    | 572.603    |
| Rendas a Receber                           | 72.201    | -         | 72.201     | 99.839    | -         | 99.839     |
| Depósito em Garantia                       | -         | 677.718   | 677.718    | -         | 629.179   | 629.179    |
| Pagamentos a Ressarcir                     | 57.572    | -         | 57.572     | 61.667    | -         | 61.667     |
| Títulos e Créditos a Receber (2)           | 2.314.527 | 244.623   | 2.559.150  | 2.117.962 | 235.155   | 2.353.117  |
| Créditos Vinculados a Operações Adquiridas |           |           |            |           |           |            |
| em Cessão (Nota 09 (a))                    | 41.247    | 6.491     | 47.738     | 85.424    | 52.642    | 138.066    |
| Outros                                     | 23.271    | -         | 23.271     | 24.630    | -         | 24.630     |
| Total                                      | 3.470.681 | 2.124.828 | 5.595.509  | 3.025.427 | 2.072.291 | 5.097.718  |

|  |           |           |            | Banris    | sul Consolidado |            |
|--|-----------|-----------|------------|-----------|-----------------|------------|
|  | Até       | Acima de  | Total em   | Até       | Acima de        | Total em   |
|  | 12 Meses  | 12 Meses  | 31/12/2021 | 12 Meses  | 12 Meses        | 31/12/2020 |
| Relações Interfinanceiras                  | 2.167.238 | 1.195.996 | 3.363.234  | 1.672.441 | 1.134.635       | 2.807.076  |
| Créditos Vinculados ao SFH (1)             | -         | 1.195.996 | 1.195.996  | -         | 1.134.635       | 1.134.635  |
| Pagamentos e Recebimentos a Liquidar       | 2.161.063 | -         | 2.161.063  | 1.664.154 | -               | 1.664.154  |
| Outros                                     | 6.175     | -         | 6.175      | 8.287     | -               | 8.287      |
| Relações Interdependências                 | 65.764    | -         | 65.764     | 73.101    | -               | 73.101     |
| Carteira de Câmbio                         | 888.210   | -         | 888.210    | 551.923   | 20.680          | 572.603    |
| Rendas a Receber                           | 102.863   | -         | 102.863    | 108.086   | -               | 108.086    |
| Negociação e Intermediação de Valores      | 19.401    | -         | 19.401     | 3.693     | -               | 3.693      |
| Depósito em Garantia                       | -         | 684.292   | 684.292    | -         | 639.497         | 639.497    |
| Pagamentos a Ressarcir                     | 57.925    | -         | 57.925     | 62.542    | -               | 62.542     |
| Títulos e Créditos a Receber (2)           | 2.355.853 | 244.623   | 2.600.476  | 2.182.660 | 236.081         | 2.418.741  |
| Créditos Vinculados a Operações Adquiridas |           |           |            |           |                 |            |
| em Cessão (Nota 09 (a))                    | 41.247    | 6.491     | 47.738     | 85.424    | 52.642          | 138.066    |
| Outros                                     | 24.152    | -         | 24.152     | 25.499    | -               | 25.499     |
| Total                                      | 5.722.653 | 2.131.402 | 7.854.055  | 4.765.369 | 2.083.535       | 6.848.904  |

<sup>(1)</sup> Os Créditos Vinculados ao SFH estão compostos por:

Créditos Vinculados ao SFH - Carteira Adquirida - De outubro de 2002 a março de 2005, o Banrisul adquiriu do Governo do Estado do Rio Grande do Sul, com cláusula de garantia de realização financeira para eventuais contratos não performados, quando da conversão em CVS, créditos do Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS). Em 31 de dezembro de 2021, os créditos estão avaliados pelo preço de aquisição atualizado pela taxa de aquisição *pro rata temporis*, no valor de R\$1.193.132 (31/12/2020 - R\$1.131.866). O seu valor de face é de R\$1.221.358 (31/12/2020 - R\$1.170.841). Esses créditos serão convertidos em títulos CVS conforme processos de homologação e novação, sendo os montantes que o Banrisul terá direito a receber no momento da novação apresentados separadamente e atualizados por variação de TR mais juros. Apesar de não existir definição de prazo, os valores de mercado, no momento da emissão dos títulos, poderão ser significativamente diferentes dos valores contábeis.

Créditos Vinculados ao SFH - Carteira Própria - referem-se a créditos com o FCVS originários de créditos imobiliários, com recursos da carteira própria, já homologados pelo órgão gestor do FCVS.

(2) Títulos e Créditos a Receber estão compostos principalmente por:

(a) Créditos de precatórios junto ao Tesouro Nacional. No primeiro trimestre de 2005, mantendo a política de recuperação de créditos, o Banrisul recebeu como dação em pagamento, para quitação de empréstimos em atraso de empresas que pertenciam a um mesmo Grupo Econômico. O efetivo recebimento destes títulos depende do desfecho de ação judicial rescisória. A Administração entende que não há necessidade de constituição de provisão para perda. Esses depósitos judiciais, referentes aos precatórios cedidos ao Banrisul, cuja liberação depende da decisão final da ação judicial rescisória, em 31 de dezembro de 2021, totalizavam R\$190.457 (31/12/2020 - R\$179.456) e são remunerados pela Taxa Referencial (TR) e juros;

(b) Outros Créditos sem Característica de Crédito, com o Setor Público Municipal, no valor de R\$56.268 (31/12/2020 - R\$58.140) relativos a direitos recebíveis adquiridos do Governo do Estado do Rio Grande do Sul ou de entidades por ele controladas, com remuneração de 0,50% a 9,37% a.a. e indexados à TR e ao IGP- M com vencimento até 2029. Para estes créditos, existe provisão constituída no valor de R\$47.350 (31/12/2020 - R\$47.575);

(c) Cartões de Débito e Crédito - referem-se a direitos a receber dos usuários do Banricompras e cartões das bandeiras Visa e Mastercard emitidos pelo Banrisul. Em 31 de dezembro de 2021 totalizava R\$2.254.780 (31/12/2020 - R\$2.065.609) no Banrisul e no Consolidado; e

(d) Valores a receber relativo aos convênios dos cartões de benefícios e empresariais Banricard e da rede de adquirência Vero no valor de R\$38.280 no Consolidado (31/12/2020 - R\$39.223).

<sup>(</sup>a) R\$143.876 (31/12/2020 - R\$166.982) refere-se aos fluxos futuros atualizados pela taxa de desconto pré-fixada de 14,07% a.a. utilizada quando da aquisição de crédito junto ao FCVS do Governo do Estado do Rio Grande do Sul;

<sup>(</sup>b) R\$1.049.256 (31/12/2020 - R\$964.884) refere-se às parcelas de principal e juros dos créditos adquiridos em que o Banrisul terá o direito a receber no momento da novação e que são atualizados de acordo com a remuneração dos recursos originários sendo TR + 6,17% a.a. para créditos oriundos de recursos próprios e TR + 3,12% a.a. para créditos oriundos de recursos do FGTS; e

<sup>(</sup>c) R\$2.864 (31/12/2020 - R\$2.769) refere-se ao saldo dos contratos da carteira própria com cobertura de FCVS, recursos oriundos do FGTS, homologados e prontos para novação, atualizados por TR + 3,12% a.a.

# NOTA 11 - IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES DIFERIDAS

O Banrisul possui créditos tributários e obrigações fiscais diferidas de imposto de renda e contribuições sociais diferidos sobre diferenças temporárias, no perído demonstrado a seguir:

**(a) Créditos Tributários** - os saldos de créditos tributários, segregados em função das origens e desembolsos efetuados, estão representados por:

|   |            |              |            | Banrisul   |
|---|------------|--------------|------------|------------|
|   | Saldo em   |              |            | Saldo em   |
|   | 31/12/2020 | Constituição | Realização | 31/12/2021 |
| Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa               | 1.521.577  | 361.159      | (396.790)  | 1.485.946  |
| Provisão para Riscos Trabalhistas                           | 466.933    | 188.182      | (82.674)   | 572.441    |
| Provisão para Riscos Fiscais                                | 157.658    | 45.256       | (4.833)    | 198.081    |
| Provisão para Riscos Cíveis                                 | 107.055    | 42.087       | (52.923)   | 96.219     |
| Ajuste Marcação a Mercado - MTM                             | 87.286     | 87.391       | (139.676)  | 35.001     |
| Outras Provisões Temporárias                                | 725.445    | 51.490       | (155.660)  | 621.275    |
| Total dos Créditos Tributários sobre Diferenças Temporárias | 3.065.954  | 775.565      | (832.556)  | 3.008.963  |
| Créditos não Registrados                                    | (26)       | -            | -          | (26)       |
| Total de Créditos Tributários Registrados                   | 3.065.928  | 775.565      | (832.556)  | 3.008.937  |
| Obrigações Fiscais Diferidas                                | (406.662)  | (88.606)     | 95.363     | (399.905)  |
| Crédito Tributário Líquido das Obrigações Diferidas         | 2.659.266  | 686.959      | (737.193)  | 2.609.032  |

|   | Banrisul Consolidado |              |            |            |  |  |
|---|----------------------|--------------|------------|------------|--|--|
|   | Saldo em             |              |            | Saldo em   |  |  |
|   | 31/12/2020           | Constituição | Realização | 31/12/2021 |  |  |
| Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa               | 1.522.072            | 362.008      | (396.790)  | 1.487.290  |  |  |
| Provisão para Riscos Trabalhistas                           | 468.651              | 188.568      | (83.695)   | 573.524    |  |  |
| Provisão para Riscos Fiscais                                | 157.857              | 45.271       | (4.988)    | 198.140    |  |  |
| Provisão para Riscos Cíveis                                 | 107.720              | 42.809       | (53.008)   | 97.521     |  |  |
| Ajuste Marcação a Mercado - MTM                             | 87.286               | 87.391       | (139.676)  | 35.001     |  |  |
| Outras Provisões Temporárias                                | 727.011              | 53.340       | (155.801)  | 624.550    |  |  |
| Total dos Créditos Tributários sobre Diferenças Temporárias | 3.070.597            | 779.387      | (833.958)  | 3.016.026  |  |  |
| Créditos não Registrados                                    | (26)                 | -            | -          | (26)       |  |  |
| Total de Créditos Tributários Registrados                   | 3.070.571            | 779.387      | (833.958)  | 3.016.000  |  |  |
| Obrigações Fiscais Diferidas                                | (407.430)            | (89.236)     | 95.371     | (401.295)  |  |  |
| Crédito Tributário Líquido das Obrigações Diferidas         | 2.663.141            | 690.151      | (738.587)  | 2.614.705  |  |  |

A expectativa de realização desses créditos é a seguinte:

|                     |                  |                        |           | Banrisul                  | Banrisul Consolidado      |
|---------------------|------------------|------------------------|-----------|---------------------------|---------------------------|
|                     | 1                | Diferenças Temporárias |           |                           |                           |
| Ano                 | Imposto de Renda | Contribuição Social    | Total     | <b>Totais Registrados</b> | <b>Totais Registrados</b> |
| 2022                | 251.809          | 201.447                | 453.256   | 453.256                   | 455.861                   |
| 2023                | 275.442          | 220.353                | 495.795   | 495.795                   | 496.304                   |
| 2024                | 307.366          | 245.892                | 553.258   | 553.258                   | 553.766                   |
| 2025                | 281.390          | 225.113                | 506.503   | 506.503                   | 507.011                   |
| 2026                | 237.508          | 190.007                | 427.515   | 427.515                   | 428.271                   |
| 2027 a 2029         | 251.335          | 201.068                | 452.403   | 452.403                   | 453.735                   |
| 2030 a 2031         | 66.782           | 53.425                 | 120.207   | 120.207                   | 121.052                   |
| A partir de 2032    | 14               | 12                     | 26        | -                         | -                         |
| Total em 31/12/2021 | 1.671.646        | 1.337.317              | 3.008.963 | 3.008.937                 | 3.016.000                 |
| Total em 31/12/2020 | 1.703.307        | 1.362.647              | 3.065.954 | 3.065.928                 | 3.070.571                 |

O valor presente total dos créditos tributários é de R\$2.264.504 e no Consolidado R\$2.269.844, calculados de acordo com a expectativa de realização das diferenças temporárias pela taxa média de captação, projetada para os períodos correspondentes.

**(b) Obrigações Fiscais Diferidas** - os saldos da provisão para imposto de renda e contribuições sociais diferidos estão representados por:

|  |            | Banrisul Banrisul Consolidad |            |            |  |  |
|--|------------|------------------------------|------------|------------|--|--|
|  | 31/12/2021 | 31/12/2020                   | 31/12/2021 | 31/12/2020 |  |  |
| Superveniência de Depreciação                    | 7.797      | 8.661                        | 7.797      | 8.661      |  |  |
| Ajuste MTM Dívida Subordinada - Hedge Accounting | 30.341     | 75.283                       | 31.540     | 75.869     |  |  |
| Operações Renegociadas Lei nº 12.715/12          | 269.415    | 217.334                      | 269.415    | 217.334    |  |  |
| Superávit Atuarial                               | 92.352     | 105.384                      | 92.543     | 105.566    |  |  |
| Total  | 399.905    | 406.662                      | 401.295    | 407.430    |  |  |

### **NOTA 12 - OUTROS ATIVOS**

| _   |                        | Banrisul Consolidado   |                        |                        |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|   | Total em<br>31/12/2021 | Total em<br>31/12/2020 | Total em<br>31/12/2021 | Total em<br>31/12/2020 |
| Adiantamentos a Empregados                          | 15.598                 | 10.823                 | 15.861                 | 11.146                 |
| Ativos Atuariais - Benefícios Pós-Emprego (Nota 27) | 198.580                | 228.387                | 199.143                | 228.917                |
| Devedores Diversos - País                           | 138.828                | 166.848                | 129.404                | 166.473                |
| Bens destinados para Venda                          | 144.695                | 228.712                | 144.802                | 230.131                |
| Despesas Antecipadas                                | 190.353                | 178.983                | 191.622                | 179.897                |
| Outros  | 131.078                | 74.392                 | 19.638                 | 1.430                  |
| Total   | 819.132                | 888.145                | 700.470                | 817.994                |

# NOTA 13 - INVESTIMENTOS EM COLIGADAS E CONTROLADAS E ÁGIO

|  |            | Banrisul   | Banrisul Consolidad |            |  |  |
|--|------------|------------|---------------------|------------|--|--|
|  | 31/12/2021 | 31/12/2020 | 31/12/2021          | 31/12/2020 |  |  |
| Participações em Controladas e Coligadas no País | 2.247.949  | 1.907.935  | 146.031             | 166.240    |  |  |
| Participações em Controladas                     | 2.101.918  | 1.744.734  | -                   | -          |  |  |
| Participações em Coligadas                       | 146.031    | 163.201    | 146.031             | 166.240    |  |  |
| Ágio na Aquisição de Investimentos (1)           | 624        | 4.367      | 624                 | 4.367      |  |  |
| Total  | 2.248.573  | 1.912.302  | 146.655             | 170.607    |  |  |

<sup>(1)</sup> O ágio representa o benefício econômico futuro decorrente da aquisição da Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A., cujo valor está sendo amortizado no prazo de 10 anos.

|   | Patrimônio | Participação do    | Valor do     | Resultado  | Banrisul<br>Resultado de |
|---|------------|--------------------|--------------|------------|--------------------------|
|   | Líquido    | Capital Social (%) | Investimento | Líquido    | Equivalência             |
|   | 31/12/2021 | 31/12/2021         | 31/12/2021   | 31/12/2021 | 31/12/2021               |
| Empresas Controladas                                    | 2.107.535  |                    | 2.101.918    | 462.657    | 462.386                  |
| Banrisul Armazéns Gerais S.A.                           | 63.437     | 99,50              | 63.118       | 5.689      | 6.277                    |
| Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio | 94.595     | 98,98              | 93.634       | 7.532      | 7.447                    |
| Banrisul S.A. Administradora de Consórcios              | 342.806    | 99,68              | 341.720      | 53.782     | 53.611                   |
| Banrisul Cartões S.A.                                   | 1.509.496  | 99,78              | 1.506.245    | 280.053    | 279.450                  |
| Banrisul Seguridade Participações S.A.                  | 97.201     | 100,00             | 97.201       | 115.601    | 115.601                  |
| Empresas Coligadas                                      | 292.205    |                    | 146.031      | 87.785     | 43.733                   |
| Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.                 | 46.280     | 49,90              | 23.093       | 30.092     | 15.016                   |
| Banrisul Icatu Participações S.A.                       | 245.925    | 49,99              | 122.938      | 57.693     | 28.840                   |
| VG8JV Tecnologia S.A. <sup>(1)</sup>                    | -          | -                  | -            | =          | (123)                    |

<sup>(1)</sup> A empresa encerrou sua atividade em 22 de abril de 2021.

|   | -                                   |   |  | Pani                               | risul Consolidado                          |
|---|-------------------------------------|---|--|------------------------------------|--|
|   | Patrimônio<br>Líquido<br>31/12/2021 | Participação do<br>Capital Social (%)<br>31/12/2021 | Valor do<br>Investimento<br>31/12/2021 | Resultado<br>Líquido<br>31/12/2021 | Resultado de<br>Equivalência<br>31/12/2021 |
| Empresas Coligadas                      | 292.205                             |   | 146.031                                | 87.785                             | 42.830                                     |
| Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A. | 46.280                              | 49,90   | 23.093                                 | 30.092                             | 15.016                                     |
| Banrisul Icatu Participações S.A.       | 245.925                             | 49,99   | 122.938                                | 57.693                             | 28.840                                     |
| VG8JV Tecnologia S.A. <sup>(1)</sup>    | -                                   | -   | -                                      | -                                  | (1.026)                                    |

<sup>(1)</sup> A empresa encerrou sua atividade em 22 de abril de 2021.

|   |                                     |   |  |                                    | Banrisul                                   |
|---|-------------------------------------|---|--|------------------------------------|--|
|   | Patrimônio<br>Líquido<br>31/12/2020 | Participação do<br>Capital Social (%)<br>31/12/2020 | Valor do<br>Investimento<br>31/12/2020 | Resultado<br>Líquido<br>31/12/2020 | Resultado de<br>Equivalência<br>31/12/2020 |
| Empresas Controladas                                    | 1.749.677                           |   | 1.744.734                              | 298.517                            | 299.351                                    |
| Banrisul Armazéns Gerais S.A.                           | 58.626                              | 99,50   | 58.332                                 | 7.659                              | 9.182                                      |
| Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio | 88.850                              | 98,98   | 87.948                                 | 2.108                              | 2.085                                      |
| Banrisul S.A. Administradora de Consórcios              | 301.708                             | 99,68   | 300.751                                | 43.971                             | 43.832                                     |
| Banrisul Cartões S.A.                                   | 1.295.493                           | 99,78   | 1.292.703                              | 244.779                            | 244.252                                    |
| Banrisul Seguridade Participações S.A.                  | 5.000                               | 100,00  | 5.000                                  | -                                  | -  |
| Empresas Coligadas                                      | 332.829                             |   | 163.201                                | 110.910                            | 59.982                                     |
| Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.                 | 54.526                              | 49,90   | 27.209                                 | 32.677                             | 16.306                                     |
| Banrisul Icatu Participações S.A.                       | 271.211                             | 49,99   | 135.578                                | 88.540                             | 44.261                                     |
| VG8JV Tecnologia S.A. <sup>(1)</sup>                    | 7.092                               | 5,84  | 414                                    | (10.307)                           | (585)                                      |

<sup>(1)</sup> A empresa encerrou sua atividade em 22 de abril de 2021.

|   |                                     |   |  | Banı                               | risul Consolidado                          |
|---|-------------------------------------|---|--|------------------------------------|--|
|   | Patrimônio<br>Líquido<br>31/12/2020 | Participação do<br>Capital Social (%)<br>31/12/2020 | Valor do<br>Investimento<br>31/12/2020 | Resultado<br>Líquido<br>31/12/2020 | Resultado de<br>Equivalência<br>31/12/2020 |
| Empresas Coligadas                      | 332.829                             |   | 166.240                                | 110.910                            | 55.691                                     |
| Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A. | 54.526                              | 49,90   | 27.209                                 | 32.677                             | 16.306                                     |
| Banrisul Icatu Participações S.A.       | 271.211                             | 49,99   | 135.578                                | 88.540                             | 44.261                                     |
| VG8JV Tecnologia S.A. <sup>(1)</sup>    | 7.092                               | 48,69   | 3.453                                  | (10.307)                           | (4.876)                                    |

<sup>(1)</sup> A empresa encerrou sua atividade em 22 de abril de 2021.

# **NOTA 14 - IMOBILIZADO DE USO**

|  |          |              |             |              |               |          | Banrisul  |
|--|----------|--------------|-------------|--------------|---------------|----------|-----------|
| <del>-</del>                                     |          |              |             |              | Sistemas de   |          |           |
|  | Imóveis  | Equipamentos |             | Equipamentos | Processamento |          |           |
|  | de Uso   | em Estoque   | Instalações | em Uso       | de Dados      | Outros   | Total     |
| Em 31 de Dezembro de 2020                        |          |              |             |              |               |          |           |
| Custo  | 174.990  | 1.307        | 239.251     | 142.149      | 342.542       | 23.791   | 924.030   |
| Depreciação Acumulada                            | (96.562) | -            | (133.591)   | (84.452)     | (257.883)     | (18.527) | (591.015) |
| Valor Contábil Líquido em 31 de Dezembro de 2020 | 78.428   | 1.307        | 105.660     | 57.697       | 84.659        | 5.264    | 333.015   |
| Aquisições                                       | 17.709   | 4.021        | 4.415       | 8.930        | 35.256        | 148      | 70.479    |
| Alienações - Baixas Custo                        | (4.203)  | (1)          | (4.951)     | (7.077)      | (6.158)       | (35)     | (22.425)  |
| Alienações - Baixas da Depreciação               | 2.678    | -            | 4.042       | 6.668        | 6.115         | 31       | 19.534    |
| Depreciação                                      | (1.137)  | -            | (5.428)     | (5.922)      | (16.035)      | (667)    | (29.189)  |
| Transferências Líquido Custo                     | (5.695)  | (1.651)      | (683)       | 10.035       | (1.827)       | 99       | 278       |
| Transferências Líquido Depreciação               | 264      | -            | 129         | (3.614)      | 2.960         | 201      | (60)      |
| Movimentação Líquida                             | 9.616    | 2.369        | (2.476)     | 9.020        | 20.311        | (223)    | 38.617    |
| Em 31 de Dezembro de 2021                        |          |              |             |              |               |          |           |
| Custo  | 182.801  | 3.676        | 238.032     | 154.037      | 369.813       | 24.003   | 972.362   |
| Depreciação Acumulada                            | (94.757) | -            | (134.848)   | (87.320)     | (264.843)     | (18.962) | (600.730) |
| Valor Contábil Líquido em 31 de Dezembro de 2021 | 88.044   | 3.676        | 103.184     | 66.717       | 104.970       | 5.041    | 371.632   |

| _  |            |              |             |              |             | Banrisul | Consolidado |
|--|------------|--------------|-------------|--------------|-------------|----------|-------------|
|  | . ,        |              |             |              | Sistemas de |          |             |
|  | Imóveis de | Equipamentos |             | Equipamentos |             | _        |             |
|  | Uso        | em Estoque   | Instalações | em Uso       | de Dados    | Outros   | Total       |
| Em 31 de Dezembro de 2020                        |            |              |             |              |             |          |             |
| Custo  | 191.733    | 38.746       | 248.843     | 148.636      | 413.761     | 26.421   | 1.068.140   |
| Depreciação Acumulada                            | (101.653)  | -            | (139.134)   | (88.991)     | (278.006)   | (20.663) | (628.447)   |
| Valor Contábil Líquido em 31 de Dezembro de 2020 | 90.080     | 38.746       | 109.709     | 59.645       | 135.755     | 5.758    | 439.693     |
| Aquisições                                       | 17.870     | 20.838       | 4.584       | 9.026        | 35.287      | 152      | 87.757      |
| Alienações - Baixas Custo                        | (4.290)    | (1.821)      | (4.998)     | (7.239)      | (6.308)     | (54)     | (24.710)    |
| Alienações - Baixas da Depreciação               | 2.749      | -            | 4.092       | 6.813        | 6.217       | 50       | 19.921      |
| Depreciação                                      | (1.325)    | -            | (5.969)     | (6.291)      | (31.616)    | (811)    | (46.012)    |
| Transferências Líquido Custo                     | (5.692)    | (23.275)     | (1.648)     | 10.177       | 19.790      | 17       | (631)       |
| Transferências Líquido Depreciação               | 674        | -            | 1.094       | (4.176)      | 2.961       | 296      | 849         |
| Movimentação Líquida                             | 9.986      | (4.258)      | (2.845)     | 8.310        | 26.331      | (350)    | 37.174      |
| Em 31 de Dezembro de 2021                        |            |              |             |              |             |          |             |
| Custo  | 199.621    | 34.488       | 246.781     | 160.600      | 462.530     | 26.536   | 1.130.556   |
| Depreciação Acumulada                            | (99.555)   | -            | (139.917)   | (92.645)     | (300.444)   | (21.128) | (653.689)   |
| Valor Contábil Líquido em 31 de Dezembro de 2021 | 100.066    | 34.488       | 106.864     | 67.955       | 162.086     | 5.408    | 476.867     |

### **NOTA 15 - INTANGÍVEL**

|  |                    |                           |        | Banrisul    |
|--|--------------------|---------------------------|--------|-------------|
|  | Direitos de Uso de | Direitos por Aquisição de |        |             |
|  | Softwares          | Folhas de Pagamento (1)   | Outros | Total       |
| Em 31 de Dezembro de 2020                        |                    |                           |        |             |
| Custo  | 158.523            | 1.479.077                 | 1.718  | 1.639.318   |
| Amortização Acumulada                            | (99.104)           | (733.940)                 | (668)  | (833.712)   |
| Valor Contábil Líquido em 31 de Dezembro de 2020 | 59.419             | 745.137                   | 1.050  | 805.606     |
| Aquisições                                       | 48.340             | 85.075                    | -      | 133.415     |
| Alienações - Baixas                              | -                  | (12.818)                  | (10)   | (12.828)    |
| Alienações – Baixas da Amortização               | -                  | 10.310                    | 10     | 10.320      |
| Amortização do Período                           | (20.973)           | (174.108)                 | -      | (195.081)   |
| Transferências Líquido Custo                     | (278)              | -                         | -      | (278)       |
| Transferências Líquido Amortização               | 60                 | -                         | -      | 60          |
| Movimentação Líquida                             | 27.149             | (91.541)                  | -      | (64.392)    |
| Em 31 de Dezembro de 2021                        |                    |                           |        |             |
| Custo  | 206.585            | 1.551.334                 | 1.708  | 1.759.627   |
| Amortização Acumulada                            | (120.017)          | (897.738)                 | (658)  | (1.018.413) |
| Valor Contábil Líquido em 31 de Dezembro de 2021 | 86.568             | 653.596                   | 1.050  | 741.214     |

|  |                    |                           | Ban    | risul Consolidado |
|--|--------------------|---------------------------|--------|-------------------|
|  | Direitos de Uso de | Direitos por Aquisição de |        |                   |
|  | Softwares          | Folhas de Pagamento (1)   | Outros | Total             |
| Em 31 de Dezembro de 2020                        |                    |                           |        |                   |
| Custo  | 160.725            | 1.479.077                 | 1.954  | 1.641.756         |
| Amortização Acumulada                            | (101.202)          | (733.940)                 | (885)  | (836.027)         |
| Valor Contábil Líquido em 31 de Dezembro de 2020 | 59.523             | 745.137                   | 1.069  | 805.729           |
| Aquisições                                       | 48.340             | 85.075                    | -      | 133.415           |
| Alienações - Baixas                              | (12)               | (12.818)                  | (10)   | (12.840)          |
| Alienações – Baixas da Amortização               | 12                 | 10.310                    | 10     | 10.332            |
| Amortização do Período                           | (21.007)           | (174.108)                 | -      | (195.115)         |
| Transferências Líquido Custo                     | (278)              | -                         | -      | (278)             |
| Transferências Líquido Amortização               | 60                 | -                         | -      | 60                |
| Movimentação Líquida                             | 27.115             | (91.541)                  | -      | (64.426)          |
| Em 31 de Dezembro de 2021                        |                    |                           |        |                   |
| Custo  | 208.775            | 1.551.334                 | 1.944  | 1.762.053         |
| Amortização Acumulada                            | (122.137)          | (897.738)                 | (875)  | (1.020.750)       |
| Valor Contábil Líquido em 31 de Dezembro de 2021 | 86.638             | 653.596                   | 1.069  | 741.303           |

<sup>(1)</sup> O saldo líquido de R\$653.596 (31/12/2020 - R\$745.137) está composto por:

# NOTA 16 - DEPÓSITOS, CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO E RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS

|   |            |            |           |            |            | Banrisul   |
|---|------------|------------|-----------|------------|------------|------------|
|   | Sem        | Até        | De 3 a    | Acima de   |            |            |
|   | Vencimento | 3 meses    | 12 meses  | 12 meses   | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
| Depósitos   |            |            |           |            |            |            |
| À Vista (1)   | 4.687.506  | -          | -         | -          | 4.687.506  | 4.300.573  |
| Poupança (1)  | 11.565.559 | -          | -         | -          | 11.565.559 | 11.065.557 |
| Interfinanceiros  | -          | 893.504    | 499.158   | -          | 1.392.662  | 1.478.828  |
| A Prazo (2)   | -          | 4.185.474  | 6.688.238 | 36.512.250 | 47.385.962 | 45.957.109 |
| Outros Depósitos  | 14.158     | -          | -         | -          | 14.158     | 18.388     |
| Total   | 16.267.223 | 5.078.978  | 7.187.396 | 36.512.250 | 65.045.847 | 62.820.455 |
| Captação no Mercado Aberto  |            |            |           |            |            |            |
| Carteira Própria (3)  | -          | 10.774.902 | -         | -          | 10.774.902 | 4.573.384  |
| Total   | -          | 10.774.902 | -         | -          | 10.774.902 | 4.573.384  |
| Recursos de Aceites e Emissão de Títulos                              |            |            |           |            |            |            |
| Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares | -          | 215.435    | 1.005.146 | 816.359    | 2.036.940  | 2.727.755  |
| Total   | -          | 215.435    | 1.005.146 | 816.359    | 2.036.940  | 2.727.755  |

a) R\$595.455 (31/12/2020 - R\$677.429) refere-se ao contrato firmado relativo a cessão dos serviços relacionados à folha de pagamento por meio da outorga onerosa de direito de exclusividade com o Estado do Rio Grande do Sul, sua administração direta, autárquica e fundacional, pelo prazo de dez anos. No segundo semestre, conforme definido no contrato, houve ajuste de preço no valor de R\$48.781 o qual compõe o saldo total que será diferido pelo restante do prazo do contrato. Foram realizados estudos internos e de especialistas e não foi identificado indício de *impairment* relacionado a esse ativo;

b) O contrato firmado com o Poder Judiciário do Estado do Rio Grande do Sul para prestação de serviços da folha de pagamento dos servidores do Tribunal de Justiça, pelo prazo de 5 anos encerrou-se no terceiro trimestre de 2021 (31/12/2020 – R\$9.600);

c) R\$44.538 (31/12/2020 - R\$52.547) referem-se à contratos firmados com as prefeituras e demais órgãos, para prestação de serviços da folha de pagamento dos servidores. Não foram identificadas perdas no valor recuperável destes ativos; e

d) R\$13.603 (31/12/2020 - R\$5.561) referem-se aos contratos firmados com o setor privado, possuem vigência por cinco anos, sendo amortizados pelo prazo contratual decorrido. Não foram identificadas perdas no valor recuperável destes ativos.

|   |            |            |           |            | Banrisu    | Il Consolidado |
|---|------------|------------|-----------|------------|------------|----------------|
|   | Sem        | Até        | De 3 a    | Acima de   |            |                |
|   | Vencimento | 3 meses    | 12 meses  | 12 meses   | 31/12/2021 | 31/12/2020     |
| Depósitos   |            |            |           |            |            |                |
| À Vista (1)   | 4.675.682  | -          | -         | -          | 4.675.682  | 4.289.107      |
| Poupança (1)  | 11.565.559 | -          | -         | -          | 11.565.559 | 11.065.557     |
| Interfinanceiros  | -          | 893.504    | 499.158   | -          | 1.392.662  | 1.478.828      |
| A Prazo (2)   | -          | 4.185.474  | 5.928.429 | 36.512.250 | 46.626.153 | 45.599.623     |
| Outros Depósitos  | 17.324     | -          | -         | -          | 17.324     | 13.388         |
| Total   | 16.258.565 | 5.078.978  | 6.427.587 | 36.512.250 | 64.277.380 | 62.446.503     |
| Captação no Mercado Aberto  |            |            |           |            |            |                |
| Carteira Própria (3)  | -          | 10.721.736 | -         | -          | 10.721.736 | 4.362.437      |
| Total   | -          | 10.721.736 | -         | -          | 10.721.736 | 4.362.437      |
| Recursos de Aceites e Emissão de Títulos                              |            |            |           |            |            |                |
| Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares | -          | 215.436    | 706.206   | 816.359    | 1.738.001  | 2.440.535      |
| Total   | -          | 215.436    | 706.206   | 816.359    | 1.738.001  | 2.440.535      |

<sup>(1)</sup> Classificados como sem vencimento, pois não existe data de vencimento contratual.

# NOTA 17 - OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

|  |         |          |          | ınrisul e Banrisı | ıl Consolidado |
|--|---------|----------|----------|-------------------|----------------|
|  | Até     | De 3 a   | Acima de |                   |                |
|  | 3 meses | 12 meses | 12 meses | 31/12/2021        | 31/12/2020     |
| Obrigações por Empréstimos (1)           |         |          |          |                   |                |
| Empréstimos no Exterior                  | 274.182 | 747.117  | -        | 1.021.299         | 425.868        |
| Total                                    | 274.182 | 747.117  | -        | 1.021.299         | 425.868        |
| Obrigações por Repasses (2)              |         |          |          |                   |                |
| Repasses do País - Instituições Oficiais | 614.988 | 201.269  | 578.566  | 1.394.823         | 1.473.113      |
| Total                                    | 614.988 | 201.269  | 578.566  | 1.394.823         | 1.473.113      |

<sup>(1)</sup> São representadas por recursos captados de bancos no exterior para aplicação em operações comerciais de câmbio incorrendo à variação cambial das respectivas moedas, acrescida de juros as taxas entre 1,10% e 2,63% (31/12/2020 - 0,95% e 4,87%) ao ano.

### **NOTA 18 - OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS**

|   |           |           |            |           |           | Banrisul   |
|---|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|
|   | Até       | Acima de  | Total em   | Até       | Acima de  | Total em   |
|   | 12 Meses  | 12 Meses  | 31/12/2021 | 12 Meses  | 12 Meses  | 31/12/2020 |
| Relações Interfinanceiras               | 46.592    | -         | 46.592     | 63.073    | -         | 63.073     |
| Relações Interdependências              | 291.845   | -         | 291.845    | 339.731   | -         | 339.731    |
| Carteira de Câmbio                      | 47.964    | -         | 47.964     | 50.786    | -         | 50.786     |
| Fundos Financeiros e de Desenvolvimento | 2.601.475 | -         | 2.601.475  | 1.174.014 | -         | 1.174.014  |
| Dívidas Subordinadas (1)                | 3.130.149 | 1.559.639 | 4.689.788  | 211.437   | 2.768.194 | 2.979.631  |
| Credores por Recursos a Liberar         | 194.784   | -         | 194.784    | 108.257   | -         | 108.257    |
| Transações com Cartões a Pagar          | 1.391.157 | -         | 1.391.157  | 1.237.745 | -         | 1.237.745  |
| Obrigações a Pagar Adquirência          | 730.199   | -         | 730.199    | 719.438   | -         | 719.438    |
| Provisão para Garantias Prestadas Avais |           |           |            |           |           |            |
| e Fianças (Nota 26 (b))                 | 18.738    | -         | 18.738     | 19.832    | -         | 19.832     |
| Outros                                  | 34.742    | 6.548     | 41.290     | 33.694    | 9.269     | 42.963     |
| Total                                   | 8.487.645 | 1.566.187 | 10.053.832 | 3.958.007 | 2.777.463 | 6.735.470  |

<sup>(2)</sup> Considera os prazos estabelecidos nas aplicações. As captações em depósitos a prazo são realizadas com pessoas físicas ou jurídicas, nas modalidades de encargos pós ou pré-fixados, os quais correspondem a 98,91% e 1,09% do total da carteira, respectivamente. A taxa média de captação para os depósitos pós-fixados corresponde a 81,39% (31/12/2020 - 80,29%) da variação do CDI, e para os pré-fixados 3,69% (31/11/2020 - 1,96%) ao ano. Do total de captações em depósito a prazo, 63,62% (31/12/2020 - 64,16%) possuem registro de possibilidade de resgate antecipado, cuja apropriação da despesa é efetuada pela taxa contratada para o vencimento, desconsiderando descontos ou reduções, aplicados quando o resgate for antecipado. As faixas de vencimento demonstradas não consideram a possibilidade do resgate antecipado.

<sup>(3)</sup> As captações por meio de operações compromissadas - carteira própria - no mercado aberto, realizadas com instituições financeiras, têm taxa média de captação de 100% da variação do CDI.

<sup>(2)</sup> Os recursos internos para repasses representam, basicamente, captações de Instituições Oficiais (BNDES, FINAME, Caixa Econômica Federal e FINEP). Essas obrigações têm vencimentos mensais até junho de 2031, com incidência de encargos financeiros nas operações pós-fixadas de 0,90% a 8,00% (31/12/2020 - 0,90% a 8,00%) ao ano, além das variações dos indexadores (TJLP, URTJ-01, Cesta de Moedas, UPRD, TLP e SELIC), e nas obrigações pré-fixadas até 15,02% (31/12/2020 - 18,92%) ao ano. Os recursos são repassados aos clientes nos mesmos prazos e taxas de captação, acrescidas de comissão de intermediação. Como garantia desses recursos, foram repassadas as garantias recebidas nas operações de crédito correspondentes.

|   | -         |           |            |           | Banris    | ul Consolidado |
|---|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|----------------|
|   | Até       | Acima de  | Total em   | Até       | Acima de  | Total em       |
|   | 12 Meses  | 12 Meses  | 31/12/2021 | 12 Meses  | 12 Meses  | 31/12/2020     |
| Relações Interfinanceiras               | 46.592    | -         | 46.592     | 63.073    | -         | 63.073         |
| Relações Interdependências              | 290.408   | -         | 290.408    | 338.919   | -         | 338.919        |
| Carteira de Câmbio                      | 47.964    | -         | 47.964     | 50.786    | -         | 50.786         |
| Negociação e Intermediação de Valores   | 19.245    | -         | 19.245     | 7.246     | -         | 7.246          |
| Fundos Financeiros e de Desenvolvimento | 2.601.475 | -         | 2.601.475  | 1.174.014 | -         | 1.174.014      |
| Dívidas Subordinadas (1)                | 3.130.149 | 1.559.639 | 4.689.788  | 211.437   | 2.768.194 | 2.979.631      |
| Credores por Recursos a Liberar         | 196.228   | -         | 196.228    | 108.615   | -         | 108.615        |
| Transações com Cartões a Pagar          | 1.263.580 | -         | 1.263.580  | 1.118.976 | -         | 1.118.976      |
| Obrigações a Pagar Adquirência          | 2.118.722 | -         | 2.118.722  | 1.654.911 | -         | 1.654.911      |
| Provisão para Garantias Prestadas Avais |           |           |            |           |           |                |
| e Fianças (Nota 26 (b))                 | 18.738    | -         | 18.738     | 19.832    | -         | 19.832         |
| Outros                                  | 55.875    | 6.548     | 62.423     | 56.647    | 9.269     | 65.916         |
| Total                                   | 9.788.976 | 1.566.187 | 11.355.163 | 4.804.456 | 2.777.463 | 7.581.919      |

<sup>(1)</sup> O Banco emitiu em 2012 duas tranches de Dívidas Subordinadas no montante de US\$500 milhões (quinhentos milhões de dólares norte-americanos) e US\$275 milhões (duzentos e setenta e cinco milhões de dólares norte-americanos), pelo prazo de 10 anos, com vencimento em 02 de fevereiro de 2022. Em 2015 ocorreu a recompra parcial da Dívida Subordinada no valor de US\$251,81 milhões (251,81 milhões de dólares norte-americanos). Após a recompra remanesce o saldo da dívida denominada em US\$ com nocional de 523.185 milhões.

# NOTA 19 - PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

### (a) Ativos Contingentes

Não foram reconhecidos contabilmente ativos contingentes e não existem processos em curso com ganhos prováveis.

### (b) Provisões e Passivos Contingentes

O Banrisul e suas controladas, na execução de suas atividades normais, são parte em processos judiciais e administrativos de natureza tributária, trabalhista e cível.

As provisões foram constituídas tendo como base a opinião de assessores legais, por meio da utilização de modelos e critérios que permitam a sua mensuração, apesar da incerteza inerente ao seu prazo e ao desfecho de causa. O Banrisul provisiona o valor das ações cuja avaliação é classificada como provável.

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

As movimentações das provisões estão apresentadas a seguir:

|                                      |          |              |          |         | Banrisul  |
|--------------------------------------|----------|--------------|----------|---------|-----------|
|                                      | Fiscais  | Trabalhistas | Cíveis   | Outros  | Total     |
| Saldo Inicial em 31/12/2020          | 575.226  | 1.037.629    | 237.899  | 156.562 | 2.007.316 |
| Constituição e Atualização Monetária | 99.825   | 418.183      | 93.528   | 1.744   | 613.280   |
| Reversão da Provisão                 | (622)    | -            | (48.193) | -       | (48.815)  |
| Baixas por Pagamento                 | (10.120) | (183.720)    | (69.413) | -       | (263.253) |
| Saldo Final em 31/12/2021            | 664.309  | 1.272.092    | 213.821  | 158.306 | 2.308.528 |
| Depósitos em Garantia em 31/12/2021  | 89.935   | 521.888      | 65.895   | -       | 677.718   |

|                                      |         |              |          |         | Banrisul  |
|--------------------------------------|---------|--------------|----------|---------|-----------|
|                                      | Fiscais | Trabalhistas | Cíveis   | Outros  | Total     |
| Saldo Inicial em 31/12/2019          | 565.406 | 1.038.834    | 169.843  | 155.196 | 1.929.279 |
| Constituição e Atualização Monetária | 19.306  | 331.911      | 110.933  | 1.366   | 463.516   |
| Reversão da Provisão                 | (6.932) | -            | -        | -       | (6.932)   |
| Baixas por Pagamento                 | (2.554) | (333.116)    | (42.877) | -       | (378.547) |
| Saldo Final em 31/12/2020            | 575.226 | 1.037.629    | 237.899  | 156.562 | 2.007.316 |
| Depósitos em Garantia em 31/12/2020  | 57.570  | 457.642      | 113.967  | -       | 629.179   |

<sup>(2)</sup> Em 28 de janeiro de 2021 o Banrisul realizou uma nova emissão de dívida subordinada (Tier II) no montante de US\$300 milhões (trezentos milhões de dólares) com juros anuais de 5,375%, pelo prazo de 10 anos, com opção de recompra em 5 anos, conforme condições previamente acordadas pelo *Offering Memorandum* desta emissão.

|                                      | Fiscais  | Trabalhistas | Cíveis   | Outros  | Total     |  |  |
|--------------------------------------|----------|--------------|----------|---------|-----------|--|--|
| Saldo Inicial em 31/12/2020          | 575.355  | 1.040.779    | 240.258  | 156.562 | 2.012.954 |  |  |
| Constituição e Atualização Monetária | 99.870   | 419.318      | 95.062   | 1.744   | 615.994   |  |  |
| Reversão da Provisão                 | (622)    | (380)        | (48.386) | -       | (49.388)  |  |  |
| Baixas por Pagamento                 | (10.120) | (184.439)    | (69.471) | -       | (264.030) |  |  |
| Saldo Final em 31/12/2021            | 664.483  | 1.275.278    | 217.463  | 158.306 | 2.315.530 |  |  |
| Depósitos em Garantia em 31/12/2021  | 90.072   | 527.101      | 67.119   | -       | 684.292   |  |  |

|                                      |         | Banı         |          |         |           |  |  |  |
|--------------------------------------|---------|--------------|----------|---------|-----------|--|--|--|
|                                      | Fiscais | Trabalhistas | Cíveis   | Outros  | Total     |  |  |  |
| Saldo Inicial em 31/12/2019          | 565.500 | 1.043.608    | 171.736  | 155.196 | 1.936.040 |  |  |  |
| Constituição e Atualização Monetária | 19.351  | 332.024      | 111.585  | 1.366   | 464.326   |  |  |  |
| Reversão da Provisão                 | (6.932) | (1.610)      | (52)     | -       | (8.594)   |  |  |  |
| Baixas por Pagamento                 | (2.564) | (333.243)    | (43.011) | -       | (378.818) |  |  |  |
| Saldo Final em 31/12/2020            | 575.355 | 1.040.779    | 240.258  | 156.562 | 2.012.954 |  |  |  |
| Depósitos em Garantia em 31/12/2020  | 59.896  | 464.345      | 115.256  | -       | 639.497   |  |  |  |

#### **Ações Fiscais**

Provisões de contingências fiscais referem-se basicamente a exigíveis relativos a tributos cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de contestação administrativa ou judicial e a probabilidade de perda é considerada provável, e são constituídas pelo valor integral em discussão. Para causas que dispõem dos respectivos depósitos em garantia, os valores envolvidos não se encontram atualizados. No momento da expedição do alvará de levantamento, em razão da ação julgada favorável, os valores são atualizados e resgatados.

As principais causas de natureza fiscal referem-se: (i) 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, no montante de R\$641.449 (31/12/2020 - R\$553.979), no qual o Banrisul, por meio de seus assessores jurídicos, vem discutindo judicialmente o assunto, e registrou provisão para contingências no valor estimado da perda e respectiva sucumbência registrada nesse período no montante de R\$80.673; e (ii) outras contingências relativas a impostos municipais e federais classificados pelos nossos assessores como perda provável de R\$6.290 (31/12/2020 - R\$12.114).

Existem ainda contingências fiscais que, de acordo com a sua natureza, são consideradas como de perda possível, no montante de R\$45.274 (31/12/2020 - R\$41.051) e no Consolidado R\$46.463 (31/12/2020 - R\$53.325). Essas contingências decorrem, principalmente, de impostos municipais e federais e que de acordo com as práticas contábeis não foi registrada provisão para contingências. Além dessas, existe auto de infração no âmbito da Receita Federal sobre contribuição previdenciária do empregador e contribuição para outras entidades e fundos, exigindo a contribuição, principalmente sobre os benefícios do Programa de Alimentação do Trabalhador - PAT e Participação nos Lucros ou Resultados - PLR no montante de R\$305.949 (31/12/2020 - R\$203.230), classificada pelos nossos assessores, como de perda possível no montante de R\$289.379 (31/12/2020 - R\$194.097) e como perda provável o montante de R\$16.570 (31/12/2020 - R\$9.133), que está devidamente provisionado.

### **Ações Trabalhistas**

Decorrem de processos, na área trabalhista, geralmente ajuizados por empregados, ex-empregados, empregados de empresas terceirizadas, Associações, Sindicatos e Ministério Público tendo como objeto a suposta violação de direitos trabalhistas.

No período de janeiro a dezembro de 2021 foi efetuada a provisão de R\$252.839 para ações coletivas, abrangendo ações em fase de liquidação e ações em curso perante o TST, cuja classificação de risco tenha sido alterada em razão de mudanças no cenário jurisprudencial. A Administração considera suficiente a provisão constituída e continua monitorando a evolução das decisões judiciais em ações dessa natureza, avaliando a classificação e a quantificação sempre que necessário.

Além das ações acima consideradas, registra-se provisão constituída para as ações trabalhistas ajuizadas contra o Banrisul em conformidade a nova modelagem para a classificação e provisionamento das ações trabalhistas individuais implementada no segundo semestre de 2020, através de revisão dos processos, sendo a provisão para as ações com pedidos classificados como de perda provável. Da provisão mencionada, está depositado judicialmente o montante de R\$420.424 (31/12/2020 - R\$365.978) e no Consolidado R\$423.648 (31/12/2020 - R\$372.537). Adicionalmente, o valor de R\$101.464 (31/12/2020 - R\$91.664) e no Consolidado R\$103.453 (31/12/2020 - R\$91.808) foi exigido para os recursos processuais.

Existem ainda contingências trabalhistas que são consideradas como de perda possível, no montante de R\$778.565 (31/12/2020 - R\$1.148.575) e no Consolidado R\$781.555 (31/12/2020 - R\$1.159.172), que de acordo com a natureza destes processos refere-se principalmente a pedidos de horas extras, reintegração e equiparação salarial. De acordo com as práticas contábeis não foi registrada provisão para contingências.

### **Ações Cíveis**

Ações de caráter indenizatório referem-se à indenização por dano material e/ou moral, referentes à relação de consumo, versando, principalmente, sobre questões atinentes a cartões de crédito, crédito direto ao consumidor, contas correntes, contas poupança, cobrança e empréstimos.

Para as ações cíveis, adota-se modelagem para provisão das ações classificadas como de perda provável, onde as provisões totais para essas ações é definida pelo custo médio da condenação e da respectiva sucumbência. A administração monitora as decisões judiciais ao longo do tempo.

Da provisão mencionada, está depositado judicialmente o montante de R\$65.895 (31/12/2020 - R\$113.967) e no Consolidado R\$67.119 (31/12/2020 - R\$115.256).

Existem ainda R\$1.048.401 (31/12/2020 - R\$920.594) e no Consolidado R\$1.049.886 (31/12/2020 - R\$923.437) relativos a processos movidos por terceiros contra a Instituição, cuja natureza destes processos refere-se principalmente a ações que discutem seguros, crédito imobiliário e conta corrente, que a assessoria jurídica classifica como de perdas possíveis e, portanto, não foram provisionados.

### **Outras Ações**

Em 29 de setembro de 2000, o Banrisul recebeu autuação imposta pelo Banco Central do Brasil em conexão com processos administrativos abertos por aquela Autoridade Monetária, relativamente a supostas irregularidades cometidas em operações de câmbio entre 1987 e 1989. Em deliberação administrativa de segunda instância, foi determinado ao Banrisul o pagamento de multa equivalente a 100% do valor das operações supostamente irregulares, decisão essa que está sendo contestada judicialmente por sua Administração, que de forma preventiva e atendendo aos requisitos do Bacen, decidiu pela constituição de provisão para perdas no montante de R\$158.306 (31/12/2020 - R\$156.562).

### **NOTA 20 - OUTROS PASSIVOS**

|   | -          | Banrisul   | Banrisul Consolidado |            |  |
|---|------------|------------|----------------------|------------|--|
|   | 31/12/2021 | 31/12/2020 | 31/12/2021           | 31/12/2020 |  |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados         | 26.770     | 20.775     | 26.770               | 20.775     |  |
| Sociais e Estatutárias                                    | 71.458     | 112.607    | 71.686               | 112.791    |  |
| Provisão de Pessoal                                       | 205.262    | 179.799    | 188.870              | 167.136    |  |
| Obrigações por Convênios Oficiais e Serviços de Pagamento | 123.278    | 121.326    | 127.331              | 121.672    |  |
| Credores Diversos no País                                 | 94.653     | 103.930    | 202.887              | 181.779    |  |
| Passivos Atuariais - Benefícios Pós-Emprego (1)           | 908.146    | 1.134.026  | 913.091              | 1.139.443  |  |
| Provisões para Pagamentos a Efetuar                       | 236.491    | 232.101    | 270.027              | 258.986    |  |
| Rendas Antecipadas  | 152.451    | 165.056    | 152.404              | 165.056    |  |
| Outros  | 4.432      | 3.415      | 5.202                | 4.154      |  |
| Total   | 1.822.941  | 2.073.035  | 1.958.268            | 2.171.792  |  |

<sup>(1)</sup> Refere-se principalmente às obrigações do patrocinador sobre os déficits apurados em planos de benefício definido oferecidos à empregados e exempregados do Banrisul e das empresas do grupo (Nota 27(e)).

# NOTA 21 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### (a) Capital Social

O Capital Social do Banrisul em 31 de dezembro de 2021 é de R\$5.200.000, subscrito e integralizado, representado por 408.974 mil ações, sem valor nominal, conforme tabela a seguir:

|   |             | ON     |            | PNA    |             | PNB    |             | Total  |
|---|-------------|--------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|   | Quantidade  | %      | Quantidade | %      | Quantidade  | %      | Quantidade  | %      |
| Estado do Rio Grande do Sul                       |             |        |            |        |             |        |             |        |
| Quantidade de ações em circulação em 31/12/2020   | 201.225.359 | 98,13  | 751.479    | 54,73  | -           | -      | 201.976.838 | 49,39  |
| Conversões/Transferências                         | -           |        | -          |        | -           |        | -           |        |
| Quantidade de ações em circulação em 31/12/2021   | 201.225.359 | 98,13  | 751.479    | 54,73  | -           | -      | 201.976.838 | 49,39  |
| Administradores, Conselheiros e Membros de Comitê |             |        |            |        |             |        |             |        |
| Quantidade de ações em circulação em 31/12/2020   | 56          | -      | 26         | -      | 5.705       | -      | 5.787       | -      |
| Conversões/Transferências                         | 2           |        | 4          |        | (2.300)     |        | (2.294)     |        |
| Quantidade de ações em circulação em 31/12/2021   | 58          | -      | 30         | -      | 3.405       | -      | 3.493       | -      |
| Outros  |             |        |            |        |             |        |             |        |
| Quantidade de ações em circulação em 31/12/2020   | 3.839.426   | 1,87   | 621.586    | 45,27  | 202.530.840 | 100,00 | 206.991.852 | 50,61  |
| Conversões/Transferências                         | (2)         |        | (4)        |        | 2.300       |        | 2.294       |        |
| Quantidade de ações em circulação em 31/12/2021   | 3.839.424   | 1,87   | 621.582    | 45,27  | 202.533.140 | 100,00 | 206.994.146 | 50,61  |
| Total em 31/12/2020                               | 205.064.841 | 100,00 | 1.373.091  | 100,00 | 202.536.545 | 100,00 | 408.974.477 | 100,00 |
| Conversões/Transferências                         | -           |        | -          |        | -           |        | -           |        |
| Total em 31/12/2021                               | 205.064.841 | 100,00 | 1.373.091  | 100,00 | 202.536.545 | 100,00 | 408.974.477 | 100,00 |

As ações preferenciais não têm direito a voto e têm a seguinte remuneração:

### Ações Preferenciais Classe A:

- (i) Prioridade no recebimento de um dividendo fixo preferencial, não cumulativo, de 6% (seis por cento) ao ano, calculado sobre o quociente resultante da divisão do valor do capital social pelo número de ações que o compõem;
- (ii) Direito de participar, depois de pagar às ações Ordinárias e Preferenciais Classe B um dividendo igual ao pago a tais ações, na distribuição de quaisquer outros dividendos ou bonificações em dinheiro distribuídos pela sociedade, em igualdade de condições com as ações Ordinárias e Preferenciais Classe B, com o acréscimo de 10% (dez por cento) sobre o valor pago a tais ações;
- (iii) Participação nos aumentos de capital decorrentes da capitalização de reservas, em igualdade de condições com as ações Ordinárias e Preferenciais Classe B; e
- (iv) Prioridade no reembolso de capital, sem prêmio.

### **Ações Preferenciais Classe B:**

- (i) Participação nos aumentos de capital decorrentes da capitalização de reservas, em igualdade de condições com as ações Ordinárias e Preferenciais Classe A; e
- (ii) Prioridade no reembolso de capital, sem prêmio.

### (b) Reservas

A Reserva de Capital refere-se aos valores recebidos pela sociedade que não transitaram pelo resultado, por não se referir a contraprestação à entrega de bens ou serviços prestados à sociedade.

A Reserva Legal objetiva aumentar o capital da sociedade ou absorver prejuízos, mas não pode ser distribuída sob a forma de dividendos.

A Reserva Estatutária terá por finalidade garantir recursos para investimentos e aplicação na área de informática, e está limitada a 70% do Capital Social Integralizado.

A Reserva de Expansão tem como finalidade a retenção de lucros para financiar projeto de investimento em capital fixo ou circulante, justificado em orçamento de capital proposto pela Administração e aprovado pela Assembleia Geral.

### (c) Distribuição de Resultado

O Lucro Líquido do Exercício, ajustado nos termos da Lei nº 6.404/76, terá as seguintes destinações: (i) 5% para constituição da Reserva Legal, que não excederá 20% do Capital Social; (ii) Dividendos Mínimos Obrigatórios de 25% do Lucro Líquido Ajustado; e (iii) até 25% do Lucro Líquido para a Reserva Estatutária, limitada a 70% do Capital Social Integralizado, que possui a finalidade de garantir recursos para investimentos e aplicação na área de informática.

A política de remuneração do capital adotada pelo Banrisul visa distribuir juros sobre o capital próprio no valor máximo dedutível calculado em conformidade com a legislação vigente, podendo ser fundamentado em Lucros Acumulados ou Reservas de Lucros. Os juros pagos poderão ser imputados, líquidos de Imposto de Renda na Fonte, no cálculo dos dividendos obrigatórios do exercício previsto no Estatuto Social.

Conforme facultado pela Lei nº 9.249/95 e pela Deliberação nº 207/96 da CVM e política de remuneração do capital, a Administração do Banrisul pagou o montante de R\$367.244, referente aos juros sobre o capital próprio do período de janeiro a dezembro de 2021 (01/01 a 31/12/2020 - R\$194.967), imputado aos dividendos, líquido do imposto de renda retido na fonte. O pagamento desses juros sobre o capital próprio resultou em um benefício tributário para o Banrisul na ordem de R\$174.015 (01/01 a 31/12/2020 - R\$84.383).

O Banrisul mantém, desde o início de 2008, política de remuneração do capital com pagamento trimestral de juros sobre o capital próprio e, historicamente, tem remunerado os seus acionistas com pagamento de juros sobre o capital próprio e dividendos superiores ao mínimo legalmente exigido. Entretanto, e em observância à Resolução nº 4.820/20 do CMN, em 04 de junho de 2020, foi publicado Fato Relevante informando a suspensão temporária dos pagamentos trimestrais de juros sobre o capital próprio. Adicionalmente, as remunerações sobre o capital próprio para o exercício de 2020 ficaram limitadas ao montante equivalente ao dividendo mínimo obrigatório previsto no Estatuto Social (25% no caso do Banrisul). Em 23 de dezembro, o CMN publicou Resolução nº 4.885/20, alterando a Resolução nº 4.820/20, vedando remunerar o capital próprio, inclusive sob a forma de antecipação, acima do maior dos seguintes valores: (i) o montante equivalente a 30% do lucro líquido ajustado; (ii) o montante equivalente à distribuição mínima de lucro estabelecida no Estatuto Social. No período de janeiro a dezembro de 2020, foram pagos e/ou provisionados juros sobre capital próprio e dividendos, líquidos de imposto de renda na fonte, no montante de R\$207.331.

Em 27 de abril de 2021, em Assembleia Geral Ordinária, foi aprovada a proposta de distribuição de dividendos adicionais para o exercício de 2021 no percentual equivalente a 15% sobre o Lucro Líquido deduzido da Reserva Legal, perfazendo o total de 40%.

A distribuição dos dividendos e juros sobre o capital próprio está representada na tabela a seguir:

|  | 01/01 a 31/12/2021 | 01/01 a 31/12/2020 |
|--|--------------------|--------------------|
| Lucro Líquido do Exercício                                       | 948.535            | 727.476            |
| Ajuste   |                    |                    |
| Reserva Legal  | (47.426)           | (36.374)           |
| Base de Cálculo dos Dividendos                                   | 901.109            | 691.102            |
| Dividendo Mínimo Obrigatório 25%                                 | 225.277            | 172.776            |
| Dividendo Adicional 15%  | 135.166            | 34.555             |
| Total dos Dividendos   | 360.443            | 207.331            |
| A) Juros sobre Capital Próprio Pagos                             | 345.468            | 184.132            |
| Ações Ordinárias (R\$897,91718 por lote de mil ações)            | 184.131            | 97.759             |
| Ações Preferenciais A (R\$911,42052 por lote de mil ações)       | 1.252              | 655                |
| Ações Preferenciais B (R\$897,91718 por lote de mil ações)       | 181.861            | 96.553             |
| Imposto de Renda na Fonte relativo a Juros sobre Capital Próprio | (21.776)           | (10.835)           |
| B) Dividendos Provisionados                                      | 14.975             | 23.199             |
| Ações Ordinárias (R\$36,60382 por lote de mil ações)             | 7.506              | 11.474             |
| Ações Preferenciais A (R\$40,26421 por lote de mil ações)        | 55                 | 393                |
| Ações Preferenciais B (R\$36,60382 por lote de mil ações)        | 7.414              | 11.332             |
| Total de Juros sobre Capital Próprio e Dividendos (A+B)          | 360.443            | 207.331            |

# **NOTA 22 - OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS**

# (a) Receitas de Prestação de Serviços e de Tarifas Bancárias

|  |            | Banrisui   | Banrisui Consolidado |            |  |
|--|------------|------------|----------------------|------------|--|
|  | 01/01 a    | 01/01 a    | 01/01 a              | 01/01 a    |  |
|  | 31/12/2021 | 31/12/2020 | 31/12/2021           | 31/12/2020 |  |
| Administração de Fundos                        | 45.659     | 62.533     | 70.617               | 69.444     |  |
| Rendas de Cobrança e de Serviços de Custódia   | 65.448     | 62.143     | 65.434               | 62.122     |  |
| Rendas de Garantias Prestadas                  | 1.212      | 2.308      | 1.212                | 2.308      |  |
| Rendas de Taxas de Administração de Consórcios | -          | -          | 111.837              | 96.693     |  |
| Rendas de Corretagens de Operações             | -          | -          | 8.539                | 11.305     |  |
| Receitas de Serviços Banrisul Cartões          | -          | -          | 621.848              | 584.537    |  |
| Devolução de Cheques                           | 10.731     | 13.702     | 10.731               | 13.702     |  |
| Débitos em Conta                               | 56.302     | 78.049     | 56.302               | 78.049     |  |
| Serviços de Arrecadação                        | 47.510     | 51.874     | 47.510               | 51.874     |  |
| Comissões de Corretagem                        | 48.463     | 241.614    | 264.330              | 241.614    |  |
| Transações com Cheques                         | 11.149     | 11.405     | 11.149               | 11.405     |  |
| Tarifas Bancárias de Contas Correntes          | 577.161    | 594.743    | 577.161              | 594.743    |  |
| Cartão de Crédito                              | 62.533     | 70.104     | 62.533               | 70.104     |  |
| Tarifas de Saques                              | 5.198      | 5.800      | 5.198                | 5.800      |  |
| Tarifas de Fiança Bancária                     | 2.655      | 2.724      | 2.655                | 2.724      |  |
| Outras Receitas                                | 33.019     | 30.976     | 55.102               | 58.975     |  |
| Total  | 967.040    | 1.227.975  | 1.972.158            | 1.955.399  |  |

### (b) Outras Receitas

|   |                       | Banrisul Banrisul Co  |                       |                       |  |  |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|--|
|   | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |  |  |
| Recuperação de Encargos e Despesas                    | 153.890               | 153.363               | 28.763                | 49.244                |  |  |
| Reversão de Provisões Operacionais para:              |                       |                       |                       |                       |  |  |
| Trabalhistas  | -                     | -                     | 380                   | 1.610                 |  |  |
| Cíveis  | 48.193                | -                     | 48.386                | 52                    |  |  |
| Fiscais   | 622                   | 6.932                 | 622                   | 6.932                 |  |  |
| Outros  | 31.017                | 1.607                 | 31.017                | 1.607                 |  |  |
| Tarifas Interbancárias                                | 26.408                | 28.307                | 26.408                | 28.307                |  |  |
| Títulos de Créditos a Receber                         | 12.588                | 11.796                | 12.588                | 11.796                |  |  |
| Comissão e Taxa sobre Seguros e Capitalização         | -                     | 7.295                 | -                     | 7.295                 |  |  |
| Receitas Diversas com Cartões                         | 127.352               | 110.907               | 127.352               | 110.907               |  |  |
| Reversão de Provisões para Pagamentos a Efetuar       | 15.654                | 7.207                 | 16.315                | 9.664                 |  |  |
| Receitas de Adquirência por Antecipação de Recebíveis | -                     | -                     | 21.357                | 19.401                |  |  |
| Rendas de Portabilidade de Operações de Crédito       | 54.543                | 62.917                | 54.543                | 62.917                |  |  |
| Receita de Locação Equipamentos Adquirência           | -                     | -                     | 56.084                | 28.186                |  |  |
| Atualizações de Depósitos em Garantias                | 24.252                | 50.214                | 24.397                | 50.214                |  |  |
| Outras  | 54.796                | 47.469                | 82.452                | 69.813                |  |  |
| Total   | 549.315               | 488.014               | 530.664               | 457.945               |  |  |

### **NOTA 23 - OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS**

### (a) Despesas de Pessoal

Em 30 de setembro de 2020, foi aprovado pela Administração do Banrisul o Programa de Desligamento Voluntário – PDV para empregados aposentados pelo INSS, ou que tinham, ou viessem a ter em 24 meses, tempo de contribuição e as demais condições para se aposentar pelas regras do INSS, com período de adesão e desligamento no último trimestre de 2020, exceto para os empregados lotados nas Unidades da Diretoria de TI, que poderão ter suas saídas escalonadas até 2022. O PDV foi firmado por intermédio de Acordo Coletivo de Trabalho realizado com as entidades sindicais representantes da categoria bancária, contendo cláusula específica de quitação total do contrato de trabalho. Os custos contabilizados em despesas de pessoal no 4T2020, referentes a 901 empregados que optaram pelo Programa de Desligamento Voluntário, totalizaram R\$176.952, sendo que ao final de dezembro de 2021, 884 empregados, já tinham se desligado do Banco no âmbito do PDV. As despesas de pessoal referentes a esse evento foram tratadas como Resultado não Recorrente (Nota 30 (b)).

|                    |                       | Banrisul              |                       | Banrisul Consolidado  |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                    | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
| Remuneração Direta | 1.090.091             | 1.291.095             | 1.109.274             | 1.304.247             |
| Benefícios         | 332.461               | 351.503               | 334.733               | 353.413               |
| Encargos Sociais   | 455.089               | 481.322               | 458.757               | 484.529               |
| Treinamentos       | 3.800                 | 4.610                 | 3.817                 | 4.623                 |
| Total              | 1.881.441             | 2.128.530             | 1.906.581             | 2.146.812             |

# (b) Outras Despesas Administrativas

|   |            | Banrisul   | ļ          | Banrisul Consolidado |
|---|------------|------------|------------|----------------------|
|   | 01/01 a    | 01/01 a    | 01/01 a    | 01/01 a              |
|   | 31/12/2021 | 31/12/2020 | 31/12/2021 | 31/12/2020           |
| Comunicações                                  | 52.177     | 62.598     | 53.244     | 63.328               |
| Processamento de Dados                        | 117.334    | 107.405    | 141.166    | 126.843              |
| Vigilância, Segurança e Transporte de Valores | 125.161    | 131.948    | 125.161    | 131.948              |
| Amortização e Depreciação                     | 228.013    | 212.031    | 244.870    | 223.021              |
| Aluguéis e Condomínios                        | 139.312    | 131.080    | 139.530    | 130.155              |
| Materiais                                     | 11.067     | 12.403     | 16.617     | 17.774               |
| Serviços de Terceiros (1)                     | 540.959    | 501.009    | 563.506    | 538.498              |
| Serviços Técnicos Especializados              | 134.896    | 87.870     | 137.519    | 90.733               |
| Propaganda, Promoções e Publicidade (2)       | 93.800     | 94.717     | 118.683    | 112.788              |
| Manutenção e Conservação                      | 67.461     | 62.581     | 68.634     | 63.284               |
| Água, Energia e Gás                           | 35.387     | 31.561     | 36.153     | 32.217               |
| Serviços do Sistema Financeiro                | 32.427     | 33.646     | 36.981     | 36.050               |
| Outras  | 70.548     | 59.958     | 77.018     | 62.457               |
| Total   | 1.648.542  | 1.528.807  | 1.759.082  | 1.629.096            |

<sup>(1)</sup> Do montante de R\$540.959 (31/12/2020 - R\$501.009), R\$255.980 (31/12/2020 - R\$233.842) são provenientes de despesas com serviços de originação de crédito consignado através do canal Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.

# (c) Outras Despesas

|  |            | Banrisul   | Banr       | isul Consolidado |
|--|------------|------------|------------|------------------|
|  | 01/01 a    | 01/01 a    | 01/01 a    | 01/01 a          |
|  | 31/12/2021 | 31/12/2020 | 31/12/2021 | 31/12/2020       |
| Descontos Concedidos em Renegociações                        | 43.469     | 30.119     | 43.469     | 30.119           |
| Despesas com Provisões Trabalhistas (Nota 19)                | 418.183    | 331.911    | 419.318    | 332.024          |
| Despesas com Provisões para Ações Cíveis (Nota 19)           | 93.528     | 110.933    | 95.062     | 111.585          |
| Despesas com Arrecadação de Tributos Federais                | 2.897      | 2.613      | 2.897      | 2.613            |
| Despesas com Provisões para Riscos Fiscais (CS/IR) (Nota 19) | 99.825     | 19.306     | 99.870     | 19.351           |
| Atualização Monetária Multas Câmbio - Bacen (Nota 19)        | 1.744      | 1.366      | 1.744      | 1.366            |
| Despesas com Cartões   | 10.073     | 13.989     | 10.073     | 13.989           |
| Despesas com Provisões de Garantias Prestadas pelo Banrisul  | 780        | 11.831     | 780        | 11.831           |
| Despesas de Portabilidade de Operações de Crédito            | 91.920     | 101.556    | 91.920     | 101.556          |
| Tarifas Convênio INSS  | 142.130    | 99.254     | 142.130    | 99.254           |
| Bônus Banrisul de Vantagens                                  | 12.425     | 25.165     | 12.425     | 25.165           |
| Despesas Bandeiras Banrisul Cartões                          | -          | -          | 37.322     | 30.820           |
| Custos Convênios Crédito Consignado                          | 6.911      | 5.625      | 6.911      | 5.625            |
| Correção Monetária sobre Liberação de Financiamento          | 4.105      | 3.073      | 4.105      | 3.073            |
| Outras   | 121.981    | 88.627     | 149.321    | 102.662          |
| Total  | 1.049.971  | 845.368    | 1.117.347  | 891.033          |

# NOTA 24 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

### Reconciliação da Despesa/Receita de Imposto de Renda e Contribuição Social

|  |            | Banrisul   | Banri      | sul Consolidado |
|--|------------|------------|------------|-----------------|
| ·  | 01/01 a    | 01/01 a    | 01/01 a    | 01/01 a         |
|  | 31/12/2021 | 31/12/2020 | 31/12/2021 | 31/12/2020      |
| Lucro do Período antes da Tributação e Participações                     | 1.119.350  | 940.487    | 1.356.033  | 1.095.425       |
| Imposto de Renda sobre o Lucro - Alíquota 25%                            | (279.837)  | (235.122)  | (339.008)  | (273.856)       |
| Contribuição Social sobre o Lucro - Alíquota 9%                          | -          | -          | (56.357)   | (40.439)        |
| Contribuição Social sobre o Lucro - Alíquota (1)                         | -          | -          | (2.321)    | (551)           |
| Contribuição Social sobre o Lucro - Alíquota (2)                         | (246.553)  | (176.841)  | (145.973)  | (138.477)       |
| Total do Imposto de Renda e Contribuição Social pelas Alíquotas Vigentes | (526.390)  | (411.963)  | (543.659)  | (453.323)       |
| Efeito Líquido do Diferencial de Alíquota, na CSLL Diferida              | -          | 15.065     | -          | 15.065          |
| Participação dos Empregados nos Resultados                               | 59.399     | 50.891     | 59.399     | 50.891          |
| Juros sobre o Capital Próprio  | 174.015    | 84.383     | 174.015    | 84.383          |
| Resultado de Equivalência  | 240.230    | 158.259    | 20.858     | 26.090          |
| Outras Exclusões, Líquidas das Adições                                   | 7.434      | 5.992      | 7.775      | 24.925          |
| Total do Imposto de Renda e Contribuição Social                          | (45.312)   | (97.373)   | (281.612)  | (251.969)       |
| Corrente   | (97.314)   | (273.747)  | (335.698)  | (428.591)       |
| Diferido   | 52.002     | 176.374    | 54.086     | 176.622         |

<sup>(1)</sup> Contribuição Social sobre o Lucro – Alíquota de 15% de janeiro a junho de 2021 e alíquota de 20% de julho a dezembro de 2021.

<sup>(2)</sup> É composto principalmente por R\$39.051 (31/12/2020 - R\$42.878) e no Consolidado R\$48.844 (31/12/2020 - R\$49.201) de despesa com propaganda institucional e R\$50.218 (31/12/2020 - R\$45.215) e no Consolidado R\$51.551 (31/12/2020 - R\$45.234) de programa de divulgação por meio de eventos e clubes esportivos.

<sup>(2)</sup> Contribuição Social sobre o Lucro – Alíquota de 20% de janeiro a junho de 2021 e alíquota de 25% de julho a dezembro de 2021.

# **NOTA 25 - LUCRO POR AÇÃO**

A tabela a seguir apresenta o lucro por ação utilizando o número médio ponderado de ações ordinárias e preferenciais totais em circulação, durante o período correspondente ao resultado.

|   | 01/01 a 31/12/2021 | 01/01 a 31/12/2020 |
|---|--------------------|--------------------|
| Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores - R\$ Mil | 948.535            | 727.476            |
| Ações Ordinárias  | 475.500            | 364.696            |
| Ações Preferenciais A   | 3.398              | 2.582              |
| Ações Preferenciais B   | 469.637            | 360.198            |
| Média Ponderada das Ações em Circulação                         | 408.974.477        | 408.974.477        |
| Média Ponderada de Número de Ações Ordinárias                   | 205.064.841        | 205.064.841        |
| Média Ponderada de Número de Ações Preferenciais A              | 1.373.091          | 1.373.855          |
| Média Ponderada de Número de Ações Preferenciais B              | 202.536.545        | 202.535.781        |
| Lucro Básico e Diluído por Ação - R\$                           |                    |                    |
| Ação Ordinária  | 2,32               | 1,78               |
| Ação Preferencial A   | 2,47               | 1,88               |
| Ação Preferencial B   | 2,32               | 1,78               |

### NOTA 26 - COMPROMISSOS, GARANTIAS E OUTROS

- (a) Em 22 de abril de 2004, foi sancionada a Lei Estadual nº 12.069, alterada pela Lei nº 14.738/15, mediante a qual o Banrisul deverá disponibilizar ao Estado do Rio Grande do Sul até 95% (noventa e cinco por cento) do valor dos depósitos judiciais arrecadados ao Fundo de Reserva para Garantia de Restituição dos Depósitos Judiciais, em que as partes litigantes não sejam o Estado ou os Municípios. A parcela não disponibilizada dos depósitos judiciais arrecadados constituirá o Fundo de Reserva destinado a garantir a restituição dos referidos depósitos. Em 31 de dezembro de 2021, o saldo dos referidos recursos arrecadados, atualizado pelas mesmas regras da caderneta de poupança, conforme Lei nº 12.703/12 e artigo 12 da Lei nº 8.177/91, até a data do balanço totalizava R\$ R\$12.035.888 (31/12/2020 R\$10.890.862), dos quais R\$10.112.837 (31/12/2020 R\$10.112.837) foram transferidos para o Estado, mediante sua solicitação. O saldo remanescente, que constitui a disponibilidade do Fundo anteriormente mencionado está registrado na rubrica Obrigações para Fundo Financeiro e de Desenvolvimento.
- **(b)** Avais e fianças prestados a clientes montam R\$185.625 (31/12/2020 R\$142.580), estão sujeitos a encargos financeiros e contam com garantias dos beneficiários. Para estes riscos existe provisão para possíveis perdas no montante de R\$18.738 (31/12/2020 R\$19.832).
- (c) O Banrisul possui créditos abertos para importação e créditos de exportação confirmados no valor de R\$93.787 (31/12/2020 R\$46.839) e coobrigações em cessões de crédito no valor de R\$4.308 (31/12/2020 R\$6.473).
- (d) O Grupo Banrisul é administrador de diversos fundos e carteiras, que apresentaram os seguintes patrimônios líquidos:

|   | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|------------|------------|
| Fundos de Investimentos (1)   | 13.283.419 | 11.703.808 |
| Fundos de Investimentos em Cotas de Fundos de Investimentos                   | 100.606    | 47.983     |
| Fundos de Ações   | 335.830    | 383.665    |
| Fundos de Aposentadoria Programada Individual                                 | 10.731     | 11.860     |
| Fundo para Garantia de Liquidez dos Títulos da Dívida Pública do Estado do RS | 6.034.960  | 721.288    |
| Carteiras Administradas   | 464.244    | 443.727    |
| Total   | 20.229.790 | 13.312.331 |

(1) As carteiras dos fundos de investimentos são compostas principalmente por títulos de renda fixa e de renda variável, e seus valores de patrimônio líquido encontram-se ajustados pelas respectivas marcações a mercado na data-base.

(e) A controlada Banrisul S.A. Administradora de Consórcios é responsável pela administração de 169 grupos (154 em 31/12/2020) de consórcios para aquisição de bens nos segmentos de móveis, imóveis e serviços que reúnem 75.312 consorciados ativos (70.272 em 31/12/2020).

(f) O Banrisul aluga imóveis, principalmente utilizados para instalação de agências, com base em contrato padrão, o qual pode ser cancelado por sua vontade e inclui o direito de opção de renovação e cláusulas de reajuste. O total dos pagamentos mínimos futuros dos aluguéis contratados não canceláveis em 31 de dezembro de 2021 é de R\$328.375, sendo R\$104.233 com vencimento até um ano, R\$209.889 de um a cinco anos e R\$14.253 acima de cinco anos. Os pagamentos de aluguéis reconhecidos como despesas no período totalizaram R\$129.543.

# NOTA 27 - OBRIGAÇÕES COM BENEFÍCIOS DE LONGO PRAZO PÓS-EMPREGO A EMPREGADOS

O Banrisul é patrocinador da Fundação Banrisul de Seguridade Social e da Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul que, asseguram a complementação de benefícios de aposentadoria e assistência médica a seus funcionários.

A Fundação Banrisul de Seguridade Social é dotada de autonomia administrativa, tendo como finalidade instituir planos de benefícios de natureza previdenciária aos seus participantes, empregados das patrocinadoras e respectivos beneficiários, mediante contribuições específicas, estabelecidas em seus planos e respectivos regulamentos.

A Política Previdencial do Banrisul executada pela Fundação Banrisul de Seguridade Social, instituída em 29 de janeiro de 1963 em conformidade com a legislação então vigente, tem como fundamentação legal o artigo 202 da Constituição Federal de 5 de outubro de 1988, as Leis Complementares de nº 108 e 109 de 29 de maio de 2001, demais normas legais em vigor emanadas por órgãos reguladores da Previdência Social ligada ao Ministério da Fazenda, como a Superintendência Nacional de Previdência Complementar - Previc e o Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC, o Estatuto Social da Entidade Gestora e respectivos regulamentos dos Planos de Benefícios, também em concordância com a Resolução nº 4.661/18 do CMN. O art. 8°, da Resolução nº 4.661/18 do CMN determina que é designado pelo Conselho Deliberativo do Fundo de Pensão o Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado para a Gestão dos Investimentos - AETQ, como principal responsável pela gestão, alocação, supervisão e acompanhamento dos recursos garantidores de seus planos e pela prestação de informações relativas à aplicação desses recursos.

Os Planos de Benefícios que dão suportes à Política de Previdência Complementar do Banrisul se fundamentam nos respectivos Regulamentos dos Planos, nos quais constam todos os direitos e obrigações dos Participantes e das Patrocinadoras, o Plano de Custeio Atuarial, os prazos legais, a forma de pagamento das contribuições mensais e dos benefícios, o tempo de contribuição mínima e outros parâmetros necessários para o dimensionamento atuarial. Todos os Regulamentos são aprovados pelos órgãos legais internos de gestão, pela(s) Patrocinadora(s) e pelos órgãos federais de supervisão e regulação conforme legislação em vigor. Em conformidade com a Instrução Previc nº 33/2020, foi designado pelo Conselho Deliberativo da Fundação Banrisul o Administrador Responsável pelo Plano de Benefícios - ARPB.

O conjunto de hipóteses e métodos atuariais adotados nos cálculos atuariais resultou de um processo de interação entre a consultoria atuarial externa responsável pelos cálculos atuariais dos Planos de Benefícios administrados pela Fundação Banrisul, a Diretoria Executiva e os representantes do Conselho Deliberativo da Fundação, e conta com o aval das patrocinadoras dos Planos de Benefícios I e Saldado (modalidade de "benefício definido") e dos Planos FBPREV, FBPREV II e FBPREV III (modalidade de "contribuição variável"), conforme determina a Resolução CNPC nº 30/2018, Instrução Previc nº 33/2020 e Portaria Previc nº 228/2021.

(a) Principais Premissas

As principais premissas a seguir foram elaboradas com base nas informações vigentes em 31 de dezembro de 2021 e 2020, sendo revisadas anualmente.

|   | Plano PBI       | Plano Saldado     | Plano FBPREV     | Plano FBPREV II    | Plano FBPREV III      | Plano Saúde (% a.a) <sup>(1)</sup> | (% a.a) <sup>(1)</sup> |        | Prêmio Aposentadoria |
|---|-----------------|-------------------|------------------|--------------------|-----------------------|------------------------------------|------------------------|--------|----------------------|
| Hipóteses Econômicas - 31/12/2021   | (% a.a)         | (% a.a)           | (% a.a)          | (% a.a)            | (% a.a)               | PAM                                | POD                    | PROMED | (% a.a)              |
| Taxa Real de Desconto Atuarial  | 5,28            | 5,44              | 5,36             | 5,47               | 5,32                  | Conforme Plano <sup>(2)</sup>      | 5,44                   | 5,47   | 5,24                 |
| Retorno Real Esperado sobre os Ativos   | 5,28            | 5,44              | 5,36             | 5,47               | 5,32                  | Conforme Plano <sup>(2)</sup>      | 5,44                   | 5,47   | 5,24                 |
| Taxa Real de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos   | 99'0            | •                 | 4,35             | 2,06               | 0,41                  | Conforme Plano <sup>(2)</sup>      | n/a                    | n/a    | 4,35                 |
| Crescimento Real dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento  | 0,30            | '                 | •                | •                  | •                     | •                                  | ٠                      | 1,00   | •                    |
| Fator de Capacidade sobre os Benefícios   | 98,00           | 98,00             | 98,00            | 00'86              | 00'86                 | 00'86                              | 100,00                 | 100,00 | n/a                  |
| Fator de Capacidade sobre os Salários   | 98,00           | 00'86             | 98,00            | 00'86              | 00'86                 | 00'86                              | 100,00                 | 100,00 | 100,00               |
| Inflação Esperada   | 5,03            | 5,03              | 5,03             | 5,03               | 5,03                  | 5,03                               | 5,03                   | 5,03   | 5,03                 |
| Taxa de Desconto Nominal  | 10,58           | 10,74             | 10,66            | 10,78              | 10,62                 | Conforme Plano <sup>(2)</sup>      | 10,75                  | 10,77  | 10,53                |
| Retorno Nominal Esperado sobre os Ativos do Plano   | 10,58           | 10,74             | 10,66            | 10,78              | 10,62                 | Conforme Plano <sup>(2)</sup>      | 10,75                  | 10,77  | 10,53                |
| Taxa Nominal de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos  | 5,72            | 5,03              | 09'6             | 7,19               | 5,46                  | Conforme Plano <sup>(2)</sup>      | n/a                    | n/a    | 09'6                 |
| Crescimento Nominal dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento   | 5,35            | 5,03              | 5,03             | 5,03               | 5,03                  | 5,03                               | 5,03                   | 90'9   | 5,03                 |
| (1) Planos de Saúde com benefícios pós-emprego nos Planos PAM- Plano de Assistência Médico-Hospitalar, POD – Plano Odontológico e PROMED – Programa Auxílio Medicamento | e Assistência N | 1édico-Hospitalar | , POD – Plano Oc | dontológico e PROM | ED - Programa Auxílio | Medicamento.                       |                        |        |                      |

(2) Conforme Plano de Previdência aos quais os beneficiários estiverem inscritos.

|   | Plano PBI        | Plano Saldado     | Plano FBPREV   | Plano FBPREV II   | Plano FBPREV III        | Plano Saúde (% a.a) <sup>(1)</sup> | % a.a) (1) | _      | Prêmio Aposentadoria |
|---|------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------------|------------------------------------|------------|--------|----------------------|
| Hipóteses Econômicas - 31/12/2020   | (% a.a)          | (% a.a)           | (% a.a)        | (% a.a)           | (% a.a)                 | PAM                                | POD        | PROMED | (% a.a)              |
| Taxa Real de Desconto Atuarial  | 3,21%            | 3,52              | 3,46           | 3,35              | 3,24                    | Conforme Plano <sup>(2)</sup>      | 3,65       | 3,80   | 3,09                 |
| Retorno Real Esperado sobre os Ativos   | 3,21             | 3,52              | 3,46           | 3,35              | 3,24                    | Conforme Plano <sup>(2)</sup>      | 3,65       | 3,80   | 3,09                 |
| Taxa Real de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos   | 2,56             | •                 | 5,04           | 3,24              | 2,60                    | Conforme Plano <sup>(2)</sup>      | n/a        | n/a    | 5,04                 |
| Crescimento Real dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento  | 0,30             | •                 | 1              | •                 | •                       | •                                  | •          | 1,00   | •                    |
| Fator de Capacidade sobre os Benefícios   | 98,00            | 00'86             | 98,00          | 00'86             | 00'86                   | 00'86                              | 100,00     | 100,00 | n/a                  |
| Fator de Capacidade sobre os Salários   | 98,00            | 00'86             | 98,00          | 00'86             | 00'86                   | 00'86                              | 100,00     | 100,00 | 100,00               |
| Inflação Esperada   | 3,32             | 3,32              | 3,32           | 3,32              | 3,32                    | 3,32                               | 3,32       | 3,32   | 3,32                 |
| Taxa de Desconto Nominal  | 6,63             | 6,95              | 68'9           | 82'9              | 6,67                    | Conforme Plano <sup>(2)</sup>      | 7,09       | 7,24   | 6,51                 |
| Retorno Nominal Esperado sobre os Ativos do Plano   | 6,63             | 6,95              | 68'9           | 6,78              | 6,67                    | Conforme Plano <sup>(2)</sup>      | 7,09       | 7,24   | 6,51                 |
| Taxa Nominal de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos  | 5,96             | 3,32              | 8,53           | 29'9              | 6,01                    | Conforme Plano <sup>(2)</sup>      | n/a        | n/a    | 8,53                 |
| Crescimento Nominal dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento   | 3,63             | 3,32              | 3,32           | 3,32              | 3,32                    | 3,32                               | 3,32       | 4,35   | 3,32                 |
| (1) Planos de Saúde com benefícios pós-emprego nos Planos PAM- Plano de Assistência Médico-Hospitalar. POD — Plano Odontológico e PROMED — Programa Auxílio Medicamento | de Assistência N | lédico-Hospitalar | POD - Plano Oc | ontológico e PROM | ED – Programa Auxílio I | Medicamento.                       |            |        |                      |

| Hipóteses Demográficas       | Mortalidade                                      | Mortalidade                                      | Entrada  | Taxa Anual de                                    | Opção pelo       | Entrada em   | Composição   |
|------------------------------|--|--|--|--|------------------|--|--|
| em 31/12/2021                | Geral  | de Inválidos                                     | em Invalidez                                     | Rotatividade                                     | Instituto BPD    | Aposentadoria  | Familiar   |
| Plano PB I                   | AT – 2000 (-10%)<br>por sexo                     | RRB – 83 (-50%)                                  | Álvaro Vindas<br>(-70%)                          | Experiência PBI e<br>FBPREV III 2015-2020        | Não<br>Aplicável | 100% ao atingir o benfício pleno   | A Conceder: Família Média (74% casados e cônjuge com 4 anos de diferença do titular, sendo a mulher mais jovem). Concedido: Família Real       |
| Plano Saldado                | AT – 2000 (-40%)<br>por sexo                     | RRB – 83 (-50%)                                  | Álvaro Vindas<br>(-70%)                          | Experiência Saldado<br>2015-2020                 | Não<br>Aplicável | Data provável de aposentadoria informada no cadastro   | 74% dos participantes com beneficiários e mulher<br>4 anos mais nova que o homem. Concedido:<br>Família Real                                   |
| Plano FBPREV                 | AT – 2000 (-30%)<br>por sexo                     | RRB – 83 (-50%)                                  | Álvaro Vindas<br>(-70%)                          | Experiência FBPREV<br>2015-2020                  | 1                |  | Família Real, conforme cadastro  |
| Plano FBPREV II              | AT – 2000 (-40%)<br>por sexo                     | Winklevoss                                       | Álvaro Vindas<br>(-70%)                          | Experiência FBPREV II<br>2015-2020               | 1                |  | Família Real, conforme cadastro  |
| Plano FBPREV III             | AT – 2000 suavizada<br>10% por sexo              | RRB – 83 (-50%)                                  | Álvaro Vindas                                    | Experiência PBI e<br>FBPREV III 2015-2020        | ı                |  | Família Real, conforme cadastro  |
| Plano Saúde <sup>(1)</sup> : |  |  |  |  |                  |  |  |
| PAM                          | Conforme Planos de<br>Previdência <sup>(2)</sup> | Conforme Planos<br>de Previdência <sup>(2)</sup> | Conforme Planos<br>de Previdência <sup>(2)</sup> | Conforme Planos de<br>Previdência <sup>(2)</sup> | ı                | 100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade<br>do plano.   | Conforme Planos de Previdência (2)   |
| POD                          | AT – 2000 Basic (-40%) por sexo                  | RRB – 83 (-50%)                                  | Álvaro Vindas<br>(-70%)                          | Experiência PBI e<br>FBPREV I 2015-2020          |                  | 100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade<br>do plano.   | Família Real   |
| PROMED                       | AT – 2000 Basic (-40%) por sexo                  | RRB – 83 (-50%)                                  | Álvaro Vindas<br>(-70%)                          | Experiência PBI e<br>FBPREV I 2015-2020          |                  | 100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano.  | Família Real   |
| Prêmio Aposentadoria         | AT – 2000 (-30%)<br>por sexo                     | n/a  | Álvaro Vindas<br>(-70%)                          | Experiência FBPREV<br>2015-2020                  |                  | 60 anos de idade e 10 anos de empresa  | Não Aplicável  |
|                              |  |  |  |  |                  |  |  |
| Hipóteses Demográficas       | Mortalidade                                      | Mortalidade                                      | Entrada  | Taxa Anual de                                    | Opção pelo       | Entrada em   | Composição   |
| em 31/12/2020                | Geral  | de Inválidos                                     | em Invalidez                                     | Rotatividade                                     | Instituto BPD    | Aposentadoria  | Familiar   |
| Plano PB I                   | AT – 2000 (-25%)<br>por sexo                     | RRB – 83 (-55%)                                  | Álvaro Vindas<br>(-70%)                          | Exp. Towers<br>modificada (+0,03)                | BPD: 31%         | Data provável de aposentadoria informada no cadastro postergada em: Grupo 1 em 10 anos; Grupo 2 em 5 anos; Grupo 3 em 1 ano e Grupo 4 em 2 anos $^{(3)}$ | A Conceder: Família Média (74% casados e<br>cônjuge com 4 anos de diferença do titular, sendo<br>a mulher mais Jovem). Concedido: Família Real |
| Plano Saldado                | AT – 2000 (-30%)<br>por sexo                     | RRB – 83 (-50%)                                  | Álvaro Vindas<br>(-70%)                          | Exp. Towers<br>modificada (+0,015)               | BPD: 52%         | Data provável de aposentadoria informada no cadastro<br>postergada em 4 anos   | A Conceder: Família Média (74% casados e<br>cônjuge com 4 anos de diferença do titular, sendo<br>a mulher mais iovem). Concedido: Família Real |
| Plano FBPREV                 | AT – 2000 (-30%)<br>por sexo                     | RRB – 83 (-50%)                                  | Álvaro Vindas<br>(-70%)                          | Exp. Towers<br>modificada (-0,004)               |                  |  | Família Real, conforme cadastro  |
| Plano FBPREV II              | AT – 2000 (-30%)<br>por sexo                     | RRB – 83 (-50%)                                  | Álvaro Vindas<br>(-70%)                          | Exp. Towers<br>modificada (+0,035)               | ı                |  | Família Real, conforme cadastro  |
| Plano FBPREV III             | AT – 2000 suavizada<br>10% por sexo              | RRB – 83 (-50%)                                  | Álvaro Vindas                                    | 3,25%  | ı                |  | Família Real, conforme cadastro  |
| PAM                          | Conforme Planos de<br>Previdência <sup>(2)</sup> | Conforme Planos<br>de Previdência <sup>(2)</sup> | Conforme Planos<br>de Previdência <sup>(2)</sup> | Conforme Planos de<br>Previdência <sup>(2)</sup> |                  | 100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade<br>do plano.   | Conforme Planos de Previdência (2)   |
|                              |  |  |  |  |                  |  |  |

(1) Planos de Saúde com benefícios pós-emprego nos Planos PAM- Plano de Assistência Médico-Hospitalar, POD – Plano Odontológico e PROMED – Programa Auxílio Medicamento.
(2) Conforme Plano de Previdência aos quais os beneficiários estiverem inscritos.
(3) Grupo 1: inscrição até 23/01/1978; Grupo 2: inscrição entre 24/01/1978 e 30/06/1983; Grupo 3: inscrição entre 24/01/1978 e 30/06/1983 a 31/12/1990; e Grupo 4: inscrição a partir de 01/01/1991.

Exp. Towers modificada 0,004)

Álvaro Vindas

(%02-)

n/a

AT - 2000 (-30%)

por sexo

Prêmio Aposentadoria

Não utilizado

60 anos de idade e 10 anos de empresa

Família Real

100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade

do plano.

Família Real

100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade

Experiência Willis Towers Watson Modificada (+0,03) Experiência Willis Towers Watson Modificada (+0,03)

> Álvaro Vindas (-70%)

> > RRB - 83 (-55%)

AT – 2000 Basic (-25%) por sexo

PROMED

Álvaro Vindas

(%02-)

RRB - 83 (-55%)

AT – 2000 Basic (-25%) por sexo

POD

As premissas referentes à experiência de mortalidade são estabelecidas com base em experiência de atuários, ajustadas de acordo com o perfil demográfico dos empregados do Banrisul.

O valor atual de obrigações de planos de pensão de benefício definido é obtido por cálculos atuariais, que utilizam um conjunto de premissas econômicas, financeiras e biométricas. Entre as premissas usadas na determinação do custo (receita) líquido para esses planos, está a taxa de desconto. Quaisquer mudanças nessas premissas afetarão o valor contábil das obrigações dos planos de pensão.

O Banrisul determina a taxa de desconto apropriada ao final de cada exercício, observando os princípios estabelecidos pela Deliberação nº 695/12 da CVM e Resolução nº 4.424/15 do CMN, à qual é usada para determinar o valor presente de futuras saídas de caixa estimadas, que devem ser necessárias para liquidar as obrigações de planos de pensão. As taxas de desconto reais foram apuradas considerando a interpolação das taxas do índice IMA-B, divulgado pela ANBIMA, com data de referência em 29/12/2021.

Em conformidade com a Resolução CNPC nº 30/2018, combinadas com a Instrução Previc nº 33/2020 e com Portaria Previc nº 228/2021, a Fundação Banrisul de Seguridade Social elabora estudos visando ao estabelecimento do perfil dos vencimentos das obrigações dos Planos de Benefícios com a apuração do *duration* e outras análises de distribuição do pagamento dos benefícios.

Outras premissas importantes para as obrigações de planos de pensão se baseiam, em parte, em condições atuais do mercado.

### (b) Descrições dos Planos e Outros Benefícios de Longo Prazo

**Plano de Benefícios I (PBI)** - os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de "benefício definido", abrangem aposentadoria, pensão por morte, auxílio-doença, auxílio-reclusão, auxílio-funeral e abono anual.

A contribuição normal do participante ativo corresponde a recolhimento de percentuais do salário de participação. O Plano de Benefícios I foi fechado para novas adesões a partir de julho de 2009.

**Plano Saldado (PBS)** - os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de "benefício definido", abrangem benefício saldado de aposentadoria, benefício saldado de invalidez, pensão por morte, auxílio-funeral e abono anual.

Não haverá contribuição normal ao plano de benefício saldado e, quando estiver apto a se aposentar, receberá um benefício proporcional ao tempo que contribuiu ao PBI.

**Plano FBPREV (FBPREV)** - os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de "contribuição variável", abrangem benefícios de: aposentadoria normal, aposentadoria antecipada, aposentadoria por invalidez, benefício proporcional, auxílio-doença, abono anual, benefício mínimo, pensão por morte e auxílio funeral.

A contribuição normal do participante é composta de três parcelas:

- (i) Parcela básica: 1% a 3% (intervalos de 0,5%) aplicado sobre o salário de participação;
- (ii) Parcela adicional: pode variar entre 1% a 7,5% (intervalos de 0,5%) aplicado sobre a parcela do salário de participação que exceder a 9 (nove) unidades de referência; e
- (iii) Parcela variável: percentual aplicado sobre o salário de participação, determinado anualmente pelo Atuário no Plano de Custeio, para cobrir 50% dos custos de benefícios de risco e das despesas administrativas do plano.

Além da contribuição normal, o participante poderá efetuar contribuições facultativas, não inferiores a 1 (uma) unidade de referência, não acompanhadas pelo patrocinador.

O Banrisul contribui paritariamente às contribuições normais dos participantes.

Plano FBPREV II (FBPREV II) - os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de "contribuição variável", abrangem benefícios de: aposentadoria normal, aposentadoria antecipada, aposentadoria por

invalidez, benefício proporcional, auxílio-doença, abono anual, benefício mínimo, pensão por morte e auxílio funeral.

A contribuição normal do participante é composta de três parcelas:

- (i) Parcela básica: 3% a 5% aplicado sobre o salário de participação;
- (ii) Parcela adicional: pode variar entre 5% a 10% (intervalos de 1%) aplicado sobre a parcela do salário de participação que exceder a 9 (nove) unidades de referência; e
- (iii) Parcela variável: percentual aplicado sobre o salário de participação, determinado anualmente pelo Atuário no Plano de Custeio, para cobrir 50% dos custos de benefícios de risco e de 50% das despesas administrativas do plano calculadas em 10% sobre o total das demais contribuições.

Além da contribuição normal, o participante poderá efetuar contribuições facultativas, não inferiores a 1 (uma) unidade de referência, não acompanhadas pelo patrocinador.

O Banrisul contribui paritariamente às contribuições normais dos participantes.

Plano FBPREV III (FBPREV III) - os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de "contribuição variável", abrangem benefícios de: aposentadoria normal, aposentadoria antecipada, aposentadoria por invalidez, benefício proporcional, auxílio doença, abono anual, benefício mínimo, pensão por morte e auxílio funeral.

A contribuição normal do participante é composta de três parcelas:

- (i) Parcela básica: 3%, 4% ou 5% aplicado sobre o salário de participação;
- (ii) Parcela adicional: pode variar entre 5% a 10% (intervalos de 1%) aplicado sobre a parcela do salário de participação que exceder a 9 (nove) unidades de referência; e
- (iii) Parcela variável: percentual aplicado sobre o salário de participação, determinado anualmente pelo Atuário no Plano de Custeio, para cobrir 50% dos custos de benefícios de risco e das despesas administrativas do plano.

Além da contribuição normal, o participante poderá efetuar contribuições facultativas, não inferiores a 1 (uma) unidade de referência, não acompanhadas pelo patrocinador.

O Banrisul contribui paritariamente às contribuições normais dos participantes.

**Plano Saúde (PAM, POD e PROMED) -** o Banrisul oferece plano de saúde, por meio da Cabergs, a seus funcionários ativos e aos aposentados pela Fundação Banrisul.

**Prêmio Aposentadoria (Benefício Pós-Emprego)** - o Banrisul concede aos seus funcionários um prêmio por aposentadoria que é pago integralmente na data em que o funcionário se desliga da empresa por aposentadoria.

### (c) Principais Riscos Atuariais

O Banrisul e a Fundação Banrisul de Seguridade Social juntos poderão realizar estudos de confrontação ativo/passivo com o objetivo de buscar operações no mercado financeiro de capitais e de seguros, visando à redução ou eliminação dos riscos atuariais dos Planos.

Através de seus planos de benefícios definidos, o Banrisul está exposto a uma série de riscos, sendo os mais significativos:

Volatilidade dos Ativos - as obrigações do plano são calculadas usando uma taxa de desconto que é estabelecida com base na rentabilidade de títulos privados ou do governo, na ausência de mercado ativo; caso os ativos do plano não atinjam essa rentabilidade, isso criará um déficit. Os planos do Brasil e dos Estados Unidos mantêm uma proporção significativa de ações, cujo rendimento se espera que supere o dos títulos privados no longo prazo, enquanto resultará em volatilidade e risco no curto prazo.

Variação na Rentabilidade dos Títulos - uma diminuição na rentabilidade de títulos privados ou governamentais resultará no aumento das obrigações do plano, embora essa variação seja compensada parcialmente por um aumento no valor justo dos títulos detidos pelos planos.

Risco de Inflação - algumas obrigações dos planos de pensão do Banrisul são vinculadas à inflação, sendo que uma inflação maior levará a um maior nível de obrigações (embora, em muitos casos, existem limites ao nível de reajustes inflacionários permitidos para proteger o plano contra taxas extremas de inflação). A maior parte dos ativos do plano ou não são afetados (títulos com juros pré-fixados) ou têm uma pequena correlação (ações) com a inflação, o que significa que uma alta na inflação resultará também em alta no déficit.

**Expectativa de Vida** - a maior parte das obrigações dos planos consiste na concessão de benefícios vitalícios aos participantes. Por essa razão, aumentos na expectativa de vida resultarão em aumento nas obrigações dos planos.

### (d) Gestão dos Ativos dos Planos

O percentual de alocação dos ativos dos planos são as seguintes:

| Planos:             | PB<br>% Aloc | =      | PB<br>% Aloc | -      | FBPF<br>% Aloc |        | FBPR<br>% Aloc |        | FBPRI<br>% Aloc |        | Saú<br>% Aloc |        |
|---------------------|--------------|--------|--------------|--------|----------------|--------|----------------|--------|-----------------|--------|---------------|--------|
| Categorias          | 2021         | 2020   | 2021         | 2020   | 2021           | 2020   | 2021           | 2020   | 2021            | 2020   | 2021          | 2020   |
| Caixa e Equivalente | 0,04         | 0,02   | 0,01         | 0,02   | 0,01           | 0,01   | 0,01           | 0,01   | 0,01            | 0,01   | 0,02          | 0,09   |
| Renda Fixa          | 80,92        | 71,51  | 72,09        | 75,92  | 73,80          | 78,45  | 70,55          | 77,67  | 81,27           | 71,43  | 98,06         | 97,64  |
| Renda Variável      | 10,09        | 9,82   | 8,02         | 8,08   | 4,64           | 4,07   | 6,33           | 5,72   | 9,30            | 9,44   | 1,92          | 2,27   |
| Imóveis             | 4,43         | 4,28   | 3,05         | 3,12   | -              | 0,27   | 1,41           | 1,57   | 3,85            | 3,92   | -             | -      |
| Outros              | 4,52         | 14,37  | 16,83        | 12,86  | 21,55          | 17,20  | 21,70          | 15,03  | 5,57            | 15,20  | -             | -      |
| Total               | 100,00       | 100,00 | 100,00       | 100,00 | 100,00         | 100,00 | 100,00         | 100,00 | 100,00          | 100,00 | 100,00        | 100,00 |

Os ativos dos planos de benefícios definidos incluem ações do Banrisul com um valor justo de R\$7.825 (31/12/2020 - R\$21.692) e imóveis alugados com um valor justo de R\$136.289 (31/12/2020 - R\$123.806).

### (e) Avaliações Atuariais

O resumo da composição do passivo/(ativo) atuarial líquido para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, preparados respectivamente com base no laudo atuarial de 31 de dezembro de 2021 e 2020 e de acordo com CPC 33 (R1), é demonstrado a seguir:

| Passivo/(Ativo) Registradas no Balanço Patrimonial com Benefícios de: | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|------------|------------|
| Planos de Previdência   |            |            |
| Plano de Benefícios I (PBI)   | 455.009    | 556.285    |
| Plano Saldado (PBS)   | 258.236    | 306.765    |
| Plano FBPREV (FBPREV)   | -          | 452        |
| Plano FBPREV II (FBPREV II)   | (71)       | (9)        |
| Plano FBPREV III (FBPREV III)   | 53.159     | 81.458     |
| Plano Saúde (PAM, POD e PROMED)                                       | (199.072)  | (228.908)  |
| Prêmio Aposentadoria  | 146.687    | 194.483    |
| Total   | 713.948    | 910.526    |

A composição do passivo/(ativo) atuarial líquido preparado com base no laudo atuarial de 31 de dezembro de 2021 e 2020 e de acordo com o CPC 33 (R1) é demonstrada a

| Apuração do Passivo/(Ativo) Líquido em 31/12/2021  | Plano de Benefícios I | Plano Saldado | Plano FBPREV | Plano FBPREV II    | Plano FBPREV III | Plano Saŭde | Premio Aposentadoria |
|--|-----------------------|---------------|--------------|--------------------|------------------|-------------|----------------------|
| Obrigações Atuariais Apuradas na Avaliaçao Atuarial  | 1.486.513             | 1.464.479     | 15.920       | 182.808            | 381.458          | 199.072     | 146.687              |
| Valor Justo dos Ativos do Plano  | (1.031.504)           | (1.206.243)   | (20.121)     | (215.382)          | (328.299)        | (530.942)   | •                    |
| Déficit/(Superávit) Apurado  | 455.009               | 258.236       | (4.201)      | (32.574)           | 53.159           | (331.870)   | 146.687              |
| Efeito do Teto de Ativo  |                       |               | 4.201        | 32.503             |                  | 132.798     |                      |
| Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido   | 455.009               | 258.236       |              | (71)               | 53.159           | (199.072)   | 146.687              |
|  |                       |               |              |                    |                  |             |                      |
| Apuração do Passivo/(Ativo) Líquido em 31/12/2020  | Plano de Benefícios I | Plano Saldado | Plano FBPREV | Plano FBPREV II    | Plano FBPREV III | Plano Saúde | Prêmio Aposentadoria |
| Obrigações Atuariais Apuradas na Avaliaçao Atuarial  | 1.754.779             | 1.561.554     | 19.062       | 178.207            | 427.271          | 228.908     | 194.483              |
| Valor Justo dos Ativos do Plano  | (1.198.494)           | (1.254.789)   | (18.618)     | (186.180)          | (345.834)        | (512.738)   | •                    |
| Déficit/(Superávit) Apurado  | 556.285               | 306.765       | 444          | (7.973)            | 81.437           | (283.830)   | 194.483              |
| Efeito do Teto de Ativo  |                       |               | 8            | 7.964              | 21               | 54.922      | •                    |
| Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido   | 556.285               | 306.765       | 452          | (6)                | 81.458           | (228.908)   | 194.483              |
| Movimentarão do Valor Brecenta das Obrigações Atuariais em 21/12/2011  | Dans de Beneficies    | cheples oneld | Visua EBDDEV | II VI GODEN        | Dono ERDDEN III  | olono Caúdo | Drâmio Anocontadoria |
| Valor Precente das Obrirações em 10 de Janeiro   | 977 NZ 1              | 1 561 554     | 19 062       | 178 207            | 175 757          | 328 908     | 194 483              |
| Control of Commission Communication (Commission Communication Communicat | 0                     | 100:100:1     | 2000         | (2767)             | 17:17:           | 250,000     | 25.40                |
| Costo do Serviço Corrente Equido   | 154<br>25 703         |               | 999          | (243)              | n o              | (ста)       | 9.470                |
| Listor cohero Obrigo 250 Attorial  | 11.60                 | 11            | 920          | 1, 100             | 9 27 408         | 010 11      | 11 567               |
| Julios sobile de Obligação Atualiai  | 17071                 | 103.404       | E.203        | 11.000<br>(14 F12) | (000.70)         | (2007)      | 11.30)               |
| Beneficios Pagos no Periodo  | (197.800)             | (98.750)      | (716)        | (14.513)           | (36.982)         | (10.476)    | (6.120)              |
| (Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais   | (218.024)             | (107.043)     | (2.076)      | 7.115              | (36.251)         | (34.664)    | (62.718)             |
| Valor Presente das Obrigações no Final do Período  | 1.486.513             | 1.464.479     | 15.920       | 182.808            | 381.458          | 199.072     | 146.687              |
|  |                       |               |              |                    |                  |             |                      |
| Movimentação do Valor Presente das Obrigações Atuariais em 31/12/2020  | Plano de Benefícios I | Plano Saldado | Plano FBPREV | Plano FBPREV II    | Plano FBPREV III | Plano Saúde | Prêmio Aposentadoria |
| Valor Presente das Obrigações em 1º de Janeiro   | 1.805.025             | 1.529.458     | 17.269       | 156.833            | 411.108          | 212.585     | 214.055              |
| Custo do Serviço Corrente Líquido  | (25)                  | •             | 1.206        | 346                | 3                | 362         | 10.353               |
| Contribuições de Participante Realizadas no Período  | 36.694                | 3.217         | 581          | 651                | •                | •           | •                    |
| Juros sobre Obrigação Atuarial   | 120.453               | 103.874       | 1.199        | 10.694             | 27.706           | 14.599      | 13.562               |
| Benefícios Pagos no Período  | (171.226)             | (89.991)      | (764)        | (11.556)           | (33.398)         | (9.430)     | (33.148)             |
| (Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais   | (36.142)              | 14.996        | (458)        | 21.239             | 21.852           | 10.792      | (10.339)             |
| Valor Presente das Obrigações no Final do Período  | 1.754.779             | 1.561.554     | 19.062       | 178.207            | 427.271          | 228.908     | 194.483              |
|  |                       |               |              |                    |                  |             |                      |
| Movimentação do Valor Justo dos Ativos do Plano em 31/12/2021  | Plano de Benefícios I | Plano Saldado | Plano FBPREV | Plano FBPREV II    | Plano FBPREV III | Plano Saúde | Prêmio Aposentadoria |
| Valor Justo dos Ativos do Plano em 1º de Janeiro   | (1.198.494)           | (1.254.789)   | (18.618)     | (186.180)          | (345.834)        | (512.738)   | •                    |
| Benefícios Pagos no Período Utilizando os Ativos do Plano  | 197.800               | 98.750        | 917          | 14.513             | 36.982           | •           |                      |
| Contribuições de Participante Realizadas no Período  | (35.783)              | (3.234)       | (288)        | (226)              | (8)              | •           | •                    |
| Contribuições do Empregador Realizadas no Período  | (24.836)              | (3.224)       | (499)        | (543)              | (8)              | •           | •                    |
| Rendimento Esperado dos Ativos   | (75.658)              | (84.261)      | (1.268)      | (12.270)           | (21.975)         | (36.352)    | •                    |
| (Ganhos)/Perdas no Valor Justo dos Ativos do Plano   | 105.467               | 40.515        | (65)         | (30.346)           | 2.544            | 18.148      | •                    |
| Value liste dos Atisos do Blano no Einal do Boríodo  | (1.031.504)           | (1.206.243)   | (121 )(2)    | (215 382)          | (000 000)        | (500 003)   |                      |

| OCOC (Ct) to many and a society and advisor of a society of the oco | ا موزم کامساط حلام مساط | chohles carde                         | Viduoi en elo | II VIOLET CACIO  | III V20007 04 010 | object coole | Circle Charles       |
|---|-------------------------|---------------------------------------|---------------|------------------|-------------------|--------------|----------------------|
| Midvimentação do Valor Justo dos Ativos do Piano em 31/12/2020      | Fland de Denencios I    | Figure Saluado                        | PIGNO PDPREV  | Plano PBPREV II  | PIGNO PBPREV III  | riano saude  | Premio Aposentadoria |
| Valor Justo dos Ativos do Plano em 1º de Janeiro                    | (1.334.081)             | (1.276.649)                           | (19.566)      | (168.710)        | (342.081)         | (461.283)    | •                    |
| Benefícios Pagos no Período Utilizando os Ativos do Plano           | 171.226                 | 89.991                                | 764           | 11.556           | 33.398            | •            | •                    |
| Contribuições de Participante Realizadas no Período                 | (36.694)                | (3.217)                               | (581)         | (651)            |                   | •            |                      |
| Contribuições do Empregador Realizadas no Período                   | (57.315)                | (20.725)                              | (477)         | (641)            | (13.821)          | •            | •                    |
| Rendimento Esperado dos Ativos                                      | (90.260)                | (86.476)                              | (1.377)       | (11.586)         | (22.945)          | (32.329)     | •                    |
| (Ganhos)/Perdas no Valor Justo dos Ativos do Plano                  | 148.630                 | 42.287                                | 2.619         | (16.148)         | (382)             | (19.126)     | •                    |
| Valor Justo dos Ativos do Plano no Final do Período                 | (1.198.494)             | (1.254.789)                           | (18.618)      | (186.180)        | (345.834)         | (512.738)    | •                    |
|   |                         |                                       |               |                  |                   |              |                      |
| Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido do Plano em 31/12/2021             | Plano de Benefícios I   | Plano Saldado                         | Plano FBPREV  | Plano FBPREV II  | Plano FBPREV III  | Plano Saúde  | Prêmio Aposentadoria |
| Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Anterior       | 526.285                 | 306.765                               | 452           | (6)              | 81.458            | (228.908)    | 194.483              |
| Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício             | 36.117                  | 21.223                                | 966           | (287)            | 5.438             | (17.154)     | 21.042               |
| (Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Resultado Abrangente                | (112.557)               | (66.528)                              | (646)         | 768              | (33.729)          | 57.466       | (62.718)             |
| Contribuições do Empregador   | (24.836)                | (3.224)                               | (499)         | (543)            | (8)               | (10.476)     | •                    |
| Benefícios Pagos Diretamente pela Empresa                           |                         | •                                     | •             | •                | •                 | •            | (6.120)              |
| Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Atual          | 455.009                 | 258.236                               |               | (71)             | 53.159            | (199.072)    | 146.687              |
| Oroch of he are small at a bina's litimate (a table) and            | - coisting of the court | 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 | Vidual carlo  | II Vidadai osola | III Madada Garaja | or in a      |                      |
| Passivo/(Ativo) Atuariai Liquido do Piano em 31/12/2020             | Plano de Beneticios I   | Plano Saldado                         | Plano FBPREV  | Plano FBPREV II  | Plano FBPREV III  | Plano Saude  | Premio Aposentadoria |
| Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Anterior       | 470.944                 | 252.809                               | (6)           | (63)             | 69.027            | (212.585)    | 214.055              |
| Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício             | 30.168                  | 17.398                                | 1.188         | 282              | 4.764             | (14.837)     | 23.915               |
| (Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Resultado Abrangente                | 112.488                 | 57.283                                | (250)         | 413              | 21.488            | 7.944        | (10.339)             |
| Contribuições do Empregador   | (57.315)                | (20.725)                              | (477)         | (641)            | (13.821)          | (9.430)      |                      |
| Benefícios Pagos Diretamente pela Empresa                           |                         |                                       |               | •                |                   | •            | (33.148)             |
| Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Atual          | 556.285                 | 306.765                               | 452           | (6)              | 81.458            | (228.908)    | 194.483              |
|   |                         |                                       |               |                  |                   |              |                      |
| Resultado do Exercício de 2021                                      | Plano de Benefícios I   | Plano Saldado                         | Plano FBPREV  | Plano FBPREV II  | Plano FBPREV III  | Plano Saúde  | Prêmio Aposentadoria |
| Custo do Serviço Corrente Líquido                                   | 154                     |                                       | 994           | (245)            | က                 | (615)        | 9.475                |
| Custo de Juros sobre as Obrigações Atuariais                        | 111.621                 | 105.484                               | 1.269         | 11.688           | 27.409            | 15.919       | 11.567               |
| Rendimento Esperado dos Ativos do Plano                             | (75.658)                | (84.261)                              | (1.268)       | (12.270)         | (21.975)          | (36.352)     | •                    |
| Juros sobre o Efeito do Teto de Ativo e Passivos Adicionais         |                         |                                       | 1             | 540              | 1                 | 3.894        |                      |
| Total de Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício    | 36.117                  | 21.223                                | 966           | (287)            | 5.438             | (17.154)     | 21.042               |
|   |                         |                                       |               |                  |                   |              |                      |
| Resultado do Exercício de 2020                                      | Plano de Benefícios I   | Plano Saldado                         | Plano FBPREV  | Plano FBPREV II  | Plano FBPREV III  | Plano Saúde  | Prêmio Aposentadoria |
| Custo do Serviço Corrente Líquido                                   | (25)                    | •                                     | 1.206         | 346              | 3                 | 362          | 10.353               |
| Custo de Juros sobre as Obrigações Atuariais                        | 120.453                 | 103.874                               | 1.199         | 10.694           | 27.706            | 14.599       | 13.562               |
| Rendimento Esperado dos Ativos do Plano                             | (90.260)                | (86.476)                              | (1.377)       | (11.586)         | (22.945)          | (32.329)     |                      |
| Juros sobre o Efeito do Teto de Ativo e Passivos Adicionais         |                         |                                       | 160           | 828              | •                 | 2.531        | •                    |
| Total de Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício    | 30.168                  | 17.398                                | 1.188         | 282              | 4.764             | (14.837)     | 23.915               |
|   |                         |                                       |               |                  |                   |              |                      |

| Sutros Resultados Abrangentes (ORA), no Período de 2021            | Plano de Benefícios I | Plano Saldado | Plano FBPREV | Plano FBPREV II | Plano FBPREV III | Plano Saúde | Prêmio Aposentadoria |
|--|-----------------------|---------------|--------------|-----------------|------------------|-------------|----------------------|
| Ganhos)/Perdas nos Ativos do Plano                                 | 105.467               | 40.515        | (65)         | (30.346)        | 2.544            | 18.148      |                      |
| Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais                            | (218.024)             | (107.043)     | (5.076)      | 7.115           | (36.251)         | (34.664)    | (62.718)             |
| Ganhos)/Perdas no Efeito do Teto do Ativo e Passivos Adicionais    | 1                     |               | 4.192        | 23.999          | (22)             | 73.982      |                      |
| Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes (ORA) | (112.557)             | (66.528)      | (949)        | 292             | (33.729)         | 57.466      | (62.718)             |
| Outros Resultados Abrangentes (ORA), no Período de 2020            | Plano de Benefícios I | Plano Saldado | Plano FBPREV | Plano FBPREV II | Plano FBPREV III | Plano Saúde | Prêmio Aposentadoria |
| Ganhos)/Perdas nos Ativos do Plano                                 | 148.630               | 42.287        | 2.619        | (16.148)        | (382)            | (19.126)    |                      |
| Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais                            | (36.142)              | 14.996        | (429)        | 21.239          | 21.852           | 10.792      | (10.339)             |
| Ganhos)/Perdas no Efeito do Teto do Ativo e Passivos Adicionais    |                       |               | (2.440)      | (4.678)         | 21               | 16.278      | •                    |
| Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes (ORA) | 112.488               | 57.283        | (220)        | 413             | 21.488           | 7.944       | (10.339)             |
| Sesultado do Exercício Projetado para o Período Seguinte:          | Plano de Benefícios I | Plano Saldado | Plano FBPREV | Plano FBPREV II | Plano FBPREV III | Plano Saúde | Prêmio Aposentadoria |
| Susto do Serviços Corrente Líquido                                 | 63                    |               | 523          | (211)           | (6)              | (617)       | 5.806                |
| Susto de Juros sobre as Obrigações Atuariais                       | 149.731               | 151.534       | 1.615        | 18.926          | 38.588           | 20.883      | 13.566               |
| Rendimento Esperado dos Ativos do Plano                            | (102.981)             | (123.963)     | (2.120)      | (22.497)        | (32.945)         | (57.035)    | •                    |
| uros sobre o Efeito do Teto de Ativo e Passivos Adicionais         | ı                     | •             | 448          | 3.502           | •                | 14.265      | •                    |
| Despesa/(Receita) Atuarial Estimada                                | 46.813                | 27.571        | 466          | (280)           | 5.634            | (22.504)    | 19.372               |
|  |                       |               |              |                 |                  |             |                      |
| luxo de Caixa Esperado para o Período Seguinte:                    | Plano de Benefícios I | Plano Saldado | Plano FBPREV | Plano FBPREV II | Plano FBPREV III | Plano Saúde | Prêmio Aposentadoria |
| Sontribuições do Empregador  | 26.441                | 3.307         | 547          | 588             | 11               | 982'6       | •                    |
| Sontribuições do Participante                                      | 55.439                | 3.307         | 547          | 288             | 11               | •           | •                    |
| 3enefícios Pagos Utilizando os Ativos do Plano                     | 200.337               | 114.173       | 1.573        | 14.699          | 36.964           | 982'6       | •                    |
| 3enefícios Pagos Diretamente pela Empresa                          | •                     | •             | 1            | 1               |                  | 1           | 36.723               |
|  |                       |               |              |                 |                  |             |                      |

As estimativas de pagamentos de benefícios para os próximos 10 anos são demonstradas a seguir:

| Perfil de Maturidade do Valor Presente da Obrigação (VPO) | Plano de Benefícios I | Plano Saldado | Plano FBPREV | Plano FBPREV II | Plano FBPREV III | Plano Saúde | Prêmio Aposentadoria |
|---|-----------------------|---------------|--------------|-----------------|------------------|-------------|----------------------|
| 2022  | 200.337               | 114.173       | 1.573        | 14.699          | 36.964           | 9.786       | 36.723               |
| 2023  | 188.713               | 113.770       | 1.110        | 13.832          | 34.744           | 11.736      | 12.031               |
| 2024  | 184.246               | 113.282       | 1.091        | 13.555          | 33.897           | 12.151      | 12.212               |
| 2025  | 179.643               | 112.557       | 1.099        | 13.321          | 33.008           | 12.587      | 15.444               |
| 2026  | 174.625               | 111.589       | 1.082        | 13.072          | 32.073           | 13.039      | 13.714               |
| 2027 a 2031   | 791.138               | 537.188       | 5.427        | 62.300          | 145.023          | 84.515      | 47.440               |

A duração média ponderada do valor presente da obrigação é demonstrada a seguir:

|                                 |   |                            |              |                 |                  | Plano de Saúde                     |       |        |                      |
|---------------------------------|---|----------------------------|--------------|-----------------|------------------|------------------------------------|-------|--------|----------------------|
| <i><b>Duration, em anos</b></i> | Plano de Benefícios I   | Plano Saldado              | Plano FBPREV | Plano FBPREV II | Plano FBPREV III | PAM                                | POD   | PROMED | Prêmio Aposentadoria |
| 31/12/2021                      | 29'6  | 12,35                      | 11,08        | 12,85           | 10,42            | Conforme Planos de Previdência (1) | 12,45 | 17,27  | 8,51                 |
| 31/12/2020                      | 10,39   | 12,33                      | 11,97        | 11,28           | 10,63            | Conforme Planos de Previdência (1) | 13,34 | 16,23  | 9,51                 |
| (1) Conforme Plano de Pr        | (1) Conforme Plano de Previdência aos quais os beneficiários estiverem inscrito | ários estiverem inscritos. |              |                 |                  |                                    |       |        |                      |

PÁGINA: 97 de 130

PROMED Prêmio Aposentadoria 9.064 PROMED Prêmio Aposentadoria 9.732 6.330 **14.481** 9.004 5.902 **14.906** 8.151 **POD** 535 <u>8</u> 3.158 **3.567** 409 3.007 **3.542** Plano de Saúde Plano de Saúde 2.047 6.091 2.455 5.368 7.823 188 1.748 1.936 Plano FBPREV III 142 Plano FBPREV III 1.929 Plano FBPREV II Plano FBPREV II 3.033 3.785 1.249 5.034 4.302 Plano FBPREV Plano FBPREV 5.404 Plano Saldado Plano Saldado 456 2.848 2.600 3.304 3.788 3.832 Plano de Benefícios I 3.792 3.845 Plano de Benefícios I Quantidade de Participantes Quantidade de Participantes em 31/12/2021 em 31/12/2020 Assistidos Assistidos Inativos **Total** Inativos **Total** Ativos

Outros dados acerca dos planos são demonstrados a seguir:

# (f) Análise de Sensibilidade

As premissas adotadas para o cálculo atuarial do plano de benefício definido têm um efeito significativo sobre os montantes divulgados. Apresenta-se a seguir o impacto no cálculo dos benefícios considerando a alteração das premissas assumidas.

| Plano de Benefícios I (PBI) - 31/12/2021   |   | Impacto em R\$ Mi |
|--|---|-------------------|
| Descrição da Premissa  | Hipótese  | Efeito no VPC     |
| Taxa de Desconto   | Aumento de 0,5 p.p.   | (58.126           |
| Taxa de Desconto   | Redução de 0,5 p.p.   | 62.633            |
| Tábua de Mortalidade   | Aumento de 10%  | (42.291           |
| Tábua de Mortalidade   | Redução de 10%  | 47.010            |
| Plano Saldado (PBS) - 31/12/2021   |   | Impacto em R\$ Mi |
| Descrição da Premissa  | Hipótese  | Efeito no VPC     |
| Taxa de Desconto   | Aumento de 0,5 p.p.   | (71.130           |
| Taxa de Desconto   | Redução de 0,5 p.p.   | 77.94             |
| Tábua de Mortalidade   | Aumento de 10%  | (42.003           |
| Tábua de Mortalidade   | Redução de 10%  | 48.083            |
|  |   |                   |
| Plano FBPREV (FBPREV ) - 31/12/2021  | His face  | Impacto em R\$ Mi |
| Descrição da Premissa  | Hipótese  | Efeito no VPC     |
| Taxa de Desconto   | Aumento de 0,5 p.p.   | (685              |
| Taxa de Desconto   | Redução de 0,5 p.p.   | 746               |
| Tábua de Mortalidade   | Aumento de 10%  | (871              |
| Tábua de Mortalidade   | Redução de 10%  | 878               |
| Plano FBPREV II (FBPREV II) - 31/12/2021   |   | Impacto em R\$ Mi |
| Descrição da Premissa  | Hipótese  | Efeito no VPC     |
| Taxa de Desconto   | Aumento de 0,5 p.p.   | (9.186            |
| Taxa de Desconto   | Redução de 0,5 p.p.   | 9.96              |
| Tábua de Mortalidade   | Aumento de 10%  | (2.960            |
| Tábua de Mortalidade   | Redução de 10%  | 3.464             |
|  |   |                   |
| Plano FBPREV III (FBPREV III) - 31/12/2021   | 110-41  | Impacto em R\$ Mi |
| Descrição da Premissa  | Hipótese  | Efeito no VPC     |
| Taxa de Desconto   | Aumento de 0,5 p.p.   | (15.644           |
| Taxa de Desconto   | Redução de 0,5 p.p.   | 16.938            |
| Tábua de Mortalidade   | Aumento de 10%  | (9.418            |
| Tábua de Mortalidade   | Redução de 10%  | 10.352            |
| Plano Saúde - 31/12/2021   |   | Impacto em R\$ Mi |
| Descrição da Premissa  | Hipótese  | Efeito no VPC     |
| Taxa de Desconto   | Aumento de 0,5 p.p.   | (9.914            |
| Taxa de Desconto   | Redução de 0,5 p.p.   | 11.116            |
| Tábua de Mortalidade   | Aumento de 10%  | (3.978            |
| Tábua de Mortalidade   | Redução de 10%  | 4.370             |
| Prâmio Δnosentadoria - 31/12/2021  |   | Impacto em R\$ Mi |
|  | Hinótese  | Efeito no VPC     |
|  | •   |                   |
|  |   | (4.719            |
|  |   | 5.12              |
|  |   | (342              |
| Tabua de MOTtaliuade   | redução de 10%  | 344               |
| Prêmio Aposentadoria - 31/12/2021  Descrição da Premissa  Taxa de Desconto  Taxa de Desconto  Tábua de Mortalidade  Tábua de Mortalidade | <b>Hipótese</b><br>Aumento de 0,5 p.p.<br>Redução de 0,5 p.p.<br>Aumento de 10%<br>Redução de 10% | Efeito no<br>(4.  |

### NOTA 28 - GERENCIAMENTO DE CAPITAL E DE RISCOS CORPORATIVOS

A gestão integrada de capital e dos riscos de crédito, mercado, *Interest Risk Rate in The Banking Book* - IRRBB (variação das taxas de juros para os instrumentos classificados na carteira bancária), liquidez, operacional e socioambiental é ferramenta estratégica e fundamental para uma instituição financeira. O constante aperfeiçoamento nos processos de i) monitoramento, controle, avaliação, planejamento de metas e necessidade de capital; e ii) identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação de riscos possibilita tornar mais apuradas as boas práticas de governança, alinhadas aos objetivos estratégicos da Instituição.

O processo de gestão de capital e de riscos corporativos conta com a participação de todas as camadas hierárquicas da Instituição e das demais empresas integrantes do Conglomerado Prudencial. A estrutura integrada de gestão de capital e de riscos do Grupo Banrisul é coordenada pela Unidade de Gestão de Riscos Corporativos - UGRC, responsável pelo gerenciamento de capital e dos riscos de crédito, mercado, IRRBB, liquidez, operacional e socioambiental, com o suporte da Diretoria de Controle e Risco. As informações produzidas pela Unidade subsidiam o Comitê de Riscos, (e demais Comitês de Gestão), a Diretoria e o Conselho de Administração no processo de tomada de decisões. A Diretoria de Controle e Risco é responsável pela UGRC e o Conselho de Administração é o responsável pelas informações divulgadas relativas ao gerenciamento de riscos.

O Banrisul procura alinhar suas atividades de gestão aos padrões recomendados pelo Comitê de Basileia, adotando as melhores práticas de mercado para maximizar a rentabilidade e garantir a melhor combinação possível de aplicações em ativos e uso de capital requerido.

#### Risco de Crédito

É a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas obrigações nos termos pactuados; desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador; reestruturação de instrumentos financeiros; ou custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos.

A estrutura de avaliação de risco de crédito está alicerçada em metodologias estatísticas de *Application* e *Behaviour Score* e/ou no princípio de decisão técnica colegiada, sendo definidas alçadas de concessão de crédito correspondentes aos níveis decisórios que abrangem desde a extensa rede de agências, em suas diversas categorias de porte, até as esferas diretivas e seus Comitês de Crédito e de Risco da Direção Geral, Diretoria e Conselho de Administração. Esse processo visa agilizar a concessão de crédito, com base em limites tecnicamente pré-definidos, de acordo com a exposição que a Instituição esteja disposta a operar com cada cliente, seja Pessoa Física ou Pessoa Jurídica, atendendo ao binômio risco x retorno.

A contínua e crescente implementação de metodologias estatísticas para avaliação do risco de clientes, o aprimoramento da segmentação de clientes, a parametrização de políticas de crédito e regras de negócios, aliada à otimização de controles fortalecem a gestão do risco de crédito do Banrisul, permitindo a continuidade da expansão da carteira de crédito de modo sustentável, com agilidade e segurança. A adoção e o aprimoramento dos sistemas de *Application* e *Behaviour Score* oportuniza o estabelecimento de créditos pré-aprovados de acordo com as classificações de risco previstas nos modelos estatísticos.

### (a) Mensuração do Risco de Crédito

**Operações de Crédito** - o Banrisul avalia a probabilidade de inadimplência de contrapartes individualmente, por meio de ferramentas de classificação projetadas para diferentes categorias de contrapartes. Essas ferramentas, que foram desenvolvidas internamente e combinam análise estatística e opinião da equipe de crédito, são validadas, quando apropriado, por meio da comparação com dados externos disponíveis. As ferramentas de

PÁGINA: 100 de 130

classificação são mantidas sob análise e atualizadas quando necessário. Regularmente, a Administração valida o desempenho da classificação e de seu poder de previsão com relação a eventos de inadimplência.

A exposição à inadimplência baseia-se nos montantes que podem ser devidos ao Banrisul no momento da inadimplência. Por exemplo, no caso de um empréstimo, é o valor nominal.

#### (b) Controle do Risco de Crédito

O controle do risco de crédito engloba, fundamentalmente, os seguintes procedimentos:

- (i) A exposição ao risco de crédito é administrada por meio de análise regular dos tomadores de empréstimos, efetivos e potenciais, quanto aos pagamentos do principal e dos juros e da alteração da situação cadastral e de seus limites, quando apropriado;
- (ii) A exposição a qualquer tomador de empréstimo, inclusive aos agentes financeiros, no caso de contraparte, é adicionalmente restrita por sublimites que cobrem eventuais exposições registradas e não registradas no balanço patrimonial; e
- (iii) Os níveis de risco que a Instituição assume são estruturados a partir da definição de limites sobre a extensão de risco aceitável com relação a um devedor específico, a grupos de devedores, a segmentos da indústria, entre outros. As concentrações são observadas periodicamente e sujeitas a revisões. Quando necessário, os limites sobre o nível de risco de crédito são aprovados pela Diretoria e pelo Conselho de Administração.

#### Risco de Mercado

O Banrisul está exposto aos riscos de mercado decorrentes da possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição. Esta definição inclui o risco da variação das taxas de juros e dos preços de ações, para instrumentos classificados na carteira de negociação e o risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (*commodities*), para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária.

O Banrisul está exposto ao risco cambial decorrente de exposições de moeda estrangeira, basicamente com relação ao dólar dos Estados Unidos. O risco cambial decorre da operação de captação externa descrito na Nota 18. Para administrar seu risco cambial, o Banrisul usa contratos de derivativos como instrumento de proteção (hedge de risco de mercado), conforme descrito na Nota 03 (e).

O gerenciamento do Risco de Mercado no Banrisul é realizado pela Unidade de Gestão de Riscos Corporativos a qual é responsável por executar e atualizar anualmente a política e as estratégias de gerenciamento do risco de mercado do Banrisul, estabelecer limites operacionais para acompanhar as exposições ao risco, identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição aos riscos das carteiras de negociação e não negociação.

A gestão do risco de mercado no Banrisul está segregado entre operações classificadas na carteira de negociação, ou seja, operações em instrumentos financeiros, inclusive derivativos, detidos com intenção de negociação ou destinados a *hedge* de outros elementos da carteira de negociação, e que não estejam sujeitos à limitação da sua negociabilidade, e operações classificadas na carteira de não negociação ou carteira bancária, que compreende todas as operações da Instituição não classificadas na carteira de negociação, como a carteira de crédito, carteira de títulos mantidos até o vencimento, captação de depósitos a prazo, depósitos de poupança e demais operações mantidas até o vencimento.

Na mensuração do risco de mercado da Carteira *Trading* utiliza-se a metodologia *Value at Risk* (VaR) para a apuração da exposição das operações com fator de risco de taxas de juros pré-fixadas. O VaR é uma medida da perda máxima esperada em valores monetários sob condições normais de mercado, em um horizonte de tempo determinado de dez dias, com um nível de probabilidade de 99%, utilizado para mensurar as exposições sujeitas a risco de mercado. Para a apuração das exposições nos demais indexadores é utilizada a metodologia *Maturity Ladder*.

PÁGINA: 101 de 130

A apuração do risco das operações da Carteira *Banking* é realizada por meio de modelo padronizado do Banco Central do Brasil através das metodologias de Abordagem de Valor Econômico, que consiste em avaliar os impactos de alterações nas taxas de juros no valor presente dos fluxos de caixa dos instrumentos classificados na carteira bancária do Banco - *Economic Value of Equity (EVE)*, pela Abordagem de Resultado de Intermediação Financeira que consiste em avaliar os impactos de alterações nas taxas de juros sobre o resultado de intermediação financeira na sua carteira bancária - *Net Interest Income (NII)* e também para Perdas e Ganhos Embutidos, que é a diferença entre o valor econômico das posições ativas, passivas e das exposições não contabilizadas no balanço patrimonial (*off-balance sheet*) sujeitos ao IRRBB e o respectivo valor contábil.

A Instituição também realiza trimestralmente análise de sensibilidade para a Carteira *Trading*, com base em cenários específicos para cada fator de risco. O objetivo é mensurar o impacto das oscilações de mercado sobre as carteiras da Instituição e a sua capacidade de recuperação em um eventual agravamento de crise.

Análise de Sensibilidade da Carteira *Trading* - buscando aprimorar a gestão de riscos, estar em conformidade com as práticas de Governança Corporativa, o Banrisul realizou a análise de sensibilidade das suas posições classificadas na carteira de negociação (*Trading Book*) sem considerar os instrumentos financeiros derivativos. Foram aplicados choques para mais e para menos nos seguintes Cenários: 1% (Cenário 1), 25% (Cenário 2) e 50% (Cenário 3).

**Carteira de Negociação** - Para a elaboração dos cenários que compõem a tabela de análises de sensibilidade foram levadas em consideração as seguintes condições:

**Cenário 1:** Situação provável. Foi considerada como premissa a deterioração de 1% nas variáveis de risco de mercado, levando-se em consideração as condições existentes em 31/12/2021.

**Cenário 2:** Situação possível. Foi considerada como premissa a elevação de 25% nas variáveis de risco de mercado, levando-se em consideração as condições existentes em 31/12/2021.

**Cenário 3:** Situação remota. Foi considerada como premissa a elevação de 50% nas variáveis de risco de mercado, levando-se em consideração as condições existentes em 31/12/2021.

A tabela a seguir apresenta a maior perda esperada considerando os cenários 1, 2 e 3 e suas variações para mais ou para menos.

Para o Fator de Risco "Moeda Estrangeira", foi considerada a cotação de R\$5,5805 de 31/12/2021 (PTAX - Venda - Bacen).

As análises de sensibilidade a seguir identificadas, não consideram a capacidade de reação das áreas de risco e de tesouraria, pois uma vez constatada perda relativa a estas posições, medidas mitigadoras do risco são rapidamente acionadas, minimizando a possibilidade de perdas significativas.

#### Teste de Sensibilidade: Carteira Trading

| Cenários |          |               | Fatores de Risco |       | Total   |
|----------|----------|---------------|------------------|-------|---------|
| ,        | Lenarios | Taxa de Juros | Moedas           | Ações | - IOIAI |
| 1        | 1%       | 57            | 3.487            | 126   | 3.670   |
| 2        | 25%      | 1.397         | 87.171           | 3.160 | 91.728  |
| 3        | 50%      | 2.764         | 174.342          | 6.321 | 183.427 |

### Definições:

**Taxa de Juros -** exposições sujeitas a variações de taxas de juros pré-fixadas, cupons de taxas de juros e taxa de inflação.

Moeda Estrangeira - exposições sujeitas à variação cambial.

Renda Variável - exposições sujeitas à variação do preço de ações.

PÁGINA: 102 de 130

Analisando os resultados, identifica-se no Fator de Risco "Moedas Estrangeiras" a maior perda esperada, que representa aproximadamente 95% de toda a perda esperada para os três cenários. Observamos que a perda esperada no Cenário 2 foi 25 vezes maior que no Cenário 1. Do Cenário 2 para o Cenário 3, a variação é de 100%. A maior perda esperada nestes Cenários do Teste de Sensibilidade, ocorre no Cenário 3 (65,8%), no valor total de R\$183.427.

Análise de Sensibilidade de Instrumentos Financeiros Derivativos - o Banrisul também realizou a análise de sensibilidade de suas posições em instrumentos financeiros derivativos (Carteira *Trading*) e das operações de captação externa efetuada pelo Banrisul no valor total de US\$823,185 milhões (823,185 milhões de dólares norte-americanos), contabilizadas na Carteira *Banking* (Nota 18), sobre os quais foram aplicados choques para mais ou para menos nos Cenários I, II e III.

A aplicação dos choques sobre o valor da moeda estrangeira "Dólar - US\$" considera a cotação de R\$5,5755 de 31/12/2021 (SPOT das 13h - Bacen).

O Cenário I é o mais provável e considera as variações esperadas pelo Banrisul em relação às curvas de referência de mercado (B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão), utilizadas para efetuar a marcação desses instrumentos financeiros. Os Cenários II e III são definidos para contemplar variações de +25% e +50% e os cenários de queda variações de -25% e -50%.

Os Cenários refletem projeções futuras, portanto, o Cenário I é definido pela alta de 1% do cupom de dólar, o Cenário II pela alta de 25% do cupom de dólar e o Cenário III pela alta de 50% do cupom de dólar de acordo com a posição do Banrisul, levando-se em consideração as condições existentes em 31/12/2021.

As análises de sensibilidade demonstradas a seguir foram estabelecidas com o uso de premissas e pressupostos em relação a eventos futuros. Os cenários estimados revelam os impactos no resultado para cada cenário em uma posição estática da carteira para o dia 31/12/2021.

A tabela a seguir demonstra a probabilidade do impacto no fluxo de caixa nos três cenários das exposições em instrumentos financeiros derivativos (Carteira *Trading* ou para negociação) e no instrumento objeto de proteção (Carteira *Banking* ou mantidos até o vencimento) em 31/12/2021.

### Carteira Trading e Banking

| Operação | Carteira | Risco                 | Cenário I     | Cenário II | Cenário III |
|----------|----------|-----------------------|---------------|------------|-------------|
| Swap     | Trading  | Alta do Cupom de US\$ | (3.348)       | (79.598)   | (151.498)   |
|          |          | Item Objet            | o de Proteção |            |             |
| Dívida I | Banking  | Alta do Cupom de US\$ | 3.348         | 79.599     | 151.499     |
|          | Efeito L | íquido                |               | 1          | 1           |

Cupom de Dólar Americano (USD): Todos os produtos que possuem variações de preço atreladas a variações do dólar americano e da taxa de juros em dólar americano.

Adicionalmente, ressalta-se que os resultados apresentados não se traduzem necessariamente em resultados contábeis, pois o estudo tem fins exclusivos de divulgação da exposição a riscos e as respectivas ações de proteção considerando o valor justo dos instrumentos financeiros, dissociado de quaisquer práticas contábeis adotadas pela Instituição.

O Banrisul considera que o risco de estar passivo em CDI por ocasião dos *swaps* seria a elevação da taxa CDI e este seria compensado pelo aumento das receitas oriundas de suas operações de aplicação atreladas ao CDI.

### Risco de Liquidez

A definição de risco de liquidez consiste na possibilidade da ocorrência de perdas resultantes da falta de recursos líquidos suficientes para fazer frente às obrigações de pagamentos, num horizonte de tempo definido e, também,

PÁGINA: 103 de 130

na impossibilidade de negociar a preços de mercado uma determinada posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade do próprio mercado.

O Banrisul estabelece limites operacionais para o risco de liquidez consistente com as estratégias de negócios do Banrisul, para os instrumentos financeiros e demais exposições, cujos cumprimentos dos parâmetros de grandeza são analisados regularmente por comitês e submetidos a instâncias diretivas, visando garantir sua operacionalidade de forma eficaz pelos gestores.

O gerenciamento do risco de liquidez no Banrisul é realizado pela Unidade de Gestão de Riscos Corporativos a qual é responsável por executar e atualizar anualmente a política e as estratégias de gerenciamento do risco de liquidez do Banrisul.

A gestão da liquidez encontra-se centralizada na Tesouraria e é responsável por manter um nível satisfatório de disponibilidades para fazer face às necessidades financeiras no curto, médio e longo prazo, tanto em cenário normal como em cenário de crise, com adoção de ações corretivas, caso necessário.

No processo de controle são monitorados os descasamentos oriundos do uso de passivos de curto prazo para lastrear ativos de longo prazo, a fim de evitar deficiências de liquidez e garantir que as reservas da Instituição sejam suficientes para fazer frente às necessidades diárias de caixa, tanto cíclicas como não cíclicas, assim como também as necessidades de longo prazo. O Banrisul mantém níveis adequados de ativos com alta liquidez de mercado, juntamente com o acesso a outras fontes de liquidez, assim como busca assegurar uma base de operações de captação (funding) adequadamente diversificada.

No âmbito de Contingência de Liquidez, a Instituição tem como objetivo identificar antecipadamente e minimizar eventuais crises e seus potenciais efeitos na continuidade dos negócios. Os parâmetros utilizados para a identificação das situações de crises consistem numa gama de responsabilidades e de procedimentos a serem seguidos de modo a garantir a estabilidade do nível de liquidez requerido.

Periodicamente, relatórios são enviados aos Comitês, Comissões, Diretoria e Conselho de Administração, contendo as análises do gerenciamento do risco de liquidez. Anualmente, ou em periodicidade menor, caso necessário, é proposta ao Conselho de Administração, a Política de Gerenciamento de Risco de Liquidez, contendo as diretrizes para a gestão do risco, considerando o orçamento, o planejamento financeiro, a declaração de apetite a riscos e a otimização dos recursos disponíveis.

### **Risco Operacional**

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas.

A metodologia de gestão do risco operacional prevê a realização de análises para identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos operacionais aos quais o Banrisul está exposto. Por meio de indicadores-chave de risco e da Base de Dados Interna de Risco Operacional, é possível monitorar a evolução das perdas e da exposição ao risco e propor ações de melhoria.

Os resultados das análises e os registros da Base de Dados Interna de Risco Operacional são reportados aos comitês deliberativos, seguindo a estrutura de governança definida nas políticas corporativas de riscos, incluindo a Diretoria, o Comitê de Riscos e o Conselho de Administração.

#### Risco Social, Ambiental e Climático

O risco social é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas para a instituição ocasionadas por eventos associados à violação de direitos e garantias fundamentais ou a atos lesivos a interesse comum.

O risco ambiental é definido a possibilidade de ocorrência de perdas para a instituição ocasionadas por eventos associados à degradação do meio ambiente, incluindo o uso excessivo de recursos naturais.

O risco climático é definido, em suas vertentes de risco de transição e de risco físico, como:

PÁGINA: 104 de 130

I - risco climático de transição: possibilidade de ocorrência de perdas para a instituição ocasionadas por eventos associados ao processo de transição para uma economia de baixo carbono, em que a emissão de gases do efeito estufa é reduzida ou compensada e os mecanismos naturais de captura desses gases são preservados; e

II - risco climático físico: possibilidade de ocorrência de perdas para a instituição ocasionadas por eventos associados a intempéries frequentes e severas ou a alterações ambientais de longo prazo, que possam ser relacionadas a mudanças em padrões climáticos.

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático abrange produtos, serviços, atividades e processos do próprio Banco e atividades desempenhadas por suas contrapartes, entidades controladas e fornecedores e prestadores de serviços terceirizados relevantes.

Os resultados das análises são reportados aos comitês deliberativos, seguindo a estrutura de governança definida nas políticas corporativas de riscos, incluindo a Diretoria, o Comitê de Riscos e o Conselho de Administração.

#### Gestão de Capital

O gerenciamento de capital é um processo contínuo de monitoramento, controle, avaliação e planejamento de metas e da necessidade de capital, considerando riscos aos quais a instituição está sujeita, bem como seus objetivos estratégicos.

A adoção das melhores práticas de mercado e a maximização da rentabilidade dos investidores é realizada a partir da melhor combinação possível de aplicações em ativos e uso de capital regulatório. O aprimoramento sistemático de políticas de risco, sistemas de controles internos e normas de segurança, integrados aos objetivos estratégicos e mercadológicos da Instituição são processos contínuos nesse escopo.

A estrutura de gestão de capital do Banrisul é de responsabilidade do Conselho de Administração, que deve revisá-la anualmente e direcionar o alinhamento da estratégia corporativa com o apetite por riscos da Instituição. O objetivo desta estrutura de gestão é assegurar que os riscos aos quais a instituição está sujeita sejam entendidos, gerenciados e comunicados, quando necessário, para que o capital da instituição seja gerido da melhor forma possível.

Os riscos relevantes para o Banrisul são divididos entre os riscos sujeitos aos cálculos de requerimento de capital, ou Riscos de Pilar 1, e os demais riscos considerados relevantes.

Os Riscos de Pilar 1 são aqueles cuja necessidade de apuração é determinada pelo Bacen com o objetivo de fortalecer a estrutura de Capital das instituições. Estes riscos são: risco de crédito, risco de mercado e risco operacional. A exigência mínima de capital para estes riscos busca proporcionar solidez às instituições financeiras. O Banrisul adota o modelo Padronizado para a apuração das parcelas que compõem o total dos Ativos Ponderados pelo Risco - RWA (*Risk Waited Assets*), que prevê metodologia de cálculo para requerimento de capital regulatório para os riscos de Crédito, Mercado e Operacional, definidas pelo órgão regulador nacional.

Cada um dos riscos mencionados é calculado e gerenciado em consonância com sua respectiva Estrutura e a sua consolidação faz parte da Estrutura de Gestão de Capital. O RWA é base para apuração dos limites mínimos de Capital Principal - CP, Capital de Nível 1 - CN1 e do Patrimônio de Referência - PR, que tem seus percentuais definidos em cronograma divulgado pelo Bacen.

Além dos riscos que são apurados no Pilar 1, a Resolução nº 4.557/17 do CMN determina que a estrutura de gerenciamento deve identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos de liquidez, IRRBB, socioambiental e demais riscos relevantes considerados pela Instituição.

A Razão de Alavancagem - RA é outro indicador exigido pelo regulador, sendo que objetiva balizar a alavancagem do setor bancário, aperfeiçoando a capacidade das instituições financeiras em absorver choques provenientes do próprio sistema financeiro ou dos demais setores da economia, resultando em um ambiente de estabilidade financeira. Este indicador é o resultado da divisão do Nível I do PR pela Exposição Total, calculados conforme regulamentação vigente.

PÁGINA: 105 de 130

A Resolução nº 4.615/17 do CMN determina que as instituições enquadradas no Segmento S1 e no Segmento S2 devem cumprir, permanentemente, um requerimento mínimo de 3% para a Razão de Alavancagem. Neste caso quanto maior o índice, melhores as condições da instituição em termos de alavancagem. A Razão de Alavancagem calculada para o Banrisul no mês de dezembro de 2021 foi de 6,88%.

O Banrisul avalia e monitora a sua suficiência e necessidade de capital com o objetivo de manter o seu volume de capital compatível com os riscos incorridos pelo Conglomerado Prudencial. Neste sentido, sobre o valor apurado para o total do RWA, são calculados os Capitais Mínimos Exigidos, e confrontados com os valores de CP, de CN1 e PR, projetados e realizados, considerando também os adicionais de capital, apurados para o mesmo período. Comparando-se os índices de capital exigidos com os calculados para o Banrisul são apuradas as margens para os três níveis de capital, e também em relação ao IRRBB e ao Adicional de Capital Principal. Após esta apuração é realizada a avaliação da Suficiência de Capital para cada nível:

- a) Margem sobre o Patrimônio de Referência Requerido;
- b) Margem sobre o Patrimônio de Referência Nível I Requerido;
- c) Margem sobre o Capital Principal Requerido; e
- d) Margem sobre o PR considerando o IRRBB e o ACP; e
- e) Margem de Capital Prinicipal Após Pilar 1 considerando o ACP.

Caso a avaliação da necessidade de capital calculada pela instituição financeira aponte para um valor acima dos requerimentos mínimos de PR, de Nível I e de Capital Principal, de que trata a Resolução nº 4.193/13 do CMN (substituída a partir de 03/01/2022 pela Resolução CMN nº 4.958/21), a instituição deve manter capital compatível com os resultados das suas avaliações internas.

Os requisitos de capital impostos pela regulamentação em vigor visam manter a solidez das instituições financeiras e do sistema financeiro nacional. O Banrisul busca organizar os elementos exigidos pela regulação de forma que atuem na busca da otimização da sua gestão. Entre os componentes da Gestão de Capital da Instituição, podem ser destacados os definidos a seguir.

A Estrutura e a Política Institucional de Gestão de Capital são os pilares organizadores da gestão de capital. A estrutura determina os seus principais componentes e as suas responsabilidades gerais e a política organiza e delimita as responsabilidades de cada uma das partes envolvidas. Respeitando os normativos existentes, tanto a estrutura quanto a política são revisadas anualmente, sendo que um resumo da primeira é publicado no site de Relações com Investidores do Banrisul.

A Declaração de Apetite por Riscos - RAS (*Risk Apetite Statement*), introduzida pela Resolução nº 4.557/17 do CMN, define os níveis de apetite por riscos do Banrisul e do Conglomerado Prudencial. O apetite por riscos da instituição é o nível máximo de risco ao qual ela está disposta a aceitar, dentro de sua capacidade produtiva, para alcançar os objetivos estratégicos presentes em seu plano de negócios. A capacidade de assunção de riscos da Instituição é baseada nos níveis dos seus recursos disponíveis, como por exemplo, capital, liquidez, ativos e passivos, sistemas de informação e na capacidade de gestão de seus administradores. A principal função da RAS está baseada no apoio a formulação dos objetivos e estratégias de negócios e de gestão de riscos e na identificação e direcionamento estratégico quanto aos riscos aceitáveis para a Instituição em relação aos objetivos definidos para o seu Capital.

O Processo Interno Simplificado de Avaliação da Adequação de Capital - ICAAP<sub>SIMP</sub> também foi introduzido pela Resolução nº 4.557/17 do CMN, para as instituições enquadradas no segmento S2. Este processo compreende a identificação, gestão e mensuração dos riscos, incluindo a mensuração da necessidade de capital para fazer face a perdas em um cenário de crise severa. Para isso são realizadas projeções para um horizonte de três anos, considerando as definições dispostas na estratégia corporativa, bem como na Declaração de Apetite por Riscos da Instituição. O processo do ICAAP<sub>SIMP</sub>, além de considerar o Plano de Capital e todos os elementos nele avaliados (conforme descrito abaixo) também considera os resultados do programa de teste de estresse.

PÁGINA: 106 de 130

O Plano de Capital, elaborado de acordo com a Resolução nº 4.557/17 do CMN, abrange as empresas do Conglomerado Prudencial e considera os possíveis impactos das empresas do Grupo Banrisul que são controladas por integrantes do conglomerado. O Plano é elaborado para um horizonte de três anos, prevê metas e projeções e descreve as principais fontes de capital, além de estar alinhado ao planejamento estratégico da Instituição. O Plano de Capital é fundamentado nas estratégias definidas pelo Conselho de Administração, considerando o ambiente econômico e de negócios, os valores de ativos e passivos, as operações *off-balance*, as receitas e despesas, as metas de crescimento e participação no mercado e, especialmente, as definições da RAS.

O Programa de Testes de Estresse - PTE, definido a partir da Resolução nº 4.557/17 do CMN, é um conjunto coordenado de processos e rotinas, com metodologias, documentação e governança próprias, e seu objetivo principal é identificar potenciais vulnerabilidades da instituição. O teste de estresse em si é um exercício de avaliação dos potenciais impactos de eventos e circunstâncias adversos na instituição ou em uma carteira específica. Os testes de estresse fornecem uma indicação do nível apropriado de capital necessário para suportar as condições econômicas em deterioração. No âmbito da Estrutura de Gestão de Capital, é uma ferramenta que complementa outras abordagens e medidas de gerenciamento de risco, fornecendo insumos, no mínimo, para o Planejamento Estratégico, para a RAS, para o ICAAP<sub>SIMP</sub> e para o Plano de Capital.

O monitoramento e reporte dos requisitos de Capital são realizados por meio de Relatórios Gerenciais que contêm referências tanto quantitativas quanto qualitativas, para um determinado período, permitindo avaliação e a realização de ações para correção quando da detecção de desvios. Esses relatórios são elaborados para reporte dos elementos da Gestão de Capital contemplam as informações referentes à gestão de riscos, à apuração do montante do RWA e do PR, a análise de adequação e o monitoramento das projeções do Plano de Capital e da RAS. O monitoramento inclui também os limites mínimos exigidos pelo regulador, os limites mínimos definidos para o Banrisul e também os limites para manutenção de instrumentos elegíveis a capital.

Outros relatórios tempestivos podem ser necessários ou demandados pelos integrantes da estrutura de capital, que podem versar sobre as eventuais deficiências identificadas na própria estrutura de gestão, ou nos seus componentes, e ações para corrigi-las; a adequação dos níveis do PR, do Nível I e do Capital Principal aos riscos incorridos pela Instituição e; demais assuntos pertinentes. Todos os relatórios são enviados aos órgãos de governança definidos na Estrutura Institucional de Gestão de Capital para apreciação.

Considerando-se o período reportado, o Banrisul atendeu a todos os requisitos de capital previstos na regulamentação em vigor.

### Índices de Capital

A apuração do Capital Regulamentar e dos Ativos Ponderados pelo Risco, que compõem o Demonstrativo de Limites Operacionais - DLO, tem como base de apuração o Conglomerado Prudencial, definido de acordo com os termos da Resolução nº 4.280/13 do CMN, e composto pelo Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A., Banrisul S.A. Administradora de Consórcios, Banrisul S.A., Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio e Banrisul Cartões S.A.

Consideram-se também os possíveis impactos oriundos dos riscos associados às demais empresas controladas por integrantes do Conglomerado, bem como as participações em fundos de investimentos nos quais as entidades integrantes deste conglomerado, sob qualquer forma, assumam ou retenham substancialmente riscos e benefícios, conforme disposto na regulamentação vigente, uma vez que fazem parte do escopo de consolidação do Conglomerado Prudencial.

PÁGINA: 107 de 130

A tabela a seguir resume a composição do Patrimônio de Referência, dos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) e do Índice de Basileia do Conglomerado Prudencial em:

| Conglomerado Prudencial   | 31/12/2021  | 31/12/2020  |
|---|-------------|-------------|
| Patrimônio de Referência (PR)   | 9.021.832   | 6.821.228   |
| Nível I   | 7.366.852   | 6.465.913   |
| Capital Principal   | 7.366.852   | 6.465.913   |
| Capital Social  | 5.205.891   | 5.205.891   |
| Reserva de Capital e de Lucros  | 3.965.326   | 3.416.218   |
| Deduções do Capital Principal exceto Ajustes Prudenciais  | (122.955)   | (276.190)   |
| Ajustes Prudenciais (previstos na Resolução nº 4.192/13)  | (1.681.410) | (1.880.006) |
| Nível II  | 1.654.980   | 355.315     |
| Instrumentos Elegíveis ao Nível II autorizados com base em normas anteriores à Res. nº 4.192/13 | 1.654.980   | 355.315     |
| RWA   | 48.966.064  | 43.134.571  |
| RWA <sub>CPAD</sub> (Risco de Crédito)  | 35.920.003  | 32.410.415  |
| RWA <sub>MPAD</sub> (Risco de Mercado)  | 3.325.767   | 697.701     |
| RWA <sub>JUR1</sub> (Risco de Juros)  | 9.156       | 4.207       |
| RWA <sub>JUR3</sub> (Risco de Juros)  | 679         | 962         |
| RWA <sub>ACS</sub> (Risco de Ações )  | 25.282      | 13.956      |
| RWA <sub>CAM</sub> (Risco Taxa de Câmbio)   | 3.290.650   | 678.576     |
| RWA <sub>OPAD</sub> (Risco Operacional)   | 9.720.294   | 10.026.455  |
| RWA Carteira Banking (RBAN/IRRBB)   | 292.777     | 332.106     |
| Margem sobre o PR considerando Carteira Bancária após o Adicional de Capital Principal          | 3.832.448   | 2.499.174   |
| Índices de Capital  |             |             |
| Índice de Basileia  | 18,42%      | 15,81%      |
| Índice de Nível I   | 15,04%      | 14,99%      |
| Índice de Capital Principal   | 15,04%      | 14,99%      |
| Índice de Imobilização  | 8,59%       | 9,73%       |
| Razão de Alavancagem  | 6,88%       | 6,88%       |

Em 16 de março de 2020 o Bacen publicou a Resolução nº 4.783 do CMN, que modifica as exigências de Capital Regulatório. A Resolução reduz o percentual a ser aplicado ao montante RWA, para fins de apuração do valor da parcela ACP<sub>CONSERVAÇÃO</sub> pelos próximos 2 anos, a partir de 1º de abril de 2020. O Banrisul deve atender apenas a este adicional. Assim, os percentuais aplicados nos próximos períodos podem ser observados na tabela a seguir:

| Exigência                              | Até 30/09/2021 | Até 31/03/2022 | A partir de 01/04/2022 |
|--|----------------|----------------|------------------------|
| Capital Principal                      | 4,500%         | 4,500%         | 4,500%                 |
| Nível I                                | 6,000%         | 6,000%         | 6,000%                 |
| PR                                     | 8,000%         | 8,000%         | 8,000%                 |
| ACP <sub>CONSERVAÇÃO</sub> (1)         | 1,625%         | 2,000%         | 2,500%                 |
| ACP <sub>CONTRACÍCLICO</sub> (2) (até) | 2,500%         | 2,500%         | 2,500%                 |
| ACP <sub>SISTÊMICO</sub> (até)         | 2,000%         | 2,000%         | 2,000%                 |
| ACP <sub>TOTAL</sub> (até)             | 6,125%         | 6,500%         | 7,000%                 |
| Fator F                                | 8,000%         | 8,000%         | 8,000%                 |

<sup>(1)</sup> Percentual alterado de acordo com a Resolução nº 4.783/20 do CMN.

O Índice de Basileia - IB representa a relação entre o Patrimônio Base - Patrimônio de Referência - PR e os ativos ponderados pelo risco - RWA. Conforme regulamentação em vigor, o Índice de Basileia demonstra a solvência da empresa. Para dezembro de 2021, estão previstos os limites mínimos de capital de 8,00% para o Índice de Basileia (Patrimônio de Referência), 6,00% para o Índice de Nível I e 4,50% para o Índice de Capital Principal. O adicional de capital - ACP exigido, neste período, é de 2,00%, totalizando em 10,00% para o Índice de Basileia, 8,00% para o Nível I e 6,5% para o Capital Principal.

O PR alcançou R\$9.021.832 em dezembro de 2021, apresentando um aumento de R\$2.200.604 frente a dezembro de 2020.

A Circular nº 3.876/18 do Bacen determina que o Conglomerado Prudencial calcule e reporte o IRRBB (Risco de Taxa de Juros do *Banking Book*), em substituição a RBAN, a partir de janeiro de 2019. A metodologia de mensuração da necessidade de PR frente aos riscos de taxas de juros aos quais a carteira bancária está exposta foi alterada, deixando de ser calculada através do VaR (*Value at Risk*) e passando a utilizar o ΔΕVΕ (*Variation of* 

PÁGINA: 108 de 130

<sup>(2)</sup> De acordo com a Resolução nº 4.193/13 do CMN, estes adicionais ficam limitados a estes percentuais (%) máximos em relação ao RWA<sub>TOTAL</sub>. Em caso de elevação, o percentual deverá ser divulgado pelo Bacen, com antecedência mínima de 12 meses.

*Economic Value of Equity*: variação do valor econômico) e ΔΝΙΙ (*Variation of Net Interest Income*: variação do resultado da intermediação financeira).

Neste contexto, o IRRBB calculado para dezembro de 2021 foi de R\$292.777 quando comparada a alocação de capital de dezembro de 2020 que ficou em R\$332.106, identifica-se uma redução de R\$39.329.

Para o Cálculo da Margem do PR considerando a RBAN/IRRBB são considerados os seguintes fatores: total do PR, RWA, fator F (8,00% a partir de janeiro de 2019), risco de taxa de juros da carteira, e o adicional de capital principal - ACP mínimo requerido pelo regulador (2,0% a partir de outubro de 2021).

Em 31 de dezembro de 2021, o Índice de Basileia do Conglomerado Prudencial foi de 17,74%, superior ao mínimo exigido pelo órgão regulador brasileiro. Os Índice de Nível I e de Capital Principal foram 14,49% no mesmo período.

O Banrisul gerencia e acompanha os requerimentos e as margens de capital com a finalidade de atender as exigências mínimas do CMN. Assim, o Conglomerado Prudencial do Grupo Banrisul tem cumprido todos os requerimentos mínimos aos quais está sujeito.

## NOTA 29 - TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

(a) As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Deliberação nº 642/10 da CVM e Resolução nº 4.636/18 do CMN.

Os saldos de contas referentes às transações entre as empresas consolidadas do Banrisul são eliminados nas demonstrações contábeis consolidadas e consideram, ainda, a ausência de risco. Em relação às transações realizadas com o Governo do Estado e entidades controladas, de modo pleno ou compartilhado, por esse órgão, o Banrisul optou pela isenção parcial concedida pela Resolução nº 4.636/18 do CMN. Nesse caso, são divulgadas apenas as transações mais significativas.

O Banrisul realiza transações bancárias com as partes relacionadas, tais como depósitos em conta corrente (não remunerados), depósitos remunerados, captações no mercado aberto, empréstimos e contratos de prestação de serviços. Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade.

As partes relacionadas não consolidadas são as seguintes:

(i) Estado do Rio Grande do Sul - em 17 de junho de 2016, o Banrisul firmou, com o Estado, sua administração direta, autárquica e fundacional, contrato relativo a cessão dos serviços relacionados à folha de pagamento por meio da outorga onerosa de direito de exclusividade. O referido contrato tem como objeto a centralização e processamento de créditos provenientes de 100% (cem por cento) da folha de pagamento gerada pelo Estado, lançados em conta bancária de titularidade do servidor ou beneficiário, mantida com o Banrisul, para o crédito de vencimentos e salários a servidores, empregados públicos civis e militares do Estado, assim como o crédito dos benefícios e proventos concedidos aos aposentados e pensionistas pelo Regime Próprio de Previdência do Estado, ressalvados os direitos dos servidores quanto a portabilidade. O contrato foi firmado pelo prazo de dez anos, tendo o preço no montante de R\$1.250.638, pago em 20 de junho de 2016. O contrato prevê também que o Banrisul não fará jus à remuneração pela prestação de serviços ao Estado e por quaisquer prestações de serviços bancários correlatos, a exemplo de tarifas bancárias.

O contrato prevê ajuste de preço ao final do 61º (sexagésimo primeiro) mês de vigência, em função da variação da taxa SELIC e das projeções de inflação. Desta forma, foi realizado cálculo de ajuste de preço pela área técnica do Banrisul e validado por assessoria externa independente. O valor do ajuste de preço apurado, conforme definido no contrato, foi de R\$48.781, valor esse que será diferido pelo restante do prazo do contrato. Este montante foi pago ao Estado do RS na data de 23 de julho de 2021, após a conclusão da formalização do termo aditivo ao contrato;

(ii) Companhia Estadual de Energia Elétrica - CEEE, Companhia Riograndense de Saneamento - CORSAN, Centrais de Abastecimento do Rio Grande do Sul S.A. - CEASA, Companhia Riograndense de Mineração - CRM, Companhia

PÁGINA: 109 de 130

de Processamentos de Dados do Estado do Rio Grande do Sul - PROCERGS e BADESUL Desenvolvimento S.A. - Agência de Fomento/RS, empresas controladas pelo Governo do Estado do Rio Grande do Sul;

- (iii) Coligadas: (i) Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A. que atua na geração de crédito consignado; (ii) Banrisul Icatu Participações S.A. BIPAR, holding que detém 100% da empresa Rio Grande Seguros e Previdência S.A., seguradora que atua nos ramos de Vida e de Previdência Privada e da Rio Grande Capitalização; e (iii) VG8JV Tecnologia S.A. VG8JV, empresa que encerrou atividades em 22/04/2021, atuou sob o nome fantasia de VeroGo, oferecia solução integrada de pagamentos a centros de compras localizados em sua área de atuação, no território nacional;
- (iv) Fundação Banrisul de Seguridade Social FBSS, entidade fechada de previdência complementar que administra os planos de aposentadoria patrocinados pelo Banrisul e/ou por suas controladas;
- (v) Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul Cabergs é uma associação de direito privado, de fins assistenciais, sem finalidade lucrativa; e
- (vi) Fundos de Investimentos e Carteiras Administradas, administrados pelo Grupo Banrisul.

As principais transações com partes relacionadas estão demonstradas a seguir:

|  |             |                   |            | Banrisul          |
|--|-------------|-------------------|------------|-------------------|
|  |             | Ativos (Passivos) | Red        | ceitas (Despesas) |
|  |             |                   | 01/01 a    | 01/01 a           |
|  | 31/12/2021  | 31/12/2020        | 31/12/2021 | 31/12/2020        |
| Governo do Estado do Rio Grande do Sul       | (6.896.827) | (1.499.936)       | (210.539)  | (16.895)          |
| Outros Créditos                              | 31          | 4.098             | -          | -                 |
| Depósitos à Vista                            | (1.021.381) | (770.967)         | -          | -                 |
| Captações no Mercado Aberto (1)              | (5.863.743) | (721.288)         | (208.097)  | (14.491)          |
| Outras Obrigações                            | (11.734)    | (11.779)          | (2.442)    | (2.404)           |
| Empresas Controladas e Fundo de Investimento | (1.831.910) | (1.633.985)       | 73.050     | 76.292            |
| Outros Créditos                              | 168.647     | 88.930            | 125.941    | 105.047           |
| Depósitos à Vista                            | (11.745)    | (11.464)          | -          | -                 |
| Depósitos a Prazo                            | (759.598)   | (357.486)         | (25.573)   | (7.433)           |
| Captações no Mercado Aberto                  | (53.166)    | (210.947)         | (2.122)    | (1.086)           |
| Recursos de Aceites e Emissão de Títulos     | (298.939)   | (287.220)         | (13.808)   | (8.260)           |
| Outras Obrigações (2)                        | (877.109)   | (855.798)         | (11.388)   | (11.976)          |
| Fundação Banrisul de Seguridade Social       | (1.245)     | (1.224)           | (15.965)   | (13.767)          |
| Outras Obrigações                            | (1.245)     | (1.224)           | (15.965)   | (13.767)          |
| Total  | (8.729.982) | (3.135.145)       | (153.454)  | 45.630            |

<sup>(1)</sup> Estas captações são remuneradas a 100% da taxa Selic.

<sup>(2)</sup> Referem-se principalmente a direitos a receber referente a Banricompras e cartões das bandeiras Visa e Mastercard emitidos pelo Banrisul.

|  |             |                   | Ban                   | risul Consolidado     |
|--|-------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|
|  |             | Ativos (Passivos) | Re                    | ceitas (Despesas)     |
|  | 31/12/2021  | 31/12/2020        | 01/01 a<br>31/12/2021 | 01/01 a<br>31/12/2020 |
| Governo do Estado do Rio Grande do Sul | (6.896.667) | (1.499.667)       | (210.486)             | (16.860)              |
| Outros Créditos                        | 191         | 4.367             | 53                    | 35                    |
| Depósitos à Vista                      | (1.021.381) | (770.967)         | -                     | -                     |
| Captações no Mercado Aberto (1)        | (5.863.743) | (721.288)         | (208.097)             | (14.491)              |
| Outras Obrigações                      | (11.734)    | (11.779)          | (2.442)               | (2.404)               |
| Fundação Banrisul de Seguridade Social | (1.245)     | (1.224)           | (15.965)              | (13.767)              |
| Outras Obrigações                      | (1.245)     | (1.224)           | (15.965)              | (13.767)              |
| Total                                  | (6.897.912) | (1.500.891)       | (226.451)             | (30.627)              |

<sup>(1)</sup> Estas captações são remuneradas a 100% da taxa Selic.

#### (b) Remuneração do Pessoal-Chave da Administração

Anualmente, na Assembleia Geral Ordinária, são fixados o montante global anual da remuneração dos Administradores, formado pela Diretoria, Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Comitê de Auditoria, Comitê de Remuneração e Comitê de Risco, conforme determina o Estatuto Social.

| 01/01 a 31/12/2021 | 01/01 a 31/12/2020                      |
|--------------------|---|
| 20.827             | 19.207                                  |
| 15.944             | 14.861                                  |
| 4.883              | 4.346                                   |
| 544                | 570                                     |
| 544                | 570                                     |
| 21.371             | 19.777                                  |
|                    | 20.827<br>15.944<br>4.883<br>544<br>544 |

<sup>(1)</sup> O Banrisul custeja planos de previdência complementar aos administradores que pertencem ao quadro de funcionários.

PÁGINA: 110 de 130

O Banrisul não tem benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho e remuneração baseada em ações para seu pessoal-chave da Administração.

O Banrisul dispõe de seguro de responsabilidade civil para os diretores e membros dos conselhos, e pagou prêmio de seguro no montante de R\$2.000.

#### (c) Participação Acionária

Em 31 de dezembro de 2021, os membros da Diretoria, do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal, do Comitê de Auditoria, do Comitê de Remuneração e do Comitê de Risco possuem, em conjunto, uma participação acionária no Banrisul no total de 3.493 ações, conforme Nota 21(a).

# **NOTA 30 - OUTRAS INFORMAÇÕES**

#### a) Valor Justo de Ativos e Passivos Financeiros

- (i) Instrumentos Financeiros Mensurados ao Valor Justo ao determinar e divulgar o valor justo dos instrumentos financeiros, o Banrisul utiliza a hierarquia a seguir:
- Nível 1 preços cotados em mercados ativos para o mesmo instrumento sem modificação;
- **Nível 2** preços cotados em mercados ativos para instrumentos semelhantes ou técnicas de avaliação, para as quais todos os *inputs* significativos têm base nos dados de mercados observáveis; e

**Nível 3** - técnicas de avaliação, para as quais qualquer *input* significativo não se baseia em dados de mercado observáveis.

Mensuração ao valor justo no período findo em 31 de dezembro de 2021:

|   |           | Banrisul  |           |           |           |           |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|   | Nível 1   | Nível 2   | Total     | Nível 1   | Nível 2   | Total     |
| Ativos Financeiros                        |           |           |           |           |           |           |
| Títulos Mantidos para Negociação          | 8.288.943 | -         | 8.288.943 | 8.572.292 | 11.870    | 8.584.162 |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT       | 8.276.302 | -         | 8.276.302 | 8.284.663 | -         | 8.284.663 |
| Ações de Cias. Abertas                    | 12.641    | -         | 12.641    | 12.641    | -         | 12.641    |
| Cotas de Fundo de Investimento            | -         | -         | -         | 274.988   | 11.870    | 286.858   |
| Títulos Disponíveis para Venda            | -         | 34.035    | 34.035    | 2.307     | 13.961    | 16.268    |
| Cotas de Fundo de Investimento            | -         | 34.035    | 34.035    | 2.307     | 13.947    | 16.254    |
| Certificados de Privatização              | -         | -         | -         | -         | 14        | 14        |
| Instrumentos Financeiros Derivativos      | -         | 841.900   | 841.900   | -         | 841.900   | 841.900   |
| Swaps                                     | -         | 841.900   | 841.900   | -         | 841.900   | 841.900   |
| Total de Ativos Mensurados Valor Justo    | 8.288.943 | 875.935   | 9.164.878 | 8.574.599 | 867.731   | 9.442.330 |
| Passivos Financeiros                      |           |           |           |           |           |           |
| Instrumentos Financeiros Derivativos      | -         | 136.170   | 136.170   | -         | 136.170   | 136.170   |
| Swaps                                     | -         | 136.170   | 136.170   | -         | 136.170   | 136.170   |
| Dívidas Subordinadas                      | -         | 4.689.788 | 4.689.788 | -         | 4.689.788 | 4.689.788 |
| Total de Passivo Mensurado ao Valor Justo | -         | 4.825.958 | 4.825.958 | -         | 4.825.958 | 4.825.958 |

PÁGINA: 111 de 130

Mensuração ao valor justo no período findo em 31 de dezembro de 2020:

|   |           | Banrisul  |           |           |           |           |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|   | Nível 1   | Nível 2   | Total     | Nível 1   | Nível 2   | Total     |
| Ativos Financeiros                        |           |           |           |           |           |           |
| Títulos Mantidos para Negociação          | 6.569.102 | 3.426     | 6.572.528 | 6.640.534 | 14.765    | 6.655.299 |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT       | 6.562.124 | -         | 6.562.124 | 6.570.116 | -         | 6.570.116 |
| Ações de Cias. Abertas                    | 6.978     | -         | 6.978     | 6.978     | -         | 6.978     |
| Cotas de Fundo de Investimento            | -         | 3.426     | 3.426     | 63.440    | 14.765    | 78.205    |
| Títulos Disponíveis para Venda            | -         | 176       | 176       | 2.271     | 188       | 2.459     |
| Cotas de Fundo de Investimento            | -         | 176       | 176       | 2.271     | 176       | 2.447     |
| Certificados de Privatização              | -         | -         | -         | -         | 12        | 12        |
| Instrumentos Financeiros Derivativos      | -         | 844.599   | 844.599   | -         | 844.599   | 844.599   |
| Swaps                                     | -         | 844.599   | 844.599   | -         | 844.599   | 844.599   |
| Total de Ativos Mensurados Valor Justo    | 6.569.102 | 848.201   | 7.417.303 | 6.642.805 | 859.552   | 7.502.357 |
| Passivos Financeiros                      |           |           |           |           |           |           |
| Dívidas Subordinadas                      | -         | 2.979.631 | 2.979.631 | -         | 2.979.631 | 2.979.631 |
| Total de Passivo Mensurado ao Valor Justo | -         | 2.979.631 | 2.979.631 | -         | 2.979.631 | 2.979.631 |

O Banrisul não dispõe de instrumentos financeiros classificados no Nível 3 da hierarquia do valor justo.

(ii) Instrumentos Financeiros não Mensurados ao Valor Justo - a tabela a seguir resume os valores contábeis e os valores justos dos ativos e passivos financeiros que foram apresentados pelo custo amortizado.

|   |                | Banrisul    | Banrisul Consolidado |             |  |  |
|---|----------------|-------------|----------------------|-------------|--|--|
|   |                | 31/12/2021  |                      | 31/12/2021  |  |  |
|   | Valor Contábil | Valor Justo | Valor Contábil       | Valor Justo |  |  |
| Ativos Financeiros                                    |                |             |                      |             |  |  |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez               | 5.843.792      | 5.861.799   | 5.845.434            | 5.863.441   |  |  |
| Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil     | 9.738.751      | 9.738.751   | 9.738.751            | 9.738.751   |  |  |
| Titulos e Valores Mobiliários (1)                     | 29.778.173     | 29.721.546  | 29.788.639           | 29.731.942  |  |  |
| Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros |                |             |                      |             |  |  |
| Créditos com Característica de Crédito (2)            | 41.041.975     | 38.962.045  | 41.041.975           | 38.962.045  |  |  |
| Outros Ativos Financeiros                             | 3.269.721      | 3.269.721   | 5.528.267            | 5.528.267   |  |  |
| Total   | 89.672.412     | 87.553.862  | 91.943.066           | 89.824.446  |  |  |
| Passivos Financeiros (3)                              |                |             |                      |             |  |  |
| Depósitos (a)   | 65.045.847     | 65.016.219  | 64.277.380           | 64.247.752  |  |  |
| Captações no Mercado Aberto (b)                       | 10.774.902     | 10.774.902  | 10.721.736           | 10.721.736  |  |  |
| Recursos de Aceites e Emissão de Títulos (c)          | 2.036.940      | 2.036.903   | 1.738.001            | 1.737.964   |  |  |
| Obrigações por Empréstimos (d)                        | 1.021.299      | 1.021.299   | 1.021.299            | 1.021.299   |  |  |
| Obrigações por Repasses (d)                           | 1.394.823      | 1.394.823   | 1.394.823            | 1.394.823   |  |  |
| Outros Passivos Financeiros                           | 10.845.167     | 10.845.167  | 12.146.498           | 12.146.498  |  |  |
| Total   | 91.118.978     | 91.089.313  | 91.299.737           | 91.270.072  |  |  |

|   |                | Banrisul    | Banrisul Consolidado<br>31/12/2020 |             |  |
|---|----------------|-------------|------------------------------------|-------------|--|
|   |                | 31/12/2020  |                                    |             |  |
|   | Valor Contábil | Valor Justo | Valor Contábil                     | Valor Justo |  |
| Ativos Financeiros                                    |                |             |                                    |             |  |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez               | 6.040.268      | 6.040.268   | 6.041.572                          | 6.041.572   |  |
| Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil     | 7.750.609      | 7.750.609   | 7.750.609                          | 7.750.609   |  |
| Titulos e Valores Mobiliários <sup>(1)</sup>          | 24.977.451     | 24.772.402  | 24.987.444                         | 24.782.394  |  |
| Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros |                |             |                                    |             |  |
| Créditos com Característica de Crédito (2)            | 37.605.804     | 38.378.831  | 37.605.804                         | 38.378.831  |  |
| Outros Ativos Financeiros                             | 2.860.027      | 2.860.027   | 4.611.213                          | 4.611.213   |  |
| Total   | 79.234.159     | 79.802.137  | 80.996.642                         | 81.564.619  |  |
| Passivos Financeiros (3)                              |                |             |                                    |             |  |
| Depósitos (a)   | 62.820.455     | 62.805.151  | 62.446.503                         | 62.431.199  |  |
| Captações no Mercado Aberto (b)                       | 4.573.384      | 4.573.384   | 4.362.437                          | 4.362.437   |  |
| Recursos de Aceites e Emissão de Títulos (c)          | 2.727.755      | 2.728.236   | 2.440.535                          | 2.441.016   |  |
| Obrigações por Empréstimos (d)                        | 425.868        | 425.868     | 425.868                            | 425.868     |  |
| Obrigações por Repasses (d)                           | 1.473.113      | 1.473.113   | 1.473.113                          | 1.473.113   |  |
| Outros Passivos Financeiros                           | 4.254.501      | 4.254.501   | 5.100.950                          | 5.100.950   |  |
| Total   | 76.275.076     | 76.260.253  | 76.249.406                         | 76.234.583  |  |

<sup>(1)</sup> Títulos e Valores Mobiliários - o valor justo calculado para títulos e valores mobiliários tem base em preços de mercado ou em cotações de corretoras ou operadoras. Quando essas informações não estão disponíveis, o valor justo é estimado utilizando-se preços cotados no mercado para títulos com características de crédito, vencimento e rentabilidade similares.

<sup>(2)</sup> Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos com Característica de Crédito - o valor justo estimado das operações de crédito, arrendamento mercantil e outros créditos com caracterítica de crédito representa o valor descontado de fluxos de caixa futuros que se espera receber. Os fluxos de caixa esperados são descontados a taxas correntes do mercado acrescida da taxa de risco da contraparte para determinar seu valor justo.

- (3) Passivos Financeiros o valor justo estimado dos depósitos sem vencimento determinado, o que inclui depósitos não remunerados, é o valor repagável à vista. O valor justo estimado dos depósitos com taxas pré e pós-fixadas e outros empréstimos sem cotação no mercado ativo baseia-se em fluxos de caixa não descontados utilizando-se taxas de juros para novas dívidas com prazos até o vencimento similares somada a taxa de risco do Banco.
- (a) Depósitos a Prazo e Interfinanceiros: o valor justo foi calculado mediante o desconto da diferença entre os fluxos futuros de caixa adotando taxas de desconto equivalentes às taxas praticadas em contratações de operações similares no último dia de mercado.
- (b) Captações no Mercado Aberto: para as operações com taxas pré-fixadas, o valor justo foi apurado calculando o desconto dos fluxos de caixa estimados, adotando taxas de desconto equivalentes às taxas praticadas em contratações de operações similares no último dia de mercado.
- (c) Recursos de Aceites e Emissão de Títulos: o valor justo das Letras Financeiras pós-fixadas é calculado mediante o desconto dos fluxos futuros de caixa adotando taxa de desconto equivalente à taxa média ponderada praticada na emissão mais recente, pelo Banrisul, de títulos com característica semelhante.
- (d) Obrigações por Empréstimos e Repasses: tais operações são exclusivas do Banco, sem similares no mercado. Face às suas características específicas, taxas exclusivas para cada recurso ingressado e inexistência de mercado ativo e instrumento similar, o valor justo dessas operações foi considerado equivalente ao valor contábil.

#### b) Resultado não Recorrente

O Banrisul considera resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Apresentamos a seguir os eventos considerados não recorrentes para o período indicado.

|   | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|------------|------------|
| Lucro Líquido Ajustado                    | 990.355    | 824.800    |
| Ajustes                                   | (41.820)   | (97.324)   |
| Programa de Desligamento Voluntário - PDV | -          | (176.952)  |
| Provisão para Contingências Fiscais (1)   | (76.036)   | -          |
| Efeito Fiscal (2)                         | 34.216     | 79.628     |
| Lucro Líquido                             | 948.535    | 727.476    |

<sup>(1)</sup> 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).

#### c) Impacto da Aplicação das Normas Internacionais de Contabilidade

Durante o processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo CMN. Atualmente as instituições financeiras e demais instituições reguladas pelo Banco Central devem adotar os seguintes pronunciamentos:

Pronunciamento Conceitual Básico (R1);

Redução ao Valor Recuperável de Ativos (CPC 01 (R1));

Demonstração do Fluxo de Caixa (CPC 03 (R2));

Divulgação sobre Partes Relacionadas (CPC 05 (R1));

Pagamento Baseado em Ações (CPC 10 (R1));

Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro (CPC 23);

Eventos Subsequentes (CPC 24);

Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (CPC 25);

Benefícios a Empregados (CPC 33 (R1));

Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Contábeis (CPC 02 (R2));

Ativo Intangível (CPC 04 (R1));

Ativo Imobilizado (CPC 27);

Resultado por Ação (CPC 41); e

Mensuração do Valor Justo (CPC 46).

As demonstrações financeiras consolidadas do Banrisul foram elaboradas considerando os requerimentos e diretrizes do Conselho Monetário Nacional (CMN) que, a partir de 31 de dezembro de 2010, requer a elaboração de demonstrações financeiras consolidadas anuais, de acordo com as normas internacionais de contabilidade (IFRS), conforme aprovado pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

PÁGINA: 113 de 130

<sup>(2)</sup> Refere-se ao efeito fiscal sobre Provisões para Contingências Fiscais, e em 2020 refere-se ao evento Programa de Demissão Voluntária - PDV.

O Banrisul, em 15 de março de 2021, disponibilizou no site www.banrisul.com.br/ri assim como, na CVM (www.cvm.gov.br), as demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2020, elaboradas de acordo com as Normas Internacionais de Relatórios Financeiros (IFRS).

#### d) Efeitos da Pandemia da Covid-19 nas Demonstrações Financeiras

O cenário de crise gerado pela pandemia da Covid-19 vem mantendo um ambiente de incertezas, turbulências e desafios no mercado financeiro global. As restrições impostas pelos governos, sobretudo, as medidas de distanciamento social, apesar de efetivas para o enfrentamento da disseminação do vírus, prejudicaram toda a cadeia produtiva, afetando a economia e a capacidade financeira de governos, empresas e pessoas. Neste ambiente de incertezas, cabe incluir também a imprevisibilidade dos acontecimentos, considerando as variantes do coronavírus e a velocidade como cada uma delas vem se espalhando pelo planeta.

Embora as vacinas sejam uma realidade, e a imunização da população esteja avançando a passos largos, o estado de alerta se mantém em diversas regiões do Brasil e do Mundo devido ao alto contágio destas novas variantes do coronavírus. Além das consequências na área da saúde, desde o início de 2020, o planeta vem passando por um período crítico na maioria dos setores da economia, onde governantes e órgãos reguladores atuam com medidas para mitigar os efeitos econômicos negativos da pandemia. Seguindo a mesma linha dos órgãos internacionais, o CMN e o Bacen passaram a editar medidas que abrangem as esferas de: liquidez, monetária, crédito, cambial e fiscal. Essas medidas buscam minimizar os efeitos do coronavírus na estabilidade financeira nacional e, consequentemente, na economia.

Neste contexto o Banrisul retomou o atendimento presencial no terceiro trimestre de 2021, mantendo o constante aprimoramento de seus vários canais de atendimento remoto disponíveis.

O desenvolvimento e a oferta de inúmeras soluções de crédito para os clientes em função das novas necessidades econômicas, as medidas do Bacen para minimizar os efeitos da Covid-19 no Sistema Financeiro Nacional e na sociedade e, ainda, as políticas e medidas do governo para conter as consequências da pandemia no Brasil, foram algumas das ações tomadas com o objetivo de mitigar os efeitos da pandemia. Desta forma, cabe destacar que o Balanço Patrimonial do Banrisul permanece repercutindo as consequências da pandemia, com destaque para os seguintes itens:

- ✓ Operações de Crédito: observou-se aumento na demanda por crédito e melhora na qualidade creditícia, que impactou inclusive na redução dos índices de inadimplência. Na pessoa jurídica, observou-se aumento na demanda, especialmente em função da retomada da atividade econômica nos principais segmentos da economia. Já na pessoa física, a estimativa de menor aumento do desemprego, deve ajudar na capacidade de pagamento das famílias;
- ✓ Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa: o Banco monitora mensalmente a performance da carteira de crédito, índices de inadimplência e cobertura dos clientes que pertencem aos segmentos mais afetados pela pandemia gerada pela Covid-19 e diante do cenário atual, entende como adequada a classificação de *rating* e os níveis de provisão.
- ✓ Créditos Tributários: estes ativos dependem de resultado futuro para sua realização, que poderá ser afetado devido aos reflexos da pandemia na economia, com maior impacto, se esta perdurar por longo tempo;
- ✓ Ativos Intangíveis: podem ter seu valor recuperável sensibilizado pelas suas premissas de realização, em virtude das repercussões da pandemia da Covid-19;
- Captações: acredita-se que a busca por segurança influencia positivamente a liquidez da Instituição, gerando aumento na captação de recursos dos clientes. Em linha com os demais agentes financeiros, o Banrisul continua apresentando níveis confortáveis de liquidez e pulverização em sua estrutura de funding; e
- ✓ Provisões Cíveis e Trabalhistas: especificamente com relação às ações cíveis, espera-se observar aumento de revisionais de contratos de operações de crédito e também de ações que envolvem dificuldades no atendimento aos clientes. Também é esperada a ocorrência de ações trabalhistas sob alegação de inconformidades com a legislação laboral em regime de trabalho remoto.

PÁGINA: 114 de 130

Neste período pandêmico, diante das precauções sanitárias recomendadas pela OMS e das medidas de distanciamento social propostas pelos governos, o Banrisul vem assegurando a manutenção das suas atividades e adotando ações para minimizar a exposição de clientes e colaboradores ao contágio, adequando desde as políticas de crédito até as rotinas operacionais. A instituição mantém seus acionistas e o mercado devidamente informados das condutas adotadas diante do atual cenário.

Em relação às políticas de crédito, o Banrisul segue comprometido em contribuir com a continuidade da atividade econômica regional, e considera os riscos advindos desta postura. Neste sentido, buscou-se a ágil disponibilização de produtos e serviços para mitigar os impactos da pandemia. As medidas incluem: prorrogação dos vencimentos de dívidas de operações de crédito já existentes, a fim de mitigar a provisão e a perda esperada; aumento da oferta de crédito pré-aprovado; aumento automático de 10% no limite Banricompras; concessão de 10% extra de limite de crédito; soluções de prorrogação das dívidas de custeio e acionamento de seguros dos produtores rurais; aumento dos limites para a realização de transações e saques em canais digitais; disponibilização gratuita e isenção de mensalidades de maquininhas adicionais da Vero; desenvolvimento de Guia Rápido para abordagem comercial para os clientes pessoa jurídica que não operavam com o Banco ou que operavam de forma inexpressiva, auxiliando no encaminhamento de solicitações de crédito e de análise de risco; disponibilização de linha para financiamento de folha de pagamento (PESE/FOPAG) para empresas que realizam o pagamento da folha via Banrisul; e em relação ao modelo de risco, foram ajustados parâmetros de alavancagem para os clientes do segmento massificado.

Todas as exposições a risco de taxas de juros nas carteiras de negociação e de não negociação seguem sendo acompanhadas, com o objetivo de monitorar e antecipar qualquer impacto de oscilações nas taxas de juros e seus possíveis impactos em diferentes horizontes de tempo.

Em relação às rotinas operacionais, dentre as principais medidas tomadas pelo Banrisul ao longo deste período de pandemia, destacam-se:

- ✓ Retorno gradual ao trabalho presencial no terceiro trimestre de 2021, observando protocolos de prevenção à contaminação por covid-19 e com medidas de comunicação e afastamento imediato em casos de suspeita ou confirmação da infecção;
- ✓ Ampla divulgação dos canais de autoatendimento: com tutoriais de acesso aos serviços, fomentando a utilização destes canais e disponibilização de atendimento pelas redes sociais;
- √ Adoção de medidas extras de higienização e disponibilização de EPIs aos empregados;
- ✓ Contratação de assessoria técnica do Hospital Moinhos de Vento para auxiliar na definição de protocolos de prevenção e para prestar serviço de telemedicina para atendimento de colaboradores que apresentem sintomas de Covid-19, bem como aos colaboradores que testarem positivo para o vírus;
- ✓ Estabelecimento de protocolos rígidos de limpeza dos ambientes por onde circularam os colaboradores com casos suspeitos e/ou confirmados de contaminação; e
- ✓ Confecção de material para orientação dos colaboradores quanto à ergonomia durante o trabalho remoto e quanto à manutenção de sistema e segurança da informação durante este período.

A estrutura de gestão de capital e de riscos do Banrisul têm, entre os seus objetivos, garantir a conformidade dos limites operacionais estabelecidos pelo regulador e pelo Banco. Neste escopo, além das atividades da Instituição, são monitorados os cenários econômicos nacionais e internacionais, bem como da evolução da pandemia causada pela Covid-19. A partir dessas atividades, entende-se que os impactos da pandemia seguirão ecoando na economia, devendo os reflexos da crise e a efetividade das medidas mitigatórias serem profundamente avaliados em momento posterior. Portanto, é imprescindível um permanente acompanhamento das alterações regulatórias, de mercado e da evolução da crise causada pelo coronavírus, para que o Banrisul possa se posicionar e seguir tomando as medidas necessárias para enfrentar a crise.

PÁGINA: 115 de 130

# BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S.A.

#### Diretoria

CLÁUDIO COUTINHO MENDES

Presidente

IRANY DE OLIVEIRA SANT'ANNA JUNIOR

Vice-Presidente

CLAÍSE MÜLLER RAUBER
FERNANDO POSTAL
JORGE FERNANDO KRUG SANTOS
MARCUS VINÍCIUS FEIJÓ STAFFEN
MARIVANIA GHISLENI FONTANA
OSVALDO LOBO PIRES
WAGNER LENHART

**Diretores** 

# Conselho de Administração

JORGE LUIS TONETTO

Presidente

CLÁUDIO COUTINHO MENDES

**Vice-Presidente** 

ADRIANO CIVES SEABRA
EDUARDO CUNHA DA COSTA
EDUARDO RODRIGUES MACLUF
IRANY DE OLIVEIRA SANT'ANNA JUNIOR
JOÃO VERNER JUENEMANN
MÁRCIO GOMES PINTO GARCIA
MÁRCIO KAISER
RAFAEL ANDREAS WEBER
RAMIRO SILVEIRA SEVERO
Conselheiros

WERNER KÖHLER
Contador CRC RS 38.534

PÁGINA: 116 de 130

# Comentário Sobre O Comportamento Das Projeções Empresariais

#### **GUIDANCE**

Após um período desafiador para o ambiente de negócios, decorrente da pandemia da Covid-19, o cenário em 2021 se apresentou mais favorável à medida em que houve avanço da vacinação no País. No Banrisul, a originação de crédito foi impulsionada, em especial, no último trimestre, devido não somente à melhora na conjuntura econômica como também decorrente de mudanças promovidas nas regras de incentivos e direcionamento comercial.

Dessa forma, a carteira de crédito total e a carteira comercial da pessoa jurídica registraram crescimento de acordo com a expectativa divulgada nas Demonstrações Financeiras, além de crescimento acima do esperado para o crédito rural, compensando, assim, o menor desempenho verificado no primeiro semestre de 2021. Embora o crédito destinado à pessoa física tenha observado crescimento robusto no último trimestre, ainda ficou abaixo do intervalo divulgado devido à reação mais tardia das operações de crédito consignado originadas por correspondente bancário. Para 2022, as expectativas são de crescimentos mais elevados na carteira de crédito, alinhados ao novo direcionamento comercial com velocidades já observadas no último trimestre, com maior foco no crédito à pessoa jurídica massificada e aos produtores rurais.

As despesas de provisões para perdas de crédito em relação ao saldo da carteira de crédito realizaram abaixo do esperado. Com menor índice de inadimplência, as projeções para o próximo período indicam manutenção do intervalo para este indicador, pois a expectativa é que a carteira de crédito permaneça com crescimento sustentável em linhas colateralizadas, sem implicar aumento de risco.

Nos recursos captados, o crescimento realizado em 2021 ficou abaixo do intervalo divulgado, reflexo da retomada do consumo represado em função da pandemia e do baixo nível de juros. No entanto, o aumento da taxa Selic, principal indexador da captação, refletirá no aumento da expectativa de crescimento desta carteira para 2022. Para o próximo ano, o indicador foi ajustado para contemplar Depósitos e Recursos de Letras, excluídos os Depósitos Interfinanceiros.

A partir do próximo ano, o Banrisul passa a divulgar suas projeções para as despesas administrativas, que crescem em função do dissídio salarial aprovado em setembro de 2021, com maior reflexo no ano subsequente, e de investimentos necessários à continuidade e melhoria dos negócios. Este indicador substitui o Índice de Eficiência, que realizou dentro do intervalo esperado, e tem sua projeção descontinuada a partir de 2022.

Da mesma forma, a divulgação substitui o indicador relacionado à Margem Financeira para contemplar o crescimento nesta linha de resultado. Com o ciclo de alta de juros iniciado em 2021 e que deve ser concluído na primeira metade de 2022, ainda haverá pressão de curto prazo sobre a margem financeira a ser mitigada com a renovação do estoque da carteira de crédito convergindo para os novos patamares de juros.

A rentabilidade realizada em 2021 ficou dentro do intervalo esperado. Para 2022, a margem financeira e o aumento das despesas administrativas (com reflexos inflacionários) contribuem para a relativa estabilidade da rentabilidade esperada.

#### **Perspectivas Banrisul**

|   |               |              | Ano 2021  | Ano 2022      |
|---|---------------|--------------|-----------|---------------|
|   | Projetado (3) | Revisado (4) | Realizado | Projetado     |
| Carteira de Crédito Total                               | 10% a 15%     | 7% a 12%     | 9,1%      | 24% a 29%     |
| Crédito Comercial Pessoa Física                         | 10% a 15%     | 5% a 10%     | 3,8%      | 19% a 24%     |
| Crédito Comercial Pessoa Jurídica                       | 11% a 16%     | 8% a 13%     | 9,2%      | 33% a 38%     |
| Crédito Rural   | 22% a 27%     | Mantido      | 42,6%     | 35% a 40%     |
| Margem Financeira                                       | -             | -            | -         | 4,5% a 8,5%   |
| Despesa de Provisão Crédito sobre a Carteira de Crédito | 3,5% a 4,5%   | 2% a 3%      | 1,9%      | 2% a 3%       |
| Captação (1)  | 4% a 8%       | Mantido      | 1,7%      | 8% a 12%      |
| Despesas Administrativas (2)                            | -             | -            | -         | 4% a 8%       |
| Rentabilidade sobre o Patrimônio Líquido Médio          | 10% a 14%     | Mantido      | 11,4%     | 9% a 13%      |
| Índice de Eficiência                                    | 50% a 54%     | 54% a 59%    | 58,1%     | Descontinuado |
| Margem Financeira Líquida sobre Ativos Rentáveis Médios | 6% a 7%       | Mantido      | 5,5%      | Descontinuado |

- (1) Captação: Depósitos + Recursos de Letras Financeiras e Similares. Excluídos os Depósitos Interfinanceiros na projeção para 2022.
- (2) Despesas Administrativas excluídas as comissões de correspondentes bancários.
- (3) Divulgado no 4T2020 e mantido no 1T2021.
- (4) Revisado no 2T2021 e mantido no 3T2021.

Porto Alegre, 15 de fevereiro de 2022.

PÁGINA: 117 de 130

## Proposta de Orçamento de Capital

# **Orçamento de Capital 2022-2026**

Apresentamos o Orçamento de Capital relativo ao período 2022 a 2026. A projeção de **investimentos** - manutenção, modernização e expansão da infraestrutura física e tecnológica – está referenciada na expectativa de evolução dos negócios e de resultados para os próximos anos.

O Orçamento de Investimentos está demonstrado em termos de capital aplicado no giro (funding) e parcela retida para novos investimentos, conforme prevê o art. 196 da Lei nº 6.404/76 e art. 82 do estatuto do Banco. É importante destacar que grande parte do custo com investimentos, pela natureza da atividade financeira e do caráter de imobilizações do setor, é apropriado como despesa administrativa, impactando diretamente nos resultados projetados para o período.

Com base nas variações patrimoniais projetadas e nos resultados estimados para o período 2022/2026, a parcela do resultado retida para investimentos está demonstrada na sequência.

A premissa de retenção do lucro líquido é obtida pela dedução da Reserva Legal (5%), sendo, do restante, excluído os dividendos e juros sobre o capital próprio. Projeta-se o pagamento histórico da totalidade dos juros sobre o capital próprio ou 40% do lucro líquido a título de dividendos, 15% acima dos dividendos mínimos obrigatórios, conforme aprovação anual da Assembleia. A parcela retida é alocada em investimentos e capital de giro, sendo parte dela registrada em Reserva Estatutária (25%), com destinação para aplicação em TI, e, o restante em Reservas para Expansão.

Projetam-se para o período 2022/2026, variações patrimoniais cujo incremento soma R\$ 39,1 bilhões. A alocação de capital do Banrisul abrange ativos de crédito, tesouraria e ativos fixos. A parcela do capital direcionada a investimentos em expansão e modernização tecnológica e reformas e ampliações soma R\$ 2,2 bilhões, conforme demonstrado na tabela abaixo.

Tabela 1 - Orçamento de Capital para Investimentos de 2022 a 2026

|                                    | 2022      | 2023    | 2024    | 2025    | 2026    | R\$ milhões<br><b>Total</b> |
|------------------------------------|-----------|---------|---------|---------|---------|-----------------------------|
| Origens                            | 3.637,4   | 8.769,9 | 8.325,9 | 8.879,8 | 9.497,2 | 39.110,2                    |
| Depósitos Livres                   | 4.662,4   | 5.451,7 | 5.703,4 | 5.683,9 | 5.986,2 | 27.487,6                    |
| Recursos de Letras                 | 314,9     | 245,6   | 279,1   | 317,1   | 360,4   | 1.517,1                     |
| Empréstimos e Repasses             | 1.340,7   | 425,8   | 498,9   | 588,0   | 540,4   | 3.393,7                     |
| Captação Externa                   | (2.951,9) | (61,8)  | (36,2)  | -       | -       | (3.049,9)                   |
| Outros                             | (226,2)   | 1.894,0 | 1.098,1 | 1.363,2 | 1.571,2 | 5.700,3                     |
| Retenção de Lucros no ano anterior | 497,5     | 814,7   | 782,6   | 927,5   | 1.039,1 | 4.061,4                     |
| Para Investimentos                 | 465,8     | 547,5   | 400,9   | 416,0   | 417,9   | 2.248,2                     |
| Para Capital                       | 31,7      | 267,2   | 381,6   | 511,5   | 621,1   | 1.813,2                     |
| Alocações                          | 3.637,4   | 8.769,9 | 8.325,9 | 8.879,8 | 9.497,2 | 39.110,2                    |
| Operações de Crédito               | 11.069,6  | 7.003,3 | 6.956,1 | 7.197,8 | 7.073,0 | 39.299,8                    |
| Títulos e Valores Mobiliários      | (8.769,7) | 112,6   | (149,7) | 312,9   | 654,0   | (7.840,0)                   |
| Outras Alocações                   | 871,8     | 1.106,5 | 1.118,5 | 953,1   | 1.352,3 | 5.402,2                     |
| Investimentos                      | 465,8     | 547,5   | 400,9   | 416,0   | 417,9   | 2.248,2                     |
| Expansão, Reformas e Ampliações    | 43,2      | 48,4    | 48,0    | 47,6    | 48,0    | 235,2                       |
| Modernização Tecnológica           | 422,6     | 499,0   | 352,9   | 368,4   | 370,0   | 2.013,0                     |
|                                    |           |         |         |         |         |                             |

Valores Realizados até novembro/21.

PÁGINA: 118 de 130

# Proposta de Orçamento de Capital

Da retenção de lucros para investimentos, a constituição da Reserva Estatutária tem destinação específica para investimentos em tecnologia da informação e a Reserva para Expansão destina-se a complementar os investimentos em tecnologia e investir em melhorias patrimoniais e expansão da rede, bem como investir em capital de giro e no suporte ao Plano de Capital para expansão de operações de crédito, visando manter os níveis adequados de Basiléia.

Desta forma, a política de alocação de recursos contempla as sequintes premissas:

#### Operações de Crédito

O Banrisul manterá a postura seletiva e conservadora da Instituição com os procedimentos de gestão de riscos. Com a expectativa de melhora da economia, a política é de crescimento na carteira de crédito. O somatório das variações de saldos, nos cinco anos, resulta em R\$ 39,3 bilhões em ativos de crédito.

### Operações de Tesouraria

Considerando a expectativa de crescimento dos depósitos e dos demais recursos de *funding*, do pagamento da captação externa em 2022, bem como da evolução do crédito e de projeções de investimentos, a projeção das variações de saldos aplicados em operações de tesouraria reduz em R\$ 7,8 bilhões nos próximos cinco anos.

#### Aumento do Patrimônio para sustentação dos negócios (Basiléia)

De acordo com a Resolução nº 4.193/13 do Conselho Monetário Nacional (CMN), as instituições financeiras devem manter permanentemente, montantes de Patrimônio de Referência, Capital de Nível I e Capital Principal, em valores superiores aos requerimentos mínimos estabelecidos. A partir disso, e do plano de negócios do Banco, é elaborado o Plano de Capital que demonstra o capital necessário para a formação do patrimônio mínimo que sustente o crescimento dos negócios ponderados pelo risco, e cuja principal fonte é a retenção de lucros.

#### Modernização Tecnológica

A Administração pretende também manter e reforçar os investimentos na área de tecnologia da informação, bem como em manutenção da estrutura física e patrimonial. Para 2022, a Tabela 14 apresenta os principais investimentos.

#### Expansão / Reformas e Ampliações

Atualização e conservação da estrutura física do Banrisul e manutenção da rede de distribuição, oferecendo melhores condições de trabalho através de reformas, ampliações e revitalizações em edificações, mobiliário e recursos de segurança patrimonial.

PÁGINA: 119 de 130

# **Outras Informações Que A Companhia Entenda Relevantes**

Atendendo ao disposto nas Práticas de Governança Corporativa Nível 1, apresentamos a seguir, a posição acionária atualizada.

| POSIÇÃO ACIONÁRIA CONSOLIDADA DOS DETENTORES DE MAIS DE 5% DE CLASSE OU TOTAL DE AÇÕES |             |           |             |             |         |         |         | 31/12/2021 |             |        |
|--|-------------|-----------|-------------|-------------|---------|---------|---------|------------|-------------|--------|
| Acionista  | ON          | PNA       | PNB         | TOTAL       | %       | %       | %       | %          | PN          | %PN    |
| Governo do Estado do Rio Grande do Sul   | 201.225.359 | 751.479   | -           | 201.976.838 | 98,13%  | 54,73%  | 0,00%   | 49,39%     | 751.479     | 0,37%  |
| BB Gestão de Recursos <sup>1</sup>   | -           | -         | 19.587.093  | 19.587.093  | 0,00%   | 0,00%   | 9,67%   | 4,79%      | 19.587.093  | 9,61%  |
| LSV Asset Management <sup>2</sup>  | -           | -         | 10.267.400  | 10.267.400  | 0,00%   | 0,00%   | 5,07%   | 2,51%      | 10.267.400  | 5,04%  |
| Ações em Tesouraria  | -           | -         | -           | -           | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%      | -           | 0,00%  |
| Outros   | 3.839.482   | 621.612   | 172.682.052 | 177.143.146 | 1,87%   | 45,27%  | 85,26%  | 43,31%     | 173.303.664 | 84,98% |
| Total  | 205.064.841 | 1.373.091 | 202.536.545 | 408.974.477 | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00%    | 203.909.636 | 100%   |

¹Administradora de Fundos de Investimentos – BRASIL

| POSIÇÃO ACIONÁRIA CONSOLIDADA DOS CONTROLADORES E ADMINSTRADORES E AÇÕES EM CIRCULAÇÃO |             |           |             |             |         |          |          | 31/12/2021 |  |
|--|-------------|-----------|-------------|-------------|---------|----------|----------|------------|--|
| Acionista  | ON          | PNA       | PNB         | TOTAL       | %<br>ON | %<br>PNA | %<br>PNB | %<br>TOTAL |  |
| Governo do Estado do Rio Grande do Sul   | 201.225.359 | 751.479   | 0           | 201.976.838 | 98,13%  | 54,73%   | 0,00%    | 49,39%     |  |
| Administradores, Conselheiros e<br>Membros de Comitês                                  | 58          | 30        | 3.405       | 3.493       | 0,00%   | 0,00%    | 0,00%    | 0,00%      |  |
| Outros   | 3.839.424   | 621.582   | 202.533.140 | 206.994.146 | 1,87%   | 45,27%   | 100,00%  | 50,61%     |  |
| Total  | 205.064.841 | 1.373.091 | 202.536.545 | 408.974.477 | 100,00% | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%    |  |
| Ações em circulação (free float)   | 3.839.424   | 621.582   | 202.533.140 | 206.994.146 | 1,87%   | 45,27%   | 100,00%  | 50,61%     |  |

| POSIÇÃO ACIONÁRIA CONSOLIDADA DOS CONTROLADORES E ADMINSTRADORES E AÇÕES EM CIRCULAÇÃO |             |           |             |             |         |         |         | 31/12/2020 |  |
|--|-------------|-----------|-------------|-------------|---------|---------|---------|------------|--|
| Acionista  | ON          | PNA       | PNB         | TOTAL       | % ON    | % PNA   | % PNB   | % TOTAL    |  |
| Governo do Estado do Rio Grande do Sul   | 201.225.359 | 751.479   | -           | 201.976.838 | 98,13%  | 54,73%  | 0,00%   | 49,39%     |  |
| Administradores, Conselheiros e Comitês  | 56          | 26        | 5.705       | 5.787       | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%      |  |
| Outros   | 3.839.426   | 621.586   | 202.530.840 | 206.991.852 | 1,87%   | 45,27%  | 100,00% | 50,61%     |  |
| Total  | 205.064.841 | 1.373.091 | 202.536.545 | 408.974.477 | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00%    |  |
| Ações em Circulação (Free Float)   | 3.839.426   | 621.586   | 202.530.840 | 206.991.852 | 1,87%   | 45,27%  | 100,00% | 50,61%     |  |

PÁGINA: 120 de 130

<sup>&</sup>lt;sup>2</sup> dministradora de Fundos de Investimentos – Estados Unidos

# **Outras Informações Que A Companhia Entenda Relevantes**

PÁGINA: 121 de 130

## Pareceres E Declarações / Relatório do Auditor Independente - Sem Ressalva

Αo

Conselho de Administração, aos Administradores e aos Acionistas do

Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A.

Porto Alegre - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. e de suas controladas ("Banco"), identificadas como Banrisul e Banrisul Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações individuais e consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

#### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do semestre e exercício correntes. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

1. Provisão para créditos de liquidação duvidosa

A constituição da provisão para créditos de liquidação duvidosa envolve julgamento e o uso de estimativas por parte da Administração do Banco. Conforme divulgado nas notas explicativas nº 3.g) e nº 9 às demonstrações financeiras individuais e consolidadas, as operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito são classificados pelos seus níveis de risco, de acordo com o julgamento da Administração, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação às operações e aos devedores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99 e os impactos da Resolução CMN nº 4.803, de abril de 2020, e da Resolução CMN nº 4.855, de setembro de 2020, que dispõem sobre certos efeitos da COVID-19. Para tanto, o Banco utiliza modelos internos para definição da escala interna de classificação de risco de crédito para os devedores e suas respectivas operações, envolvendo premissas e julgamentos da Administração, com o objetivo de representar sua melhor estimativa quanto ao risco de crédito de sua carteira.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa foi considerada um principal assunto de auditoria devido à relevância no contexto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, utilização de modelos internos de provisão para créditos de liquidação duvidosa desenvolvidos para atender a Resolução CMN nº 2.682/99, ao uso de estimativas e ao fato de existir julgamento por parte da Administração na determinação das provisões que são constituídas.

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria?

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros: (a) entendimento, junto aos nossos especialistas, do critério de provisionamento adotado pelo Banco para as operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito e dos modelo desenvolvidos pelo Banco; (b) entendimento e testes do desenho, da implementação e da efetividade dos controles internos relevantes sobre o processo de atribuição de "ratings" aos devedores e suas respectivas operações; (c) envolvimento de membros seniores da nossa equipe para a análise dos critérios de provisionamento dessas operações e desafio das premissas utilizadas pela Administração e da aderência aos parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, em uma amostra de operações e devedores; (d) análise do nível de provisionamento total das carteiras; e (e) avaliação das divulgações efetuadas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Consideramos que os critérios e as premissas adotados pela Administração para estimar a provisão para créditos de liquidação duvidosa são aceitáveis no contexto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

2. Provisões para demandas fiscais, cíveis e trabalhistas

PÁGINA: 122 de 130

Conforme divulgado nas notas explicativas nº 3.o) e nº 19 às demonstrações financeiras individuais e consolidadas, o Banco constitui provisão para demandas fiscais, cíveis e trabalhistas, decorrentes de eventos passados, com base na avaliação da Administração, suportada por seus assessores jurídicos, mensurando os montantes a serem provisionados através de métodos massificados ou análise individualizada de cada processo, o qual é avaliado periodicamente pelos assessores jurídicos com relação à probabilidade de perda e aos montantes a serem provisionados. O método "Massificado" é utilizado para processos relativos às causas consideradas semelhantes e usuais de naturezas cíveis e trabalhistas, tendo sido desenvolvido internamente pela Administração.

Devido à relevância no contexto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, ao uso de estimativa e julgamento dos métodos utilizados pela Administração, consideramos esse assunto como uma área de foco em nossa auditoria.

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria?

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros: (a) entendimento do desenho e da implementação dos controles internos relevantes que envolvem o controle das demandas fiscais, cíveis e trabalhistas e a mensuração dos montantes provisionados; (b) envolvimento de nossos especialistas estatísticos para entendimento dos parâmetros utilizados no método "Massificado"; (c) confirmação das demandas com os assessores jurídicos externos e internos; (d) análise por amostragem da razoabilidade das premissas utilizadas na mensuração dos processos selecionados; e (e) análise da adequação das divulgações efetuadas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com os pronunciamentos contábeis aplicáveis.

Consideramos que os critérios e as premissas adotados pela Administração para estimar as provisões para demandas fiscais, cíveis e trabalhistas são aceitáveis no contexto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

#### 3. Ambiente de tecnologia da informação

As operações do Banco dependem do ambiente de tecnologia e de infraestrutura capazes de suportar um elevado número de transações processadas diariamente em seus sistemas de informação legados que alimentam os seus registros contábeis. Os processos inerentes à tecnologia da informação, associados aos seus controles, podem, eventualmente, conter riscos no processamento e na geração de informações críticas, inclusive aquelas utilizadas na elaboração das demonstrações financeiras, justificando nossa consideração como área de foco em nossa auditoria devido à relevância no contexto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria?

Com o envolvimento de nossos especialistas em auditoria de sistemas, identificamos os sistemas relevantes que suportam as principais atividades de negócio do Banco, avaliamos o desenho dos controles gerais do ambiente de processamento e testamos a efetividade operacional desses controles, incluindo, quando necessário, os testes de controles compensatórios, quanto à segurança da informação, ao desenvolvimento e à manutenção de sistemas relevantes e à operação do ambiente de tecnologia da informação, relacionados com a infraestrutura que suporta os negócios do Banco.

Considerando os processos e controles do ambiente de tecnologia da informação, associados aos testes realizados mencionados anteriormente, julgamos ter sido adequado considerar as informações extraídas de determinados sistemas para definirmos a natureza, época e extensão de nossos procedimentos de auditoria no contexto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Outros assuntos

#### Demonstrações do valor adicionado

As demonstrações individual e consolidada do valor adicionado ("DVA"), referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação não é requerida pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banco. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão reconciliadas com as demonstrações financeiras e os registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse pronunciamento técnico e são consistentes em relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020

Os valores correspondentes relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foram anteriormente auditados por outro auditor independente, que emitiu relatórios datados de 9 de fevereiro de 2021, respectivamente, sem modificação.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor

A Administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

PÁGINA: 123 de 130

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a não ser que a Administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do Grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, pela supervisão e pelo desempenho da auditoria do Grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Porto Alegre, 10 de fevereiro de 2022.

**DELOITTE TOUCHE TOHMATSU** 

Auditores Independentes

CRC nº 2 SP 011609/O-8 "F" RS

João Paulo Stellfeld Passos

PÁGINA: 124 de 130

Contador

CRC nº 1 PR 053072/O-7

PÁGINA: 125 de 130

# Pareceres E Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

#### PARECER DO CONSELHO FISCAL

(Exercício social findo em 31 de dezembro de 2021)

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A., e no exercício das atribuições que nos conferem os incisos II e VII do Artigo 163, da Lei 6.404/76, e as disposições correlatas do Estatuto Social, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2021. Com base em nossos exames e esclarecimentos prestados pela Administração no curso do respectivo exercício, no Relatório do Comitê de Auditoria, no Relatório dos Auditores Independentes, sem modificações, e com base nas Atas do Conselho Fiscal, opinamos que os referidos documentos estão em condições de serem apreciados pela assembleia geral ordinária dos acionistas.

Porto Alegre, 11 de fevereiro de 2022.

Bruno Pinto de Freitas

Presidente

Gustav Penna Gorski

Marco Aurélio Santos Cardoso

Reginaldo Ferreira Alexandre

Rogério Costa Rokembach

Conselheiros

PÁGINA: 126 de 130

# Pareceres E Declarações / Parecer ou Relatório Resumido, se Houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou Não)

RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA

31 DE DEZEMBRO DE 2021

O Comitê de Auditoria é órgão estatutário de assessoramento ao Conselho de Administração, atualmente composto por três membros independentes, nomeados pelo Conselho de Administração, sendo suas atividades definidas pela Lei nº 13.303/2019 (Lei das Estatais), Resolução CMN nº 4.910/2021, e demais legislações vigentes, além das atribuições definidas pelo Estatuto Social do Banco do Estado do Rio Grande do Sul, e por seu Regimento Interno.

Sua atuação abrange o Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. ("Banrisul"), identificados como Banrisul e Banrisul Consolidado, e possui, dentre suas competências, revisar previamente à publicação, as demonstrações financeiras semestrais; avaliar a efetividade das auditorias independente e interna; estabelecer e divulgar procedimentos para recepção e tratamento de informações acerca do descumprimento de dispositivos legais e normativos aplicáveis à instituição, e reunir-se periodicamente com o Conselho de Administração, o Conselho Fiscal, as Diretorias do Banco e os Comitês Estatutários.

É responsabilidade da Administração manter controles internos que permitam a elaboração das demonstrações financeiras livres de distorcões relevantes.

A Auditoria Interna tem como objetivo salvaguardar os ativos, assegurar a observância das políticas, planos, procedimentos e leis, respondendo pelo atendimento ao Comitê de Auditoria e à Auditoria Independente.

À Auditoria Independente (Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes) cabe assegurar que as demonstrações contábeis, inclusive consolidadas, do Banrisul e dos fundos de investimento administrados, representam adequadamente a posição patrimonial e financeira. O planejamento dos trabalhos dos respectivos auditores independentes foi discutido com o Comitê e, no decorrer do semestre, houve a disponibilização dos relatórios produzidos e a análise da estrutura de controles internos.

#### Atividades Desenvolvidas

O planejamento dos trabalhos foi realizado, considerando as principais atribuições, sendo revisado periodicamente à medida da evolução das atividades. O Comitê acompanhou as atividades desenvolvidas pelas áreas responsáveis por realizar o controle interno, o gerenciamento de riscos e o acompanhamento das contingências no período de 01 de julho a 31 de dezembro de 2021. Nesse período realizou 13 reuniões, contemplando 51 sessões, devidamente formalizadas em atas, e, além disso, os integrantes dedicaram 304 horas para análise prévia do material.

Ao longo do 2º semestre de 2021 o Comitê atuou no processo de transformação das linhas de defesa do Banrisul, em especial na reestruturação da Auditoria Interna e realizou acompanhamento dos assuntos relacionados às provisões para contingências trabalhistas. Foram realizadas reuniões com Conselheiros do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal, Diretores do Banrisul e das Controladas, coordenador do Comitê de Riscos e executivos do Banco e das Controladas.

Destacam-se as reuniões com os Inspetores do Banco Central do Brasil, os Auditores Independentes, os executivos das Unidades de Contabilidade, Controles e Compliance, da Controladoria Financeira, Auditoria Interna e das demais áreas que integram a Instituição.

No tocante à educação continuada, os integrantes participaram de cursos e fóruns relacionados à sua área de competência, totalizando 75 horas no semestre.

Salienta-se que, previamente às divulgações das informações trimestrais (ITRs) e do balanço semestral, os integrantes do Comitê reuniram-se com a Auditoria Independente para avaliar os aspectos do ambiente de controle na geração dos números a serem divulgados, assim como a independência dos auditores.

#### Conclusão

A análise dos apontamentos do Banco Central do Brasil, bem como dos relatórios da Auditoria Interna, da Unidade de Controles e Compliance e dos Auditores Independentes, ponderadas com as limitações naturais decorrentes do escopo de sua atuação, demonstram não haver elementos que comprometem a efetividade do sistema de controles internos.

Tendo em vista o Relatório dos Auditores Independentes sobre o Sistema de Controles Internos e Descumprimento de Dispositivos Legais e Regulamentares referente ao semestre findo em 30 de junho de 2021, não foram identificados aspectos relevantes que pudessem comprometer a efetividade dos controles internos do Banco.

Neste período foram analisados os relatórios emitidos mensalmente pela Auditoria Interna, e reuniu-se frequentemente para esclarecimentos e a tomada de providências corretivas em relação aos apontamentos, analisando e aprovando o Planejamento Anual da Auditoria Interna e o Relatório Anual das Atividades desenvolvidas.

De acordo com práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, com observância à Lei das Sociedades por Ações, às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (Bacen), da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), e o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, o Comitê examina regularmente as demonstrações financeiras, mantém contato frequente com a Contabilidade, com a Auditoria Interna e com a Auditoria Independente, permitindo-lhe avaliar a qualidade dessas demonstrações e entender que elas estão livres de distorções relevantes.

Com base nas atividades desenvolvidas, concluímos que as demonstrações financeiras do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. foram elaboradas em conformidade com as normas legais e regulamentares, entendendo que as referidas demonstrações financeiras do Conglomerado, para o semestre encerrado em 31 de dezembro de 2021, são adequadas, recomendando a sua aprovação pelo Conselho de Administração.

Porto Alegre, 09 de fevereiro de 2022.

PÁGINA: 127 de 130

João Verner Juenemann

Coordenador

Carlos Biedermann

Eraldo Soares Peçanha

PÁGINA: 128 de 130

# Pareceres E Declarações / Declaração Dos Diretores Sobre as Demonstrações Financeiras

#### ATA Nº 10266

Reunião da Diretoria do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. (CNPJ nº 92.702.067/0001-96 – NIRE nº 43300001083 – sociedade de economia mista constituída sob a forma de sociedade anônima, criada em 06 de setembro de 1928) realizada no dia 08 de fevereiro de 2022, às 9h, de forma remota, com a Diretoria por teleconferência, e votos dados à distância, em virtude do evento da pandemia relacionado ao Coronavírus, e formalizados por e-mail, sem prejuízo da assinatura posterior nos respectivos documentos. Foram tratados os seguintes assuntos:

#### UNIDADE DE CONTABILIDADE

#### 10) Demonstrações Financeiras 4T2021

A Unidade de Contabilidade apresentou o as demonstrações financeiras do quarto trimestre de 2021.

A Diretoria encaminhou ao Conselho de Administração, com parecer favorável ao proposto.

Nada mais havendo a tratar, lavrou-se esta ata que vai assinada pelos diretores presentes e rubricada pela Secretária-Geral. Ass.: Cláudio Coutinho Mendes - Presidente, Irany de Oliveira Sant' Anna Junior – Vice-Presidente e Claíse Müller Rauber, Jorge Fernando Krug Santos, Marcus Vinícius Feijó Staffen, Marivania Ghisleni Fontana, Osvaldo Lobo Pires e Wagner Lenhart – Diretores.

#### **CERTIDÃO**

Certifico que o presente registro é cópia fiel do que consta na Ata nº 10266, de 08-02-2022, lavrada no livro próprio de Atas de Reuniões da Diretoria do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A.

Porto Alegre, 08 de fevereiro de 2022.

Marcus Vinícius Feijó Staffen

Diretoria de Finanças e Relações com Investidores

PÁGINA: 129 de 130

# Pareceres E Declarações / Declaração Dos Diretores Sobre O Relatório do Auditor Independente

ATA Nº 10269

Reunião da Diretoria do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. (CNPJ nº 92.702.067/0001-96 – NIRE nº 43300001083 – sociedade de economia mista constituída sob a forma de sociedade anônima, criada em 06 de setembro de 1928) realizada no dia 10 de fevereiro de 2022, às 08h30min, de forma remota, com a Diretoria por teleconferência, e votos dados à distância, em virtude do evento da pandemia relacionado ao Coronavírus, e formalizados por e-mail, sem prejuízo da assinatura posterior nos respectivos documentos. Foi tratado o seguinte assunto:

#### GABINETE DA DIRETORIA]

Relatório dos Auditores Independentes

A Diretoria reviu, discutiu e concordou com as opiniões expressas no Relatório dos Auditores Independentes referente ao exercício de 2021.

Nada mais havendo a tratar, lavrou-se esta ata que vai assinada pelos diretores presentes e rubricada pela Secretária-Geral. Ass.: Cláudio Coutinho Mendes – Presidente, Irany de Oliveira Sant' Anna Junior – Vice-Presidente e Claíse Müller Rauber, Jorge Fernando Krug Santos, Marcus Vinícius Feijó Staffen, Marivania Ghisleni Fontana, Osvaldo Lobo Pires, Wagner Lenhart – Diretores.

#### **CERTIDÃO**

Certifico que o presente registro é cópia fiel do que consta na Ata nº 10269, de 10-02-2022, lavrada no livro próprio de Atas de Reuniões da Diretoria do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A.

Porto Alegre, 10 de fevereiro de 2022.

Marcus Vinícius Feijó Staffen,

Diretor de Finanças e Relações com Investidores.

PÁGINA: 130 de 130