

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Setembro de 2023



banrisul

SUMÁRIO

PRESS RELEASE	3
ANÁLISE DE DESEMPENHO	9
RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO	29
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	48
BALANÇO PATRIMONIAL	48
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	50
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE	51
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	52
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	53
DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO	54
NOTAS EXPLICATIVAS	55
NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL	55
NOTA 02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	55
NOTA 03 - RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS	57
NOTA 04 - CAIXA E EQUIVALENTES A CAIXA	64
NOTA 05 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	64
NOTA 06 - DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL	64
NOTA 07 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	64
NOTA 08 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	67
NOTA 09 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO, ARRENDAMENTO MERCANTIL E OUTROS CRÉDITOS COM CARACTERÍSTICA DE CONCESSÃO DE CRÉDITO	69
NOTA 10 - OUTROS ATIVOS FINANCEIROS	73
NOTA 11 - IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES DIFERIDAS	74
NOTA 12 - OUTROS ATIVOS	75
NOTA 13 - INVESTIMENTOS EM COLIGADAS E CONTROLADAS	75
NOTA 14 - IMOBILIZADO DE USO	76
NOTA 15 - INTANGÍVEL	77
NOTA 16 - CAPTAÇÃO DE RECURSOS	77
NOTA 17 - OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	78
NOTA 18 - OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS	79
NOTA 19 - PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES	79
NOTA 20 - OUTROS PASSIVOS	82
NOTA 21 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO	82
NOTA 22 - OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	84
NOTA 23 - OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	84
NOTA 24 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	85
NOTA 25 - LUCRO POR AÇÃO	86
NOTA 26 - COMPROMISSOS, GARANTIAS E OUTROS	86
NOTA 27 - OBRIGAÇÕES COM BENEFÍCIOS DE LONGO PRAZO PÓS-EMPREGO A EMPREGADOS	87
NOTA 28 - GERENCIAMENTO DE CAPITAL E DE RISCOS CORPORATIVOS	99
NOTA 29 - TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS	108
NOTA 30 - OUTRAS INFORMAÇÕES	110
RELATÓRIO	113
RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE A REVISÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS	113



PRESS RELEASE

Apresentamos a seguir, de forma sintética, o desempenho do Banrisul nos primeiros nove meses e terceiro trimestre de 2023.

Ambiente de Negócios

A atividade econômica mostrou-se surpreendentemente resiliente tanto nos Estados Unidos (EUA) e Europa quanto em países emergentes como o Brasil, após um princípio de ano marcado por receios de recessão global. No Brasil, a atividade econômica superou expectativas novamente no segundo trimestre, dessa vez impulsionada principalmente pelo setor de serviços e pela indústria extrativa. Em relação à inflação, o IPCA acumulou elevação de 5,19% em 12 meses até setembro, recompondo parcialmente a deflação notada em alguns meses da segunda metade do ano passado. Ademais, a trajetória dos preços permitiu o início do ciclo de redução da taxa básica de juros (Selic) para 12,75% a.a. e a comunicação pela autoridade da continuidade dos cortes nas próximas reuniões.

O saldo médio de crédito no Brasil, em 12 meses até agosto de 2023, apresentou crescimento de 12,77%, com destaque para o segmento de pessoa física, que marcou expansão de 16,15%. O índice de inadimplência médio nesse período foi de 3,26%, um pouco acima do registrado nos meses anteriores à pandemia. No Rio Grande do Sul, o crescimento do saldo total de crédito foi de 17,42% no mesmo período e inadimplência média foi de 2,57%, conforme dados regionais de crédito do Banco Central.

Em julho, o Banrisul realizou o evento AgroShow, no qual foi anunciado um novo volume recorde em crédito para o Agronegócio no Plano Safra 2023/2024, R\$11 bilhões, dos quais R\$2,0 bilhões para agricultor familiar, R\$3,8 bilhões para médio produtor e R\$5,2 bilhões para demais produtores e cooperativas.

Buscando expandir sua área de atuação e melhorar a experiência de seus clientes, o Banrisul anunciou que o cartão Banricompras poderá ser aceito por estabelecimentos comerciais habilitados em todo o País. O cadastro dos estabelecimentos junto ao Banricompras não se dará automaticamente e a expectativa é que a aceitação da bandeira por intermédio das novas empresas se intensifique no mercado a partir de 2024.

Para reforçar o time após o último Programa de Desligamento Voluntário - PDV, e trazer novos talentos para o Banco, nos nove meses de 2023 ingressaram 259 empregados para as áreas de TI e 703 empregados na rede de agências. No âmbito do PDV, no período desligaram-se do Banco 500 empregados.

O Banrisul vem trabalhando em sua Agenda Estratégica de Sustentabilidade, com metas e compromissos até 2030 em temas como práticas relacionadas à diversidade, equidade e inclusão, educação financeira, negócios com critérios de sustentabilidade, fomento à inovação e compromissos ligados às mudanças climáticas; bem como mantém linhas de crédito voltadas para o financiamento de práticas sustentáveis, como a implantação de sistemas de energia fotovoltaica, biodigestores e agricultura de baixo carbono.

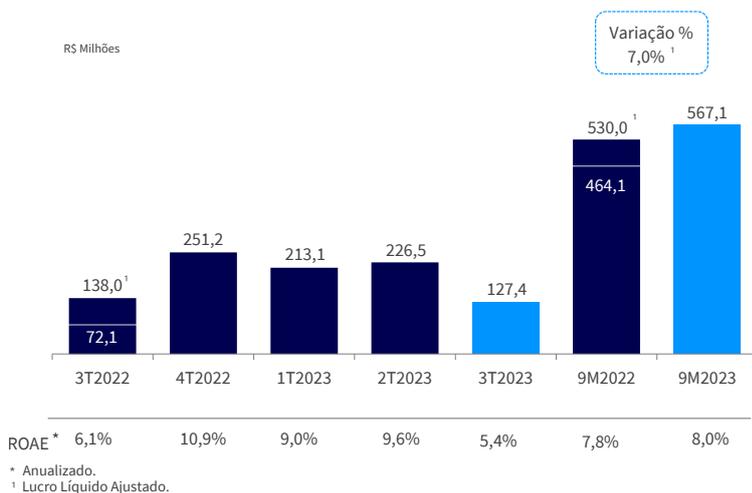
Indicadores Econômico-Financeiros

Principais Itens de Resultado - R\$ Milhões	9M2023	9M2022	3T2023	2T2023	3T2022	9M2023/ 9M2022	3T2023/ 3T2022	3T2023/ 2T2023
Margem Financeira	4.012,1	3.388,4	1.369,3	1.392,7	1.151,5	18,4%	18,9%	-1,7%
Despesas de Provisão para Perdas de Crédito	1.113,7	686,7	435,7	393,0	237,9	62,2%	83,1%	10,9%
Receitas de Prestação de Serviços	1.628,9	1.532,9	574,5	532,7	522,0	6,3%	10,1%	7,8%
Despesas Administrativas Ajustadas ⁽¹⁾	3.075,6	2.907,7	1.047,7	1.027,3	1.027,8	5,8%	1,9%	2,0%
Outras Receitas / Despesas operacionais	(125,9)	41,3	(80,3)	(34,9)	(35,3)	-405,0%	127,4%	129,8%
Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	(330,1)	(580,5)	(125,9)	(85,1)	(103,0)	-43,1%	22,3%	47,9%
Lucro Líquido Ajustado	567,1	530,0	127,4	226,5	138,0	7,0%	-7,7%	-43,8%
Lucro Líquido	567,1	464,1	127,4	226,5	72,1	22,2%	76,7%	-43,8%
Principais Itens Patrimoniais - R\$ Milhões	Set 2023	Set 2022	Set 2023	Jun 2023	Dez 2022	Set 2023/ Set 2022	Set 2023/ Dez 2022	Set 2023/ Jun 2023
Ativos Totais	123.563,6	114.298,0	123.563,6	116.736,3	113.166,2	8,1%	9,2%	5,8%
Títulos e Valores Mobiliários ⁽²⁾	31.086,6	31.474,6	31.086,6	31.298,5	31.559,5	-1,2%	-1,5%	-0,7%
Carteira de Crédito Total	52.456,9	47.440,6	52.456,9	51.501,0	49.121,9	10,6%	6,8%	1,9%
Provisão para Perdas de Crédito	2.644,5	2.442,8	2.644,5	2.628,5	2.439,8	8,3%	8,4%	0,6%
Créditos em Atraso > 90 dias	1.043,4	751,8	1.043,4	1.021,7	777,9	38,8%	34,1%	2,1%
Recursos Captados e Administrados	91.320,5	86.984,9	91.320,5	90.085,3	87.922,6	5,0%	3,9%	1,4%
Patrimônio Líquido	9.485,1	9.009,7	9.485,1	9.428,4	9.420,1	5,3%	0,7%	0,6%
Patrimônio de Referência Conglomerado Prudencial	8.907,3	8.595,6	8.907,3	8.833,7	9.291,8	3,6%	-4,1%	0,8%
Principais Inf. do Mercado Acionário - R\$ Milhões	9M2023	9M2022	3T2023	2T2023	3T2022	9M2023/ 9M2022	3T2023/ 3T2022	3T2023/ 2T2023
Juros sobre Capital Próprio / Dividendos ⁽³⁾	360,0	335,5	70,0	140,0	45,0	7,3%	55,6%	-50,0%
Valor de Mercado	5.034,5	4.805,5	5.034,5	6.134,6	4.805,5	4,8%	4,8%	-17,9%
Valor Patrimonial por Ação	23,19	22,03	23,19	23,05	22,03	5,3%	5,3%	0,6%
Preço Médio da Ação (R\$)	11,61	10,05	13,39	11,98	10,57	15,6%	26,7%	11,8%
Lucro Líquido por Ação (R\$)	1,39	1,13	0,31	0,55	0,18	22,1%	76,7%	-43,9%
Índices Financeiros	9M2023	9M2022	3T2023	2T2023	3T2022			
ROAA Ajustado Anualizado ⁽⁴⁾	0,6%	0,6%	0,4%	0,8%	0,5%			
ROAE Ajustado Anualizado ⁽⁵⁾	8,0%	7,8%	5,4%	9,6%	6,1%			
Índice de Eficiência Ajustado ⁽⁶⁾	58,6%	64,8%	58,6%	60,0%	64,8%			
Margem Financeira sobre Ativos Rentáveis	5,26%	4,75%	5,21%	5,53%	4,66%			
Índice de Inadimplência > 90 dias ⁽⁷⁾	1,99%	1,58%	1,99%	1,98%	1,58%			
Índice de Cobertura 90 dias ⁽⁸⁾	253,4%	324,9%	253,4%	257,3%	324,9%			
Índice de Provisionamento ⁽⁹⁾	5,0%	5,1%	5,0%	5,1%	5,1%			
Índice de Basileia Conglomerado Prudencial	16,1%	16,7%	16,1%	16,1%	16,7%			
Indicadores Estruturais	Set 2023	Set 2022	Set 2023	Jun 2023	Dez 2022			
Agências	493	495	493	495	495			
Postos de Atendimento	127	142	127	128	131			
Pontos de Atendimento Eletrônico	420	435	420	427	437			
Colaboradores	8.958	8.730	8.958	8.975	8.658			
Indicadores Econômicos	9M2023	9M2022	3T2023	2T2023	3T2022			
Selic Efetiva Acumulada	9,92%	8,91%	3,22%	3,15%	3,31%			
Variação Cambial (%)	-4,03%	-3,12%	3,91%	-5,14%	3,22%			
IGP-M	-4,93%	6,61%	-0,49%	-4,65%	-1,44%			
IPCA	3,50%	4,09%	0,61%	0,76%	-1,32%			

(1) Inclui despesas de pessoal ajustadas e outras despesas administrativas. (2) Inclui instrumentos financeiros derivativos, aplicações interfinanceiras de liquidez e disponibilidades e deduz as obrigações compromissadas. (3) Juros sobre o capital próprio e dividendos pagos, creditados e/ou provisionados (antes da retenção do Imposto de Renda). (4) Lucro líquido sobre ativo total médio. (5) Lucro líquido sobre patrimônio líquido médio. (6) Despesas de pessoal + outras despesas administrativas / margem financeira + renda de prestação de serviços + (outras receitas operacionais - outras despesas operacionais - despesas cíveis, fiscais e trabalhistas). Considera receitas e despesas realizadas nos últimos 12 meses. (7) Atrasos > 90 dias / carteira de crédito. (8) Provisão para perdas de crédito / atrasos > 90 dias. (9) Provisão para perdas de crédito / carteira de crédito.

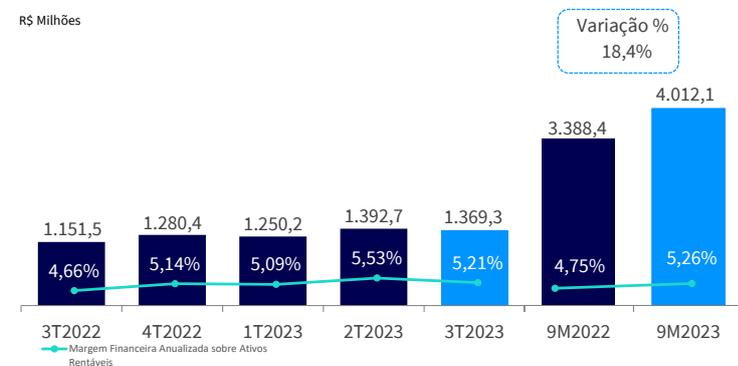
Destaques Financeiros

O **lucro líquido** alcançou **R\$567,1 milhões** nos nove meses de 2023, um crescimento de 7,0% ou R\$37,0 milhões frente ao lucro líquido ajustado do mesmo período de 2022, refletindo (i) aumento da margem financeira, (ii) maior fluxo de despesas de provisão para perdas de crédito, (iii) elevação das receitas de prestação de serviços (iv) crescimento das despesas administrativas ajustadas, (v) redução de despesas com provisões trabalhistas, fiscais e cíveis, (vi) resultado desfavorável de outras receitas e despesas operacionais, e (vii) consequente efeito tributário e Programa de Participação nos Resultados - PPR.



Frente ao 2T2023, o lucro líquido do 3T2023 apresentou redução de 43,8% ou R\$99,1 milhões, desempenho que reflete especialmente (i) diminuição da margem financeira, (ii) maior fluxo de despesas de provisão para perdas de crédito (iii) crescimento das receitas de prestação de serviços (iv) elevação das despesas administrativas, (v) resultado desfavorável de outras receitas e despesas operacionais, (vi) maior fluxo das despesas com provisões trabalhistas, fiscais e cíveis, e (vi) consequente efeito tributário e PPR.

O lucro líquido dos nove meses de 2022 foi impactado, em R\$65,9 milhões, pelo Programa de Desligamento Voluntário 2022 e efeito fiscal relacionado, eventos tratados, para fins de análise de desempenho, como não recorrentes.



A **margem financeira** dos nove meses de 2023 totalizou **R\$4.012,1 milhões**, com aumento de 18,4% ou R\$623,7 milhões frente ao mesmo período de 2022, trajetória que reflete, em especial, crescimento mais expressivo das receitas com juros frente ao aumento das despesas com juros, em um contexto de elevação da Taxa Selic e aumento no volume de operações de crédito. Frente

ao 2T2023, a margem financeira do 3T2023 apresentou redução de 1,7% ou R\$23,4 milhões, trajetória que reflete crescimento mais expressivo das despesas com juros frente ao aumento das receitas com juros.

A **margem financeira sobre ativos rentáveis** dos nove meses de 2023 apresentou aumento de 0,51 pp. em relação aos nove meses de 2022 e redução de 0,32 pp. na comparação entre o 3T2023 e 2T2023.

As **despesas de provisão para perdas de crédito** dos nove meses de 2023, R\$1.113,7 milhões, apresentaram aumento de 62,2% ou R\$427,0 milhões frente ao mesmo período de 2022 e no 3T2023, incremento de 10,9% ou R\$42,7 milhões frente ao 2T2023, refletindo, especialmente, a rolagem da carteira por níveis de *rating* e o crescimento das operações de crédito em atraso, num contexto de elevação das operações de crédito.

As **receitas de prestação de serviços** dos nove meses de 2023 apresentaram aumento de 6,3% ou R\$96,0 milhões frente ao mesmo período de 2022, refletindo, especialmente, o crescimento das receitas da Banrisul Pagamentos, rendas de cartões de crédito e receitas de taxa de administração de consórcio, minimizado pela redução das receitas com tarifas de conta corrente. No comparativo entre o 3T2023 e o 2T2023, essas receitas

apresentaram incremento de 7,8% ou R\$41,8 milhões, refletindo, principalmente, o aumento das receitas de cartão de crédito e da Banrisul Pagamentos.

Composição das Receitas de Prestação de Serviços - R\$ Milhões

	9M2023	9M2022	3T2023	2T2023	3T2022	9M2023/ 9M2022	3T2023/ 3T2022	3T2023/ 2T2023
Banrisul Pagamentos	597,0	537,5	206,8	199,6	179,8	11,1%	15,0%	3,6%
Comissões de Corretagem de Seguros	213,7	192,1	70,8	73,6	67,6	11,2%	4,7%	-3,8%
Tarifas Conta Corrente	415,0	438,6	138,5	136,4	150,5	-5,4%	-7,9%	1,6%
Taxa de Administração de Consórcio	96,3	70,5	34,3	31,7	25,3	36,6%	35,7%	8,2%
Demais Receitas ⁽¹⁾	306,9	294,3	124,1	91,4	98,8	4,3%	25,6%	35,7%
Total	1.628,9	1.532,9	574,5	532,7	522,0	6,3%	10,1%	7,8%

(1) Inclui, principalmente, receitas de débito em conta, serviços de arrecadação, cartão de crédito, administração de fundos, cobrança e serviços de custódia.

As **despesas administrativas**, constituídas por despesas de pessoal e outras despesas administrativas, dos nove meses de 2023, apresentaram aumento de 5,8% frente as as despesas administrativas ajustadas dos nove meses de 2022 e de 2,0% na comparação entre o 3T2023 e 2T2023. As despesas de pessoal apresentaram aumento de 8,0% na comparação entre os nove meses de 2023 e as despesas de pessoal ajustada dos nove meses de 2022, influenciado pelo acordo coletivo da categoria e contratação de novos empregados; enquanto as outras despesas administrativas cresceram 3,4% no período, influenciadas, especialmente, pelo aumento nas despesas com serviços técnicos especializados e com amortização e depreciação. Na comparação entre 3T2023 e 2T2023, as despesas de pessoal apresentaram relativa estabilidade e as outras despesas administrativas demonstraram crescimento de 3,4% no período, refletindo, principalmente, o crescimento das despesas com processamento de dados e com serviços técnicos especializados.

Composição das Despesas Administrativas - R\$ Milhões

	9M2023	9M2022	3T2023	2T2023	3T2022	9M2023/ 9M2022	3T2023/ 3T2022	3T2023/ 2T2023
Despesas de Pessoal Ajustadas	1.623,1	1.502,6	554,1	550,1	544,9	8,0%	1,7%	0,7%
Outras Despesas Administrativas	1.452,5	1.405,1	493,5	477,2	482,9	3,4%	2,2%	3,4%
Amortização e Depreciação	203,5	186,1	69,6	68,1	62,8	9,4%	10,8%	2,2%
Água, Energia e Gás	23,2	27,5	5,9	7,4	6,2	-15,5%	-4,1%	-20,3%
Aluguéis e Condomínios	119,7	110,3	41,1	38,9	35,1	8,6%	16,8%	5,6%
Processamento de Dados	127,9	118,3	49,7	37,6	43,2	8,1%	15,0%	32,2%
Propaganda, Promoções e Publicidade	101,8	88,6	36,2	33,2	32,7	14,9%	10,5%	8,8%
Serviços de Terceiros	411,3	450,9	132,7	137,1	160,2	-8,8%	-17,1%	-3,2%
Serviços Técnicos Especializados	164,0	132,2	58,6	51,0	44,6	24,1%	31,2%	14,8%
Serviço Vigilância, Segurança e Transp. Valores	101,9	101,6	35,6	32,1	33,7	0,3%	5,6%	10,8%
Outras ⁽¹⁾	199,3	189,9	64,3	71,8	64,4	5,0%	-0,2%	-10,5%
Total	3.075,6	2.907,7	1.047,7	1.027,3	1.027,8	5,8%	1,9%	2,0%

(1) Inclui, principalmentes, comunicações, materiais, manutenção e conservação de bens e serviços do sistema financeiro.

O **índice de eficiência** dos doze meses acumulados até setembro de 2023 alcançou 58,6% frente aos 64,8% do mesmo período de 2022, refletindo aumento de 16,0% na margem financeira, 6,4% nas receitas de prestação de serviços, evolução desfavorável de outras despesas operacionais, líquidas de outras receitas operacionais e diminuição de 29,2% nas despesas com provisões cíveis, fiscais e trabalhistas, frente ao aumento de 5,0% nas despesas administrativas ajustadas.

Destaques Operacionais

Os **ativos totais** alcançaram R\$123.563,6 milhões em setembro de 2023, com incremento de 8,1% frente a setembro de 2022, de 9,2% na comparação com dezembro de 2022 e de 5,8% frente a junho de 2023. Os principais componentes de ativo e passivo serão comentados na sequência.

As **aplicações em tesouraria** (títulos e valores mobiliários - TVM, instrumentos financeiros derivativos, aplicações interfinanceiras de liquidez e disponibilidades) totalizaram R\$49.582,5 milhões em setembro de 2023; subtraídas das operações compromissadas, as aplicações em tesouraria apresentaram redução de R\$388,0 milhões frente a setembro de 2022 e R\$473,0 milhões frente a dezembro de 2022, refletindo,

especialmente, o direcionamento para o crescimento de 10,6% e 6,8%, respectivamente, das operações de crédito, num contexto de aumento da captação de recursos. Em relação a junho de 2023, essas aplicações demonstraram relativa estabilidade.

As **operações de crédito** alcançaram R\$52.456,9 milhões em setembro de 2023, com aumento de 10,6% ou R\$5.016,4 milhões frente a setembro de 2022, de 6,8% ou R\$3.335,1 milhões em relação a dezembro de 2022 e de 1,9% ou R\$955,9 milhões na comparação com junho de 2023; trajetórias influenciadas, principalmente, pela ampliação do crédito rural e crédito imobiliário.

Demonstrativo da Carteira de Crédito - R\$ Milhões

	Set 2023	% Total Crédito	Jun 2023	Dez 2022	Set2022	Set 2023/ Set 2022	Set 2023/ Dez 2022	Set 2023/ Jun 2023
Câmbio	862,4	1,6%	1.003,0	1.014,3	981,1	-12,1%	-15,0%	-14,0%
Comercial	34.506,0	65,8%	34.435,4	34.411,9	33.959,3	1,6%	0,3%	0,2%
Pessoa Física	25.967,5	49,5%	25.630,5	25.517,5	25.458,0	2,0%	1,8%	1,3%
Consignado ⁽¹⁾	20.039,5	38,2%	19.815,1	20.092,3	20.362,5	-1,6%	-0,3%	1,1%
Outros	5.928,0	11,3%	5.815,5	5.425,2	5.095,5	16,3%	9,3%	1,9%
Pessoa Jurídica	8.538,5	16,3%	8.804,9	8.894,4	8.501,3	0,4%	-4,0%	-3,0%
Capital de Giro	6.644,4	12,7%	6.915,0	6.999,4	6.607,2	0,6%	-5,1%	-3,9%
Outros	1.894,1	3,6%	1.889,9	1.895,0	1.894,1	0,0%	0,1%	0,2%
Financiamento de Longo Prazo	476,0	0,9%	530,4	547,1	634,0	-24,9%	-13,0%	-10,3%
Imobiliário	5.733,7	10,9%	5.454,5	5.139,7	5.033,5	13,9%	11,6%	5,1%
Rural	10.747,8	20,5%	9.944,5	7.879,5	6.713,3	60,1%	36,4%	8,1%
Outros ⁽²⁾	131,0	0,2%	133,2	129,4	119,4	9,7%	1,2%	-1,6%
Total	52.456,9	100,0%	51.501,0	49.121,9	47.440,6	10,6%	6,8%	1,9%

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

(2) Inclui arrendamento mercantil e setor público.

O **índice de inadimplência de 90 dias**, 1,99% em setembro de 2023, apresentou aumento de 0,41 pp. em doze e nove meses e 0,01 pp. em três meses. O saldo de operações de crédito vencidas há mais de 90 dias apresentou aumento de 38,8% em doze meses, 34,1% em nove meses e de 2,1% em três meses. O saldo de provisão para perdas de crédito apresentou aumento de 8,3% em doze meses, 8,4% em nove meses e relativa estabilidade em três meses, refletindo a rolagem da carteira por níveis de *rating* e o aumento dos créditos em atraso, num contexto de aumento das operações de crédito.

Indicadores de Qualidade do Crédito - %

	Set 2023	Jun 2023	Dez 2022	Set 2022
Carteira de Crédito Risco Normal / Carteira Total	93,0%	93,0%	93,4%	93,1%
Carteira de Crédito Risco 1 e 2 / Carteira Total	7,0%	7,0%	6,6%	6,9%
Índice de Inadimplência > 90 dias	1,99%	1,98%	1,58%	1,58%
Índice de Cobertura 90 dias ⁽¹⁾	253,4%	257,3%	313,6%	324,9%
Índice de Provisionamento ⁽²⁾	5,0%	5,1%	5,0%	5,1%

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

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

Os **recursos captados e administrados**, constituídos por depósitos, recursos em letras, dívida subordinada e recursos de terceiros administrados, totalizaram R\$91.320,5 milhões em setembro de 2023, com aumento de R\$4.335,6 milhões em doze meses e R\$3.397,9 frente a dezembro de 2022, influenciado, principalmente, pelo incremento dos recursos em letras, dos depósitos e dos recursos administrados, trajetória minimizada pela diminuição da dívida subordinada.

Nos últimos três meses, os recursos captados e administrados demonstraram incremento de R\$1.235,2 milhões, influenciado especialmente pela elevação dos recursos em letras e dos depósitos, trajetória minimizada pela redução dos recursos administrados.

Recursos Captados e Administrados - R\$ Milhões

	Set 2023	Jun 2023	Dez 2022	Set2022	Set 2023/ Set 2022	Set 2023/ Dez 2022	Set 2023/ Jun 2023
Depósitos Totais	68.555,7	67.829,2	67.615,9	66.546,8	3,0%	1,4%	1,1%
Recursos em Letras ⁽¹⁾	5.048,3	4.111,3	3.271,5	2.955,6	70,8%	54,3%	22,8%
Dívida Subordinada ⁽²⁾	1.104,6	1.082,0	1.170,4	1.170,6	-5,6%	-5,6%	2,1%
Total Recursos Captados	74.708,7	73.022,5	72.057,8	70.672,9	5,7%	3,7%	2,3%
Recursos Administrados	16.611,9	17.062,8	15.864,8	16.311,9	1,8%	4,7%	-2,6%
Total Recursos Captados e Administrados	91.320,5	90.085,3	87.922,6	86.984,9	5,0%	3,9%	1,4%

(1) Letras Financeiras, Letras Financeiras Subordinadas, Letras de Crédito Imobiliário e do Agronegócio.

(2) Refere-se à captação externa subordinada.

O **patrimônio líquido** alcançou R\$9.485,1 milhões em setembro de 2023, com aumento de 5,3% ou R\$475,4 milhões frente a setembro de 2022, refletindo, especialmente, incorporação de resultados gerados, pagamentos de juros sobre o capital próprio e provisionamento de dividendos, o remensuramento do passivo atuarial, referente aos benefícios pós-emprego (CPC 33 - R1), bem como variação cambial de investimento no exterior e aquisição de ações em tesouraria. Frente a dezembro de 2022 e junho de 2023, o PL apresentou relativa estabilidade, refletindo a incorporação dos resultados gerados, pagamentos de juros sobre o capital próprio, variação cambial de investimento no exterior e aquisição de ações em tesouraria.

Em **impostos e contribuições próprios**, o Banrisul recolheu e provisionou R\$556,4 milhões nos nove meses de 2023. Os tributos retidos e repassados, incidentes diretamente sobre a intermediação financeira e demais pagamentos, somaram R\$927,5 milhões no período.

Guidance

As perspectivas divulgadas no Guidance do 1S2023 estão mantidas, conforme tabela abaixo.

Perspectivas Banrisul

	Ano 2023	
	Projetado ⁽³⁾	Revisado ⁽⁴⁾
Carteira de Crédito Total	10% a 15%	9% a 14%
Crédito Comercial Pessoa Física	7% a 12%	5% a 10%
Crédito Comercial Pessoa Jurídica	10% a 15%	7% a 12%
Crédito Rural	24% a 29%	35% a 40%
Margem Financeira	19% a 23%	18% a 22%
Despesa de Provisão Crédito sobre a Carteira de Crédito	1,5% a 2,5%	2% a 3%
Captação ⁽¹⁾	8% a 12%	6% a 10%
Despesas Administrativas ⁽²⁾	6% a 10%	5% a 9%
Rentabilidade sobre o Patrimônio Líquido Médio	11% a 15%	9% a 13%

(1) Captação: Depósitos (excluídos os Depósitos Interfinanceiros) + Recursos de Letras Financeiras e Similares, exceto subordinadas.

(2) Despesas Administrativas excluídas as comissões de correspondentes bancários.

(3) Divulgado no 4T2022.

(4) Revisado no 1S23.

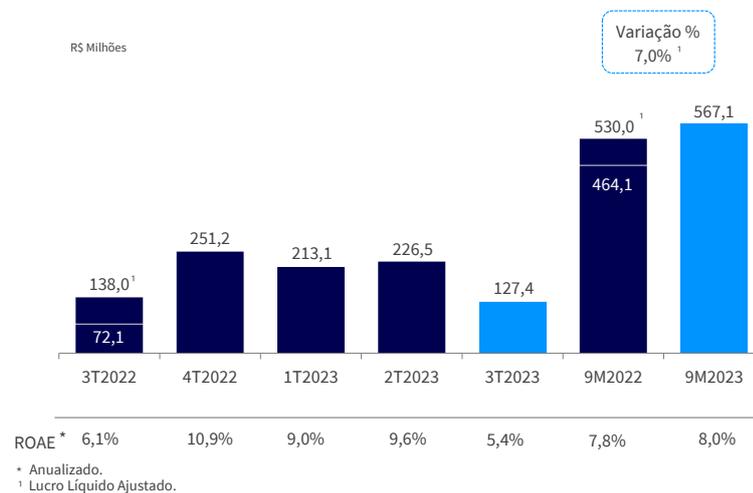
As informações refletem os desejos e as expectativas da direção da Companhia. As palavras “antecipa”, “deseja”, “espera”, “prevê”, “planeja”, “prediz”, “projeta”, “almeja” e similares pretendem identificar afirmações que, necessariamente, envolvem riscos conhecidos e desconhecidos. Riscos conhecidos incluem incertezas que não são limitadas ao impacto da competitividade dos preços e serviços, aceitação dos serviços no mercado, transações de serviços da Companhia e de seus competidores, aprovação regulamentar, flutuação da moeda, mudanças no mix de serviços oferecidos e outros riscos descritos nos relatórios da Companhia. Este Guidance está atualizado até a presente data e o Banrisul poderá ou não atualizá-lo mediante novas informações e/ou acontecimentos futuros.

Porto Alegre, 13 de novembro de 2023.

ANÁLISE DE DESEMPENHO

Apresentamos a Análise de Desempenho do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A., relativa aos nove meses e terceiro trimestre de 2023.

Lucro Líquido



O lucro líquido dos nove meses alcançou R\$567,1 milhões, com crescimento de 7,0% ou R\$37,0 milhões frente ao lucro líquido ajustado dos 9M2022, refletindo, especialmente (i) aumento da margem financeira, em R\$623,7 milhões; (ii) maior fluxo de despesas de provisão para perdas de crédito, em R\$427,0 milhões; (iii) aumento das receitas de prestação de serviços, em R\$96,0 milhões; (iv) crescimento das despesas administrativas ajustadas, em R\$167,8 milhões; (v) redução de despesas com

provisões trabalhistas, fiscais e cíveis, em R\$250,3 milhões; (vi) resultado desfavorável das outras receitas e despesas operacionais, em R\$167,1 milhões; e (vii) consequente efeito tributário e Programa de Participação nos Resultados - PPR.

O lucro líquido do 3T2023 totalizou R\$127,4 milhões e apresentou retração de 7,7% ou R\$10,6 milhões frente ao lucro líquido ajustado do 3T2022, refletindo especialmente (i) aumento da margem financeira, em R\$217,8 milhões; (ii) maior fluxo das despesas de provisão para perdas de crédito, em R\$197,8 milhões; (iii) aumento das receitas de prestação de serviços, em R\$52,5 milhões; (iv) aumento das despesas administrativas ajustadas, em R\$19,9 milhões; (v) resultado desfavorável das outras receitas e despesas operacionais, em R\$45,0 milhões; (vi) maior fluxo das despesas com provisões trabalhistas, fiscais e cíveis, em R\$22,9 milhões; e (vii) consequente efeito tributário e PPR.

Frente ao 2T2023, o lucro líquido do 3T2023 apresentou retração de 43,8% ou R\$99,1 milhões, refletindo especialmente (i) redução da margem financeira, em R\$23,4 milhões; (ii) maior fluxo das despesas de provisão para perdas de crédito em R\$42,7 milhões; (iii) crescimento das receitas de prestação de serviços em R\$41,8 milhões; (iv) aumento das despesas administrativas, em R\$20,4 milhões; (v) resultado desfavorável das outras receitas e despesas operacionais, em R\$45,4 milhões; (vi) maior fluxo das despesas com provisões trabalhistas, fiscais e cíveis em R\$40,8 milhões; e (vii) consequente efeito tributário e PPR.

O lucro líquido dos 9M2022 e do 3T2022 foi impactado, em R\$65,9 milhões, pelo Programa de Desligamento Voluntário 2022 e efeito fiscal relacionado, eventos tratados, para fins de análise de desempenho, como não recorrentes.

Margem Financeira Analítica

A margem analítica apresentada foi apurada com base nos saldos médios de ativos e passivos, calculados a partir dos saldos finais dos meses que compõem os respectivos períodos analisados. A tabela a seguir apresenta os ativos geradores de receitas e os passivos onerosos, os correspondentes valores de receitas de intermediação financeira sobre ativos e despesas de intermediação financeira sobre passivos, bem como as taxas médias efetivas geradas. As rendas de operações de crédito vencidas há mais de 60 dias,

independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receitas quando efetivamente recebidas. Os saldos médios das aplicações interfinanceiras de liquidez e os recursos aplicados ou captados no mercado interbancário correspondem ao valor de resgate, deduzidos das receitas ou despesas a apropriar equivalentes a períodos futuros. Os saldos médios dos depósitos, captações no mercado aberto e obrigações por empréstimos e repasses incluem os encargos exigíveis até a data de encerramento das Demonstrações Financeiras, reconhecidos em base *pro rata die*. No que se refere às despesas vinculadas a essas rubricas, àquelas relativas a depósitos incluem as despesas pelas contribuições ao Fundo Garantidor de Crédito - FGC.

A margem sobre ativos rentáveis cresceu 0,51 pp. na comparação entre os 9M2023 e os 9M2022, alcançando 5,26% nos 9M2023. Os ativos médios rentáveis aumentaram 6,8% enquanto os passivos onerosos apresentaram crescimento de 8,0%.

A variação cambial, especialmente em operações de crédito (câmbio e financiamentos em moeda estrangeira), instrumentos financeiros derivativos, dívida subordinada e repasses no exterior, e a elevação da Taxa Selic impactaram as taxas dos ativos rentáveis e dos passivos onerosos no período. Além dos juros básicos da economia que referenciam as operações no setor financeiro, a estrutura de ativos e passivos, bem como os prazos e as condições de juros pactuadas são fatores determinantes na formação da margem auferida a cada período.

No que se refere à estrutura, dentre os ativos rentáveis, destacam-se: a) operações de crédito, representando 46,3% desses ativos, com aumento de 3,7 pp. entre os 9M2023 e os 9M2022; b) operações de TVM, totalizando 43,5% desses ativos, com redução de 2,7 pp. no período. Em relação aos passivos onerosos, destacam-se: a) depósitos a prazo, representando 54,4% desses passivos nos 9M2023, com redução de 2,3 pp. frente aos 9M2022; b) captação no mercado aberto, representando 15,8% dos passivos onerosos, com retração de 0,8 pp. no período; e c) depósitos de poupança, representando 12,2% dos passivos onerosos, com diminuição de 1,5 pp. no período.

Margem Financeira Analítica - R\$ Milhões e %

	9M2023			9M2022			2022			2021		
	Balanco Médio	Receita Despesa	Taxa Média	Balanco Médio	Receita Despesa	Taxa Média	Balanco Médio	Receita Despesa	Taxa Média	Balanco Médio	Receita Despesa	Taxa Média
Ativos Rentáveis	101.666,5	11.584,7	11,39%	95.204,8	9.360,1	9,83%	96.298,8	12.992,5	13,49%	87.482,6	8.212,2	9,39%
Operações de Crédito ⁽¹⁾	47.093,5	6.613,5	14,04%	40.541,2	5.388,3	13,29%	41.657,3	7.381,3	17,72%	34.901,2	5.808,2	16,64%
Títulos e Valores Mobiliários ⁽²⁾	44.199,6	4.245,6	9,61%	43.974,5	3.845,3	8,74%	43.872,1	5.182,0	11,81%	42.795,3	1.941,0	4,54%
Instrumentos Financeiros Derivativos ⁽³⁾	(648,3)	(255,8)	39,45%	84,2	(705,9)	-838,46%	64,8	(725,2)	-1.119,84%	852,0	63,0	7,39%
Compulsórios	10.008,5	926,4	9,26%	9.381,3	771,9	8,23%	9.514,8	1.075,5	11,30%	7.768,8	338,1	4,35%
Outros	1.013,3	54,9	5,42%	1.223,6	60,4	4,94%	1.190,0	78,9	6,63%	1.165,2	62,0	5,32%
Ativos Não Rentáveis	14.237,5	-	-	13.515,4	-	-	13.620,7	-	-	11.688,3	-	-
Ativos Totais	115.904,1	11.584,7	10,00%	108.720,3	9.360,1	8,61%	109.919,5	12.992,5	11,82%	99.170,9	8.212,2	8,28%
Passivos Onerosos	91.182,2	(7.572,6)	8,30%	84.424,8	(5.971,6)	7,07%	85.292,7	(8.323,7)	9,76%	77.073,1	(3.366,6)	4,37%
Depósitos Interfinanceiros	2.742,0	(166,3)	6,06%	962,2	(36,3)	3,77%	1.284,9	(76,2)	5,93%	1.195,8	(19,4)	1,62%
Depósitos de Poupança	11.164,4	(650,7)	5,83%	11.538,2	(632,7)	5,48%	11.494,7	(854,6)	7,43%	11.334,9	(389,3)	3,43%
Depósitos a Prazo	49.634,4	(4.199,5)	8,46%	47.883,0	(3.664,1)	7,65%	48.258,8	(5.042,0)	10,45%	46.000,6	(1.836,0)	3,99%
Captações no Mercado Aberto	14.395,5	(1.431,2)	9,94%	14.036,9	(1.284,6)	9,15%	13.734,7	(1.723,2)	12,55%	8.278,5	(429,4)	5,19%
Recursos em Letras ⁽⁴⁾	3.953,3	(356,2)	9,01%	2.098,6	(171,8)	8,18%	2.348,2	(266,8)	11,36%	1.847,8	(72,9)	3,95%
Dívida Subordinada	1.118,1	(29,2)	2,61%	1.885,7	447,4	-23,73%	1.713,5	447,7	-26,12%	4.487,5	(377,1)	8,40%
Obrigações por Empréstimos e Repasses no País	2.434,0	(102,5)	4,21%	1.532,1	(49,1)	3,20%	1.747,1	(82,4)	4,72%	1.397,1	(50,4)	3,60%
Obrigações por Empréstimos e Repasses no Exterior	940,7	(87,3)	9,28%	1.100,8	(203,7)	18,51%	1.104,0	(169,3)	15,34%	557,9	(91,2)	16,35%
Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	4.799,8	(549,8)	11,45%	3.387,3	(376,8)	11,12%	3.606,8	(556,7)	15,44%	1.973,1	(100,8)	5,11%
Passivos Não Onerosos	15.220,9	-	-	15.253,2	-	-	15.546,5	-	-	13.397,7	-	-
Patrimônio Líquido	9.501,0	-	-	9.042,3	-	-	9.080,3	-	-	8.700,0	-	-
Passivos e PL	115.904,1	(7.572,6)	6,53%	108.720,3	(5.971,6)	5,49%	109.919,5	(8.323,7)	7,57%	99.170,9	(3.366,6)	3,39%
Spread			3,46%			3,12%			4,25%			4,89%
Margem Financeira		4.012,1	3,95%		3.388,4	3,56%		4.668,8	4,85%		4.845,6	5,54%
Margem Financeira Anualizada			5,26%			4,75%						

(1) Inclui adiantamentos de contratos de câmbio, operações de arrendamento mercantil e outros créditos com característica de concessão de crédito. As operações de arrendamento mercantil são demonstradas pelo valor presente líquido dos contratos de arrendamento.

(2) Inclui as aplicações interfinanceiras de liquidez.

(3) Inclui posições ativas ou passivas de *swap - hedge accounting* de dívida subordinada e operações de Contratos Futuros de DI.

(4) Inclui letras financeiras, letras financeiras subordinadas, letras de crédito imobiliário e do agronegócio.

Variações nas receitas e despesas de juros: volumes e taxas

A margem financeira dos 9M2023, R\$4.012,1 milhões, apresentou crescimento de 18,4% ou R\$623,7 milhões em relação aos 9M2022, refletindo o aumento das receitas com juros em volume mais expressivo que o aumento das despesas com juros. O crescimento das receitas está relacionado à ampliação do volume médio dos ativos rentáveis, em especial nas operações de crédito e nos instrumentos financeiros derivativos, e ao aumento nas taxas médias, principalmente nas aplicações em tesouraria, influenciadas pela elevação da Taxa Selic efetiva, e aumento nas operações de crédito. O aumento das despesas está relacionado, principalmente, ao incremento nas taxas médias dos passivos onerosos, impactadas especialmente pela elevação da Taxa Selic efetiva, que passou de 8,91% nos 9M2022 para 9,92% nos 9M2023, em especial dos depósitos a prazo e a dívida subordinada, e ao aumento no volume médio, principalmente, nos recursos em letras, nos fundos financeiros e de desenvolvimento, nos depósitos a prazo e na dívida subordinada.

As variações no volume e na taxa de juros foram calculadas com base nas movimentações dos saldos médios durante o período e nas variações das taxas médias de juros, incluídas as variações no câmbio, sobre os ativos geradores de receitas e passivos onerosos. A variação de taxa foi calculada pela oscilação na taxa de juros no período multiplicada pela média dos ativos geradores de receitas ou pela média dos passivos onerosos no segundo período. A variação de volume foi computada como a diferença entre o volume de juros do período mais recente e o anterior.

A tabela a seguir apresenta a alocação das variações nas receitas e despesas de juros pela mudança no volume médio dos ativos rentáveis e dos passivos onerosos e pela variação da taxa média de juros sobre esses ativos e passivos: (i) 9M2023 vs 9M2022 e (ii) 2022 vs 2021.

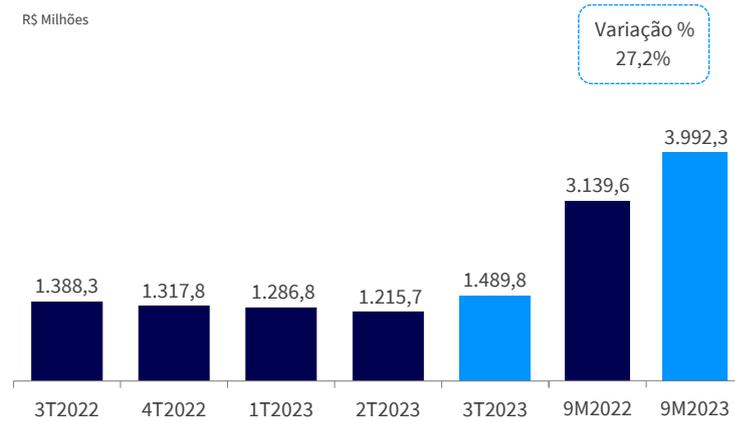
Variações nas Receitas e Despesas de Juros: Volumes e Taxas - R\$ Milhões

	9M2023/9M2022			2022/2021		
	Aumento / Redução Devido à Variação em:			Aumento / Redução Devido à Variação em:		
	Volume Médio	Taxa Juros	Variação Líquida	Volume Médio	Taxa Juros	Variação Líquida
Ativos Rentáveis						
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos	907,4	317,9	1.225,3	1.178,9	394,3	1.573,1
Títulos e Valores Mobiliários	19,8	380,4	400,2	50,0	3.191,0	3.241,1
Instrumentos Financeiros Derivativos ⁽¹⁾	401,8	48,4	450,1	(112,3)	(675,9)	(788,2)
Compulsórios	53,9	100,6	154,5	90,9	646,4	737,4
Outros	(11,0)	5,5	(5,5)	1,3	15,6	17,0
Total (a)	1.371,8	852,8	2.224,6	1.208,9	3.571,4	4.780,3
Passivos Onerosos						
Depósitos Interfinanceiros	(97,8)	(32,2)	(130,0)	(1,6)	(55,2)	(56,8)
Depósitos de Poupança	19,1	(37,1)	(18,0)	(5,6)	(459,7)	(465,3)
Depósitos a Prazo	(137,7)	(397,6)	(535,3)	(94,4)	(3.111,6)	(3.206,0)
Captações no Mercado Aberto	(33,5)	(113,1)	(146,6)	(410,4)	(883,4)	(1.293,8)
Recursos em Letras ⁽²⁾	(165,5)	(18,9)	(184,4)	(24,4)	(169,5)	(193,9)
Dívida Subordinada	(127,9)	(348,8)	(476,7)	402,7	422,1	824,8
Obrigações por Empréstimos e Repasses no País	(34,8)	(18,6)	(53,4)	(14,4)	(17,7)	(32,1)
Obrigações por Empréstimos e Repasses no Exterior	35,7	80,8	116,5	(83,4)	5,3	(78,1)
Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	(161,5)	(11,5)	(173,0)	(132,5)	(323,4)	(455,9)
Total (b)	(703,9)	(897,0)	(1.600,9)	(364,0)	(4.593,1)	(4.957,1)
Margem Financeira (a + b)	667,9	(44,2)	623,7	844,9	(1.021,7)	(176,8)

(1) Os instrumentos financeiros derivativos são utilizados pelo Banrisul para mitigar os riscos de oscilações cambiais da captação externa. Nesse sentido, as variações apresentadas devem ser analisadas em conjunto com a dívida subordinada. Inclui posições ativas ou passivas de *swap - hedge accounting* de dívida subordinada e operações de Contratos Futuros de DI.

(2) Inclui letras financeiras, letras financeiras subordinadas, letras de crédito imobiliário e do agronegócio.

Resultado de Tesouraria



O resultado de aplicações em tesouraria (resultado de títulos e valores mobiliários - TVM somado ao resultado de instrumentos financeiros derivativos) dos 9M2023 apresentou crescimento de R\$852,7 milhões frente aos 9M2022, refletindo o incremento no resultado de TVM, em função da elevação da Taxa Selic, e aumento no resultado de instrumentos financeiros derivativos, face à variação cambial e marcação a mercado do período.

O resultado de aplicações em tesouraria do 3T2023 apresentou crescimento de R\$101,5 milhões frente ao 3T2022, refletindo o incremento no resultado de instrumentos financeiros derivativos, face à variação cambial e marcação a mercado do período, minimizado pela redução no resultado de TVM, em linha com a queda na Taxa Selic efetiva.

Frente ao 2T2023, o resultado de aplicações em tesouraria do 3T2023 apresentou crescimento de R\$274,1 milhões, que reflete o incremento no resultado de instrumentos financeiros derivativos, face à variação cambial e marcação a mercado do período, e crescimento no resultado de TVM, devido especialmente ao aumento do saldo.

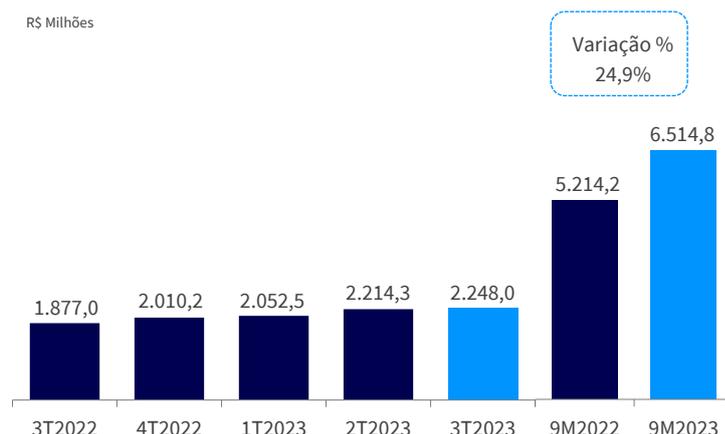
Resultado de Aplicações Compulsórias

O resultado de aplicações compulsórias dos 9M2023 somou R\$978,9 milhões, com aumento de 17,6% ou R\$146,6 milhões frente aos 9M2022 refletindo, especialmente, o incremento nas rendas de depósitos compulsórios vinculados aos recursos a prazo, devido, em especial, à elevação da Taxa Selic efetiva e ao incremento no saldo dos depósitos compulsórios sobre recursos a prazo.

Na comparação entre o 3T2023 e o 3T2022, o resultado de aplicações compulsórias aumentou 2,5% ou R\$8,2 milhões, refletindo principalmente o crescimento nas rendas de créditos vinculados aos recursos a prazo, face, em especial, ao aumento do saldo dos depósitos compulsórios sobre recursos a prazo.

Frente ao 2T2023 o resultado de aplicações compulsórias do 3T2023 apresentou crescimento de 4,9% ou R\$15,6 milhões, refletindo principalmente o aumento nas rendas de créditos vinculados aos recursos a prazo, face, em especial, ao aumento da Taxa Selic efetiva e do saldo dos depósitos compulsórios sobre recursos a prazo.

Receitas de Operações de Crédito



As receitas de operações de crédito dos 9M2023, que incluem as receitas de arrendamento mercantil e de outros créditos, apresentaram crescimento de 24,9% ou R\$1.300,6 milhões frente aos 9M2022; na comparação entre 3T2023 e 3T2022, as receitas de operações de crédito cresceram 19,8% ou R\$371,0 milhões. A evolução em ambos comparativos foi influenciada, principalmente, pelo incremento das

receitas do crédito comercial e das receitas do crédito rural, favorecidas, especialmente, pela ampliação no saldo.

Frente ao 2T2023, as receitas de operações de crédito apresentaram aumento de 1,5% ou R\$33,7 milhões, influenciado principalmente pelo crescimento das receitas do crédito rural, do crédito comercial e do crédito imobiliário, minimizado, em parte, pela redução das rendas de recuperação de créditos baixados para prejuízo.

Receitas do Crédito Comercial Pessoa Física e Jurídica

As receitas do crédito comercial dos 9M2023 apresentaram aumento de 20,2% ou R\$844,0 milhões frente aos 9M2022, dos quais 64,6% oriundos das receitas do crédito comercial pessoa física - PF. Na comparação entre 3T2023 e 3T2022, as receitas do crédito comercial apresentaram aumento de 13,3% ou R\$199,4 milhões, dos quais 71,9% provenientes das receitas do crédito comercial PF; frente ao 2T2023, as receitas do crédito comercial do 3T2023 apresentaram crescimento de 1,0% ou R\$17,0 milhões, dos quais 85,6% provenientes do crédito comercial PF.

As receitas do crédito comercial PF representam 74,4% do total de receitas do crédito comercial nos 9M2023, e apresentaram aumento de 17,1% ou R\$544,9 milhões na comparação com os 9M2022; na comparação entre 3T2023 e 3T2022, as receitas do crédito comercial PF apresentaram crescimento de 12,7% ou R\$143,4 milhões. A evolução das receitas nesses comparativos foi influenciada, especialmente, pelo incremento nas receitas do crédito consignado, do crédito pessoal e do cartão de crédito, impactados pelo aumento nas taxas médias e incremento do saldo do crédito pessoal e do cartão de crédito. Frente ao 2T2023, as receitas do crédito comercial PF do 3T2023 apresentaram crescimento, de 1,2% ou R\$14,6 milhões, influenciado, principalmente, pelo aumento nas receitas do crédito pessoal e crédito consignado, motivados, em especial pelo aumento do saldo.

As receitas do crédito comercial PJ representavam 25,6% do total de receitas do crédito comercial nos 9M2023, e cresceram 30,3% ou R\$299,1 milhões frente aos 9M2022; na comparação entre o 3T2023 e o 3T2022, as receitas do crédito comercial PJ apresentaram crescimento de 14,9% ou R\$56,0 milhões. A evolução nas receitas decorreu, especialmente, do aumento nas receitas das linhas de capital de giro e das contas devedoras, motivado pela ampliação nas taxas médias e no saldo dos produtos. Frente ao 2T2023 as receitas do comercial PJ apresentaram relativa estabilidade com aumento R\$2,4 milhões.

Receitas do Crédito Comercial - Pessoa Física e Jurídica - R\$ Milhões

	9M2023	9M2022	3T2023	2T2023	3T2022	9M2023/ 9M2022	3T2023/ 3T2022	3T2023/ 2T2023
Pessoa Física	3.738,8	3.193,9	1.271,9	1.257,3	1.128,5	17,1%	12,7%	1,2%
Aquisição de Bens - Não Consignado	47,6	37,3	15,6	15,7	14,4	27,5%	8,3%	-0,6%
Cartão de Crédito ⁽¹⁾	245,8	164,1	85,3	84,4	58,7	49,8%	45,3%	1,0%
Cheque Especial	382,2	333,3	129,3	131,6	114,1	14,7%	13,3%	-1,8%
Crédito Consignado	2.529,3	2.262,3	851,7	844,1	804,9	11,8%	5,8%	0,9%
Crédito Pessoal - Não Consignado	434,9	304,0	155,4	147,8	106,0	43,0%	46,6%	5,1%
Outros	99,1	92,8	34,7	33,7	30,4	6,8%	14,2%	3,0%
Pessoa Jurídica	1.285,3	986,2	431,5	429,1	375,5	30,3%	14,9%	0,6%
Aquisição de Bens	41,4	32,5	13,2	13,7	13,3	27,2%	-0,6%	-3,2%
Cartão de Crédito ⁽¹⁾	9,7	6,1	4,0	3,2	2,1	59,8%	90,8%	25,5%
Capital de Giro	928,8	709,8	307,6	307,9	275,4	30,8%	11,7%	-0,1%
Contas Devedoras	226,1	153,8	80,7	77,9	54,4	47,0%	48,4%	3,7%
Crédito no Exterior	3,3	2,8	1,0	1,1	1,0	16,0%	-0,3%	-5,2%
Outros	76,1	81,2	25,0	25,4	29,3	-6,2%	-14,7%	-1,6%
Total	5.024,1	4.180,1	1.703,4	1.686,4	1.504,0	20,2%	13,3%	1,0%

(1) Refere-se ao cartão de crédito - rotativo.

As taxas médias mensais do crédito comercial dos 9M2023 apresentaram aumento frente aos 9M2022, bem como nas comparações trimestrais, com destaque para o crescimento nas taxas médias do produto cartão de crédito da carteira comercial PF e do produto conta devedora da carteira comercial PJ, exceto na comparação com o 2T2023 em que o destaque é a taxa média do cartão de crédito tanto na carteira PF quanto na PJ.

Na carteira comercial PF, o principal produto, crédito consignado, apresentou aumento das taxas médias mensais em todos os períodos comparativos. As taxas médias mensais da carteira comercial PF carregam o efeito do estoque de operações pré-fixadas, bem como são afetadas pelas condições de competitividade.

O principal produto da carteira comercial PJ, capital de giro, apresentou crescimento nas taxas médias em todos os períodos comparativos. As taxas médias mensais do crédito comercial PJ são influenciadas, em especial, pela trajetória da taxa básica de juros e pelas condições de competitividade no mercado de crédito.

Taxas Médias Mensais do Crédito Comercial - Pessoa Física e Jurídica - % e pp.

	9M2023	9M2022	3T2023	2T2023	3T2022	9M2023/ 9M2022	3T2023/ 3T2022	3T2023/ 2T2023
Pessoa Física	1,90%	1,69%	1,94%	1,92%	1,72%	0,21	0,22	0,02
Aquisição de Bens - Não Consignado	1,44%	1,29%	1,48%	1,46%	1,39%	0,15	0,09	0,02
Cartão de Crédito ⁽¹⁾	9,95%	8,40%	10,30%	9,82%	8,71%	1,55	1,59	0,48
Cheque Especial	7,94%	7,91%	7,97%	7,92%	7,91%	0,03	0,06	0,05
Crédito Consignado	1,47%	1,35%	1,49%	1,47%	1,38%	0,12	0,11	0,02
Crédito Pessoal - Não Consignado	3,46%	3,45%	3,48%	3,49%	3,38%	0,01	0,10	(0,01)
Outros	1,29%	1,31%	1,29%	1,30%	1,31%	(0,02)	(0,02)	(0,01)
Pessoa Jurídica	1,68%	1,46%	1,73%	1,72%	1,57%	0,22	0,16	0,01
Aquisição de Bens	1,42%	1,29%	1,45%	1,44%	1,40%	0,13	0,05	0,01
Cartão de Crédito ⁽¹⁾	11,99%	11,96%	12,33%	12,05%	11,96%	0,03	0,37	0,28
Capital de Giro	1,55%	1,39%	1,59%	1,56%	1,51%	0,16	0,08	0,03
Contas Devedoras	6,35%	4,80%	6,44%	6,78%	5,10%	1,55	1,34	(0,34)
Outros	0,67%	0,67%	0,66%	0,68%	0,71%	0,00	(0,05)	(0,02)
Total	1,84%	1,63%	1,88%	1,86%	1,68%	0,21	0,20	0,02

(1) Refere-se à taxa média mensal do cartão de crédito - rotativo.

Resultado de Operações de Câmbio

O resultado de operações de câmbio dos 9M2023, R\$98,7 milhões, apresentou retração de 43,3% ou R\$75,3 milhões frente aos 9M2022, refletindo menor volume de operações e a variação da moeda brasileira frente ao dólar. Nas comparações trimestrais, o resultado de operações de câmbio do 3T2023 apresentou crescimento de R\$8,2 milhões frente ao 3T2022 e de R\$44,4 milhões em relação ao 2T2023, trajetórias que refletem, principalmente, a variação da moeda brasileira frente ao dólar, que apresentou desvalorização de 3,91% no 3T2023 e de 3,22% no 3T2022, e, valorização de 5,14% no 2T2023.

As operações de câmbio no Banrisul são casadas com *fundings* em moeda estrangeira, logo, a variação nas receitas é compensada, proporcionalmente, por variação nas despesas com obrigações de empréstimos e repasses em moeda estrangeira.

Despesas de Captação no Mercado

As despesas de captação no mercado dos 9M2023 apresentaram crescimento de R\$1.525,4 milhões frente às despesas dos 9M2022 refletindo, o crescimento das despesas com depósitos, impactado especialmente pela elevação da Taxa Selic, que referencia maior parte da captação, a evolução desfavorável do resultado da dívida subordinada, face à variação cambial e marcação a mercado da obrigação, e o aumento das despesas com recursos em letras e operações compromissadas.

As despesas de captação do 3T2023 cresceram R\$280,5 milhões em relação ao 3T2022, influenciadas pela evolução desfavorável do resultado da dívida subordinada, face à variação cambial e marcação a mercado da obrigação, pelo aumento das despesas das operações compromissadas, dos depósitos e dos recursos em letras.

Frente ao 2T2023, as despesas de captação no mercado do 3T2023 apresentaram aumento de R\$359,4 milhões, face, principalmente, ao crescimento das despesas com obrigações compromissadas, à evolução desfavorável do resultado da dívida subordinada, em função da variação cambial e marcação a mercado da obrigação, e incremento das despesas dos depósitos.

Despesas de Captação no Mercado - R\$ Milhões

	9M2023	9M2022	3T2023	2T2023	3T2022	9M2023/ 9M2022	3T2023/ 3T2022	3T2023/ 2T2023
Depósitos ⁽¹⁾	5.016,4	4.298,7	1.711,7	1.651,1	1.655,8	16,7%	3,4%	3,7%
Operações Compromissadas	1.431,2	1.284,6	586,3	434,4	515,2	11,4%	13,8%	34,9%
Recursos em Letras ⁽²⁾	356,2	171,8	131,9	116,6	76,3	107,4%	72,9%	13,1%
Resultado da Dívida Subordinada ⁽³⁾	29,2	(447,4)	68,1	(63,6)	(29,8)	-106,5%	-328,1%	-207,0%
Total	6.833,0	5.307,7	2.497,9	2.138,5	2.217,4	28,7%	12,6%	16,8%

(1) Inclui as despesas do FGC. A partir do 4T2022 inclui despesas com DI Rural, até então contabilizadas em despesas com empréstimos e repasses. (2) Inclui Letras Financeiras Subordinadas. (3) Em fevereiro de 2022 foi liquidada a captação externa realizada em janeiro de 2012.

Custo de Captação

O custo de captação foi apurado com base nos saldos médios dos recursos captados, vinculados aos correspondentes valores das despesas efetivas de captação, gerando as taxas médias. Entre os passivos, foram agrupados como produtos de captação, os depósitos e os recursos de aceites e emissão de títulos.

O preço médio da captação no 3T2023, 2,55%, diminuiu em relação ao 3T2022 e aumentou frente ao 2T2023, em linha com a trajetória da Taxa Selic efetiva. O indicador de custo médio em relação à Taxa Selic, 79,17% no 3T2023, apresentou crescimento de 1,26 pp. frente ao 3T2022 e de 0,45 pp. na comparação com o 2T2023.

O custo médio dos depósitos a prazo, cujo saldo representa 69,9% do conjunto de rubricas demonstradas na tabela a seguir, em relação à Taxa Selic, alcançou 87,90% no 3T2023, com crescimento de 1,42 pp. frente ao 3T2022 e aumento de 1,32 pp. em relação ao 2T2023.

Custo de Captação - R\$ Milhões e %

	3T2023			2T2023			3T2022		
	Saldo Médio ⁽¹⁾	Despesa Acum.	Custo Médio	Saldo Médio ⁽¹⁾	Despesa Acum.	Custo Médio	Saldo Médio ⁽¹⁾	Despesa Acum.	Custo Médio
Depósitos a Prazo	50.514,6	(1.429,7)	2,83%	49.501,0	(1.348,3)	2,72%	49.033,9	(1.404,5)	2,86%
Depósitos de Poupança	11.156,8	(215,3)	1,93%	11.150,4	(214,9)	1,93%	11.524,7	(231,6)	2,01%
Depósitos à Vista	3.633,1	-	0,00%	3.697,0	-	0,00%	3.630,6	-	0,00%
Depósitos Interfinanceiros	2.425,7	(46,2)	1,91%	3.094,7	(67,9)	2,19%	1.421,1	(25,8)	1,82%
Outros Depósitos	151,9	(0,0)	0,03%	16,5	(0,1)	0,48%	16,0	(0,0)	0,22%
Letras Financeiras ⁽²⁾	1.276,4	(44,8)	3,51%	1.238,2	(42,8)	3,45%	800,8	(27,0)	3,37%
Letras de Crédito Imobiliário	1.121,4	(32,2)	2,87%	1.205,7	(33,5)	2,78%	796,5	(23,2)	2,91%
Letras de Crédito do Agronegócio	2.038,1	(54,9)	2,69%	1.478,8	(40,3)	2,73%	890,9	(26,0)	2,92%
Despesas de Contribuição FGC	-	(20,4)	-	-	(20,0)	-	-	(19,5)	-
Saldo Médio Total / Despesa Total	72.318,0	(1.843,6)	2,55%	71.382,3	(1.767,7)	2,48%	68.114,5	(1.757,7)	2,58%
Selic			3,22%			3,15%			3,31%
Custo Médio / Selic			79,17%			78,72%			77,91%
Custo Depósito a Prazo / Selic			87,90%			86,58%			86,48%

(1) Saldos médios obtidos a partir dos saldos finais dos meses que compõem os períodos analisados. (2) Inclui Letras Financeiras Subordinadas.

Despesas de Empréstimos, Cessões e Repasses

As despesas de empréstimos, cessões e repasses dos 9M2023 apresentaram crescimento de R\$75,5 milhões frente às despesas dos 9M2022, refletindo, em especial, o incremento nas despesas do fundo de reserva de depósitos judiciais, em linha com a elevação da Taxa Selic e aumento no saldo, movimento minimizado pela diminuição nas despesas de repasses em moeda estrangeira, impactadas pela variação cambial do período.

Na comparação entre 3T2023 e 3T2022, as despesas de empréstimos, cessões e repasses apresentaram retração de R\$9,3 milhões, influenciada, principalmente, pela diminuição nas despesas de empréstimos e repasses de recursos do crédito rural, compensado em parte, pelo crescimento nas despesas do fundo de reserva de depósitos judiciais.

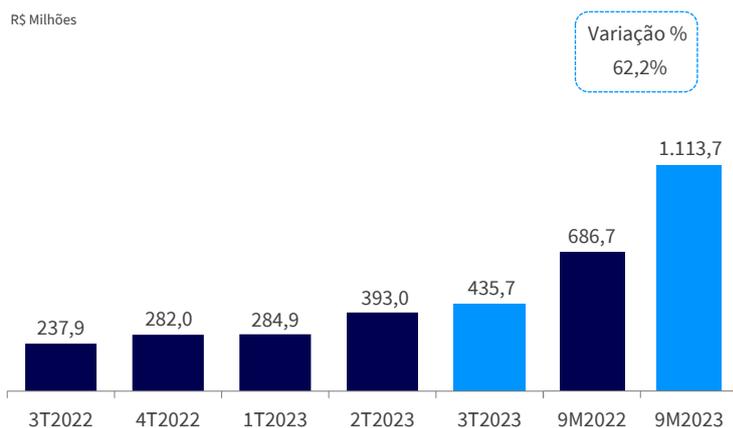
Em relação ao 2T2023, as despesas de empréstimos, cessões e repasses do 3T2023 apresentaram crescimento de R\$31,7 milhões, motivado, principalmente, pelo aumento nas despesas de repasses em moeda estrangeira, impactadas pela variação cambial do período, minimizada, em parte, pela retração nas despesas do fundo de reserva de depósitos judiciais.

Despesas de Empréstimos e Repasses - R\$ Milhões

	9M2023	9M2022	3T2023	2T2023	3T2022	9M2023/ 9M2022	3T2023/ 3T2022	3T2023/ 2T2023
Fundo de Reserva de Depósitos Judiciais	549,8	376,8	172,7	188,7	168,1	45,9%	2,7%	-8,5%
Repasso em Moeda Estrangeira	87,3	203,7	63,8	11,9	63,4	-57,2%	0,7%	437,7%
Outros ⁽¹⁾	102,5	83,4	31,6	35,7	45,9	22,8%	-31,2%	-11,6%
Total	739,5	664,0	268,1	236,3	277,4	11,4%	-3,3%	13,4%

(1) Inclui, especialmente, repasses do BNDES e FINAME. Até setembro de 2022, incluía despesas com DI Rural, que no 4T2022 passaram a ser contabilizadas em despesas com captação no mercado.

Despesas de Provisão para Perdas de Crédito



As despesas de provisão para perdas de crédito somaram R\$1.113,7 milhões nos 9M2023 e apresentaram aumento de 62,2% ou R\$427,0 milhões na comparação com os 9M2022; no 3T2023, somaram R\$435,7 milhões, cresceram 83,1% ou R\$197,8 milhões em relação ao 3T2022 e 10,9% ou R\$42,7 milhões frente ao 2T2023. A evolução em ambos comparativos reflete, especialmente, a rolagem da carteira por níveis de *rating*, o aumento dos créditos em atraso e crescimento das operações de crédito.

Receitas de Prestação de Serviços

As receitas de prestação de serviços dos 9M2023 apresentaram crescimento de 6,3% ou R\$96,0 milhões em relação às receitas dos 9M2022, com destaque para o crescimento das receitas da Banrisul Pagamentos, das receitas de cartão de crédito e das rendas de taxa de administração de consórcio, minimizado, em parte, pela redução das receitas com tarifas de conta corrente.

As receitas de prestação de serviços do 3T2023 apresentaram crescimento de 10,1% ou R\$52,5 milhões na comparação com o 3T2022, influenciado especialmente pelo acréscimo das receitas de cartão de crédito e das rendas da Banrisul Pagamentos, movimento minimizado, em parte, pela redução das rendas de tarifas de conta corrente.

Frente ao 2T2023, as receitas de prestação de serviços do 3T2023 cresceram 7,8% ou R\$41,8 milhões, refletindo o aumento das rendas de cartão de crédito e receitas da Banrisul Pagamentos.

Composição das Receitas de Prestação de Serviços - R\$ Milhões

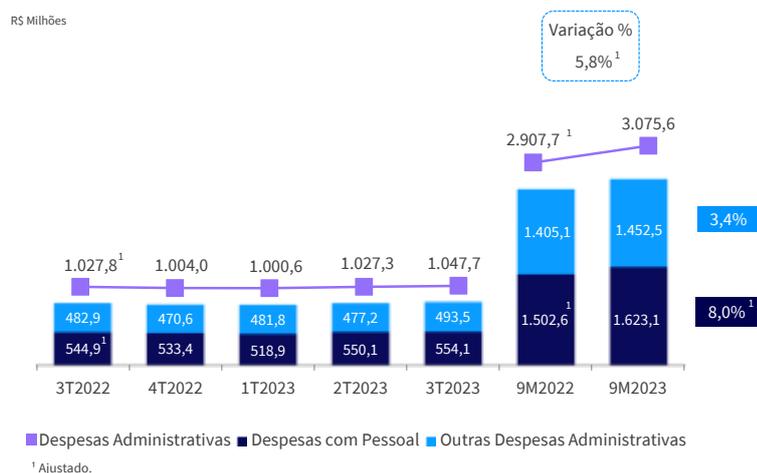
	9M2023	9M2022	3T2023	2T2023	3T2022	9M2023/ 9M2022	3T2023/ 3T2022	3T2023/ 2T2023
Administração de Fundos	60,1	61,5	20,7	19,1	21,9	-2,2%	-5,6%	8,0%
Banrisul Pagamentos	597,0	537,5	206,8	199,6	179,8	11,1%	15,0%	3,6%
Cartão de Crédito	74,8	39,7	49,1	13,3	13,2	88,5%	271,7%	268,2%
Cobrança e Serviços de Custódia	42,2	51,1	12,1	14,9	16,9	-17,5%	-28,3%	-18,8%
Comissões de Corretagem de Seguros	213,7	192,1	70,8	73,6	67,6	11,2%	4,7%	-3,8%
Tarifas Conta Corrente	415,0	438,6	138,5	136,4	150,5	-5,4%	-7,9%	1,6%
Taxa de Administração de Consórcio	96,3	70,5	34,3	31,7	25,3	36,6%	35,7%	8,2%
Demais Receitas ⁽¹⁾	129,9	142,1	42,2	44,1	46,9	-8,6%	-9,9%	-4,2%
Total	1.628,9	1.532,9	574,5	532,7	522,0	6,3%	10,1%	7,8%

(1) Inclui, principalmente, receitas de débito em conta, serviços de arrecadação e devoluções de cheques.

Despesas Administrativas Ajustadas

As despesas administrativas dos 9M2023 apresentaram crescimento de 5,8% ou R\$167,8 milhões frente às despesas administrativas ajustadas dos 9M2022; as despesas administrativas do 3T2023 cresceram 1,9% ou R\$19,9 milhões frente às despesas administrativas ajustadas do 3T2022 e 2,0% ou R\$20,4 milhões na comparação com as despesas administrativas do 2T2023.

As despesas de pessoal dos 9M2023 apresentaram crescimento de 8,0% ou R\$120,5 milhões frente as despesas de pessoal ajustadas dos 9M2022, e na comparação entre o 3T2023 e as despesas de pessoal ajustadas no



3T2022 aumentaram 1,7% ou R\$9,3 milhões, trajetórias influenciadas pelo acordo coletivo da categoria e contratação de novos empregados, em um ambiente de desligamentos dos empregados optantes pelo PDV; frente ao 2T2023, as despesas de pessoal do 3T2023 apresentaram relativa estabilidade.

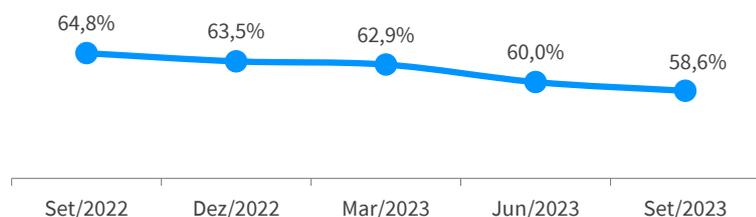
As outras despesas administrativas dos 9M2023 apresentaram crescimento de 3,4% ou R\$47,4 milhões frente aos 9M2022 e de 2,2% ou R\$10,6 milhões

entre o 3T2023 e o 3T2022, trajetórias influenciadas, especialmente, pelo aumento nas despesas com serviços técnicos especializados, com amortização e depreciação, com propaganda, promoções e publicidade, com processamento de dados e aluguéis e condomínios, minimizado, em parte, pela redução das despesas com serviços de terceiros. Frente ao 2T2023, as despesas administrativas do 3T2023 aumentaram 3,4% ou R\$16,3 milhões, refletindo, especialmente, o crescimento das despesas com processamento de dados e com serviços técnicos especializados, movimento minimizado, em parte, pela retração das despesas com manutenção e conservação de bens.

Composição das Despesas Administrativas Ajustadas - R\$ Milhões

	9M2023	9M2022	3T2023	2T2023	3T2022	9M2023/ 9M2022	3T2023/ 3T2022	3T2023/ 2T2023
Despesas de Pessoal Ajustadas	1.623,1	1.502,6	554,1	550,1	544,9	8,0%	1,7%	0,7%
Remuneração Direta, Benefícios e Encargos Sociais	1.619,1	1.499,8	552,2	548,7	543,3	8,0%	1,6%	0,6%
Treinamentos	4,0	2,8	1,9	1,4	1,6	42,0%	20,3%	39,5%
Outras Despesas Administrativas	1.452,5	1.405,1	493,5	477,2	482,9	3,4%	2,2%	3,4%
Amortização e Depreciação	203,5	186,1	69,6	68,1	62,8	9,4%	10,8%	2,2%
Água, Energia e Gás	23,2	27,5	5,9	7,4	6,2	-15,5%	-4,1%	-20,3%
Aluguéis e Condomínios	119,7	110,3	41,1	38,9	35,1	8,6%	16,8%	5,6%
Comunicações	37,1	40,0	9,7	15,2	11,1	-7,4%	-12,6%	-35,9%
Manutenção e Conservação de Bens	49,8	48,8	13,4	20,1	16,6	2,0%	-19,5%	-33,4%
Materiais	10,1	12,5	2,7	3,6	4,8	-18,9%	-43,6%	-25,7%
Processamento de Dados	127,9	118,3	49,7	37,6	43,2	8,1%	15,0%	32,2%
Propaganda, Promoções e Publicidade	101,8	88,6	36,2	33,2	32,7	14,9%	10,5%	8,8%
Serviços de Terceiros	411,3	450,9	132,7	137,1	160,2	-8,8%	-17,1%	-3,2%
Serviços Técnicos Especializados	164,0	132,2	58,6	51,0	44,6	24,1%	31,2%	14,8%
Serviço Vigilância, Segurança e Transp. Valores	101,9	101,6	35,6	32,1	33,7	0,3%	5,6%	10,8%
Serviços do Sistema Financeiro	33,6	27,8	13,1	10,9	10,1	21,0%	29,4%	20,2%
Demais Despesas	68,7	60,8	25,4	22,0	21,8	13,1%	16,5%	15,4%
Total	3.075,6	2.907,7	1.047,7	1.027,3	1.027,8	5,8%	1,9%	2,0%

Índice de Eficiência



O índice de eficiência dos doze meses acumulados até setembro de 2023 alcançou 58,6% frente aos 64,8% dos doze meses acumulados até setembro de 2022, refletindo o aumento da margem financeira, o crescimento de 6,4% nas receitas de prestação de serviços, a evolução desfavorável de

outras despesas operacionais líquidas de outras receitas operacionais e diminuição de despesas com provisões cíveis, fiscais e trabalhistas, em volume maior que o aumento de 5,0% nas despesas administrativas ajustadas.

Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas

As despesas com provisões cíveis, fiscais e trabalhistas apresentaram retração de 43,1% na comparação entre os 9M2023 e os 9M2022, face, especialmente, ao menor fluxo de despesas com provisões trabalhistas e fiscais, compensado, em parte, pela reversão de provisão, face ao efeito base de comparação, por trânsito em julgado de ação judicial referente à anulação de multa em autuação imposta pelo Bacen relativa a supostas irregularidades cometidas em operações de câmbio entre 1987 e 1989.

As despesas com provisões cíveis, fiscais e trabalhistas do 3T2023 aumentaram 22,3% em relação ao 3T2022, refletindo, em especial, o crescimento das despesas com provisões trabalhistas, minimizado pela retração das despesas com provisões cíveis.

Frente ao 2T2023, as despesas com provisões cíveis, fiscais e trabalhistas do 3T2023 aumentaram 47,9%, influenciadas, pelo incremento das despesas com provisões trabalhistas e cíveis.

Outras Receitas e Despesas Operacionais

As outras receitas operacionais, R\$366,8 milhões nos 9M2023, apresentaram retração de 18,7% ou R\$84,1 milhões frente aos 9M2022, face principalmente à reclassificação da variação cambial em função da baixa de investimento no exterior ocorrida no segundo trimestre de 2022, compensada parcialmente por receita com a recuperação de contribuição previdenciária patronal.

As outras receitas operacionais, R\$112,2 milhões no 3T2023, apresentaram aumento de 1,0% ou R\$1,0 milhão em relação ao 3T2022, motivado principalmente por receita com a recuperação de contribuição previdenciária patronal, pelo aumento das receitas com portabilidade de operações de crédito e com tarifas interbancárias, minimizado pela diminuição das receitas diversas com cartões. Frente ao 2T2023, as outras receitas operacionais diminuíram 16,6% ou R\$22,3 milhões, face em especial, à diminuição das receitas diversas com cartões, minimizada por receita com a recuperação de contribuição previdenciária patronal.

As outras despesas operacionais, R\$492,7 milhões nos 9M2023, apresentaram crescimento de 20,3% ou R\$83,0 milhões em relação aos 9M2022, com destaque para o aumento das despesas com tarifas de convênio INSS e serviços de processamento de folha de pagamentos. Outras despesas do 3T2023 aumentaram 31,4% ou R\$46,1 milhões na comparação com o 3T2022, influenciadas especialmente, pelo crescimento das despesas com tarifas de convênio do INSS e despesas com roubos e furtos. Frente ao 2T2023, as outras despesas operacionais do 3T2023 apresentaram crescimento de 13,6% ou R\$23,0 milhões face especialmente ao incremento das despesas com portabilidade de operações de crédito.

EVOLUÇÃO PATRIMONIAL

Tesouraria

As aplicações em tesouraria (TVM, instrumentos financeiros derivativos, aplicações interfinanceiras de



liquidez e disponibilidades) totalizaram R\$49.582,5 milhões em setembro de 2023, e são compostas, especialmente, por 63,8% em títulos mantidos até o vencimento e 18,3% em títulos para negociação. Quanto aos emissores dos títulos, são, em sua maioria, papéis públicos federais, que, somados, representam 92,4% do total.

As aplicações em tesouraria deduzidas as obrigações por operações compromissadas totalizaram R\$31.086,6 milhões em setembro de 2023, apresentando redução de R\$388,0 milhões e R\$473,0 milhões, respectivamente, na comparação com os meses de setembro de 2022 e dezembro de 2022, refletindo, especialmente, o direcionamento dos recursos para a carteira de crédito, que cresceu 10,6% e 6,8%, respectivamente, e cumprimento da exigibilidade de recolhimento compulsório no Bacen, num contexto de crescimento de 5,7% e 3,7%, respectivamente, na captação de recursos no período.

Frente a junho de 2023, as aplicações em tesouraria deduzidas as obrigações por operações compromissadas apresentaram relativa estabilidade com redução de R\$211,9 milhões.

Depósitos Compulsórios no Bacen

O saldo dos depósitos compulsórios no Bacen, R\$11.483,9 milhões em setembro de 2023, apresentou crescimento de 2,4% ou R\$272,6 milhões frente a setembro de 2022, influenciado especialmente pelo crescimento dos depósitos compulsórios sobre recursos a prazo e depósitos de moeda eletrônica, minimizado em parte pela redução dos depósitos compulsórios sobre depósitos à vista.

O saldo dos depósitos compulsórios no Bacen apresentou crescimento de 6,3% ou R\$685,4 milhões em relação a dezembro de 2022 e de 8,9% ou R\$934,4 milhões frente a junho de 2023, trajetórias influenciadas, especialmente, pelo aumento dos depósitos compulsórios sobre depósitos à vista e a prazo e depósitos de moeda eletrônica, minimizadas, em parte, pela redução dos depósitos compulsórios sobre depósitos de poupança e na conta de pagamento instantâneo.

Operações de Crédito

A carteira de crédito do Banrisul alcançou R\$52.456,9 milhões em setembro de 2023, com crescimento de 10,6% ou R\$5.016,4 milhões frente a setembro de 2022, de 6,8% ou R\$3.335,1 milhões na comparação com dezembro de 2022 e de 1,9% ou R\$955,9 milhões em relação a junho de 2023, trajetórias influenciadas, especialmente, pelo crescimento do crédito rural e crédito imobiliário.

Composição das Operações de Crédito - R\$ Milhões

	Set 2023	Jun 2023	Dez 2022	Set 2022	Set 2023/ Set 2022	Set 2023/ Dez 2022	Set 2023/ Jun 2023
Setor Privado	52.333,5	51.376,0	49.002,0	47.331,2	10,6%	6,8%	1,9%
Comercial	34.506,0	34.435,4	34.411,9	33.959,3	1,6%	0,3%	0,2%
Imobiliário	5.733,7	5.454,5	5.139,7	5.033,5	13,9%	11,6%	5,1%
Rural	10.747,8	9.944,5	7.879,5	6.713,3	60,1%	36,4%	8,1%
Financiamento de Longo Prazo	476,0	530,4	547,1	634,0	-24,9%	-13,0%	-10,3%
Câmbio	862,4	1.003,0	1.014,3	981,1	-12,1%	-15,0%	-14,0%
Arrendamento Mercantil	7,5	8,2	9,6	10,1	-25,3%	-21,3%	-8,2%
Setor Público	123,5	125,0	119,8	109,3	13,0%	3,0%	-1,2%
Total Oper. com Caract. Concessão de Crédito	52.456,9	51.501,0	49.121,9	47.440,6	10,6%	6,8%	1,9%
Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas	155,8	142,4	242,4	253,8	-38,6%	-35,7%	9,4%
Total	52.612,7	51.643,4	49.364,3	47.694,3	10,3%	6,6%	1,9%

Crédito Comercial

A carteira comercial totalizou R\$34.506,0 milhões em setembro de 2023, compondo 65,8% do saldo total de operações de crédito do Banco. Em relação à composição do crédito comercial, a pessoa física - PF correspondeu a 75,3% e a pessoa jurídica - PJ representou 24,7% do saldo em setembro de 2023.

Composição do Crédito Comercial Pessoa Física e Pessoa Jurídica - R\$ Milhões

	Set 2023	Jun 2023	Dez2022	Set 2022	Set 2023/ Set 2022	Set 2023/ Dez 2022	Set 2023/ Jun 2023
Pessoa Física	25.967,5	25.630,5	25.517,5	25.458,0	2,0%	1,8%	1,3%
Aquisição de Bens - Não Consignado ⁽¹⁾	346,7	349,0	359,2	344,5	0,6%	-3,5%	-0,7%
Cartão de Crédito e Débito ⁽²⁾	2.734,2	2.742,3	2.692,4	2.484,3	10,1%	1,6%	-0,3%
Cheque Especial	499,8	503,5	437,6	456,1	9,6%	14,2%	-0,7%
Crédito Consignado	20.039,5	19.815,1	20.092,3	20.362,5	-1,6%	-0,3%	1,1%
Crédito Pessoal - Não Consignado	1.742,0	1.609,0	1.318,0	1.212,0	43,7%	32,2%	8,3%
Outros	605,3	611,8	617,9	598,7	1,1%	-2,0%	-1,1%
Pessoa Jurídica	8.538,5	8.804,9	8.894,4	8.501,3	0,4%	-4,0%	-3,0%
Aquisição de Bens ⁽¹⁾	296,2	311,2	330,4	317,0	-6,6%	-10,4%	-4,8%
Cartão de Crédito e Débito ⁽²⁾	181,1	175,4	169,0	155,7	16,3%	7,1%	3,2%
Capital de Giro	6.644,4	6.915,0	6.999,4	6.607,2	0,6%	-5,1%	-3,9%
Contas Devedoras	434,4	415,5	330,2	356,1	22,0%	31,5%	4,5%
Crédito no Exterior	75,2	85,1	110,5	120,4	-37,6%	-32,0%	-11,6%
Outros	907,3	902,7	954,8	944,9	-4,0%	-5,0%	0,5%
Total	34.506,0	34.435,4	34.411,9	33.959,3	1,6%	0,3%	0,2%

(1) Inclui CDC Sustentabilidade.

(2) Do saldo de R\$2.915,3 milhões, R\$530,1 milhões referem-se ao cartão de crédito - rotativo.

O crédito comercial PF, composto por linhas de menor risco, alcançou R\$25.967,5 milhões em setembro de 2023, com crescimento de 2,0% ou R\$509,5 milhões em relação a setembro de 2022, com destaque para o incremento do crédito pessoal e do cartão de crédito e débito, minimizado pela retração do crédito consignado. Na comparação com dezembro de 2022, o crédito comercial PF cresceu 1,8% ou R\$449,9 milhões refletindo, principalmente, o aumento do crédito pessoal. E frente a junho de 2023, apresentou aumento de 1,3% ou R\$336,9 milhões influenciado, especialmente, pelo crescimento do crédito consignado e do crédito pessoal.

Composição do Crédito Consignado - R\$ Milhões

	Set2023	Jun 2023	Dez 2022	Set 2022	Set 2023/ Set 2022	Set2023/ Dez 2022	Set 2023/ Jun 2023
Rede de Agências	12.527,3	12.612,4	12.510,9	12.489,8	0,3%	0,1%	-0,7%
Correspondentes	7.511,7	7.201,6	7.575,4	7.859,2	-4,4%	-0,8%	4,3%
Consignado Adquirido	0,4	1,0	6,1	13,6	-97,2%	-93,7%	-61,0%
Total	20.039,5	19.815,1	20.092,3	20.362,5	-1,6%	-0,3%	1,1%

O crédito comercial PJ totalizou R\$8.538,5 milhões em setembro de 2023, apresentando relativa estabilidade com aumento de R\$37,2 milhões em relação a setembro de 2022. Na comparação com dezembro de 2022 e junho de 2023 o crédito comercial PJ apresentou retração de R\$355,9 milhões e de R\$266,4 milhões, respectivamente, influenciadas, principalmente, pela diminuição no saldo das linhas de capital de giro.

Créditos Especializados

O saldo em crédito rural, R\$10.747,8 milhões em setembro de 2023, que representa 20,5% do total de ativos de crédito, apresentou expansão de 60,1% ou R\$4.034,5 milhões na comparação com setembro de 2022, de 36,4% ou R\$2.868,3 milhões em relação a dezembro de 2022 e de 8,1% ou R\$803,4 milhões frente a junho de 2023. O desenvolvimento econômico do estado do Rio Grande do Sul é uma das bases do propósito do Banrisul que, alinhado à vocação fundamental da economia gaúcha, segue percebendo o agronegócio como uma de suas prioridades, com foco no crescimento de carteira com pequenos e médios produtores. Com recursos próprios, repasses de linhas do BNDES e recursos equalizados pelo Tesouro, o Banco vem se consolidando como uma das principais instituições financeiras que apoiam o agronegócio no Estado.

O crédito imobiliário, R\$5.733,7 milhões em setembro de 2023, apresentou aumento de 13,9% ou R\$700,2 milhões em relação a setembro de 2022, de 11,6% ou R\$594,0 milhões frente a dezembro de 2022 e de 5,1% ou R\$279,2 milhões na comparação com junho de 2023. A carteira de crédito imobiliário representava 10,9% do total de operações de crédito do Banrisul em setembro de 2023.

A carteira de câmbio alcançou R\$862,4 milhões em setembro de 2023, com retração de 12,1% ou R\$118,6 milhões na comparação com setembro de 2022, de 15,0% ou R\$151,8 milhões frente a dezembro de 2022 e de 14,0% ou R\$140,6 milhões em relação a junho de 2023.

O saldo de financiamentos de longo prazo atingiu R\$476,0 milhões em setembro de 2023, com redução de 24,9% ou R\$158,0 milhões na comparação com setembro de 2022, de 13,0% ou R\$71,0 milhões frente a dezembro de 2022 e de 10,3% ou R\$54,4 milhões em relação a junho de 2023.

Composição do Crédito por Porte de Empresa

As operações de crédito à pessoa jurídica totalizaram R\$11.168,5 milhões em setembro de 2023, compondo 21,3% da carteira total de crédito. Do montante de crédito aplicado na pessoa jurídica, 60,8% estão alocados em crédito às médias, pequenas e microempresas.

As operações de crédito aplicadas na PJ apresentaram incremento de 1,1% ou R\$126,6 milhões em doze meses, motivado pelo aumento no crédito às pequenas e médias empresas, minimizado pela retração das grandes e microempresas. Frente a junho de 2023, as operações de crédito aplicadas na PJ diminuíram 4,0% ou R\$462,4 milhões, influenciadas pela retração no crédito às grandes, médias e microempresas, compensado, em parte, pelo aumento do crédito às pequenas empresas.

Composição do Crédito por Porte de Empresas - R\$ Milhões

	Set 2023			Jun 2023			Set 2022			Variação Saldo	
	Saldo	% PJ	% Cart. Total	Saldo	% PJ	% Cart. Total	Saldo	% PJ	% Cart. Total	Set 2023/ Set 2022	Set 2023/ Jun 2023
Grandes Empresas	4.381,0	39,2%	8,4%	4.781,4	41,1%	9,3%	4.774,7	43,2%	10,1%	-8,2%	-8,4%
Médias/Pequena/Micro	6.787,5	60,8%	12,9%	6.849,5	58,9%	13,3%	6.267,2	56,8%	13,2%	8,3%	-0,9%
Médias Empresas	3.761,7	33,7%	7,2%	3.849,2	33,1%	7,5%	3.497,9	31,7%	7,4%	7,5%	-2,3%
Pequenas Empresas	2.627,1	23,5%	5,0%	2.588,4	22,3%	5,0%	2.339,3	21,2%	4,9%	12,3%	1,5%
Microempresas	398,8	3,6%	0,8%	411,9	3,5%	0,8%	430,0	3,9%	0,9%	-7,3%	-3,2%
Total	11.168,5	100,0%	21,3%	11.630,9	100,0%	22,6%	11.041,9	100,0%	23,3%	1,1%	-4,0%

Critério utilizado: faturamento médio mensal: Microempresas até R\$30 mil, Pequenas até R\$400 mil, Médias até R\$25 milhões. Grandes empresas: faturamento médio mensal acima de R\$25 milhões ou Ativo Total acima de R\$240 milhões.

Composição da Concessão por Linhas de Financiamento

O volume concedido em ativos de crédito nos 9M2023, R\$34.784,9 milhões, apresentou relativa estabilidade com aumento de R\$125,2 milhões frente ao volume concedido nos 9M2022, refletindo o crescimento do volume concedido na carteira de crédito rural, minimizado pela retração do volume concedido na carteira de crédito comercial, crédito imobiliário, carteira de câmbio e financiamento de longo prazo.

Na comparação entre o 3T2023 e o 3T2022, o volume concedido em crédito apresentou relativa estabilidade com retração de R\$61,6 milhões, influenciada, principalmente, pela diminuição no volume concedido na carteira de câmbio e crédito rural, trajetória compensada pelo aumento do volume concedido na carteira de crédito imobiliário e comercial.

Na comparação entre o 3T2023 e o 2T2023, o volume concedido em crédito apresentou crescimento de 10,1% ou R\$1.187,9 milhões, refletindo especialmente o aumento do volume concedido no crédito comercial minimizado pela retração do volume concedido no crédito rural.

Composição dos Volumes Concedidos de Crédito por Linhas de Financiamento - R\$ Milhões

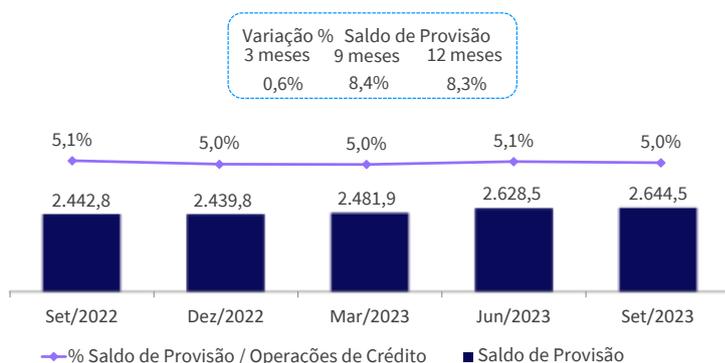
	9M2023	9M2022	3T2023	2T2023	3T2022	9M2023/ 9M2022	3T2023/ 3T2022	3T2023/ 2T2023
Câmbio	1.138,6	1.362,4	316,4	362,7	465,4	-16,4%	-32,0%	-12,8%
Comercial ⁽¹⁾	25.232,4	26.885,0	9.366,7	8.038,1	9.335,3	-6,1%	0,3%	16,5%
Pessoa Física	16.991,3	17.996,5	6.678,1	5.081,5	5.999,3	-5,6%	11,3%	31,4%
Pessoa Jurídica	8.241,1	8.888,5	2.688,6	2.956,6	3.336,0	-7,3%	-19,4%	-9,1%
Financiamento de Longo Prazo	191,2	322,8	65,1	58,2	45,7	-40,8%	42,4%	11,8%
Imobiliário	1.112,9	1.352,5	458,6	383,9	398,9	-17,7%	15,0%	19,5%
Rural	7.109,9	4.737,0	2.748,2	2.924,3	2.771,4	50,1%	-0,8%	-6,0%
Total	34.784,9	34.659,8	12.955,1	11.767,2	13.016,7	0,4%	-0,5%	10,1%

(1) O volume concedido não inclui valores a faturar/debitar de cartões de crédito e débito.

Qualidade da Carteira de Crédito

Provisão para Perdas de Crédito

A provisão para perdas de crédito, que inclui provisão para créditos de arrendamento mercantil e provisão para outros créditos com característica de concessão de crédito, alcançou R\$2.644,5 milhões em setembro de



2023, com crescimento de R\$201,6 milhões na comparação com setembro de 2022, e de R\$204,6 milhões frente a dezembro de 2022, trajetórias que refletem a rolagem da carteira por níveis de *rating*, o aumento dos créditos em atraso e crescimento das operações de crédito. Em relação a junho de 2023 a provisão para perdas de crédito apresentou relativa estabilidade.

A provisão para perdas de crédito apresentava a seguinte composição em setembro de 2023, segundo critérios da Resolução nº 2.682/99 do CMN, e complementos: (i) R\$931,7 milhões para operações com parcelas vencidas há mais de 60 dias; (ii) R\$1.712,8 milhões para contratos vincendos ou que apresentavam parcelas vencidas há menos de 60 dias.

Saldo de Provisão para Perdas de Crédito - R\$ Milhões

Níveis de Risco	Provisão Requerida %	Carteira Total	Participação Relativa Acumulada %	Créditos Vencidos	Créditos a Vencer	Provisão Mínima		Provisão Total	Provisão sobre a Carteira %
						Vencidos	A Vencer		
AA	0,0%	7.111,1	13,56%	-	7.111,1	-	-	-	0,00%
A	0,5%	37.733,0	85,49%	-	37.733,0	-	188,7	188,7	0,50%
B	1,0%	2.623,4	90,49%	-	2.623,4	-	26,2	26,2	1,00%
C	3,0%	1.323,1	93,01%	87,4	1.235,6	2,6	37,1	39,7	3,00%
D	10,0%	652,7	94,26%	151,0	501,7	15,1	50,2	65,3	10,00%
E	30,0%	575,2	95,35%	136,0	439,1	40,8	131,7	172,6	30,00%
F	50,0%	276,8	95,88%	132,3	144,5	66,1	72,3	138,4	50,00%
G	70,0%	493,3	96,82%	187,8	305,5	131,5	213,8	345,3	70,00%
H	100,0%	1.668,3	100,00%	675,6	992,8	675,6	992,8	1.668,3	100,00%
Total		52.456,9		1.370,1	51.086,9	931,7	1.712,8	2.644,5	5,0%

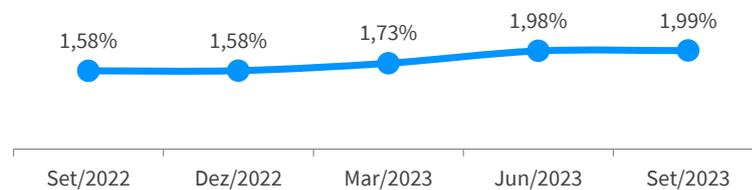
Composição do Crédito por Rating

As operações de crédito de risco normal, classificadas de AA a C, segundo normas estabelecidas pela



Resolução nº 2.682/99 do CMN, representavam 93,0% da carteira de crédito em setembro de 2023. O indicador apresentou retração de 0,1 pp. em relação a setembro de 2022, de 0,4 pp. frente a dezembro de 2022 e estabilidade frente a junho de 2023.

90 dias



Índice de Inadimplência

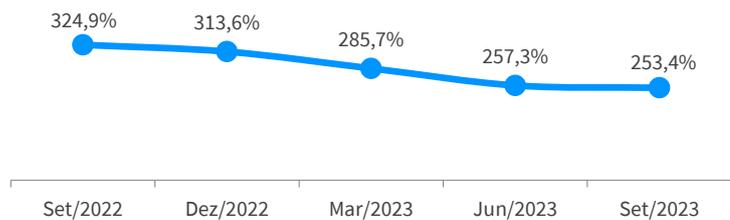
O índice de inadimplência representa o volume de operações de crédito vencidas há mais de 90 dias em relação ao volume total de operações de crédito ativas. A inadimplência acima de 90 dias, 1,99% das operações de crédito em setembro de 2023, apresentou aumento de 0,41 pp. em doze e nove meses de 0,01 pp. em três

meses. O saldo de operações de crédito vencidas há mais de 90 dias alcançou R\$1.043,4 milhões em setembro de 2023, com aumento de 38,8% ou R\$291,6 milhões na comparação com setembro de 2022, de 34,1% ou R\$265,5 milhões frente a dezembro de 2022, e de 2,1% ou R\$21,7 milhões em relação a junho de 2023.

Índice de Cobertura

O índice de cobertura representa a relação entre provisão para perdas de crédito e o saldo das operações vencidas acima de 90 dias, evidenciando a capacidade das provisões em cobrir a inadimplência. O índice de cobertura das operações em atraso acima de 90 dias de setembro de 2023, 253,4%, apresentou retração de 71,5 pp. em relação a setembro de 2022, de 60,2 pp. frente a dezembro de 2022 e de 3,9 pp. na comparação com junho de 2023. As trajetórias refletem, em especial, o aumento de operações de crédito em atraso em maior volume que o aumento do saldo de provisão para perdas de crédito.

90 dias



Captação e Administração de Recursos

Os recursos captados, constituídos por depósitos, recursos em letras e dívida subordinada, e os recursos administrados alcançaram R\$91.320,5 milhões em setembro de 2023, com crescimento de 5,0% ou R\$4.335,6 milhões em doze meses e de 3,9% ou R\$3.397,9 milhões em relação a dezembro de 2022, trajetórias influenciadas, pelo incremento dos recursos em letras, dos depósitos, e dos recursos administrados, minimizado pela diminuição da dívida subordinada.

Frente a junho de 2023 os recursos captados e administrados apresentaram aumento de 1,4% ou R\$1.235,2 milhões, refletindo principalmente, o crescimento dos recursos em letras e dos depósitos, minimizado pela retração dos recursos administrados.

Composição de Recursos Captados e Administrados por Produto - R\$ Milhões

	Set 2023	Jun 2023	Dez 2022	Set 2022	Set 2023/ Set 2022	Set 2023/ Dez 2022	Set 2023/ Jun 2023
Depósitos	68.555,7	67.829,2	67.615,9	66.546,8	3,0%	1,4%	1,1%
Depósitos à Vista	3.655,6	3.702,1	4.788,2	3.621,8	0,9%	-23,7%	-1,3%
Depósitos de Poupança	11.086,5	11.224,9	11.294,5	11.437,0	-3,1%	-1,8%	-1,2%
Depósitos Interfinanceiros	2.390,5	2.749,3	2.563,7	1.904,5	25,5%	-6,8%	-13,1%
Depósitos a Prazo	51.228,2	50.136,1	48.953,4	49.567,7	3,3%	4,6%	2,2%
Outros Depósitos ⁽¹⁾	194,9	16,7	16,1	15,7	1.137,9%	1.109,9%	1.064,9%
Recursos em Letras	5.048,3	4.111,3	3.271,5	2.955,6	70,8%	54,3%	22,8%
Letras Financeiras ⁽²⁾	1.288,3	1.271,3	1.069,8	1.037,3	24,2%	20,4%	1,3%
Letras de Crédito Imobiliário	966,3	1.217,8	1.066,0	884,2	9,3%	-9,4%	-20,7%
Letras de Crédito do Agronegócio	2.793,7	1.622,2	1.135,7	1.034,2	170,1%	146,0%	72,2%
Dívida Subordinada ⁽³⁾	1.104,6	1.082,0	1.170,4	1.170,6	-5,6%	-5,6%	2,1%
Total Recursos Captados	74.708,7	73.022,5	72.057,8	70.672,9	5,7%	3,7%	2,3%
Recursos Administrados	16.611,9	17.062,8	15.864,8	16.311,9	1,8%	4,7%	-2,6%
Total Recursos Captados e Administrados	91.320,5	90.085,3	87.922,6	86.984,9	5,0%	3,9%	1,4%

(1) Inclui valores de cargas dos cartões de benefícios e empresariais, pré pagos, da controlada Banrisul Pagamentos, autorizada como emissor de moeda eletrônica em julho/2023.

(2) Inclui Letras Financeiras Subordinadas.

(3) Refere-se à captação externa subordinada.

Depósitos - os depósitos apresentaram crescimento de 3,0% ou R\$2.009,0 milhões frente a setembro de 2022, influenciado, principalmente, pela ampliação dos depósitos a prazo e interfinanceiros (DI rural), minimizado, em parte, pela redução dos depósitos de poupança. Na comparação com dezembro de 2022, os depósitos cresceram 1,4% ou R\$939,8 milhões, face ao crescimento dos depósitos a prazo minimizado pela diminuição dos depósitos à vista, depósitos de poupança e interfinanceiros. Frente a junho de 2023, aumentaram 1,1% ou R\$726,5 milhões influenciados, principalmente, pelo aumento dos depósitos a prazo, minimizados, parcialmente, pela retração dos depósitos interfinanceiros.

Os depósitos a prazo, R\$51.228,2 milhões em setembro de 2023, representam 74,7% dos recursos captados, sendo o principal instrumento de captação do Banco.

Recursos em Letras - O saldo de letras financeiras, letras financeiras subordinadas, letras de crédito imobiliário e de crédito do agronegócio apresentou aumento de 70,8% ou R\$2.092,7 milhões em doze meses, de 54,3% ou R\$1.776,8 milhões em nove meses e de 22,8% ou R\$937,0 milhões na comparação com junho de 2023.

Desde agosto de 2023 o Banrisul elevou as taxas de Letras de Crédito do Agronegócio - LCA, com o objetivo de incrementar seu potencial competitivo neste produto. Em setembro de 2023 foram lançadas novas condições de contratação de CDB para pessoa jurídica, com a possibilidade de aplicação com liquidez diária ou carência de um ano para resgate antecipado, com taxas competitivas.

Dívida Subordinada - a dívida subordinada apresentou redução de R\$66,0 milhões em doze meses e de R\$65,8 milhões em nove meses, frente a junho de 2023 cresceu R\$22,6 milhões, refletindo, principalmente, a variação cambial e marcação a mercado ocorrida nos períodos.

Patrimônio Líquido



O patrimônio líquido - PL do Banrisul totalizou R\$9.485,1 milhões ao final de setembro de 2023, com crescimento de 5,3% ou R\$475,4 milhões em relação a setembro de 2022, influenciado, especialmente, pela incorporação de resultados gerados, pagamentos de juros sobre o capital próprio e provisionamento de dividendos, o remensuramento do passivo atuarial,

referente aos benefícios pós-emprego (CPC 33 - R1), bem como variação cambial de investimento no exterior e aquisição de ações em tesouraria.

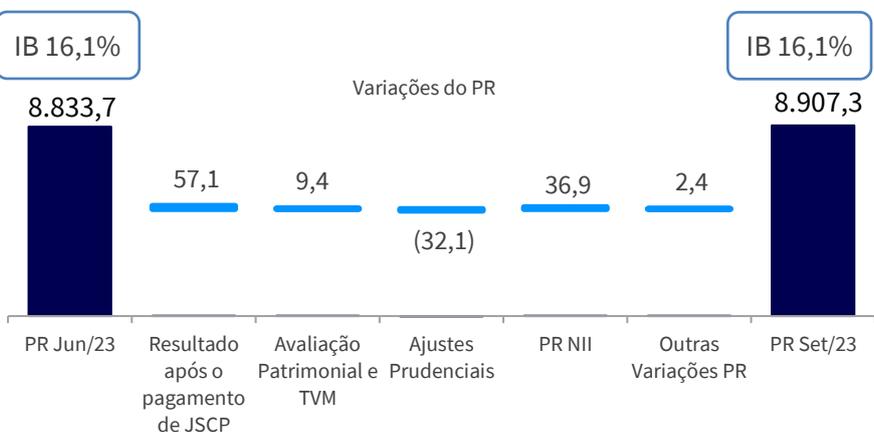
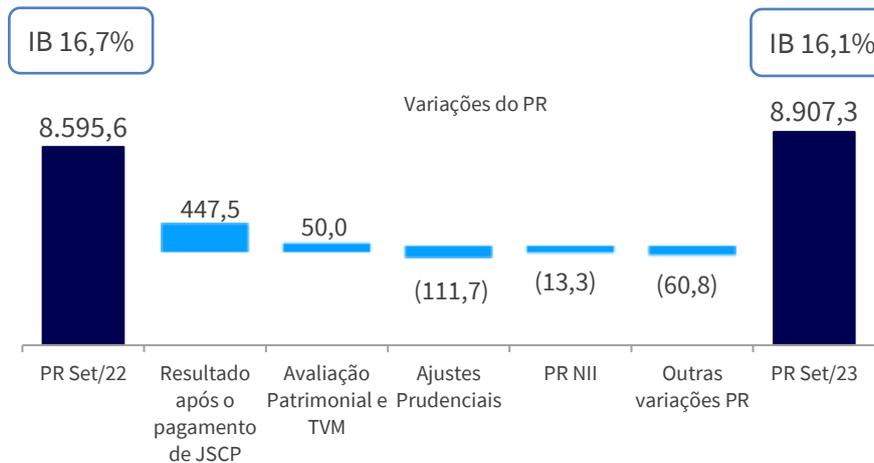
Na comparação com dezembro de 2022 e com junho de 2023, o PL de setembro de 2023 apresentou relativa estabilidade, refletindo a incorporação dos resultados gerados, pagamentos de juros sobre o capital próprio, o remensuramento do passivo atuarial, referente aos benefícios pós-emprego (CPC 33 - R1), variação cambial de investimento no exterior e aquisição de ações em tesouraria.

Índice de Basileia

As Resoluções nº 4.955/21 e 4.958/21 do Bacen determinam que a apuração do capital regulamentar e dos ativos ponderados pelo risco tenha como base o Conglomerado Prudencial. O Índice de Basileia - IB 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. O Patrimônio de Referência - PR do Banrisul de setembro de 2023 é composto pela soma do Capital de Nível I, R\$7.448,1 milhões, e do Capital de Nível II, R\$1.459,3 milhões, totalizando R\$8.907,3 milhões.

Em 30 de setembro de 2023, o Índice de Basileia atingiu 16,1%, 5,6 pp. acima do nível mínimo regulatório com os adicionais de capital principal (10,5%). Para este mesmo período, o Índice de Capital Principal e o Índice de Nível I são iguais e encerraram o período em 13,4%, sendo, respectivamente, 6,4 pp. e 4,9 pp. acima do mínimo regulatório. A seguir são apresentados o Índice de Basileia e as variações do PR.



MERCADO COMPETITIVO

No mercado competitivo, a Instituição ocupava em junho de 2023 (última data base divulgada pelo Bacen) a 13ª posição em ativos totais entre os bancos que compõem o Sistema Financeiro Nacional - SFN, 13ª posição em patrimônio líquido, 13ª posição em captações (depósitos totais, captações no mercado aberto e obrigações por empréstimos e repasses) e 6ª em número de agências, conforme *ranking* divulgado pelo Bacen, excluído o BNDES.

Mercado Competitivo

	Brasil		Rio Grande do Sul	
	Ago2023 ⁽¹⁾	Set 2022	Jun 2023 ⁽¹⁾	Jun 2022
Depósitos à Vista	1,1204%	1,0782%	26,8323%	26,2697%
Depósitos de Poupança	1,1431%	1,1497%	12,7283%	12,6204%
Depósitos a Prazo	2,1672%	2,4717%	38,5751%	41,7652%
Operações de Crédito	0,9341%	0,9189%	20,8056%	20,1173%
Nº de Agências	2,8043%	2,8499%	32,8472%	31,6211%

(1) Última informação disponível, exceto depósitos a prazo, que a data base divulgada pelo Bacen refere-se a junho 2023.

Balanço Patrimonial Consolidado Resumido

R\$ Milhares

Ativo	Set 2023	Jun 2023	Dez 2022	Set 2022	Set 2023/ Set2022	Set 2023/ Dez 2022	Set 2023/ Jun 2023
Disponibilidades	1.049.695	1.117.180	1.004.366	1.062.549	-1,2%	4,5%	-6,0%
Ativos Financeiros	118.914.024	112.242.594	108.983.674	109.720.377	8,4%	9,1%	5,9%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	7.772.282	4.399.533	3.521.401	7.050.584	10,2%	120,7%	76,7%
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	11.483.906	10.549.458	10.798.526	11.211.261	2,4%	6,3%	8,9%
Títulos e Valores Mobiliários	40.760.502	39.627.370	39.454.807	37.765.474	7,9%	3,3%	2,9%
Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro	52.456.931	51.501.014	49.121.869	47.440.553	10,6%	6,8%	1,9%
Outros Ativos Financeiros	6.440.403	6.165.219	6.087.071	6.252.505	3,0%	5,8%	4,5%
Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.695.453)	(2.678.332)	(2.490.226)	(2.493.360)	8,1%	8,2%	0,6%
Ativos Fiscais	4.212.500	3.987.119	3.633.690	3.959.946	6,4%	15,9%	5,7%
Outros Ativos	711.387	685.597	686.845	706.894	0,6%	3,6%	3,8%
Investimentos	155.687	179.900	163.149	154.582	0,7%	-4,6%	-13,5%
Imobilizado de Uso	591.520	569.207	520.578	502.215	17,8%	13,6%	3,9%
Intangível	1.998.646	633.070	664.112	684.824	191,8%	201,0%	215,7%
Total do Ativo	123.563.572	116.736.335	113.166.188	114.298.027	8,1%	9,2%	5,8%
Passivo	Set 2023	Jun 2023	Dez 2022	Set 2022	Set 2023/ Set2022	Set 2023/ Dez 2022	Set 2023/ Jun 2023
Passivos Financeiros	108.021.213	101.512.918	98.474.996	99.282.234	8,8%	9,7%	6,4%
Depósitos	68.555.722	67.829.187	67.615.882	66.546.756	3,0%	1,4%	1,1%
Captação no Mercado Aberto	18.495.891	13.845.567	12.421.035	14.403.990	28,4%	48,9%	33,6%
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	4.693.672	3.770.898	2.957.083	2.653.648	76,9%	58,7%	24,5%
Dívidas Subordinadas	1.459.263	1.422.383	1.484.828	1.472.526	-0,9%	-1,7%	2,6%
Obrigações por Empréstimos	751.160	839.874	1.012.985	1.171.495	-35,9%	-25,8%	-10,6%
Obrigações por Repasses	2.258.896	2.276.874	2.501.887	2.437.999	-7,3%	-9,7%	-0,8%
Instrumentos Financeiros Derivativos	654.915	753.593	670.298	590.457	10,9%	-2,3%	-13,1%
Outros Passivos Financeiros	11.151.694	10.774.542	9.810.998	10.005.363	11,5%	13,7%	3,5%
Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	2.653.738	2.638.189	2.631.798	2.654.739	0,0%	0,8%	0,6%
Obrigações Fiscais	1.008.377	904.539	807.899	941.216	7,1%	24,8%	11,5%
Outros Passivos	2.395.160	2.252.300	1.831.368	2.410.163	-0,6%	30,8%	6,3%
Patrimônio Líquido	9.485.084	9.428.389	9.420.127	9.009.675	5,3%	0,7%	0,6%
Total do Passivo e Patrimônio Líquido	123.563.572	116.736.335	113.166.188	114.298.027	8,1%	9,2%	5,8%

Demonstração do Resultado Consolidado

R\$ Milhares

	9M2023	9M2022	3T2023	2T2023	3T2022	9M2023/ 9M2022	3T2023/ 3T2022	3T2023/ 2T2023
Receitas de Intermediação Financeira	11.584.689	9.360.057	4.135.266	3.767.509	3.646.329	23,8%	13,4%	9,8%
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros								
Créditos	6.514.786	5.214.207	2.248.015	2.214.277	1.876.992	24,9%	19,8%	1,5%
Resultado de Operações com TVM	4.248.067	3.845.474	1.478.552	1.405.927	1.515.868	10,5%	-2,5%	5,2%
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	(255.760)	(705.898)	11.234	(190.211)	(127.603)	-63,8%	-108,8%	-105,9%
Resultado de Operações de Câmbio	98.744	174.064	62.380	18.002	54.160	-43,3%	15,2%	246,5%
Resultado das Aplicações Compulsórias	978.852	832.210	335.085	319.514	326.912	17,6%	2,5%	4,9%
Despesas de Intermediação Financeira	(7.572.552)	(5.971.630)	(2.765.970)	(2.374.831)	(2.494.785)	26,8%	10,9%	16,5%
Operações de Captação no Mercado	(6.833.033)	(5.307.659)	(2.497.892)	(2.138.482)	(2.217.423)	28,7%	12,6%	16,8%
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(739.519)	(663.971)	(268.078)	(236.349)	(277.362)	11,4%	-3,3%	13,4%
Resultado de Intermediação Financeira	4.012.137	3.388.427	1.369.296	1.392.678	1.151.544	18,4%	18,9%	-1,7%
Provisão Perdas Esperadas de Ativos Financeiros	(1.113.660)	(686.678)	(435.688)	(393.033)	(237.932)	62,2%	83,1%	10,9%
Outras Receitas (Despesas) Operacionais Ajustadas	(2.201.810)	(2.205.025)	(782.777)	(712.342)	(741.075)	-0,1%	5,6%	9,9%
Receitas de Prestação de Serviços	1.628.885	1.532.910	574.510	532.744	521.972	6,3%	10,1%	7,8%
Despesas de Pessoal Ajustadas	(1.623.071)	(1.502.606)	(554.143)	(550.054)	(544.860)	8,0%	1,7%	0,7%
Outras Despesas Administrativas	(1.452.523)	(1.405.142)	(493.510)	(477.246)	(482.917)	3,4%	2,2%	3,4%
Despesas Tributárias	(376.811)	(343.187)	(129.073)	(124.565)	(114.438)	9,8%	12,8%	3,6%
Resultado de Participação em Coligadas	77.697	52.198	25.685	26.837	17.486	48,9%	46,9%	-4,3%
Outras Receitas Operacionais	366.819	450.936	112.219	134.558	111.158	-18,7%	1,0%	-16,6%
Outras Despesas Operacionais	(492.680)	(409.666)	(192.546)	(169.507)	(146.482)	20,3%	31,4%	13,6%
Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	(330.126)	(580.468)	(125.919)	(85.109)	(102.994)	-43,1%	22,3%	47,9%
Resultado Operacional	696.667	496.724	150.831	287.303	172.537	40,3%	-12,6%	-47,5%
Resultado Antes da Tributação e Participação dos Empregados sobre o Lucro	696.667	496.724	150.831	287.303	172.537	40,3%	-12,6%	-47,5%
Imposto de Renda e Contribuição Social	55.020	158.359	35.650	1.824	(12.582)	-65,3%	-383,3%	1.854,5%
Participações dos Empregados no Resultado	(184.634)	(125.040)	(59.072)	(62.609)	(21.950)	47,7%	169,1%	-5,6%
Lucro Líquido Ajustado	567.053	530.043	127.409	226.518	138.005	7,0%	-7,7%	-43,8%
Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores	566.398	529.758	127.109	226.316	137.842	6,9%	-7,8%	-43,8%
Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Não Controladores	655	285	300	202	163	129,8%	84,0%	48,5%
PDV 2022	-	(119.814)	-	-	(119.814)	-100,0%	-100,0%	-
Efeitos Fiscais	-	53.916	-	-	53.916	-100,0%	-100,0%	-
Lucro Líquido	567.053	464.145	127.409	226.518	72.107	22,2%	76,7%	-43,8%

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A., relativos aos primeiros nove meses de 2023, elaborados de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicadas às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Cenário Econômico

A atividade econômica mostrou-se surpreendentemente resiliente tanto nos Estados Unidos (EUA) e Europa quanto em países emergentes como o Brasil, após um princípio de ano marcado por receios de recessão global, especialmente por conta dos reflexos esperados após um relevante ajuste monetário contracionista, como o realizado em economias avançadas e – no Brasil – desde meados de 2022, à medida em que os choques de oferta causados a partir da epidemia de Covid-19 e, depois, pelo confronto entre Rússia e Ucrânia, deram lugar a uma gradual normalização das cadeias globais de suprimentos. Neste sentido, a China tornou-se a exceção ao frustrar expectativas de uma retomada firme do ritmo de expansão de sua atividade. Por fim, ainda nesse contexto, é importante ressaltar que apesar da moderação da inflação em boa parte do mundo, esta persiste acima das metas perseguidas pelas autoridades monetárias. De maneira geral, o cenário econômico internacional mostrou-se menos adverso no decorrer dos nove primeiros meses deste ano do que se previa no final de 2022.

No Brasil, em continuidade à surpresa com o crescimento do PIB no primeiro trimestre de 2023, amplamente calcado no desempenho extraordinário do setor agropecuário, a atividade econômica no País superou expectativas novamente no segundo trimestre, dessa vez impulsionada principalmente pelo setor de serviços e pela indústria extrativa. Em relação à inflação, o IPCA acumulou elevação de 5,19% em 12 meses até setembro, recompondo parcialmente a deflação notada em alguns meses da segunda metade do ano passado. Ademais, a trajetória dos preços permitiu o início do ciclo de redução da taxa básica de juros (Selic) para 12,75% a.a. e a comunicação pela autoridade da continuidade dos cortes nas próximas reuniões.

Finalmente, viu-se que o saldo médio de crédito no Brasil, em 12 meses até agosto de 2023, apresentou crescimento de 12,77%, com destaque para o segmento de pessoa física, que marcou expansão de 16,15%. O índice de inadimplência médio nesse período foi de 3,26%, um pouco acima do registrado nos meses anteriores à pandemia. No Rio Grande do Sul, o crescimento do saldo total de crédito foi de 17,42% no mesmo período e inadimplência média foi de 2,57%, conforme dados regionais de crédito do Banco Central. A economia gaúcha, vale notar, teve desempenho inferior à brasileira no primeiro semestre do ano, impactada severamente pela estiagem na região e pela menor participação de setores de serviços e indústria extrativa na economia do Estado.

Estratégia Corporativa e de Negócio

A Estratégia, aprovada pela Alta Administração, é estabelecida com a participação dos colaboradores e revisada anualmente. Está embasada em uma metodologia consolidada que reitera o comprometimento do Banco com os objetivos estratégicos para os próximos anos.

O Banrisul reafirma o compromisso com o propósito de promover o desenvolvimento econômico e social do Rio Grande do Sul, como agente financeiro e transformador na vida das pessoas disponibilizando produtos para fomento das atividades de micro, pequenas e médias empresas, além de convênios de folhas de pagamentos com diversos órgãos públicos estaduais e municipais. Alinhado à Visão de ser um Banco público rentável, sólido e competitivo, conectado às comunidades e oferecendo soluções de excelência, alicerça sua Estratégia em cinco pilares:



Cliente



Pessoas



Transformação



Eficiência



ESG

Os clientes são o maior ativo do Banco, razão pela qual regem o planejamento estratégico que tem por propósito oferecer um atendimento de excelência, expandindo as conexões presencial e digital para atender às necessidades e objetivos de cada cliente, priorizando o nível de satisfação através da melhor experiência em soluções financeiras. O Banrisul também evoluiu no segmento para clientes alta renda, Banrisul Afinidade, oferecendo atendimento qualificado, personalizado e resolutivo. As entregas de valor na jornada do cliente refletem as melhorias contínuas nos produtos e serviços disponibilizados nos canais digitais na medida em que acompanham as transformações tecnológicas no setor bancário. O reposicionamento da marca visa promover uma comunicação mais simples, leve, direta, instrutiva e global.

A cultura ágil e transformadora do Banco promove o desenvolvimento dos colaboradores e amplia o engajamento e a motivação através da gestão transparente e humanizada. Com o intuito de reforçar o time e trazer novos talentos para o Banrisul, por meio de concursos públicos, ingressaram 259 novos colaboradores para atuação nas áreas de tecnologia da informação, e 703 no quadro geral, ampliando as equipes que realizam o atendimento presencial na rede de agências. O tema de Diversidade, Equidade & Inclusão vem sendo conduzido por uma Comissão de participação voluntária e 4 Grupos de Afinidade, para tratar dos temas: Raça/Etnia, Equidade de Gênero, Pessoas com Deficiência e Grupo de Afinidade LGBTQIAP+.

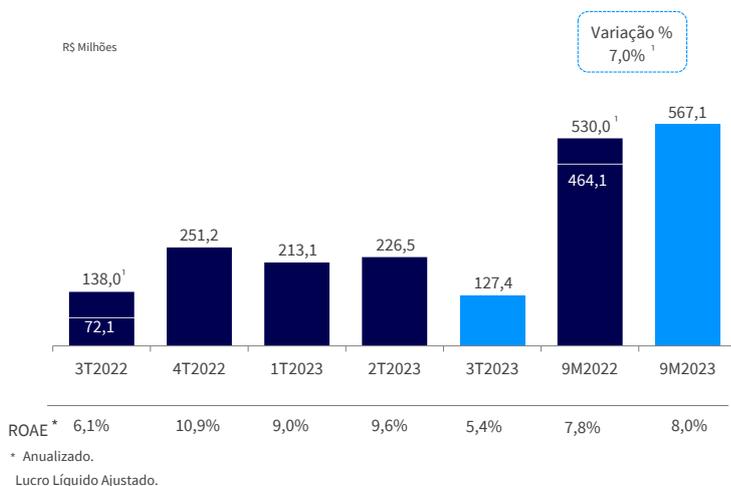
O foco na Transformação reforça a valorização da cultura organizacional com incentivo à inovação, em constante otimização dos negócios e fomentando parcerias que agreguem valor, mantendo o Banrisul competitivo no mercado e consolidando a tecnologia na busca por resultados. O Banco apoia diversas iniciativas que fortalecem o ecossistema de inovação e participa de grandes eventos e Summits que abrangem múltiplas áreas, criando um ambiente de desenvolvimento para as empresas e estimulando parcerias na construção de soluções e alcance de novos mercados.

A eficiência operacional evolui diariamente através da sinergia entre os esforços dos colaboradores e parceiros de negócios, trazendo resultados sólidos e mensuráveis e comunicando os objetivos alcançados de forma clara, constante e direta. O Banco desenvolve um conjunto de ações que visam controlar despesas, agilizar e simplificar processos, baseado na utilização eficaz de recursos, no aprimoramento da gestão de riscos, na adoção de melhores práticas e no aperfeiçoamento da infraestrutura e arquitetura de TI, avançando na digitalização do atendimento aos clientes. Para tornar mais ágil e assertivo o atendimento aos clientes, além de otimizar a utilização dos recursos humanos, o Banrisul vem aprimorando sua assistente virtual inteligente, que foi batizada de Bah, para esclarecer as dúvidas sobre os canais digitais do Banco.

O Banco promove práticas para a manutenção da sustentabilidade e diversidade no planeta, valorizando a prosperidade e identificando oportunidades de desenvolvimento sustentável na cadeia de valor com uma governança inclusiva e consciente. O Banrisul mantém linhas de crédito voltadas para o financiamento de práticas sustentáveis, como a implantação de sistemas de energia fotovoltaica, biodigestores e agricultura de baixo carbono, e vem trabalhando em sua Agenda Estratégica de Sustentabilidade, com metas e compromissos até 2030 em temas como práticas relacionadas à diversidade, equidade e inclusão, educação financeira, negócios com critérios de sustentabilidade, fomento à inovação e compromissos ligados às mudanças climáticas.

Desempenho Consolidado

Lucro Líquido



O lucro líquido dos nove meses de 2023 totalizou R\$567,1 milhões, 7,0% ou R\$37,0 milhões superior ao resultado ajustado dos nove meses de 2022, quando houve impacto das despesas com o Programa de Desligamento Voluntário e efeitos fiscais. A variação na comparação entre 9M2023 e 9M2022 reflete, especialmente: (i) o crescimento da margem financeira, (ii) o maior fluxo de despesa de provisão para perdas de crédito, (iii) o aumento das receitas de prestação de serviços, (iv) o incremento das despesas administrativas ajustadas, (v) o menor fluxo de despesas com provisões trabalhistas, fiscais e cíveis, (vi) a trajetória desfavorável de outras receitas e despesas operacionais, e (vii) o consequente efeito tributário e PPR.

A riqueza gerada pelo Banrisul nos nove meses de 2023, medida pelo conceito de valor adicionado, totalizou R\$2.803,4 milhões, dos quais R\$1.573,1 milhões ou 56,1% foram destinados ao pagamento de pessoal, R\$567,1 milhões ou 20,2% à remuneração de capitais próprios, R\$556,4 milhões ou 19,9% ao pagamento de impostos, taxas e contribuições e R\$106,8 milhões ou 3,8% à remuneração de capitais de terceiros.

Patrimônio Líquido

O patrimônio líquido alcançou R\$9.485,1 milhões em setembro de 2023 frente a R\$9.420,1 milhões em dezembro de 2022, devido à incorporação dos resultados gerados, ao pagamento de juros sobre o capital próprio, ao remensuramento do passivo atuarial, referente aos benefícios pós-emprego (CPC 33 - R1), à variação cambial de investimento no exterior e à aquisição de ações em tesouraria.

Ativo Total

O total em ativos alcançou R\$123.563,6 milhões em setembro de 2023, crescimento de 9,2% na comparação com dezembro de 2022. Na composição dos ativos, as operações de crédito representam 42,5% do total, as aplicações em tesouraria (títulos e valores mobiliários somados às aplicações interfinanceiras de liquidez, às disponibilidades e aos instrumentos financeiros derivativos) 40,1%, os depósitos compulsórios no Bacen 9,3% e os outros ativos 8,1%.

As aplicações em tesouraria totalizaram R\$49.582,5 milhões em setembro de 2023, aumento de 12,7% na comparação com dezembro de 2022 refletindo o crescimento das captações no mercado aberto, dos recursos em letras, dos outros passivos financeiros e dos depósitos, num contexto de incremento das operações de crédito.

O Banrisul tem capacidade financeira comprovada por meio de estudos técnicos desenvolvidos internamente e a 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.

Produtos e Serviços

Carteira de Crédito

O Banrisul atua fortemente no sentido de fomentar, de maneira sustentável, o desenvolvimento econômico, social e tecnológico das regiões em que está presente, possibilitando a manutenção e crescimento das empresas e a consequente geração de emprego e renda.



Carteira de Crédito
R\$ 52.456,9 milhões
em setembro de 2023
+6,8% em 9 meses

O saldo de operações de crédito em setembro de 2023 apresentou crescimento de R\$3.335,1 milhões na comparação com dezembro de 2022, com destaque para a expansão do crédito rural.

Em parceria com a Financiadora de Estudos e Projetos – FINEP, o Banrisul mantém a oferta das linhas de crédito de repasse direcionadas à inovação tecnológica: Inovacred, Inovacred Expresso, Inovacred 4.0 e FINEP Aquisição Inovadora, e, em março deste ano, abriu o Edital de Inovação Banrisul - Negócios de Impacto, para financiamento de empresas com projetos inovadores na resolução de problemas socioambientais. O Banco recebeu inscrições de 43 projetos, que totalizam uma demanda de R\$100 milhões em crédito para inovação. Nos nove primeiros meses de 2023 R\$15,0 milhões foram contratados em operações de crédito para inovação.

O Banrisul possui linhas de financiamento com recursos próprios, dentre elas Banrisul Fomento Eficiência Energética - FGEnergia, voltada a projetos de eficiência energética de micro, pequenas e médias empresas, com garantia do FGEnergia, fundo garantidor gerido pelo BNDES, e atua como agente repassador de linhas de financiamento do BNDES.

Apresentamos a seguir a composição das operações de crédito por carteira:

Composição do Crédito Total – R\$ Milhões	Set 2023	Dez 2022	Set 2023 / Dez 2022	
			Var. Absoluta	Var. %
Setor Privado	52.333,5	49.002,0	3.331,4	6,8%
Comercial	34.506,0	34.411,9	94,1	0,3%
Pessoa Física ⁽¹⁾	25.967,5	25.517,5	449,9	1,8%
Pessoa Jurídica	8.538,5	8.894,4	(355,9)	-4,0%
Imobiliário	5.733,7	5.139,7	594,0	11,6%
Rural	10.747,8	7.879,5	2.868,3	36,4%
Financiamento de Longo Prazo	476,0	547,1	(71,0)	-13,0%
Câmbio	862,4	1.014,3	(151,8)	-15,0%
Arrendamento Mercantil	7,5	9,6	(2,0)	-21,3%
Setor Público	123,5	119,8	3,6	3,0%
Total	52.456,9	49.121,9	3.335,1	6,8%

(1) Inclui as transferências de ativos - contabilizadas conforme Carta Circular nº 3.543/12 do Bacen, em créditos vinculados a operações adquiridas em cessão.

A classificação da carteira de crédito por níveis de risco segue critérios estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional - CMN. Em setembro de 2023 as operações de Risco Normal, que abrangem os níveis AA até C, somaram R\$48.790,6 milhões, representando 93,0% do total da carteira. As operações classificadas como Risco 1, que incluem os níveis D a G, totalizaram R\$1.998,0 milhões, correspondendo a 3,8% da carteira. O Risco 2, formado exclusivamente por operações de nível H, atingiu R\$1.668,3 milhões, 3,2% do total.

Devido às intempéries que atingiram o Estado do Rio Grande do Sul nos últimos meses e, em apoio aos municípios, população e empresas afetadas, o Banrisul disponibilizou, dentre outras, a linha CPB – Crédito Pessoal Banrisul - Emergencial em junho de 2023, para clientes residentes nos municípios atingidos pelos ciclones e posteriormente pelas enchentes, e linhas específicas para repactuação das operações de crédito parceladas, com carência de 6 meses, aos clientes pessoas físicas e jurídicas dos municípios do Vale do Taquari; na linha CPB Emergencial, o montante contratado até o final de setembro foi de R\$7,6 milhões, em 624 operações. Outra linha de crédito, PEAC – Programa Emergencial de Acesso a Crédito - Emergencial, tem como público as empresas dos municípios atingidos pelos eventos climáticos ocorridos em junho e setembro de 2023, e disponibilizou R\$9,1 milhões até o final de setembro de 2023.

Crédito Comercial

Alinhado ao direcionamento estratégico do Banrisul, o crédito comercial pessoa física alcançou R\$25.967,5 milhões ao final de setembro de 2023, dos quais 77,2% são operações de crédito consignado.

As operações de crédito comercial pessoa jurídica totalizaram R\$8.538,5 milhões ao final de setembro de 2023, dos quais 77,8% são operações de capital de giro e, dessas, 51,8% contavam com a garantia de fundos garantidores, nas linhas de capital de giro Banrisul GIRO PEAC FGI, PRONAMPE e Banrisul FAMPE MAIS. Os pequenos negócios beneficiados com a linha Banrisul FAMPE MAIS também contam com capacitação empresarial, conteúdos digitais, educação financeira e consultorias em gestão para a tomada consciente de crédito.



**Crédito comercial
pessoa física**

R\$25.967,5 milhões
de saldo em setembro/2023



**Crédito comercial
pessoa jurídica**

R\$8.538,5 milhões
de saldo em setembro/2023

Agronegócio

O desenvolvimento econômico do estado do Rio Grande do Sul é uma das bases do propósito do Bannrisul que, alinhado à vocação fundamental da economia gaúcha, segue percebendo o agronegócio como uma de suas prioridades, com foco no crescimento de carteira com pequenos e médios produtores. Com recursos próprios, repasses de linhas do BNDES e recursos equalizados pelo Tesouro, o Banco vem se consolidando como uma das principais instituições financeiras que apoiam o agronegócio no Estado.

Plano Safra 2023/2024

R\$11,0 bilhões

disponibilizados em crédito, dos quais:

Agricultor Familiar:

R\$2,0 bilhões,
+33%

Médio Produtor:

R\$3,8 bilhões,
+90%

Demais produtores e Cooperativas:

R\$5,2 bilhões,
+ 49%

Carteira de Crédito Rural

Saldo em 30/09/2023

R\$10.747,8 milhões

alta de

36,4%

em 9 meses

O Banco prima pelo atendimento qualificado e consultoria aos clientes do segmento e oferece aos produtores, desde 2021, os Espaços Agro Bannrisul com atendimento personalizado, apoio técnico e orientação financeira por profissionais especialistas do setor, em espaços físicos customizados nos municípios de Santo Ângelo, Cruz Alta, Passo Fundo, Bagé, Sant'Ana do Livramento, Ijuí e Carazinho. Além desses, 11 novos Espaços Agro estão aprovados e em fase de projeto para implantação.

O Bannrisul esteve presente na 46ª Expointer, entre 26 de agosto e 3 de setembro de 2023, quando prospectou o volume recorde de R\$1,26 bilhão em negócios, alta de 52,0% em relação à edição da feira ocorrida em 2022, com destaque para financiamentos de máquinas e equipamentos, projetos de irrigação, armazenagem e energias renováveis. As principais linhas de crédito foram Moderfrota, Moderfrota Pronamp, Renovagro, Proirriga, PCA e Pronaf Máquinas.

O Bannrisul recebeu a certificação Selo Evento Neutro Azul em sua participação nessa feira, pois compensou as emissões de carbono dos três espaços próprios da instituição: a agência, o Estande de Agronegócios e a Casa Bannrisul. Os gases de efeito estufa referentes à montagem, operação e desmontagem dos espaços são quantificados e uma ação de compensação ambiental é realizada na mesma proporção, com o apoio a projetos ambientais.

Recursos Captados e Administrados

Os recursos captados constituídos por depósitos, recursos em letras e dívida subordinada, e os recursos administrados totalizaram R\$91.320,5 milhões em setembro de 2023, compostos majoritariamente por 56,1% em depósitos a prazo, 18,2% em recursos de terceiros administrados e 12,1% em depósitos de poupança.

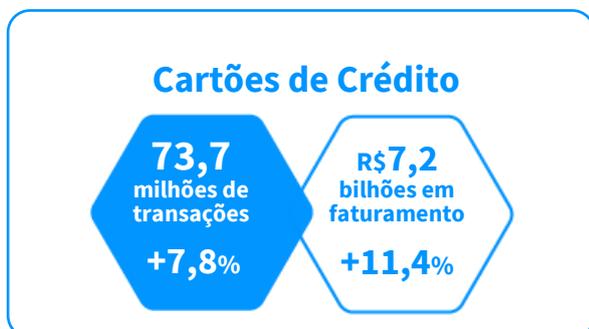
Composição de Recursos Captados por Produto – RS Milhões	Set 2023	Dez 2022	Set 2023 / Dez 2022	
			Var. Absoluta	Var. %
Depósitos	68.555,7	67.615,9	939,8	1,4%
Depósitos à Vista	3.655,6	4.788,2	(1.132,6)	-23,7%
Depósitos de Poupança	11.086,5	11.294,5	(207,9)	-1,8%
Depósitos Interfinanceiros	2.390,5	2.563,7	(173,2)	-6,8%
Depósitos a Prazo	51.228,2	48.953,4	2.274,8	4,6%
Outros Depósitos ⁽¹⁾	194,9	16,1	178,8	1.109,9%
Recursos em Letras ⁽²⁾	5.048,3	3.271,5	1.776,8	54,3%
Dívida Subordinada	1.104,6	1.170,4	(65,8)	-5,6%
Total Recursos Captados	74.708,7	72.057,8	2.650,9	3,7%
Recursos Administrados	16.611,9	15.864,8	747,1	4,7%
Total Recursos Captados e Administrados	91.320,5	87.922,6	3.397,9	3,9%

(1) Inclui valores de cargas dos cartões de benefícios e empresariais, pré-pagos, da controlada Banrisul Pagamentos, autorizada como emissor de moeda eletrônica em julho/2023. (2) Letras Financeiras, Letras de Crédito Imobiliário, Letras de Crédito do Agronegócio e Letras Financeiras Subordinadas.

Desde agosto de 2023 o Banrisul reposicionou as taxas de Letras de Crédito do Agronegócio - LCA, com o objetivo de incrementar seu potencial competitivo neste produto. Em setembro de 2023 foram lançadas novas condições de contratação de CDB para pessoa jurídica, com a possibilidade de aplicação com liquidez diária ou carência de um ano para resgate antecipado, com taxas competitivas.

Cartões de Crédito e de Débito

O Banrisul contava com uma base de 1,2 milhão de cartões de crédito nas bandeiras Mastercard e Visa ao final de setembro de 2023. As receitas de crédito e de tarifas com cartões de crédito e com cartões BNDES somaram R\$483,9 milhões nos nove meses de 2023. A linha de cartões de benefícios e empresariais, BanriCard, apresentou faturamento de R\$1.456,6 milhões nos nove meses de 2023, 15,0% superior ao mesmo período de 2022.



Em 2023 o aplicativo do Banrisul para cartões de crédito, reconhecido pela CardMonitor em outubro de 2022 como um dos melhores disponíveis no mercado brasileiro, ampliou as funções oferecidas aos clientes, tais como a Contestação de Transações estendida aos clientes pessoa jurídica e o *chatbot* via aplicativo, que agiliza o atendimento com perguntas específicas antes do encaminhamento ao atendente. Em agosto de 2023, foram disponibilizadas no menu Cartões de Crédito do App Banrisul possibilidades de avaliação dos serviços, que permitem encaminhar projetos de melhorias e

novas opções de serviços. Em setembro de 2023, 88% das faturas de cartões de crédito foram disponibilizadas somente no formato virtual e a contratação dos cartões de crédito consignado INSS Banrisul Mastercard, passou a ser efetivada com a assinatura do termo de adesão de forma digital.

Os cartões de crédito Banrisul Mastercard ofereceram entretenimento aos clientes na Expinter 2023 em um *lounge* ao lado da agência Banrisul existente no parque de exposições com atividades de interação.

O Banrisul segue com seu programa de recompensas, Banriclub, com acesso por meio do Banrishopping, a loja online do Banco, onde o participante tem praticidade e variedade de produtos e serviços para resgatar seus pontos em viagens e eletrodomésticos diretamente no site, ou transferi-los para as parceiras.

Para expandir sua área de atuação e melhorar a experiência de seus clientes, o Banrisul anunciou que o cartão Banricompras poderá ser aceito por estabelecimentos comerciais habilitados em todo o País, nas modalidades que o produto oferece: à vista, pré-datada e parcelada. O cadastro dos estabelecimentos junto ao Banricompras não se dará automaticamente; a expectativa é que a aceitação da bandeira por intermédio das novas empresas se intensifique no mercado a partir de 2024.

Em junho de 2023 foi lançado o BanriPay, cartão digital com o qual os pagamentos utilizando o Banricompras são realizados no App Banrisul via celular e, desde julho de 2023, também pela tela inicial do App. O BanriPay é exclusivo para smartphones Android com tecnologia de pagamento por aproximação e pode ser utilizado pelos correntistas, pessoas física e jurídica, na adquirente Vero e nos TEFs de estabelecimentos credenciados.



Rede de Adquirência Vero

A Vero encerrou os nove meses de 2023 com 137,9 mil estabelecimentos credenciados ativos, com transações nos últimos 12 meses. No período, foram capturadas 369,7 milhões de transações, crescimento de 13,8% em relação aos nove meses de 2022; sendo 261,7 milhões com cartões de débito e 108,0 milhões com cartões de crédito. O volume financeiro transacionado totalizou R\$33,7 bilhões, acréscimo de 8,5% frente aos nove meses de 2022, sendo R\$18,7 bilhões com cartões de débito e R\$15,0 bilhões com cartões de crédito.

Em 2023, a Vero lançou as soluções Tap On Phone, para os clientes receberem pagamentos por aproximação em seus smartphones, e Link de Pagamento, forma prática e segura para o recebimento de pagamentos online. Também foram liberados aos clientes pessoa jurídica o credenciamento junto à Vero e a solicitação da máquina via App Banrisul, além da disponibilização do novo modelo de SmartPOS com teclado físico para melhor acessibilidade e experiência do usuário e ampliação do portfólio de aplicativos homologados para utilizar nas máquinas Vero Smart.

A Vero foi reconhecida pela Elo como destaque do ano de 2022, pelo segundo ano consecutivo, na Categoria Qualidade e Eficiência, sendo vencedora do Prêmio Excelência em Processamento e Liquidação – Crédito em evento ocorrido no mês de abril, e recebeu o Prêmio Top Consumidor – Marcas de Respeito, da Revista Consumidor RS, em duas categorias: Excelência na Relação com Cliente e Tecnologia e Inovação.

Seguridade

O portfólio de soluções de Seguridade disponibilizado pelo Banco através da Banrisul Corretora de Seguros contempla Seguros de Pessoas, Patrimoniais e Rurais, Títulos de Capitalização e Planos de Previdência Complementar. Com foco em expansão dos negócios, melhoria dos processos, visibilidade da marca e melhoria da experiência do cliente da fase de pesquisa dos produtos (pré-compra) à pós-venda, foram lançadas soluções em diferentes canais: i) criação do site da Banrisul Corretora de Seguros (www.banrisulcorretoradeseguros.com.br), com informações sobre os produtos comercializados, contatos das Seguradoras parceiras, integração com o App Banrisul quando acessado pelo canal mobile, cotação de seguros Auto e Residencial, entre outras funções; ii) ampliação do valor de resgate no produto Previdência via App Banrisul; iii) disponibilização do seguro Vida Digital, via App Banrisul, seguro de vida personalizável pelo cliente; iv) modernização do processo de contratação dos Seguros Rurais através da possibilidade de selfinspeção para equipamentos agrícolas; e v) disponibilização, nos canais internos, de ferramenta de multicálculo para seguros agrícolas, agilizando a cotação e contratação do produto. No âmbito das práticas sustentáveis, foram adotadas medidas para reduzir o número de impressões nas agências. O Banrisul adotou medidas emergenciais junto às Seguradoras parceiras para prestar suporte e priorizar os atendimentos nos locais afetados pelas enchentes no Rio Grande do Sul.

A arrecadação de prêmios de seguros, contribuições de previdência e títulos de capitalização alcançou R\$3,0 bilhões nos nove meses de 2023, alta de 49,8% em relação ao mesmo período de 2022. As receitas totais atingiram R\$278,4 milhões, crescimento de 18,6% na mesma comparação; destas, as receitas de comissões de corretagem alcançaram R\$213,7 milhões nos nove meses de 2023. Em setembro de 2023, as operações ativas de seguridade totalizaram 2,2 milhões de contratos.

Relacionamento com o Cliente

Como parte da constante busca por melhorias no atendimento aos clientes através dos diversos canais, especificamente nos pontos físicos próprios de atendimento, no terceiro trimestre de 2023, foram concluídas as instalações do Terminal Gerenciador de Atendimento - TGA. Esse recurso possibilita às agências realizar a gestão completa do seu fluxo de atendimento, e ao Banco gerar dados e informações corporativas relativas ao comportamento do cliente no ponto físico de atendimento. Essas informações também são utilizadas para a gestão dos indicadores de qualidade de atendimento, que impactam no desempenho das agências e passaram a fazer parte das métricas de remuneração e planejamento de carreira dos colaboradores do Banco.

Para a maior percepção do cliente no que se refere à modernização do atendimento nas agências, estão sendo desenvolvidos diversos projetos para racionalização do *BackOffice*, em linha com práticas sustentáveis que proporcionam a redução do uso de papel nos pontos físicos de atendimento, por meio da utilização de assinaturas digitais e eletrônicas, otimizando o cotidiano do trabalho nas agências e liberando pessoas para o relacionamento com os clientes. Visando ampliar a segurança nos estabelecimentos, aumentar o controle na prestação de contas, mitigar riscos e diminuir o *BackOffice* das agências, estão instalados 205 cofres inteligentes, nas diversas regiões do estado.

Como forma de ampliar a rede de atendimento nos canais físicos, o cliente Banrisul conta com os Banripontos, que são estabelecimentos comerciais conveniados onde podem ser realizados diversos serviços bancários, com flexibilidade nos horários, comodidade, liberdade e praticidade para o cliente, que pode escolher o estabelecimento mais próximo.

Em 08 de maio de 2023, o Conselho de Administração aprovou o encerramento voluntário das atividades da agência em Grand Cayman, tendo os trabalhos sido iniciados a partir de junho de 2023.



O Banrisul conta com a Ouvidoria para solucionar as demandas de clientes/usuários como atendimento de última instância, quando os canais primários de atendimento não respondem de forma satisfatória. Por meio da Ouvidoria foram tratadas, nos nove meses de 2023, 3.674 demandas, das quais 746 referentes a protocolos registrados no canal Ouvidoria, inclusive ofícios respondidos, 1.125 referentes a demandas registradas junto ao Bacen e 1.803 oriundas de Procons. Essas demandas, após uma análise criteriosa e identificação da causa raiz, são insumos para aprimoramento de processos, produtos e serviços, buscando evitar reincidências, prevenindo a judicialização e repercutindo positivamente para todos os clientes e usuários. A Ouvidoria percebe essas demandas como oportunidades de detecção de falhas, reavaliação de processos e criação de soluções que levem ao aperfeiçoamento de produtos e serviços, contribuindo com o processo de busca pela melhoria contínua. As deficiências identificadas no tratamento das demandas se inserem no mesmo ambiente corporativo utilizado pelas áreas de risco e controle do Banco, contribuindo para a construção de um arcabouço de informações integradas que possibilita aos gestores uma melhor avaliação de seus riscos.

Canais Digitais

Os canais digitais do Banrisul responderam por 83,6% das operações realizadas nos nove meses de 2023, considerando todos os canais disponíveis (digitais, ATM, correspondentes, caixas e Banrifone), frente a 81,5% nos nove meses de 2022.

83,6% das operações nos 9M2023 ocorreram nos canais digitais

Os canais de *Internet Banking* (*Home* e *Office Banking*) e *Mobile Banking* (*Minha Conta*, *Afinidade* e *Office App*), acessados por meio do Aplicativo Banrisul tiveram, nos nove meses de 2023, 441,0 milhões de acessos, 10,4% a mais que no mesmo período de 2022, uma média de 1,6 milhão de acessos diários. O total de operações realizadas através desses canais cresceu 11,3%, onde a quantidade de transações financeiras foi 21,4% superior e o volume transacionado 6,1% maior, na comparação com o mesmo período do ano anterior.

A segurança é uma das prioridades do Banco, que em 2023 trouxe melhorias como a ampliação da gama de transações abrangidas pelo Sistema Antifraude e a liberação da contestação de transações com o cartão de crédito por clientes pessoa jurídica. A experiência digital foi aprimorada com a implantação de atalhos para os principais serviços bancários e a disponibilização de novos produtos no *App*, dentre eles a contratação de cotas de consórcio e de seguros de vida, a Tag Banrisul Veloe e o BanriPay, além de novos serviços, como os de associação e dissociação de contas, atualização cadastral utilizando dados de Open Finance e maior agilidade para os clientes contatarem sua agência ou seu gerente de conta. Foram aprimorados outros serviços, como a gestão de limites de movimentação financeira, o acesso dos clientes pessoa jurídica ao produto Banrishopping e a apresentação dos produtos VeroPay e BanriSaque junto aos demais produtos.

A avaliação do *App* Banrisul nas lojas de aplicativos foi 4,0 na Play Store e 3,1 na Apple Store (escalas de 1 a 5) no encerramento de setembro de 2023.

Negócios do Grupo Banrisul

Banrisul Pagamentos

A Banrisul Pagamentos administra a rede de adquirência Vero e a emissão de cartões de benefícios e empresariais BanriCard, que possuía 137,9 mil estabelecimentos credenciados ativos e 5,7 mil convênios ativos, respectivamente, em setembro de 2023. Em julho de 2023, a Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. – Instituição de Pagamento (Banrisul Pagamentos) recebeu autorização do Banco Central do Brasil para funcionar como Instituição de Pagamento, nas modalidades emissor de moeda eletrônica, emissor de instrumento de pagamento pós-pago e credenciador, nos termos da Resolução BCB nº 81/2021.

A receita líquida da Banrisul Pagamentos somou R\$383,9 milhões nos nove meses de 2023, relativa estabilidade na comparação com o mesmo período de 2022. O custo dos serviços prestados foi de R\$151,9 milhões, enquanto as despesas operacionais líquidas, que reúnem principalmente as administrativas e de pessoal, totalizaram R\$71,3 milhões. As receitas financeiras somaram R\$311,1 milhões, crescimento de 45,1% frente ao mesmo período de 2022, sendo que a receita de antecipação do recebimento de vendas avançou 43,3% e a receita financeira se expandiu em 80,2%. O volume de antecipação do recebimento de vendas alcançou R\$6,6 bilhões no período, representando 41,2% do volume passível de antecipação, volume este 26,9% maior que nos nove meses de 2022. O lucro líquido da Banrisul Pagamentos nos nove meses de 2023 atingiu R\$310,8 milhões, crescimento de 15,1% em relação ao mesmo período do ano anterior.

Banrisul Administradora de Consórcios

A Banrisul S.A. Administradora de Consórcios possui, nos nove meses de 2023, 82,9 mil consorciados ativos e administra grupos de consórcio nos segmentos de automóveis, motos e imóveis como alternativas para a aquisição de bens, disponibilizando às famílias e empresas o acesso a placas solares, e aos produtores rurais a máquinas e implementos agrícolas.

O volume de cartas de crédito foi R\$6,8 bilhões nos nove meses de 2023, quando 9,7 mil cotas foram contempladas, disponibilizando ao mercado R\$646,3 milhões em crédito para a aquisição de bens. O lucro líquido nos nove meses de 2023 somou R\$54,3 milhões, aumento de 20,0% frente ao mesmo período de 2022.

Banrisul Seguridade Participações

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, através de sua subsidiária Banrisul Corretora de Seguros S.A. (Corretora).

O lucro líquido alcançou R\$116,0 milhões nos nove meses de 2023, alta de 7,8% em relação a igual período de 2022.

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 e também como administradora plena dos fundos de investimentos do conglomerado Banrisul - renda fixa, renda variável e multimercado. Possui um portfólio de produtos que, aliado aos serviços de prestação de suporte técnico qualificado, contribui para a diversificação de investimentos dos seus clientes.

Ao final dos nove meses de 2023, a Banrisul Corretora de Valores intermediou R\$3,2 bilhões em operações na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão, redução de 11% em relação ao mesmo período do ano anterior. Ao final do período, os fundos de investimento administrados totalizaram R\$16,6 bilhões, crescimento de 1,8% em relação a setembro de 2022, com destaque especial para as carteiras administradas, cujo patrimônio total de R\$3,4 bilhões apresentou alta de 41,4% frente ao mesmo período do ano anterior. O lucro líquido da Banrisul Corretora de Valores atingiu R\$16,5 milhões nos nove meses de 2023, superior em 102,5% na comparação com o mesmo período de 2022, em função, especialmente, do aumento das receitas com taxa de administração dos Fundos de Investimento.

Governança Corporativa

O Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. possui uma Governança Corporativa estabelecida, com atribuições bem definidas, que busca constantemente aprimorar seus métodos, políticas e processos decisórios, alinhado às melhores práticas de mercado. Listado no Nível 1 de Governança Corporativa da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão desde 2007, o Banrisul atende integralmente aos requisitos desse nível de listagem e aspectos adicionais que são exigências para companhias com ações listadas no Novo Mercado, conferindo-lhe maior transparência, equidade e adequada prestação de contas, buscando gerar valor aos seus acionistas e reforçar sua credibilidade junto aos investidores e clientes.

Informações adicionais sobre Governança Corporativa estão disponíveis no site de Relações com Investidores (ri.banrisul.com.br - Seção Governança Corporativa).

Estrutura Acionária

A base é constituída de 154.761 acionistas em setembro de 2023 e possui dispersão superior à exigida pelo Nível 1 de Governança Corporativa: 50,6% do total das ações do Banco são de livre circulação (*free float*), enquanto 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.

Em 29 de setembro de 2023, o *free float* está disperso da seguinte forma: 43,3% das ações são detidas por pessoas físicas, 24,5% por pessoas jurídicas locais e 32,2% por pessoas jurídicas estrangeiras. Em termos de número de acionistas, 97,0% são pessoas físicas, 2,9% pessoas jurídicas locais e 0,1% pessoas jurídicas estrangeiras.

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

A seguir são apresentados alguns grandes números sobre a negociação das ações:

Valorização das Ações PNB Banrisul



**R\$5,0 bilhões**

de Valor de Mercado

**R\$16,5 milhões**

de Volume Médio Diário Negociado

**7,7% Dividend Yield**

em 12 meses

Programa de Recompra de Ações

Em dezembro de 2022 o Banrisul abriu seu primeiro Programa de Recompra de Ações de emissão própria com o objetivo de maximizar a geração de valor para os acionistas por meio de uma administração eficiente da estrutura de Capital. Foi autorizada a aquisição de até 10.126.677 ações preferenciais, equivalente a 5% das ações desse tipo, sem redução do valor do capital social, para manutenção em tesouraria, cancelamento ou recolocação no mercado. As aquisições estão sendo efetuadas em bolsa de valores entre 15 de dezembro de 2022 e 15 de junho de 2024, a valor de mercado. Do início do Programa até 30 de setembro de 2023 foram recompradas 1.202.500 ações, totalizando R\$14,5 milhões. Maiores informações sobre o Programa de Recompra de Ações podem ser encontradas no nosso site de Relações com Investidores.

Ratings Banrisul

No terceiro trimestre de 2023, a Fitch Ratings atualizou suas classificações, mantendo conforme a tabela a seguir:

Ratings de Longo Prazo

	banrisul		
	Nacional	Global	Soberano
S&P Global Ratings	brAA+	BB-	BB-
Fitch Ratings	AA-(BRA)	BB-	BB-
Moody's	A+.br	Ba3	Ba2

Todas as informações sobre *Ratings* podem ser encontradas no site de Relações com Investidores (ri.banrisul.com.br – Seção Informações ao Mercado/ Ratings).

Política de Distribuição de Juros Sobre o Capital Próprio e Dividendos

O Banrisul mantém, desde o início de 2008, uma política de pagamento trimestral de Juros Sobre o Capital Próprio e, historicamente, tem remunerado os seus acionistas com pagamento de Juros Sobre Capital Próprio - JSCP e dividendos superiores ao mínimo legalmente exigido. Nos nove meses de 2023, foram pagos e/ou provisionados JSCP e dividendos, antes da retenção do imposto de renda, no montante de R\$360,0 milhões.

Gestão de Capital e de Risco

Estrutura Integrada de Gestão

As estruturas institucionais de gestão de capital e de riscos corporativos são revisadas no mínimo anualmente. 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

O Banrisul trata o gerenciamento de capital como um processo contínuo de monitoramento, controle, avaliação e planejamento de metas e de necessidade de capital, considerados os objetivos estratégicos e riscos aos quais o Banco está sujeito.

O 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_{SIMP}.

Risco de Crédito

O Banrisul, visando a adequada gestão do risco de crédito, vem realizando adaptações e melhorias sistêmicas em função da Resolução nº 229/22 do Bacen, que estabelece os procedimentos para o cálculo da parcela dos ativos ponderados pelo risco referente às exposições ao risco de crédito sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada - RWA_{CPAD} .

Risco de Mercado

Durante os nove meses de 2023 os processos de monitoramento não sinalizaram nenhuma ocorrência de eventos ou crises que culminassem em aumento do risco de mercado da Instituição. O indicador global de risco de mercado permanece em nível adequado à política institucional de risco e ao estabelecido na Declaração de Apetite por Riscos.

Risco de Liquidez

Nos nove meses de 2023 os processos de monitoramento não sinalizaram nenhuma ocorrência de eventos ou crises que levassem a um aumento do risco de liquidez. Foram analisados, no horizonte estimado, os cenários utilizados nas projeções de resultados dos fluxos de caixa das operações e os mesmos não indicaram riscos relevantes de liquidez. Além disso, nenhum cenário projetado de estresse nas posições se materializou, portanto, os indicadores de risco permaneceram em níveis adequados de acordo com a política de gerenciamento de risco e com os limites estabelecidos na Declaração de Apetite por Riscos.

Risco Operacional e Continuidade

No terceiro trimestre de 2023 o Banco iniciou a revisão periódica de suas matrizes de risco operacional, que abrange todas as Unidades e Empresas do Grupo Banrisul, e vem sendo realizada contemplando as melhorias implementadas nos critérios de avaliação do risco e nos testes de efetividade de controles. Também foi iniciado o ciclo de atualização e teste anual para validar a eficácia dos Planos de Continuidade Operacional – PCOs e proporcionar resiliência operacional.

Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos

Nos nove meses de 2023 foram implementados Planos de Ação para aprimorar os processos de gestão, em linha com as melhores práticas e novas diretrizes regulatórias, conforme Resolução nº 4.943/21 do CMN, Resolução nº 121/21 e nº 222/21 do Bacen e demais normativos relacionados.

O Banrisul aprimorou os processos de integração da gestão de riscos sociais, ambientais e climáticos com os demais riscos relevantes a partir da qualificação das análises destes riscos nas operações de crédito e da análise de cenários, no âmbito do programa de teste de estresse que considera mudanças nos padrões climáticos.

Índice de Basileia

As Resoluções nº 4.955/21 e nº 4.958/21 do Bacen determinam que a apuração do capital regulamentar e dos ativos ponderados pelo risco tenha como base o Conglomerado Prudencial. O Índice de 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. Em 30 de setembro de 2023, o Índice de Basileia atingiu 16,1%, 5,6 pp. acima do nível mínimo regulatório com os adicionais de capital principal (10,5%). Para este mesmo período, o Índice de Capital Principal e o Índice de

Nível I são iguais e encerraram o período em 13,4%, sendo, respectivamente, 6,4 pp. e 4,9 pp. acima do mínimo regulatório.

Investimento e Inovação

Em sua incessante busca por excelência e garantia de Segurança da Informação, o Banrisul investiu R\$254,1 milhões nos primeiros nove meses de 2023 e emvidou esforços para promover a transformação digital, evoluir sua infraestrutura, desenvolver e adotar ferramentas para aprimorar os serviços oferecidos e proporcionar uma experiência ainda mais completa a seus clientes.

Nos nove meses de 2023 o Banco avançou no processo de *onboarding* de 259 profissionais de tecnologia da informação admitidos por meio de concurso público de nível superior realizado no segundo semestre de 2022, em diversas funções especializadas como segurança da informação e suporte de infraestrutura e desenvolvedores, dentre outras.

No mês de setembro, quando um ciclone extratropical se formou no Rio Grande do Sul e provocou efeitos devastadores, o Banrisul foi ágil em ajustar o ambiente de infraestrutura tecnológica para oferecer apoio aos municípios afetados, permitindo às agências retomar em menos tempo o atendimento e disponibilização de serviços bancários essenciais aos clientes. Foram desenvolvidos projetos de TI específicos para antecipar benefícios do INSS no aplicativo Banrisul Digital, conforme previsão do Ministério da Previdência Social, e a repactuação das operações de crédito dos clientes atingidos.

Ações e Iniciativas

O Banrisul participa dos grupos de discussão sobre o CBDC (Central Bank Digital Currency - Real Digital) do Bacen, plataforma nova de tecnologia financeira para impulsionar a digitalização da população, e integrou os *squads* de carteira digital e Delivery Versus Payment - DvP Atacado com o uso de CBDC onde as propostas para a participação da Febraban no Laboratório de Inovação do Bacen (LIFT Challenge - Real Digital) foram construídas e submetidas. A proposta de DvP Atacado foi aceita e o projeto apresentado em abril de 2023 no Lift Challenge. O Banrisul também integra o projeto Piloto Real Digital – RD, do Bacen, via consórcio para o Piloto RD da Associação Brasileira de Bancos – ABBC.

O Banco vem reforçando a segurança de dados através da substituição dos equipamentos de processamento das transações via cartão bem como da redução no tempo de identificação e tratamento de ameaças cibernéticas, por meio da implementação de plataforma e metodologia de compartilhamento de dados de inteligência com o setor financeiro nacional. O Banrisul trabalha continuamente a conscientização dos públicos interno e externo para disseminar a cultura de segurança de TI.

Em conformidade com a norma internacional, foi renovada a Certificação PCI – PIN Security, que assegura a permanência no mercado de captura de transações de meios de pagamento na rede Vero.

O processo de transformação digital evolui de forma constante e transversal, promovendo o nivelamento cultural sobre inovação nas diversas áreas do Banco, disseminando ferramentas e metodologias ágeis e fortalecendo a integração de negócio e tecnologia na busca por resultados. No Aplicativo Banrisul foram implementadas diversas atualizações, incluindo o acesso facilitado aos produtos mais utilizados na página inicial; o direcionamento para páginas comerciais a partir dos *banners* de ofertas, facilitando a comunicação sobre promoções e serviços; a disponibilização de funcionalidade que permite selecionar até 4 transações favoritas, criando destaques na *home* e facilitando a gestão financeira. Para o agronegócio foi lançada a versão piloto da esteira de prospecção e condução de propostas de investimentos e novas funcionalidades do AgroFácil Conecta, que permitem aos técnicos credenciados a elaboração dos projetos das operações de custeio e investimento diretamente no sistema, aprimorando também a experiência dos parceiros do Banco neste segmento, bem como a integração do AgroFácil à uma plataforma de sensoriamento remoto que permite verificar os resultados referentes ao *compliance* socioambiental dos proponentes e das áreas financiadas.

No contexto dos pagamentos instantâneos PIX foi consolidado o serviço de arrecadação por esse meio, ampliando as opções de recebimento para as empresas e prefeituras, e aprimorada a experiência dos clientes com a disponibilização do produto Saque PIX Banriponto nos correspondentes bancários do Banrisul.

O Banrisul está participando do Programa Desenrola do Governo Federal como Credor e também Agente Financeiro, com atuação das equipes de tecnologia em projetos de TI para atender às duas frentes. Já foi concluída a etapa de

desnegativação dos clientes elegíveis conforme política do Programa, reforçando o propósito do Banco de ser o agente financeiro transformador na vida das pessoas.

O Banrisul implementou um ambiente de infraestrutura robusto com características de redundância e monitoração, para suportar até 2,5 milhões de atendimentos mensais, permitindo a evolução do suporte técnico aos canais digitais através de inteligência artificial, proporcionada pelo início das atividades da Bah, Assistente Virtual Inteligente do Banco (Solução AVI).

Após a inauguração do Novo Data Center Margarete Fenner, em 2022, foi concluído o projeto de movimentação dos ativos de TI oriundos do antigo Data Center, no primeiro semestre de 2023, e todos os procedimentos ocorreram sem gerar qualquer indisponibilidade de serviços, com a rede de atendimento, agências e canais digitais operantes. Entre os Data Centers está sendo planejada a construção da terceira rota de comunicação utilizando fibra óptica para aumentar a resiliência e disponibilidade da infraestrutura, enquanto são executados projetos de renovação de equipamentos e atualização tecnológica.

Diante do desafio da extensão territorial e a característica do Banrisul de sempre buscar prestar a melhor experiência a todos os clientes, a infraestrutura de telecomunicações está aprimorando o serviço de telefonia fixa na rede de agências de localidades remotas e contratou serviços de interconexão com o Banco do Brasil para operações interbancárias.

Banritech

Por meio de ações e projetos apoiados pelo Programa Banritech, a cultura de inovação no Banrisul é impulsionada, refletindo também no ecossistema de inovação do Rio Grande do Sul e do País. O projeto está estruturado em quatro pilares estratégicos de atuação que desenvolvem ações/programas para apoiar o empreendedorismo inovador:

Hub.Startup



Atua no relacionamento com *startups* através de ciclos de aceleração e desenvolvimento de negócios. Em setembro de 2023 o Banrisul assinou novo contrato com parceiro técnico para o desenvolvimento de novos ciclos em 2024.

Hub.Venture



Prevê a atuação em fundos voltados à inovação. Atualmente, o Banco possui recursos aportados em um Fundo de Coinvestimento Anjo do BNDES.

Hub.Education



Oferece iniciativas em educação e cultura inovadora além da promoção de eventos de *networking* e painéis para debater temas relacionados à inovação. Os colaboradores são estimulados a atuar como *advisors* das empresas aceleradas, oferecendo apoio no desenvolvimento dos negócios, por meio de *mentorias* e conexões, e também aprender com as empresas aceleradas.

Hub.Space



Espaços de trabalho criados para promover a conexão, colaboração e co-criação de ideias. O Banrisul possui um *Hub* de Inovação em Porto Alegre, com 52 posições em formato de *coworking*, arena de apresentações e salas de reunião, além de outros espaços de trabalho com salas de reunião, ideação e treinamento no Instituto Caldeira, principal *Hub* de Inovação do Rio Grande do Sul.

Em setembro de 2023 foi assinado contrato, por pelo menos 24 meses, com o Tecnopuc para a execução de novos ciclos de aceleração e desenvolvimento de negócios, voltados para públicos de *startups* nacionais, com maturidade de tração e operação, e ciclos regionais para o desenvolvimento de projetos embrionários ainda em fase de concepção. Estão previstos até 5 ciclos por ano (4 regionais/estaduais e 1 de âmbito nacional), podendo chegar a 120 projetos acelerados/ano no total. Em outubro de 2023 terá início a etapa de planejamento e construção da comunidade e o lançamento dos primeiros editais está previsto para 2024. Esse projeto busca contribuir com o desenvolvimento socioeconômico do estado do Rio Grande do Sul oferecendo uma metodologia de construção de negócios totalmente gratuita a empreendedores de todo o Estado, além de capacitar o corpo técnico do Banrisul, que passa a atender esse perfil de público e potencial cliente.

O Banrisul participou de feiras e eventos de inovação em 2023, dentre elas Expodireto, South Summit, Fenadoce, Web Summit, GovTech Summit, Febraban Tech, Expointer, Expofavela, Feitech e Feevale Summit. Na Expointer, que ocorreu no 3T2023, o Banco participou de painéis e *podcasts* divulgando as iniciativas de inovação e atendimento às *startups* no espaço RS Innovation Agro, que teve patrocínio Banrisul; e na Expofavela, realizou mentorias para empreendedores a partir da experiência nos dois ciclos de aceleração de *startups*. Como forma de estimular a cultura de inovação para dentro do Banco, materiais dos eventos são compartilhados no EAD Banrisul.

O Programa Banritech foi selecionado para fazer parte do Startup Guide, guia internacional já realizado em outros 50 ecossistemas do mundo que destaca as principais informações de agentes que se relacionam com a inovação em determinado território. De acordo com o guia, o Banritech foi destaque entre os principais programas de desenvolvimento de *startups* e negócios, por meio de pesquisa popular, no Rio Grande do Sul.

Em setembro de 2023, durante a Semana Caldeira, mais de 100 funcionários participaram de palestras e *workshops* realizados pelo Instituto Caldeira, em temas como educação, govtech, inovação, inteligência artificial e dados. Também ocorreram visitas de estudantes e universidades nos espaços de inovação, com apresentação de projetos inovadores desenvolvidos em disciplinas de empreendedorismo, nas quais a equipe do Banritech é chamada a participar e avaliar os projetos.

No 3T2023 foram realizadas duas *roundtables* com grandes empresas objetivando amadurecer o conhecimento referente a pautas específicas, como NPS (Net Promoter Score) e Inovação Aberta.

O Banritech desenvolveu, ainda, um fluxo para avaliar projetos de *startups* e agentes do ecossistema, a partir da demanda crescente para estabelecer algum tipo de parceria ou ação conjunta. Além dessas constantes conexões, o Banritech está participando do Programa Conecta do Instituto Caldeira, que oportuniza o lançamento de desafios por grandes empresas e a busca de soluções e *startups* que atendam àqueles objetivos; a temática em andamento é Inteligência Artificial. No 3T2023 o Banritech priorizou um projeto relacionado a *lawtech*, buscando maior eficiência em assuntos na área jurídica.

Sustentabilidade

O Banrisul está fortalecendo uma cultura de sustentabilidade por meio da revisão de suas práticas, processos e negócios. Isso é essencial devido à crescente necessidade de envolver toda a sociedade no avanço de questões socioambientais complexas, incluindo agentes econômicos e financeiros. Nos nove meses de 2023, o Banco realizou diversas ações que promoveram práticas sustentáveis internamente e externamente, com clientes e comunidade.

Entre as iniciativas de educação para sustentabilidade, foram realizados cursos de formação para os colaboradores que estão assumindo novas funções, que incluem o módulo de Sustentabilidade, envolvendo, nos nove meses de 2023, 886 colaboradores. Ainda neste contexto, o Banrisul promoveu uma Roda de Conversa sobre ‘Poluição Plástica’, evento interno, que foi gravado e disponibilizado na plataforma de educação à distância, com o intuito de discutir a problemática da poluição plástica, abordando desafios, impactos ambientais e oportunidades de negócios através da educação ambiental e gestão adequada de resíduos. Como banco público, o Banrisul reconhece seu papel de fomentar empresas que integrem aspectos sociais, econômicos e ambientais às suas atividades.

A atuação socioambiental, por meio do Programa Sementes, pilar de apoio ao desenvolvimento rural sustentável, representa o compromisso do Banrisul com a sustentabilidade ambiental, social e de governança, ou seja, com as práticas ESG e, além de estimular a produção de alimentos de base agroecológica e orgânica, proporciona acesso a produtores, escolas e comunidades por meio da distribuição de sementes crioulas de diversas espécies. De janeiro a setembro de 2023, foram distribuídas 32,9 milhões de sementes para 3,9 mil beneficiados.

Na Expointer 2023, no estande de agronegócios, o Banrisul promoveu um painel reforçando sua atuação no setor agrícola com a sustentabilidade e questões climáticas. Com a presença da Secretária Estadual do Meio Ambiente e Infraestrutura, foram abordados temas como técnicas agrícolas sustentáveis, financiamento para os avanços do agro sustentável, o uso eficiente de recursos naturais e a importância de parcerias para soluções pragmáticas.

No âmbito dos negócios, também na Expointer, o Banrisul apresentou as linhas de financiamento para agricultura sustentável oferecidas, como a RenovAgro, a Proirriga e a Pronaf Bioeconomia, durante o painel “Estratégias de financiamento para agricultura de baixa emissão de carbono”. Essas linhas de financiamento abrangem projetos que incluem a recuperação de pastagens degradadas, melhoria de sistemas de plantio direto, integração lavoura-pecuária-

floresta, sistemas agroflorestais, manejo de resíduos, estímulo ao uso de Bioinsumos, práticas conservacionistas e proteção de recursos naturais, entre outros.

O Banco recebeu o Selo Evento Neutro Azul pela sua participação na Expointer 2023, demonstrando seu compromisso com a pauta climática ao neutralizar as emissões de carbono de seus espaços próprios na feira, incluindo a agência, o estande de Agronegócios e a Casa Banrisul. Por meio da quantificação das emissões de gases de efeito estufa, foi possível apoiar a Usina Hidrelétrica Foz do Chapecó para compensar 1.918 kg de CO2 emitidos no evento.

Em suas operações internas o Banrisul atua desde 2001 com o Programa Reciclar, que promove o encaminhamento adequado dos resíduos sólidos gerados em sua atividade, incluindo educação ambiental, parcerias com entidades para a reciclagem e reaproveitamento e a doação de itens inservíveis para entidades sem fins lucrativos como escolas e APAES. De janeiro a setembro, foram encaminhadas para reciclagem 11,7 toneladas de papel e papelão e 18,0 toneladas de resíduos eletroeletrônicos que foram direcionados ao Programa Sustentare. Também foi realizada a doação de 2.336 móveis de inservíveis, além de 80,66 toneladas de sucata metálica.

Ampliando as iniciativas com suas controladas, a Banrisul Armazéns Gerais - Bagergs, reconhecendo a importância do seu impacto no meio ambiente, está adotando medidas para diminuir o seu impacto ambiental e climático, incluindo o projeto de consumo de energia de fonte 100% renovável com a instalação de painéis solares, a substituição de empilhadeiras que utilizavam combustível fóssil por equipamentos elétricos, bem como a captação de água da chuva dos reservatórios, economizando recursos hídricos locais e contribuindo para a preservação da água.

Outros destaques foram a participação do Banrisul na ABCarbon Conference, evento que aconteceu na Assembleia Legislativa do Estado do RS, organizado pela Associação Brasileira de Créditos de Carbono e Metano, que reuniu especialistas e profissionais de diferentes áreas para compartilhar boas práticas ESG e debater soluções para a redução de emissões de gases causadores do efeito estufa; e na Expo Favela, feira que reuniu empreendedores e *startups* de comunidades, demonstrando seu compromisso com a inovação, desenvolvimento dessas comunidades e educação financeira. Durante este evento, o Banrisul promoveu um painel sobre educação e oportunidades no mercado de trabalho para jovens, destacando a importância do apoio empresarial a essas iniciativas.

Pessoas

No pilar estratégico Pessoas, o Banrisul reforça o desejo de ser reconhecido pelo desenvolvimento de seus colaboradores, gerando engajamento e motivação por meio de uma gestão transparente e humanizada.



8.958
empregados



3.849
colaboradoras



39,7%
das funções de liderança
ocupadas por mulheres



2.113
estagiários

Para reforçar o time após o último Programa de Desligamento Voluntário - PDV, e trazer novos talentos para o Banco, nos nove meses de 2023 ingressaram 259 empregados para as áreas de TI e 703 empregados na rede de agências. No âmbito do PDV, no período desligaram-se do Banco 500 empregados.

Os colaboradores admitidos no ano de 2023 já ingressaram no Banco com o novo Plano de Cargos, Funções e Salários - PCFS, instituído em 2022, que apresenta a estruturação de cargos e funções existentes no Banrisul, demonstrando, além das verbas remuneratórias, o posicionamento e a relação entre as funções para que os empregados possam compreender e planejar sua trajetória profissional dentro da Instituição. O PCFS foi elaborado com base em uma criteriosa análise de mercado, que considera a posição dentro da empresa, a performance nos objetivos traçados e as pessoas, avaliando e acompanhando o desenvolvimento individual. Seu principal objetivo é proporcionar aos empregados clareza na sua posição dentro do Banco, bem como oferecer os insumos para a busca da sua evolução profissional, de forma transparente, justa e adequada. Para os novos empregados foi instituído o Plano de Previdência junto à Fundação Banrisul de Seguridade Social - FBSS no modelo de Contribuição Definida - CD.

Com o objetivo de identificar oportunidades de melhoria e oferecer uma melhor experiência durante a jornada do colaborador, foi implementada uma etapa de pesquisa para a avaliação na atração e seleção dos colaboradores, que visa identificar os principais motivos que o levaram a desejar trabalhar no Banrisul e entender quais são as expectativas com o Banco. Com esse mesmo objetivo, foi implementada também uma pesquisa de *Onboarding*, para avaliação dos processos que envolvem essa etapa, a partir da experiência vivenciada nos primeiros meses junto ao Banco.

Em continuidade ao aprimoramento do processo de Avaliação de Competências, ações de disseminação da cultura do *feedback* contínuo vêm sendo executadas, incentivando a prática de dar e receber *feedback*, uma vez que se trata de uma poderosa ferramenta para desenvolvimento das pessoas. *Feedbacks* contínuos auxiliam o colaborador a perceber os comportamentos que trazem resultados positivos para a organização e o que precisa ser aprimorado. Além disso, fortalecem a confiança e elevam o nível de motivação, impulsionando a performance dos times.

No âmbito das ações de Diversidade, Equidade e Inclusão, foi elaborado, pelos Grupos de Afinidade e pela Comissão de Diversidade, Equidade e Inclusão, o Calendário de Diversidade 2023 com o objetivo de disseminar informações, conscientizar os colaboradores em relação à temática e apresentar os principais movimentos de luta dos grupos minorizados em que o Banco está atuando (mulheres, negros, PcD, LGBTQ+). Foi divulgada a primeira versão do Guia de Boas Práticas em Diversidade, trazendo alguns conceitos de diversidade e dicas inclusivas para serem utilizadas no dia a dia. Além disso, no mês de junho de 2023, foi criado o Grupo de Afinidade LGBTQ+ com intuito de promover um ambiente de respeito ao indivíduo. Para tornar o Banco ainda mais inclusivo, houve investimento na contratação de uma empresa que disponibiliza intérprete de libras, garantindo maior acessibilidade em nossas comunicações internas e eventos.

Nos nove meses de 2023 foram investidos R\$4,0 milhões na capacitação dos colaboradores, com a disponibilização de 2,8 mil cursos, que registraram 118,5 mil participações, totalizando 472,4 mil horas de treinamento. O Banrisul subsidia parcialmente cursos de graduação, pós-graduação, mestrado, doutorado e idiomas. O Programa de Incentivo ao Aprendizado de Idiomas foi remodelado, com a contratação de plataforma de ensino à distância e, em setembro de 2023, 220 colaboradores iniciaram as aulas dentro do novo formato, totalmente subsidiado pelo Banco. Dentre as ações de Educação Corporativa, o Banrisul investiu em Programas de Formação para a rede de agências e unidades da direção geral, a partir de trilhas de aprendizagem em formato remoto ou presencial. Na plataforma EAD Banrisul, no 3T2023 foram lançados novos cursos nas áreas de agronegócios, VERO, Office Banking e Dados e Analytics, seguindo na construção da trilha iniciada ainda no 1S2023. Com o ingresso dos novos colaboradores aprovados no concurso público, a plataforma EAD Banrisul vem sendo utilizada como suporte no desenvolvimento desses profissionais com a trilha de aprendizagem que deve ser realizada durante o estágio probatório. Além de cursos elencados para essa trilha, são disponibilizados *webinars* nas mais diversas áreas de produtos e serviços do Banco de modo que tenham o contato com Unidades e conteúdos estratégicos para a empresa. No rol de cursos obrigatórios o Banrisul oferece 28 cursos, que tiveram 36,4 mil participações e 79 mil horas de capacitação nos nove meses de 2023.

Ações e programas culturais e sociais

Projeto Pescar Banrisul – capacitação da 20ª turma do Projeto, composta por 30 jovens oriundos de situação de vulnerabilidade social, incluindo atividades físicas, desenvolvimento comportamental, técnicas profissionais e participação em atividades culturais, como visitas a museus e teatros.

Programa Jovem Aprendiz - voltado à inserção de jovens no mercado de trabalho e viabilizado através de parcerias com instituições formadoras. No período, o Banco iniciou parceria com a Fundação Tênis, a fim de capacitar jovens na área de tecnologia e inovação, bem como ações junto ao Ministério do Trabalho e Instituições parceiras e renovação de contratos.

Museu Banrisul – mais de 5.000 visitantes no Espaço Memória Banrisul nos nove meses de 2023. O acervo foi ampliado no período, com o recebimento de itens que remetem a diferentes aspectos da história do Banco.

#Banrieduca – ações contínuas de educação financeira, entre elas: *webinar* sobre o uso consciente do crédito, para funcionários e estagiários do Banco; vídeos e *podcasts* para jovens dentro da programação nacional da Global Money Week; participação na Semana Nacional de Educação Financeira, com conteúdo sobre resiliência financeira nas redes sociais; *workshop* com artesãs do projeto Moda Alegre, que contempla comunidades carentes de Porto Alegre - RS;

palestras para alunos do Projeto Pescar Banrisul e do programa Nova Geração Caldeira; participação no *Summit* de Saúde Financeira do Febraban Tech, com apresentação do trabalho de educação financeira para jovens.

Reconhecimentos

Março/2023. Ouvidoria Banrisul é reconhecida em prêmio nacional.

Fortalecer laços entre instituição e clientes garantindo transparência e qualidade dos serviços prestados, é a linha que pauta a Ouvidoria do Banrisul. Em reconhecimento ao trabalho desenvolvido, a Ouvidoria Banrisul foi agraciada pela terceira vez com o Prêmio Ouvidorias Brasil, na categoria *Melhores Cases*, promovido pela Associação Brasileira das Relações Empresa-Cliente (Abrarec), em São Paulo. O *case* apresentado com o título *A criação da Gerência de Qualidade como mecanismo de acompanhamento de melhorias e de mitigação de registro de demandas nos canais da Ouvidoria*, foi destaque em inovação. O Prêmio Ouvidorias Brasil 2022 é uma iniciativa do Comitê Internacional de Ouvidoria/Ombudsman da Abrarec. Participaram do processo inúmeras instituições públicas e privadas que demonstraram, por meio de seus *cases*, expressiva evolução e aprimoramento em suas atividades. A Ouvidoria Banrisul conquistou seu primeiro prêmio em 2018 com o *case Sou Banrisul* e o segundo prêmio no ano de 2019 com o *case Boas Práticas em Segurança*.

Março/2023. Banrisul é destaque no Relatório Focus - Top 5 do Banco Central.

O Banrisul alcançou posição de destaque no *ranking* Top 5 do Relatório Focus, divulgado pelo Banco Central. Na edição do mês de fevereiro de 2023, o Banrisul ficou em primeiro lugar na projeção de curto prazo para a Taxa Selic. A pesquisa Focus congrega as projeções de vários indicadores econômicos de mais de 140 instituições financeiras, acadêmicas e consultorias; e é importante fator para as decisões de política monetária do Banco Central.

Abril/2023. Banrisul é destaque em diversas categorias no Marcas de Quem Decide.

O Banrisul é destaque entre as cinco marcas mais lembradas e preferidas dos gaúchos nas categorias *Banco, Empresa Pública Gaúcha, Consórcio e Previdência Privada*. A distinção aconteceu na 25ª edição do Marcas de Quem Decide, promovido pelo Jornal do Comércio em parceria com o Instituto de Pesquisa de Opinião (IPO). Também figura entre as 10 marcas contempladas na categoria Grande Marca do Ano.

Abril/2023. Banrisul é destaque no Relatório Focus - Top 5 do Banco Central.

Pelo segundo mês consecutivo, o Banrisul obteve posição de destaque no *ranking* Top 5 do Relatório Focus, divulgado pelo Banco Central. Na edição do mês de março de 2023, o Banrisul, além de ficar novamente em primeiro lugar na projeção de curto prazo para a Taxa Selic, alcançou a primeira colocação na projeção do IPCA.

Abril/2023. Banrisul é o 6º melhor banco do Brasil, segundo a Forbes.

O Banrisul foi reconhecido como o 6º melhor banco do País de acordo com o *ranking* anual de melhores bancos do mundo, elaborado pela Forbes em parceria com a empresa de pesquisa de mercado Statista. Entre as 415 instituições financeiras listadas pela publicação, apenas dez brasileiras foram reconhecidas. A pesquisa, realizada com 48 mil clientes bancários em 32 países, avaliou categorias como serviços digitais, atendimento ao cliente, assessoria financeira e confiança – esta última apontada pelos realizadores como um dos pilares mais importantes na relação entre um banco e seus usuários.

Abril/2023. Top of Mind 2023: Banrisul é o banco mais lembrado pelos gaúchos.

O Grupo Amanhã promoveu o evento Top of Mind 2023, que premiou as empresas mais lembradas pelos gaúchos. O Banrisul recebeu o reconhecimento de primeiro colocado na categoria Serviços – Bancos, e de terceiro colocado na categoria Grande Empresa. Na categoria especial Love Brands, que premia as empresas mais amadas e admiradas, o Banrisul figurou em segundo lugar entre os bancos analisados. O levantamento foi realizado pela Engaje Pesquisas.

Maió/2023. Fundos de investimento são destaque em *ranking* nacional.

Os fundos de investimento do Banrisul são destaque no Guia Valor de Fundos de Investimento do jornal Valor Econômico, especializado em economia e finanças, divulgado no dia 30 de maio. O Fundo Banrisul Índice está classificado entre os 25% melhores fundos na categoria Ações Índice, nos últimos cinco anos; e o Fundo Foco IDKA conquistou duas posições na categoria Renda Fixa Juro Real, entre os 10 mais rentáveis e entre os cinco com maior patrimônio.

Junho/2023. Premiação do BNDES destaca desempenho no crédito para empresas.

O Banrisul foi destaque na categoria FGI - Fundo Garantidor para Investimentos, alcançando o terceiro lugar, no evento Reconhecimento dos Agentes Financeiros 2022, promovido pelo Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES.

Julho/2023. Banrisul é destaque no *ranking* Campeãs da Inovação.

Reconhecido por sua atuação contundente no desenvolvimento e fortalecimento do ecossistema de inovação do Rio Grande do Sul e do Brasil, o Banrisul foi um dos destaques da 19ª edição do Campeãs da Inovação, prêmio concedido pelo Grupo Amanhã, em parceria com a IXL-Center, de Cambridge. A Instituição figurou na 2ª posição do *ranking* na categoria Estatais e Filantrópicas.

Setembro/2023. Banrisul é Top Consumidor – Marcas de Respeito.

O Banrisul recebeu a premiação Top Consumidor – Marcas de Respeito promovida pelo Instituto do Consumidor Geração X, Academia do Consumidor e revista Consumidor, em parceria com o Projeto Consumidor RS. A 12ª edição do prêmio reconheceu empresas que se destacam por conduta ética, qualidade e compromisso com o universo das relações de consumo. Também foram premiadas com a distinção as empresas Banrisul Pagamentos – Vero e a Rio Grande Seguros.

Agradecimentos

Em setembro, o Banrisul completou 95 anos de atuação e compromisso com as comunidades onde está presente. Seu desempenho em favor do desenvolvimento econômico e social é resultado da dedicação de seus funcionários e da confiança estabelecida com os clientes, investidores e fornecedores; aos quais presta o reconhecimento pela relevância que a Instituição representa no mercado financeiro.

A Diretoria

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

BALANÇO PATRIMONIAL

(Valores em Milhares de Reais)

ATIVO	Nota	Banrisul		Banrisul Consolidado	
		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Disponibilidades	4	1.049.692	1.004.350	1.049.695	1.004.366
Ativos Financeiros		115.740.223	106.221.325	118.914.024	108.983.674
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	7.772.282	3.521.401	7.772.282	3.521.401
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	6	11.273.662	10.798.526	11.483.906	10.798.526
Títulos e Valores Mobiliários	7	40.599.314	39.226.483	40.760.502	39.454.807
Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro	9	52.456.931	49.121.869	52.456.931	49.121.869
Outros Ativos Financeiros	10	3.638.034	3.553.046	6.440.403	6.087.071
(Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito)		(2.693.495)	(2.488.235)	(2.695.453)	(2.490.226)
(Operações de Crédito)	9e	(2.644.462)	(2.439.822)	(2.644.462)	(2.439.822)
(Outros Ativos Financeiros)		(49.033)	(48.413)	(50.991)	(50.404)
Ativos Fiscais		3.972.028	3.603.443	4.212.500	3.633.690
Correntes		38.889	115.891	252.230	129.128
Diferidos	11	3.933.139	3.487.552	3.960.270	3.504.562
Outros Ativos	12	717.355	684.344	711.387	686.845
Investimentos		3.469.264	2.983.388	155.687	163.149
Investimentos em Participações em Coligadas e Controladas	13	3.469.264	2.983.388	155.687	163.149
Imobilizado de Uso	14	405.746	365.679	591.520	520.578
Imobilizações de Uso		1.044.977	990.026	1.325.516	1.218.353
(Depreciação Acumulada)		(639.231)	(624.347)	(733.996)	(697.775)
Intangível	15	624.191	664.072	624.212	664.112
Ativos Intangíveis		1.997.158	1.884.170	1.998.646	1.885.657
(Amortização Acumulada)		(1.372.967)	(1.220.098)	(1.374.434)	(1.221.545)
TOTAL DO ATIVO		123.285.004	113.038.366	123.563.572	113.166.188

BALANÇO PATRIMONIAL

(Valores em Milhares de Reais)

PASSIVO	Nota	Banrisul		Banrisul Consolidado	
		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Passivos Financeiros		108.182.731	98.737.481	108.021.213	98.474.996
Depósitos	16	69.195.507	68.688.782	68.555.722	67.615.882
Captação no Mercado Aberto	16	18.588.843	12.501.695	18.495.891	12.421.035
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	16	5.382.911	3.469.595	4.693.672	2.957.083
Dívidas Subordinadas	16	1.459.263	1.484.828	1.459.263	1.484.828
Obrigações por Empréstimos	17	751.160	1.012.985	751.160	1.012.985
Obrigações por Repasses	17	2.258.896	2.501.887	2.258.896	2.501.887
Instrumentos Financeiros Derivativos	8	654.915	670.298	654.915	670.298
Outros Passivos Financeiros	18	9.891.236	8.407.411	11.151.694	9.810.998
Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	19	2.647.133	2.626.012	2.653.738	2.631.798
Obrigações Fiscais		718.375	677.595	1.008.377	807.899
Correntes		120.077	111.149	408.471	240.235
Diferidas	11b	598.298	566.446	599.906	567.664
Outros Passivos	20	2.258.031	1.583.385	2.395.160	1.831.368
TOTAL DO PASSIVO		113.806.270	103.624.473	114.078.488	103.746.061
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	21	9.478.734	9.413.893	9.485.084	9.420.127
Capital Social		5.200.000	5.200.000	5.200.000	5.200.000
Reservas de Capital		4.511	4.511	4.511	4.511
Reservas de Lucros		4.472.749	4.320.559	4.472.749	4.320.559
Outros Resultados Abrangentes		(242.565)	(111.177)	(242.565)	(111.177)
Lucros Acumulados		58.559	-	58.559	-
Ações em Tesouraria		(14.520)	-	(14.520)	-
Participação de Não Controladores		-	-	6.350	6.234
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		123.285.004	113.038.366	123.563.572	113.166.188

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

(Valores em Milhares de Reais)

Nota	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022
Receitas de Intermediação Financeira	11.564.401	9.338.093	11.584.689	9.360.057
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos	6.514.786	5.214.104	6.514.786	5.214.207
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	4.227.779	3.823.613	4.248.067	3.845.474
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	(255.760)	(705.898)	(255.760)	(705.898)
Resultado de Operações de Câmbio	98.744	174.064	98.744	174.064
Resultado das Aplicações Compulsórias	978.852	832.210	978.852	832.210
Despesas de Intermediação Financeira	(7.741.402)	(6.067.308)	(7.572.552)	(5.971.630)
Operações de Captação no Mercado	(7.001.883)	(5.403.337)	(6.833.033)	(5.307.659)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(739.519)	(663.971)	(739.519)	(663.971)
Resultado de Intermediação Financeira	3.822.999	3.270.785	4.012.137	3.388.427
Provisão para Perdas Esperadas de Ativos Financeiros	(1.113.960)	(687.768)	(1.113.660)	(686.678)
Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro	(1.113.340)	(687.880)	(1.113.340)	(687.880)
Outros Ativos Financeiros	(620)	112	(320)	1.202
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(2.274.734)	(2.433.503)	(2.201.810)	(2.324.839)
Receitas de Prestação de Serviços	22a 668.708	692.214	1.628.885	1.532.910
Despesas de Pessoal	23a (1.604.636)	(1.604.903)	(1.623.071)	(1.622.420)
Outras Despesas Administrativas	23b (1.355.489)	(1.329.675)	(1.452.523)	(1.405.142)
Despesas Tributárias	(250.580)	(230.638)	(376.811)	(343.187)
Resultado de Participação em Coligadas e Controladas	13 584.823	478.230	77.697	52.198
Outras Receitas Operacionais	22b 439.510	493.165	366.819	450.936
Outras Despesas Operacionais	23c (428.011)	(350.841)	(492.680)	(409.666)
Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	19 (329.059)	(581.055)	(330.126)	(580.468)
Resultado Operacional	434.305	149.514	696.667	376.910
Resultado Antes da Tributação e Participação dos Empregados Sobre o Lucro	434.305	149.514	696.667	376.910
Imposto de Renda e Contribuição Social	24 316.536	439.386	55.020	212.275
Corrente	-	-	(270.733)	(226.513)
Diferido	316.536	439.386	325.753	438.788
Participações dos Empregados no Resultado	(184.443)	(125.040)	(184.634)	(125.040)
Lucro Líquido do Período	566.398	463.860	567.053	464.145
Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores	566.398	463.860	566.398	463.860
Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Não Controladores	-	-	655	285
Lucro por Ação	25			
Lucro Básico e Diluído por Ação (em Reais - R\$)				
Ação Ordinária	1,39	1,13	1,39	1,13
Ação Preferencial A	1,45	1,17	1,45	1,17
Ação Preferencial B	1,39	1,13	1,39	1,13

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

(Valores em Milhares de Reais)

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022
Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores	566.398	463.860	566.398	463.860
Participações de Não Controladores	-	-	655	285
Lucro Líquido do Período Atribuível aos Acionistas	566.398	463.860	567.053	464.145
Itens que podem ser Reclassificados para a Demonstração do Resultado	(5.015)	(139.072)	(5.015)	(139.072)
Títulos Disponíveis para Venda	4.912	(2.189)	4.912	(2.189)
Variação de Valor Mercado	7.115	(3.501)	7.115	(3.501)
Efeito Fiscal	(2.203)	1.312	(2.203)	1.312
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior	(9.927)	(136.883)	(9.927)	(136.883)
Itens que não podem ser Reclassificados para a Demonstração do Resultado	(126.373)	(35.108)	(126.373)	(35.108)
Remensuração de Obrigações de Benefícios Pós-Emprego	(126.373)	(35.108)	(126.373)	(35.108)
Ganhos/ (Perdas) Atuariais	(229.465)	(63.786)	(229.465)	(63.786)
Efeito Fiscal	103.092	28.678	103.092	28.678
Total dos Ajustes Não Incluídos no Lucro Líquido do Período	(131.388)	(174.180)	(131.388)	(174.180)
Total do Resultado Abrangente do Período, Líquido de Imposto de Renda e Contribuição Social	435.010	289.680	435.665	289.965
Resultado Abrangente Atribuível aos Controladores	435.010	289.680	435.010	289.680
Resultado Abrangente Atribuível aos Não Controladores	-	-	655	285

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(Valores em Milhares de Reais)

	Atribuível aos Acionistas da Controladora											
	Nota	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Lucros			Outros Resultados Abrangentes	Lucros Acumulados	Ações em Tesouraria	Total Banrisul	Participação de Não Controladores	Total Banrisul Consolidado
				Legal	Estatutária	Para Expansão						
Saldo em 01 de janeiro de 2022		5.200.000	4.511	680.076	2.488.077	792.016	(118.463)	-	-	9.046.217	2.366	9.048.583
Outros Resultados Abrangentes												
Varição MTM - Títulos Disponíveis para Venda		-	-	-	-	-	(2.189)	-	-	(2.189)	-	(2.189)
Ajustes de Avaliação Atuarial		-	-	-	-	-	(35.108)	-	-	(35.108)	-	(35.108)
Varição Cambial de Investimento no Exterior		-	-	-	-	-	(136.883)	-	-	(136.883)	-	(136.883)
Varição na Participação de Não Controladores		-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.295	2.295
Realização Diferimento Contrato de Exclusividade		-	-	-	-	-	-	4.352	-	4.352	-	4.352
Lucro Líquido do Período		-	-	-	-	-	-	463.860	-	463.860	285	464.145
Destinação do Lucro Líquido	21d											
Constituição de Reservas		-	-	19.596	84.701	-	-	(104.297)	-	-	-	-
Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	-	-	(335.520)	-	(335.520)	-	(335.520)
Saldo em 30 de setembro de 2022		5.200.000	4.511	699.672	2.572.778	792.016	(292.643)	28.395	-	9.004.729	4.946	9.009.675
Saldo em 01 de janeiro de 2023		5.200.000	4.511	715.823	2.666.811	937.925	(111.177)	-	-	9.413.893	6.234	9.420.127
Outros Resultados Abrangentes												
Varição MTM - Títulos Disponíveis para Venda		-	-	-	-	-	4.912	-	-	4.912	-	4.912
Ajustes de Avaliação Atuarial		-	-	-	-	-	(126.373)	-	-	(126.373)	-	(126.373)
Varição Cambial de Investimento no Exterior		-	-	-	-	-	(9.927)	-	-	(9.927)	-	(9.927)
Varição na Participação de Não Controladores		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(539)	(539)
Realização Diferimento Contrato de Exclusividade		-	-	-	-	-	-	4.351	-	4.351	-	4.351
Lucro Líquido do Período		-	-	-	-	-	-	566.398	-	566.398	655	567.053
Destinação do Lucro Líquido	21d											
Constituição de Reservas		-	-	21.965	109.822	20.403	-	(152.190)	-	-	-	-
Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	-	-	(360.000)	-	(360.000)	-	(360.000)
Ações em Tesouraria	21b	-	-	-	-	-	-	-	(14.520)	(14.520)	-	(14.520)
Saldo em 30 de setembro de 2023		5.200.000	4.511	737.788	2.776.633	958.328	(242.565)	58.559	(14.520)	9.478.734	6.350	9.485.084

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

(Valores em Milhares de Reais)

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais				
Lucro antes da Tributação e Participação dos Empregados	434.305	149.514	696.667	376.910
Ajustes ao Lucro antes da Tributação e Participação dos Empregados				
Depreciação e Amortização	178.759	171.065	203.479	186.059
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	(584.823)	(478.230)	(77.697)	(52.198)
Resultado de Atualização da Dívida Subordinada	69.392	(447.449)	69.392	(447.449)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	1.113.960	687.768	1.113.660	686.678
Provisões para Riscos Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	329.059	581.055	330.126	580.407
Efeito da Variação das Taxas de Câmbio sobre o Caixa e Equivalentes a Caixa	5.655	2.432	5.655	2.432
Lucro Ajustado antes da Tributação e Participação dos Empregados	1.546.307	666.155	2.341.282	1.332.839
Variações Patrimoniais	3.982.353	3.087.846	3.404.499	2.367.120
(Aumento) Redução em Aplicações de Depósitos Interfinanceiros	(331.760)	84.344	(331.760)	84.344
(Aumento) em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	(475.136)	(1.472.510)	(685.380)	(1.472.510)
(Aumento) Redução em Títulos para Negociação	(229.510)	381.180	(149.049)	190.181
Aumento (Redução) em Instrumentos Financeiros Derivativos	(15.383)	1.296.187	(15.383)	1.296.187
(Aumento) em Operações de Crédito	(4.255.073)	(7.421.624)	(4.255.073)	(7.421.624)
(Aumento) em Outros Ativos Financeiros	(219.549)	(600.189)	(353.065)	(711.181)
(Aumento) em Ativos Fiscais	(52.049)	(238.157)	(253.057)	(395.719)
(Aumento) Redução em Outros Ativos	(33.011)	85.800	(24.542)	16.641
Aumento em Depósitos	508.340	2.292.830	941.455	2.288.016
Aumento em Captação no Mercado Aberto	6.087.148	3.703.674	6.074.856	3.682.254
Aumento em Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	1.913.316	969.243	1.736.589	915.647
Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	(504.816)	1.193.372	(504.816)	1.193.372
Aumento em Outros Passivos Financeiros	1.483.825	2.660.167	1.340.696	2.548.654
(Redução) em Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	(307.938)	(241.043)	(308.186)	(241.198)
Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais	(275.756)	(218.600)	129.189	139.285
Aumento em Outros Passivos	689.705	633.653	316.489	500.439
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	-	(20.481)	(254.464)	(245.668)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/(UTILIZADO) NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	5.528.660	3.754.001	5.745.781	3.699.959
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
Dividendos Recebidos de Controladas e Coligadas	235.198	112.024	87.848	17.498
(Aumento) em Títulos Disponíveis para Venda	(4.548)	(33.513)	(3.351)	(32.627)
(Aumento) Redução em Títulos Mantidos até o Vencimento	(1.138.773)	278.375	(1.139.942)	277.443
Alienação de Investimentos	1.254	33.941	125	33.941
Alienação de Imobilizado de Uso	147	243	5.087	436
Alienação do Intangível	-	-	-	19
Aquisição de Investimentos	(2.944)	(22.880)	(2.814)	(23.073)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(64.384)	(18.175)	(124.899)	(62.529)
Aplicação no Intangível	(114.708)	(92.230)	(114.709)	(92.230)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.088.758)	257.785	(1.292.655)	118.878
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Dívidas Subordinadas	-	301.939	-	301.939
Pagamento Resgate/Juros das Dívidas Subordinadas	(94.957)	(3.071.752)	(94.957)	(3.071.752)
Dividendos Pagos	(14.827)	(14.975)	(14.827)	(14.975)
Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(360.000)	(335.520)	(360.000)	(335.520)
Variação na Participação de Não Controladores	-	-	116	2.580
CAIXA LÍQUIDO UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(469.784)	(3.120.308)	(469.668)	(3.117.728)
AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES A CAIXA	3.970.118	891.478	3.983.458	701.109
Caixa e Equivalentes a Caixa no Início do Período	3.429.406	6.396.676	3.439.804	6.630.661
Efeito da Variação das Taxas de Câmbio sobre o Caixa e Equivalentes a Caixa	(5.655)	(2.432)	(5.655)	(2.432)
Caixa e Equivalentes a Caixa no Final do Período	7.393.869	7.285.722	7.417.607	7.329.338

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

(Valores em Milhares de Reais)

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022
RECEITAS (a)	11.558.659	9.835.704	12.466.733	10.657.225
Intermediação Financeira	11.564.401	9.338.093	11.584.689	9.360.057
Prestação de Serviços	668.708	692.214	1.628.885	1.532.910
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.113.960)	(687.768)	(1.113.660)	(686.678)
Outras	439.510	493.165	366.819	450.936
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (b)	(7.741.402)	(6.067.308)	(7.572.552)	(5.971.630)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS (c)	(1.826.639)	(2.192.705)	(1.965.043)	(2.311.075)
Materiais, Energia e Outros	(1.276.314)	(1.625.746)	(1.389.799)	(1.728.014)
Serviços de Terceiros	(550.325)	(566.959)	(575.244)	(583.061)
VALOR ADICIONADO BRUTO (d=a-b-c)	1.990.618	1.575.691	2.929.138	2.374.520
DEPRECIACÃO E AMORTIZACÃO (e)	(178.759)	(171.065)	(203.466)	(186.059)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (f=d-e)	1.811.859	1.404.626	2.725.672	2.188.461
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA (g)	584.823	478.230	77.697	52.198
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	584.823	478.230	77.697	52.198
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR (h=f+g)	2.396.682	1.882.856	2.803.369	2.240.659
DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	2.396.682	1.882.856	2.803.369	2.240.659
Pessoal	1.556.080	1.506.720	1.573.124	1.522.843
Remuneração Direta	1.100.531	1.084.264	1.114.160	1.097.040
Benefícios	386.764	357.269	388.761	359.184
FGTS	68.785	65.187	70.203	66.619
Impostos, Taxas e Contribuições	167.043	14.475	556.372	355.529
Federais	126.847	(24.176)	482.286	284.578
Estaduais	14	13	54	41
Municipais	40.182	38.638	74.032	70.910
Remuneração de Capitais de Terceiros	107.161	(102.199)	106.820	(101.858)
Aluguéis	107.161	(102.199)	106.820	(101.858)
Remuneração de Capitais Próprios	566.398	463.860	567.053	464.145
Juros sobre o Capital Próprio	360.000	335.520	360.000	335.520
Lucros Retidos do Período	206.398	128.340	206.398	128.340
Participação de Não Controladores nos Lucros Retidos	-	-	655	285

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS

Apresentamos a seguir as notas explicativas que integram o conjunto das demonstrações financeiras intermediárias 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 intermediárias 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 intermediárias do Banrisul estão apresentadas em conformidade com a Resolução BCB nº 2/20 e Resolução CMN nº 4.818/20. 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 intermediárias 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 intermediárias individuais do Banrisul incluem as operações realizadas no país, bem como a consolidação de sua dependência no exterior (Grand Cayman). Em 08 de maio de 2023, o Conselho de Administração aprovou o encerramento voluntário das atividades da agência de Grand Cayman, tendo os trabalhos iniciados a partir de junho de 2023. Os efeitos da variação cambial sobre as operações na dependência 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\$(9.927)(30/09/2022 - R\$(136.883)).

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 30/06/2021, cujo encerramento em definitivo das

atividades ocorreu em 31/08/2022. No segundo trimestre de 2022, seguindo o processo de encerramento de atividades, foi baixado o capital da Agência Miami com devolução do montante de US\$56 milhões para a sede no Brasil.

(c) As demonstrações financeiras intermediárias consolidadas incluem as operações do Banrisul, da dependência no exterior, das empresas controladas e das cotas de 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. 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 as cotas de fundos de investimento, incluídos nas demonstrações financeiras consolidadas:

	Atividade	Participação Total	
		30/09/2023	31/12/2022
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 Soluções em Pagamentos S.A.	Meios de Pagamentos	99,82%	99,82%
Banrisul Seguridade Participações S.A. ⁽¹⁾	Seguridade	100,00%	100,00%
Cotas de Fundos de Investimento	Fundo de Investimento	69,40% a 96,10%	61,80% a 96,40%

(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) Nas demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas de setembro de 2022, houve a reclassificação entre grupos da demonstração do resultado e nas demonstrações dos fluxos de caixa. Esse procedimento foi realizado com o objetivo de melhorar a qualidade e consistência dessas demonstrações financeiras. Dessa forma, os saldos comparativos relativos a 30 de setembro de 2022 também foram reclassificados conforme demonstrado a seguir:

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO				Banrisul
De	Para	Publicado em		30/09/2022
		30/09/2022	Reclassificações	(Reapresentação)
Outras Receitas Operacionais		677.030	(183.865)	493.165
Outras Despesas Operacionais		(1.115.761)	764.920	(350.841)
	Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	-	(581.055)	(581.055)
TOTAL		(438.731)	-	(438.731)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO				Banrisul Consolidado
De	Para	Publicado em		30/09/2022
		30/09/2022	Reclassificações	(Reapresentação)
Outras Receitas Operacionais		635.702	(184.766)	450.936
Outras Despesas Operacionais		(1.174.900)	765.234	(409.666)
	Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	-	(580.468)	(580.468)
TOTAL		(539.198)	-	(539.198)

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA				Banrisul
De	Para	Publicado em		30/09/2022
		30/09/2022	Reclassificações	(Reapresentação)
Operações de Arrendamento Mercantil		2.686	(2.686)	-
Outros Ativos Financeiros		(556.154)	(44.035)	(600.189)
Outros Passivos Financeiros		2.486.935	173.232	2.660.167
	Operações de Crédito	(7.295.113)	(126.511)	(7.421.624)
TOTAL		(5.361.646)	-	(5.361.646)

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA		Banrisul Consolidado		
		Publicado em		30/09/2022
De	Para	30/09/2022	Reclassificações	(Reapresentação)
Operações de Arrendamento Mercantil		2.686	(2.686)	-
Outros Ativos Financeiros		(667.146)	(44.035)	(711.181)
Outros Passivos Financeiros		2.375.422	173.232	2.548.654
	Operações de Crédito	(7.295.113)	(126.511)	(7.421.624)
TOTAL		(5.584.151)	-	(5.584.151)

(f) As demonstrações financeiras elaboradas para o período apresentado foram aprovadas para emissão pelo Conselho de Administração do Banrisul em 08 de novembro de 2023.

NOTA 03 - RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

(a) Apuração do Resultado

De acordo com o princípio contábil de competência, as receitas e despesas são registradas no período em que ocorrem, mesmo que não tenham sido recebidas ou pagas. Quando as receitas e despesas são correlacionadas, elas são reconhecidas simultaneamente. As transações financeiras pós-fixadas são atualizadas pelo critério pro rata *die*, com base na variação dos respectivos indexadores pactuados, enquanto as transações financeiras pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate, retificado por conta de rendas a apropriar ou despesas a apropriar correspondentes ao período futuro. As transações indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas na data do balanço, de acordo com as taxas de câmbio atuais.

(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 período. 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.

Os instrumentos financeiros derivativos são avaliados pelo valor de mercado por ocasião dos balancetes mensais e balanços. Os ganhos ou perdas são reconhecidos em contas de receitas ou despesas dos respectivos instrumentos financeiros na demonstração do resultado.

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 16, que resultam na conversão dessas taxas para a variação da taxa CDI.

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.

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 da emissão da dívida denominada em 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 Nota 16.

O Banrisul opera também com Contrato Futuro de DI, derivativo que tem como ativo subjacente a taxa média diária dos Depósitos Interfinanceiros (DI), calculada e divulgada pela B3, compreendida entre a data de negociação, inclusive, e a data de vencimento, exclusive, e é utilizado para proteção e gerenciamento de risco de taxa de juro de ativos e/ou passivos.

O Banrisul opera com contratos de DI Futuro, de forma “casada” com aplicações efetuadas em LTN, que tem taxa pré-fixada, de forma a compensar o risco da oscilação da taxa DI, sendo que os ajustes dos preços destes derivativos são contabilizados diariamente, utilizando o método de competência com base na data de apuração do preço.

(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, podendo ser reclassificadas para categoria de menor risco quando houver amortização significativa das operações. 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 mantém-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

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, ou seja, práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a operar pelo Banco Central do Brasil.

(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 a 10
Softwares	8

Direitos por Aquisição de Folhas de Pagamento

Setor Público - 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, 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).

Setor Privado - 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.

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 ativos 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 caso o valor contábil for maior do que o valor recuperável estimado. O valor recuperável é revisado anualmente.

(l) 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 4.817/20 do CMN.

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) Captação de Recursos, 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 da área jurídica da Instituição, 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, e para os ativos 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 dos fatos geradores 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%.

A alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) para as instituições financeiras é de 20%, para a Banrisul S/A Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio 15% e para as demais empresas não financeiras 9%.

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”, “contribuição variável” e de “contribuição definida”.

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 depende 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 periodicamente 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.

O plano de contribuição definida tem apenas os benefícios de aposentadoria, aposentadoria por invalidez e pensão por morte. O abono anual é opcional, necessitando de formalização da opção pelo participante.

- **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, periodicamente, 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 periodicamente por atuários independentes e qualificados.

(r) Lucro por Ação

O Lucro por Ação (LPA) pode ser calculado em sua forma básica e em sua forma diluída. Na forma básica, não são considerados os efeitos dos instrumentos potencialmente dilutivos, ao passo que, no cálculo do lucro por ação diluído são considerados os efeitos dos instrumentos potencialmente dilutivos. Como instrumentos financeiros potencialmente dilutivos temos as ações preferenciais conversíveis, as debêntures conversíveis e os bônus de subscrição, que podem ser convertidos em ações ordinárias, caracterizando, assim, o próprio potencial dilutivo desses instrumentos.

O Banrisul não dispõe de instrumentos que devessem ser incluídos no cálculo do lucro por ação diluído, e, dessa forma, o lucro por ação básico e o diluído é semelhante.

NOTA 04 - CAIXA E EQUIVALENTES A CAIXA

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Disponibilidades	1.049.692	1.004.350	1.049.695	1.004.366
Disponibilidades em Moeda Nacional	781.555	824.683	781.558	824.699
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	268.137	179.667	268.137	179.667
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez ⁽¹⁾	6.344.177	2.425.056	6.344.177	2.425.056
Aplicações no Mercado Aberto	5.600.883	1.850.305	5.600.883	1.850.305
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	743.294	574.751	743.294	574.751
Títulos e Valores Mobiliários	-	-	23.735	10.382
Cotas de Fundos de Investimento	-	-	23.735	10.382
Total	7.393.869	3.429.406	7.417.607	3.439.804

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

NOTA 05 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Banrisul		Banrisul e Banrisul Consolidado	
	Até 3 Meses	De 3 a 12 Meses	30/09/2023	31/12/2022
Aplicações no Mercado Aberto	5.600.883	-	5.600.883	1.850.305
Revendas a Liquidar - Posição Bancada				
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	2.000.316	-	2.000.316	1.000.165
Letras do Tesouro Nacional - LTN	1.600.252	-	1.600.252	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	2.000.315	-	2.000.315	850.140
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	743.294	1.428.105	2.171.399	1.671.096
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	743.294	1.428.105	2.171.399	1.671.096
Total em 30/09/2023	6.344.177	1.428.105	7.772.282	
Total em 31/12/2022	2.425.056	1.096.345		3.521.401

NOTA 06 - DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL

	Forma de Remuneração	Banrisul e Banrisul Consolidado			
		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Depósitos à Vista e Outros Recursos	Sem Remuneração	1.335.563	1.035.147	1.335.563	1.035.147
Depósitos de Poupança	Poupança	2.228.644	2.262.979	2.228.644	2.262.979
Recursos a Prazo	Selic	7.494.588	7.188.192	7.494.588	7.188.192
Conta de Pagamento Instantâneo	Selic	209.038	306.375	209.038	306.375
Depósitos de Moeda Eletrônica	Selic	5.829	5.833	216.073	5.833
Total		11.273.662	10.798.526	11.483.906	10.798.526

NOTA 07 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

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

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Títulos para Negociação	8.903.612	8.674.102	9.071.700	8.909.298
Títulos Disponíveis para Venda	76.162	71.614	56.330	52.979
Títulos Mantidos até o Vencimento	31.619.540	30.480.767	31.632.472	30.492.530
Total	40.599.314	39.226.483	40.760.502	39.454.807

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:

	Valor de Mercado					30/09/2023		31/12/2022		Banrisul
	Sem Vencimento	Até 3 Meses	De 3 a 12 Meses	De 1 a 3 Anos	De 3 a 5 Anos	Valor de Mercado	Valor de Custo	Valor de Mercado	Valor de Custo	
	Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	1.728.776	4.092.824	-	5.821.600	5.820.536	5.921.981	5.925.225
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	948.862	2.110.310	-	3.059.172	3.016.769	2.732.890	2.767.335	
Ações de Companhias Abertas	22.840	-	-	-	-	22.840	6.725	19.231	17	
Total em 30/09/2023	22.840	-	2.677.638	6.203.134	-	8.903.612	8.844.030			
Total em 31/12/2022	19.231	378.742	-	6.571.176	1.704.953			8.674.102	8.692.577	

	Valor de Mercado					30/09/2023		31/12/2022		Banrisul Consolidado
	Sem Vencimento	Até 3 Meses	De 3 a 12 Meses	De 1 a 3 Anos	De 3 a 5 Anos	Valor de Mercado	Valor de Custo	Valor de Mercado	Valor de Custo	
	Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	1.739.128	4.092.824	-	5.831.952	5.830.887	5.931.397	5.934.641
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	948.862	2.110.310	-	3.059.172	3.016.769	2.732.890	2.767.335	
Ações de Companhias Abertas	22.840	-	-	-	-	22.840	6.725	19.231	17	
Cotas de Fundo de Investimento	157.736	-	-	-	-	157.736	157.736	225.780	225.780	
Total em 30/09/2023	180.576	-	2.687.990	6.203.134	-	9.071.700	9.012.117			
Total em 31/12/2022	243.195	380.558	-	6.580.592	1.704.953			8.909.298	8.927.773	

(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					Banrisul Consolidado				
	30/09/2023		31/12/2022		Valor de Custo	30/09/2023		31/12/2022		Valor de Custo
	Sem Vencimento	Valor de Mercado	Valor de Custo	Valor de Mercado		Sem Vencimento	Valor de Mercado	Valor de Custo	Valor de Mercado	
Cotas de Fundos de Investimento	51.396	51.396	44.054	46.339	43.034	31.550	31.550	23.615	27.690	23.801
Certificados de Privatização	-	-	-	-	-	14	14	14	14	14
Outros	24.766	24.766	24.766	25.275	25.275	24.766	24.766	24.766	25.275	25.275
Total em 30/09/2023	76.162	76.162	68.820			56.330	56.330	48.395		
Total em 31/12/2022	71.614			71.614	68.309	52.979			52.979	49.090

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 de Custo Atualizado					30/09/2023		31/12/2022		Barrisul
	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	-	8.045.349	12.224.464	10.399.454	549.465	31.218.732	31.279.118	30.398.297	30.428.483	
Títulos Públicos Federais - CVS	-	-	-	66.461	-	66.461	58.627	80.138	66.524	
Letras Financeiras - LF	-	-	332.339	-	-	332.339	292.724	-	-	
Certificados Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	-	-	2.008	2.008	1.941	2.332	2.236	
Total em 30/09/2023	-	8.045.349	12.556.803	10.465.915	551.473	31.619.540	31.632.410	-	-	
Total em 31/12/2022	1.562.987	3.408.538	12.868.789	9.931.159	2.709.294			30.480.767	30.497.243	

	Valor de Custo Atualizado					30/09/2023		31/12/2022		Barrisul Consolidado
	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	-	8.045.349	12.224.464	10.412.386	549.465	31.231.664	31.292.026	30.410.060	30.440.202	
Títulos Públicos Federais - CVS	-	-	-	66.461	-	66.461	58.627	80.138	66.524	
Letras Financeiras - LF	-	-	332.339	-	-	332.339	292.724	-	-	
Certificados Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	-	-	2.008	2.008	1.941	2.332	2.236	
Total em 30/09/2023	-	8.045.349	12.556.803	10.478.847	551.473	31.632.472	31.645.318			
Total em 31/12/2022	1.562.987	3.408.538	12.868.789	9.942.922	2.709.294			30.492.530	30.508.962	

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*).

Derivativos Usados como Hedge de Valor Justo	Valor Referencial dos Contratos	Valor de Curva	Ajuste a Mercado	Banrisul e Banrisul Consolidado	
				30/09/2023	31/12/2022
Instrumento de Hedge				Valor de Mercado	Valor de Mercado
Contratos de <i>Swap</i>	1.711.260	(233.413)	(421.502)	(654.915)	(670.298)
Moeda Estrangeira Dólar	1.711.260	(233.413)	(421.502)	(654.915)	(670.298)
Objeto de Hedge					
Dívida Subordinada (Nota 16)	1.629.000	1.524.117	(417.499)	1.106.618	1.168.993
Moeda Estrangeira Dólar	1.629.000	1.524.117	(417.499)	1.106.618	1.168.993

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

<i>Swaps</i>	Banrisul e Banrisul Consolidado			
	Valor de Referência	Valor de Curva a Receber/a Pagar ⁽¹⁾	Ajustes ao Valor de Mercado no Resultado ⁽¹⁾	Valor de Mercado ⁽¹⁾
Ativo				
Moeda Estrangeira (USD) + Taxa Pré-fixada	1.711.260	(182.993)	(421.646)	(604.639)
Passivo				
% do CDI + Taxa Pré-fixada	(1.711.260)	(50.420)	144	(50.276)
Ajuste Líquido em 30/09/2023		(233.413)	(421.502)	(654.915)
Ajuste Líquido em 31/12/2022		(238.381)	(431.917)	(670.298)

(1) 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:

<i>Swaps</i>	Banrisul e Banrisul Consolidado					
	Valor de Referência	Valor de Mercado ⁽¹⁾	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos
Ativo						
Moeda Estrangeira (USD) + Taxa Pré-fixada	1.711.260	(604.639)	-	(38.315)	(566.324)	-
Passivo						
% do CDI + Taxa Pré-fixada	(1.711.260)	(50.276)	-	(7.226)	(43.050)	-
Ajuste Líquido em 30/09/2023		(654.915)	-	(45.541)	(609.374)	-
Ajuste Líquido em 31/12/2022		(670.298)	(29.712)	(26.632)	(85.875)	(528.079)

(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\$408.771 (31/12/2022 – R\$412.203).

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.

O Banrisul também realiza operações de Contrato Futuro de DI, derivativo que tem como ativo subjacente a taxa média diária dos Depósitos Interfinanceiros (DI), calculada e divulgada pela B3, compreendida entre a data de negociação, inclusive, e a data de vencimento, exclusive, e é utilizado para proteção e gerenciamento de risco de taxa de juro de ativos e/ou passivos.

O Banrisul opera com contratos de DI Futuro, de forma “casada” com aplicações efetuadas em LTN, que tem taxa pré-fixada, de forma a compensar o risco da oscilação da taxa DI, sendo que os ajustes dos preços destes derivativos são contabilizados diariamente, utilizando o método de competência com base na data de apuração do preço. Os contratos possuem os vencimentos demonstrados a seguir:

Conta de Compensação/Valor Referencial	Banrisul e Banrisul Consolidado		
	De 1 a 3 Anos	De 3 a 5 Anos	Total
Contratos Futuros DI	948.531	2.110.792	3.059.323
Total em 30/09/2023	948.531	2.110.792	3.059.323
Total em 31/12/2022	2.034.376	700.140	2.734.516

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										
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	30/09/2023	31/12/2022
Empréstimos e Títulos Descontados	804.191	25.641.310	1.282.177	859.247	426.027	354.208	209.680	408.580	1.499.397	31.484.817	31.275.906
Financiamentos	305.863	632.762	78.272	18.225	61.101	14.288	6.417	5.187	17.899	1.140.014	1.262.604
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	1.152.005	8.384.632	522.799	205.918	116.908	124.474	53.266	71.455	116.230	10.747.687	7.879.435
Financiamentos Imobiliários	4.386.367	1.014.033	245.765	68.907	6.667	1.684	1.559	1.688	1.214	5.727.884	5.132.413
Créditos Vinculados a Cessão ⁽¹⁾	2.322	3.345	88	39	-	-	-	-	-	5.794	7.299
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	66.637	27.357	157	-	-	-	-	-	-	94.151	97.342
Subtotal de Operações de Crédito	6.717.385	35.703.439	2.129.258	1.152.336	610.703	494.654	270.922	486.910	1.634.740	49.200.347	45.654.999
Operações de Arrendamento Mercantil	661	1.946	347	-	5.099	180	-	-	334	8.567	10.875
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio ⁽²⁾	280.264	220.916	173.401	89.179	9.001	68.740	-	815	18.130	860.446	1.014.259
Outros Créditos ⁽³⁾	112.371	1.806.722	320.441	81.558	27.920	11.607	5.839	5.596	15.134	2.387.188	2.435.683
Créditos Vinculados a Operações Adquiridas em Cessão	383	-	-	-	-	-	-	-	-	383	6.053
Total de Operações com Características de Crédito	7.111.064	37.733.023	2.623.447	1.323.073	652.723	575.181	276.761	493.321	1.668.338	52.456.931	49.121.869
Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas ⁽⁴⁾	115.677	21.935	12.017	3.338	-	-	-	-	2.819	155.786	242.407
Total Geral	7.226.741	37.754.958	2.635.464	1.326.411	652.723	575.181	276.761	493.321	1.671.157	52.612.717	49.364.276
Total de Operações com Características de Crédito em 31/12/2022	6.327.466	35.999.926	2.482.462	1.050.737	736.750	206.417	251.072	415.664	1.651.375		49.121.869

(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 e Rendimentos 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

	Barrisul e Barrisul Consolidado										
	Operações em Curso Normal ⁽¹⁾										
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	30/09/2023	31/12/2022
Parcelas Vencidas	7.109.846	37.696.115	2.281.682	1.032.301	421.459	374.695	106.895	244.770	877.529	50.145.292	47.480.784
01 a 30 dias	225.776	2.055.254	371.342	127.392	50.207	41.754	12.696	10.905	43.423	2.938.749	2.872.462
31 a 60 dias	141.081	1.518.511	194.078	84.484	30.599	18.868	10.208	20.199	23.992	2.042.020	1.910.063
61 a 90 dias	213.012	1.819.785	173.480	86.096	30.021	28.320	9.066	12.916	44.676	2.417.372	1.770.460
91 a 180 dias	426.874	3.585.829	237.481	90.980	58.834	88.608	9.183	19.074	38.514	4.555.377	5.209.300
181 a 360 dias	618.465	7.428.050	521.761	160.867	69.340	67.070	16.426	23.601	77.699	8.983.279	7.239.448
Acima de 360 dias	5.484.638	21.288.686	783.540	482.482	182.458	130.075	49.316	158.075	649.225	29.208.495	28.479.051
Parcelas Vencidas	1.218	36.908	28.354	12.759	5.356	12.413	2.685	1.991	8.473	110.157	50.922
Até 14 dias	1.218	36.908	28.354	12.759	5.356	12.413	2.685	1.991	8.473	110.157	50.922
Subtotal	7.111.064	37.733.023	2.310.036	1.045.060	426.815	387.108	109.580	246.761	886.002	50.255.449	47.531.706
	Operações em Curso Anormal ⁽¹⁾										
Parcelas Vencidas	-	-	291.795	220.361	133.573	110.271	93.285	127.115	433.629	1.410.029	1.009.134
01 a 30 dias	-	-	6.464	7.141	5.281	4.514	3.617	5.345	13.792	46.154	31.640
31 a 60 dias	-	-	5.443	5.940	4.321	3.617	3.194	5.011	13.135	40.661	27.873
61 a 90 dias	-	-	5.139	5.676	4.060	3.465	3.138	4.892	12.367	38.737	26.504
91 a 180 dias	-	-	14.083	16.028	10.858	9.540	8.105	12.110	34.921	105.645	74.538
181 a 360 dias	-	-	31.310	28.874	20.195	17.343	15.759	21.635	67.587	202.703	137.430
Acima de 360 dias	-	-	229.356	156.702	88.858	71.792	59.472	78.122	291.827	976.129	711.149
Parcelas Vencidas	-	-	21.616	57.652	92.335	77.802	73.896	119.445	348.707	791.453	581.029
01 a 14 dias	-	-	1.598	3.450	2.368	1.424	1.253	2.497	4.364	16.954	4.168
15 a 30 dias	-	-	16.667	6.936	6.902	4.759	4.336	9.340	15.194	64.134	88.830
31 a 60 dias	-	-	3.351	45.048	15.938	12.295	10.046	17.253	25.366	129.297	86.347
61 a 90 dias	-	-	-	1.466	65.302	16.084	15.630	29.028	35.285	162.795	71.629
91 a 180 dias	-	-	-	752	1.825	42.927	41.888	60.169	115.187	262.748	205.137
181 a 360 dias	-	-	-	-	-	313	743	1.158	141.918	144.132	118.058
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	11.393	11.393	6.860
Subtotal	-	-	313.411	278.013	225.908	188.073	167.181	246.560	782.336	2.201.482	1.590.163
Total em 30/09/2023	7.111.064	37.733.023	2.623.447	1.323.073	652.723	575.181	276.761	493.321	1.668.338	52.456.931	
Total em 31/12/2022	6.327.466	35.999.926	2.482.462	1.050.737	736.750	206.417	251.072	415.664	1.651.375		49.121.869

(1) A carteira em Curso Anormal é composta por operações de crédito que apresentam parcelas vencidas há mais de 14 dias, as demais operações são consideradas de Curso Normal.

(c) Composição da Carteira por Setor de Atividade

	Banrisul e Banrisul Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022
Setor Público	123.477	119.837
Administração Pública - Direta e Indireta	123.477	119.837
Setor Privado	52.333.454	49.002.032
Pessoa Jurídica	11.045.033	11.378.454
Agropecuário	181.340	184.125
Alimentos, Bebidas e Fumo	1.610.237	1.662.756
Automotivo	542.419	532.817
Celulose, Madeira e Móveis	266.367	296.428
Comércio Atacadista Alimentos	644.549	723.910
Comércio Atacadista exceto Alimentos	741.537	773.734
Comércio Varejista - Outros	1.292.039	1.277.271
Construção e Imobiliário	885.960	790.004
Educação, Saúde e outros Serviços Sociais	1.229.274	1.107.914
Eletroeletrônico e Informática	373.031	432.182
Financeiro e Seguro	178.768	318.570
Máquinas e Equipamentos	292.852	256.223
Metalurgia	272.467	367.584
Obras de Infraestrutura	45.453	42.878
Petróleo e Gás Natural	387.307	423.744
Químico e Petroquímico	550.807	705.494
Serviços Privados	495.953	421.908
Textil, Confecções e Couro	304.820	312.850
Transportes	379.598	374.812
Outros	370.255	373.250
Pessoa Física	41.288.421	37.623.578
Total de Operações de Crédito	52.456.931	49.121.869

(d) Concentração das Operações de Crédito

	Banrisul e Banrisul Consolidado			
	30/09/2023		31/12/2022	
	Valor	% da Carteira	Valor	% da Carteira
Principal Devedor	138.949	0,26	147.995	0,30
10 Maiores Devedores	999.708	1,90	1.017.433	2,07
20 Maiores Devedores	1.661.688	3,16	1.771.605	3,61
50 Maiores Devedores	2.935.178	5,58	3.317.648	6,75
100 Maiores Devedores	4.043.108	7,69	4.484.514	9,13

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

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 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022
Saldo Inicial	2.439.822	2.629.813
Constituição Líquida do Período	1.113.340	687.880
Baixas para Prejuízo	(908.700)	(874.859)
Saldo Final	2.644.462	2.442.834
Provisão sobre Operações de Crédito	2.554.884	2.336.718
Provisão sobre Operações de Arrendamento Mercantil	912	4.273
Provisão sobre Outros Créditos com Característica de Crédito ⁽¹⁾	88.666	101.843

(1) 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.

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

Níveis de Risco	Carteira de Crédito	Banrisul e Banrisul Consolidado	
		Provisionamento Mínimo Requerido pela Resolução CMN nº 2.682/99	Provisão Existente
AA	7.111.064	0,00%	-
A	37.733.023	0,50%	188.665
B	2.623.447	1,00%	26.235
C	1.323.073	3,00%	39.692
D	652.723	10,00%	65.272
E	575.181	30,00%	172.554
F	276.761	50,00%	138.381
G	493.321	70,00%	345.325
H	1.668.338	100,00%	1.668.338
Total em 30/09/2023	52.456.931		2.644.462
Total em 31/12/2022	49.121.869		2.439.822

(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.

Rating	Banrisul e Banrisul Consolidado			
	30/09/2023		31/12/2022	
	Ativo	Provisão	Ativo	Provisão
AA	-	-	454	-
A	401	-	11.429	9
B	2	-	156	-
C	6	-	102	-
D	6	-	136	2
E	6	-	240	11
F	57	4	775	58
G	13	2	297	31
H	2.071	311	2.798	420
Total Geral	2.562	317	16.387	531

(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\$286.926 (30/09/2022 - R\$284.388), líquidas das perdas geradas nessas recuperações.

Os valores de operações de crédito renegociadas no período totalizam R\$520.966 (30/09/2022 - R\$544.700). Conforme Resolução nº 2.682/99 do CMN, quando da renegociação essas operações são mantidas na mesma classificação de *rating* e as operações de crédito que foram anteriormente baixadas contra a provisão, que estavam registradas em contas de compensação, são classificadas como nível H, podendo ser reclassificado para categoria de menor risco quando houver amortização significativa da operação.

NOTA 10 – OUTROS ATIVOS FINANCEIROS

			Banrisul			
	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	30/09/2023	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/12/2022
Relações Interfinanceiras	122.328	1.038.814	1.161.142	9.523	988.103	997.626
Créditos Vinculados ao SFH ⁽¹⁾	-	1.038.814	1.038.814	-	988.103	988.103
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	116.634	-	116.634	1.626	-	1.626
Outros	5.694	-	5.694	7.897	-	7.897
Relações Interdependências	11.717	-	11.717	36.804	-	36.804
Carteira de Câmbio	885.966	26.088	912.054	1.056.343	18.012	1.074.355
Rendas a Receber	86.086	-	86.086	218.767	-	218.767
Devedores por Depósitos em Garantia	-	903.334	903.334	-	771.133	771.133
Pagamentos a Ressarcir	46.927	-	46.927	46.013	-	46.013
Títulos e Créditos a Receber ⁽²⁾	159.117	232.859	391.976	51.979	257.849	309.828
Outros	124.798	-	124.798	98.520	-	98.520
Total	1.436.939	2.201.095	3.638.034	1.517.949	2.035.097	3.553.046

			Banrisul Consolidado			
	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	30/09/2023	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	31/12/2022
Relações Interfinanceiras	2.872.751	1.038.814	3.911.565	2.528.635	988.103	3.516.738
Créditos Vinculados ao SFH ⁽¹⁾	-	1.038.814	1.038.814	-	988.103	988.103
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	2.867.057	-	2.867.057	2.520.738	-	2.520.738
Outros	5.694	-	5.694	7.897	-	7.897
Relações Interdependências	11.717	-	11.717	36.804	-	36.804
Carteira de Câmbio	885.966	26.088	912.054	1.056.343	18.012	1.074.355
Rendas a Receber	105.720	-	105.720	89.122	-	89.122
Negociação e Intermediação de Valores	7.030	-	7.030	50.950	-	50.950
Devedores por Depósitos em Garantia	-	908.739	908.739	-	778.051	778.051
Pagamentos a Ressarcir	47.150	-	47.150	46.241	-	46.241
Títulos e Créditos a Receber ⁽²⁾	178.767	232.859	411.626	138.440	257.849	396.289
Outros	124.802	-	124.802	98.521	-	98.521
Total	4.233.903	2.206.500	6.440.403	4.045.056	2.042.015	6.087.071

(1) Os Créditos Vinculados ao SFH estão compostos por:

(a) R\$85.018 (31/12/2022 - R\$100.036) 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;

(b) R\$950.662 (31/12/2022 - R\$885.060) 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

(c) R\$3.134 (31/12/2022 - R\$3.007) 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.

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 30 de setembro de 2023, os créditos estão avaliados pelo preço de aquisição atualizado pela taxa de aquisição *pro rata temporis*, no valor de R\$1.035.680 (31/12/2022 - R\$985.096). O seu valor de face é de R\$1.047.083 (31/12/2022 - R\$1.001.316). 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 a receber referente a depósitos judiciais efetuados pela União Federal decorrentes de direito a receber de empresas que pertenciam ao mesmo grupo econômico, com trânsito julgado, os quais o Banrisul recebeu em dação e pagamento para quitação de empréstimos. Estes depósitos judiciais estão vinculados à ação rescisória ajuizada pela União Federal, julgada improcedente pelo TRF da 1ª Região, aguardando julgamento de recurso especial apresentado pela União junto ao STJ. Assim, a liberação dos valores ao Banco depende do desfecho da ação judicial rescisória. A Administração entende que não há necessidade de constituição de provisão para perda. Esses depósitos judiciais, cedidos ao Banrisul, cuja liberação depende da decisão final da ação judicial rescisória, em 30 de setembro de 2023, totalizavam R\$217.974 (31/12/2022 - R\$205.259) 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\$54.304 (31/12/2022 - R\$54.741) relativos a direitos recebíveis adquiridos do Governo do Estado do Rio Grande do Sul ou de entidades por ele controladas. Para estes créditos, existe provisão constituída no valor de R\$47.819 (31/12/2022 - R\$47.199); e

(c) Valores a receber relativos aos convênios dos cartões de benefícios e empresariais Banricard e da rede de aquisição Vero no valor de R\$17.898 no Consolidado (31/12/2022 - R\$28.073).

NOTA 11 - IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES DIFERIDAS

O Banrisul possui créditos tributários e obrigações fiscais diferidas de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido - CSLL, no período 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 30/09/2023
	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	1.469.698	464.844	(283.543)	1.650.999
Provisão para Riscos Trabalhistas	729.753	106.127	(113.451)	722.429
Provisão para Riscos Fiscais	218.991	15.627	(3.499)	231.119
Provisão para Riscos Cíveis	97.768	14.833	(11.256)	101.345
Ajuste Variação ao Valor Justo - MTM	202.250	67.032	(79.606)	189.676
Benefício Pós-Emprego	243.534	111.332	-	354.866
Outras Provisões Temporárias	312.707	89.709	(142.690)	259.726
Prejuízo Fiscal	212.877	210.128	-	423.005
Total dos Créditos Tributários	3.487.578	1.079.632	(634.045)	3.933.165
Créditos não Registrados	(26)	-	-	(26)
Total de Créditos Tributários Registrados	3.487.552	1.079.632	(634.045)	3.933.139
Obrigações Fiscais Diferidas	(566.446)	(111.514)	79.662	(598.298)
Crédito Tributário Líquido das Obrigações Diferidas	2.921.106	968.118	(554.383)	3.334.841

	Banrisul Consolidado			Saldo em 30/09/2023
	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	1.470.649	465.822	(284.545)	1.651.926
Provisão para Riscos Trabalhistas	730.561	106.338	(113.456)	723.443
Provisão para Riscos Fiscais	219.066	15.710	(3.584)	231.192
Provisão para Riscos Cíveis	98.931	15.152	(11.501)	102.582
Ajuste Variação ao Valor Justo - MTM	202.250	67.032	(79.606)	189.676
Benefício Pós-Emprego	244.672	111.869	(48)	356.493
Outras Provisões Temporárias	325.582	105.063	(148.666)	281.979
Prejuízo Fiscal	212.877	210.128	-	423.005
Total dos Créditos Tributários	3.504.588	1.097.114	(641.406)	3.960.296
Créditos não Registrados	(26)	-	-	(26)
Total de Créditos Tributários Registrados	3.504.562	1.097.114	(641.406)	3.960.270
Obrigações Fiscais Diferidas	(567.664)	(111.977)	79.735	(599.906)
Crédito Tributário Líquido das Obrigações Diferidas	2.936.898	985.137	(561.671)	3.360.364

A expectativa de realização desses créditos é a seguinte:

Ano	Imposto de Renda	Contribuição Social - CSLL	Total	Banrisul Banrisul Consolidado	
				Totais Registrados	Totais Registrados
2023	83.365	66.692	150.057	150.057	172.073
2024	402.387	321.909	724.296	724.296	726.733
2025	423.407	338.726	762.133	762.133	763.986
2026	386.381	309.104	695.485	695.485	695.633
2027	371.140	296.911	668.051	668.051	668.440
2028 a 2029	415.471	332.377	747.848	747.848	748.058
2030 a 2032	102.927	82.342	185.269	185.269	185.347
A partir de 2033	14	12	26	-	-
Total em 30/09/2023	2.185.092	1.748.073	3.933.165	3.933.139	3.960.270
Total em 31/12/2022	1.937.543	1.550.035	3.487.578	3.487.552	3.504.562

O valor presente total dos créditos tributários é de R\$3.011.970 e no Consolidado R\$3.037.738, calculados de acordo com a expectativa de realização do imposto de renda e da contribuição social diferidos 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 Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Superveniência de Depreciação	7.117	7.803	7.117	7.803
Títulos Próprios Disponíveis para Venda	3.304	1.487	3.505	1.686
Ajustes ao Valor de Mercado - Títulos para Negociação	27.238	-	28.435	823
Ajuste MTM Dívida Subordinada - Hedge Accounting	187.875	194.362	187.875	194.362
Operações Renegociadas Lei nº 12.715/12	272.412	273.547	272.412	273.547
Superávit Atuarial	100.352	89.247	100.562	89.443
Total	598.298	566.446	599.906	567.664

NOTA 12 - OUTROS ATIVOS

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Adiantamentos a Empregados	42.899	16.906	43.106	17.054
Ativos Atuariais - Benefícios Pós-Emprego (Nota 27(e))	210.270	188.281	210.886	188.857
Devedores Diversos - País	253.666	211.834	241.531	210.053
Bens destinados à Venda	144.753	151.631	144.861	151.738
Despesas Antecipadas	61.553	111.379	62.439	112.038
Outros	4.214	4.313	8.564	7.105
Total	717.355	684.344	711.387	686.845

NOTA 13 - INVESTIMENTOS EM COLIGADAS E CONTROLADAS

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Participações em Controladas e Coligadas no País	3.469.264	2.983.388	155.687	163.149
Participações em Controladas	3.313.577	2.820.239	-	-
Participações em Coligadas	155.687	163.149	155.687	163.149

	Banrisul				
	Patrimônio Líquido	Participação do Capital Social (%)	Valor do Investimento	Resultado	Resultado de
				Líquido	Equivalência
30/09/2023	30/09/2023	30/09/2023	Jan a Set/23	Jan a Set/23	
Empresas Controladas	3.320.958		3.313.577	508.207	507.126
Banrisul Armazéns Gerais S.A.	77.918	99,50	77.527	10.639	10.585
Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio	119.350	98,98	118.137	16.502	16.322
Banrisul S.A. Administradora de Consórcios	423.729	99,68	422.386	54.273	54.101
Banrisul Soluções em Pagamentos S.A.	2.405.846	99,82	2.401.412	310.814	310.139
Banrisul Seguridade Participações S.A.	294.115	100,00	294.115	115.979	115.979
Empresas Coligadas	311.564		155.687	155.472	77.697
Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.	72.240	49,90	36.048	25.916	12.932
Banrisul Icatu Participações S.A.	239.324	49,99	119.639	129.556	64.765

	Banrisul Consolidado				
	Patrimônio Líquido	Participação do Capital Social (%)	Valor do Investimento	Resultado	Resultado de
				Líquido	Equivalência
30/09/2023	30/09/2023	30/09/2023	Jan a Set/23	Jan a Set/23	
Empresas Coligadas	311.564		155.687	155.472	77.697
Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.	72.240	49,90	36.048	25.916	12.932
Banrisul Icatu Participações S.A.	239.324	49,99	119.639	129.556	64.765

Banrisul					
	Patrimônio Líquido	Participação do Capital Social (%)	Valor do Investimento	Resultado Líquido	Resultado de Equivalência
	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2022	Jan a Set/22	Jan a Set/22
Empresas Controladas	2.826.719		2.820.239	438.611	426.032
Banrisul Armazéns Gerais S.A.	69.630	99,50	69.280	7.641	7.603
Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio	105.374	98,98	104.303	8.147	8.059
Banrisul S.A. Administradora de Consórcios	377.440	99,68	376.244	45.233	45.090
Banrisul Soluções em Pagamentos S.A.	2.096.139	99,82	2.092.276	269.974	269.393
Banrisul Seguridade Participações S.A.	178.136	100,00	178.136	107.616	95.887
Empresas Coligadas	326.474		163.149	104.450	52.198
Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.	62.083	49,90	30.980	18.884	9.423
Banrisul Icatu Participações S.A.	264.391	49,99	132.169	85.566	42.775

Banrisul Consolidado					
	Patrimônio Líquido	Participação do Capital Social (%)	Valor do Investimento	Resultado Líquido	Resultado de Equivalência
	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2022	Jan a Set/22	Jan a Set/22
Empresas Coligadas	326.474		163.149	104.450	52.198
Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.	62.083	49,90	30.980	18.884	9.423
Banrisul Icatu Participações S.A.	264.391	49,99	132.169	85.566	42.775

NOTA 14 - IMOBILIZADO DE USO

Banrisul							
	Imóveis de Uso	Equipamentos em Estoque	Equipamentos Instalações	Equipamentos em Uso	Sistemas de Processamento de Dados	Outros	Total
Em 31 de Dezembro de 2022							
Custo	182.765	2.752	247.002	158.921	374.339	24.247	990.026
Depreciação Acumulada	(96.065)	-	(140.025)	(91.450)	(276.912)	(19.895)	(624.347)
Valor Contábil Líquido	86.700	2.752	106.977	67.471	97.427	4.352	365.679
Aquisições	-	3.113	23.423	6.203	31.442	203	64.384
Alienações - Baixas Custo	-	-	-	(2.464)	(8.470)	(219)	(11.153)
Alienações - Baixas da Depreciação	-	-	-	2.356	8.453	197	11.006
Depreciação	(1.008)	-	(5.337)	(4.510)	(14.451)	(491)	(25.797)
Transferências Líquido Custo	-	(2.575)	(8)	2.391	1.971	(59)	1.720
Transferências Líquido Depreciação	-	-	-	(55)	(85)	47	(93)
Movimentação Líquida no Período	(1.008)	538	18.078	3.921	18.860	(322)	40.067
Em 30 de Setembro de 2023							
Custo	182.765	3.290	270.417	165.051	399.282	24.172	1.044.977
Depreciação Acumulada	(97.073)	-	(145.362)	(93.659)	(282.995)	(20.142)	(639.231)
Valor Contábil Líquido	85.692	3.290	125.055	71.392	116.287	4.030	405.746

Banrisul Consolidado							
	Imóveis de Uso	Equipamentos em Estoque	Equipamentos Instalações	Equipamentos em Uso	Sistemas de Processamento de Dados	Outros	Total
Em 31 de Dezembro de 2022							
Custo	200.018	45.496	259.834	165.753	521.509	25.743	1.218.353
Depreciação Acumulada	(101.055)	-	(145.617)	(96.977)	(333.037)	(21.089)	(697.775)
Valor Contábil Líquido	98.963	45.496	114.217	68.776	188.472	4.654	520.578
Aquisições	3.193	54.433	27.264	8.364	31.442	203	124.899
Alienações - Baixas Custo	(3.490)	(178)	-	(2.488)	(13.062)	(238)	(19.456)
Alienações - Baixas da Depreciação	-	-	-	2.353	11.800	216	14.369
Depreciação	(1.154)	-	(6.042)	(4.883)	(37.880)	(538)	(50.497)
Transferências Líquido Custo	-	(52.089)	(8)	2.391	51.485	(59)	1.720
Transferências Líquido Depreciação	-	-	-	(55)	(85)	47	(93)
Movimentação Líquida no Período	(1.451)	2.166	21.214	5.682	43.700	(369)	70.942
Em 30 de Setembro de 2023							
Custo	199.721	47.662	287.090	174.020	591.374	25.649	1.325.516
Depreciação Acumulada	(102.209)	-	(151.659)	(99.562)	(359.202)	(21.364)	(733.996)
Valor Contábil Líquido	97.512	47.662	135.431	74.458	232.172	4.285	591.520

NOTA 15 - INTANGÍVEL

	Banrisul			
	Direitos de Uso de Softwares	Direitos por Aquisição de Folhas de Pagamento ⁽¹⁾	Outros	Total
Em 31 de Dezembro de 2022				
Custo	229.296	1.653.166	1.708	1.884.170
Amortização Acumulada	(142.369)	(1.077.071)	(658)	(1.220.098)
Valor Contábil Líquido	86.927	576.095	1.050	664.072
Aquisições	38.847	75.861	-	114.708
Amortização do Período	(18.120)	(134.842)	-	(152.962)
Transferências Líquido Custo	(1.720)	-	-	(1.720)
Transferências Líquido Amortização	93	-	-	93
Movimentação Líquida no Período	19.100	(58.981)	-	(39.881)
Em 30 de Setembro de 2023				
Custo	266.423	1.729.027	1.708	1.997.158
Amortização Acumulada	(160.396)	(1.211.913)	(658)	(1.372.967)
Valor Contábil Líquido	106.027	517.114	1.050	624.191

	Banrisul Consolidado			
	Direitos de Uso de Softwares	Direitos por Aquisição de Folhas de Pagamento ⁽¹⁾	Outros	Total
Em 31 de Dezembro de 2022				
Custo	230.566	1.653.166	1.925	1.885.657
Amortização Acumulada	(143.599)	(1.077.071)	(875)	(1.221.545)
Valor Contábil Líquido	86.967	576.095	1.050	664.112
Aquisições	38.848	75.861	-	114.709
Amortização do Período	(18.140)	(134.842)	-	(152.982)
Transferências Líquido Custo	(1.720)	-	-	(1.720)
Transferências Líquido Amortização	93	-	-	93
Movimentação Líquida no Período	19.081	(58.981)	-	(39.900)
Em 30 de Setembro de 2023				
Custo	267.694	1.729.027	1.925	1.998.646
Amortização Acumulada	(161.646)	(1.211.913)	(875)	(1.374.434)
Valor Contábil Líquido	106.048	517.114	1.050	624.212

(1) O saldo líquido de R\$517.114 (31/12/2022 - R\$576.095) está composto por:

- a) R\$359.520 (31/12/2022 - R\$460.635) 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 de 2021, 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) R\$147.530 (31/12/2022 - R\$103.801) referem-se aos 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
- c) R\$10.064 (31/12/2022 - R\$11.659) 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.

NOTA 16 - CAPTAÇÃO DE RECURSOS

	Banrisul					
	Sem Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	30/09/2023	31/12/2022
Depósitos						
À Vista ⁽¹⁾	3.663.834	-	-	-	3.663.834	4.802.548
Poupança ⁽¹⁾	11.086.515	-	-	-	11.086.515	11.294.457
Interfinanceiros	-	270.854	2.119.633	-	2.390.487	2.563.711
A Prazo ⁽²⁾	-	6.905.045	3.756.651	41.378.634	52.040.330	50.013.381
Outros Depósitos	14.341	-	-	-	14.341	14.685
Total	14.764.690	7.175.899	5.876.284	41.378.634	69.195.507	68.688.782
Captação no Mercado Aberto						
Carteira Própria ⁽³⁾	-	18.588.843	-	-	18.588.843	12.501.695
Total	-	18.588.843	-	-	18.588.843	12.501.695
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos						
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	-	533.607	1.360.363	3.488.941	5.382.911	3.469.595
Total	-	533.607	1.360.363	3.488.941	5.382.911	3.469.595
Dívidas Subordinadas						
Dívida Subordinada – Nível II ⁽⁴⁾	-	-	72.248	1.032.378	1.104.626	1.170.381
Dívida Subordinada Marcação a Mercado (Nota 08)	-	-	70.125	1.036.493	1.106.618	1.168.993
Provisão de Despesas e Encargos a Incorporar	-	-	2.123	(4.115)	(1.992)	1.388
Letras Financeiras Subordinadas – LFS ⁽⁵⁾	-	-	-	354.637	354.637	314.447
Total	-	-	72.248	1.387.015	1.459.263	1.484.828

	Banrisul Consolidado					
	Sem Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	30/09/2023	31/12/2022
Depósitos						
À Vista ⁽¹⁾	3.655.612	-	-	-	3.655.612	4.788.216
Poupança ⁽¹⁾	11.086.515	-	-	-	11.086.515	11.294.457
Interfinanceiros	-	270.854	2.119.633	-	2.390.487	2.563.711
A Prazo ⁽²⁾	-	6.905.045	2.944.512	41.378.634	51.228.191	48.953.388
Outros Depósitos	194.917	-	-	-	194.917	16.110
Total	14.937.044	7.175.899	5.064.145	41.378.634	68.555.722	67.615.882
Captação no Mercado Aberto						
Carteira Própria ⁽³⁾	-	18.495.891	-	-	18.495.891	12.421.035
Total	-	18.495.891	-	-	18.495.891	12.421.035
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos						
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	-	533.607	671.124	3.488.941	4.693.672	2.957.083
Total	-	533.607	671.124	3.488.941	4.693.672	2.957.083
Dívidas Subordinadas						
Dívida Subordinada – Nível II ⁽⁴⁾	-	-	72.248	1.032.378	1.104.626	1.170.381
Dívida Subordinada Marcação a Mercado (Nota 8)	-	-	70.125	1.036.493	1.106.618	1.168.993
Provisão de Despesas e Encargos a Incorporar	-	-	2.123	(4.115)	(1.992)	1.388
Letras Financeiras Subordinadas – LFS ⁽⁵⁾	-	-	-	354.637	354.637	314.447
Total	-	-	72.248	1.387.015	1.459.263	1.484.828

(1) Classificados como sem vencimento, pois não existe data de vencimento contratual.

(2) 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 99,28% e 0,72% do total da carteira, respectivamente. A taxa média de captação para os depósitos pós-fixados corresponde a 83,28% (31/12/2022 - 82,11%) da variação do CDI, e para os pré-fixados 8,31% (31/12/2022 - 8,66%) ao ano. Do total de captações em depósito a prazo 70,47% (31/12/2022 - 69,10%) possuem condição de resgate antecipado previamente pactuada, 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.

(3) 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.

(4) O Banco emitiu em 2012 duas tranches de Dívidas Subordinadas no montante de US\$500 milhões (500 milhões de dólares norte-americanos) e US\$275 milhões (275 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 remanesceu o saldo da dívida denominada em US\$ com nocional de 523,185 milhões. Esta dívida foi liquidada em fevereiro de 2022.

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.

(5) Em 16 de setembro de 2022, o Banrisul realizou a emissão de Letras Financeiras Subordinadas - LFS, no montante de R\$ 300.000 (trezentos milhões de reais) com remuneração de CDI + 3,5% a.a., pelo prazo de 10 anos, com opção de recompra pelo Banrisul a partir do 5º ano, contado da data de emissão. As Letras Financeiras Subordinadas estão autorizadas a compor o Capital Nível II do Patrimônio de Referência do Banrisul, nos termos da Resolução BCB Nº 122, de 2 de agosto de 2021.

NOTA 17 - OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

	Banrisul e Banrisul Consolidado				
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	30/09/2023	31/12/2022
Obrigações por Empréstimos ⁽¹⁾					
Empréstimos no Exterior	193.587	542.552	15.021	751.160	1.012.985
Total	193.587	542.552	15.021	751.160	1.012.985
Obrigações por Repasses ⁽²⁾					
Repasses do País - Instituições Oficiais	157.952	851.414	1.232.652	2.242.018	2.473.983
Repasses do Exterior	3.923	9.049	3906	16.878	27.904
Total	161.875	860.463	1.236.558	2.258.896	2.501.887

(1) 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 e taxas.

(2) Os recursos internos para repasses representam, basicamente, captações de Instituições Oficiais (BNDES, FINAME, Caixa Econômica Federal e FINEP). 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.

NOTA 18 - OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	Até		Acima de		Banrisul	
	12 Meses	30/09/2023	12 Meses	31/12/2022	12 Meses	31/12/2022
Relações Interfinanceiras	317.522	317.522	-	-	34.772	34.772
Relações Interdependências	512.098	512.098	-	-	361.092	361.092
Carteira de Câmbio	941.868	941.868	-	-	1.102.688	1.102.688
Negociação e Intermediação de Valores	5.313	5.313	-	-	2.838	2.838
Fundos Financeiros e de Desenvolvimento ⁽¹⁾	5.349.721	5.349.721	-	-	4.283.259	4.283.259
Credores por Recursos a Liberar	178.813	178.813	-	-	108.191	108.191
Transações com Cartões a Pagar	1.720.526	1.720.526	-	-	1.632.916	1.632.916
Obrigações a Pagar Adquirência	650.662	650.662	-	-	731.735	731.735
Provisão para Garantias Prestadas Avais e Fianças (Nota 26 (b))	3.518	3.518	-	-	4.296	4.296
Outros	207.401	211.195	3.794	4.916	140.708	145.624
Total	9.887.442	9.891.236	3.794	4.916	8.402.495	8.407.411

	Até		Acima de		Banrisul Consolidado	
	12 Meses	30/09/2023	12 Meses	31/12/2022	12 Meses	31/12/2022
Relações Interfinanceiras	317.522	317.522	-	-	34.772	34.772
Relações Interdependências	512.098	512.098	-	-	360.449	360.449
Carteira de Câmbio	941.868	941.868	-	-	1.102.688	1.102.688
Negociação e Intermediação de Valores	12.281	12.281	-	-	53.667	53.667
Fundos Financeiros e de Desenvolvimento ⁽¹⁾	5.349.721	5.349.721	-	-	4.283.259	4.283.259
Credores por Recursos a Liberar	178.947	178.947	-	-	108.595	108.595
Transações com Cartões a Pagar	1.577.104	1.577.104	-	-	1.485.452	1.485.452
Obrigações a Pagar Adquirência	2.047.368	2.047.368	-	-	2.232.034	2.232.034
Provisão para Garantias Prestadas Avais e Fianças (Nota 26 (b))	3.518	3.518	-	-	4.296	4.296
Outros	207.473	211.267	3.794	4.916	140.870	145.786
Total	11.147.900	11.151.694	3.794	4.916	9.806.082	9.810.998

(1) Refere-se, principalmente, a fundo constituído pela parcela não disponibilizada ao Estado do Rio Grande do Sul, dos depósitos judiciais, destinado a garantir a restituição dos referidos depósitos (Nota 26(a)).

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 da 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				Total
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Outros	
Saldo Inicial em 31/12/2022	785.173	1.621.674	217.261	1.904	2.626.012
Constituição e Atualização Monetária	29.616	266.600	32.964	52	329.232
Reversão da Provisão	(173)	-	-	-	(173)
Baixas por Pagamento	(48)	(282.876)	(25.014)	-	(307.938)
Saldo Final em 30/09/2023	814.568	1.605.398	225.211	1.956	2.647.133
Devedores por Depósitos em Garantia em 30/09/2023	132.213	692.765	78.356	-	903.334

					Banrisul
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Outros	Total
Saldo Inicial em 31/12/2021	664.309	1.272.092	213.821	158.306	2.308.528
Constituição e Atualização Monetária	114.634	592.150	55.626	2.510	764.920
Reversão da Provisão	(531)	-	(24.405)	(158.929)	(183.865)
Baixas por Pagamento	(277)	(196.210)	(44.556)	-	(241.043)
Saldo Final em 30/09/2022	778.135	1.668.032	200.486	1.887	2.648.540
Devedores por Depósitos em Garantia em 30/09/2022	111.926	559.555	64.680	-	736.161

					Banrisul Consolidado
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Outros	Total
Saldo Inicial em 31/12/2022	785.394	1.624.048	220.452	1.904	2.631.798
Constituição e Atualização Monetária	29.844	267.208	33.227	52	330.331
Reversão da Provisão	(173)	-	(32)	-	(205)
Baixas por Pagamento	(283)	(282.876)	(25.027)	-	(308.186)
Saldo Final em 30/09/2023	814.782	1.608.380	228.620	1.956	2.653.738
Devedores por Depósitos em Garantia em 30/09/2023	132.308	696.809	79.622	-	908.739

					Banrisul Consolidado
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Outros	Total
Saldo Inicial em 31/12/2021	664.483	1.275.278	217.463	158.306	2.315.530
Constituição e Atualização Monetária	114.680	592.150	55.894	2.510	765.234
Reversão da Provisão	(531)	(301)	(25.005)	(158.929)	(184.766)
Baixas por Pagamento	(282)	(196.248)	(44.729)	-	(241.259)
Saldo Final em 30/09/2022	778.350	1.670.879	203.623	1.887	2.654.739
Devedores por Depósitos em Garantia em 30/09/2022	112.062	564.978	65.989	-	743.029

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 qual o Banrisul, por meio de seus assessores jurídicos, vem discutindo judicialmente o assunto, e registrou provisão para contingências no valor estimado da perda no montante de R\$783.000 (31/12/2022 - R\$761.363); e **(ii)** outras contingências relativas a impostos municipais e federais classificados pelos nossos assessores como perda provável no montante de R\$6.436 (31/12/2022 - R\$6.344).

Existem ainda contingências fiscais que, de acordo com a sua natureza, são consideradas como de perda possível, no montante de R\$665.012 (31/12/2022 - R\$594.839) e no Consolidado R\$699.612 (31/12/2022 - R\$635.349). 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\$212.521 (31/12/2022 - R\$321.824), classificada pelos nossos assessores, como de perda possível no montante de R\$187.389 (31/12/2022 - R\$304.358) e como perda provável o montante de R\$25.132 (31/12/2022 - R\$17.466), 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 setembro de 2023 foi efetuada a provisão de R\$5.349 (31/12/2022 – R\$363.386) para ações coletivas, cuja probabilidade de perda tenha sido classificada como provável. A administração considera suficiente a provisão constituída para as ações coletivas e continua monitorando a evolução das decisões judiciais em ações dessa natureza, avaliando, constantemente, a classificação de risco 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 com sua Política de Provisionamento para a classificação e provisionamento das ações trabalhistas individuais, implementada desde o segundo semestre de 2020, sendo a provisão para as ações com pedidos classificados como de perda provável. Da provisão mencionada, está depositado judicialmente o montante de R\$595.790 (31/12/2022 - R\$490.549) e no Consolidado R\$597.529 (31/12/2022 - R\$494.005). Adicionalmente, o valor de R\$96.975 (31/12/2022 - R\$96.342) e no Consolidado R\$99.280 (31/12/2022 - R\$98.418) foi exigido para os recursos processuais.

Existem ainda contingências trabalhistas que são consideradas como de perda possível, no montante de R\$ 1.649.509 (31/12/2022 - R\$1.472.033) e no Consolidado R\$1.654.027 (31/12/2022 - R\$1.476.483), 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\$78.356 (31/12/2022 - R\$67.632) e no Consolidado R\$79.622 (31/12/2022 - R\$68.827).

Existem ainda R\$285.462 (31/12/2022 - R\$721.194) e no Consolidado R\$285.722 (31/12/2022 - R\$723.594) 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, em março de 2022 havia uma constituição de provisão para perdas no montante de R\$159.360. Em abril de 2022, com decisão definitiva proferida pelo STJ, que reconheceu a prescrição das multas aplicadas, a exceção de uma ínfima parcela, cuja condenação permaneceu, houve a reversão da provisão em R\$158.929, restando provisionado o valor de R\$1.956 (31/12/2022- R\$1.904).

NOTA 20 - OUTROS PASSIVOS

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	180.381	12.429	180.381	12.429
Obrigações Sociais e Estatutárias	81.549	129.276	81.799	129.581
Provisão de Pessoal	238.442	272.658	239.690	273.870
Obrigações por Convênios Oficiais e Serviços de Pagamento	483.189	124.591	485.165	127.765
Credores Diversos no País	133.943	93.226	224.529	295.087
Passivos Atuariais - Benefícios Pós-Emprego ⁽¹⁾	889.019	653.764	893.802	657.110
Provisões para Pagamentos a Efetuar	116.766	153.140	154.297	190.611
Rendas Antecipadas	129.988	139.517	129.986	139.378
Outros	4.754	4.784	5.511	5.537
Total	2.258.031	1.583.385	2.395.160	1.831.368

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

NOTA 21 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(a) Capital Social

O Capital Social do Banrisul em 30 de setembro de 2023 é de R\$5.200.000 (31/12/2022 -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 31/12/2022	201.225.359	98,13	751.479	54,73	-	-	201.976.838	49,39
Conversões/Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Quantidade de ações em circulação em 30/09/2023	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 31/12/2022	58	-	30	-	3.005	-	3.093	-
Conversões/Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Quantidade de ações em circulação em 30/09/2023	58	-	30	-	3.005	-	3.093	-
Outros								
Quantidade de ações em circulação em 31/12/2022	3.839.424	1,87	621.582	45,27	202.533.540	100,00	206.994.546	50,61
Conversões/Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Quantidade de ações em circulação em 30/09/2023	3.839.424	1,87	621.582	45,27	202.533.540	100,00	206.994.546	50,61
Total em 31/12/2022	205.064.841	100,00	1.373.091	100,00	202.536.545	100,00	408.974.477	100,00
Conversões/Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Total em 30/09/2023	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) Ações em Tesouraria - Abertura de Programa de Recompra de Ações

O Banrisul realizou a abertura de seu primeiro Programa de Recompra de Ações com o objetivo de maximizar a geração de valor para os acionistas por meio de uma administração eficiente da estrutura de Capital. Está autorizada a aquisição de até 10.126.677 de ações preferenciais, equivalente a 5% das ações preferenciais de emissão própria, sem redução do valor do capital social, para manutenção em tesouraria, cancelamento ou recolocação no mercado. As aquisições ocorrerão em bolsa de valores, no período de 15 de dezembro de 2022 a 15 de junho de 2024, a valor de mercado. Até 30 de setembro de 2023 foram recompradas o total de 1.202.500 ações pelo valor de R\$14.520.

(c) 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.

(d) 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\$360.000, referente aos juros sobre o capital próprio do período de janeiro a setembro de 2023 (01/01 a 30/09/2022 - R\$335.520), 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\$162.000 (01/01 a 30/09/2022 - R\$150.984) (Nota 24).

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.

Em 27 de abril de 2023, em Assembleia Geral Ordinária, foi aprovada a proposta de distribuição de dividendos adicionais para o exercício de 2023 no percentual equivalente a 25% sobre o Lucro Líquido deduzido da Reserva Legal, perfazendo o total de 50%.

NOTA 22 - OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

(a) Receitas de Prestação de Serviços

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022
Administração de Fundos	23.816	40.937	60.114	61.451
Rendas de Cobrança e de Serviços de Custódia	42.201	51.122	42.189	51.110
Rendas de Taxas de Administração de Consórcios	-	-	96.276	70.498
Receitas de Serviços Banrisul Pagamentos	-	-	597.027	537.468
Devolução de Cheques	8.734	8.073	8.734	8.073
Débitos em Conta	35.142	37.453	37.443	37.453
Serviços de Arrecadação	31.099	35.021	31.099	35.021
Comissões de Corretagem de Seguros	-	199	213.674	192.079
Cartão de Crédito	74.761	39.666	74.761	39.666
Tarifas Bancárias de Contas Correntes	414.978	438.581	414.978	438.581
Outras Receitas	37.977	41.162	52.590	61.510
Total	668.708	692.214	1.628.885	1.532.910

(b) Outras Receitas Operacionais

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022
Recuperação de Encargos e Despesas	173.374	132.285	18.494	18.581
Reversão de Provisões Operacionais	5.862	18.778	5.904	20.752
Tarifas Interbancárias	22.057	17.007	22.057	17.007
Títulos de Créditos a Receber	13.604	11.694	13.604	11.694
Receitas Diversas com Cartões	91.842	106.470	91.842	106.470
Reversão de Provisões para Pagamentos a Efetuar	11.731	11.491	12.259	14.499
Receitas de Adquirência por Antecipação de Recebíveis	-	-	13.432	18.749
Rendas de Portabilidade de Operações de Crédito	15.064	7.154	15.064	7.154
Receita de Locação Equipamentos Adquirência	-	-	52.516	46.196
Atualização de Depósitos Judiciais	43.832	34.826	44.079	35.066
Baixa de Investimento no Exterior ⁽¹⁾	-	103.832	-	103.832
Desmutualização da CIP	-	18.986	-	18.986
Atualização de Ativo Atuarial	18.916	17.381	18.978	17.450
Recuperação Contribuição Previdenciária Patronal	17.791	-	17.791	-
Outras	25.437	13.261	40.799	14.500
Total	439.510	493.165	366.819	450.936

(1) Refere-se a reclassificação da variação cambial de investimento em controlada no Exterior, anteriormente contabilizada em Outros Resultados Abrangentes, em virtude do encerramento de atividades e devolução do capital para a controladora, ocorrida no 2º trimestre de 2022.

NOTA 23 - OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

(a) Despesas de Pessoal

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022
Remuneração Direta ⁽¹⁾	916.088	959.224	929.526	972.000
Benefícios ⁽¹⁾	302.876	280.691	304.632	282.592
Encargos Sociais	381.741	362.213	384.952	365.038
Treinamentos	3.931	2.775	3.961	2.790
Total	1.604.636	1.604.903	1.623.071	1.622.420

(1) Nas despesas de Remuneração Direta e Benefícios está incluído, o montante de R\$119.814, referente aos incentivos concedidos e provisionados no âmbito do PDV – Programa de Desligamento Voluntário em 2022.

(b) Outras Despesas Administrativas

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022
Comunicações	36.083	39.187	37.066	40.025
Processamento de Dados	116.415	106.071	127.912	118.273
Vigilância, Segurança e Transporte de Valores	101.865	101.574	101.865	101.574
Amortização e Depreciação	178.759	171.065	203.466	186.059
Aluguéis e Condomínios	119.919	110.591	119.745	110.292
Materiais	7.331	8.608	10.119	12.469
Serviços de Terceiros ⁽¹⁾	391.264	438.659	411.253	450.872
Serviços Técnicos Especializados	159.061	128.300	163.991	132.189
Propaganda, Promoções e Publicidade ⁽²⁾	80.959	71.699	101.764	88.552
Manutenção e Conservação de Bens	48.107	46.052	49.766	48.811
Água, Energia e Gás	22.787	26.859	23.225	27.469
Serviços do Sistema Financeiro	31.704	25.573	33.643	27.794
Outras	61.235	55.437	68.708	60.763
Total	1.355.489	1.329.675	1.452.523	1.405.142

(1) Do montante de R\$391.264 (30/09/2022 - R\$438.659), R\$207.764 (30/09/2022 - R\$221.061) são provenientes de despesas com serviços de originação de crédito consignado através do canal Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.

(2) É composto principalmente por R\$26.556 (30/09/2022 - R\$25.725) e no Consolidado R\$36.651 (30/09/2022 - R\$32.955) de despesa com propaganda institucional e R\$51.022 (30/09/2022 - R\$44.158) e no Consolidado R\$51.134 (30/09/2022 - R\$44.325) de programa de divulgação por meio de eventos e clubes esportivos.

(c) Outras Despesas Operacionais

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022
Descontos Concedidos em Renegociações	56.983	42.425	56.983	42.425
Despesas com Arrecadação de Tributos Federais	8.810	5.850	8.810	5.850
Despesas com Cartões	8.964	9.004	8.964	9.004
Despesas de Portabilidade de Operações de Crédito	32.909	48.969	32.909	48.969
Tarifas Convênio INSS	203.710	134.989	203.710	134.989
Bônus Banrisul de Vantagens	17.861	15.054	17.861	15.054
Despesas com Transações Banrisul Pagamentos	-	-	46.982	36.558
Custos Convênios Crédito Consignado	4.913	4.711	4.913	4.711
Correção Monetária sobre Liberação de Financiamento	8.064	10.191	8.064	10.191
Perdas Tarifas Não Recebidas	17.846	15.014	17.846	15.014
Atualização de Despesas Atuariais	13.695	27.994	13.723	28.167
Despesas com Roubos e Furtos	8.547	-	8.547	-
Serviços de Processamento de Folha de Pagamentos	15.570	-	15.570	-
Outras	30.139	36.640	47.798	58.734
Total	428.011	350.841	492.680	409.666

NOTA 24 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL**Reconciliação da Despesa/Receita de Imposto de Renda e Contribuição Social**

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022
Lucro do Período antes da Tributação e Participações	434.305	149.514	696.667	376.910
Imposto de Renda sobre o Lucro - Alíquota 25%	(108.576)	(37.379)	(174.167)	(94.228)
Contribuição Social sobre o Lucro - Alíquota 9%	-	-	(66.777)	(53.698)
Contribuição Social sobre o Lucro - Alíquota 15%	-	-	(4.154)	(2.113)
Contribuição Social sobre o Lucro - Alíquota 20%	(86.861)	(29.903)	-	-
Total do Imposto de Renda e Contribuição Social pelas Alíquotas Vigentes	(195.437)	(67.282)	(245.098)	(150.039)
Efeito do Diferencial de Alíquota, na CSLL Diferida	-	(3.010)	-	(3.051)
Variação Cambial sobre Desinvestimento no Exterior	-	46.725	-	46.725
Participação dos Empregados nos Resultados	82.918	56.510	82.918	56.510
Juros sobre o Capital Próprio	162.000	150.984	162.000	150.984
Resultado de Equivalência	263.170	214.534	34.964	23.489
Outras Exclusões, Líquidas das Adições	3.885	40.925	20.236	87.657
Total do Imposto de Renda e Contribuição Social	316.536	439.386	55.020	212.275
Corrente	-	-	(270.733)	(226.513)
Diferido	316.536	439.386	325.753	438.788

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.

	Banrisul e Banrisul Consolidado	
	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022
Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores - R\$ Mil	566.398	463.860
Ações Ordinárias	284.124	232.560
Ações Preferenciais A	1.988	1.608
Ações Preferenciais B	280.286	229.692
Média Ponderada das Ações em Circulação	408.732.766	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	1.373.091
Média Ponderada de Número de Ações Preferenciais B	202.294.834	202.536.545
Lucro Básico e Diluído por Ação - R\$		
Ação Ordinária	1,39	1,13
Ação Preferencial A	1,45	1,17
Ação Preferencial B	1,39	1,13

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 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 30 de setembro de 2023, o saldo dos referidos recursos arrecadados, atualizado pelas mesmas regras da caderneta de poupança, conforme Lei nº 12.703/12, art. 11, §1º, da Lei nº 9.289/1996 e artigo 12 da Lei nº 8.177/91, até a data do balanço totalizava R\$14.305.920 (31/12/2022 - R\$13.352.105), dos quais R\$10.040.503 (31/12/2022 - R\$10.040.503) 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\$65.983 (31/12/2022 - R\$117.204), estão sujeitos a encargos financeiros e contam com garantias dos beneficiários. Para estes riscos existe provisão para possíveis perdas no montante de R\$3.440 (31/12/2022 - R\$4.296).

(c) O Banrisul possui créditos abertos para importação e créditos de exportação confirmados no valor de R\$84.250 (31/12/2022 - R\$121.636) e coobrigações em cessões de crédito no valor de R\$5.553 (31/12/2022 - R\$3.567).

(d) O Grupo Banrisul é administrador de diversos fundos e carteiras, que apresentaram os seguintes patrimônios líquidos:

	30/09/2023	31/12/2022
Fundos de Investimentos ⁽¹⁾	15.759.437	15.057.700
Fundos de Investimentos em Cotas de Fundos de Investimentos	74.077	65.603
Fundos de Ações	192.519	206.519
Fundos de Aposentadoria Programada Individual	9.852	10.738
Fundo para Garantia de Liquidez dos Títulos da Dívida Pública do Estado do RS	12.867.536	7.489.225
Carteiras Administradas	575.984	524.225
Total	29.479.405	23.354.010

(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 156 grupos (161 em 31/12/2022) de consórcios para aquisição de bens nos segmentos de móveis, imóveis e serviços que reúnem 82.930 consorciados ativos (79.012 em 31/12/2022).

(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 em 30 de setembro de 2023 é de R\$266.620, sendo R\$104.217 com vencimento até um ano, R\$156.803 de um a cinco anos e R\$5.600 acima de cinco anos. Os pagamentos de aluguéis reconhecidos como despesas no período totalizaram R\$107.161.

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 números 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 4.994/22 do CMN. O art. 8º, da Resolução nº 4.994/22 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 Resolução CNPC nº 30/2018, 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 no caso dos Planos de Benefícios estruturados na modalidade de Benefício Definido e Contribuição Variável, entre os atuários internos da própria Fundação Banrisul no caso do plano de Benefícios estruturado na modalidade de Contribuição Definida, 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”), dos Planos FBPREV, FBPREV II e FBPREV III (modalidade de “contribuição variável”) e do Plano FBPREV CD (modalidade de “contribuição definida”), conforme determina a Resolução CNPC nº 30/2018, Instrução Previc nº 33/2020 e Portaria Previc nº 363/2023.

(a) Principais Premissas

As principais premissas a seguir foram elaboradas com base nas informações vigentes em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, sendo revisadas periodicamente.

Hipóteses Econômicas – 30/06/2023	Plano PBI	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde (% a.a.)⁽¹⁾			Prêmio Aposentadoria
	(% a.a)	(% a.a)	(% a.a)	(% a.a)	(% a.a)	PAM	POD	PROMED	(% a.a)
Taxa Real de Desconto Atuarial	5,38	5,42	5,36	5,43	5,37	5,49	5,49	5,49	5,31
Retorno Real Esperado sobre os Ativos	5,38	5,42	5,36	5,43	5,37	5,49	5,49	5,49	5,31
Taxa Real de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos	1,36	-	5,15	1,51	0,41	Conforme Plano ⁽²⁾	n/a	n/a	5,15
Crescimento Real dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento	0,30	-	-	-	-	-	-	1,00	-
Fator de Capacidade sobre os Benefícios	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	100,00	100,00	n/a
Fator de Capacidade sobre os Salários	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	100,00	100,00	100,00
Inflação Esperada	4,22	4,22	4,22	4,22	4,22	4,22	4,22	4,22	4,22
Taxa de Desconto Nominal	9,83	9,87	9,81	9,88	9,82	9,94	9,94	5,49	9,75
Retorno Nominal Esperado sobre os Ativos do Plano	9,83	9,87	9,81	9,88	9,82	9,94	9,94	5,49	9,75
Taxa Nominal de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos	5,64	4,22	9,59	5,79	4,65	Conforme Plano ⁽²⁾	n/a	n/a	9,59
Crescimento Nominal dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento	4,53	4,22	4,22	4,22	4,22	4,22	4,22	5,26	4,22

Hipóteses Econômicas – 31/12/2022	Plano PBI	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde (% a.a.)⁽¹⁾			Prêmio Aposentadoria
	(% a.a)	(% a.a)	(% a.a)	(% a.a)	(% a.a)	PAM	POD	PROMED	(% a.a)
Taxa Real de Desconto Atuarial	6,10	6,14	6,11	6,14	6,10	6,17	6,17	6,17	6,09
Retorno Real Esperado sobre os Ativos	6,10	6,14	6,11	6,14	6,10	6,17	6,17	6,17	6,09
Taxa Real de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos	1,36	-	5,15	1,51	0,41	Conforme Plano ⁽²⁾	n/a	n/a	5,15
Crescimento Real dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento	0,30	-	-	-	-	-	-	1,00	-
Fator de Capacidade sobre os Benefícios	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	100,00	100,00	n/a
Fator de Capacidade sobre os Salários	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	100,00	100,00	100,00
Inflação Esperada	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23
Taxa de Desconto Nominal	11,65	11,69	11,66	11,69	11,65	11,72	11,72	11,72	11,64
Retorno Nominal Esperado sobre os Ativos do Plano	11,65	11,69	11,66	11,69	11,65	11,72	11,72	11,72	11,64
Taxa Nominal de Crescimento Salarial dos Empregados Ativos	6,66	5,23	10,65	6,82	5,66	Conforme Plano ⁽²⁾	n/a	n/a	10,65
Crescimento Nominal dos Benefícios do Plano Durante o Recebimento	5,55	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	5,23	6,28	5,23

(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.

As Hipóteses Demográficas de 30 de junho de 2023 permanecem as mesmas informações divulgadas em 31 de dezembro de 2022 conforme abaixo:

Hipóteses Demográficas em 31/12/2022	Mortalidade Geral	Mortalidade de Inválidos	Entrada em Invalidez	Taxa Anual de Rotatividade	Opção pelo Instituto BPD	Entrada em Aposentadoria	Composição Familiar
Plano PB I	AT - 2000 (-10%) por sexo	RRB - 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência PBI e FBPREV III 2015-2020	Não Aplicável	100% ao atingir o benefício pleno	A Conceder: Família Média (74% dos participantes com beneficiários e mulher 4 anos mais nova que o homem). Concedido: Família Real
Plano Saldado	AT - 2000 (-30%) por sexo	RRB - 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência Saldado 2015-2020	Não Aplicável	Data provável de aposentadoria informada no cadastro	A Conceder: Família Média (74% dos participantes com beneficiários e mulher 4 anos mais nova que o homem). Concedido: Família Real
Plano FBPREV	AT - 2000 (-30%) por sexo	RRB - 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real, conforme cadastro
Plano FBPREV II	AT - 2000 (-30%) por sexo	Winklevoss	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV II 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real, conforme cadastro
Plano FBPREV III	AT - 2000 suavizada 10% por sexo	RRB - 83 (-50%)	Álvaro Vindas	Experiência PBI e FBPREV III 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real, conforme cadastro
Plano Saúde ⁽¹⁾							
PAM	Conforme Planos de Previdência ⁽²⁾	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Conforme Planos de Previdência ⁽²⁾			
POD	AT - 2000 Basic (-30%) por sexo	RRB - 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência PBI e FBPREV I 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Família Real
PROMED	AT - 2000 Basic (-30%) por sexo	RRB - 83 (-50%)	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência PBI e FBPREV I 2015-2020	-	100% na aposentadoria normal conforme elegibilidade do plano	Não Aplicável
Prêmio Aposentadoria	AT - 2000 (-30%) por sexo	n/a	Álvaro Vindas (-70%)	Experiência FBPREV 2015-2020	-	60 anos de idade e 10 anos de empresa	Não Aplicável

(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.

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 Bannrisul.

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 Bannrisul determina a taxa de desconto apropriada ao final de cada período, observando os princípios estabelecidos pela Resolução nº 110 da CVM e Resolução nº 4.877/20 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 27/06/2023.

Em conformidade com a Resolução CNPC nº 30/2018, combinadas com a Instrução Previc nº 33/2020 e com Portaria Previc nº 363/2023, a Fundação Bannrisul 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 ao 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 FBPREV CD (FBPREV CD) - os benefícios assegurados por este plano, na modalidade de “contribuição definida”, abrangem benefícios de: aposentadoria, aposentadoria por invalidez, abono anual (opcional) e pensão por morte.

A contribuição normal do participante é composta por apenas uma parcela:

(i) Parcela básica: pode variar entre 1%, a 6% (intervalos de 0,50%) aplicado sobre o salário de participação;

Além da contribuição básica, o participante poderá efetuar contribuições adicionais, mensais e facultativas, não inferiores a 1% aplicado sobre o salário de participação, não acompanhadas pelo patrocinador.

O Banrisul contribui paritariamente às contribuições básicas 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.

Varição 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:	PBI		PBS		FBPREV		FBPREV II		FBPREV III		Saúde	
	% Alocação		% Alocação		% Alocação		% Alocação		% Alocação		% Alocação	
Categorias	Jun23	Dez22										
Caixa e												
Equivalente	0,01	0,03	-	-	-	0,01	-	-	-	-	0,07	0,12
Renda Fixa	85,14	84,97	78,53	77,97	87,44	85,44	83,90	82,69	89,76	89,46	98,37	97,86
Renda Variável	5,85	6,10	3,70	3,95	0,93	1,21	1,65	1,85	4,92	5,21	1,56	2,02
Imóveis	5,55	5,26	3,49	3,40	-	-	1,39	1,43	4,54	4,43	-	-
Outros	3,45	3,64	14,28	14,68	11,63	13,34	13,06	14,03	0,78	0,90	-	-
Total	100,00											

Os ativos dos planos de benefícios definidos incluem ações do Banrisul com um valor justo de R\$10.567 (31/12/2022 - R\$7.322) e imóveis alugados com um valor justo de R\$143.786 (31/12/2022 - R\$143.786).

(e) Avaliações Atuariais

O resumo da composição do passivo/(ativo) atuarial líquido para os períodos findos em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, preparados respectivamente com base no laudo atuarial de 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022 e de acordo com CPC 33 (R1), é demonstrado a seguir:

Passivo/(Ativo) Registrados no Balanço Patrimonial com Benefícios de:	30/06/2023	31/12/2022
Planos de Previdência		
Plano de Benefícios I (PBI)	461.598	353.432
Plano Saldado (PBS)	231.985	122.931
Plano FBPREV (FBPREV)	(2)	(2)
Plano FBPREV II (FBPREV II)	(59)	(56)
Plano FBPREV III (FBPREV III)	41.275	29.361
Plano Saúde (PAM, POD e PROMED)	(210.825)	(188.799)
Prêmio Aposentadoria	163.328	151.386
Total	687.300	468.253

Em 2022, foi aprovado 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 de 19 à 30 de setembro daquele ano. No total, 511 empregados aderiram ao programa. Os desligamentos iniciaram-se em abril/2023 e ocorreram até agosto/2023, exceto para os empregados lotados nas Unidades da Diretoria de TI, que poderão ter suas saídas escalonadas até agosto/2024. Até 30/06/2023 foram desligados 326 empregados pela adesão ao programa, os quais conforme o plano de previdência da FBSS ao qual estão vinculados, podem optar pela forma de recebimento em até 120 dias do desligamento do patrocinador. Desta forma não foram considerados nos cálculos os desligamentos ocorridos até 30/06/2023, visto não se considerar material. Em 31/12/23 os efeitos dos desligamentos estarão sendo considerados no cálculo atuarial.

Para o Prêmio Aposentadoria, por ser pago em parcela única no ato do desligamento, os cálculos já foram sensibilizados em relação aos optantes pelo PDV já desligados até 30/06/2023.

Para repor essas vagas e trazer novos talentos para o Banco, foram realizados 02 (dois) concursos públicos, com 274 vagas para atuação nas áreas de TI e 824 vagas para o quadro geral do Banco. Até a data de 30/06/2023, ingressaram 758 novos colaboradores. Para os novos colaboradores foi criado um novo plano de previdência, Plano FBPREV CD (FBPREV CD) na modalidade de “contribuição definida”, não gerando efeitos atuariais.

A composição do passivo/(ativo) atuarial líquido preparado com base no laudo atuarial de 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022 e de acordo com o CPC 33 (R1) é demonstrada a seguir:

Apuração do Passivo/(Ativo) Líquido em 30/06/2023	Plano de Benefícios I	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Prêmio Aposentadoria
Obrigações Atuariais Apuradas na Avaliação Atuarial	1.347.431	1.469.409	19.580	198.658	364.585	210.825	163.328
Valor Justo dos Ativos do Plano	(885.833)	(1.237.424)	(31.214)	(235.492)	(323.310)	(593.870)	-
Déficit/(Superávit) Apurado	461.598	231.985	(11.634)	(36.834)	41.275	(383.045)	163.328
Efeito do Teto de Ativo	-	-	11.632	36.775	-	172.220	-
Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido	461.598	231.985	(2)	(59)	41.275	(210.825)	163.328

Apuração do Passivo/(Ativo) Líquido em 31/12/2022	Plano de Benefícios I	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Prêmio Aposentadoria
Obrigações Atuariais Apuradas na Avaliação Atuarial	1.248.707	1.331.422	17.678	180.975	349.578	188.799	151.386
Valor Justo dos Ativos do Plano	(895.275)	(1.208.491)	(26.602)	(220.984)	(320.217)	(574.384)	-
Déficit/(Superávit) Apurado	353.432	122.931	(8.924)	(40.009)	29.361	(385.585)	151.386
Efeito do Teto de Ativo	-	-	8.922	39.953	-	196.786	-
Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido	353.432	122.931	(2)	(56)	29.361	(188.799)	151.386

Movimentação do Valor Presente das Obrigações Atuariais em 30/06/2023	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	1.248.707	1.331.422	17.678	180.975	349.578	188.799	151.386
Custo do Serviço Corrente Líquido	12	-	(1.013)	(151)	(5)	970	2.819
Contribuições de Participante Realizadas no Período	28.034	1.703	1.042	304	513	-	-
Juros sobre Obrigação Atuarial	68.970	74.664	981	10.125	19.315	10.705	7.533
Benefícios Pagos no Período	(90.849)	(52.018)	(969)	(7.976)	(19.747)	(5.831)	(13.530)
(Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais	92.557	113.638	1.861	15.381	14.931	16.182	15.120
Valor Presente das Obrigações no Final do Período	1.347.431	1.469.409	19.580	198.658	364.585	210.825	163.328

Movimentação do Valor Presente das Obrigações Atuariais em 31/12/2022	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	1.486.513	1.464.479	15.920	182.808	381.458	199.072	146.687
Custo do Serviço Corrente Líquido	52	-	476	(224)	(10)	692	5.571
Contribuições de Participante Realizadas no Período	49.563	3.378	2.489	671	617	-	-
Juros sobre Obrigação Atuarial	153.101	154.615	1.665	19.548	39.376	21.142	13.868
Benefícios Pagos no Período	(189.980)	(107.362)	(1.046)	(15.242)	(38.167)	(11.488)	(4.792)
(Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais	(250.542)	(183.688)	(1.826)	(6.586)	(33.696)	(20.619)	(9.948)
Valor Presente das Obrigações no Final do Período	1.248.707	1.331.422	17.678	180.975	349.578	188.799	151.386

	Plano de						Prêmio
	Benefícios I	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Aposentadoria
Movimentação do Valor Justo dos Ativos do Plano em 30/06/2023							
Valor Justo dos Ativos do Plano em 1º de Janeiro	(895.275)	(1.208.491)	(26.602)	(220.984)	(320.217)	(574.384)	-
Benefícios Pagos no Período Utilizando os Ativos do Plano	90.849	52.018	969	7.976	19.747	-	-
Contribuições de Participante Realizadas no Período	(28.034)	(1.703)	(1.042)	(304)	(513)	-	-
Contribuições do Empregador Realizadas no Período	(13.731)	(1.699)	(1.012)	(301)	(826)	-	-
Rendimento Esperado dos Ativos	(49.607)	(67.722)	(1.680)	(12.503)	(17.636)	(33.653)	-
(Ganhos)/Perdas no Valor Justo dos Ativos do Plano	9.965	(9.827)	(1.847)	(9.376)	(3.865)	14.167	-
Valor Justo dos Ativos do Plano no Final do Período	(885.833)	(1.237.424)	(31.214)	(235.492)	(323.310)	(593.870)	-
	Plano de						Prêmio
	Benefícios I	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Aposentadoria
Movimentação do Valor Justo dos Ativos do Plano em 31/12/2022							
Valor Justo dos Ativos do Plano em 1º de Janeiro	(1.031.504)	(1.206.243)	(20.121)	(215.382)	(328.299)	(530.942)	-
Benefícios Pagos no Período Utilizando os Ativos do Plano	189.980	107.362	1.046	15.242	38.167	-	-
Contribuições de Participante Realizadas no Período	(49.563)	(3.378)	(2.489)	(671)	(617)	-	-
Contribuições do Empregador Realizadas no Período	(26.631)	(3.356)	(2.391)	(660)	(537)	-	-
Rendimento Esperado dos Ativos	(101.370)	(126.405)	(2.284)	(23.315)	(33.534)	(60.062)	-
(Ganhos)/Perdas no Valor Justo dos Ativos do Plano	123.813	23.529	(363)	3.802	4.603	16.620	-
Valor Justo dos Ativos do Plano no Final do Período	(895.275)	(1.208.491)	(26.602)	(220.984)	(320.217)	(574.384)	-
	Plano de						Prêmio
	Benefícios I	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Aposentadoria
Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido do Plano em 30/06/2023							
Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Anterior	353.432	122.931	(2)	(56)	29.361	(188.799)	151.386
Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício	19.375	6.942	(1.192)	(193)	1.674	(10.448)	10.352
(Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Resultado Abrangente	102.522	103.811	2.204	491	11.066	(5.747)	15.120
Contribuições do Empregador	(13.731)	(1.699)	(1.012)	(301)	(826)	(5.831)	-
Benefícios Pagos Diretamente pela Empresa	-	-	-	-	-	-	(13.530)
Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Atual	461.598	231.985	(2)	(59)	41.275	(210.825)	163.328
	Plano de						Prêmio
	Benefícios I	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Aposentadoria
Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido do Plano em 31/12/2022							
Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Anterior	455.009	258.236	-	(71)	53.159	(199.072)	146.687
Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício	51.783	28.210	426	(295)	5.832	(21.563)	19.439
(Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Resultado Abrangente	(126.729)	(160.159)	1.963	970	(29.093)	43.324	(9.948)
Contribuições do Empregador	(26.631)	(3.356)	(2.391)	(660)	(537)	(11.488)	-
Benefícios Pagos Diretamente pela Empresa	-	-	-	-	-	-	(4.792)
Passivo/(Ativo) Atuarial Líquido no Final do Período Atual	353.432	122.931	(2)	(56)	29.361	(188.799)	151.386
	Plano de						Prêmio
	Benefícios I	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Aposentadoria
Resultado do 1º semestre de 2023							
Custo do Serviço Corrente Líquido	12	-	(1.013)	(151)	(5)	970	2.819
Custo de Juros sobre as Obrigações Atuariais	68.970	74.664	981	10.125	19.315	10.705	7.533
Rendimento Esperado dos Ativos do Plano	(49.607)	(67.722)	(1.680)	(12.503)	(17.636)	(33.653)	-
Juros sobre o Efeito do Teto de Ativo e Passivos Adicionais	-	-	520	2.336	-	11.530	-
Total de Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Semestre	19.375	6.942	(1.192)	(193)	1.674	(10.448)	10.352

Resultado do Exercício de 2022	Plano de Benefícios I	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Prêmio Aposentadoria
Custo do Serviço Corrente Líquido	52	-	476	(224)	(10)	692	5.571
Custo de Juros sobre as Obrigações Atuariais	153.615	154.615	1.665	19.548	39.376	21.142	13.868
Rendimento Esperado dos Ativos do Plano	(101.370)	(126.405)	(2.284)	(23.315)	(33.534)	(60.062)	-
Juros sobre o Efeito do Teto de Ativo e Passivos Adicionais	-	-	569	3.696	-	16.665	-
Total de Despesa/(Receita) Reconhecida no Resultado do Exercício	51.783	28.210	426	(295)	5.832	(21.563)	19.439

Outros Resultados Abrangentes (ORA), no 1º Semestre de 2023	Plano de Benefícios I	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Prêmio Aposentadoria
(Ganhos)/Perdas nos Ativos do Plano	9.965	(9.827)	(1.847)	(9.376)	(3.865)	14.167	-
(Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais	92.557	113.638	1.861	15.381	14.931	16.182	15.120
(Ganhos)/Perdas no Efeito do Teto do Ativo e Passivos Adicionais	-	-	2.190	(5.514)	-	(36.096)	-
(Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes (ORA)	102.522	103.811	2.204	491	11.066	(5.747)	15.120

Outros Resultados Abrangentes (ORA), no Período de 2022	Plano de Benefícios I	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Prêmio Aposentadoria
(Ganhos)/Perdas nos Ativos do Plano	123.813	23.529	(363)	3.802	4.603	16.620	-
(Ganhos)/Perdas nas Obrigações Atuariais	(250.542)	(183.688)	(1.826)	(6.586)	(33.696)	(20.619)	(9.948)
(Ganhos)/Perdas no Efeito do Teto do Ativo e Passivos Adicionais	-	-	4.152	3.754	-	47.323	-
(Ganhos)/Perdas Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes (ORA)	(126.729)	(160.159)	1.963	970	(29.093)	43.324	(9.948)

Resultado 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
Custo do Serviços Corrente Líquido	14	-	(1.017)	(153)	(4)	1.115	3.125
Custo de Juros sobre as Obrigações Atuariais	61.469	68.118	895	9.427	16.622	10.167	6.672
Rendimento Esperado dos Ativos do Plano	(40.354)	(57.146)	(1.602)	(11.280)	(14.703)	(29.521)	-
Juros sobre o Efeito do Teto de Ativo e Passivos Adicionais	-	-	570	1.817	-	8.561	-
Despesa/(Receita) Atuarial Estimada	21.129	10.972	(1.154)	(189)	1.915	(9.678)	9.797

Fluxo 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
Contribuições do Empregador	21.553	4.270	1.573	350	1.227	6.453	-
Contribuições do Participante	36.973	4.270	1.573	350	1.227	-	-
Benefícios Pagos Utilizando os Ativos do Plano	103.336	59.948	875	7.994	19.029	6.453	-
Benefícios Pagos Diretamente pela Empresa	-	-	-	-	-	-	23.282

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
2023	103.336	59.948	875	7.994	19.029	6.453	23.282
2024	200.661	123.071	1.401	16.074	36.936	12.648	29.705
2025	195.544	122.134	1.425	15.681	35.954	13.102	13.269
2026	190.031	121.028	1.420	15.280	34.922	13.521	12.578
2027	184.260	119.591	1.436	14.968	33.851	13.885	11.150
2028 a 2032	826.653	568.524	7.410	70.826	151.951	72.429	39.198

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

Duration, em anos	Plano de Benefícios I	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde			Prêmio Aposentadoria
						PAM	POD	PROMED	
30/06/2023	7,87	9,73	8,68	9,90	8,37	Conforme Planos de Previdência ⁽¹⁾	9,81	12,11	7,13
31/12/2022	8,10	10,04	9,36	10,18	8,48	Conforme Planos de Previdência ⁽¹⁾	10,07	12,40	6,93

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

Outros dados acerca dos planos são demonstrados a seguir:

Quantidade de Participantes em 31/12/2022

	Plano de Benefícios I	Plano Saldado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde			Prêmio Aposentadoria
						PAM	POD	PROMED	
Ativos	125	449	5.051	2.979	131	1.952	395	7.875	8.683
Assistidos	2.921	2.460	81	1.864	1.471	6.981	-	-	-
Inativos	-	-	-	-	-	-	3.039	6.253	-
Total	3.046	2.909	5.132	4.843	1.602	8.933	3.434	14.128	8.683

(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)		Impacto em R\$ Mil
Descrição da Premissa	Hipótese	Efeito no VPO
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(45.763)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	49.113
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(34.905)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	38.663

Plano Saldado (PBS)		Impacto em R\$ Mil
Descrição da Premissa	Hipótese	Efeito no VPO
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(60.906)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	66.223
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(35.312)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	39.609

Plano FBPREV (FBPREV)		Impacto em R\$ Mil
Descrição da Premissa	Hipótese	Efeito no VPO
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(726)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	781
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(1.050)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	1.049

Plano FBPREV II (FBPREV II)		Impacto em R\$ Mil
Descrição da Premissa	Hipótese	Efeito no VPO
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(8.241)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	8.860
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(2.486)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	2.731

Plano FBPREV III (FBPREV III)		Impacto em R\$ Mil
Descrição da Premissa	Hipótese	Efeito no VPO
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(13.349)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	14.376
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(8.630)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	9.466

Plano Saúde		Impacto em R\$ Mil
Descrição da Premissa	Hipótese	Efeito no VPO
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(9.726)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	10.724
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(5.009)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	5.657

Prêmio Aposentadoria		Impacto em R\$ Mil
Descrição da Premissa	Hipótese	Efeito no VPO
Taxa de Desconto	Aumento de 0,5 p.p.	(5.684)
Taxa de Desconto	Redução de 0,5 p.p.	6.193
Tábua de Mortalidade	Aumento de 10%	(397)
Tábua de Mortalidade	Redução de 10%	400

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, social, ambiental e climático é uma 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, social, ambiental e climático, 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 *Credit 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 adoção e o aprimoramento dos sistemas de *Credit Score* oportuniza o estabelecimento de créditos pré-aprovados de acordo com as classificações de risco previstas nos modelos estatísticos. 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) 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 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.

(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 e Risco de Taxa de Juros na Carteira Bancária

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 incluem 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 16. 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*.

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 de Negociação - 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 30/09/2023.

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 30/09/2023.

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 30/09/2023.

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\$5,0076 de 30/09/2023 (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
		Taxa de Juros	Moedas	Ações	
1	1%	15.494	71	228	15.793
2	25%	12.738	1.771	5.710	20.219
3	50%	9.298	3.543	11.420	24.261

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.

Analisando os resultados, podemos identificar no Fator de Risco “Taxas de Juros – Pré-fixado” a maior perda, que representa aproximadamente 98,1% da perda esperada em cada cenário. O Cenário 3 corresponde a 40,3% do total da perda esperada. O Cenário 2 e Cenário 1, respectivamente, representam aproximadamente 34% e 26% do total da perda. Considerando valores absolutos, a maior perda observada nestes cenários do Teste de Sensibilidade ocorre no Cenário 3, no valor total de R\$24.261.

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\$300 milhões (trezentos milhões de dólares norte-americanos), contabilizadas na Carteira *Banking* (Nota 16), 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\$5,0059 de 30/09/2023 (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 30/09/2023.

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 30/09/2023.

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 30/09/2023.

Operação	Carteira	Risco	Cenário I	Cenário II	Cenário III
<i>Swap</i>	<i>Trading</i>	Alta do Cupom de US\$	(3.816)	(87.909)	(162.541)
Item Objeto de Proteção					
Dívida I	<i>Banking</i>	Alta do Cupom de US\$	3.816	87.909	162.542
Efeito Líquido			-	-	1

Carteira *Trading* e *Banking*

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, 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 consistentes com as suas estratégias de negócios, para os instrumentos financeiros e demais exposições, cujos cumprimentos dos parâmetros estabelecidos 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, por sua vez, encontra-se centralizada na Tesouraria, que 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.

As atividades de mensuração e controle do risco de liquidez são realizadas através do cálculo de diversos indicadores, em diferentes horizontes de tempo, tanto em cenários históricos quanto em cenários projetados, confrontando os resultados com os limites presentes nas políticas internas da instituição e com os limites estabelecidos na Declaração de Apetite por Riscos. Os processos e técnicas utilizadas na mensuração são periodicamente avaliados e revisados, de forma que sua relevância e aderência estejam sempre alinhadas ao reporte adequado do risco inerente aos instrumentos financeiros envolvidos. Os processos de gestão do risco de liquidez estão em linha com as diretrizes da Política Institucional de Gestão do Risco de Liquidez e com a Declaração de Apetite por Riscos da instituição, cujos documentos são revisados anualmente ou em periodicidade menor, caso necessário.

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 pela 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, conforme mostra a tabela:

Fase da Gestão de Risco Operacional	Atividade
Identificação do Risco	A identificação dos riscos operacionais visa indicar as áreas de incidência, causas e potenciais impactos financeiros dos riscos associados aos processos, produtos e serviços a que as empresas controladas do Grupo Banrisul estão expostas.
Mensuração e Avaliação do Risco	A avaliação consiste na quantificação do risco, levando à consequente mensuração do seu nível de criticidade de acordo com os parâmetros previamente estabelecidos, com o objetivo de estimar o impacto de sua eventual ocorrência nos negócios da Instituição.
Monitoramento	O monitoramento tem por objetivo acompanhar a exposição aos riscos operacionais identificados, antecipando situações críticas, de forma que as fragilidades detectadas sejam levadas ao conhecimento das instâncias decisórias tempestivamente.
Controle	Controle consiste em registrar o comportamento dos riscos operacionais, limites, indicadores e eventos de perda operacional, bem como implementar mecanismos, de forma a garantir que os limites e indicadores de risco operacional permaneçam dentro dos níveis desejados.
Mitigação	A mitigação consiste em criar e implementar mecanismos para modificar o risco, buscando reduzir as perdas operacionais por meio da eliminação da causa, alteração da probabilidade de ocorrência ou atenuação das consequências. Nesta fase, é solicitado ao gestor que determine a resposta ao risco, considerando todos os impactos.
Reporte	Consiste na elaboração de textos e relatórios relacionados à gestão do risco operacional, conforme definido no Plano de Comunicação da Unidade de Gestão de Riscos Corporativos.

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.

Adicionalmente, por meio da Gestão de Continuidade de Negócios (GCN), busca-se incentivar uma cultura de preparação da instituição para evitar ou mitigar os riscos materializados por um cenário de crise, por uma interrupção em seus processos de negócio críticos e essenciais ou por uma indisponibilidade prolongada, estabelecendo papéis e responsabilidades, bem como auxiliando os responsáveis da primeira linha. Visa, assim assegurar a continuidade dos negócios e mitigar os riscos operacionais, fornecendo um nível de cobertura adequado e auxiliando nas decisões estratégicas.

Os resultados das análises realizadas 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 ao interesse comum.

O risco ambiental é definido como 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:

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 Weighted 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, social, ambiental e climático 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.

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 período de janeiro a setembro de 2023 foi de 5,38%.

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;
- d) Margem sobre o PR considerando o IRRBB e o ACP;
- e) Margem de Capital Principal Após Pilar 1 considerando o ACP; e
- f) Margem Após Pilar 2.

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 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 Appetite 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 à 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 - ICAAPSIMP 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 ICAAPSIMP, 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.

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 ICAAPSIMP 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, que 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 à 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 4.950/21 do CMN, é 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 Soluções em Pagamentos 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 cotas de 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.

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	30/09/2023	31/12/2022
Patrimônio de Referência (PR)	8.907.324	9.291.817
Nível I	7.448.061	7.806.989
Capital Principal	7.448.061	7.806.989
Capital Social	5.201.447	5.205.891
Reserva de Capital, Reavaliação e de Lucros	4.478.412	4.325.934
Contas de Resultados Credoras	4.951.650	-
Deduções do Capital Principal exceto Ajustes Prudenciais	(5.150.219)	(115.668)
Ajustes Prudenciais	(2.454.731)	(2.041.085)
Ajustes Positivos ao Valor de Mercado de Derivativos Registrados no Passivo	421.502	431.917
Créditos Tributários de Diferença Temporária e Investimentos Superiores	1.611.788	-
Nível II	1.459.263	1.484.828
Instrumentos Elegíveis ao Nível II	1.459.263	1.484.828
RWA	55.469.600	52.887.990
RWA _{CPAD} (Risco de Crédito)	46.012.801	42.994.328
RWA _{MPAD} (Risco de Mercado)	1.455.031	1.458.546
RWA _{JUR1} (Risco de Juros)	48.616	262.156
RWA _{JUR3} (Risco de Juros)	12	29
RWA _{ACS} (Risco de Ações)	45.680	38.462
RWA _{CAM} (Risco Taxa de Câmbio)	1.330.058	1.157.899
RWA _{CVA} (Risco Avaliação Creditícia da Contraparte)	30.665	-
RWA _{OPAD} (Risco Operacional)	8.001.768	8.435.116
Carteira Banking (IRRBB)	288.260	502.057
Margem sobre o PR considerando Carteira Bancária após o Adicional de Capital Principal	2.794.756	3.236.521
Índices de Capital		
Índice de Basileia	16,06%	17,57%
Índice de Nível I	13,43%	14,76%
Índice de Capital Principal	13,43%	14,76%
Índice de Imobilização	11,61%	9,74%
Razão de Alavancagem	5,38%	6,78%

A Resolução CMN nº 4.958/21 estabelece o percentual a ser aplicado ao montante RWA, para fins de apuração do valor da parcela ACP_{CONSERVAÇÃO}. O Banrisul deve atender apenas a este adicional. Assim, os percentuais aplicados, de acordo com cronograma do regulador, nos próximos períodos podem ser observados na tabela a seguir:

Exigência	A partir de 01/04/2022
Capital Principal	4,50%
Nível I	6,00%
PR	8,00%
ACP_{CONSERVAÇÃO}⁽¹⁾	2,50%
ACP _{CONTRACÍCLICO} ⁽¹⁾ (até)	2,50%
ACP _{SISTÊMICO} ⁽¹⁾ (até)	2,00%
ACP_{TOTAL}⁽¹⁾ (até)	7,00%
Fator F	8,00%

(1) De acordo com a Resolução CMN nº 4.958/21, estes adicionais ficam limitados a estes percentuais (%) máximos em relação ao RWA_{TOTAL}. Em caso de elevação, o percentual deverá ser divulgado pelo Bacen, com antecedência mínima de 12 meses.

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 setembro de 2023, 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 2,50%, totalizando em 10,50% para o Índice de Basileia, 8,50% para o Nível I e 7,0% para o Capital Principal.

O PR alcançou R\$8.907.324 em setembro de 2023, apresentando uma redução de R\$384.493 frente a dezembro de 2022.

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 é calculada através do Δ EVE (*Variation of Economic Value of Equity*: variação do valor econômico) e Δ NI (*Variation of Net Interest Income*: variação do resultado da intermediação financeira).

Neste contexto, o IRRBB calculado para setembro de 2023 foi de R\$288.260 quando comparada a alocação de capital de dezembro de 2022 que ficou em R\$502.057, identifica-se uma redução de R\$213.797.

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 (2,5% a partir de abril de 2022).

Em 30 de setembro de 2023, o Índice de Basileia do Conglomerado Prudencial foi de 16,06%, superior ao mínimo exigido pelo órgão regulador brasileiro. Os Índice de Nível I e de Capital Principal foram 13,43% 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 ao Pronunciamento Técnico CPC 05(R1) e Resolução CMN nº 4.818/20.

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 CMN nº 4.818/20. 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 está sendo 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) Centrais de Abastecimento do Rio Grande do Sul S.A. - CEASA, Companhia Riograndense de Mineração - CRM, Companhia 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; e (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;

(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)		Receitas (Despesas)	
	30/09/2023	31/12/2022	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022
Governo do Estado do Rio Grande do Sul	(13.256.993)	(8.691.941)	(936.772)	(828.719)
Outros Ativos	4.699	4.288	-	-
Depósitos à Vista	(393.894)	(1.199.429)	-	-
Captações no Mercado Aberto ⁽¹⁾	(12.867.536)	(7.489.225)	(934.752)	(826.796)
Outros Passivos	(262)	(7.575)	(2.020)	(1.923)
Empresas Controladas e Fundo de Investimento	(2.326.522)	(2.354.499)	(8.043)	744
Títulos e Valores Mobiliários	22.089	20.905	-	-
Outros Ativos Financeiros	12.804	147.363	-	-
Outros Ativos	36.131	25.357	50.527	40.951
Depósitos à Vista	(8.222)	(14.332)	-	-
Depósitos a Prazo	(812.139)	(1.059.994)	(28.523)	(22.311)
Captações no Mercado Aberto	(92.952)	(80.660)	(2.847)	(2.382)
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	(689.239)	(512.511)	(23.652)	(12.330)
Outros Passivos Financeiros ⁽²⁾	(794.084)	(879.841)	-	-
Outros Passivos	(910)	(786)	(3.548)	(3.184)
Fundação Banrisul de Seguridade Social	(1.444)	(1.402)	(12.999)	(11.995)
Outros Passivos	(1.444)	(1.402)	(12.999)	(11.995)
Total	(15.584.959)	(11.047.842)	(957.814)	(839.970)

(1) Estas captações são remuneradas a 100% da taxa Selic.

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

	Banrisul Consolidado			
	Ativos (Passivos)		Receitas (Despesas)	
	30/09/2023	31/12/2022	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022
Governo do Estado do Rio Grande do Sul	(13.256.991)	(8.691.941)	(936.772)	(828.697)
Outros Ativos	4.701	4.288	-	22
Depósitos à Vista	(393.894)	(1.199.429)	-	-
Captações no Mercado Aberto ⁽¹⁾	(12.867.536)	(7.489.225)	(934.752)	(826.796)
Outros Passivos	(262)	(7.575)	(2.020)	(1.923)
Fundação Banrisul de Seguridade Social	(1.444)	(1.402)	(12.999)	(11.995)
Outros Passivos	(1.444)	(1.402)	(12.999)	(11.995)
Total	(13.258.435)	(8.693.343)	(949.771)	(840.692)

(1) 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, Comitê de Risco e do Comitê de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática conforme determina o Estatuto Social.

	01/01 a 30/09/2023	01/01 a 30/09/2022
Benefícios de Curto Prazo a Administradores	18.197	17.047
Remuneração	13.916	13.034
Encargos Sociais	4.281	4.013
Benefícios Pós-Emprego	513	458
Planos de Previdência Complementar ⁽¹⁾	513	458
Total	18.710	17.505

(1) O Banrisul custeia planos de previdência complementar aos administradores que pertencem ao quadro de funcionários.

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 30 de setembro de 2023, os membros da Diretoria, do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal, do Comitê de Auditoria, do Comitê de Remuneração, do Comitê de Risco e do Comitê de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática possuem, em conjunto, uma participação acionária no Banrisul no total de 3.093 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 30 de setembro de 2023:

	Banrisul			Banrisul Consolidado		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Ativos Financeiros						
Títulos Mantidos para Negociação	8.903.612	-	8.903.612	9.056.969	14.731	9.071.700
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	5.821.600	-	5.821.600	5.831.952	-	5.831.952
Letras do Tesouro Nacional - LTN	3.059.172	-	3.059.172	3.059.172	-	3.059.172
Ações de Cias Abertas	22.840	-	22.840	22.840	-	22.840
Cotas de Fundo de Investimento	-	-	-	143.005	14.731	157.736
Títulos Disponíveis para Venda	-	76.162	76.162	2.243	54.087	56.330
Cotas de Fundo de Investimento	-	51.396	51.396	2.243	29.307	31.550
Certificados de Privatização	-	-	-	-	14	14
Outros	-	24.766	24.766	-	24.766	24.766
Total de Ativos Mensurados ao Valor Justo	8.903.612	76.162	8.979.774	9.059.212	68.818	9.128.030
Passivos Financeiros						
Instrumentos Financeiros Derivativos	-	654.915	654.915	-	654.915	654.915
Dívida Subordinada	-	1.104.626	1.104.626	-	1.104.626	1.104.626
Total de Passivo Mensurado ao Valor Justo	-	1.759.541	1.759.541	-	1.759.541	1.759.541

Mensuração ao valor justo no período findo em 31 de dezembro de 2022:

	Banrisul			Banrisul Consolidado		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Ativos Financeiros						
Títulos Mantidos para Negociação	8.674.102	-	8.674.102	8.895.920	13.378	8.909.298
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	5.921.981	-	5.921.981	5.931.397	-	5.931.397
Letras do Tesouro Nacional - LTN	2.732.890	-	2.732.890	2.732.890	-	2.732.890
Ações de Cias Abertas	19.231	-	19.231	19.231	-	19.231
Cotas de Fundo de Investimento	-	-	-	212.402	13.378	225.780
Títulos Disponíveis para Venda	-	71.614	71.614	2.256	50.723	52.979
Cotas de Fundo de Investimento	-	46.339	46.339	2.256	25.434	27.690
Certificados de Privatização	-	-	-	-	14	14
Outros	-	25.275	25.275	-	25.275	25.275
Total de Ativos Mensurados ao Valor Justo	8.674.102	71.614	8.745.716	8.898.176	64.101	8.962.277
Passivos Financeiros						
Instrumentos Financeiros Derivativos	-	670.298	670.298	-	670.298	670.298
Dívida Subordinada	-	1.170.381	1.170.381	-	1.170.381	1.170.381
Total de Passivo Mensurado ao Valor Justo	-	1.840.679	1.840.679	-	1.840.679	1.840.679

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	
	30/09/2023		30/09/2023	
	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
Ativos Financeiros				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	7.772.282	7.772.856	7.772.282	7.772.856
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	11.273.662	11.273.662	11.483.906	11.483.906
Títulos e Valores Mobiliários ⁽¹⁾	31.619.540	31.632.410	31.632.472	31.645.318
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros				
Créditos com Característica de Crédito ⁽²⁾	52.456.931	49.649.694	52.456.931	49.649.694
Outros Ativos Financeiros	3.638.034	3.638.034	6.440.403	6.440.403
Total	106.760.449	103.966.656	109.785.994	106.992.177
Passivos Financeiros⁽³⁾				
Depósitos (a)	69.195.507	69.161.851	68.555.722	68.522.067
Captações no Mercado Aberto (b)	18.588.843	18.588.843	18.495.891	18.495.891
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos (a)	5.382.911	5.378.406	4.693.672	4.689.167
Dívidas Subordinadas (a)	354.637	357.052	354.637	357.052
Obrigações por Empréstimos (c)	751.160	751.160	751.160	751.160
Obrigações por Repasses (c)	2.258.896	2.258.896	2.258.896	2.258.896
Outros Passivos Financeiros	9.891.236	9.891.236	11.151.694	11.151.694
Total	106.423.190	106.387.444	106.261.672	106.225.927

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	31/12/2022		31/12/2022	
	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
Ativos Financeiros				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.521.401	3.532.137	3.521.401	3.532.137
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	10.798.526	10.798.526	10.798.526	10.798.526
Títulos e Valores Mobiliários ⁽¹⁾	30.480.767	30.497.243	30.492.530	30.508.962
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros				
Créditos com Característica de Crédito ⁽²⁾	49.121.869	44.613.038	49.121.869	44.613.038
Outros Ativos Financeiros	3.553.046	3.553.046	6.087.071	6.087.071
Total	97.475.609	92.993.990	100.021.397	95.539.734
Passivos Financeiros⁽³⁾				
Depósitos (a)	68.688.782	68.658.923	67.615.882	67.586.023
Captações no Mercado Aberto (b)	12.501.695	12.501.695	12.421.035	12.421.035
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos (a)	3.469.595	3.472.239	2.957.083	2.959.728
Dívidas Subordinadas (a)	314.447	317.205	314.447	317.205
Obrigações por Empréstimos (c)	1.012.985	1.012.985	1.012.985	1.012.985
Obrigações por Repasses (c)	2.501.887	2.501.887	2.501.887	2.501.887
Outros Passivos Financeiros	8.407.411	8.407.411	9.810.998	9.810.998
Total	96.896.802	96.872.345	96.634.317	96.609.861

(1) 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.

(2) 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 característica 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, Recursos de Aceites e Emissão de Títulos e Dívidas Subordinadas: o valor justo é calculado mediante o desconto da diferença entre os fluxos futuros de caixa adotando taxas de desconto equivalentes às taxas médias ponderada das contratações ou negociações similares mais recentes, de títulos com característica semelhantes.

(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) 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. No período de janeiro a setembro de 2023, não ocorreram eventos tratados como não recorrentes.



RELATÓRIO

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE A REVISÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Ao

Conselho de Administração, aos Administradores e aos Acionistas do

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

Porto Alegre – RS

Introdução

Revisamos o balanço patrimonial individual e consolidado do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. (“Banco”) em 30 de setembro de 2023 e as respectivas demonstrações individuais e consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, incluindo o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

A Administração é responsável pela elaboração e apresentação adequada das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas anteriormente referidas não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, do Banco, em 30 de setembro de 2023, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa, individuais e consolidados, para o período de nove meses findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Outros assuntos

Demonstrações financeiras intermediárias consolidadas

As demonstrações financeiras intermediárias consolidadas para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, que foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no Art. nº 77 da Resolução CMN nº 4.966, às demonstrações

financeiras consolidadas preparadas de acordo com a norma internacional de contabilidade IAS 34 – *Interim Financial Reporting*, emitida pelo International Accounting Standards Board (IASB), e foram apresentadas separadamente pelo Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. nessa data e sobre as quais emitimos relatório de auditoria independente, não contendo qualquer modificação, com data de 10 de novembro de 2023.

Demonstrações do valor adicionado

As demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas anteriormente referidas incluem as demonstrações individuais e consolidadas do valor adicionado - DVA referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação está sendo realizada de forma voluntária. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas 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. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não estão adequadamente apresentadas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Porto Alegre, 10 de novembro de 2023

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes Ltda.
CRC nº 2 SP 011609/O-8 “F” RS

Carlos Claro
Contador
CRC nº 1 SP 236588/O-4

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

Diretoria

FERNANDO GUERREIRO DE LEMOS

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

ITANIELSON DANTAS SILVEIRA CRUZ

Presidente

ADRIANO CIVES SEABRA

EDUARDO CUNHA DA COSTA

FERNANDO GUERREIRO DE LEMOS

IRANY DE OLIVEIRA SANT'ANNA JUNIOR

JOÃO VERNER JUENEMANN

JORGE LUIS TONETTO

MARCELO WILLMSEN

RAFAEL ANDREAS WEBER

RAMIRO SILVEIRA SEVERO

Conselheiros

WERNER KÖHLER

Contador CRC RS 38.534