

# Índice

## Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

## DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	4
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	6
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	7
--	---

## Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020	8
--------------------------------	---

Acumulado do Exercício Anterior - 01/01/2019 à 30/09/2019	9
---	---

Demonstração de Valor Adicionado	10
----------------------------------	----

## DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Passivo	11
-----------------------------	----

## Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho	12
---	----

Notas Explicativas	32
--------------------	----

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes	102
---	-----

## Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	103
--	-----

Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	104
---	-----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	105
---	-----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	106
--	-----

**Dados da Empresa / Composição do Capital**

<b>Número de Ações (Mil)</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2020</b>
<b>Do Capital Integralizado</b>	
Ordinárias	205.065
Preferenciais	203.909
<b>Total</b>	<b>408.974</b>
<b>Em Tesouraria</b>	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
<b>Total</b>	<b>0</b>

**DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020</b>	<b>Exercício Anterior 01/01/2019 à 31/12/2019</b>
1	Ativo Total	90.033.716	80.994.796
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	6.996.300	2.172.860
1.01.01	Caixa	1.374.851	1.161.173
1.01.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	1.374.851	1.161.173
1.01.02	Aplicações de Liquidez	5.621.449	1.011.687
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	5.590.003	1.003.615
1.01.02.02	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	31.446	8.072
1.02	Ativos Financeiros	75.831.710	72.406.015
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	7.545.727	12.186.091
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	7.613.691	5.749.580
1.02.02.01	Títulos para Negociação	6.548.148	5.618.271
1.02.02.02	Instrumentos Financeiros Derivativos	1.065.543	131.309
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	177	171
1.02.03.01	Títulos Disponíveis para Venda	177	171
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	60.672.115	54.470.173
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	323.609	0
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	24.409.210	18.871.167
1.02.04.04	Operações de Crédito	33.567.407	32.979.599
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-2.853.689	-2.809.530
1.02.04.06	Operações de Arrendamento	21.506	31.482
1.02.04.07	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito de Operações de Arrendamento	-7.223	-2.524
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	5.211.295	5.399.979
1.03	Tributos	2.950.436	2.705.430
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	2.950.436	2.705.430
1.03.02.01	Imposto de Renda e Contribuição Diferidos	2.950.436	2.705.430
1.04	Outros Ativos	1.221.113	858.751
1.04.03	Outros	1.221.113	858.751
1.04.03.01	Outros Ativos	1.221.113	858.751
1.05	Investimentos	1.868.566	1.638.128
1.05.01	Participações em Coligadas	143.738	118.224
1.05.03	Participações em Controladas	1.719.525	1.511.794
1.05.05	Outros Investimentos	5.303	8.110
1.05.05.01	Ágio	5.303	8.110
1.06	Imobilizado	318.145	250.483
1.06.01	Imobilizado de Uso	913.429	835.579
1.06.03	Depreciação Acumulada	-595.284	-585.096
1.07	Intangível	847.446	963.129
1.07.01	Intangíveis	1.634.951	1.613.140
1.07.03	Amortização Acumulada	-787.505	-650.011

**DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020</b>	<b>Exercício Anterior 01/01/2019 à 31/12/2019</b>
2	Passivo Total	90.033.716	80.994.796
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	3.180.319	2.301.048
2.01.10	Dívida Subordinadas	3.180.319	2.301.048
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	73.518.728	66.731.632
2.02.01	Depósitos	60.307.872	53.672.965
2.02.01.01	Depósitos à Vista	3.482.540	3.237.941
2.02.01.02	Depósitos Poupança	10.705.205	9.622.161
2.02.01.03	Depósitos Interfinanceiros	1.196.187	457.089
2.02.01.04	Depósitos a Prazo	44.906.877	40.342.253
2.02.01.05	Outros Depósitos	17.063	13.521
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	4.355.488	3.577.107
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	2.949.905	3.847.623
2.02.03.01	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	2.949.905	3.847.623
2.02.04	Outras Captações	5.905.463	5.633.937
2.02.04.01	Obrigações por Empréstimos	649.487	708.838
2.02.04.02	Obrigações por Repasses	1.472.245	1.551.223
2.02.04.03	Outros Passivos Financeiros	3.783.731	3.373.876
2.03	Provisões	1.977.642	1.929.279
2.04	Passivos Fiscais	339.376	302.648
2.05	Outros Passivos	2.664.850	1.937.822
2.05.07	Outros Passivos	2.664.850	1.937.822
2.07	Patrimônio Líquido	8.352.801	7.792.367
2.07.01	Capital Social Realizado	5.200.000	5.200.000
2.07.02	Reservas de Capital	4.511	4.511
2.07.02.02	Reserva Especial de Ágio na Incorporação	4.511	4.511
2.07.04	Reservas de Lucros	3.152.172	2.872.851
2.07.04.01	Reserva Legal	615.141	596.276
2.07.04.02	Reserva Estatutária	2.163.399	2.069.074
2.07.04.04	Reserva de Lucros a Realizar	373.632	207.501
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	119.278	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-123.160	-284.995

**DFs Individuais / Demonstração do Resultado****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2019 à 30/09/2019</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019</b>
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.763.077	6.715.806	2.581.092	7.087.232
3.01.01	Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos	1.404.489	4.404.047	1.729.285	5.062.762
3.01.03	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	146.472	651.503	402.111	1.067.515
3.01.04	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	65.675	1.003.719	171.642	228.211
3.01.05	Resultado de Operações de Câmbio	92.511	406.251	88.733	153.819
3.01.06	Resultado das Aplicações Compulsórias	53.930	250.286	189.321	574.925
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-528.650	-2.935.484	-1.160.355	-2.996.839
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-410.731	-2.402.826	-1.016.745	-2.715.135
3.02.02	Operações de Empréstimos Cessões Repasses	-117.919	-532.658	-143.610	-281.704
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	1.234.427	3.780.322	1.420.737	4.090.393
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-1.062.199	-3.109.904	-1.036.829	-2.830.993
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-318.853	-1.098.902	-348.900	-928.308
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	293.912	915.645	321.440	930.167
3.04.03	Despesas com Pessoal	-499.006	-1.475.331	-497.830	-1.462.377
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-379.953	-1.133.463	-416.149	-1.262.758
3.04.05	Despesas Tributárias	-91.323	-277.035	-93.831	-279.872
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	152.524	338.479	161.081	598.264
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-307.396	-628.778	-254.426	-697.527
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	87.896	249.481	91.786	271.418
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	172.228	670.418	383.908	1.259.400
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-30.387	-92.215	-59.503	-212.837
3.06.01	Corrente	-125.722	-303.970	-31.392	-139.707
3.06.02	Diferido	95.335	211.755	-28.111	-73.130
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	141.841	578.203	324.405	1.046.563
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-24.013	-83.076	-32.489	-99.299
3.10.01	Participações	-24.013	-83.076	-32.489	-99.299
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	117.828	495.127	291.916	947.264
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0	1,21	0	2,32

**DFs Individuais / Demonstração do Resultado****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2019 à 30/09/2019</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019</b>
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0	0	0	121

**DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2019 à 30/09/2019</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019</b>
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	117.828	495.127	291.916	947.264
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	16.462	161.835	33.094	91.985
4.02.01	Outros Resultados Abrangentes	16.462	161.835	33.094	29.133
4.02.01.01	Títulos Disponíveis para Venda	-361	-625	317	457
4.02.01.02	Variações Cambiais de Investimentos	16.823	162.460	32.777	28.676
4.02.02	Valores que não serão Reclassificados o para o Resultado	0	0	0	62.852
4.02.02.01	Remensuração de Obrigações de Benefícios Pós-Emprego	0	0	0	62.852
4.04	Resultado Abrangente do Período	134.290	656.962	325.010	1.039.249

**Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019</b>
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	10.578.435	978.519
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	2.913.002	2.771.104
6.01.01.01	Lucro antes da Tributação e Participação dos Empregados	670.418	1.259.400
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro antes da Tributação e Participação dos Empregados	2.242.584	1.511.704
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	7.665.433	-1.792.585
6.01.02.01	(Aumento) Redução em Aplicações de Depósitos Interfinanceiros	-323.609	79.563
6.01.02.02	Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central	4.640.364	96.966
6.01.02.03	(Aumento) em Títulos para Negociação	-929.877	-1.462.846
6.01.02.04	(Aumento) em Instrumentos Financeiros Derivativos	-934.234	-254.232
6.01.02.05	Redução em Outros Ativos Financeiros	54.341	2.740
6.01.02.06	(Aumento) em Operações de Crédito	-1.503.461	-1.661.882
6.01.02.07	Redução em Operações de Arrendamento Mercantil	9.928	2.921
6.01.02.08	(Aumento) Redução em Créditos Tributários	-245.006	131.259
6.01.02.09	(Aumento) em Outros Ativos	-207.929	-274.789
6.01.02.10	Aumento em Depósitos	6.634.907	1.124.101
6.01.02.11	Aumento (Redução) em Captação no Mercado Aberto	778.381	-273.943
6.01.02.12	Aumento (Redução) em Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	-897.718	670.482
6.01.02.13	(Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	-138.329	-274.990
6.01.02.14	Aumento em Outros Passivos Financeiros	409.855	820.138
6.01.02.15	Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	-215.153	-164.190
6.01.02.16	Redução em Provisões	-312.066	-132.829
6.01.02.17	Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas	36.728	-154.197
6.01.02.18	Aumento (Redução) em Outros Passivos	808.311	-66.857
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-5.535.683	-462.651
6.02.01	Dividendos Recebidos de Controladas e Coligadas	114.983	124.805
6.02.02	(Aumento) Redução em Títulos Disponíveis para Venda	-632	1.517
6.02.03	(Aumento) em Títulos Mantidos até o Vencimento	-5.538.043	-517.896
6.02.04	Alienação de Investimentos	1.488	436
6.02.05	Alienação de Imobilizado de Uso	100	565
6.02.06	Aquisição de Investimentos	-6.188	-2.560
6.02.07	Aquisição de Imobilizado de Uso	-76.807	-55.685
6.02.08	Aplicação no Intangível	-30.584	-13.833
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-381.772	-613.710
6.03.02	Pagamento de Juros da Dívida Subordinada	-207.099	-166.717
6.03.03	Dividendos Pagos	-73.706	-45.839
6.03.04	Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-100.967	-401.154
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	162.460	28.676
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	4.823.440	-69.166
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	2.172.860	5.399.451
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	6.996.300	5.330.285

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	5.200.000	4.511	2.872.851	0	0	-284.995	7.792.367
5.01.01	Saldo em 31 de dezembro de 2019	5.200.000	4.511	2.872.851	0	0	-284.995	7.792.367
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	5.200.000	4.511	2.872.851	0	0	-284.995	7.792.367
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-100.967	0	-100.967
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-100.967	0	-100.967
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	279.321	0	220.245	161.835	661.401
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	279.321	0	220.245	161.835	661.401
5.05.01.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	495.127	0	495.127
5.05.01.02	Constituição de Reservas	0	0	279.321	0	-279.321	0	0
5.05.01.03	Ajustes MTM - Títulos Disponíveis para Venda	0	0	0	0	0	-625	-625
5.05.01.05	Ajustes de Variação Cambial de Investimento no Exterior	0	0	0	0	0	162.460	162.460
5.05.01.06	Reclassificação de Resultados de Exercícios Futuros	0	0	0	0	4.439	0	4.439
5.07	Saldos Finais	5.200.000	4.511	3.152.172	0	119.278	-123.160	8.352.801

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / Acumulado do Exercício Anterior - 01/01/2019 à 30/09/2019****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	4.396.719	4.511	3.065.305	0	0	-191.464	7.275.071
5.01.01	Saldos em 31 de dezembro de 2018	4.396.719	4.511	3.065.305	0	0	-191.464	7.275.071
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	4.396.719	4.511	3.065.305	0	0	-191.464	7.275.071
5.03.01	Saldo em 31 de dezembro de 2018	4.396.719	4.511	3.065.305	0	0	-191.464	7.275.071
5.04	Transações de Capital com os Sócios	803.281	0	-803.281	0	-374.644	0	-374.644
5.04.01	Aumentos de Capital	803.281	0	-803.281	0	0	0	0
5.04.01.01	Aumento de Capital Social	803.281	0	-803.281	0	0	0	0
5.04.06	Dividendos	0	0	0	0	-18.490	0	-18.490
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-356.154	0	-356.154
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	184.347	0	556.144	91.985	832.476
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	184.347	0	556.144	91.985	832.476
5.05.01.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	947.264	0	947.264
5.05.01.02	Constituição da Reservas	0	0	184.347	0	-184.347	0	0
5.05.01.03	Ajustes MTM - Títulos Disponíveis para Venda	0	0	0	0	0	457	457
5.05.01.04	Ajustes de Avaliação Atuarial	0	0	0	0	0	-42.519	-42.519
5.05.01.05	Ajustes de Variação Cambial de Investimento no Exterior	0	0	0	0	0	28.676	28.676
5.05.01.06	Reclassificação de Resultados de Exercícios Futuros	0	0	0	0	-101.402	0	-101.402
5.05.01.07	Realização dos Ajustes de Benefícios Pós-Emprego	0	0	0	0	-105.371	105.371	0
5.07	Saldos Finais	5.200.000	4.511	2.446.371	0	181.500	-99.479	7.732.903

**Demonstração de Valor Adicionado****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019</b>
7.01	Receitas	6.871.028	7.687.355
7.01.01	Intermediação Financeira	6.715.806	7.087.232
7.01.02	Prestação de Serviços	915.645	930.167
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-1.098.902	-928.308
7.01.04	Outras	338.479	598.264
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-2.935.484	-2.996.839
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-1.515.416	-1.719.895
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-1.083.967	-1.193.120
7.03.02	Serviços de Terceiros	-431.449	-526.775
7.04	Valor Adicionado Bruto	2.420.128	2.970.621
7.05	Retenções	-158.119	-153.093
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-158.119	-153.093
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	2.262.009	2.817.528
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	249.481	271.418
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	249.481	271.418
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	2.511.490	3.088.946
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	2.511.490	3.088.946
7.09.01	Pessoal	1.354.774	1.355.642
7.09.01.01	Remuneração Direta	1.033.543	1.025.822
7.09.01.02	Benefícios	258.417	265.383
7.09.01.03	F.G.T.S.	62.814	64.437
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	572.883	698.743
7.09.02.01	Federais	525.152	652.201
7.09.02.02	Estaduais	7	15
7.09.02.03	Municipais	47.724	46.527
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	88.706	87.297
7.09.03.01	Aluguéis	88.706	87.297
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	495.127	947.264
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	100.967	356.154
7.09.04.02	Dividendos	0	18.490
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	394.160	572.620

**DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Passivo****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020</b>	<b>Exercício Anterior 01/01/2019 à 31/12/2019</b>
2	Passivo Total	0	82.539.500
2.02	Outros Passivos Financeiros Designados ao Valor Justo através do Resultado	0	2.301.048
2.02.02	Dividas Subordinadas	0	2.301.048
2.03	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	0	67.926.551
2.03.01	Depósitos	0	53.640.084
2.03.02	Captações no Mercado Aberto	0	3.391.443
2.03.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	0	3.560.166
2.03.04	Obrigações por Repasses	0	1.551.223
2.03.05	Obrigações por Empréstimos	0	708.929
2.03.06	Outros Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	0	5.074.706
2.04	Provisões	0	1.936.040
2.04.01	Provisões para Riscos Fiscais, Trabalhistas, Cíveis e Outros	0	1.936.040
2.05	Passivos Fiscais	0	478.671
2.05.01	Correntes	0	174.189
2.05.02	Diferidos	0	304.482
2.06	Outros Passivos	0	2.090.660
2.06.01	Outros Passivos	0	2.001.132
2.06.02	Provisão para Perda Esperada	0	89.528

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

### CENÁRIO ECONÔMICO

Os três primeiros trimestres de 2020 foram marcados pela persistência de importantes riscos na conjuntura internacional, resultantes, em grande medida, da continuidade da pandemia do Coronavírus - Covid-19, ainda que a quantidade de casos e, principalmente, de óbitos associados à doença tenham apresentado queda relevante em uma série de países, notadamente nos continentes asiático, com destaque para a China; e europeu, embora, neste último, alguns países tenham experimentado novas ondas de infecção. Nos Estados Unidos, nação com maior número de infectados, o número de novos casos e óbitos apresentou arrefecimento nos últimos meses, movimento que também vem ocorrendo na maioria das nações da América Latina, à exceção da Argentina. Em meio a esse contexto, houve algum afrouxamento das medidas de isolamento social, o que repercutiu positivamente nos indicadores de atividade dessas regiões a partir do segundo trimestre e, de modo mais expressivo, ao longo do terceiro, ainda que muitas dessas estatísticas tenham apresentado leituras irregulares, comportamento típico de situações como a atual. Apesar dessa evolução favorável, as expectativas para o PIB global seguiram apontando para uma queda do produto mundial neste ano, movimento que as autoridades mundo afora continuaram tentando mitigar através de estímulos fiscais e monetários de natureza contracíclica.

Especificamente no Brasil, apesar de o número de casos de Covid-19 ser considerado ainda elevado, a ocupação dos hospitais apresentou redução, de maneira que o isolamento social foi flexibilizado em muitas regiões, levando à reabertura de uma série de atividades, destacando-se, nesse sentido, as associadas ao setor de serviços, o que, em conjunto com os estímulos de caráter emergencial, que contribuiu para a sustentação da renda dos agentes, repercutiu em melhora de importantes indicadores econômicos, particularmente a partir do segundo trimestre. Em meio a esse cenário, houve recuperação da confiança de consumidores e empresários, especialmente no terceiro trimestre, dinâmica que exerceu influência positiva sobre a ociosidade, que voltou a se aproximar do nível no qual se encontrava antes da pandemia. A despeito desse ganho de tração da atividade, os preços, apesar de terem subido a partir do segundo trimestre em razão de pressões no preço dos alimentos no atacado, se mantiveram em patamar confortável e abaixo da meta de inflação. Em termos específicos, essa alta ocorreu em função da redução da oferta de determinados gêneros alimentícios no mercado doméstico, a qual se deu, em grande medida, em função da elevada demanda externa por esses produtos, o que, em conjunto com uma taxa de câmbio ainda bastante desvalorizada, tornou a exportação desses itens bastante atrativa (em fins de setembro, o Real ficou em R\$5,56/US\$, uma desvalorização de aproximadamente 38,3% ante a cotação verificada no início de janeiro, quando estava em R\$4,02/US\$). Em meio a essa conjuntura, a autoridade monetária optou por prosseguir com o ciclo de afrouxamento do juro básico, levando a Selic à nova mínima histórica de 2,00% ao ano, estratégia que, em conjunto com as ações de sustentação de renda promovidas pelo governo, contribuíram para o movimento de recuperação das condições econômicas, refletindo, inclusive, em melhora das projeções para o PIB deste ano, que passaram a considerar uma queda menos intensa da atividade doméstica.

No Rio Grande do Sul, após um aumento considerável dos casos e das internações por Coronavírus no segundo trimestre, o número de novos casos apresentou redução no terceiro trimestre, de maneira que, em linha com o ocorrido no agregado nacional, as medidas de isolamento social puderam ser afrouxadas, exercendo influência sobre a atividade econômica do Estado nos meses recentes, resultando em melhora da produção no segmento industrial, das vendas no comércio varejista e do volume de serviços. A despeito disso, o comércio exterior gaúcho exibiu evolução menos favorável na comparação com 2019, acumulando superávit de US\$5,2 bilhões nos nove primeiros meses de 2020, ante saldo positivo de US\$6,7 bilhões no mesmo período do ano passado, reflexo de um recuo de 30,5% das exportações e de um recuo de 37,7% das importações.

### ESTRATÉGIA CORPORATIVA E DE NEGÓCIOS

#### ESTRATÉGIA CORPORATIVA

O Banrisul é um banco de varejo que tem por Missão ser o agente financeiro do Estado para promover o desenvolvimento econômico e social do Rio Grande do Sul. Considerando a Missão e, ainda, a Visão de ser um Banco público rentável, sólido e competitivo, integrado

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

às comunidades e que presta serviços com excelência, foi estruturada, durante o segundo semestre de 2019, a estratégia da Instituição baseada em cinco pilares que guiam seus esforços. São eles:

**Essência:** reforçar o **compromisso com sua essência** de ser um banco de varejo, com foco de atuação no Rio Grande do Sul. Para isso, investe fortemente em produtos para micro e pequenas empresas e, também, no agronegócio, que é a base do desenvolvimento econômico do Estado. Cabe ressaltar que é com esse compromisso que a Instituição consolida sua missão, bem como aproxima e fortifica o relacionamento com os clientes.

**Pessoas:** para o Banrisul é somente com a **força das pessoas** que se alcança o sucesso organizacional. Para isso, o Banco desenvolve uma cultura ágil e transformadora, promovendo o engajamento e a melhoria dos processos de gestão de pessoas.

**Eficiência:** a Instituição adota uma **gestão com eficiência**, centrando os objetivos em processos mais ágeis e simplificados, no aperfeiçoamento da infraestrutura e arquitetura de TI, no aprimoramento da gestão de riscos e também no alinhamento às melhores práticas de gestão.

**Transformação:** percorrer o **caminho da transformação**, por meio da implantação de novos modelos de negócios e de novas tecnologias, manterá o Banrisul competitivo no mercado.

**Cliente:** considerando a semelhança dos produtos ofertados no mercado, a entrada de novos competidores e a busca dos clientes por valor agregado e inovação, o Banrisul intensifica o **foco no cliente**, com intuito de proporcionar a melhor experiência em soluções financeiras e elevar o seu nível de satisfação.

Os riscos e as incertezas relacionados à evolução da pandemia da Covid-19 e suas consequências, bem como a mudança no cenário macroeconômico e social, fundamentais na elaboração do Planejamento Estratégico, trazem uma necessidade ainda maior da estratégia estar em constante avaliação para acompanhar essas mudanças.

### ESTRATÉGIA DE NEGÓCIOS

Em relação à estratégia de negócios, a Instituição pretende reforçar o atendimento ao público de varejo no segmento de pessoa física, setor público e privado, e ampliar o atendimento às pequenas e médias empresas. Nesse sentido, são detalhadas a seguir as principais informações pertinentes a estas linhas de negócios e suas estratégias.

O foco de atuação comercial no **segmento de pessoa física**, prioriza as linhas de crédito consignado aos servidores públicos ativos e inativos e aposentados do INSS, bem como a ampliação do relacionamento em produtos de captação e na prestação de serviços diversos para profissionais liberais, público jovem, clientes Afinidade e público do agronegócio.

No **segmento empresarial**, o direcionamento comercial se mantém nas micro, pequenas e médias empresas (MPME), onde o foco é a oferta de recursos para capital de giro com garantia real, que abrange produtos e serviços como a aquisição de bens, investimentos em projetos sustentáveis, a antecipação de recebíveis e operações de capital de giro com garantia de recebíveis e cartões. Neste segmento, elege-se ainda, o fornecimento de equipamentos da rede de adquirência Vero e a prestação de serviços, como cobrança, arrecadação, folha de pagamento e gestão de pagamentos eletrônicos, para o setores privado e público. O Banco também disponibilizou a seus clientes pessoas jurídicas, as linhas de crédito emergenciais Pronampe, PEAC/FGI e PESE/FOPAG, buscando a ampliação das ofertas de capital de giro e do relacionamento comercial com a base de clientes.

No **crédito especializado**, o Banco incentiva o **crédito rural** através de financiamentos de investimento, custeio, comercialização e industrialização dos produtos agropecuários, atendendo agricultores familiares, médios produtores, agricultores empresariais e cooperativas de produção agropecuária.

A diversificação na **prestação de serviços** como forma de gerar receitas à Instituição constitui importante fator para a cobertura dos custos fixos. Assim, o Banco concentra esforços em ações comerciais focadas em produtos como **cartões, rede de adquirência, consórcios, seguros e previdência**, potencializando o número de produtos consumidos pelos clientes.

Com a iminente entrada em operação do **PIX** (solução de pagamentos instantâneos), em novembro de 2020, o Banco centrou esforços preparando e desmitificando o tema para área comercial através de *webinar* por grupos de superintendências regionais, reunindo gestores e equipes comerciais, frequente divulgação interna sobre o PIX e, em setembro, disponibilizou a seus clientes, no Banrisul

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

Digital, a possibilidade de efetuar seu pré-cadastramento no PIX, convidando-os também a acessar o Registro de Interesse PIX, através dos canais disponíveis de comunicação como SMS, *Push* e mídias sociais. Além disso, o Banrisul vem seguindo as diretrizes e boas práticas do mercado, implementando ações para avaliação dos impactos e adoção de medidas necessárias para adequação e *compliance* com a nova norma da Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais - **LGPD**.

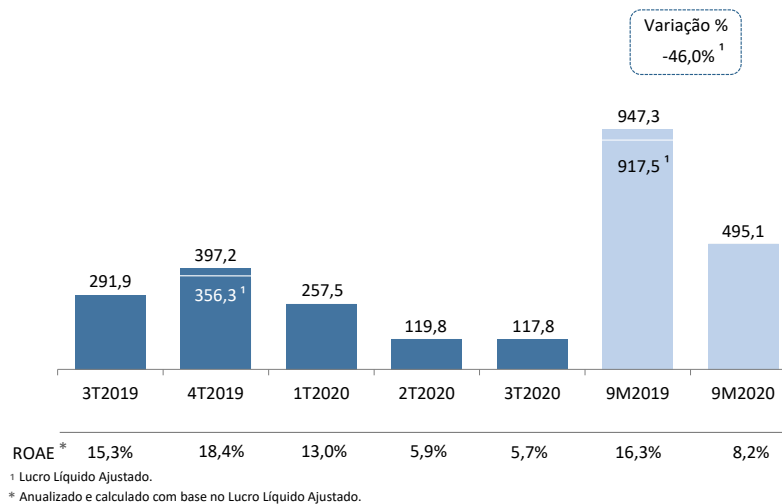
### DESEMPENHO CONSOLIDADO

#### LUCRO LÍQUIDO

O Banrisul registrou lucro líquido de R\$495,1 milhões nos nove meses de 2020, 46,0% ou R\$422,4 milhões inferior ao lucro líquido ajustado do mesmo período de 2019. O retorno anualizado foi de 8,2% sobre o patrimônio líquido médio. O desempenho no período reflete, especialmente, redução da margem financeira, R\$331,6 milhões, maior fluxo de despesa de provisão para perdas de crédito, R\$171,4 milhões, retração das receitas de tarifas e de serviços, R\$78,4 milhões, redução das despesas administrativas, R\$136,4 milhões, evolução desfavorável de outras receitas/despesas, em R\$132,3 milhões, menor volume de IR e CSLL, em R\$114,9 milhões, em função da menor base tributária, bem como a alteração de alíquota de contribuição social a partir de março de 2020 com reflexos na contribuição diferida e corrente.

A riqueza gerada pelo Banrisul nos nove meses de 2020 medida pelo conceito de valor adicionado alcançou o total de R\$2.704,3 milhões, dos quais R\$1.367,1 milhões ou 50,6% foram destinados para pagamento de pessoal, R\$754,0 milhões ou 27,9% para pagamento de impostos, taxas e contribuições, R\$87,9 milhões ou 3,2% para remuneração de capitais de terceiros e R\$495,3 milhões ou 18,3% para remuneração de capitais próprios.

Gráfico 1: Lucro Líquido - R\$ Milhões

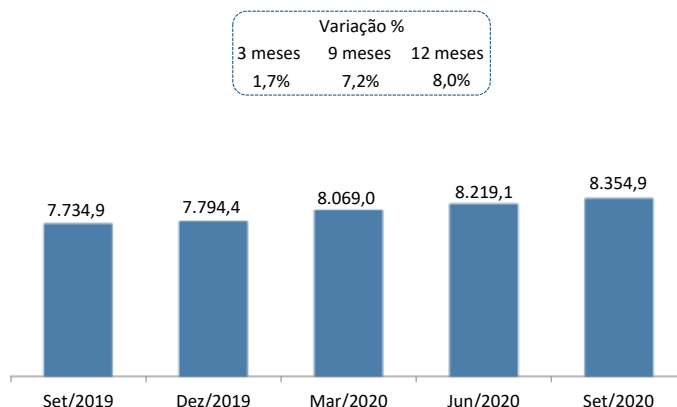


#### PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O patrimônio líquido atingiu R\$8.354,9 milhões em setembro de 2020. O aumento de R\$620,0 milhões ou 8,0% em doze meses teve como origem a incorporação dos 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), e os ajustes de variação cambial sobre o patrimônio de dependências no exterior.

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

**Gráfico 2: Evolução do Patrimônio Líquido - R\$ Milhões**



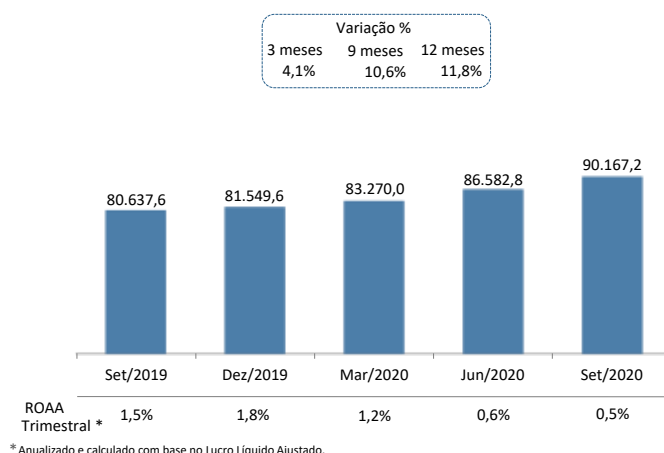
### ATIVO TOTAL

Os ativos totais apresentaram saldo de R\$90.167,2 milhões em setembro de 2020, com crescimento de 11,8% em relação aos R\$80.637,6 milhões registrados em setembro de 2019, ampliação proveniente, especialmente, do crescimento na captação de depósitos. Na composição dos ativos, os títulos e valores mobiliários somadas as aplicações interfinanceiras de liquidez e as disponibilidades representam 43,7% do total, as operações de crédito 40,2%, os compulsórios 8,4% e os outros ativos 7,7%.

As aplicações em TVM, incluídos os instrumentos financeiros derivativos, somadas às aplicações interfinanceiras de liquidez e às disponibilidades, apresentaram saldo de R\$39.426,5 milhões em setembro de 2020, com crescimento de R\$11.396,1 milhões ou 40,7% em relação ao mesmo mês de 2019, refletindo, principalmente, a ampliação no saldo dos depósitos e a redução nos depósitos compulsórios no Bacen, em um contexto de crescimento na carteira de crédito.

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

**Gráfico 3: Evolução do Ativo Total - R\$ Milhões**



### OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de crédito, no conceito ampliado, alcançou R\$36.470,3 milhões em setembro de 2020, valor que inclui coobrigação e riscos em garantias prestadas. Excluídas as garantias prestadas, o saldo das operações de crédito totalizou R\$36.257,7 milhões em setembro

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

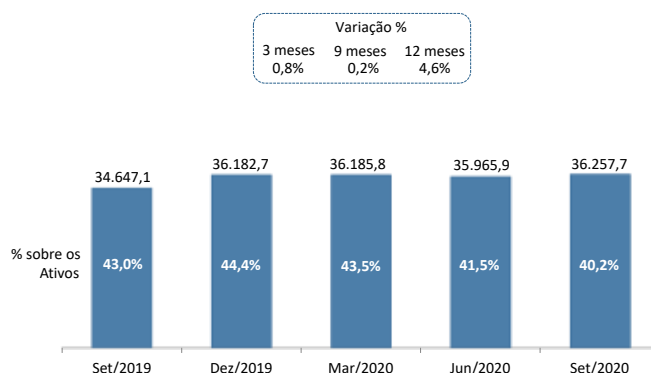
de 2020, com crescimento de R\$1.610,6 milhões ou 4,6% nos doze meses, face, especialmente, à carteira comercial, que registrou saldo de R\$27.546,1 milhões, com aumento de R\$1.144,2 milhões ou 4,3% em um ano.

Neste período de enfrentamento da crise da pandemia da Covid-19, o Banrisul, como banco público, tem um importante papel na oferta de crédito para pessoa física, principalmente empréstimos consignados, e para microempreendedores individuais e microempresários. Acompanhando as medidas da sociedade para conter o avanço da Covid-19, o Banco passou a adotar ações para contribuir na manutenção da atividade econômica e anunciou diversas medidas de apoio ao cliente, como disponibilização de crédito pré-aprovado para as pessoas físicas, micro, pequenas e médias empresas; aumento de forma automática do limite do Banricompras, que possibilita mais poder aquisitivo para os clientes realizarem o pagamento de suas compras; e para as micro, pequenas e médias empresas que já tomaram os seus limites de crédito, o Banrisul ofereceu limite extra.

No que tange à prorrogação dos vencimentos de dívidas de operações de crédito já existentes, o Banrisul desenvolveu um portfólio de produtos voltados ao parcelamento das dívidas de curto prazo - REPACs, que vigoraram até julho de 2020. As principais modalidades foram Crédito Geral, Imobiliário (PF, PJ Plano Empresário), Agro, Desenvolvimento e Limites. Além disso, o Banrisul tomou a decisão de não protestar títulos nesse período.

A classificação da carteira de crédito por níveis de risco segue procedimentos estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN. No final de setembro de 2020, as operações de Risco Normal, que abrangem os níveis AA até C, somaram R\$32.189,7 milhões, representando 88,8% do total da carteira. As operações classificadas como Risco 1, que incluem os níveis D a G, totalizaram R\$2.101,0 milhões, correspondendo a 5,8% da carteira. O Risco 2, formado exclusivamente por operações de nível H, atingiu R\$1.967,0 milhões ou 5,4% do total.

**Gráfico 4: Evolução das Operações de Crédito - R\$ Milhões**



### Crédito Comercial Pessoa Física e Pessoa Jurídica

O crédito comercial pessoa física, refletindo a estratégia de negócios da Instituição, apresentou crescimento de R\$906,7 milhões ou 4,4% nos doze meses, alcançando R\$21.373,1 milhões em setembro de 2020, incluídas as transferências de ativos, contabilizadas conforme Carta Circular nº 3.543/12 do Bacen em créditos vinculados a operações adquiridas em cessão. A evolução foi influenciada especialmente pelo crescimento do saldo das operações de crédito consignado, que alcançaram o montante de R\$16.892,4 milhões em setembro de 2020, dos quais R\$10.122,5 milhões referem-se a operações geradas nas agências do Banrisul, R\$6.583,4 milhões constituem-se de operações originadas por meio dos correspondentes e R\$186,5 milhões são relativas a operações adquiridas de outras instituições. Em março de 2020, o Conselho Nacional de Previdência Social fixou o teto máximo de juros para as operações de

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

empréstimo consignado e de cartão de crédito destinados a aposentados e pensionistas do INSS em 1,80% a.m. e 2,70% a.m., respectivamente, e elevou o prazo máximo de pagamento destas operações passando de 72 para 84 meses.

As operações de crédito comercial pessoa jurídica apresentaram saldo de R\$6.173,0 milhões em setembro de 2020, com crescimento de R\$237,5 milhões ou 4,0% em relação a setembro de 2019, em linhas de capital de giro, aumento motivado pelos volumes concedidos em linhas emergenciais de acesso ao crédito, Pronampe e PEAC.

Em janeiro de 2020 passou a vigorar a Resolução nº 4.765/19 do CMN, que limita a taxa de juros do cheque especial em 8,0% e possibilita aos bancos cobrarem tarifa pela disponibilização de limites; o Banrisul decidiu pela isenção do pagamento de tarifa, independentemente do valor do limite do cheque especial.

Com objetivo de reduzir prejuízos econômicos causados pela pandemia, o Banrisul passou a oferecer iniciativas para gerar fluxo de caixa aos clientes pessoa física e às micro e pequenas empresas, como a ampliação do limite de crédito, a oferta de financiamento de folhas de pagamento e opções de prorrogação de dívidas de operações de crédito pessoal, principalmente, de crédito consignado municipal e estadual e a oferta dos programas emergenciais de acesso a crédito, como PEAC e Pronampe, destinados a apoiar as micro, pequenas e médias empresas no enfrentamento da crise econômica.

### Crédito ao Agronegócio

Ao longo do ano de 2020, o Banrisul, visando aumentar sua participação no setor agropecuário gaúcho, intensificou sua atuação para alavancar negócios com agricultores familiares, médios produtores, agricultores empresariais, cooperativas, agroindústrias e demais empresas do agronegócio, oferecendo soluções tecnológicas e financiamentos para investimentos, custeios, comercialização e industrialização, de acordo com a necessidade de cada cliente e observando as políticas e direcionamentos traçados pelo Governo do Estado para o setor e em consonância com o sistema financeiro.

Na abertura da safra 2020/2021, o Banco reforçou seu comprometimento em financiar o agronegócio gaúcho e disponibilizou R\$4,1 bilhões em recursos para o crédito rural nesta safra, volume 26% superior ao disponibilizado no período anterior. Atento às dificuldades enfrentadas pelos produtores rurais em razão da estiagem neste ano, o Banco intensificou a oferta de soluções relacionadas ao acionamento de seguros, prorrogação de operações e contratação de novos créditos, visando preservar a qualidade da carteira de crédito rural e manter o nível de crescimento estabelecido estrategicamente pela Instituição para o setor.

Até o final de setembro de 2020, foram contratadas 16.687 novas operações, com volume total de R\$2.508,5 milhões. Desses totais, 16.018 operações e R\$1.775,6 milhões referem-se a operações com pessoas físicas, e 669 operações e R\$732,9 milhões foram com pessoas jurídicas. O saldo da carteira de crédito rural atingiu, em setembro de 2020, o valor de R\$3.178,9 milhões, com aumento de R\$651,9 milhões ou 25,8% na comparação com setembro de 2019.

### Crédito Direcionado

A carteira de crédito imobiliário apresentou saldo de R\$4.122,9 milhões em setembro de 2020, com relativa estabilidade em relação a setembro de 2019. Desse montante, R\$3.612,4 milhões referem-se à carteira pessoa física. Nos nove meses de 2020, foram contratados 1.627 financiamentos imobiliários no montante total de R\$382,4 milhões. Considerando os impactos da Covid-19 na economia brasileira e visando alcançar instrumentos que permitam aos clientes a manutenção da adimplência das operações já contratadas, o Banrisul disponibilizou, de março a julho de 2020, a possibilidade do cliente solicitar a carência (diferimento dos encargos) de até seis parcelas a vencer dos contratos de crédito imobiliário das operações da carteiras de pessoa física, jurídica e do Plano Empresário.

A carteira de financiamento de longo prazo apresentou saldo de R\$616,4 milhões em setembro de 2020, com redução de R\$134,7 milhões ou 17,9% em relação ao mesmo mês de 2019.

O saldo das operações de adiantamento de contratos de câmbio (ACC) e de adiantamentos sobre cambiais entregues (ACE) atingiu R\$672,7 milhões em setembro de 2020, apresentando redução de R\$74,0 milhões ou 9,9% nos doze meses.

### RECURSOS CAPTADOS E ADMINISTRADOS

Os recursos captados e administrados alcançaram saldo de R\$78.483,5 milhões em setembro de 2020, com crescimento de R\$8.378,1 milhões ou 12,0% em relação ao mesmo mês de 2019, compostos, principalmente, por 56,7% de depósitos a prazo, 13,6% de depósitos

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

de poupança, 4,4% de depósitos à vista, 3,4% de recursos em letras, 4,1% de dívida subordinada e 16,2% de recursos de terceiros administrados.

Os depósitos totais alcançaram R\$59.892,7 milhões em setembro de 2020, com incremento de R\$7.918,2 milhões ou 15,2% em doze meses. Os depósitos a prazo apresentaram saldo de R\$44.502,9 milhões em setembro de 2020, com expansão de R\$4.935,3 milhões ou 12,5% nos doze meses; os depósitos de poupança aumentaram R\$1.216,5 milhões ou 12,8% frente a setembro de 2019, alcançando R\$10.705,2 milhões em setembro de 2020; e os depósitos à vista apresentaram crescimento de R\$893,2 milhões ou 34,6% frente ao mesmo mês de 2019, totalizando R\$3.476,3 milhões ao final de setembro de 2020.

A dívida subordinada registrou saldo de R\$3.180,3 milhões em setembro de 2020, com crescimento de R\$823,2 milhões ou 34,9% em relação ao mesmo mês do ano anterior, impactado pela variação cambial e marcação a mercado. Os recursos em letras, provenientes da emissão de letras financeiras e de crédito imobiliário, alcançaram R\$2.663,9 milhões em setembro de 2020, com redução de R\$833,6 milhões ou 23,8% nos doze meses. Os recursos de terceiros administrados apresentaram crescimento de R\$470,3 milhões ou 3,8% nos doze meses, alcançando saldo de R\$12.746,6 milhões em setembro de 2020.

## PRODUTOS E SERVIÇOS

### REDE DE ADQUIRÊNCIA VERO

Nos nove meses de 2020, a Vero implantou as seguintes novidades: (i) Vero *Wallet*, a carteira digital da Vero, com possibilidade de inclusão dos cartões Banricompras e BanriCard e pagamento por contatos; (ii) Vero PDV *Web*, TEF exclusivo Vero para estabelecimentos de pequeno porte; (iii) captura das bandeiras GreenCard e Ticket, ampliando o portfólio Vero; (iv) nova jornada de credenciamento pela internet, mais ágil; (v) novas aplicações na plataforma Vero *Store*, para otimizar a gestão dos clientes que utilizam a solução Vero *Smart*; (vi) melhorias para os estabelecimentos, com a nova conciliação transacional, disponibilização do simulador de vendas no app Vero Banrisul e melhorias nas funcionalidades do Vero *RePay*, com a possibilidade de pausa e retomada de contratos; e (vii) atendimento via aplicativo de mensagens WhatsApp.

A Vero encerrou setembro de 2020 com 143,4 mil estabelecimentos credenciados ativos com transações nos últimos 12 meses. Nos nove meses deste ano, foram capturadas 222,0 milhões de transações, 153,9 milhões com cartões de débito, redução de 7,0%, e 68,0 milhões com cartões de crédito, retração de 11,9% em relação ao auferido no mesmo período de 2019. Em volume financeiro, o valor transacionado totalizou R\$21,2 bilhões, refletindo relativa estabilidade frente aos nove meses de 2019. Desse montante, R\$11,8 bilhões com cartões de débito e R\$9,4 bilhões são oriundos das transações com cartões de crédito.

As medidas de apoio e manutenção dos clientes da Vero, adotadas ante o cenário de pandemia, permanecem vigentes. Como estratégia de retomada, foram priorizados os projetos mais adequados, com posicionamento de apoio e manutenção dos clientes Vero, reforçando a parceria.

### CARTÕES DE BENEFÍCIOS E EMPRESARIAIS BANRICARD

O BanriCard encerrou setembro de 2020 com 6,2 mil clientes conveniados ativos. O faturamento dos nove meses deste ano alcançou R\$1,0 bilhão, com redução de 6,7% em comparação ao mesmo período de 2019. Frente ao cenário de pandemia da Covid-19, a Companhia manteve o posicionamento de apoio e manutenção dos clientes, com concessão de prorrogações de pagamento e condições especiais de negociação de valores devidos para os convênios pós-pagos.

### BANRICOMPRAS

Produto exclusivo e gratuito do cliente Banrisul. Por meio do cartão de conta corrente, o cliente efetua o pagamento de suas compras em estabelecimentos credenciados. Os pagamentos podem ser efetuados à vista ou de forma pré-datada e parcelada, sem cobrança de anuidade e de juros. Nos nove meses de 2020, foram realizadas 112,1 milhões de transações, totalizando R\$10,0 bilhões, volume semelhante ao realizado no mesmo período de 2019.

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

### CARTÕES DE CRÉDITO

Nos primeiros nove meses de 2020, o Banrisul, em parceria com a Mastercard, realizou a promoção Torcida dos Campeões destinada ao público externo, portadores de cartões de crédito da bandeira Mastercard. Ainda, neste período, foi disponibilizado no site do Banco, a área temática [www.banrisul.com.br/promo](http://www.banrisul.com.br/promo), de forma a divulgar e ofertar mais benefícios aos portadores dos cartões de crédito Banrisul bandeiras Mastercard e Visa. Em setembro de 2020 o Banrisul participou da Semana do Brasil, oferecendo condições diferenciadas na aquisição de cartões de crédito Mastercard *Platinum* e *Black* emitidos no período.

Acompanhando a evolução tecnológica, o Banrisul passou a proporcionar as informações e serviços também para os adicionais de cartão de crédito nos canais digitais (app, *Home* e *Office Banking*), além de possibilitar aos portadores de cartões de crédito do segmento de pessoa física a alteração do limite do cartão de crédito no aplicativo Banrisul Digital. Com foco na segurança o Banrisul passou a oferecer o cartão de crédito virtual também para os portadores pessoa física de cartões adicionais e da modalidade Mastercard *Business*, destinada ao segmento pessoa jurídica, os quais também passaram a contar com o parcelamento de fatura convencional, além da opção de parcelamento do rotativo. Desde que passou a oferecer a solução de cartões de crédito virtuais, em maio de 2019, o Banrisul gerou 103,0 mil cartões, com mais de 1,3 milhão de transações, no valor total de R\$ 181,3 milhões.

O mercado de meios de pagamento apresenta inovações e tendências o tempo todo. Os consumidores desse mercado já esperam por novidades cada vez com mais frequência. A partir destas premissas, e buscando a satisfação dos clientes, com mais tecnologia, mais modernidade e menos contato, o Banrisul lançou a BanriFast, para portadores de cartões de crédito das bandeiras Mastercard e Visa, uma pulseira de pagamentos, exclusiva para transações presenciais por aproximação.

Visando a comodidade do cliente, foram implantados os envios de mensagens de SMS: no momento da emissão do cartão de crédito, com a informação do código de rastreamento dos Correios, bem como informando os motivos de recusas de transações e das transações revertidas e canceladas. Em atendimento a Circular nº 3.918/18 do Banco Central, o Banrisul realizou alterações na conversão de moedas estrangeiras para compras internacionais, adotando o valor em reais na data da compra.

O programa de recompensas dos cartões de crédito Banrisul, BanriClube, completou 10 anos em setembro de 2020. Neste ano, diversas foram as melhorias implementadas: acesso ao programa pelos canais digitais, em Meus Cartões do app Banrisul Digital; consulta do saldo atualizado de pontos diretamente em Meus Cartões e nos canais de Internet *Banking* para clientes pessoa física e jurídica; disponibilização de ofertas exclusivas em produtos selecionados de diversos parceiros, no mês de agosto, numa parceria com o *e-commerce* OpteMais; transferência de pontos para os programas de milhagens das companhias aéreas diretamente no site do BanriClube; e mudança nas condições para transferência de pontos ao programa *Smiles*, entre elas a redução da pontuação mínima para a operação.

A ferramenta Meus Cartões de Crédito, disponível no aplicativo Banrisul Digital, foi destaque em estudo realizado pela empresa CardMonitor, que avaliou os principais apps para cartões de crédito disponíveis no mercado brasileiro. No comparativo com outros 35 players do setor, o Banrisul foi o único banco a ter 100% das funcionalidades apontadas como as mais essenciais para os clientes. Em se tratando do número de serviços, o Banco conquistou o segundo lugar no *ranking*, com 61 funções oferecidas, com crescimento de 45% em comparação com as 42 funcionalidades apresentadas no levantamento de 2019, e de 281% frente aos 16 serviços de 2018.

O Banrisul encerrou setembro de 2020 com uma base de 1,2 milhão de cartões de crédito, nas bandeiras Mastercard e Visa, 1,7% acima do registrado no mesmo período de 2019. De janeiro a setembro foram realizadas 54,6 milhões de transações, o que possibilitou a movimentação financeira de R\$4,7 bilhões. As receitas de crédito e de tarifas com cartões de crédito e com cartões BNDES somaram R\$305,9 milhões nos nove meses de 2020.

### SEGURIDADE

O Banrisul dispõe uma ampla gama de produtos de seguridade, com portfólio de soluções completo e voltado a Seguros de Pessoas, Seguros Patrimoniais, Títulos de Capitalização e Planos de Previdência Complementar. Os primeiros nove meses de 2020 foram marcados por uma série de mudanças derivadas do distanciamento social. Buscando proporcionar atendimento qualificado aos clientes, o Banco trabalhou condições específicas para as renovações de Seguros de Automóvel e Seguros Residenciais. Também foi disponibilizada a opção de contratação remota para Seguros de Vida e Seguros de Acidentes Pessoais - AP. O período foi marcado, também, pelo lançamento de novos produtos, promoções para clientes, adequação do portfólio de produtos, automação e

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

modernização de processos, remotização de produtos para Agência Digital e pelo início da comercialização dos títulos de capitalização da empresa Rio Grande Capitalização, subsidiária integral da *joint venture* Banrisul Icatu Participações.

O faturamento dos negócios de Seguridade atingiu R\$1,3 bilhão nos nove meses de 2020, apresentando crescimento 16,4% em comparação ao mesmo período do ano anterior. As receitas totais atingiram R\$214,2 milhões no período, dentre as quais se destacam as receitas provenientes das comissões de seguridade, que somaram R\$177,3 milhões. Em setembro de 2020, as operações ativas de seguridade alcançaram 2,4 milhões de contratos.

### RELACIONAMENTO COM O PODER PÚBLICO

A estratégia comercial do Banrisul junto ao setor público foi manter o foco na renovação e realização de contratos para a prestação de serviços relacionados à arrecadação e cobrança de tributos, objetivando a manutenção e crescimento nas receitas de tarifas, bem como, nas negociações para aquisição e renovação de contratos de folhas de pagamento de servidores, seguindo as diretrizes comerciais iniciadas em 2016. Atualmente o Banco mantém contrato de cessão de gerenciamento da folha de pagamento dos servidores em 62% dos municípios gaúchos.

## ATENDIMENTO BANRISUL

### REDE DE ATENDIMENTO

Com foco de atuação na Região Sul do Brasil, o Banrisul contava, ao final de setembro de 2020, com uma rede de atendimento composta por 1.108 pontos de atendimento, sendo 508 Agências (485 no estado do Rio Grande do Sul, 17 em Santa Catarina, 4 nos demais estados do Brasil e 2 no exterior), 182 postos de atendimento - PAs e 418 pontos de atendimento eletrônico - PAEs.

Ciente do papel que desempenha na vida de seus clientes e da comunidade onde está inserido, o Banrisul tem buscado alternativas que minimizem os impactos que as medidas de enfrentamento à Covid-19 têm gerado no Brasil, sobretudo na vida dos clientes e colaboradores. A partir de março de 2020, quando a pandemia foi confirmada, o Banrisul adotou algumas medidas para que o atendimento ao público não fosse prejudicado, como agendamento prévio e horário diferenciado das agências para atendimento de idosos e beneficiários do INSS, a fim de evitar maior concentração de clientes. Em um cenário de tantas incertezas e desafios sem precedentes, o Banrisul tem se esforçado para garantir a continuidade no atendimento, nos seus mais diversos canais disponíveis, com a agilidade e cuidados que o momento requer.

### CANAIS DIGITAIS

O Banrisul segue firme a sua transformação digital com o intuito de oferecer ao cliente sempre a melhor experiência. Os canais digitais do Banrisul continuam em constante crescimento, representando 63,3% das operações realizadas pela Instituição nos nove meses de 2020, considerando todos os canais disponíveis (digitais, POS, ATM, correspondentes, caixas e Banrifone), frente aos 54,0% do mesmo período de 2019. Nos nove meses de 2020, os canais de Internet *Banking* (*Home* e *Office Banking*) e *Mobile Banking* (*Minha Conta*, *Afinidade* e *Office* (app)), acessados por meio do Banrisul Digital tiveram 260,9 milhões de acessos, 33,8% superior ao mesmo período de 2019, equivalendo a uma média de 966,4 mil acessos diários. O total de operações realizadas nesses canais apresentou incremento de 11,5%. Dentre essas, a quantidade de transações financeiras foi 23,8% superior e o volume transacionado 1,5% superior, se comparados ao mesmo período de 2019.

Os canais digitais tiveram ainda mais relevância considerando-se a pandemia da Covid-19, sendo o principal canal para manter o relacionamento entre a Instituição e os clientes. Dentre as ações realizadas pelo Banrisul, destacam-se: (i) implantação dos serviços para repactuação de dívidas de diversas linhas de crédito; (ii) agendamento de atendimento presencial; (iii) botão para comunicação via WhatsApp em "Fale com Seu Gerente" do canal Afinidade; (iv) disponibilização do serviço de bloqueios no menu principal do Banrisul Digital; (v) majoração dos limites nos canais Minha Conta, Afinidade e Office App do aplicativo Banrisul Digital; (vi) novo *onboarding*; (vii) direcionamento rápido por mensagens de notificação; (viii) redesenho do menu de investimentos e; (ix) opção de atualização

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

cadastral pelo app para 100% da base de clientes. Também foi implantado atendimento pelo WhatsApp em conta comercial, com número oficial junto ao WhatsApp (Facebook).

Nos nove meses do 2020, foram implantadas diversas melhorias, com destaque para a disponibilização da nova versão do aplicativo Banrisul Digital, disponibilizada em setembro para todos os clientes que utilizam o app com sistema operacional Android. Desenvolvida com foco na experiência do cliente, a nova versão obteve aprovação de 90% dos respondentes de pesquisa telefônica realizada pelo Banco, e a avaliação na Play Store, alcançou nota 4,1 (escala de 1 a 5), confirmando a excelente aceitação do público. A previsão é de que até o final de outubro, a versão esteja disponível também para a totalidade dos usuários do sistema operacional IOS.

### CORRESPONDENTES BANRISUL - BANRIPONTO

Os correspondentes Banriponto são estabelecimentos comerciais conveniados aptos a receber pagamentos de contas, depósitos, transferências, saques, dentre outros serviços bancários. Para os clientes, os benefícios incluem flexibilidade nos horários, comodidade, liberdade e praticidade para escolher um estabelecimento mais próximo. Em relação aos conveniados, o Banrisul atua na prospecção, treinamento, suporte e gestão dos Banripontos.

Ao final de setembro de 2020, o Banrisul contava com 1.106 correspondentes Banriponto ativos e com 176 cofres inteligentes instalados, os quais visam ampliar a segurança nos estabelecimentos, aumentar o controle na prestação de contas, mitigar riscos e diminuir o *BackOffice* da agência, além de ampliar a quantidade de estabelecimentos com cofre. Os Banripontos realizaram 39,7 milhões de transações, com um volume financeiro de R\$15,4 bilhões nos nove meses de 2020, dos quais 18,5 milhões de transações foram efetuadas por cofres inteligentes, movimentando R\$7,1 bilhões no período. Nos correspondentes Banriponto de Negócios, onde são disponibilizados crédito consignado INSS e Siape e abertura de contas correntes e poupança, foram contratadas 558 operações de crédito consignado, no valor total de R\$4,0 milhões.

## EMPRESAS CONTROLADAS E COLIGADAS

### BANRISUL CARTÕES S.A.

A Banrisul Cartões S.A. administra a rede de aquisição Vero e a emissão de cartões de benefícios e empresariais BanriCard, contando com 143,4 mil estabelecimentos credenciados ativos e 6,2 mil convênios ativos, respectivamente, em setembro de 2020. A receita operacional bruta somou R\$380,8 milhões nos nove meses de 2020, com redução de 9,9% em relação ao mesmo período de 2019. Deste total, R\$376,4 milhões são oriundos da receita da rede de aquisição, que decresceu 9,8% em comparação com o mesmo período de 2019.

O custo dos serviços prestados atingiu R\$105,8 milhões, enquanto as despesas operacionais, que reúnem principalmente as administrativas e de pessoal, totalizaram R\$49,4 milhões. As receitas financeiras somaram R\$89,3 milhões, sendo que 84,9% são oriundas da antecipação do recebimento de vendas. A antecipação do recebimento de vendas alcançou R\$2,7 bilhões nos nove meses de 2020, representando 27,3% do volume passível de antecipação, volume 1,7% inferior ao computado no mesmo período de 2019. O lucro líquido da Banrisul Cartões acumulado até setembro de 2020 foi de R\$172,6 milhões, com redução de 14,2% em relação ao mesmo período de 2019.

No período, foram priorizados os projetos mais adequados ante o cenário de pandemia, com posicionamento de apoio e manutenção dos clientes, contemplando empresas credenciadas Vero e conveniadas Banricard, e do bem-estar e a saúde dos colaboradores com adoção do teletrabalho. Cabe destacar, também, que a Vero foi listada na revista The Nilson Report, alcançando 19ª posição no *ranking* das maiores adquirentes da América Latina em transações com as bandeiras Visa e MasterCard no ano de 2019.

### BANRISUL S.A. ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS

Banrisul S.A. Administradora de Consórcios administra grupos de consórcios para a aquisição de bens nos segmentos de móveis, imóveis e serviços, buscando ofertar alternativas para aquisição de bens. No segmento de imóveis as cartas de crédito contempladas podem ser utilizadas, além da aquisição, para construção, reforma e ampliação de imóveis com prazo de até 200 meses. No segmento de bens móveis, as cartas de crédito contempladas permitem aquisição de automóveis, caminhões, motos e implementos agrícolas com prazo

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

de até 80 meses. No segmento de serviços, as cartas de crédito contempladas podem ser utilizadas para serviços de qualquer natureza, como reformas, viagens, cursos, festas e cirurgias estéticas, dentre outros, com prazo de até 36 meses. Os produtos foram adequados às alterações de legislação temporárias impostas pela situação global pandêmica devido ao Covid-19, como a conversão de crédito com menos de 180 dias da contemplação.

Ao final de setembro de 2020, a empresa administrava 153 grupos, com a base de clientes ativos de 67,8 mil consorciados, totalizando R\$4,2 bilhões em volume de cartas de crédito. No período, ocorreram 7,7 mil contemplações, colocando à disposição no mercado o volume de crédito de R\$367,4 milhões para aquisição de bens de consumo. O lucro líquido registrado até setembro de 2020 alcançou R\$31,3 milhões.

### **BANRISUL S.A. CORRETORA DE VALORES MOBILIÁRIOS E CÂMBIO**

A empresa opera no mercado de capitais como intermediadora na compra e venda de ações à vista, de opções, termo, futuro, renda fixa privada e renda fixa pública pelo Tesouro Direto, e é a gestora dos recursos de terceiros do Banrisul, oferecendo produtos e ativos com qualidade e segurança, através de suporte técnico aos investidores, auxiliando-os na identificação das melhores oportunidades do mercado de capitais. Nos primeiros nove meses de 2020, foram implementados: o novo site, com visual renovado e possibilidade ampla de negócios, mais moderno e com conteúdo didático; o sistema de *backoffice* para a negociação de papéis de renda fixa privada no mercado secundário; e o aplicativo Banrisul Corretora para os sistemas operacionais IOS e Android.

Nos nove meses de 2020, a Banrisul Corretora intermediou R\$5,5 bilhões em operações na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, representando incremento de 1,9% em relação ao mesmo período de 2019. O lucro líquido registrado nos nove meses de 2020 foi de R\$2,0 milhões.

### **BANRISUL ARMAZÉNS GERAIS S.A.**

A Banrisul Armazéns Gerais S.A., empresa subsidiária do grupo Banrisul, atua como Porto Seco (Permissionária da Receita Federal, na prestação de serviços públicos de movimentação e armazenagem de mercadorias), Armazém Geral e no Armazenamento, Digitalização e Gerenciamento Eletrônico de Documentos- GED.

A flexibilização das medidas Governamentais de combate ao Coronavírus, permitiram a retomada gradual da economia fazendo com que as mercadorias armazenadas no Porto Seco começassem a ser movimentadas pelos clientes, com destaque para o setor da indústria, com componentes, matéria-prima e máquinas/equipamentos industriais. Nos demais serviços, houve a retomada gradual na atividade de GED, que foi o mais afetado pela paralisação decorrente da pandemia. O lucro líquido registrado nos nove meses de 2020 foi de R\$2,6 milhões.

### **BANRISUL SEGURIDADE PARTICIPAÇÕES S.A.**

Em junho de 2020, foi constituída a *holding* Banrisul Seguridade Participações S.A. (Seguridade), empresa subsidiária integral do Banrisul. Desta forma dá-se seguimento à reestruturação do negócio de seguros, visando a extrair e maximizar o valor da distribuição dos produtos de seguros, planos de previdência e títulos de capitalização. A Seguridade será a controladora integral da Banrisul Corretora de Seguros S.A., empresa que se encontra em fase de constituição.

### **BANRISUL ICATU PARTICIPAÇÕES S.A.**

O Banrisul detém 49,9% do capital social da Banrisul Icatu Participações S.A. - BIPAR, *holding* constituída em parceria com a Icatu Seguros S.A. A BIPAR atua, por meio das suas controladas, nos ramos de Seguros de Pessoas, Previdência Privada Aberta e Capitalização. A Rio Grande Seguros e Previdência S.A. e a Rio Grande Capitalização S.A. atuam com exclusividade, na comercialização de Seguros de Pessoas, Previdência Privada Aberta e Capitalização nos canais do Banrisul.

A BIPAR expandiu as operações com a abertura da Rio Grande Capitalização S.A., que iniciou as atividades em setembro de 2019. No terceiro trimestre de 2020, a Rio Grande Capitalização S.A. finalizou o processo de migração da carteira de clientes da Icatu, com a transferência de 372,1 mil clientes, um total de R\$837,1 milhões em reservas, e a preparação das plataformas para comercialização de novos produtos.

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

A Rio Grande Seguros e Previdência S.A. apresentou faturamento de R\$915,5 milhões nos nove meses de 2020, crescimento de 18,3% frente ao mesmo período de 2019. Com forte atuação no Rio Grande do Sul, a seguradora possui 14,6% de participação no mercado de seguros de pessoas no Estado, sendo líder entre as seguradoras com matriz no RS. A BIPAR registrou lucro líquido de R\$59,3 milhões nos nove meses de 2020, crescimento de 12,6% em relação ao mesmo período de 2019.

### BEM PROMOTORA DE VENDAS E SERVIÇOS S.A.

A Bem Promotora de Vendas e Serviços, na qual o Banrisul detém 49,9% do capital social, atua na prestação de serviço como originadora de crédito consignado direcionado a aposentados e pensionistas do INSS e funcionários públicos federais. O saldo de operações de crédito do Banrisul originadas através da Rede Bem alcançou R\$6.583,4 milhões em setembro de 2020. O lucro líquido da Bem Promotora alcançou R\$24,5 milhões nos nove meses de 2020.

## GOVERNANÇA CORPORATIVA

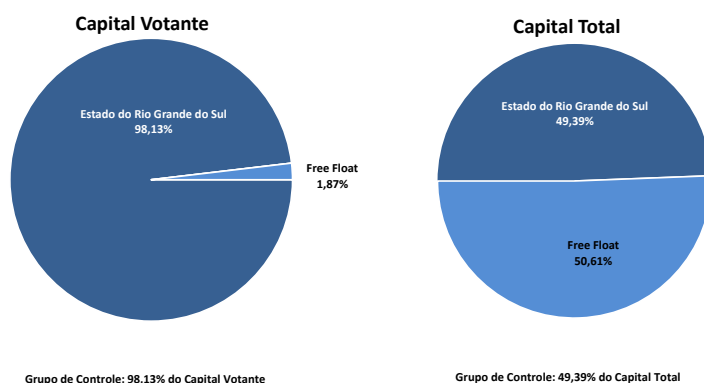
Listado no Nível 1 de Governança Corporativa da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, e alinhado às melhores práticas de mercado, o Banrisul atende integralmente os requisitos desse nível de listagem e também exigências dos demais níveis de Governança Corporativa, conferindo-lhe maior transparência, equidade e adequada prestação de contas, buscando reforçar sua credibilidade junto aos investidores e clientes.

De acordo com a Instrução nº 381/03 da Comissão de Valores Mobiliários, o Banrisul informa que a empresa KPMG Auditores Independentes, contratada em 2016, por meio do processo licitatório, Concorrência nº 586/15, estabelecido pela Lei nº 8.666/93, prestou serviços exclusivamente relacionados à auditoria externa nos nove meses de 2020.

## ESTRUTURA ACIONÁRIA

O Banrisul apresenta dispersão acionária superior à exigida pelo Nível 1 de Governança Corporativa: 50,6% do total das ações do Banco são de livre circulação (*free float*), enquanto que o mínimo exigido é de 25%. Em setembro de 2020, a estrutura acionária do Banrisul estava definida conforme apresentado a seguir:

Gráfico 5: Estrutura Acionária



## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

### POLÍTICA DE DISTRIBUIÇÃO DE JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO/DIVIDENDOS

---

O Banrisul mantém, desde o início de 2008, política de 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 exigido. Entretanto, e em observância à Resolução nº 4.820/20 do CMN, em 04 de junho de 2020 foi publicado Fato Relevante informando a suspensão temporária dos pagamentos trimestrais de juros sobre o capital próprio. Adicionalmente, foi comunicado que as remunerações sobre o capital próprio para o exercício de 2020 limitam-se ao montante equivalente ao dividendo mínimo obrigatório (25% no caso do Banrisul). No período de janeiro a setembro de 2020, foram pagos juros sobre capital próprio, líquidos de imposto de renda na fonte, no montante de R\$95,8 milhões.

### CONTROLES INTERNOS E COMPLIANCE

---

De acordo com as diretrizes contidas na Política de Controles Internos e Política de Conformidade aprovadas pela Alta Administração, são estabelecidos procedimentos contínuos que visam ao gerenciamento e a mitigação dos riscos aos quais a instituição está sujeita. No terceiro trimestre de 2020, foi implementada nova ferramenta corporativa focada no aprimoramento da gestão dos Controles Internos e *Compliance* do Banco, que possibilita uma visão unificada dos seus processos e respectivos riscos, auxiliando na documentação dos controles e acompanhamento dos planos de ação para o efetivo atendimento dos Órgãos Reguladores, Auditoria Externa, Auditoria Interna e Unidade de Controles e *Compliance*, garantindo maior interação e gestão entre as três linhas de Defesa e aderência às regulamentações vigentes. No período, também, foi iniciada a atualização da Política Conheça seu Cliente, tendo como foco melhor qualificar e avaliar o risco cliente, aprimorando os processos operacionais do Banrisul.

No âmbito da Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo - PLD/FT, permanecem sendo adotadas, de forma constante, ações para melhoria nos processos, visando sempre a maior eficiência e eficácia das atividades de monitoramento, detecção, análise e comunicação ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras - COAF. Para isso, utiliza-se ferramenta de monitoramento de indícios baseada em regras dispostas nos normativos do Bacen, bem como funcionalidades para a filtragem de listas restritivas e classificação de risco de lavagem de dinheiro e, a fim de manter o quadro de colaboradores atualizado sobre o tema, é disponibilizado, de forma permanente, treinamento à distância na plataforma EAD do Banco. O Banrisul mantém ainda equipe exclusiva dedicada à execução de atividades com foco na prevenção à lavagem de dinheiro, no acompanhamento da legislação e no desenvolvimento de programas de treinamento para todo o quadro de colaboradores.

### SEGURANÇA E PRIVACIDADE DAS INFORMAÇÕES

Em agosto de 2018, foi promulgada a Lei nº 13.709/18 também conhecida como Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais - LGPD, que tem como objetivo criar um ambiente de maior controle por parte dos cidadãos sobre os seus dados pessoais e estabelecer novas regras e responsabilidades para aqueles que tratam tais dados, os chamados “agentes de tratamento”. A LGPD segue uma tendência mundial de regulamentação voltada ao uso, proteção e transferência de dados pessoais no Brasil, restringindo o uso injustificado e garantindo uma série de direitos aos titulares dos dados, bem como trazendo importantes obrigações que afetam todos os setores da economia.

A LGPD entrou em vigor em 18 de setembro de 2020 e no que se refere à aplicação de penalidades estará vigente a partir de agosto de 2021. Em suma, a adequação à LGPD exigirá mudanças estruturais em praticamente todos os segmentos da indústria. Nesse sentido, o Banrisul vem seguindo as diretrizes e boas práticas do mercado, implementando ações para avaliação dos impactos e adoção de medidas necessárias para adequação e *compliance* com a nova norma. Dentre as principais ações da Instituição, destaca-se o mapeamento e inventário das operações com tratamento de dados pessoais; nomeação do encarregado de dados; disponibilização de treinamento para o público interno; divulgação de informações sobre a LGPD para o público em geral no site do Banco; atualização da Política de Privacidade e disponibilização de canal de comunicação para atendimento das demandas dos titulares de dados.

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

### GESTÃO DE CAPITAL E DE RISCOS

---

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

O processo de gestão de capital e de riscos corporativos conta com a participação de todas as camadas hierárquicas da Instituição e abrange as demais empresas integrantes do Conglomerado Prudencial (Banrisul S.A. Administradora de Consórcios, Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio e Banrisul Cartões S.A.), assim como a Banrisul Armazéns Gerais S.A. (controlada). Os processos são mapeados, classificados e consolidados de acordo com as características das exposições das operações, e em conformidade com as recomendações dos órgãos reguladores.

#### ESTRUTURA INTEGRADA DE GESTÃO

A estrutura integrada de gestão de capital e de riscos corporativos do Grupo Banrisul é coordenada pela Unidade de Gestão de Riscos Corporativos - UGRC, responsável pelo gerenciamento de capital e dos riscos de crédito, mercado, IRRBB, liquidez, operacional e socioambiental, com o suporte da Diretoria de Controle e Risco. As informações produzidas pela Unidade subsidiam o Comitê de Riscos (órgão consultivo do Conselho de Administração) 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.

As estruturas institucionais de gestão de capital e de riscos corporativos são revisadas com periodicidade mínima anual e estão disponíveis no site de Relações com Investidores do Banrisul, seção Governança Corporativa/Gerenciamento de Riscos, bem como em outros relatórios públicos relativos 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 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.

Conforme definições do CMN, o cálculo de capital mínimo considera um multiplicador, denominado fator F de 8% (válidos a partir do mês de janeiro de 2019), e o adicional de capital principal - ACP de 1,25%, (válido entre 1º de abril de 2020 e 31 de março de 2021, conforme a Resolução nº 4.783/20 do CMN); o requerimento mínimo do Índice de Basileia, que corresponde à soma dos dois fatores relacionados anteriormente, aplicado ao montante total do RWA, será de 9,25% até 31 de março de 2021.

O cálculo e a remessa de informações em relação ao ACP passaram a ser exigidos a partir de janeiro de 2016. Em abril de 2020, com a redução do ACP<sub>conservação</sub> esse adicional passou a ter a seguinte composição: (i) adicional de conservação de capital principal, 1,25% do montante do RWA; (ii) adicional contracíclico de capital principal, no máximo 2,5% do montante do RWA; e (iii) adicional de importância sistêmica de capital principal, até 2% do montante do RWA. Atualmente, o Banrisul está sujeito apenas ao adicional de conservação.

#### Risco de Crédito

O risco de crédito é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas obrigações nos termos pactuados; desvalorização, redução de remunerações e de 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 do risco está alicerçada em metodologias estatísticas de modelos *Application* e *Behaviour Score* e/ou no princípio da decisão técnica colegiada, sendo definidas alçadas de concessão de crédito e limites de risco correspondentes a diversos

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

níveis decisórios. Esse processo visa agilizar a concessão de crédito, com base em limites tecnicamente predefinidos, de acordo com a exposição que a instituição está disposta a operar, atendendo ao binômio risco x retorno. Estes modelos estão em constante validação e são atualizados periodicamente a fim de manter a exposição ao risco de crédito em níveis considerados aceitáveis pela Administração da Instituição.

O cenário desafiador delineado pela pandemia em 2020 afeta a capacidade financeira de pessoas e empresas. Desta forma, governos e órgãos reguladores tem desenvolvido medidas que buscam compensar seus efeitos econômicos, incluindo a flexibilização de exigências regulatórias para estimular a continuidade da oferta de crédito por instituições financeiras. O Banrisul, comprometido em contribuir com o desenvolvimento econômico e social do Estado do RS, busca, adequando suas políticas de crédito, disponibilizar de maneira ágil produtos e serviços para mitigar os impactos da Covid-19.

### Risco de Mercado

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

O gerenciamento 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.

No terceiro trimestre de 2020, o Banrisul passou a enviar ao Banco Central o novo Demonstrativo Diário de Requerimento de Capital e dos Limites Operacionais – DDR da carteira de não-negociação conforme determina a Circular nº 3.984/20.

Para o risco de taxas de juros da carteira bancária, concluiu-se o diagnóstico considerando os itens da Circular nº 3.876/18, que devem ser atendidos quanto a modelo interno. O diagnóstico teve como objetivo auxiliar a compreensão das necessidades quanto a implementação de um modelo efetivo de gestão para a carteira bancária.

### Risco de Liquidez

O risco de liquidez consiste na possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e na possibilidade de a instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

No período, os processos de monitoramento do risco de liquidez não indicaram a ocorrência de eventos de crises de liquidez, mesmo diante da piora do cenário e do aumento do risco. Foram implantados novos processos de monitoramentos e desenhados novos cenários para as projeções de resultados dos fluxos de caixa das operações e os indicadores de risco permanecem em níveis adequados, de acordo com a política de risco e com os limites estabelecidos na Declaração de Apetite por Riscos.

### Risco Operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. O objetivo do seu gerenciamento é obter controle sobre os riscos, buscando minimizá-los para proteger a instituição e, conseqüentemente, salvaguardar o patrimônio e os interesses dos clientes, acionistas, empregados e demais partes interessadas.

Nos nove meses de 2020, foram realizados aprimoramentos no sistema de gestão de riscos operacionais. Estão sendo executados, ainda, projetos e atividades visando à realização de adequações na base de dados de risco operacional para atendimento à Circular nº 3.979/20 do Bacen.

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

Visando à continuidade das operações e gestão dos impactos causados pela pandemia da Covid-19, a Instituição vem implementando medidas para minimizar a exposição de clientes e colaboradores ao contágio, sem prejuízo à manutenção das atividades. As ações adotadas estão detalhadas na nota 29 (b).

### Risco Socioambiental

O risco socioambiental é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais, devendo ser identificado pelas instituições financeiras como um componente das diversas modalidades de risco a que estão expostas. O seu gerenciamento deve considerar rotinas e procedimentos que possibilitem identificar, classificar, avaliar, monitorar, mitigar e controlar o risco presente nas atividades e nas operações da instituição.

Gerenciado desde o início da vigência da Resolução nº 4.327/14 do CMN, o risco socioambiental está incluído no rol de riscos que devem ser gerenciados de forma integrada com os demais riscos relevantes da instituição a partir da vigência da Resolução nº 4.557/17 do CMN. Assim, está incorporado na Declaração de Appetite por Riscos e nos testes de estresse. Em atendimento à Circular nº 3.979/20 do Bacen, estão sendo executados projetos e atividades visando à realização de adequações na base de dados para a identificação de perdas operacionais ligadas a risco socioambiental.

### ÍNDICE DE BASILEIA

Conforme previsto nas Resoluções nº 4.192/13 e nº 4.193/13 do CMN, a apuração do capital regulamentar e dos ativos ponderados pelo risco tem como base o Conglomerado Prudencial. O patrimônio de referência - PR alcançou R\$6.905,5 milhões em setembro de 2020, com aumento de R\$164,7 milhões frente a setembro de 2019, impactado, principalmente, pelo aumento das reservas de lucro no período. A dívida subordinada registrada no Nível II apresentou redução de R\$177,7 milhões, em função da aplicação do cronograma de Basileia III sobre as operações realizadas com base em normas anteriores à Resolução nº 4.192/13 do CMN.

A exposição total dos ativos ponderados pelo risco -  $RWA_{TOTAL}$  atingiu R\$42.556,7 milhões em setembro de 2020, com incremento de R\$871,2 milhões frente a setembro de 2019, influenciado, principalmente, pelo aumento de R\$1.369,7 milhões na parcela de risco de crédito -  $RWA_{CPAD}$ , pela ampliação de R\$63,7 milhões na parcela de risco operacional -  $RWA_{OPAD}$ , e pela redução de R\$562,2 milhões na parcela de risco de mercado -  $RWA_{MPAD}$ , impactada, principalmente, pela diminuição da parcela de exposição cambial -  $RWA_{CAM}$ .

Considerando-se os valores realizados do PR e do  $RWA_{TOTAL}$ , o Índice de Basileia atingiu 16,2% em setembro de 2020, permanecendo superior ao limite regulatório, com estabilidade na comparação com setembro de 2019. O requerimento mínimo do Índice de Basileia é de 9,25%, com vigência entre 1º de abril de 2020 e 31 de março de 2021. Os índices de capital principal e de capital de nível I alcançaram 15,4% em setembro de 2020, ambos superiores ao mínimo exigido. A razão de alavancagem, calculada para o mesmo mês, alcançou 7,1%, com mínimo definido em 3,0% em vigor desde janeiro de 2018, conforme Resolução nº 4.615/17 do CMN.

## MODERNIZAÇÃO TECNOLÓGICA

### TECNOLOGIA E SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO

O Banrisul encarou o desafio de garantir a operacionalidade de novas soluções, permitindo o foco da Instituição na oferta de novos produtos e melhorias nos processos de inovação, num contexto em que a pandemia da Covid-19 acelerou os processos tecnológicos. O Banco segue firme a sua transformação digital e permanece comprometido em disponibilizar uma experiência digital cada vez mais completa e eficaz aos seus clientes. Nos nove meses de 2020 foram investidos R\$259,2 milhões em modernização tecnológica, que inclui a transformação digital, ampliação da infraestrutura de TI e o compromisso cada vez maior com a segurança da informação.

Diante da pandemia, foi disponibilizada solução que permite reuniões online entre os empregados e outros participantes necessários, abrangendo direção geral e ambiente de superintendências regionais e rede de agências, para as quais houve distribuição de câmeras visando a realização de videoconferências.

De janeiro a setembro de 2020, foram implementadas melhorias e ferramentas nas áreas de suporte ao desenvolvimento de sistemas de negócios, tendo como principal objetivo agregar qualidade, agilidade, modernidade e segurança no desenvolvimento e administração de sistemas. Por meio da análise de códigos para padrões de segurança, alguns sistemas desenvolvidos pelo Banrisul

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

passaram a ser validados por padrões de segurança durante o seu desenvolvimento, visando diminuir vulnerabilidades e aumentar a segurança.

Da mesma forma, diversas ações foram realizadas visando o aperfeiçoamento dos mecanismos de segurança, como a melhoria nos controles de acesso interno dos colaboradores, em atendimento às demandas de conformidade do *Payment Card Industry* - PCI e da Lei Geral de Proteção de Dados, a Recertificação PCI DSS da Vero, garantindo a viabilização do negócio de aquisição dos cartões Visa, MasterCard e Elo, o incremento no processo contínuo de avaliação de vulnerabilidades e a implementação de infraestrutura criptográfica para sistemas de microcomputadores.

O Banrisul vem fortalecendo as defesas da rede e os sistemas contra falhas e ataques cibernéticos. O recente crescimento da disponibilização de artigos maliciosos na internet fez o Banco aumentar a rede de vigilância e realizar diversas ações de segurança da informação para os colaboradores. De janeiro a setembro deste ano, a quantidade de golpes virtuais no mercado financeiro também cresceu, em mais de 100% frente ao mesmo período do ano anterior, devido ao maior uso dos meios digitais pelos clientes, em função do distanciamento social. Sendo assim, o Banrisul intensificou as campanhas de conscientização direcionadas aos clientes, por meio de vários canais de comunicação, reforçando e recomendando diversas formas de se protegerem dessas práticas criminosas.

Desde a criação do Fórum de Pagamentos Instantâneos pelo Bacen, o Banrisul vem participando ativamente com representantes nos grupos de trabalhos temáticos: GT Negócios, GT Padronização e Requisitos Técnicos, GT Segurança e GT Mensagens PI. Escolhido pela Febraban como o banco representante da Subcomissão de Segurança da Informação, o Banrisul se tornou uma das poucas instituições a representar os bancos brasileiros no GT Segurança e a debater com o Banco Central e outras entidades o futuro da segurança do Sistema de Pagamentos Instantâneo brasileiro - SPI. Através desse GT, o Banrisul contribuiu com identificação de riscos de segurança nas propostas técnicas do projeto, propondo mitigadores e debatendo sobre os pontos levantados diretamente com os representantes do Bacen. Dentre as contribuições, podem ser citadas a melhoria em processos de assinatura digital, gestão de certificados digitais, algoritmos e processos criptográficos, segurança e autenticação na *Application Programming Interface* - API PIX, processos de reivindicação de chaves e segurança na troca de informações entre os participantes.

No foco da atualização e modernização tecnológica, ressalta-se a implantação de nova solução de armazenamento de dados, com avançada tecnologia *Storage All Flash Array*, visando garantir incremento de performance, atender ao crescimento vegetativo dos sistemas, tais como *Payware*, BIG, VMWare e, reserva técnica para alavancar novos projetos do Banco.

O Banrisul participou, no primeiro semestre de 2020, da Prova de Conceito - POC da Associação Brasileira de Bancos - ABBC, como integrante do GT dedicado a implementar e testar, de forma rápida, os padrões da *Open Banking Implementation Entity* - OBIE do Reino Unido, uma das principais APIs de *Open Banking*, em ambiente de teste, para consulta de informações cadastrais e transferência entre contas, disparadas por aplicativos de terceiros. Assim como o Banrisul, outros bancos estiveram participando das discussões desta implementação. A POC também contou com a presença de diversas *Fintechs* associadas à Associação Brasileira de Crédito Digital - ABCD.

Quanto às ações relacionados à infraestrutura de TI destaca-se a renovação de aproximadamente 80% do parque de *nobreaks* da rede de agências; bem como a contratação para aquisição de baterias para os *nobreaks* existentes na rede de agências.

Em breve, o Bacen promoverá uma mudança ainda maior no cenário econômico e de transações financeiras com o lançamento do PIX, previsto para o dia 16 de novembro desse ano. Para isso, o Banrisul desenvolveu sistemas e criou infraestruturas de hardware e segurança para disponibilizar o PIX aos clientes. Neste momento, estes sistemas estão cumprindo o cronograma regular de homologação do Bacen. No período, foi adquirida ferramenta focada no desempenho das aplicações *Application Performance Monitoring* - APM, que busca métricas gerenciáveis e permite otimizar e melhorar o código das aplicações, além de analisar o comportamento e a jornada dos usuários nos canais digitais. No andamento do projeto APM, ocorreu a implantação da solução em ambiente de produção, que estará operacional para o monitoramento do desempenho das aplicações do PIX.

Em agosto 2020, o Banrisul oportunizou aos seus clientes o produto Banrifast, com uma experiência completa de solicitação via app nos *smartphones*, ou seja, trata-se de um cartão de crédito *wearable*, distribuído inicialmente no formato de pulseira, a qual permite pagamentos por aproximação com a tecnologia *contactless*.

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

O pilar de transformação digital do Banrisul, caracterizado em grande medida pelo comprometimento com os princípios da metodologia ágil, respondeu às intempéries destes primeiros nove meses de 2020 com velocidade e precisão, na delicada e robusta manobra de providenciar um ambiente de trabalho remoto para seus colaboradores, cujas atividades específicas dependem primordialmente da interação colaborativa. As cerimônias presenciais dos *squads* de desenvolvimento foram rapidamente substituídas pelos encontros virtuais, sem prejuízo para as entregas de valor aos clientes. A disseminação da cultura ágil no ambiente corporativo se manteve, mesmo que por meio remoto, da mesma forma que evoluiu a modernização dos processos e ferramentas tecnológicas, fundamentais para o ganho em escala no desenvolvimento de produtos digitais.

Neste contexto de entregas, destacam-se a disponibilização da nova versão do Banrisul Digital para 100% dos usuários do sistema operacional Android, e as constantes melhorias neste aplicativo, como alteração do limite de cartão de crédito contratado e o acréscimo de funcionalidades à solução de investimentos, recentemente lançado no app, como a possibilidade de agendar operações. No pilar de aquisição, destacam-se o lançamento da Vero *Wallet*, que trouxe como mais recente aprimoramento a possibilidade de pagamento por meio da lista de contatos do celular; as melhorias na experiência de adesão e gestão do Vero *RePay* no app Vero Banrisul e a constante otimização da jornada de credenciamento no site Seja Vero, que agora conta com a possibilidade de pagamento de uma solução Vero por meio de boleto Banrisul, e a oferta da solução QR Code Vero, que oportuniza ao credenciado uma opção de pagamento digital.

Salienta-se ainda, a evolução do sistema Agrofácil alinhada à safra de verão, trazendo ainda mais dinamismo na contratação de crédito para o custeio agropecuário pelas equipes de vendas da rede de agências, bem como o aprimoramento ininterrupto dos demais produtos desenvolvidos com base na experiência do usuário, no valor para o negócio e na viabilidade tecnológica.

### RECURSOS HUMANOS

---

O Banrisul encerrou setembro de 2020 com 10.187 empregados, dos quais 45% mulheres e 55% homens, e com 1.649 estagiários de nível médio e superior. No terceiro trimestre foi acordada a Convenção Coletiva Nacional da categoria bancária, bem como o Acordo Coletivo Específico do Banrisul. Atentos as mudanças de tecnologias e de processos de trabalho do mercado financeiro, o Banrisul e a representação da categoria bancária estipularam, por meio do Acordo Específico, diversos avanços para empregados e Empresa, como a instituição de banco de horas e a abertura de Programa de Desligamento Voluntário - PDV para empregados aposentados pelo INSS, ou que tenham, ou venham a ter em 24 meses, tempo de contribuição e as demais condições para se aposentar pelas regras do INSS, com período de adesão e desligamento no último trimestre de 2020, exceto para os empregados lotados nas Unidades da Diretoria de TI, que poderão ter suas saídas escalonadas até 2022. O PDV foi firmado por intermédio de Acordo Coletivo de Trabalho realizado com as entidades sindicais representantes da categoria bancária, contendo cláusula específica de quitação total do contrato de trabalho e contou com adesão de 903 empregados.

A partir de março de 2020, o Banco passou por uma quebra de paradigma, quando migrou grande parte das equipes para o regime de *home office*, em função da pandemia da Covid-19. Para segurança dos empregados e clientes, o Banrisul passou a adotar escalas de revezamento de trabalho, *home office* e presencial, liberando do trabalho presencial empregados e estagiários enquadrados no grupo de risco. Os atendimentos presenciais nas agências passaram a ser realizados com agendamento prévio, a fim de evitar aglomerações e garantir segurança e os cuidados necessários a todos.

De janeiro a setembro de 2020 a Universidade Corporativa do Banrisul disponibilizou aos colaboradores 2.574 cursos de aperfeiçoamento e capacitação, registrando 37,8 mil participações, totalizando 256,8 mil horas de capacitação. Desde o início da pandemia, o Banrisul vem adequando suas práticas para viabilizar a continuidade na oferta de cursos aos colaboradores, que atualmente estão sendo disponibilizados pela plataforma EAD Banrisul, com aulas online e webinars temáticos, por plataforma de *web* conferência. O Banrisul também incentiva a qualificação dos empregados por meio de subsídio parcial a cursos de graduação, pós-graduação, mestrado e doutorado. O investimento total em educação corporativa foi de R\$4,1 milhões, focado em ações de desenvolvimento e qualificação dos empregados alinhadas à estratégia do Banco.

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

### RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL

---

A Política de Responsabilidade Socioambiental do Banrisul - PRSA estabelece as diretrizes de sustentabilidade para o Banco e todas as empresas controladas do Grupo Banrisul. Desde 2013, o Banco é signatário do Pacto Global das Nações Unidas, uma iniciativa desenvolvida com o objetivo de mobilizar a comunidade empresarial internacional para a adoção, em suas práticas de negócios, de valores fundamentais e internacionalmente aceitos nas áreas de direitos humanos, relações de trabalho, meio ambiente e combate à corrupção. Dentre as ações para melhorar continuamente a integração desses princípios na estratégia de negócios, cultura e operações diárias, destacam-se a participação da Instituição em comissões interinstitucionais, programas estaduais e comitês, que incentivam a preservação ambiental e a agricultura sustentável.

O Banrisul, por meio do Programa Sementes, atendeu 35 projetos ao longo dos nove meses de 2020, com a distribuição de 110 milhões de sementes a agricultores, escolas, indígenas e quilombolas, beneficiando cerca de 4 mil famílias. O programa está em consonância com o objetivo de estimular estratégias de desenvolvimento rural sustentável nas comunidades onde o Banco está inserido. Após o mês de março, o número de projetos aumentou, em especial, de pequenos agricultores familiares, em decorrência da forte estiagem no Estado e da Covid-19, que tornou as comunidades ainda mais vulneráveis. Registra-se também, neste último trimestre, um aumento significativo no número de sementes distribuídas, relacionado a projetos da região sudoeste do Estado, com utilização de forrageiras e adubação verde para pastagens. Dentre as ações socioambientais, destaca-se, também, o projeto Coletor de Tampinhas, que destina a verba da reciclagem de tampas plásticas para a aquisição de bengalas a pessoas com deficiência visual. No ambiente corporativo, o Banco disponibilizou os cursos EAD de Gestão de Resíduos, que orienta sobre a separação correta do lixo e incentiva o consumo consciente e o de Sustentabilidade Corporativa, que aborda princípios de sustentabilidade no setor financeiro e na Instituição.

No âmbito socioeducacional, o Projeto Pescar Banrisul iniciou a 17ª turma do curso de Iniciação Profissional em Serviços Administrativos em fevereiro de 2020, e a Instituição contratou 40 jovens egressos da 15ª e 16ª turma como estagiários no Banco. Durante o período de pandemia, os 370 jovens do Projeto Pescar e Jovem Aprendiz, que realizam atividades no Banrisul ou cumprem cotas pelo Banco nas Instituições Formadoras ou em órgãos públicos da área da Justiça, estão recebendo atividades na modalidade online. Os alunos do Projeto Pescar, além do material disponível virtualmente, contam com aulas síncronas de empregados voluntários do Banrisul e da Fundação Pescar, com foco no aperfeiçoamento da apresentação de trabalhos e postura profissional.

### RECONHECIMENTOS

---

**Janeiro/2020. Fundos de ações do Banrisul estão entre os mais rentáveis do mercado.**

Os fundos Banrisul Ações e Banrisul Dividendos foram destaques na publicação especializada Valor Investe.

**Março/2020. Banrisul é a marca líder na preferência de gestores de empresas e executivos do mercado do RS na categoria Empresa Pública Gaúcha.**

Segundo pesquisa Marcas de Quem Decide, promovida pelo Jornal do Comércio em parceria com a Qualidata, na categoria Banco, o Banrisul está entre as cinco marcas mais lembradas e preferidas, e na categoria Certificação Digital, o Banrisul figura entre as cinco marcas mais lembradas.

**Março/2020. Banrisul recebe homenagem como Líder do Agronegócio.**

O Banrisul foi uma das instituições homenageadas no 6º Encontro de Líderes do Agronegócio, promovido pela Cotrijal, Farsul e Sindicato Rural de Carazinho, evento que fez parte da programação oficial da 21ª Expodireto Cotrijal. O presidente do Banco, Cláudio Coutinho, recebeu o troféu alusivo ao título de Líder do Agronegócio 2020.

### AGRADECIMENTO

---

O Banrisul está atravessando o atual momento de adversidade com responsabilidade financeira e solidez corporativa, respaldado na confiança de seus mais de quatro milhões de clientes e de seus investidores, e alicerçado no comprometimento e profissionalismo de seus mais de 10 mil colaboradores.

## **Relatório da Administração/Comentário do Desempenho**

Em setembro, o Banrisul completou 92 anos de atuação. É com satisfação e agradecimento que esta marca é comemorada, na certeza que a Instituição sairá mais forte desse período de muitos desafios.

**A Diretoria**

## Notas Explicativas

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

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

## Notas Explicativas

**BALANÇO PATRIMONIAL**

(VALORES EM MILHARES DE REAIS)

ATIVO	Nota	Barrisul Consolidado	
		30/09/2020	31/12/2019
Caixa e Equivalentes a Caixa	4	6.997.626	2.174.148
Instrumentos Financeiros		77.509.778	74.491.871
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		323.609	-
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	6	7.545.727	12.186.091
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	7	32.105.237	24.938.284
Títulos para Negociação		6.618.063	5.923.423
Títulos Disponíveis para Venda		2.476	2.662
Títulos Mantidos até o Vencimento		24.419.155	18.880.890
Instrumentos Financeiros Derivativos		1.065.543	131.309
Operações de Crédito	8	33.567.407	32.979.599
Outros Ativos Financeiros	9	6.808.784	7.170.329
Operações de Arrendamento Mercantil	8	21.506	31.482
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	8e	(2.862.492)	(2.813.914)
Operações de Crédito		(2.605.365)	(2.510.760)
Operações de Arrendamento Mercantil		(7.223)	(2.524)
Outros Créditos		(249.904)	(300.630)
Créditos Tributários	10	2.955.552	2.711.133
Outros Ativos	11	1.292.328	758.058
Investimentos em Participações em Coligadas e Controladas	12	148.042	123.134
Ágio	12	5.303	8.110
Imobilizado de Uso	13	1.041.548	932.714
Intangível	14	1.637.390	1.615.362
Depreciações e Amortizações	13 e 14	(1.420.344)	(1.264.941)
Imobilizado de Uso		(630.528)	(612.875)
Intangível		(789.816)	(652.066)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>90.167.223</b>	<b>81.549.589</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>			
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		76.608.209	69.432.157
Depósitos	15	59.892.651	53.640.084
Depósitos à Vista		3.476.315	3.228.976
Depósitos de Poupança		10.705.205	9.622.161
Depósitos Interfinanceiros		1.196.187	457.089
Depósitos a Prazo		44.502.881	40.318.337
Outros Depósitos		12.063	13.521
Captação no Mercado Aberto	15	4.205.420	3.391.443
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	15	2.663.941	3.560.166
Obrigações por Empréstimos	16	649.487	708.929
Obrigações por Repasses	17	1.472.245	1.551.223
Outros Passivos Financeiros	18	7.724.465	6.580.312
Provisões	19	1.983.440	1.936.040
Obrigações Fiscais Diferidas	10b	340.147	304.482
Outros Passivos	20	2.880.519	2.082.548
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>21</b>	<b>8.354.908</b>	<b>7.794.362</b>
Capital Social		5.200.000	5.200.000
Reservas de Capital		4.511	4.511
Reservas de Lucros		3.152.172	2.872.851
Outros Resultados Abrangentes		(123.160)	(284.995)
Lucros Acumulados		119.278	-
Participação de Não Controladores		2.107	1.995
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>90.167.223</b>	<b>81.549.589</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Notas Explicativas

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**

(VALORES EM MILHARES DE REAIS, EXCETO LUCRO LÍQUIDO POR AÇÃO)

	Nota	Banrisul Consolidado			
		01/07 a 30/09/2020	01/01 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2019	01/01 a 30/09/2019
<b>Receitas de Intermediação Financeira</b>		<b>1.763.854</b>	<b>6.722.565</b>	<b>2.589.498</b>	<b>7.112.473</b>
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos		1.404.559	4.404.185	1.729.285	5.062.773
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		147.179	658.124	410.517	1.092.745
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos		65.675	1.003.719	171.642	228.211
Resultado de Operações de Câmbio		92.511	406.251	88.733	153.819
Resultado das Aplicações Compulsórias		53.930	250.286	189.321	574.925
<b>Despesas de Intermediação Financeira</b>		<b>(524.368)</b>	<b>(2.922.188)</b>	<b>(1.154.801)</b>	<b>(2.980.524)</b>
Operações de Captação no Mercado		(406.449)	(2.389.529)	(1.011.188)	(2.698.807)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(117.919)	(532.659)	(143.613)	(281.717)
<b>Resultado de Intermediação Financeira</b>		<b>1.239.486</b>	<b>3.800.377</b>	<b>1.434.697</b>	<b>4.131.949</b>
<b>Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>		<b>(319.407)</b>	<b>(1.100.235)</b>	<b>(348.990)</b>	<b>(928.793)</b>
<b>Outras Receitas Operacionais</b>		<b>631.673</b>	<b>1.782.306</b>	<b>667.862</b>	<b>2.080.354</b>
Receitas de Prestação de Serviços e de Tarifas Bancárias	22a	472.146	1.434.128	520.235	1.512.547
Resultado de Participação em Coligadas e Controladas		12.811	38.410	2.983	26.141
Outras Receitas	22b	146.716	309.768	144.644	541.666
<b>Outras Despesas Operacionais</b>		<b>(1.339.916)</b>	<b>(3.701.765)</b>	<b>(1.325.758)</b>	<b>(3.899.403)</b>
Despesas de Pessoal	23a	(503.883)	(1.488.861)	(502.287)	(1.474.651)
Outras Despesas Administrativas	23b	(401.994)	(1.205.046)	(443.570)	(1.355.686)
Despesas Tributárias		(115.288)	(346.881)	(120.070)	(357.971)
Outras Despesas	23c	(318.751)	(660.977)	(259.831)	(711.095)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>211.836</b>	<b>780.683</b>	<b>427.811</b>	<b>1.384.107</b>
<b>Resultado Antes da Tributação e Participação dos Empregados Sobre o Lucro</b>		<b>211.836</b>	<b>780.683</b>	<b>427.811</b>	<b>1.384.107</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>24</b>	<b>(69.948)</b>	<b>(202.354)</b>	<b>(103.349)</b>	<b>(337.109)</b>
Corrente		(164.331)	(414.489)	(75.055)	(262.777)
Diferido		94.383	212.135	(28.294)	(74.332)
<b>Participações dos Empregados no Resultado</b>		<b>(24.013)</b>	<b>(83.067)</b>	<b>(32.489)</b>	<b>(99.301)</b>
<b>Participações de Não Controladores</b>		<b>(47)</b>	<b>(135)</b>	<b>(57)</b>	<b>(433)</b>
<b>Lucro Líquido do Período</b>		<b>117.828</b>	<b>495.127</b>	<b>291.916</b>	<b>947.264</b>
<b>Lucro por Ação</b>					
Lucro Básico e Diluído por Ação (em Reais - R\$)					
Ação Ordinária		-	1,21	-	2,32
Ação Preferencial A		-	1,26	-	2,47
Ação Preferencial B		-	1,21	-	2,32

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Notas Explicativas****DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**

(VALORES EM MILHARES DE REAIS)

	<b>Banrisul Consolidado</b>	
	<b>01/01 a 30/09/2020</b>	<b>01/01 a 30/09/2019</b>
<b>Lucro Líquido do Período</b>	<b>495.127</b>	<b>947.264</b>
Participações de Não Controladores	135	433
<b>Lucro Líquido do Período Atribuível aos Acionistas</b>	<b>495.262</b>	<b>947.697</b>
<b>Itens que podem ser Reclassificados para a Demonstração do Resultado</b>	<b>161.835</b>	<b>29.133</b>
Títulos Disponíveis para Venda	(625)	457
Variação de Valor Mercado	(1.015)	756
Efeito Fiscal	390	(299)
Variáveis Cambiais de Investimentos no Exterior	162.460	28.676
<b>Itens que não podem ser Reclassificados para a Demonstração do Resultado</b>	<b>-</b>	<b>62.852</b>
Remensuração de Obrigações de Benefícios Pós-Emprego	-	62.852
Ganhos/ (Perdas) Atuariais	-	104.744
Efeito Fiscal	-	(41.892)
<b>Total dos Ajustes Não Incluídos no Lucro Líquido do Período</b>	<b>161.835</b>	<b>91.985</b>
<b>Total do Resultado Abrangente do Período, Líquido de Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>657.097</b>	<b>1.039.682</b>
Resultado Abrangente Atribuível aos Controladores	656.962	1.039.249
Resultado Abrangente Atribuível aos Não Controladores	135	433

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Notas Explicativas

## DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(VALORES EM MILHARES DE REAIS)

	Atribuível aos Acionistas da Controladora										
	Reservas de Lucros										Total Barrisul Consolidado
	Capital Social	Aumento de Capital	Reservas de Capital	Legal	Estatutária	Para Expansão	Outros Resultados Abrangentes	Lucros Acumulados	Total Barrisul Não Controladores	Participação de Controladores	
<b>Saldo em 01 de janeiro de 2019</b>	4.396.719	-	4.511	529.055	1.892.138	644.112	(191.464)	-	7.275.071	3.832	7.278.903
Aumento de Capital Social	-	803.281	-	-	(159.169)	(644.112)	-	-	-	-	-
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-	-	-	457	-	457	-	457
Ajuste MTM - Títulos Disponíveis para Venda	-	-	-	-	-	-	(42.519)	-	(42.519)	-	(42.519)
Ajustes de Avaliação Atuarial	-	-	-	-	-	-	28.676	-	28.676	-	28.676
Ajustes de Variação Cambial de Investimento no Exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.852)	(1.852)
Variação na Participação de Não Controladores	-	-	-	-	-	-	-	(101.402)	(101.402)	-	(101.402)
Reclassificação de Resultados de Exercícios Futuros	-	-	-	-	-	-	105.371	(105.371)	-	-	-
Realização dos Ajustes de Benefícios Pós-Emprego	-	-	-	-	-	-	-	947.264	947.264	-	947.264
Lucro Líquido do Período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Destinação do Lucro Líquido	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21c	-	-	-	32.767	151.580	-	-	(184.347)	-	-	-
Constituição de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	(356.154)	(356.154)	-	(356.154)
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	-	(18.490)	(18.490)	-	(18.490)
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo em 30 de setembro de 2019</b>	4.396.719	803.281	4.511	561.822	1.884.549	207.501	(99.479)	181.500	7.732.903	1.980	7.734.883
<b>Saldo em 01 de janeiro de 2020</b>	5.200.000	-	4.511	596.276	2.069.074	207.501	(284.995)	-	7.792.367	1.995	7.794.362
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-	-	-	(625)	-	(625)	-	(625)
Ajuste MTM - Títulos Disponíveis para Venda	-	-	-	-	-	-	162.460	-	162.460	-	162.460
Ajustes de Variação Cambial de Investimento no Exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112	112
Variação na Participação de Não Controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclassificação de Resultados de Exercícios Futuros	-	-	-	-	-	-	-	4.439	4.439	-	4.439
Lucro Líquido do Período	-	-	-	-	-	-	-	495.127	495.127	-	495.127
Destinação do Lucro Líquido	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21c	-	-	-	18.865	94.325	166.131	-	(279.321)	-	-	-
Constituição de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	(100.967)	(100.967)	-	(100.967)
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo em 30 de setembro de 2020</b>	5.200.000	-	4.511	615.141	2.163.399	373.632	(123.160)	119.278	8.352.801	2.107	8.354.908

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Notas Explicativas

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**

(VALORES EM MILHARES DE REAIS)

	Banrisul Consolidado	
	01/01 a 30/09/2020	01/01 a 30/09/2019
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>		
<b>Lucro antes da Tributação e Participação dos Empregados</b>	<b>780.683</b>	<b>1.384.107</b>
<b>Ajustes ao Lucro antes da Tributação e Participação dos Empregados</b>		
Depreciação e Amortização	165.626	156.789
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	(38.410)	(26.141)
Tributos Diferidos	(212.135)	74.332
Resultado de Atualização da Dívida Subordinada	1.086.370	371.836
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	1.100.235	928.793
Provisão para Contingências	359.611	257.691
<b>Lucro Ajustado antes da Tributação e Participação dos Empregados</b>	<b>3.241.980</b>	<b>3.147.407</b>
<b>Variação de Ativos e Obrigações</b>	<b>7.365.001</b>	<b>(2.429.806)</b>
(Aumento) Redução em Aplicações de Depósitos Interfinanceiros	(323.609)	79.563
Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central	4.640.364	96.966
(Aumento) em Títulos para Negociação	(694.640)	(1.843.529)
(Aumento) em Instrumentos Financeiros Derivativos	(934.234)	(254.232)
(Aumento) em Operações de Crédito	(1.503.461)	(1.661.882)
Redução em Operações de Arrendamento Mercantil	9.928	2.921
(Aumento) Redução em Outros Ativos Financeiros	225.589	(198.839)
(Aumento) Redução em Créditos Tributários	(244.419)	131.428
(Aumento) em Outros Ativos	(385.720)	(453.620)
Aumento em Depósitos	6.252.567	1.110.337
Aumento (Redução) em Captação no Mercado Aberto	813.977	(131.759)
Aumento (Redução) em Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	(896.225)	657.541
(Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	(138.420)	(275.441)
Aumento em Outros Passivos Financeiros	264.882	843.724
(Redução) em Provisões	(312.211)	(133.038)
Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas	35.665	(153.114)
Aumento (Redução) em Outros Passivos	790.730	(58.439)
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(235.762)	(188.393)
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE (UTILIZADO) NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>10.606.981</b>	<b>717.601</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Dividendos Recebidos de Controladas e Coligadas	114.983	124.805
(Aumento) Redução em Títulos Disponíveis para Venda	(440)	287.822
(Aumento) em Títulos Mantidos até o Vencimento	(5.538.265)	(513.384)
Alienação de Investimentos	1.488	436
Alienação de Imobilizado de Uso	4.742	648
Aquisição de Investimentos	(3.791)	(13.364)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(112.436)	(79.845)
Aplicação no Intangível	(30.584)	(13.882)
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE (UTILIZADO) NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(5.564.303)</b>	<b>(206.764)</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Pagamento de Juros da Dívida Subordinada	(207.099)	(166.717)
Dividendos Pagos	(73.706)	(45.839)
Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(100.967)	(401.154)
Varição na Participação de Não Controladores	112	(1.852)
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE (UTILIZADO) NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(381.660)</b>	<b>(615.562)</b>
Efeito da Variação das Taxas de Câmbio sobre o Caixa e Equivalentes de Caixa	162.460	28.676
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>4.823.478</b>	<b>(76.049)</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	2.174.148	5.408.871
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	6.997.626	5.332.822

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Notas Explicativas

### DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

(VALORES EM MILHARES DE REAIS)

	Banrisul Consolidado	
	01/01 a 30/09/2020	01/01 a 30/09/2019
<b>RECEITAS (a)</b>	<b>7.366.226</b>	<b>8.237.893</b>
Intermediação Financeira	6.722.565	7.112.473
Prestação de Serviços e Rendas de Tarifas Bancárias	1.434.128	1.512.547
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.100.235)	(928.793)
Outras	309.768	541.666
<b>DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (b)</b>	<b>(2.922.188)</b>	<b>(2.980.524)</b>
<b>INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS (c)</b>	<b>(1.612.482)</b>	<b>(1.823.371)</b>
Materiais, Energia e Outros	(1.150.513)	(1.247.751)
Serviços de Terceiros	(461.969)	(575.620)
<b>VALOR ADICIONADO BRUTO (d=a-b-c)</b>	<b>2.831.556</b>	<b>3.433.998</b>
<b>DEPRECIÇÃO E AMORTIZAÇÃO (e)</b>	<b>(165.626)</b>	<b>(156.789)</b>
<b>VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (f=d-e)</b>	<b>2.665.930</b>	<b>3.277.209</b>
<b>VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA (g)</b>	<b>38.410</b>	<b>26.141</b>
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	38.410	26.141
<b>VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR (h=f+g)</b>	<b>2.704.340</b>	<b>3.303.350</b>
<b>DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>	<b>2.704.340</b>	<b>3.303.350</b>
<b>Pessoal</b>	<b>1.367.112</b>	<b>1.366.895</b>
Remuneração Direta	1.043.298	1.034.395
Benefícios	259.829	266.862
FGTS	63.985	65.638
<b>Impostos, Taxas e Contribuições</b>	<b>754.051</b>	<b>902.137</b>
Federais	683.885	830.448
Estaduais	26	178
Municipais	70.140	71.511
<b>Remuneração de Capitais de Terceiros</b>	<b>87.915</b>	<b>86.621</b>
Aluguéis	87.915	86.621
<b>Remuneração de Capitais Próprios</b>	<b>495.262</b>	<b>947.697</b>
Juros sobre o Capital Próprio	100.967	356.154
Dividendos	-	18.490
Lucros Retidos do Período	394.160	572.620
Participação de Não Controladores nos Lucros Retidos	135	433

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Notas Explicativas

### NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

---

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

### NOTA 02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

---

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

As demonstrações financeiras do Banrisul estão sendo apresentadas com as alterações advindas da Resolução nº 4.720/19 do CMN e da Circular nº 3.959/19 do Bacen. O principal objetivo dessas normas é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as normas internacionais de contabilidade, *International Financial Reporting Standards - IFRS*. As principais alterações implementadas foram: 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; e a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente. As reapresentações de saldos e nomenclaturas comparativos estão demonstrados no item “f”, a seguir.

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

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

## Notas Explicativas

<b>Ativo</b>	<b>30/09/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Operações de Crédito</b>	<b>628.176</b>	<b>455.881</b>
Operações com Sede no Brasil	515.394	337.969
Outras Operações de Crédito	112.782	117.912
<b>Outros Ativos</b>	<b>371.607</b>	<b>217.533</b>
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>36</b>	<b>39</b>
<b>Total do Ativo</b>	<b>999.819</b>	<b>673.453</b>
<b>Passivo</b>	<b>30/09/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Depósitos</b>	<b>394.719</b>	<b>231.974</b>
Operações com Sede no Brasil	342.846	196.883
Outros Depósitos	51.873	35.091
<b>Outras Obrigações</b>	<b>111</b>	<b>1.821</b>
<b>Outros Passivos</b>	<b>30.395</b>	<b>36.197</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>574.594</b>	<b>403.461</b>
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>999.819</b>	<b>673.453</b>
<b>Demonstração do Resultado</b>	<b>01/07 a 30/09/2020</b>	<b>01/07 a 30/09/2019</b>
Receitas da Intermediação Financeira	4.233	5.996
Despesas da Intermediação Financeira	(501)	(697)
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(1.274)	(901)
<b>Lucro Líquido do Período</b>	<b>2.458</b>	<b>4.398</b>

Os efeitos da variação cambial sobre as operações nas dependências no exterior estão distribuídos nas linhas da demonstração do resultado conforme a natureza das contas patrimoniais correspondentes e os ajustes de variação cambial decorrentes do processo de conversão estão registrados como componente do Patrimônio Líquido, no montante de R\$162.460 (jan a set/2019 - R\$28.676).

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

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

	<b>Atividade</b>	<b>Participação Total</b>	
		<b>30/09/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Banrisul Armazéns Gerais S.A.	Prestação de Serviços	99,50%	99,50%
Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio	Corretora	98,98%	98,98%
Banrisul S.A. Administradora de Consórcios	Administração de Consórcios	99,68%	99,68%
Banrisul Cartões S.A.	Meios de Pagamentos	99,78%	99,78%
Banrisul Seguridade Participações S.A.	Seguridade	100,00%	-
Banrisul Giro Fundo de Investimento Renda Fixa Curto Prazo	Fundo de Investimento	100,00%	100,00%

(d) As Operações de Arrendamento Mercantil Financeiro são apresentadas a valor presente dos contratos no Balanço Patrimonial e as receitas e despesas relacionadas, que representam o resultado financeiro dessas operações, estão apresentadas, de forma agrupada, na rubrica Operações de Arrendamento Mercantil, na Demonstração do Resultado.

(e) As demonstrações financeiras elaboradas para o período apresentado foram aprovadas pelo Conselho de Administração do Banrisul em 06 de novembro de 2020.

(f) Reapresentação de Saldos Comparativos - O Balanço Patrimonial de 31 de dezembro de 2019, a Demonstração de Resultado e a Demonstração dos Fluxos de Caixa de 30 de setembro de 2019, apresentadas para fins de comparação, foram reclassificados conforme Resolução nº 4.720/19 do CMN e Circular nº 3.959/19

## Notas Explicativas

do Bacen. Como consequência, as nomenclaturas e/ou os saldos apresentados nessas demonstrações financeiras podem diferir daqueles apresentados em períodos anteriores conforme demonstrado nas tabelas a seguir:

<b>BALANÇO PATRIMONIAL</b>				
<b>ATIVO</b>				
<b>De</b>	<b>Para</b>	<b>Publicado em 31/12/2019</b>	<b>Reclassificações</b>	<b>Banrisul 31/12/2019 (Reapresentação)</b>
Disponibilidades		1.161.173	(1.161.173)	-
	Caixa e Equivalente a Caixa	-	1.161.173	1.161.173
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		1.011.687	(1.011.687)	-
	Caixa e Equivalente a Caixa	-	1.011.687	1.011.687
Relações Interfinanceiras		13.282.051	(13.282.051)	-
	Depósitos Compulsórios no Banco Central	-	12.186.091	12.186.091
	Outros Ativos Financeiros	-	1.095.960	1.095.960
Relações Interdependências		125.338	(125.338)	-
	Outros Ativos Financeiros	-	125.338	125.338
Operações de Crédito		30.468.839	2.510.760	32.979.599
	Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-	(2.510.760)	(2.510.760)
Outros Créditos		7.068.765	(7.068.765)	-
	Outros Ativos Financeiros	-	4.178.681	4.178.681
	Outros Ativos	-	483.424	483.424
	Créditos Tributários	-	2.705.430	2.705.430
	Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-	(298.770)	(298.770)
Outros Valores e Bens		375.327	(375.327)	-
	Outros Ativos	-	375.327	375.327
Investimentos		1.644.747	(1.644.747)	-
	Investimentos em Participações em Coligadas e Controladas	-	1.630.018	1.630.018
	Ágio	-	8.110	8.110
	Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos - Tít. p/ Negociação	-	6.619	6.619
Imobilizado de Uso		250.483	585.096	835.579
Depreciação Acumulada		-	(585.096)	(585.096)
Intangível		963.129	650.011	1.613.140
Amortização Acumulada		-	(650.011)	(650.011)
<b>TOTAL</b>		<b>56.351.539</b>	<b>-</b>	<b>56.351.539</b>

<b>PASSIVO</b>				
<b>De</b>	<b>Para</b>	<b>Publicado em 31/12/2019</b>	<b>Reclassificações</b>	<b>Banrisul 31/12/2019 (Reapresentação)</b>
Relações Interfinanceiras		81.645	(81.645)	-
	Outros Passivos Financeiros	-	81.645	81.645
Relações Interdependências		228.696	(228.696)	-
	Outros Passivos Financeiros	-	228.696	228.696
Outras Obrigações		9.356.144	(9.356.144)	-
	Outros Passivos Financeiros	-	5.364.583	5.364.583
	Provisões	-	1.929.279	1.929.279
	Outros Passivos	-	1.759.634	1.759.634
	Obrigações Fiscais Diferidas	-	302.648	302.648
Resultados de Exercícios Futuros		178.188	(178.188)	-
	Outros Passivos	-	178.188	178.188
<b>TOTAL</b>		<b>9.844.673</b>	<b>-</b>	<b>9.844.673</b>

## Notas Explicativas

<b>BALANÇO PATRIMONIAL</b>				
<b>ATIVO</b>				
<b>Banrisul Consolidado</b>				
<b>De</b>	<b>Para</b>	<b>Publicado em 31/12/2019</b>	<b>Reclassificações</b>	<b>31/12/2019 (Reapresentação)</b>
Disponibilidades		1.161.179	(1.161.179)	-
	Caixa e Equivalente a Caixa	-	1.161.179	1.161.179
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		1.012.969	(1.012.969)	-
	Caixa e Equivalente a Caixa	-	1.012.969	1.012.969
Relações Interfinanceiras		14.947.092	(14.947.092)	-
	Depósitos Compulsórios no Banco Central	-	12.186.091	12.186.091
	Outros Ativos Financeiros	-	2.761.001	2.761.001
Relações Interdependências		125.338	(125.338)	-
	Outros Ativos Financeiros	-	125.338	125.338
Operações de Crédito		30.468.839	2.510.760	32.979.599
	Operações de Crédito	-	-	-
	Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-	(2.510.760)	(2.510.760)
Outros Créditos		7.073.482	(7.073.482)	-
	Outros Ativos Financeiros	-	4.283.990	4.283.990
	Outros Ativos	-	378.989	378.989
	Créditos Tributários	-	2.711.133	2.711.133
	Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-	(300.630)	(300.630)
Outros Valores e Bens		379.069	(379.069)	-
	Outros Ativos	-	379.069	379.069
Investimentos		137.937	(137.937)	-
	Investimentos em Participações em Coligadas e Controladas	-	123.134	123.134
	Ágio	-	8.110	8.110
	Titulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos - Tít. p/ Negociação	-	6.693	6.693
Imobilizado de Uso		319.839	612.875	932.714
Depreciação Acumulada		-	(612.875)	(612.875)
	Depreciações e Amortizações	-	-	-
Intangível		963.296	652.066	1.615.362
Amortização Acumulada		-	(652.066)	(652.066)
	Depreciações e Amortizações	-	-	-
<b>TOTAL</b>		<b>56.589.040</b>	<b>-</b>	<b>56.589.040</b>

<b>PASSIVO</b>				
<b>Banrisul Consolidado</b>				
<b>De</b>	<b>Para</b>	<b>Publicado em 31/12/2019</b>	<b>Reclassificações</b>	<b>31/12/2019 (Reapresentação)</b>
Relações Interfinanceiras		81.645	(81.645)	-
	Outros Passivos Financeiros	-	81.645	81.645
Relações Interdependências		225.768	(225.768)	-
	Outros Passivos Financeiros	-	225.768	225.768
Outras Obrigações		10.417.781	(10.417.781)	-
	Outros Passivos Financeiros	-	6.272.899	6.272.899
	Provisões	-	1.936.040	1.936.040
	Outros Passivos	-	1.904.360	1.904.360
	Obrigações Fiscais Diferidas	-	304.482	304.482
Resultados de Exercícios Futuros		178.188	(178.188)	-
	Outros Passivos	-	178.188	178.188
<b>TOTAL</b>		<b>10.903.382</b>	<b>-</b>	<b>10.903.382</b>

## Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO						Banrisul
	Publicado em 3º trim/2019	Reclassificações	3º trim/2019 (Reapresentação)	Publicado em 30/09/2019	Reclassificações	30/09/2019 (Reapresentação)
<b>De:</b>						
Operações de Crédito	1.716.098	(1.716.098)	-	5.015.549	(5.015.549)	-
<b>Para:</b>						
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos	-	1.716.098	1.716.098	-	5.015.549	5.015.549
<b>De:</b>						
Operações de Arrendamento Mercantil	1.279	(1.279)	-	4.279	(4.279)	-
<b>Para:</b>						
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos	-	1.279	1.279	-	4.279	4.279
<b>De:</b>						
Operações de Venda ou Transferência de Ativos Financeiros	11.908	(11.908)	-	42.934	(42.934)	-
<b>Para:</b>						
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos	-	11.908	11.908	-	42.934	42.934
<b>De:</b>						
Receitas de Prestação de Serviços	37.579	(37.579)	-	109.798	(109.798)	-
Rendas de Tarifas Bancárias	283.861	(283.861)	-	820.369	(820.369)	-
<b>Para:</b>						
Receitas de Prestação de Serviços e de Tarifas Bancárias	-	321.440	321.440	-	930.167	930.167
<b>TOTAL</b>	<b>2.050.725</b>	<b>-</b>	<b>2.050.725</b>	<b>5.992.929</b>	<b>-</b>	<b>5.992.929</b>

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO						Banrisul Consolidado
	Publicado em 3º trim/2019	Reclassificações	3º trim/2019 (Reapresentação)	Publicado em 30/09/2019	Reclassificações	30/09/2019 (Reapresentação)
<b>De:</b>						
Operações de Crédito	1.716.098	(1.716.098)	-	5.015.549	(5.015.549)	-
<b>Para:</b>						
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos	-	1.716.098	1.716.098	-	5.015.549	5.015.549
<b>De:</b>						
Operações de Arrendamento Mercantil	1.279	(1.279)	-	4.279	(4.279)	-
<b>Para:</b>						
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos	-	1.279	1.279	-	4.279	4.279
<b>De:</b>						
Operações de Venda ou Transferência de Ativos Financeiros	11.908	(11.908)	-	42.934	(42.934)	-
<b>Para:</b>						
Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos	-	11.908	11.908	-	42.934	42.934
<b>De:</b>						
Receitas de Prestação de Serviços	236.370	(236.370)	-	692.161	(692.161)	-
Rendas de Tarifas Bancárias	283.865	(283.865)	-	820.386	(820.386)	-
<b>Para:</b>						
Receitas de Prestação de Serviços e de Tarifas Bancárias	-	520.235	520.235	-	1.512.547	1.512.547
<b>TOTAL</b>	<b>2.249.520</b>	<b>-</b>	<b>2.249.520</b>	<b>6.575.320</b>	<b>-</b>	<b>6.575.320</b>

## Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA		Banrisul		
De	Para	Publicado em 30/09/2019	Reclassificações	30/09/2019 (Reapresentação)
Redução em Relações Interfinanceiras e Interdependências		594.881	(594.881)	-
	Redução em Depósitos			
	Compulsórios no Banco Central	-	96.966	96.966
	(Aumento) em Outros Ativos Financeiros	-	(194.271)	(194.271)
	Aumento em Outros Passivos Financeiros	-	692.186	692.186
Redução em Outros Créditos		233.954	(233.954)	-
	Redução em Outros Ativos Financeiros	-	197.011	197.011
	(Aumento) em Outros Ativos	-	(94.316)	(94.316)
	Redução em Tributos Diferidos	-	131.259	131.259
(Aumento) em Outros Valores e Bens		(180.473)	180.473	-
	(Aumento) em Outros Ativos	-	(180.473)	(180.473)
(Redução) em Outras Obrigações		(290.759)	290.759	-
	Aumento em Outros Passivos Financeiros	-	127.952	127.952
	(Redução) em Outros Passivos	-	(131.685)	(131.685)
	(Redução) em Provisões	-	(132.829)	(132.829)
	(Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas	-	(154.197)	(154.197)
Aumento em Resultados de Exercícios Futuros		64.828	(64.828)	-
	Aumento em Outros Passivos	-	64.828	64.828
Alienação de Investimentos		1.036	(600)	436
	Redução em Títulos para Negociação	-	600	600
<b>TOTAL</b>		<b>423.467</b>	<b>-</b>	<b>423.467</b>

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA		Banrisul Consolidado		
De	Para	Publicado em 30/09/2019	Reclassificações	30/09/2019 (Reapresentação)
Redução em Relações Interfinanceiras e Interdependências		360.499	(360.499)	-
	Redução em Depósitos			
	Compulsórios no Banco Central	-	96.966	96.966
	(Aumento) em Outros Ativos Financeiros	-	(434.282)	(434.282)
	Aumento em Outros Passivos Financeiros	-	697.815	697.815
Redução em Outros Créditos		96.470	(96.470)	-
	Redução em Outros Ativos Financeiros	-	235.443	235.443
	(Aumento) em Outros Ativos	-	(270.401)	(270.401)
	Redução em Tributos Diferidos	-	131.428	131.428
(Aumento) em Outros Valores e Bens		(183.219)	183.219	-
	(Aumento) em Outros Ativos	-	(183.219)	(183.219)
(Redução) em Outras Obrigações		(263.510)	263.510	-
	Aumento em Outros Passivos Financeiros	-	145.909	145.909
	(Redução) em Outros Passivos	-	(123.267)	(123.267)
	(Redução) em Provisões	-	(133.038)	(133.038)
	(Redução) em Obrigações Fiscais Diferidas	-	(153.114)	(153.114)
Aumento em Resultados de Exercícios Futuros		64.828	(64.828)	-
	Aumento em Outros Passivos	-	64.828	64.828
(Aumento) em Títulos Mantidos até o Vencimento		(496.726)	(16.658)	(513.384)
	Redução em Títulos para Negociação	-	16.658	16.658
Alienação de Investimentos		1.036	(600)	436
	Redução em Títulos para Negociação	-	600	600
<b>TOTAL</b>		<b>(420.622)</b>	<b>-</b>	<b>(420.622)</b>

### NOTA 03 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

#### (a) Apuração do Resultado

O resultado é apurado com base no regime de competência.

## Notas Explicativas

### (b) Caixa e Equivalentes de Caixa

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

### (c) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

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

### (d) Títulos e Valores Mobiliários

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

- **Títulos para Negociação** - incluem os títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, avaliados pelo valor de mercado, sendo os ganhos e as perdas sobre esses títulos reconhecidos na demonstração do resultado.

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

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

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

### (e) Instrumentos Financeiros Derivativos

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

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

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

## Notas Explicativas

O Banrisul adota a contabilidade de *hedge* ou *hedge accounting* e designa os derivativos contratados para proteção da dívida subordinada (Nota 18) como *hedge* do valor justo de ativos ou passivos reconhecidos ou de um compromisso firme (*hedge* de risco de mercado).

O Banrisul documenta, no início da operação, a relação entre os instrumentos de *hedge* e os itens protegidos por *hedge*, assim como os objetivos da gestão de risco e a estratégia para a realização de várias operações de *hedge*. O Banrisul também documenta sua avaliação da efetividade das operações de *hedge* na compensação de variações no valor justo ou nos fluxos de caixa dos itens protegidos por *hedge* durante 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 derivativos contratados com objetivo de proteção da variação de moeda estrangeira oriunda da emissão da dívida denominada em US\$ com nominal de 523,185 milhões com vencimento em 02 de fevereiro de 2022, descrito na Nota 18. Na data de 30 de setembro de 2020, os únicos derivativos vigentes referem-se aos *swaps*.

As variações no valor justo de derivativos designados e qualificados como *hedge* de risco de mercado são registradas na demonstração do resultado, com quaisquer variações no valor justo do ativo ou passivo protegido por *hedge* que são atribuíveis ao risco protegido (Nota 07 (d)). O ganho ou perda relacionado com essa operação é reconhecido na demonstração do resultado como "Resultado de Intermediação Financeira".

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

Todas as operações de crédito e arrendamento mercantil têm os seus riscos classificados de acordo com julgamento da Administração, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis de risco, de AA até H. A tabela com o resumo dessa classificação está apresentada na Nota 08.

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

Os riscos das operações ativas renegociadas são definidos conforme critério da Resolução nº 2.682/99 do CMN, ou seja, permanecem no *rating* que se encontravam antes da renegociação e as renegociações de operações de crédito que foram anteriormente baixadas contra a provisão, que estavam em contas de compensação, são classificadas como nível H. Os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente serão reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos (Nota 08 (e)).

### **(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 08(f).

## Notas Explicativas

### (h) Outros Valores e Bens

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

### (i) Investimentos e Ágio

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

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

### (j) Imobilizado de Uso

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

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados ao item e que o seu custo possa ser mensurado com segurança. Todos os outros reparos e manutenções são reconhecidos no resultado do exercício 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 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.

## Notas Explicativas

### (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 da Vida Útil em Anos
Folhas de Pagamento	5 e 10
Softwares	3 a 7

#### 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, Poder Judiciário do Estado do Rio Grande do Sul, prefeituras e demais órgãos públicos. Foram realizados estudos internos e de especialistas e não foi identificado indício de *impairment* relacionado a esses ativos (Nota 14).

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, de três a sete anos.

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

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

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

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

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

#### (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.

## Notas Explicativas

### **(m) Conversão de Moeda Estrangeira**

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

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

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

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

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

São demonstrados pelos valores das exigibilidades considerando os encargos exigíveis até a data das demonstrações financeiras, reconhecidos em base *pro rata* dia. Os valores e prazos estão demonstrados nas Notas 15, 16 e 17.

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

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

- **Ativos Contingentes** - não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando existem evidências que propiciam a garantia de sua realização sobre as quais não cabem mais recursos.

- **Provisões e Passivos Contingentes** - a provisão para passivos contingentes é reconhecida nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

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

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

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

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

## Notas Explicativas

realizada ou do passivo liquidada. A realização destes créditos tributários ocorrerá quando da realização das diferenças temporárias e respectivas provisões constituídas.

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10%. Para as empresas financeiras e equiparadas, a contribuição social sobre o lucro foi calculada até agosto de 2015, considerando a alíquota de 15%. Para o período compreendido entre setembro de 2015 e dezembro de 2018, a alíquota foi alterada para 20%, conforme Lei nº 13.169/15 e retornou à alíquota de 15% a partir de janeiro de 2019. Em novembro de 2019 foi promulgada a Emenda Constitucional nº 103 que estabelece no artigo 32, a majoração da alíquota de contribuição social sobre o lucro líquido dos “Bancos” de 15% para 20%, com vigência a partir de março de 2020. Para as demais empresas, a contribuição social é calculada considerando a alíquota de 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 10 e 24.

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

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

- **Planos de Previdência** - o Banrisul é patrocinador de planos dos tipos “benefício definido” e de “contribuição variável”.

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

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

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

## Notas Explicativas

futuros estiver disponível. Além destes, há benefícios com características de benefício definido, que são aposentadoria por invalidez, benefício proporcional, auxílio doença, abono anual, benefício mínimo e pensão por morte.

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

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

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

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

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

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

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

### (r) Lucro por Ação

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

## NOTA 04 - CAIXA E EQUIVALENTES A CAIXA

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	30/09/2020	31/12/2019	30/09/2020	31/12/2019
<b>Disponibilidades</b>	<b>1.374.851</b>	<b>1.161.173</b>	<b>1.374.878</b>	<b>1.161.179</b>
Disponibilidades em Moeda Nacional	923.107	892.713	923.134	892.719
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	451.744	268.460	451.744	268.460
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez<sup>(1)</sup></b>	<b>5.621.449</b>	<b>1.011.687</b>	<b>5.622.748</b>	<b>1.012.969</b>
Aplicações no Mercado Aberto	5.590.003	1.003.615	5.591.302	1.004.897
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	31.446	8.072	31.446	8.072
<b>Total</b>	<b>6.996.300</b>	<b>2.172.860</b>	<b>6.997.626</b>	<b>2.174.148</b>

(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 de mercado.

## Notas Explicativas

### NOTA 05 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	30/09/2020	31/12/2019	30/09/2020	31/12/2019
<b>Aplicações no Mercado Aberto</b>	<b>5.590.003</b>	<b>1.003.615</b>	<b>5.591.302</b>	<b>1.004.897</b>
Revendas a Liquidar - Posição Bancada				
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	55.246	1.554	55.246	1.554
Letras do Tesouro Nacional - LTN	1.944.755	1.002.061	1.944.755	1.002.061
Notas do Tesouro Nacional - NTN	3.590.002	-	3.590.002	-
Certificados de Depósito Bancário	-	-	1.299	1.282
<b>Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b>	<b>355.055</b>	<b>8.072</b>	<b>355.055</b>	<b>8.072</b>
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	355.055	8.072	355.055	8.072
<b>Total</b>	<b>5.945.058</b>	<b>1.011.687</b>	<b>5.946.357</b>	<b>1.012.969</b>

### NOTA 06 - DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL

Depósitos Compulsórios - Bacen	Forma de Remuneração	Banrisul e Banrisul Consolidado	
		30/09/2020	31/12/2019
Depósitos à Vista e Outros Recursos	Sem Remuneração	688.585	556.265
Depósitos de Poupança	Poupança	1.871.064	1.912.007
Outros Depósitos	Sem Remuneração	48.861	46.561
Recursos a Prazo <sup>(1)</sup>	SELIC	4.937.217	9.671.258
<b>Total</b>		<b>7.545.727</b>	<b>12.186.091</b>

(1) Variação de saldo decorrente da redução da alíquota de recolhimento compulsório sobre esses recursos, conforme Circular nº 3.993/20 do Bacen.

### NOTA 07 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

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

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	30/09/2020	31/12/2019	30/09/2020	31/12/2019
Títulos para Negociação	6.548.148	5.618.271	6.618.063	5.923.423
Títulos Disponíveis para Venda	177	171	2.476	2.662
Títulos Mantidos até o Vencimento	24.409.210	18.871.167	24.419.155	18.880.890
Instrumentos Financeiros Derivativos	1.065.543	131.309	1.065.543	131.309
<b>Total</b>	<b>32.023.078</b>	<b>24.620.918</b>	<b>32.105.237</b>	<b>24.938.284</b>

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 médio da última negociação do 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 e pelo valor de mercado:

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	30/09/2020	31/12/2019	30/09/2020	31/12/2019
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	6.521.444	5.584.929	6.529.389	5.592.735
Ações de Companhias Abertas	6.853	14.699	6.853	14.699
Cotas de Fundo de Renda Fixa	-	-	28.359	270.468
Cotas de Fundo Referenciado	-	-	22.333	15.729
Outras Cotas de Fundos	12.715	12.024	23.993	23.099
Outros	7.136	6.619	7.136	6.693
<b>Total</b>	<b>6.548.148</b>	<b>5.618.271</b>	<b>6.618.063</b>	<b>5.923.423</b>

## Notas Explicativas

Composição por Prazo de Vencimento:

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	Custo de Aquisição Atualizado	Valor de Mercado	Custo de Aquisição Atualizado	Valor de Mercado
Sem Vencimento	21.707	26.704	83.677	88.674
De 3 a 12 meses	902.047	901.839	902.047	901.839
De 1 a 3 anos	958.101	955.802	958.101	955.802
De 3 a 5 anos	3.846.955	3.817.914	3.854.900	3.825.859
De 5 a 15 anos	855.634	845.889	855.634	845.889
<b>Total em 30/09/2020</b>	<b>6.584.444</b>	<b>6.548.148</b>	<b>6.654.359</b>	<b>6.618.063</b>
<b>Total em 31/12/2019</b>	<b>5.604.408</b>	<b>5.618.271</b>	<b>5.909.561</b>	<b>5.923.423</b>

### (b) Títulos Disponíveis para Venda

Composição da Carteira de Títulos Disponíveis para Venda por tipo de papel e pelo valor de mercado:

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	30/09/2020	31/12/2019	30/09/2020	31/12/2019
Certificados de Privatização	-	-	11	9
Cotas de Fundo de Renda Fixa	177	171	177	171
Cotas de Fundo Imobiliário	-	-	2.288	2.482
<b>Total</b>	<b>177</b>	<b>171</b>	<b>2.476</b>	<b>2.662</b>

Composição por Prazo de Vencimento:

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	Custo de Aquisição Atualizado	Valor de Mercado	Custo de Aquisição Atualizado	Valor de Mercado
Sem Vencimento	177	177	1.941	2.476
<b>Total em 30/09/2020</b>	<b>177</b>	<b>177</b>	<b>1.941</b>	<b>2.476</b>
<b>Total em 31/12/2019</b>	<b>171</b>	<b>171</b>	<b>1.849</b>	<b>2.662</b>

### (c) Títulos Mantidos até o Vencimento

A composição da Carteira de Títulos Mantidos até o Vencimento por tipo de papel, demonstrada pelo seu valor de custo acrescido dos rendimentos, é a seguinte:

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	Custo de Aquisição Atualizado	Valor de Mercado	Custo de Aquisição Atualizado	Valor de Mercado
Títulos Públicos Federais				
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	20.267.867	20.142.203	20.277.812	20.152.149
Notas do Tesouro Nacional - NTN	52.179	52.185	52.179	52.185
Letras do Tesouro Nacional - LTN	3.770.555	3.768.992	3.770.555	3.768.992
Títulos Públicos Federais - CVS	75.002	74.739	75.002	74.739
Certificados Recebíveis Imobiliários - CRI	18.129	16.662	18.129	16.662
Depósitos a Prazo com Garantia Especial - DGPE	223.330	227.173	223.330	227.173
Letras Financeiras	2.148	1.960	2.148	1.960
<b>Total em 30/09/2020</b>	<b>24.409.210</b>	<b>24.283.914</b>	<b>24.419.155</b>	<b>24.293.860</b>
<b>Total em 31/12/2019</b>	<b>18.871.167</b>	<b>18.871.220</b>	<b>18.880.890</b>	<b>18.880.943</b>

Composição por Prazo de Vencimento:

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	30/09/2020	31/12/2019	30/09/2020	31/12/2019
Até 3 meses	1.002.067	2.748	1.002.067	2.748
De 3 a 12 meses	4.407.285	-	4.407.285	-
De 1 a 3 anos	5.422.935	2.247.515	5.428.258	2.252.719
De 3 a 5 anos	10.697.895	9.822.099	10.697.895	9.826.618
De 5 a 15 anos	2.879.028	6.798.805	2.883.650	6.798.805
<b>Total</b>	<b>24.409.210</b>	<b>18.871.167</b>	<b>24.419.155</b>	<b>18.880.890</b>

## Notas Explicativas

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

### (d) 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.

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 longo prazo, acompanhando o fluxo e vencimento da captação externa, vencendo à medida que frações da captação externa são protegidas por *hedge* natural.

As operações 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 do objeto (dívida subordinada) e do instrumento de *hedge* (*swaps*):

	Banrisul e Banrisul Consolidado				
	Valor Referencial dos Contratos	Valor de Curva	Ajuste a Mercado	30/09/2020 Valor de Mercado	31/12/2019 Valor de Mercado
<b>Derivativos Usados como Hedge de Valor Justo</b>					
<b>Instrumento de Hedge</b>					
Contratos de Swap	2.102.648	880.921	184.622	1.065.543	131.309
Moeda Estrangeira - Dólar	2.102.648	880.921	184.622	1.065.543	131.309
<b>Objeto de Hedge</b>					
Dívida Subordinada	917.665	2.992.200	184.389	3.176.589	2.293.245
Moeda Estrangeira - Dólar	917.665	2.992.200	184.389	3.176.589	2.293.245

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

Swaps	Banrisul e Banrisul Consolidado			
	Valor de Referência	Valor de Curva a Receber/a Pagar <sup>(1)</sup>	Ajustes ao Valor de Mercado no Resultado <sup>(1)</sup>	Valor de Mercado <sup>(1)</sup>
<b>Ativo</b>				
Moeda Estrangeira (USD) + 7,375% a.a.	2.102.648	889.347	184.595	1.073.942
<b>Passivo</b>				
% do CDI	(2.102.648)	(8.426)	27	(8.399)
<b>Ajuste Líquido em 30/09/2020</b>		<b>880.921</b>	<b>184.622</b>	<b>1.065.543</b>
<b>Ajuste Líquido em 31/12/2019</b>		<b>11.074</b>	<b>120.235</b>	<b>131.309</b>

(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:

Swaps	Banrisul e Banrisul Consolidado				
	Valor de Referência	Valor de Mercado <sup>(1)</sup>	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos
<b>Ativo</b>					
Moeda Estrangeira (USD) + 7,375% a.a.	2.102.648	1.073.942	-	72.537	1.001.405
<b>Passivo</b>					
% do CDI	(2.102.648)	(8.399)	-	(223)	(8.176)
<b>Ajuste Líquido em 30/09/2020</b>		<b>1.065.543</b>	<b>-</b>	<b>72.314</b>	<b>993.229</b>
<b>Ajuste Líquido em 31/12/2019</b>		<b>131.309</b>	<b>4.509</b>	<b>4.754</b>	<b>122.046</b>

(1) Valores demonstrados líquidos do valor de referência.

## Notas Explicativas

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

A margem recebida em garantia das operações com instrumentos financeiros derivativos pelo Banrisul é composta por Depósitos Interfinanceiros, no valor de R\$1.038.556.

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.

## Notas Explicativas

**NOTA 08 - 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	30/09/2020	31/12/2019
Empréstimos e Títulos Descontados	586.810	13.685.597	7.061.120	853.420	681.437	393.527	194.310	196.120	1.685.477	25.337.818	25.296.657
Financiamentos	140.476	243.965	238.351	104.251	50.784	15.725	16.164	1.360	17.662	828.738	790.907
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	868.291	1.392.692	510.208	150.040	96.465	28.668	38.935	14.280	79.220	3.178.799	2.661.169
Financiamentos Imobiliários	2.853.217	717.776	115.855	208.653	59.235	3.810	2.959	66.808	79.958	4.108.271	4.104.558
Créditos Vinculados a Cessão <sup>(1)</sup>	9.247	4.926	207	210	79	-	-	-	-	14.669	22.305
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	2.027	48.481	6.653	41.951	-	-	-	-	-	99.112	104.003
<b>Subtotal de Operações de Crédito</b>	<b>4.460.068</b>	<b>16.093.437</b>	<b>7.932.394</b>	<b>1.358.525</b>	<b>888.000</b>	<b>441.730</b>	<b>252.368</b>	<b>278.568</b>	<b>1.862.317</b>	<b>33.567.407</b>	<b>32.979.599</b>
Operações de Arrendamento Mercantil	1.718	1.979	2.613	2.353	692	1.139	8.605	11	2.396	21.506	31.482
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio <sup>(2)</sup>	4.409	61.254	190.016	135.985	66.569	30.311	73.354	29.921	8.754	600.573	643.595
Outros Créditos <sup>(3)</sup>	62.629	1.251.710	388.783	60.459	18.732	4.973	3.869	2.117	92.420	1.885.692	2.181.931
Créditos Vinculados a Operações Adquiridas em Cessão (Nota 09)	181.403	-	-	-	-	-	-	-	1.137	182.540	346.063
<b>Total de Operações com Características de Crédito</b>	<b>4.710.227</b>	<b>17.408.380</b>	<b>8.513.806</b>	<b>1.557.322</b>	<b>973.993</b>	<b>478.153</b>	<b>338.196</b>	<b>310.617</b>	<b>1.967.024</b>	<b>36.257.718</b>	<b>36.182.670</b>
Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas <sup>(4)</sup>	115.896	53.127	2.693	146	-	30.245	-	-	10.508	212.615	242.851
<b>Total Geral em 30/09/2020</b>	<b>4.826.123</b>	<b>17.461.507</b>	<b>8.516.499</b>	<b>1.557.468</b>	<b>973.993</b>	<b>508.398</b>	<b>338.196</b>	<b>310.617</b>	<b>1.977.532</b>	<b>36.470.333</b>	<b>36.425.521</b>
<b>Total de Operações com Características de Crédito em 31/12/2019</b>	<b>4.154.745</b>	<b>19.586.641</b>	<b>6.401.449</b>	<b>1.965.565</b>	<b>982.258</b>	<b>432.015</b>	<b>280.212</b>	<b>681.003</b>	<b>1.698.782</b>	<b>36.470.333</b>	<b>36.182.670</b>

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

(2) Composto por Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio reclassificados de Outros Passivos Financeiros e Rendas de Adiantamentos Concedidos.

(3) Outros Créditos - referem-se a cartões de débito e crédito, créditos de securitização, créditos por avais e fianças honorários, 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.

## Notas Explicativas

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

anrisul e Bannisul Consolidado											
Operações em Curso Normal (1)											
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	30/09/2020	31/12/2019
<b>Parcelas Vencidas</b>	<b>4.709.760</b>	<b>17.399.115</b>	<b>8.303.680</b>	<b>1.418.685</b>	<b>829.518</b>	<b>346.556</b>	<b>243.098</b>	<b>149.776</b>	<b>930.290</b>	<b>34.330.478</b>	<b>35.011.849</b>
01 a 30 dias	99.159	1.216.346	571.631	129.875	63.128	23.467	10.377	15.164	30.531	2.159.678	2.526.260
31 a 60 dias	83.087	859.671	333.468	85.861	64.590	18.555	5.756	4.202	15.797	1.470.987	1.775.910
61 a 90 dias	83.253	824.184	373.958	110.819	43.799	20.657	34.649	2.968	17.721	1.512.008	1.479.750
91 a 180 dias	273.255	1.596.978	826.802	213.265	98.316	57.545	51.869	7.998	35.788	3.161.816	3.715.365
181 a 360 dias	655.071	2.403.650	1.134.181	209.682	100.056	47.877	55.387	25.798	94.857	4.726.559	5.045.560
Acima de 360 dias	3.515.935	10.498.286	5.063.640	669.183	459.629	178.455	85.060	93.646	735.596	21.299.430	20.469.004
<b>Parcelas Vencidas</b>	<b>467</b>	<b>9.265</b>	<b>7.821</b>	<b>4.124</b>	<b>2.725</b>	<b>1.670</b>	<b>876</b>	<b>1.144</b>	<b>9.421</b>	<b>37.513</b>	<b>72.737</b>
Até 14 dias	467	9.265	7.821	4.124	2.725	1.670	876	1.144	9.421	37.513	72.737
<b>Subtotal</b>	<b>4.710.227</b>	<b>17.408.380</b>	<b>8.311.501</b>	<b>1.422.809</b>	<b>832.243</b>	<b>348.226</b>	<b>243.974</b>	<b>150.920</b>	<b>939.711</b>	<b>34.367.991</b>	<b>35.084.586</b>
Operações em Curso Anormal (1)											
<b>Parcelas Vencidas</b>	-	-	<b>189.399</b>	<b>112.635</b>	<b>108.868</b>	<b>89.631</b>	<b>61.235</b>	<b>106.875</b>	<b>654.660</b>	<b>1.323.303</b>	<b>448.993</b>
01 a 30 dias	-	-	6.324	4.129	3.997	3.940	2.491	3.532	18.880	43.293	13.520
31 a 60 dias	-	-	5.451	3.313	2.846	3.058	2.085	3.049	16.547	36.349	13.294
61 a 90 dias	-	-	5.020	3.090	2.709	2.980	2.168	3.002	18.587	37.556	13.072
91 a 180 dias	-	-	13.771	8.389	7.615	8.461	5.589	7.726	49.388	100.939	37.623
181 a 360 dias	-	-	23.329	14.140	12.493	16.204	10.131	14.210	96.035	186.542	68.802
Acima de 360 dias	-	-	135.504	79.574	79.208	54.988	38.771	75.356	455.223	918.624	302.682
<b>Parcelas Vencidas</b>	-	-	<b>12.906</b>	<b>21.878</b>	<b>32.882</b>	<b>40.296</b>	<b>32.987</b>	<b>52.822</b>	<b>372.653</b>	<b>566.424</b>	<b>649.091</b>
01 a 14 dias	-	-	172	507	560	341	411	785	4.867	7.643	2.788
15 a 30 dias	-	-	11.574	6.344	5.446	4.285	2.904	4.816	10.823	46.192	126.564
31 a 60 dias	-	-	1.160	13.896	7.195	10.080	5.157	14.652	17.766	69.906	59.899
61 a 90 dias	-	-	-	755	17.983	8.022	6.534	6.666	56.559	96.519	56.225
91 a 180 dias	-	-	-	376	1.698	17.208	17.324	23.504	145.229	205.339	212.079
181 a 360 dias	-	-	-	-	-	360	657	2.399	113.889	117.305	177.892
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	23.520	23.520	13.644
<b>Subtotal</b>	-	-	<b>202.305</b>	<b>134.513</b>	<b>141.750</b>	<b>129.927</b>	<b>94.222</b>	<b>159.697</b>	<b>1.027.313</b>	<b>1.889.727</b>	<b>1.098.084</b>
<b>Total em 30/09/2020</b>	<b>4.710.227</b>	<b>17.408.380</b>	<b>8.513.806</b>	<b>1.557.322</b>	<b>973.993</b>	<b>478.153</b>	<b>338.196</b>	<b>310.617</b>	<b>1.967.024</b>	<b>36.257.718</b>	<b>36.182.670</b>
<b>Total em 31/12/2019</b>	<b>4.154.745</b>	<b>19.586.641</b>	<b>6.401.449</b>	<b>1.965.565</b>	<b>982.258</b>	<b>432.015</b>	<b>280.212</b>	<b>681.003</b>	<b>1.698.782</b>	<b>1.698.782</b>	<b>36.182.670</b>

(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

## Notas Explicativas

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

	Banrisul e Banrisul Consolidado	
	30/09/2020	31/12/2019
<b>Setor Público</b>	<b>101.470</b>	<b>107.143</b>
Administração Pública - Direta e Indireta	101.470	107.143
<b>Setor Privado</b>	<b>36.156.248</b>	<b>36.075.527</b>
Pessoa Jurídica	8.836.850	8.720.259
Agropecuário	159.870	232.935
Alimentos, Bebidas e Fumo	1.194.747	1.141.974
Automotivo	352.927	340.582
Celulose, Madeira e Móveis	202.135	193.899
Comércio Atacadista Alimentos	552.079	444.732
Comércio Atacadista exceto Alimentos	506.344	448.688
Comércio Varejista - Outros	720.009	621.992
Construção e Imobiliário	817.445	816.551
Educação, Saúde e outros Serviços Sociais	1.367.600	1.398.591
Eletroeletrônico e Informática	312.567	337.725
Financeiro e Seguro	349.588	449.821
Máquinas e Equipamentos	216.915	203.043
Metalurgia	198.290	179.541
Obras de Infraestrutura	136.187	152.292
Petróleo e Gás Natural	359.036	374.089
Químico e Petroquímico	372.738	427.422
Serviços Privados	215.125	202.531
Textil, Confeções e Couro	216.340	197.229
Transportes	285.970	306.606
Outros	300.938	250.016
Pessoa Física	27.319.398	27.355.268
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>36.257.718</b>	<b>36.182.670</b>

### (d) Concentração das Operações de Crédito

	Banrisul e Banrisul Consolidado			
	30/09/2020		31/12/2019	
	Valor	% da Carteira	Valor	% da Carteira
Principal Devedor	164.708	0,45	201.188	0,56
10 Maiores Devedores Seguintes	1.056.297	2,91	1.154.163	3,19
20 Maiores Devedores Seguintes	1.304.631	3,60	1.380.888	3,82
50 Maiores Devedores Seguintes	1.530.775	4,22	1.507.401	4,17
100 Maiores Devedores Seguintes	1.290.737	3,56	1.304.384	3,60

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

A Provisão para Perdas Esperadas no montante de R\$2.860.912, no consolidado R\$2.862.492 está demonstrada a seguir:

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

	Banrisul e Banrisul Consolidado	
	01/07 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2019
<b>Saldo Inicial</b>	<b>2.982.285</b>	<b>2.594.031</b>
Constituição Líquida do Período	318.869	348.900
Baixas para Prejuízo	(487.856)	(220.968)
<b>Saldo Final</b>	<b>2.813.298</b>	<b>2.721.963</b>
Provisão sobre Operações de Crédito	2.605.365	2.529.665
Provisão sobre Operações de Arrendamento Mercantil	7.223	2.291
Provisão sobre Outros Créditos com Característica de Crédito <sup>(1)</sup>	200.710	190.007

(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.

## Notas Explicativas

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

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/07 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2019	01/07 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2019
<b>Saldo Inicial</b>	<b>47.630</b>	<b>47.758</b>	<b>51.135</b>	<b>59.909</b>
Constituição/(Reversão) Líquida do Período	(16)	1	538	175
Baixas	-	-	(2.479)	-
<b>Saldo Final</b>	<b>47.614</b>	<b>47.759</b>	<b>49.194</b>	<b>60.084</b>

### (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	4.710.227	0,00%	-
A	17.408.381	0,50%	87.042
B	8.513.806	1,00%	85.138
C	1.557.322	3,00%	46.720
D	973.993	10,00%	97.399
E	478.153	30,00%	143.446
F	338.196	50,00%	169.098
G	310.616	70,00%	217.431
H	1.967.024	100,00%	1.967.024
<b>Total em 30/09/2020</b>	<b>36.257.718</b>		<b>2.813.298</b>
<b>Total em 31/12/2019</b>	<b>36.182.670</b>		<b>2.764.335</b>

### (g) 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 terceiro trimestre o montante de R\$69.022 (3º trim/2019 - R\$164.808), líquidas das perdas geradas nessas recuperações.

Os valores de operações de crédito renegociadas no terceiro trimestre totalizam R\$155.153 (3º trim/2019 - R\$262.771). Conforme Resolução nº 2.682/99 do CMN, essas operações permanecem classificadas no *rating* que se encontravam antes da renegociação e as renegociações de operações de crédito que foram anteriormente baixadas contra a provisão, que estavam em contas de compensação, são classificadas como nível H.

## NOTA 09 - OUTROS ATIVOS FINANCEIROS

	Banrisul			Banrisul		
	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	Total em 30/09/2020	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	Total em 31/12/2019
Relações Interfinanceiras	163.428	1.119.476	1.282.904	21.560	1.074.400	1.095.960
Créditos Vinculados ao SFH <sup>(1)</sup>	-	1.119.476	1.119.476	-	1.074.400	1.074.400
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	154.370	-	154.370	3.442	-	3.442
Outros	9.058	-	9.058	18.118	-	18.118
Relações Interdependências	8.430	-	8.430	125.338	-	125.338
Carteira de Câmbio	803.864	6.220	810.084	715.084	1.624	716.708
Rendas a Receber	120.524	-	120.524	105.717	-	105.717
Depósito em Garantia	-	592.497	592.497	-	476.790	476.790
Pagamentos a Ressarcir	50.267	-	50.267	64.096	-	64.096
Títulos e Créditos a Receber <sup>(2)</sup>	1.906.757	232.502	2.139.259	2.216.377	232.404	2.448.781
Créditos Vinculados a Operações Adquiridas em Cessão (Nota 08 (a))	115.151	67.389	182.540	177.757	168.306	346.063
Outros	24.790	-	24.790	20.526	-	20.526
<b>Total</b>	<b>3.193.211</b>	<b>2.018.084</b>	<b>5.211.295</b>	<b>3.446.455</b>	<b>1.953.524</b>	<b>5.399.979</b>

## Notas Explicativas

	Banrisul Consolidado					
	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	Total em 30/09/2020	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	Total em 31/12/2019
Relações Interfinanceiras	1.671.641	1.119.476	2.791.117	1.686.601	1.074.400	2.761.001
Créditos Vinculados ao SFH <sup>(1)</sup>	-	1.119.476	1.119.476	-	1.074.400	1.074.400
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	1.662.583	-	1.662.583	1.668.483	-	1.668.483
Outros	9.058	-	9.058	18.118	-	18.118
Relações Interdependências	8.430	-	8.430	125.338	-	125.338
Carteira de Câmbio	803.864	6.220	810.084	715.084	1.624	716.708
Rendas a Receber	128.149	-	128.149	113.739	-	113.739
Negociação e Intermediação de Valores	4.029	-	4.029	19.567	-	19.567
Depósito em Garantia	-	602.630	602.630	-	485.380	485.380
Pagamentos a Ressorcir	51.168	-	51.168	64.168	-	64.168
Títulos e Créditos a Receber <sup>(2)</sup>	1.971.527	233.427	2.204.954	2.284.595	232.404	2.516.999
Créditos Vinculados a Operações Adquiridas em Cessão (Nota 08 (a))	115.151	67.389	182.540	177.757	168.306	346.063
Outros	25.683	-	25.683	21.366	-	21.366
<b>Total</b>	<b>4.779.642</b>	<b>2.029.142</b>	<b>6.808.784</b>	<b>5.208.215</b>	<b>1.962.114</b>	<b>7.170.329</b>

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

(a) R\$172.573 (31/12/2019 - R\$188.895) 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\$944.158 (31/12/2019 - R\$882.829) 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\$2.745 (31/12/2019 - R\$2.676) 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 2020, os créditos estão avaliados pelo preço de aquisição atualizado pela taxa de aquisição *pro rata temporis*, no valor de R\$1.116.731 (31/12/2019 - R\$1.071.724). O seu valor de face é de R\$ 1.158.578 (31/12/2019 - R\$1.122.641). Esses créditos serão convertidos em títulos CVS conforme processos de homologação e novação, sendo os montantes que o Banrisul terá direito a receber no momento da novação apresentados separadamente e atualizados por variação de TR mais juros. Apesar de não existir definição de prazo, os valores de mercado, no momento da emissão dos títulos, poderão ser significativamente diferentes dos valores contábeis.

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

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

(a) Créditos de precatórios junto ao Tesouro Nacional. No primeiro trimestre de 2005, mantendo a política de recuperação de créditos, o Banrisul recebeu como dação em pagamento, para quitação de empréstimos em atraso de empresas que pertenciam a um mesmo Grupo Econômico. O efetivo recebimento destes títulos depende do desfecho de ação judicial. A Administração entende que não há necessidade de constituição de provisão para perda. Esses depósitos judiciais, em 30 de setembro de 2020, totalizavam R\$176.796 (31/12/2019 - R\$168.675) 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\$58.471 (31/12/2019 - R\$59.344) relativos a direitos recebíveis adquiridos do Governo do Estado do Rio Grande do Sul ou de entidades por ele controladas, com remuneração de 0,50% a 12,01% a.a. e indexados à TR e ao IGP-M com vencimento até 2029;

(c) Cartões de Débito e Crédito - referem-se a direitos a receber dos usuários do Banricompras e cartões das bandeiras Visa e Mastercard emitidos pelo Banrisul. Em 30 de setembro de 2020 totalizava R\$1.802.442 (31/12/2019 - R\$2.042.249) no Banrisul e no Consolidado; e

(d) Valores a receber relativo aos convênios dos cartões de benefícios e empresariais Banricard e da rede de adquirência Vero no valor de R\$43.220 no Consolidado (31/12/2019 - R\$46.698).

## NOTA 10 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS

O Banrisul possui créditos tributários e obrigações fiscais diferidas de imposto de renda e contribuições sociais diferidos sobre diferenças temporárias, 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 30/06/2020	Constituição	Realização	Saldo em 30/09/2020
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	1.452.619	136.383	(94.811)	1.494.191
Provisão para Riscos Trabalhistas	437.090	61.513	(35.996)	462.607
Provisão para Riscos Fiscais	157.165	3.313	(3.117)	157.361
Ajuste Marcação a Mercado - MTM	115.444	(16.107)	-	99.337
Outras Provisões Temporárias	723.228	14.925	(1.187)	736.966
<b>Total dos Créditos Tributários sobre Diferenças Temporárias</b>	<b>2.885.546</b>	<b>200.027</b>	<b>(135.111)</b>	<b>2.950.462</b>
Créditos não Registrados	(26)	-	-	(26)
<b>Total de Créditos Tributários Registrados</b>	<b>2.885.520</b>	<b>200.027</b>	<b>(135.111)</b>	<b>2.950.436</b>
Obrigações Fiscais Diferidas	(368.606)	7.479	21.751	(339.376)
<b>Crédito Tributário Líquido das Obrigações Diferidas</b>	<b>2.516.914</b>	<b>207.506</b>	<b>(113.360)</b>	<b>2.611.060</b>

## Notas Explicativas

	Banrisul Consolidado			
	Saldo em 30/06/2020	Constituição	Realização	Saldo em 30/09/2020
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	1.454.036	136.383	(95.825)	1.494.594
Provisão para Riscos Trabalhistas	439.404	61.498	(35.976)	464.926
Provisão para Riscos Fiscais	157.883	3.422	(3.117)	158.188
Ajuste Marcação a Mercado - MTM	115.444	(16.107)	-	99.337
Outras Provisões Temporárias	724.795	14.925	(1.187)	738.533
<b>Total dos Créditos Tributários sobre Diferenças Temporárias</b>	<b>2.891.562</b>	<b>200.121</b>	<b>(136.105)</b>	<b>2.955.578</b>
Créditos não Registrados	(26)	-	-	(26)
<b>Total de Créditos Tributários Registrados</b>	<b>2.891.536</b>	<b>200.121</b>	<b>(136.105)</b>	<b>2.955.552</b>
Obrigações Fiscais Diferidas	(369.375)	7.476	21.752	(340.147)
<b>Crédito Tributário Líquido das Obrigações Diferidas</b>	<b>2.522.161</b>	<b>207.597</b>	<b>(114.353)</b>	<b>2.615.405</b>

A expectativa de realização desses créditos é a seguinte:

Ano	Diferenças Temporárias			Banrisul	Banrisul Consolidado
	Imposto de Renda	Contribuição Social	Total	Totais Registrados	Totais Registrados
2020	94.778	75.822	170.600	170.600	170.791
2021	407.339	325.871	733.210	733.210	733.622
2022	365.734	292.588	658.322	658.322	658.735
2023	200.842	160.674	361.516	361.516	361.928
2024	186.200	148.960	335.160	335.160	335.572
2025 a 2027	251.870	201.496	453.366	453.366	455.595
2028 a 2030	132.368	105.894	238.262	238.262	239.309
2031	14	12	26	-	-
<b>Total em 30/09/2020</b>	<b>1.639.145</b>	<b>1.311.317</b>	<b>2.950.462</b>	<b>2.950.436</b>	<b>2.955.552</b>
<b>Total em 31/12/2019</b>	<b>1.499.069</b>	<b>1.206.384</b>	<b>2.705.453</b>	<b>2.705.430</b>	<b>2.711.133</b>

O valor presente total dos créditos tributários é de R\$2.597.383, calculados de acordo com a expectativa de realização das diferenças temporárias pela taxa média de captação, projetada para os períodos correspondentes.

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

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	30/09/2020	31/12/2019	30/09/2020	31/12/2019
Superveniência de Depreciação	8.992	10.434	8.992	10.434
Ajuste a Valor de Mercado dos Títulos para Negociação	82.975	23.901	83.551	25.540
Operações Renegociadas Lei nº 12.715/12	151.513	172.624	151.513	172.624
Superávit Atuarial	95.896	95.689	96.091	95.884
<b>Total</b>	<b>339.376</b>	<b>302.648</b>	<b>340.147</b>	<b>304.482</b>

## NOTA 11 - OUTROS ATIVOS

	Banrisul					
	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	Total em 30/09/2020	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	Total em 31/12/2019
Adiantamentos a Empregados	42.427	-	42.427	3.062	-	3.062
Impostos e Contribuições a Compensar	228.146	-	228.146	6.490	-	6.490
Planos de Benefícios Pós-Emprego (Nota 26)	212.012	-	212.012	-	-	212.012
Devedores Diversos - País	305.878	-	305.878	136.555	-	136.555
Bens não de Uso Próprio, Líquido						
de Provisão para Desvalorização	229.961	-	229.961	226.816	-	226.816
Despesas Antecipadas	171.384	22.518	193.902	126.400	22.111	148.511
Outros	8.787	-	8.787	124.277	1.028	125.305
<b>Total</b>	<b>1.198.595</b>	<b>22.518</b>	<b>1.221.113</b>	<b>835.612</b>	<b>23.139</b>	<b>858.751</b>

## Notas Explicativas

	Banrisul Consolidado					
	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	Total em 30/09/2020	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	Total em 31/12/2019
Adiantamentos a Empregados	42.705	-	42.705	3.460	-	3.460
Impostos e Contribuições a Compensar	304.643	-	304.643	8.104	-	8.104
Planos de Benefícios Pós-Emprego (Nota 26)	212.585	-	212.585	212.585	-	212.585
Devedores Diversos - País	304.137	-	304.137	130.976	-	130.976
Bens não de Uso Próprio, Líquido de Provisão para Desvalorização	231.710	-	231.710	229.746	-	229.746
Despesas Antecipadas	172.638	22.518	195.156	127.212	22.111	149.323
Outros	1.392	-	1.392	22.836	1.028	23.864
<b>Total</b>	<b>1.269.810</b>	<b>22.518</b>	<b>1.292.328</b>	<b>734.919</b>	<b>23.139</b>	<b>758.058</b>

## NOTA 12 - INVESTIMENTOS EM COLIGADAS E CONTROLADAS E ÁGIO

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	30/09/2020	31/12/2019	30/09/2020	31/12/2019
<b>Participações em Controladas e Coligadas no País</b>	<b>1.863.263</b>	<b>1.630.018</b>	<b>148.042</b>	<b>123.134</b>
Participações em Controladas	1.719.525	1.511.794	-	-
Participações em Coligadas	143.738	118.224	148.042	123.134
<b>Ágio na Aquisição de Investimentos <sup>(1)</sup></b>	<b>5.303</b>	<b>8.110</b>	<b>5.303</b>	<b>8.110</b>

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

	Banrisul				
	Patrimônio Líquido Ajustado 30/09/2020	Participação do Capital Social (%) 30/09/2020	Valor do Investimento 30/09/2020	Resultado Líquido 3º trim/2020	Resultado de Equivalência 3º trim/2020
<b>Empresas Controladas</b>	<b>1.724.393</b>		<b>1.719.525</b>	<b>74.525</b>	<b>74.347</b>
Banrisul Armazéns Gerais S.A.	53.846	99,50	53.576	1.900	1.891
Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio	88.810	98,98	87.908	162	161
Banrisul S.A. Administradora de Consórcios	294.859	99,68	293.924	11.435	11.398
Banrisul Cartões S.A.	1.281.878	99,78	1.279.117	61.028	60.897
Banrisul Seguridade Participações S.A.	5.000	100,00	5.000	-	-
<b>Empresas Coligadas</b>	<b>296.488</b>		<b>143.738</b>	<b>25.654</b>	<b>13.549</b>
Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.	46.308	49,90	23.108	7.685	3.835
Banrisul Icatu Participações S.A.	240.135	49,99	120.043	19.635	9.815
VG&JV Tecnologia S.A.	10.045	5,84	587	(1.666)	(101)

	Banrisul Consolidado				
	Patrimônio Líquido Ajustado 30/09/2020	Participação do Capital Social (%) 30/09/2020	Valor do Investimento 30/09/2020	Resultado Líquido 3º trim/2020	Resultado de Equivalência 3º trim/2020
<b>Empresas Coligadas</b>	<b>296.488</b>		<b>148.042</b>	<b>25.654</b>	<b>12.811</b>
Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.	46.308	49,90	23.108	7.685	3.835
Banrisul Icatu Participações S.A.	240.135	49,99	120.043	19.635	9.815
VG&JV Tecnologia S.A.	10.045	48,69	4.891	(1.666)	(839)

	Banrisul				
	Patrimônio Líquido Ajustado 31/12/2019	Participação do Capital Social (%) 31/12/2019	Valor do Investimento 31/12/2019	Resultado Líquido 3º trim/2019	Resultado de Equivalência 3º trim/2019
<b>Empresas Controladas</b>	<b>1.516.178</b>		<b>1.511.794</b>	<b>82.194</b>	<b>81.992</b>
Banrisul Armazéns Gerais S.A.	51.215	99,50	50.957	242	241
Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio	87.241	98,98	86.355	1.213	1.200
Banrisul S.A. Administradora de Consórcios	268.471	99,68	267.620	13.711	13.667
Banrisul Cartões S.A.	1.109.251	99,78	1.106.862	67.028	66.884
<b>Empresas Coligadas</b>	<b>246.857</b>		<b>118.224</b>	<b>4.845</b>	<b>9.794</b>
Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.	43.505	49,90	21.709	5.114	2.551
Banrisul Icatu Participações S.A.	191.729	49,99	95.845	16.346	8.172
VG&JV Tecnologia S.A.	11.623	5,76	670	(16.615)	(929)

	Banrisul Consolidado				
	Patrimônio Líquido Ajustado 31/12/2019	Participação do Capital Social (%) 31/12/2019	Valor do Investimento 31/12/2019	Resultado Líquido 3º trim/2019	Resultado de Equivalência 3º trim/2019
<b>Empresas Coligadas</b>	<b>246.857</b>		<b>123.134</b>	<b>4.845</b>	<b>2.983</b>
Bem Promotora de Vendas e Serviços S.A.	43.505	49,90	21.709	5.114	2.551
Banrisul Icatu Participações S.A.	191.729	49,99	95.845	16.346	8.172
VG&JV Tecnologia S.A.	11.623	48,00	5.580	(16.615)	(7.740)

## Notas Explicativas

## NOTA 13 - IMOBILIZADO DE USO

	Banrisul						Total
	Imóveis de Uso	Equipamentos em Estoque	Instalações	Equipamentos em Uso	Softwares	Outros	
<b>Em 30 de Junho de 2020</b>							
Custo	147.481	1.722	235.734	136.028	340.933	23.792	885.690
Depreciação Acumulada	(95.689)	-	(132.554)	(82.533)	(267.007)	(18.052)	(595.835)
<b>Valor Contábil Líquido em 30 de Junho de 2020</b>	<b>51.792</b>	<b>1.722</b>	<b>103.180</b>	<b>53.495</b>	<b>73.926</b>	<b>5.740</b>	<b>289.855</b>
Aquisições	11.019	1	4.630	4.771	5.566	47	26.034
Alienações – Baixas Custo	-	-	-	(601)	(6.462)	(5)	(7.068)
Alienações - Baixas da Depreciação	-	-	(40)	571	6.459	2	6.992
Depreciação	(585)	-	(1.245)	(1.217)	(3.122)	(272)	(6.441)
Transferências Líquido Custo	8.773	(333)	-	553	(212)	(8)	8.773
Transferências Líquido Depreciação	-	-	-	(374)	370	4	-
<b>Movimentação Líquida</b>	<b>19.207</b>	<b>(332)</b>	<b>3.345</b>	<b>3.703</b>	<b>2.599</b>	<b>(232)</b>	<b>28.290</b>
<b>Em 30 de Setembro de 2020</b>							
Custo	167.273	1.390	240.364	140.751	339.825	23.826	913.429
Depreciação Acumulada	(96.274)	-	(133.839)	(83.553)	(263.300)	(18.318)	(595.284)
<b>Valor Contábil Líquido em 30 de Setembro de 2020</b>	<b>70.999</b>	<b>1.390</b>	<b>106.525</b>	<b>57.198</b>	<b>76.525</b>	<b>5.508</b>	<b>318.145</b>
<b>Valor Contábil Líquido em 31 de Dezembro de 2019</b>	<b>29.679</b>	<b>1.646</b>	<b>93.743</b>	<b>52.735</b>	<b>66.454</b>	<b>6.226</b>	<b>250.483</b>

	Banrisul Consolidado						Total
	Imóveis de Uso	Equipamentos em Estoque	Instalações	Equipamentos em Uso	Softwares	Outros	
<b>Em 30 de Junho de 2020</b>							
Custo	164.487	29.777	244.131	142.427	392.513	26.322	999.657
Depreciação Acumulada	(100.704)	-	(138.581)	(87.276)	(281.261)	(20.328)	(628.150)
<b>Valor Contábil Líquido em 30 de Junho de 2020</b>	<b>63.783</b>	<b>29.777</b>	<b>105.550</b>	<b>55.151</b>	<b>111.252</b>	<b>5.994</b>	<b>371.507</b>
Aquisições	11.016	17.491	4.749	4.994	5.567	64	43.881
Alienações - Baixas Custo	-	-	-	(601)	(6.468)	(3.694)	(10.763)
Alienações - Baixas da Depreciação	-	-	(40)	571	6.459	2	6.992
Depreciação	(626)	-	(1.415)	(1.322)	(5.721)	(286)	(9.370)
Transferências Líquido Custo	8.773	(10.449)	-	553	6.215	3.681	8.773
Transferências Líquido Depreciação	4	-	(1)	(378)	371	4	-
<b>Movimentação Líquida</b>	<b>19.167</b>	<b>7.042</b>	<b>3.293</b>	<b>3.817</b>	<b>6.423</b>	<b>(229)</b>	<b>39.513</b>
<b>Em 30 de Setembro de 2020</b>							
Custo	184.276	36.819	248.880	147.373	397.827	26.373	1.041.548
Depreciação Acumulada	(101.326)	-	(140.037)	(88.405)	(280.152)	(20.608)	(630.528)
<b>Valor Contábil Líquido em 30 de Setembro de 2020</b>	<b>82.950</b>	<b>36.819</b>	<b>108.843</b>	<b>58.968</b>	<b>117.675</b>	<b>5.765</b>	<b>411.020</b>
<b>Valor Contábil Líquido em 31 de Dezembro de 2019</b>	<b>40.449</b>	<b>29.169</b>	<b>96.355</b>	<b>54.651</b>	<b>66.707</b>	<b>32.508</b>	<b>319.839</b>

## NOTA 14 - INTANGÍVEL

	Banrisul			Total
	Direitos de Uso de Softwares	Direitos por Aquisição de Folhas de Pagamento <sup>(1)</sup>	Outros	
<b>Em 30 de Junho de 2020</b>				
Custo	160.889	1.473.168	1.718	1.635.775
Amortização Acumulada	(91.887)	(649.074)	(668)	(741.629)
<b>Valor Contábil Líquido em 30 de Junho de 2020</b>	<b>69.002</b>	<b>824.094</b>	<b>1.050</b>	<b>894.146</b>
Aquisições	4.695	3.254	-	7.949
Amortização do Período	(3.461)	(42.440)	-	(45.901)
Transferências Líquido Custo	(8.773)	-	-	(8.773)
Transferências Líquido Amortização	25	-	-	25
<b>Movimentação Líquida</b>	<b>(7.514)</b>	<b>(39.186)</b>	<b>-</b>	<b>(46.700)</b>
<b>Em 30 de Setembro de 2020</b>				
Custo	156.811	1.476.422	1.718	1.634.951
Amortização Acumulada	(95.323)	(691.514)	(668)	(787.505)
<b>Valor Contábil Líquido em 30 de Setembro de 2020</b>	<b>61.488</b>	<b>784.908</b>	<b>1.050</b>	<b>847.446</b>
<b>Valor Contábil Líquido em 31 de Dezembro de 2019</b>	<b>56.769</b>	<b>905.310</b>	<b>1.050</b>	<b>963.129</b>

## Notas Explicativas

	Banrisul Consolidado			
	Direitos de Uso de Softwares	Direitos por Aquisição de Folhas de Pagamento <sup>(1)</sup>	Outros	Total
<b>Em 30 de Junho de 2020</b>				
Custo	163.091	1.473.168	1.954	1.638.213
Amortização Acumulada	(93.969)	(649.074)	(885)	(743.928)
<b>Valor Contábil Líquido em 30 de Junho de 2020</b>	<b>69.122</b>	<b>824.094</b>	<b>1.069</b>	<b>894.285</b>
Aquisições	4.695	3.254	1	7.950
Amortização do Período	(3.473)	(42.440)	-	(45.913)
Transferências Líquido Custo	(8.772)	-	(1)	(8.773)
Transferências Líquido Amortização	25	-	-	25
<b>Movimentação Líquida</b>	<b>(7.525)</b>	<b>(39.186)</b>	<b>-</b>	<b>(46.711)</b>
<b>Em 30 de Setembro de 2020</b>				
Custo	159.014	1.476.422	1.954	1.637.390
Amortização Acumulada	(97.417)	(691.514)	(885)	(789.816)
<b>Valor Contábil Líquido em 30 de Setembro de 2020</b>	<b>61.597</b>	<b>784.908</b>	<b>1.069</b>	<b>847.574</b>
<b>Valor Contábil Líquido em 31 de Dezembro de 2019</b>	<b>56.870</b>	<b>905.310</b>	<b>1.116</b>	<b>963.296</b>

(1) O saldo líquido de R\$784.908 (31/12/2019 - R\$905.310) está composto por:

a) R\$708.695 (31/12/2019 - R\$802.493) referente 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. Foram realizados estudos internos e de especialistas e não foi identificado indicio *de impairment* relacionado a esse ativo;

b) R\$12.800 (31/12/2019 - R\$22.400) referente ao contrato firmado com o Poder Judiciário do Estado do Rio Grande do Sul, para prestação de serviços da folha de pagamento dos servidores do Tribunal de Justiça, pelo prazo de 5 anos. O contrato prevê também que o Judiciário deverá centralizar no Banrisul toda a sua movimentação financeira e aplicação de disponibilidades de caixa, salvo as aplicações de convênios com a União e que o Banrisul não fará jus à remuneração direta, oriunda dos cofres públicos estaduais, pela prestação dos serviços ao Judiciário, por quaisquer prestações de serviços bancários relacionados, a exemplo de tarifas bancárias. O Banrisul também disponibilizará ao Poder Judiciário certificados digitais e serviços correlatos. Foram realizados estudos internos e de especialistas e não foi identificado indicio *de impairment* relacionado a esse ativo;

c) R\$56.998 (31/12/2019 - R\$71.610) referem-se à contratos firmados com as prefeituras e demais órgãos, para prestação de serviços da folha de pagamento dos servidores. Não foram identificadas perdas no valor recuperável destes ativos; e

d) R\$6.415 (31/12/2019 - R\$8.807) 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 15 - DEPÓSITOS, CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO E RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS

	Banrisul					
	Sem Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	30/09/2020	31/12/2019
<b>Depósitos</b>						
À Vista <sup>(1)</sup>	3.482.540	-	-	-	3.482.540	3.237.941
Poupança <sup>(1)</sup>	10.705.205	-	-	-	10.705.205	9.622.161
Interfinanceiros	-	1.046.186	150.001	-	1.196.187	457.089
A Prazo <sup>(2)</sup>	-	3.578.835	3.361.206	37.966.836	44.906.877	40.342.253
Outros Depósitos	17.063	-	-	-	17.063	13.521
<b>Total</b>	<b>14.204.808</b>	<b>4.625.021</b>	<b>3.511.207</b>	<b>37.966.836</b>	<b>60.307.872</b>	<b>53.672.965</b>
<b>Captação no Mercado Aberto</b>						
Carteira Própria <sup>(3)</sup>	-	4.355.488	-	-	4.355.488	3.577.107
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>4.355.488</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.355.488</b>	<b>3.577.107</b>
<b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</b>						
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	-	392.224	1.264.480	1.293.201	2.949.905	3.847.623
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>392.224</b>	<b>1.264.480</b>	<b>1.293.201</b>	<b>2.949.905</b>	<b>3.847.623</b>

	Banrisul Consolidado					
	Sem Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	30/09/2020	31/12/2019
<b>Depósitos</b>						
À Vista <sup>(1)</sup>	3.476.315	-	-	-	3.476.315	3.228.976
Poupança <sup>(1)</sup>	10.705.205	-	-	-	10.705.205	9.622.161
Interfinanceiros	-	1.046.186	150.001	-	1.196.187	457.089
A Prazo <sup>(2)</sup>	-	3.578.835	2.957.210	37.966.836	44.502.881	40.318.337
Outros Depósitos	12.063	-	-	-	12.063	13.521
<b>Total</b>	<b>14.193.583</b>	<b>4.625.021</b>	<b>3.107.211</b>	<b>37.966.836</b>	<b>59.892.651</b>	<b>53.640.084</b>
<b>Captação no Mercado Aberto</b>						
Carteira Própria <sup>(3)</sup>	-	4.205.420	-	-	4.205.420	3.391.443
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>4.205.420</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.205.420</b>	<b>3.391.443</b>
<b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</b>						
Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	-	392.224	978.515	1.293.202	2.663.941	3.560.166
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>392.224</b>	<b>978.515</b>	<b>1.293.202</b>	<b>2.663.941</b>	<b>3.560.166</b>

(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 98,67% e 1,33% do total da carteira, respectivamente. A taxa média de captação para os depósitos pós-

## Notas Explicativas

fixados corresponde a 81,20% (31/12/2019 - 83,83%) da variação do CDI, e para os pré-fixados 2,56% (31/12/2019 - 4,55%) ao ano. Do total de captações em depósito a prazo, 63,52% (31/12/2019 - 64,04%) possuem registro de possibilidade de resgate antecipado, cuja apropriação da despesa é efetuada pela taxa contratada para o vencimento, desconsiderando descontos ou reduções, aplicados quando o resgate for antecipado. As faixas de vencimento demonstradas não consideram a possibilidade do resgate antecipado.

(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.

### NOTA 16 - OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

No Exterior - são representadas por recursos captados de bancos no exterior para aplicação em operações comerciais de câmbio incorrendo à variação cambial das respectivas moedas, acrescida de juros as taxas entre 0,95% e 4,87% (31/12/2019 - 0,86% e 5,44%) ao ano, com vencimento máximo em até 296 dias (31/12/2019 - 347 dias), e apresenta saldo de R\$649.487(31/12/2019 - R\$708.838).

### NOTA 17 - OBRIGAÇÕES POR REPASSES

	Banrisul e Banrisul Consolidado					
	Repasses do País - Instituições Oficiais		Repasses do Exterior		Total	
	30/09/2020	31/12/2019	30/09/2020	31/12/2019	30/09/2020	31/12/2019
Até 3 meses	330.860	95.112	-	701	330.860	95.813
De 3 a 12 meses	227.477	362.770	-	692	227.477	363.462
De 1 a 5 anos	558.338	880.954	-	-	558.338	880.954
Acima de 5 anos	355.570	210.994	-	-	355.570	210.994
<b>Total</b>	<b>1.472.245</b>	<b>1.549.830</b>	<b>-</b>	<b>1.393</b>	<b>1.472.245</b>	<b>1.551.223</b>

Os recursos internos para repasses representam, basicamente, captações de Instituições Oficiais (BNDES, FINAME, Caixa Econômica Federal e FINEP). Essas obrigações têm vencimentos mensais até maio de 2030, com incidência de encargos financeiros nas operações pós-fixadas de 0,88% a 8,00% (31/12/2019 - 0,50% a 8,00%) ao ano, além das variações dos indexadores (TJLP, URTJ-01, Dólar, Cesta de Moedas, UPRD, TLP e SELIC), e nas obrigações pré-fixadas até 18,92% (31/12/2019 - 20,09%) ao ano. Os recursos são repassados aos clientes nos mesmos prazos e taxas de captação, acrescidas de comissão de intermediação. Como garantia desses recursos, foram repassadas as garantias recebidas nas operações de crédito correspondentes.

### NOTA 18 - OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	Banrisul					
	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	Total em 30/09/2020	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	Total em 31/12/2019
Relações Interfinanceiras	329.367	-	329.367	81.645	-	81.645
Relações Interdependências	519.782	-	519.782	228.696	-	228.696
Carteira de Câmbio	88.748	-	88.748	59.358	-	59.358
Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	994.435	-	994.435	901.124	-	901.124
Dívidas Subordinadas <sup>(4)</sup>	219.691	2.960.628	3.180.319	162.353	2.138.695	2.301.048
Credores por Recursos a Liberar	73.172	-	73.172	69.469	-	69.469
Transações com Cartões a Pagar	1.080.733	-	1.080.733	1.186.004	-	1.186.004
Obrigações a Pagar Adquirência	630.395	-	630.395	723.057	-	723.057
Provisão para Garantias Prestadas Avais e Fianças (Nota 25 (b))	21.101	-	21.101	10.653	-	10.653
Outros	35.673	10.325	45.998	41.206	72.664	113.870
<b>Total</b>	<b>3.993.097</b>	<b>2.970.953</b>	<b>6.964.050</b>	<b>3.463.565</b>	<b>2.211.359</b>	<b>5.674.924</b>

## Notas Explicativas

	Banrisul Consolidado					
	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	Total em 30/09/2020	Até 12 Meses	Acima de 12 Meses	Total em 31/12/2019
Relações Interfinanceiras	329.367	-	329.367	81.645	-	81.645
Relações Interdependências	519.382	-	519.382	225.768	-	225.768
Carteira de Câmbio	88.748	-	88.748	59.358	-	59.358
Negociação e Intermediação de Valores	6.098	-	6.098	20.336	-	20.336
Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	994.435	-	994.435	901.124	-	901.124
Dívidas Subordinadas <sup>(1)</sup>	219.691	2.960.628	3.180.319	162.353	2.138.695	2.301.048
Credores por Recursos a Liberar	73.505	-	73.505	69.935	-	69.935
Transações com Cartões a Pagar	978.823	-	978.823	1.062.348	-	1.062.348
Obrigações a Pagar Adquirência	1.464.467	-	1.464.467	1.718.565	-	1.718.565
Provisão para Garantias Prestadas Avais e Fianças (Nota 25 (b))	21.101	-	21.101	10.653	-	10.653
Outros	57.895	10.325	68.220	56.868	72.664	129.532
<b>Total</b>	<b>4.753.512</b>	<b>2.970.953</b>	<b>7.724.465</b>	<b>4.368.953</b>	<b>2.211.359</b>	<b>6.580.312</b>

(1) 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. Após a recompra remanesce o saldo da dívida denominada em US\$ com nocional de 523,185 milhões.

## NOTA 19 - PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

### (a) Ativos Contingentes

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

### (b) Provisões e Passivos Contingentes

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

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

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

As movimentações das provisões estão apresentadas a seguir:

	Banrisul				
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Outros	Total
<b>Saldo Inicial em 30/06/2020</b>	<b>568.885</b>	<b>971.311</b>	<b>192.357</b>	<b>156.082</b>	<b>1.888.635</b>
Constituição e Atualização Monetária	12.606	167.495	33.077	261	213.439
Reversão da Provisão	(6.878)	-	-	-	(6.878)
Baixas por Pagamento	(48)	(110.790)	(6.716)	-	(117.554)
<b>Saldo Final em 30/09/2020</b>	<b>574.565</b>	<b>1.028.016</b>	<b>218.718</b>	<b>156.343</b>	<b>1.977.642</b>
Depósitos em Garantia 30/09/2020	66.266	412.788	113.443	-	592.497

	Banrisul				
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Outros	Total
<b>Saldo Inicial em 30/06/2019</b>	<b>551.158</b>	<b>631.657</b>	<b>295.116</b>	<b>153.863</b>	<b>1.631.794</b>
Constituição e Atualização Monetária	2.829	86.227	24.136	718	113.910
Reversão da Provisão	-	-	(34.338)	-	(34.338)
Baixas por Pagamento	(27)	(38.216)	(24.135)	-	(62.378)
<b>Saldo Final em 30/09/2019</b>	<b>553.960</b>	<b>679.668</b>	<b>260.779</b>	<b>154.581</b>	<b>1.648.988</b>
Depósitos em Garantia em 30/09/2019	61.639	316.768	85.652	-	464.059

## Notas Explicativas

	Banrisul Consolidado				
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Outros	Total
<b>Saldo Inicial em 30/06/2020</b>	<b>568.989</b>	<b>975.953</b>	<b>194.499</b>	<b>156.082</b>	<b>1.895.523</b>
Constituição e Atualização Monetária	12.619	167.541	33.202	261	213.623
Reversão da Provisão	(6.878)	(1.139)	(52)	-	(8.069)
Baixas por Pagamento	(47)	(110.824)	(6.766)	-	(117.637)
<b>Saldo Final em 30/09/2020</b>	<b>574.683</b>	<b>1.031.531</b>	<b>220.883</b>	<b>156.343</b>	<b>1.983.440</b>
Depósitos em Garantia 30/09/2020	68.591	419.341	114.698	-	602.630

	Banrisul Consolidado				
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Outros	Total
<b>Saldo Inicial em 30/06/2019</b>	<b>551.158</b>	<b>636.509</b>	<b>297.005</b>	<b>153.863</b>	<b>1.638.535</b>
Constituição e Atualização Monetária	2.918	86.282	24.704	718	114.622
Reversão da Provisão	-	(25)	(34.440)	-	(34.465)
Baixas por Pagamento	(27)	(38.275)	(24.143)	-	(62.445)
<b>Saldo Final em 30/09/2019</b>	<b>554.049</b>	<b>684.491</b>	<b>263.126</b>	<b>154.581</b>	<b>1.656.247</b>
Depósitos em Garantia em 30/09/2019	63.965	321.700	86.843	-	472.508

### Ações Fiscais

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

As principais causas de natureza fiscal referem-se: (i) imposto de renda e contribuição social sobre a dedução da despesa oriunda da quitação do déficit atuarial na Fundação Banrisul de Seguridade Social, questionada pela Secretaria da Receita Federal para o período de 1998 a 2005, no montante de R\$553.124 (31/12/2019 - R\$548.653), no qual o Banrisul, por meio de seus assessores jurídicos, vem discutindo judicialmente o assunto, e registrou provisão para contingências no valor estimado da perda; e (ii) outras contingências relativas a impostos municipais e federais classificados pelos nossos assessores como perda provável de R\$12.328 (31/12/2019 - R\$865).

Existem ainda contingências fiscais que, de acordo com a sua natureza, são consideradas como de perda possível, no montante de R\$41.942 (31/12/2019 - R\$76.711) e no Consolidado R\$53.192 (31/12/2019 - R\$86.144). 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\$202.790 (31/12/2019 - R\$200.488), classificada pelos nossos assessores, como de perda possível no montante de R\$193.677 (31/12/2019 - R\$191.478) e como perda provável o montante de R\$9.113 (31/12/2019 - R\$9.010), 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.

Em 2019, considerando a evolução de ações judiciais coletivas trabalhistas, houve uma mudança em relação à percepção de risco de tais ações, sobre as quais houve início de processo de estimativa de valores. Em vista disso, a administração efetuou uma avaliação de estimativa de perda em ações coletivas envolvendo pedidos de pagamento de 7ª e 8ª horas como extraordinárias, com base em estudo feito a partir do histórico de desembolsos em processos individuais com pedidos semelhantes. A partir desses fatos, no quarto trimestre de 2019 foi

## Notas Explicativas

efetuada a provisão de R\$429.036 para ações coletivas, abrangendo ações em processo de cálculo de liquidação e ações em curso perante o TST, com decisões desfavoráveis. A administração considera suficiente a provisão constituída e continua monitorando a evolução das decisões judiciais, avaliando a classificação e a quantificação sempre que necessário.

Além das ações acima consideradas, registra-se provisão constituída para as ações trabalhistas ajuizadas contra o Bannrisul em conformidade a nova modelagem para a classificação e provisionamento das ações trabalhistas individuais implementada no segundo semestre de 2020, através de revisão dos processos, sendo a provisão para as ações com pedidos classificados como de perda provável, definida pelo custo médio da condenação e da respectiva sucumbência, por causa raiz. Da provisão mencionada, está depositado judicialmente o montante de R\$324.399 (31/12/2019 - R\$243.955) e no Consolidado R\$328.889 (31/12/2019 - R\$247.099). Adicionalmente, o valor de R\$88.389 (31/12/2019 - R\$78.688) e no Consolidado R\$90.452 (31/12/2019 - R\$80.590) foi exigido para os recursos processuais.

Existem ainda contingências trabalhistas que são consideradas como de perda possível, no montante de R\$1.219.871 (31/12/2019 - R\$1.645.963) e no Consolidado R\$1.230.296 (31/12/2019 - R\$1.661.188), 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.

Até setembro de 2019, provisão constituída era registrada no momento do recebimento da citação inicial, e mensalmente ajustadas, pelo valor indenizatório pretendido nas provas apresentadas e na avaliação de assessores jurídicos, a qual leva em conta a jurisprudência, subsídios fáticos levantados, provas produzidas nos autos e as decisões judiciais que vierem a ser proferidas na ação, quanto ao grau de risco de perda da ação judicial.

A partir de setembro de 2019, houve revisão dos processos, adotando-se nova modelagem para provisão das ações cíveis, passando as provisões totais das ações classificadas como perda provável, a ser definida pelo custo médio da condenação e da respectiva sucumbência. Essa revisão resultou em uma reversão de provisão no valor de R\$126.840, em virtude de saneamento do estoque de processos e remensuração do montante envolvido em causas classificadas como perda possível. A administração continuará monitorando a evolução das decisões judiciais ao longo do tempo.

Da provisão mencionada, está depositado judicialmente o montante de R\$113.443 (31/12/2019 - R\$83.866) e no Consolidado R\$114.698 (31/12/2019 - R\$85.085).

Existem ainda R\$839.031 (31/12/2019 - R\$697.235) e no Consolidado R\$841.601 (31/12/2019 - R\$699.765) 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 Bannrisul 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 Bannrisul o pagamento de multa equivalente a 100% do valor das operações supostamente

## Notas Explicativas

irregulares, decisão essa que está sendo contestada judicialmente por sua Administração, que de forma preventiva e atendendo aos requisitos do Bacen, decidiu pela constituição de provisão para perdas no montante de R\$156.343 (31/12/2019 - R\$155.196).

### NOTA 20 - OUTROS PASSIVOS

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	30/09/2020	31/12/2019	30/09/2020	31/12/2019
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	196.391	28.459	196.391	28.459
Sociais e Estatutárias	28.032	105.265	28.189	105.490
Impostos	444.054	110.359	576.454	174.189
Provisão de Pessoal	249.684	197.128	233.379	180.797
Obrigações por Convênios Oficiais e Serviços de Pagamento	119.294	80.389	119.636	80.730
Credores Diversos no País	243.458	69.827	310.130	132.478
Planos de Benefícios Pós-Emprego <sup>(1)</sup>	965.177	947.722	969.783	952.328
Provisões para Pagamentos a Efetuar	247.237	217.768	273.543	246.325
Rendas Antecipadas	168.234	178.188	168.234	178.188
Outros	3.289	2.717	4.780	3.564
<b>Total</b>	<b>2.664.850</b>	<b>1.937.822</b>	<b>2.880.519</b>	<b>2.082.548</b>

(1) Refere-se 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 21 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

#### (a) Capital Social

O Capital Social do Banrisul em 30 de setembro de 2020 é de R\$5.200.000, subscrito e integralizado, representado por 408.974 mil ações, sem valor nominal, conforme tabela a seguir:

	ON		PNA		PNB		Total	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
<b>Estado do Rio Grande do Sul</b>								
Quantidade de ações em circulação em 31/12/2019	201.225.359	98,13	751.479	54,59	-	-	201.976.838	49,39
Conversões/Transferências	-	-	-	-	-	-	-	-
Quantidade de ações em circulação em 30/09/2020	201.225.359	98,13	751.479	54,59	-	-	201.976.838	49,39
<b>Administradores, Conselheiros e Membros de Comitê</b>								
Quantidade de ações em circulação em 31/12/2019	56	-	26	-	5.005	-	5.087	-
Conversões/Transferências	-	-	-	-	700	-	700	-
Quantidade de ações em circulação em 30/09/2020	56	-	26	-	5.705	-	5.787	-
<b>Outros</b>								
Quantidade de ações em circulação em 31/12/2019	3.839.426	1,87	625.196	45,41	202.527.930	100,00	206.992.552	50,61
Conversões/Transferências	-	-	(3.610)	-	2.910	-	(700)	-
Quantidade de ações em circulação em 30/09/2020	3.839.426	1,87	621.586	45,27	202.530.840	100,00	206.991.852	50,61
<b>Total em 31/12/2019</b>	<b>205.064.841</b>	<b>100,00</b>	<b>1.376.701</b>	<b>100,00</b>	<b>202.532.935</b>	<b>100,00</b>	<b>408.974.477</b>	<b>100,00</b>
Conversões/Transferências	-	-	(3.610)	-	3.610	-	-	-
<b>Total em 30/09/2020</b>	<b>205.064.841</b>	<b>100,00</b>	<b>1.373.091</b>	<b>100,00</b>	<b>202.536.545</b>	<b>100,00</b>	<b>408.974.477</b>	<b>100,00</b>

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;

## Notas Explicativas

**(ii)** Direito de participar, depois de pagar às ações Ordinárias e Preferenciais Classe B um dividendo igual ao pago a tais ações, na distribuição de quaisquer outros dividendos ou bonificações em dinheiro distribuídos pela sociedade, em igualdade de condições com as ações Ordinárias e Preferenciais Classe B, com o acréscimo de 10% (dez por cento) sobre o valor pago a tais ações;

**(iii)** Participação nos aumentos de capital decorrentes da capitalização de reservas, em igualdade de condições com as ações Ordinárias e Preferenciais Classe B; e

**(iv)** Prioridade no reembolso de capital, sem prêmio.

### **Ações Preferenciais Classe B:**

**(i)** Participação nos aumentos de capital decorrentes da capitalização de reservas, em igualdade de condições com as ações Ordinárias e Preferenciais Classe A; e

**(ii)** Prioridade no reembolso de capital, sem prêmio.

### **(b) Reservas**

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

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

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

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

### **(c) Distribuição de Resultado**

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

A formação da 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.

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.

A Assembleia Geral Extraordinária de Acionistas, realizada em 24 de julho de 2020, ratificou a suspensão temporária dos pagamentos trimestrais de JSCP deliberada pela Administração da Companhia a partir das vedações impostas pela Resolução nº 4.820/20 do CMN, que limitam a remuneração do capital próprio acima do montante equivalente ao dividendo mínimo obrigatório. O pagamento antecipado de JSCP para o exercício de 2020, caso ocorra, será realizado de forma conservadora, consistente e compatível com as incertezas da presente conjuntura econômica e os efeitos advindos da pandemia de Coronavírus (Covid-19).

### **(d) 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.

## Notas Explicativas

	01/01 a 30/09/2020	01/01 a 30/09/2019
<b>Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores - R\$ Mil</b>	<b>495.127</b>	<b>947.264</b>
Ações Ordinárias	248.232	474.854
Ações Preferenciais A	1.725	3.482
Ações Preferenciais B	245.170	468.928
<b>Média Ponderada das Ações em Circulação</b>	<b>408.974.477</b>	<b>408.974.477</b>
Média Ponderada de Número de Ações Ordinárias	205.064.841	205.062.132
Média Ponderada de Número de Ações Preferenciais A	1.373.855	1.409.223
Média Ponderada de Número de Ações Preferenciais B	202.535.781	202.503.122
<b>Lucro Básico e Diluído por Ação - R\$</b>		
Ação Ordinária	1,21	2,32
Ação Preferencial A	1,26	2,47
Ação Preferencial B	1,21	2,32

### (e) Reclassificação para Resultados de Exercícios Futuros

O Banrisul retificou, a partir de março de 2019, a contabilização referente aos contratos de investimento envolvendo o Banrisul, o Grupo Icatu e a Rio Grande Seguros para exploração da comercialização, em caráter de exclusividade, de produtos de Seguros de Pessoas, Previdência e Capitalização (em 2014 no montante de R\$151.000 e em 2017 no montante de R\$60.000), pelo prazo de 20 anos, valores estes que foram reconhecidos como receita efetiva nas Demonstrações Financeiras do Banco. O Banrisul efetuará o diferimento de forma prospectiva pelo prazo remanescente de 188 e 224 meses. A contabilização está registrada em Resultados de Exercícios Futuros e no Patrimônio Líquido. Em 30 de setembro de 2020, o efeito no Patrimônio Líquido do Banco, líquido dos créditos tributários, é de R\$4.439.

## NOTA 22 - OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

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

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/07 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2019	01/07 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2019
Administração de Fundos	15.280	19.147	16.984	21.284
Rendas de Cobrança e de Serviços de Custódia	15.566	17.399	15.563	17.395
Rendas de Garantias Prestadas	973	1.033	973	1.033
Rendas de Taxas de Administração de Consórcios	-	-	24.388	21.493
Rendas de Corretagens de Operações	-	-	2.435	2.627
Receitas de Serviços Banrisul Cartões	-	-	142.511	168.569
Devolução de Cheques	2.868	4.948	2.868	4.948
Débitos em Conta	19.912	17.743	19.912	17.743
Serviços de Arrecadação	11.624	13.175	11.624	13.175
Comissões de Seguridade	51.507	67.465	51.507	67.465
Transações com Cheques	2.546	3.705	2.546	3.705
Tarifas Bancárias de Contas Correntes	145.475	145.251	145.475	145.251
Cartão de Crédito	18.494	15.647	18.494	15.647
Tarifas de Saques	1.245	2.189	1.245	2.189
Tarifas de Fiança Bancária	646	2.148	646	2.148
Outras Receitas	7.776	11.590	14.975	15.563
<b>Total</b>	<b>293.912</b>	<b>321.440</b>	<b>472.146</b>	<b>520.235</b>

## Notas Explicativas

### (b) Outras Receitas

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/07 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2019	01/07 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2019
Recuperação de Encargos e Despesas	45.147	39.964	19.766	9.990
Reversão de Provisões Operacionais para:				
Trabalhistas	-	-	1.139	25
Cíveis	-	34.338	52	34.440
Fiscais	6.878	-	6.878	-
Tarifas Interbancárias	7.190	9.319	7.190	9.319
Títulos de Créditos a Receber	3.097	2.559	3.097	2.559
Comissão e Taxa sobre Seguro e Capitalização	3.243	6.263	3.243	6.263
Receitas Diversas com Cartões	25.681	30.296	25.681	30.296
Reversão de Provisões para Pagamentos a Efetuar	10.606	9.809	10.368	9.935
Receitas de Adquirência por Antecipação	-	-	4.473	5.847
Rendas de Portabilidade de Operações de Crédito	23.348	17.126	23.348	17.126
Receita de Locação Equipamentos Adquirência	-	-	8.110	1.292
Outras	27.334	11.407	33.371	17.552
<b>Total</b>	<b>152.524</b>	<b>161.081</b>	<b>146.716</b>	<b>144.644</b>

### NOTA 23 - OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

#### (a) Despesas de Pessoal

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/07 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2019	01/07 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2019
Remuneração Direta	291.816	284.918	295.284	288.052
Benefícios	84.100	83.813	84.557	84.309
Encargos Sociais	122.673	123.329	123.619	124.147
Treinamentos	417	5.770	423	5.779
<b>Total</b>	<b>499.006</b>	<b>497.830</b>	<b>503.883</b>	<b>502.287</b>

#### (b) Outras Despesas Administrativas

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/07 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2019	01/07 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2019
Comunicações	15.562	15.491	15.726	15.687
Processamento de Dados	27.008	27.579	31.436	31.504
Vigilância, Segurança e Transporte de Valores	31.655	35.453	31.655	35.453
Amortização e Depreciação	53.279	51.544	56.219	53.103
Aluguéis e Condomínios	31.006	31.222	30.850	31.075
Materiais	3.580	3.241	4.941	4.729
Serviços de Terceiros <sup>(1)</sup>	130.374	141.940	138.277	154.709
Serviços Técnicos Especializados	21.417	30.901	22.198	31.091
Propaganda, Promoções e Publicidade <sup>(2)</sup>	20.345	25.123	23.926	31.669
Manutenção e Conservação	16.107	16.483	16.201	16.594
Água, Energia e Gás	6.503	7.579	6.626	7.724
Serviços do Sistema Financeiro	9.620	9.705	10.013	10.090
Outras	13.497	19.888	13.926	20.142
<b>Total</b>	<b>379.953</b>	<b>416.149</b>	<b>401.994</b>	<b>443.570</b>

(1) Do montante de R\$130.374 (3º trim/2019 - R\$141.940), R\$65.368 (3º trim/2019 - R\$68.405) 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\$11.046 (3º trim/2019 - R\$11.653) e no Consolidado R\$12.248 (3º trim/2019 - R\$14.924) de despesa com propaganda institucional e R\$9.020 (3º trim/2019 - R\$11.559) de programa de divulgação por meio de eventos e clubes esportivos.

## Notas Explicativas

### (c) Outras Despesas

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/07 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2019	01/07 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2019
Descontos Concedidos em Renegociações	9.773	62.566	9.773	62.566
Despesas com Provisões Trabalhistas (Nota 19)	167.495	86.227	167.541	86.282
Despesas com Provisões de Imóveis - Bens Não de Uso	1.572	15.907	1.572	15.907
Despesas com Provisões para Ações Cíveis (Nota 19)	33.077	24.136	33.202	24.704
Despesas com Arrecadação de Tributos Federais	682	883	682	883
Despesas com Provisões para Riscos Fiscais (CS/IR) (Nota 19)	12.606	2.829	12.619	2.918
Atualização Monetária Multas Câmbio - Bacen (Nota 19)	261	718	261	718
Atualização Monetária da Dívida Contratada da Fundação Banrisul	-	1.102	-	1.102
Despesas com Cartões	2.181	5.188	2.181	5.188
Despesas de Portabilidade de Operações de Crédito	36.791	20.410	36.791	20.410
Tarifas Convênio INSS	27.161	13.002	27.161	13.002
Bônus Banrisul de Vantagens	4.532	7.126	4.532	7.126
Despesas Bandeiras Banrisul Cartões	-	-	7.745	2.299
Outras	11.265	14.332	14.691	16.726
<b>Total</b>	<b>307.396</b>	<b>254.426</b>	<b>318.751</b>	<b>259.831</b>

### NOTA 24 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	Banrisul		Banrisul Consolidado	
	01/07 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2019	01/07 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2019
<b>Lucro do Período antes da Tributação e Participações</b>	<b>172.228</b>	<b>383.908</b>	<b>211.836</b>	<b>427.811</b>
Imposto de Renda sobre o Lucro - Alíquota 25%	(43.058)	(95.977)	(52.959)	(106.953)
Contribuição Social sobre o Lucro - Alíquota 9%	-	-	(10.238)	(11.075)
Contribuição Social sobre o Lucro - (Nota 3p)	(34.445)	(57.586)	(25.305)	(45.714)
<b>Total do Imposto de Renda e Contribuição Social pelas Alíquotas Vigentes</b>	<b>(77.503)</b>	<b>(153.563)</b>	<b>(88.502)</b>	<b>(163.742)</b>
Participação dos Empregados nos Resultados	10.765	12.938	10.765	12.937
Juros sobre o Capital Próprio	-	44.799	-	44.799
Resultado de Equivalência	29.655	38.845	6.097	3.918
Outras Exclusões, Líquidas das Adições	6.696	(2.522)	1.692	(1.261)
<b>Total do Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(30.387)</b>	<b>(59.503)</b>	<b>(69.948)</b>	<b>(103.349)</b>
Corrente	(125.722)	(31.392)	(164.331)	(75.055)
Diferido	95.335	(28.111)	94.383	(28.294)

### NOTA 25 - COMPROMISSOS, GARANTIAS E OUTROS

(a) Em 22 de abril de 2004, foi sancionada a Lei Estadual nº 12.069, alterada pela Lei nº 14.738/15, mediante a qual o Banrisul deverá disponibilizar ao Estado do Rio Grande do Sul até 95% (noventa e cinco por cento) do valor dos depósitos judiciais arrecadados ao Fundo de Reserva para Garantia de Restituição dos Depósitos Judiciais, em que as partes litigantes não sejam o Estado ou os Municípios. A parcela não disponibilizada dos depósitos judiciais arrecadados constituirá o Fundo de Reserva destinado a garantir a restituição dos referidos depósitos. Em 30 de setembro de 2020, o saldo dos referidos recursos arrecadados, atualizado pela variação da TR acrescida de juros de 6,17% a.a. até a data do balanço totalizava R\$10.749.266 (31/12/2019 - R\$10.689.973), dos quais R\$10.112.837 (31/12/2019 - R\$10.112.837) foram transferidos para o Estado, mediante sua solicitação. O saldo remanescente, que constitui a disponibilidade do Fundo anteriormente mencionado está registrado na rubrica Obrigações para Fundo Financeiro e de Desenvolvimento.

(b) Avais e fianças prestados a clientes montam R\$154.542 (31/12/2019 - R\$193.353), estão sujeitos a encargos financeiros e contam com garantias dos beneficiários. Para estes riscos existe provisão para possíveis perdas no montante de R\$21.101 (31/12/2019 - R\$10.653).

## Notas Explicativas

(c) O Banrisul possui créditos abertos para importação e créditos de exportação confirmados no valor de R\$50.320 (31/12/2019 - R\$42.560) e coobrigações em cessões de crédito no valor de R\$7.753 (31/12/2019 - R\$6.938).

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

	Banrisul e Banrisul Consolidado	
	30/09/2020	31/12/2019
Fundos de Investimentos <sup>(1)</sup>	11.895.274	11.601.532
Fundos de Investimentos em Cotas de Fundos de Investimentos	66.565	68.692
Fundos de Ações	316.452	294.745
Fundos de Aposentadoria Programada Individual	11.910	12.637
Fundo para Garantia de Liquidez dos Títulos da Dívida Pública do Estado do RS	175.315	39.547
Carteiras Administradas	456.432	558.622
<b>Total</b>	<b>12.921.948</b>	<b>12.575.775</b>

(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 153 grupos (178 em 31/12/2019) de consórcios distribuídos entre imóveis, motos, serviços e veículos que reúnem 67.820 consorciados ativos (70.804 em 31/12/2019).

(f) O Banrisul aluga imóveis, principalmente utilizados para instalação de agências, com base em contrato padrão, o qual pode ser cancelado por sua vontade e inclui o direito de opção de renovação e cláusulas de reajuste. O total dos pagamentos mínimos futuros dos aluguéis contratados não canceláveis em 30 de setembro de 2020 é de R\$329.509, sendo R\$89.941 com vencimento até um ano, R\$215.133 de um a cinco anos e R\$24.435 acima de cinco anos. Os pagamentos de aluguéis reconhecidos como despesas no período totalizaram R\$28.631.

### NOTA 26 - 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 nºs 108 e 109 de 29 de maio de 2001, demais normas legais em vigor emanadas por órgãos reguladores da Previdência Social ligada ao Ministério da Fazenda, como a Superintendência Nacional de Previdência Complementar - Previc e o Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC, o Estatuto Social da Entidade Gestora e respectivos regulamentos dos Planos de Benefícios, também em concordância com a Resolução nº 4.661/18 do CMN. No art. 8º, da Resolução nº 4.661/18 do CMN em 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,

## Notas Explicativas

das Patrocinadoras, o Plano de Custeio Atuarial, os prazos legais, a forma de pagamento das contribuições mensais e dos benefícios, o tempo de contribuição mínima e outros parâmetros necessários para o dimensionamento atuarial. Todos os Regulamentos são aprovados pelos órgãos legais internos de gestão, pela(s) Patrocinadora(s) e pelos órgãos federais de supervisão e regulação conforme legislação em vigor. Em conformidade com a Instrução Previc nº 10/2018, 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 dos Planos de Benefícios administrados pela Fundação Banrisul, a Diretoria Executiva e os representantes do Conselho Deliberativo da Fundação, e conta com o aval das patrocinadoras dos Planos de Benefícios I e Saldado (modalidade de “benefício definido”) e dos Planos FBPREV, FBPREV II e FBPREV III (modalidade de “contribuição variável”), conforme determina a Resolução CNPC nº 30/2018, Instrução Previc nº 10/2018 e Portaria Previc nº 300/2019.

Em razão da instabilidade do Plano de Benefícios I e, na busca de alternativas que resolvessem o problema, a Diretoria Executiva da Fundação Banrisul propôs um Novo Processo de Migração, semelhante ao ocorrido em 2014, para um novo plano de benefícios (FBPREV III) com custos mais estáveis e outras alternativas de recebimento dos benefícios, além da renda vitalícia.

Com a aprovação de um novo processo de migração, por meio da Portaria nº 1.123/2018, da Diretoria de Licenciamento da Superintendência Nacional de Previdência - PREVIC, a Fundação Banrisul iniciou, em 28 de janeiro de 2019, o processo de migração voluntária dos Participantes e Assistidos do Plano de Benefícios I (PBI) para Plano de Benefícios FBPREV III (FBPREV III), que é constituído na modalidade de contribuição variável, sendo contribuição definida pelo participante na fase de acumulação da reserva e o benefício definido por ocasião da sua concessão, podendo ser vitalício ou não, conforme opção do assistido. O referido período de opção no processo de migração foi encerrado em 27 de abril de 2019.

Em junho de 2019, por força dos dispositivos regulamentares, os patrocinadores efetuaram o aporte dos recursos referente ao processo de migração. No caso do Patrocinador Banrisul, o valor aportado, calculado na data efetiva de implementação do Plano FBPREV III, 31 de maio de 2019, corrigido pelo INPC e acrescido de juros de 4,86% a.a., é de R\$126.091, que foi transferido para o novo plano.

Após o processo de migração encerrado em 27 de abril de 2019, apresenta-se a seguir a quantidade de participantes em seus respectivos planos:

Participantes	PBI antes da Migração	PBI após a Migração	Plano FBPREV III <sup>(1)</sup>
Ativos	274	35	239
Assistidos	4.519	3.093	1.426
<b>Total</b>	<b>4.793</b>	<b>3.128</b>	<b>1.665</b>

(1) Do total de participantes do Plano FBPREV III, 1.094 participantes optaram pelo recebimento dos benefícios pela renda vitalícia no momento da migração.

Após a reestruturação do plano, a parcela remanescente da dívida contratada no montante de R\$66.230 em 31 de dezembro de 2019, foi distribuída da seguinte forma: Plano de Benefícios I (PBI) o valor de R\$23.896, Plano de Benefícios Saldado (PBS) o valor de R\$16.895, Plano de Benefícios FBPREV II (FBPREV II) o valor de R\$11.796 e Plano de Benefícios FBPREV III (FBPREV III) o valor de R\$13.643, registrado na rubrica Outros Passivos Financeiros(Nota 18). Essa dívida é paga acrescida de juros de 6% a.a. e atualizada pela variação do Índice Geral de Preços - Disponibilidade Interna - IGP-DI, por meio de atualizações e pagamentos mensais, com prazo final em 2028. Esta dívida foi liquidada em janeiro de 2020.

### (a) Principais Premissas

As principais premissas a seguir foram elaboradas com base nas informações vigentes em 31 de dezembro de 2019 e 2018, sendo revisadas anualmente.

## Notas Explicativas

Hipóteses Econômicas - 31/12/2019	Plano PBI (% a.a.)	Plano Saldado (% a.a.)	Plano FBPREV (% a.a.)	Plano FBPREV II (% a.a.)	Plano FBPREV III (% a.a.)	Plano Saúde (% a.a.)	Prêmio Aposentadoria (% a.a.)
Taxa de Desconto Nominal	7,01	7,01	7,01	7,01	7,01	7,01	7,01
Taxa de Inflação de Longo Prazo	3,60	3,60	3,60	3,60	3,60	3,60	3,60
Taxa de Crescimento Salarial	6,25	n/a	8,82	7,93	7,07	n/a	8,82
Crescimento dos Benefícios Concedidos	3,60	3,60	3,60	3,60	3,60	n/a	n/a
Crescimento dos Benefícios Diferidos	3,60	3,60	3,60	3,60	3,60	n/a	n/a
Taxa de Crescimento do Custo Farmácia	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	4,64	n/a

Hipóteses Econômicas - 31/12/2018	Plano PBI (% a.a.)	Plano Saldado (% a.a.)	Plano FBPREV (% a.a.)	Plano FBPREV II (% a.a.)	Plano Saúde (% a.a.)	Prêmio Aposentadoria (% a.a.)
Taxa de Desconto Nominal	9,15	9,15	9,15	9,15	9,15	9,15
Taxa de Inflação de Longo Prazo	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00
Taxa de Crescimento Salarial	7,16	n/a	10,72	8,45	n/a	10,72
Crescimento dos Benefícios Concedidos	4,00	4,00	4,00	4,00	n/a	4,00
Crescimento dos Benefícios Diferidos	4,00	4,00	4,00	4,00	n/a	4,00
Taxa de Crescimento do Custo Farmácia	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	5,00

Hipóteses Demográficas em 31/12/2019	Tábua de Mortalidade de Válidos	Tábua de Mortalidade de Inválidos	Tábua de Entrada em Invalidez	Tábua de Rotatividade
<b>Plano PBI</b>	AT-2000 <i>Basic</i> suavizada em 20%, específica por sexo	RRB 1983 desagravada em 50%	<i>Light Fraca</i> , desagravada em 80%	Experiência da consultoria atuarial ajustada à experiência das patrocinadoras modificada (+0,30)
<b>Plano Saldado</b>	AT-2000 <i>Basic</i> suavizada em 10% (SOA), específica por sexo	RRB 1983 desagravada em 50%	<i>Light Fraca</i> , desagravada em 80%	Experiência da consultoria atuarial modificada (+0,01)
<b>Plano FBPREV</b>	AT-2000 <i>Basic</i> desagravada em 20%, específica por sexo	RRB 1983 desagravada em 50%	<i>Light Fraca</i> , desagravada em 80%	Experiência da consultoria atuarial modificada (-0,005)
<b>Plano FBPREV II</b>	AT-2000 <i>Basic</i> desagravada em 20%, específica por sexo	RRB 1983 desagravada em 50%	<i>Light Fraca</i> , desagravada em 80%	Experiência da consultoria atuarial modificada (+0,04)
<b>Plano FBPREV III</b>	AT-2000 <i>Basic</i> , específica por sexo	RRB 1983 desagravada em 50%	<i>Light Forte</i> , desagravada em 60%	A probabilidade de rotatividade utilizada para o Plano PBPREV III é de 0,64% linear
<b>Plano Saúde</b>	Correspondem àquelas consideradas nos planos: PBI, Saldado, FBPREV, FBPREV II e FBPREV III.	Correspondem àquelas consideradas nos planos: PBI, Saldado, FBPREV, FBPREV II e FBPREV III.	Correspondem àquelas consideradas nos planos: PBI, Saldado, FBPREV, FBPREV II e FBPREV III.	Correspondem àquelas consideradas nos planos: PBI, Saldado, FBPREV, FBPREV II e FBPREV III. Plano Odontológico e Auxílio Medicamento: experiência da consultoria atuarial modificada (+0,30)
<b>Prêmio Aposentadoria</b>	AT-2000 <i>Basic</i> desagravada em 20%, específica por sexo	Não aplicável	<i>Light Fraca</i> , desagravada em 80%	Experiência da consultoria atuarial modificada (-0,005)

Hipóteses Demográficas em 31/12/2018	Tábua de Mortalidade de Válidos	Tábua de Mortalidade de Inválidos	Tábua de Entrada em Invalidez	Tábua de Rotatividade
<b>Plano PBI</b>	AT-2000 <i>Basic</i> , segregada por sexo	RRB 1983 desagravada em 50%	<i>Light Forte</i> , desagravada em 60%	Experiência da consultoria atuarial ajustada à experiência das patrocinadoras modificada (+0,10)
<b>Plano Saldado</b>	AT-2000 <i>Basic</i> , segregada por sexo	RRB 1983 desagravada em 50%	<i>Light Fraca</i> , desagravada em 60%	Experiência da consultoria atuarial ajustada à experiência das patrocinadoras agravada em 125%
<b>Plano FBPREV</b>	AT-2000, específica por sexo, constituída com base na AT-2000 <i>Basic</i> desagravada em 10%	RRB 1983 desagravada em 50%	<i>Light Fraca</i> , desagravada em 60%	Experiência da consultoria atuarial modificada
<b>Plano FBPREV II</b>	AT-2000, específica por sexo, constituída com base na AT-2000 <i>Basic</i> desagravada em 10%	RRB 1983 desagravada em 50%	<i>Light Fraca</i> , desagravada em 60%	Experiência da consultoria atuarial
<b>Plano Saúde</b>	Correspondem àquelas consideradas nos planos: PBI, Saldado, FBPREV II e FBPREV	Correspondem àquelas consideradas nos planos: PBI, Saldado, FBPREV II e FBPREV	Correspondem àquelas consideradas nos planos: PBI, Saldado, FBPREV II e FBPREV	Correspondem àquelas consideradas nos planos: PBI, Saldado, FBPREV II e FBPREV
<b>Prêmio Aposentadoria</b>	AT-2000, específica por sexo, constituída com base na AT-2000 <i>Basic</i> desagravada em 10%	Não aplicável	<i>Light Fraca</i> , desagravada em 60%	Experiência da consultoria atuarial modificada (+0,01)

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

O valor atual de obrigações de planos de pensão de benefício definido é obtido por cálculos atuariais, que utilizam um conjunto de premissas econômicas, financeiras e biométricas. Entre as premissas usadas na

## Notas Explicativas

determinação do custo (receita) líquido para esses planos, está a taxa de desconto. Quaisquer mudanças nessas premissas afetarão o valor contábil das obrigações dos planos de pensão.

O Banrisul determina a taxa de desconto apropriada ao final de cada exercício, observando os princípios estabelecidos pela Deliberação nº 695/12 da CVM e Resolução nº 4.424/15 do CMN, à qual é usada para determinar o valor presente de futuras saídas de caixa estimadas, que devem ser necessárias para liquidar as obrigações de planos de pensão. Ao determinar a taxa de desconto apropriada, o Banrisul considera as taxas de juros de títulos do Tesouro Nacional, denominados em reais, a moeda em que os benefícios serão pagos, e que têm prazos de vencimentos próximos dos prazos das respectivas obrigações.

Em conformidade com a Resolução CNPC nº 30/2018, combinadas com a Instrução Previc nº 10/2018 e com Portaria Previc nº 300/2019, a Fundação Banrisul de Seguridade Social elabora estudos visando ao estabelecimento do perfil dos vencimentos das obrigações dos Planos de Benefícios com a apuração do *duration* e outras análises de distribuição do pagamento dos benefícios.

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

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

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

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

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

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

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

A contribuição normal do participante é composta de três parcelas:

- (i) Parcela básica: 1% a 3% (intervalos de 0,5%) aplicado sobre o salário de participação;
- (ii) Parcela adicional: pode variar entre 1% a 7,5% (intervalos de 0,5%) aplicado sobre a parcela do salário de participação que exceder a 9 (nove) unidades de referência; e
- (iii) Parcela variável: percentual aplicado sobre o salário de participação, determinado anualmente pelo atuário, 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.

## Notas Explicativas

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% 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 no Plano de Custeio pelo Atuário, 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% 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 no Plano de Custeio pelo Atuário, para cobrir 50% dos custos de benefícios de risco e das despesas administrativas do plano.

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

O Banrisul contribui paritariamente às contribuições normais dos participantes.

**Plano Saúde (Médico, Odontológico e Auxílio Medicamento)** - 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.

## Notas Explicativas

**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: Categorias	PB I % Alocação		PBS % Alocação		FBPREV % Alocação		FBPREV II % Alocação		FBPREV III % Alocação		Saúde % Alocação	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Renda Fixa	77,00	82,30	77,81	83,96	86,00	91,24	83,35	88,98	78,23	-	97,97	97,83
Renda Variável	9,98	8,75	9,62	7,77	3,27	1,28	6,40	4,34	9,58	-	2,03	2,17
Imóveis	3,45	3,76	2,90	3,06	0,39	0,55	1,41	1,64	3,17	-	-	-
Outros	9,57	5,19	9,67	5,21	10,34	6,93	8,84	5,04	9,02	-	-	-
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>-</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Os ativos dos planos de benefícios definidos incluem ações do Banrisul com um valor justo de R\$15.935 (31/12/2018 -R\$15.624) e imóveis alugados com um valor justo de R\$125.701 (31/12/2018 -R\$98.851).

### (e) Avaliações Atuariais

O resumo da composição do (ativo)/passivo atuarial líquido para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018, preparados respectivamente com base no laudo atuarial de 31 de dezembro de 2019 e 2018 e de acordo com CPC 33 (R1), é demonstrado a seguir:

Obrigações (Ativo) Registradas no Balanço Patrimonial com Benefícios de:	31/12/2019	31/12/2018 (Reapresentado)
Planos de Previdência		
Plano de Benefícios I (PBI)	470.944	449.383
Plano Saldado (PBS)	252.809	76.211
Plano FBPREV (FBPREV)	(9)	(1)
Plano FBPREV II (FBPREV II)	(63)	(8)
Plano FBPREV III (FBPREV III)	69.027	-
Planos Saúde, Odontológico e Medicamento	(212.585)	(188.056)
Prêmio Aposentadoria	214.055	204.238
<b>Total</b>	<b>794.178</b>	<b>541.767</b>

A partir de 2019 está sendo considerado somente os benefícios pós-emprego oferecidos aos funcionários do Banrisul e suas controladas. Para fins de comparabilidade foram reapresentados os valores referentes a 2018. Tal procedimento gerou o efeito de R\$2.585 no Patrimônio Líquido, R\$1.067 no Ativo e R\$1.518 no Passivo.

## Notas Explicativas

A composição do ativo/(passivo) atuarial líquido preparado com base no laudo atuarial de 31 de dezembro de 2019 e de acordo com o CPC 33 (R1) é demonstrada a seguir:

	Plano de Benefícios I	Plano de Benefícios I	Plano Saldaado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Prêmio Aposentadoria
Movimentação da Posição Líquida do Balanço em 31/12/2019								
Valor Presente das Obrigações Atuariais - VPO	(1.805.025)	(1.529.458)	(17.269)	(156.833)	(411.108)	(212.585)	(214.055)	
Valor Justo dos Ativos - VJA	1.334.081	1.276.649	19.566	168.710	342.081	461.283	-	
Superávit/(Déficit)	(470.944)	(252.809)	2.297	11.877	(69.027)	248.698	(214.055)	
Superávit Irrecuperável (Efeito do Limite de Ativo)	-	-	(2.288)	(11.814)	-	(36.113)	-	
<b>Ativo (Passivo) Atuarial Líquido</b>	<b>(470.944)</b>	<b>(252.809)</b>	<b>9</b>	<b>63</b>	<b>(69.027)</b>	<b>212.585</b>	<b>(214.055)</b>	
Movimentação da Posição Líquida do Balanço em 31/12/2018								
Valor Presente das Obrigações Atuariais - VPO	(2.402.077)	(1.239.923)	(14.327)	(112.186)	-	(197.461)	(204.238)	
Valor Justo dos Ativos - VJA	1.952.694	1.163.712	14.975	138.863	-	385.517	-	
Superávit/(Déficit)	(449.383)	(76.211)	648	26.677	-	188.056	(204.238)	
Superávit Irrecuperável (Efeito do Limite de Ativo)	-	-	(647)	(26.669)	-	-	-	
<b>Ativo (Passivo) Atuarial Líquido (Reapresentado)</b>	<b>(449.383)</b>	<b>(76.211)</b>	<b>1</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>188.056</b>	<b>(204.238)</b>	
Movimentação do Valor Presente das Obrigações Atuariais em 31/12/2019	Plano de Benefícios I	Plano Saldaado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Prêmio Aposentadoria	
Valor Presente das Obrigações em 1º de Janeiro	2.402.077	1.239.923	14.327	112.186	-	197.461	204.238	
Custo do Serviço Corrente	(1.539)	-	1.107	649	1	1.893	8.744	
Custo de Juros sobre Valor Presente das Obrigações	159.411	109.075	1.299	9.948	18.259	17.705	16.516	
Contribuições dos Participantes do Plano	42.855	2.993	508	-	-	-	-	
(Ganho)/Perda Atuarial - Experiência	(17.802)	(12.445)	444	23.432	(24.922)	(33.793)	(7.809)	
(Ganho)/Perda Atuarial - Premissas Demográficas	146.204	39.419	(1.125)	(3.812)	3	(8.668)	9.651	
(Ganho)/Perda Atuarial - Premissas Financeiras	234.219	238.212	1.104	26.147	25.075	46.694	5.366	
Benefícios Pagos sobre Ativos do Plano	(203.186)	(87.719)	(395)	(11.717)	(23.200)	(8.707)	-	
Eliminação Antecipada de Obrigações	(957.214)	-	-	-	-	-	-	
Transferências	-	-	-	-	415.892	-	-	
Benefícios Pagos Diretamente pela Companhia	-	-	-	-	-	-	(22.651)	
<b>Valor Presente das Obrigações no Final do Período</b>	<b>1.805.025</b>	<b>1.529.458</b>	<b>17.269</b>	<b>156.833</b>	<b>411.108</b>	<b>212.585</b>	<b>214.055</b>	
Movimentação do Valor Presente das Obrigações Atuariais em 31/12/2018	Plano de Benefícios I	Plano Saldaado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Prêmio Aposentadoria	
Valor Presente das Obrigações em 1º de Janeiro	2.308.815	1.158.097	10.837	101.506	-	195.746	179.913	
Custo do Serviço Corrente	(1.689)	-	960	734	-	1.972	7.748	
Custo de Juros sobre Valor Presente das Obrigações	215.337	109.449	1.056	9.667	-	18.928	15.791	
Contribuições dos Participantes do Plano	57.876	3.466	654	678	-	-	-	
(Ganho)/Perda Atuarial - Experiência	(27.173)	2.041	522	3.470	-	(20.654)	(4.204)	
(Ganho)/Perda Atuarial - Premissas Financeiras	86.626	50.059	606	4.361	-	9.561	6.573	
Benefícios Pagos sobre Ativos do Plano	(237.715)	(83.189)	(308)	(8.230)	-	(4.758)	-	
Benefícios Pagos Diretamente pela Companhia	-	-	-	-	-	(3.334)	(1.583)	
<b>Valor Presente das Obrigações no Final do Período (Reapresentado)</b>	<b>2.402.077</b>	<b>1.239.923</b>	<b>14.327</b>	<b>112.186</b>	<b>-</b>	<b>197.461</b>	<b>204.238</b>	

## Notas Explicativas

Movimentação do Valor Justo dos Ativos do Plano em 31/12/2019	Plano de Benefícios I	Plano Saldaado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Prêmio Aposentadoria
<b>Valor Justo dos Ativos do Plano em 1º de Janeiro</b>	<b>1.952.694</b>	<b>1.163.712</b>	<b>14.975</b>	<b>138.863</b>	-	<b>385.517</b>	-
Receitas de Juros sobre Ativos do Plano	132.247	102.553	1.392	12.464	16.064	34.712	-
Rendimento de Ativos Maior/(Menor) que Taxa de Desconto	123.333	88.705	2.706	27.437	(20.136)	41.054	-
Contribuições Pagas pela Empresa	33.839	6.405	380	1.663	1.136	-	-
Contribuições de Participantes	42.855	2.993	508	-	55.865	-	-
Benefícios Pagos	(203.186)	(87.719)	(395)	(11.717)	(23.200)	-	-
Transferências	-	-	-	-	312.352	-	-
Eliminação Antecipada de Obrigações	(747.701)	-	-	-	-	-	-
<b>Valor Justo dos Ativos do Plano no Final do Período</b>	<b>1.334.081</b>	<b>1.276.649</b>	<b>19.566</b>	<b>168.710</b>	<b>342.081</b>	<b>461.283</b>	-
<b>Movimentação do Valor Justo dos Ativos do Plano em 31/12/2018</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldaado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
<b>Valor Justo dos Ativos do Plano em 1º de Janeiro</b>	<b>1.968.353</b>	<b>1.109.151</b>	<b>12.400</b>	<b>124.493</b>	-	<b>338.195</b>	-
Receitas de Juros sobre Ativos do Plano	188.941	105.136	1.239	12.003	-	32.301	-
Rendimento de Ativos Maior/(Menor) que Taxa de Desconto	(91.018)	22.012	456	7.684	-	15.021	-
Contribuições Pagas pela Empresa	66.257	7.136	534	2.235	-	-	-
Contribuições de Participantes	57.876	3.466	654	678	-	-	-
Benefícios Pagos	(237.715)	(83.189)	(308)	(8.230)	-	-	-
<b>Valor Justo dos Ativos do Plano no Final do Período (Reapresentado)</b>	<b>1.952.694</b>	<b>1.163.712</b>	<b>14.975</b>	<b>138.863</b>	-	<b>385.517</b>	-
<b>Movimentação do Ativo (Passivo) Atuarial Líquido do Plano em 31/12/2019</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldaado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
<b>Ativo (Passivo) Atuarial Líquido no Final do Período Anterior</b>	<b>(449.383)</b>	<b>(76.211)</b>	<b>1</b>	<b>8</b>	-	<b>188.056</b>	<b>(204.238)</b>
Custo do Serviço	211.052	-	(1.107)	(649)	(415.893)	(1.893)	(8.744)
Juros sobre Ativo/ (Passivo) Líquido	(27.164)	(6.522)	33	76	(2.195)	17.007	(16.516)
Efeitos de Reavaliação Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes	(239.288)	(176.481)	702	(1.035)	(20.292)	708	(7.208)
Benefícios Pagos Diretamente pela Companhia	-	-	-	-	-	-	22.651
Transferências	-	-	-	-	312.352	-	-
Contribuições Pagas pela Empresa	33.839	6.405	380	1.663	57.001	8.707	-
<b>Ativo (Passivo) Atuarial Líquido no Final do Período Atual</b>	<b>(470.944)</b>	<b>(252.809)</b>	<b>9</b>	<b>63</b>	<b>(69.027)</b>	<b>212.585</b>	<b>(214.055)</b>
<b>Movimentação do Ativo (Passivo) Atuarial Líquido do Plano em 31/12/2018</b>	<b>Plano de Benefícios I</b>	<b>Plano Saldaado</b>	<b>Plano FBPREV</b>	<b>Plano FBPREV II</b>	<b>Plano FBPREV III</b>	<b>Plano Saúde</b>	<b>Prêmio Aposentadoria</b>
<b>Ativo (Passivo) Atuarial Líquido no Final do Período Anterior</b>	<b>(340.462)</b>	<b>(48.946)</b>	-	-	-	<b>143.076</b>	<b>(179.913)</b>
Custo do Serviço	1.689	-	(960)	(734)	-	(2.049)	(7.748)
Juros sobre Ativo/ (Passivo) Líquido	(26.396)	(4.313)	29	74	-	13.427	(15.791)
Efeitos de Reavaliação Reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes	(150.471)	(30.088)	398	(1.567)	-	24.396	(2.369)
Benefícios Pagos Diretamente pela Companhia	-	-	-	-	-	3.353	-
Contribuições Pagas pela Empresa	66.257	7.136	534	2.235	-	4.786	1.583
<b>Ativo (Passivo) Atuarial Líquido no Final do Período Atual (Reapresentado)</b>	<b>(449.383)</b>	<b>(76.211)</b>	<b>1</b>	<b>8</b>	-	<b>186.989</b>	<b>(204.238)</b>

## Notas Explicativas

Custo Estimado do Benefício Definido para o Período Seguinte:									
	Plano de Benefícios I	Plano Saldaado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Prêmio Aposentadoria		
Custo do Serviços Corrente	(25)	-	1.206	346	3	362	10.353		
Juros Líquidos sobre Passivo/(Ativo) Líquido do Benefício Definido	30.193	17.398	(18)	(64)	4.761	4.871	13.562		
<b>Despesa/(Receita) Atuarial Estimada</b>	<b>30.168</b>	<b>17.398</b>	<b>1.188</b>	<b>282</b>	<b>4.764</b>	<b>5.233</b>	<b>23.915</b>		
Fluxo de Caixa Esperado para o Período Seguinte:									
Contribuições Pagas pela Empresa	26.210	6.166	249	1.726	2.022	10.552	-		
Contribuições dos Empregados	54.356	3.077	249	-	-	54.892	-		
Benefícios Pagos Diretamente pela Empresa	-	-	-	-	-	-	-		
Benefícios Pagos dos Ativos do Plano	173.444	98.591	327	8.645	32.105	80.773	40.637		

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 Saldaado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Prêmio Aposentadoria
2020	173.444	98.591	326	8.645	32.105	10.553	40.637
2021	176.306	101.606	337	8.886	32.514	9.720	5.989
2022	178.958	104.633	348	9.127	32.870	10.533	8.513
2023	181.330	107.624	360	9.372	33.168	11.469	11.684
2024	183.521	110.536	371	9.617	33.404	12.352	17.749
2025 a 2029	938.680	589.996	2.039	51.666	168.051	71.299	121.613

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

Duração Média Ponderada do Valor Presente da Obrigação (em Anos)	Plano de Benefícios I	Plano Saldaado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Prêmio Aposentadoria
31/12/2019	10,17	11,53	11,32	10,30	9,80	15,30	10,20
31/12/2018	9,38	10,51	11,32	10,30	-	-	8,41

Outros dados acerca dos planos são demonstrados a seguir:

Quantidade de Participantes em 31/12/2019	Plano de Benefícios I	Plano Saldaado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Prêmio Aposentadoria
Ativos	152	756	5.385	3.877	193	9.384	10.382
Assistidos	3.005	2.217	43	1.113	1.377	5.845	-
<b>Total</b>	<b>3.157</b>	<b>2.973</b>	<b>5.428</b>	<b>4.990</b>	<b>1.570</b>	<b>15.229</b>	<b>10.382</b>

Quantidade de Participantes em 31/12/2018	Plano de Benefícios I	Plano Saldaado	Plano FBPREV	Plano FBPREV II	Plano FBPREV III	Plano Saúde	Prêmio Aposentadoria
Ativos	334	938	5.211	4.307	-	9.824	10.799
Assistidos	4.395	2.055	33	790	-	5.481	-
<b>Total (Reapresentado)</b>	<b>4.729</b>	<b>2.993</b>	<b>5.244</b>	<b>5.097</b>	<b>-</b>	<b>15.305</b>	<b>10.799</b>

## Notas Explicativas

### (f) Análise de Sensibilidade

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

Plano de Benefícios I (PBI) - 31/12/2019		Impacto em R\$ Mil
Descrição da Premissa	Hipótese	Efeito no VPO
Taxa de Desconto	7,51%	(107.687)
Taxa de Desconto	6,51%	117.232
Tábua de Mortalidade	10% Aumento	(79.187)
Tábua de Mortalidade	10% Redução	90.088

Plano Saldado (PBS) - 31/12/2019		Impacto em R\$ Mil
Descrição da Premissa	Hipótese	Efeito no VPO
Taxa de Desconto	7,51%	(81.840)
Taxa de Desconto	6,51%	89.857
Tábua de Mortalidade	10% Aumento	(36.521)
Tábua de Mortalidade	10% Redução	40.256

Plano FBPREV (FBPREV) - 31/12/2019		Impacto em R\$ Mil
Descrição da Premissa	Hipótese	Efeito no VPO
Taxa de Desconto	7,51%	(978)
Taxa de Desconto	6,51%	1.090
Tábua de Mortalidade	10% Aumento	760
Tábua de Mortalidade	10% Redução	(754)

Plano FBPREV II (FBPREV II) - 31/12/2019		Impacto em R\$ Mil
Descrição da Premissa	Hipótese	Efeito no VPO
Taxa de Desconto	7,51%	(8.461)
Taxa de Desconto	6,51%	9.342
Tábua de Mortalidade	10% Aumento	(1.918)
Tábua de Mortalidade	10% Redução	2.186

Plano FBPREV III (FBPREV III) - 31/12/2019		Impacto em R\$ Mil
Descrição da Premissa	Hipótese	Efeito no VPO
Taxa de Desconto	7,51%	(18.393)
Taxa de Desconto	6,51%	19.985
Tábua de Mortalidade	10% Aumento	(11.453)
Tábua de Mortalidade	10% Redução	12.738

Plano Saúde - 31/12/2019		Impacto em R\$ Mil
Descrição da Premissa	Hipótese	Efeito no VPO
Taxa de Desconto	7,51%	(14.533)
Taxa de Desconto	6,51%	16.502
Tábua de Mortalidade	10% Aumento	(8.691)
Tábua de Mortalidade	10% Redução	10.232

Prêmio Aposentadoria - 31/12/2019		Impacto em R\$ Mil
Descrição da Premissa	Hipótese	Efeito no VPO
Taxa de Desconto	7,51%	(9.492)
Taxa de Desconto	6,51%	10.423
Tábua de Mortalidade	10% Aumento	(608)
Tábua de Mortalidade	10% Redução	610

## Notas Explicativas

### NOTA 27 - GERENCIAMENTO DE CAPITAL E DE RISCOS CORPORATIVOS

---

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

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

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

#### Risco de Crédito

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

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

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

Para o segmento *Corporate*, o Banrisul adota estudos técnicos efetuados por área interna de análise de riscos, que avaliam as empresas sob o prisma financeiro, de gestão, mercadológico e produtivo, com revisões periódicas, observando ainda os cenários econômicos, com a inserção das empresas nesses ambientes. A gestão

## Notas Explicativas

da exposição ao risco de crédito tem como diretriz a postura seletiva e conservadora da Instituição, seguindo estratégias definidas pela Diretoria e pelo Conselho de Administração.

### (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.

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

### (b) Controle do Limite de Risco e Políticas de Mitigação

O Banrisul administra, limita e controla concentrações de risco de crédito. Dentre os procedimentos adotados, pode-se destacar:

(i) A Administração estrutura os níveis de risco que assume, estabelecendo limites sobre a extensão de risco aceitável com relação a um devedor específico, a grupos de devedores e a segmentos da indústria. Esses riscos são monitorados rotativamente e sujeitos a revisões anuais, ou mais frequentes, quando necessário. Os limites sobre o nível de risco de crédito por produto e setor da indústria são aprovados pela Diretoria e pelo Conselho de Administração, se for o caso;

(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. As exposições reais, de acordo com os limites estabelecidos, são controladas mensalmente; e

(iii) A exposição ao risco de crédito é também 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.

### Risco de Mercado

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

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

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

A gestão do risco de mercado no Banrisul está segregado entre operações classificadas na carteira de negociação, ou seja, operações em instrumentos financeiros, inclusive derivativos, detidos com intenção de negociação ou destinados a *hedge* de outros elementos da carteira de negociação, e que não estejam sujeitos à limitação da

## Notas Explicativas

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 *Trading*** - buscando aprimorar a gestão de riscos, estar em conformidade com as práticas de Governança Corporativa e atender as exigências da Instrução Normativa nº 475/08 da CVM, 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 situações propostas pela Instrução Normativa nº 475/08 da CVM, no qual seriam 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 30/09/2020.

**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 30/09/2020.

**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 30/09/2020.

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\$ 5,6407 de 30/09/2020 (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.

## Notas Explicativas

### Teste de Sensibilidade: Carteira *Trading*

Cenários		Fatores de Risco			Total
		Taxa de Juros	Moedas	Ações	
1	1%	6	3.711	69	3.786
2	25%	150	92.780	1.714	94.644
3	50%	309	185.560	3.427	189.296

#### 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, identifica-se no Fator de Risco “Moedas Estrangeiras” a maior perda esperada, que representa aproximadamente 98,0% de toda a perda esperada para os três cenários. Observamos que a perda esperada no Cenário 2 foi 25 vezes maior que no Cenário 1. Do Cenário 2 para o Cenário 3, a variação é de 100%. A maior perda esperada nestes Cenários do Teste de Sensibilidade, ocorre no Cenário 3 (65,8%), no valor total de R\$189.296.

**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\$523,185 milhões (523,185 milhões de dólares norte-americanos), contabilizadas na *Carteira Banking* (Nota 18). Estas captações externas possuíam o valor original de US\$775 milhões (775 milhões de dólares norte-americanos), contudo, em 30 de setembro de 2015, o Banrisul recomprou US\$248,96 milhões (248,96 milhões de dólares norte-americanos), e em 15 de outubro de 2015 recomprou mais US\$2,85 milhões (2,85 milhões de dólares norte-americanos), permanecendo o saldo de US\$523,185 milhões (523,185 milhões de dólares norte-americanos), 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\$5,6367 de 30/09/2020 (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 de acordo com a Instrução nº 475/08 da CVM, que determina que os cenários de alta devam 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 30/09/2020.

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 30/09/2020.

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 30/09/2020.

## Notas Explicativas

### Carteira *Trading e Banking*

Operação	Carteira	Risco	Cenário I	Cenário II	Cenário III
<i>Swap</i>	<i>Trading</i>	Alta do Cupom de US\$	(956)	(23.727)	(47.093)
<b>Item Objeto de Proteção</b>					
Dívida I	<i>Banking</i>	Alta do Cupom de US\$	956	23.727	47.093
<b>Efeito Líquido</b>			-	-	-

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

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

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

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

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

Periodicamente, relatórios são enviados aos Comitês, Comissões, Diretoria e Conselho de Administração, contendo as análises do gerenciamento do risco de liquidez. Anualmente, ou em periodicidade menor, caso necessário, é proposta ao Conselho de Administração, a Política de Gerenciamento de Risco de Liquidez,

## Notas Explicativas

contendo as diretrizes para a gestão do risco, considerando o orçamento, o planejamento financeiro, a declaração de apetite a riscos e a otimização dos recursos disponíveis.

### Risco Operacional

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

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

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

### Risco Socioambiental

O risco socioambiental é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais, devendo ser identificado pelas instituições financeiras como um componente das diversas modalidades de risco a que estão expostas.

O gerenciamento do risco socioambiental abrange financiamentos, projetos e operações, cujas características permitam identificar previamente a destinação dos recursos, não impedindo que aqueles que não se enquadram na definição acima sejam analisados.

Com relação às atividades da Instituição, o gerenciamento do risco socioambiental abrange o processo de gestão de resíduos, a observância dos requisitos exigidos na contratação de fornecedores, e o acompanhamento dos contratos com terceirizados durante sua vigência, visando à mitigação dos riscos socioambientais associados.

Os resultados das análises e os registros dos eventos de risco socioambiental 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.

## Notas Explicativas

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, socioambiental e demais riscos relevantes considerados pela Instituição.

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

A Resolução nº 4.615/17 do CMN determina que as instituições enquadradas no Segmento S1 e no Segmento S2 devem cumprir, permanentemente, um requerimento mínimo de 3% para a Razão de Alavancagem. Neste caso quanto maior o índice, melhores as condições da instituição em termos de alavancagem. A Razão de Alavancagem calculada para o Banrisul no mês de setembro de 2020 foi de 7,08%.

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

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

Caso a avaliação da necessidade de capital calculada pela instituição financeira aponte para um valor acima dos requerimentos mínimos de PR, de Nível I e de Capital Principal, de que trata a Resolução nº 4.193/13 do CMN, 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.

## Notas Explicativas

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 a formulação dos objetivos e estratégias de negócios e de gestão de riscos e na identificação e direcionamento estratégico quanto aos riscos aceitáveis para a Instituição em relação aos objetivos definidos para o seu Capital.

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

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

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

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

Outros relatórios tempestivos podem ser necessários ou demandados pelos integrantes da estrutura de capital, que podem versar sobre as eventuais deficiências identificadas na própria estrutura de gestão, ou nos seus componentes, e ações para corrigi-las; a adequação dos níveis do PR, do Nível I e do Capital Principal aos riscos

## Notas Explicativas

incorridos pela Instituição e; demais assuntos pertinentes. Todos os relatórios são enviados aos órgãos de governança definidos na Estrutura Institucional de Gestão de Capital para apreciação.

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

### Índices de Capital

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

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

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	30/09/2020	31/12/2019
<b>Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b>6.905.468</b>	<b>6.438.996</b>
<b>Nível I</b>	<b>6.550.153</b>	<b>5.906.023</b>
<b>Capital Principal</b>	<b>6.550.153</b>	<b>5.906.023</b>
Capital Social	5.205.891	5.205.891
Reserva de Capital e de Lucros	3.157.117	2.877.696
Sobras ou Lucros Acumulados	1.450	-
Contas de Resultados Credoras	3.162.309	-
Deduções do Capital Principal exceto Ajustes Prudenciais	(3.172.132)	(289.486)
Ajustes Prudenciais (previstos na Resolução nº 4.192/13)	(1.804.482)	(1.888.078)
<b>Nível II</b>	<b>355.315</b>	<b>532.973</b>
Instrumentos Elegíveis ao Nível II autorizados com base em normas anteriores à Res. nº 4.192/13	355.315	532.973
<b>RWA</b>	<b>42.556.738</b>	<b>42.733.919</b>
RWA <sub>CPAD</sub> (Risco de Crédito)	32.045.116	32.005.227
RWA <sub>M PAD</sub> (Risco de Mercado)	485.167	765.952
RWA <sub>JURS</sub> (Risco de Juros)	4.599	18.504
RWA <sub>JURS</sub> (Risco de Juros)	716	4.870
RWA <sub>ACS</sub> (Risco de Ações)	13.706	29.397
RWA <sub>CAM</sub> (Risco Taxa de Câmbio)	466.146	713.181
RWA <sub>OPAD</sub> (Risco Operacional)	10.026.455	9.962.740
RWA Carteira <i>Banking</i> (R BAN/IRRBB)	383.879	477.935
Margem sobre o PR considerando R BAN	2.585.091	1.473.999
<b>Índices de Capital</b>		
Índice de Basileia	16,23%	15,07%
Índice de Nível I	15,39%	13,82%
Índice de Capital Principal	15,39%	13,82%
Índice de Imobilização	8,90%	7,65%
Razão de Alavancagem	7,08%	7,02%

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

Exigência	Até 31/03/2020	Até 31/03/2021	Até 30/09/2021	Até 31/03/2022	A partir de 01/04/2022
Capital Principal	4,500%	4,500%	4,500%	4,500%	4,500%
Nível I	6,000%	6,000%	6,000%	6,000%	6,000%
PR	8,000%	8,000%	8,000%	8,000%	8,000%
<b>ACP<sub>CONSERVAÇÃO</sub> <sup>(1)</sup></b>	<b>2,500%</b>	<b>1,250%</b>	<b>1,625%</b>	<b>2,000%</b>	<b>2,500%</b>
ACP <sub>CONTRACICUCO</sub> <sup>(2)</sup> (até)	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%
ACP <sub>SISTÊMICO</sub> (até)	2,000%	2,000%	2,000%	2,000%	2,000%
<b>ACP<sub>TOTAL</sub> (até)</b>	<b>7,000%</b>	<b>5,750%</b>	<b>6,125%</b>	<b>6,500%</b>	<b>7,000%</b>
Fator F	8,000%	8,000%	8,000%	8,000%	8,000%

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

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

## Notas Explicativas

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 o período de janeiro a setembro de 2020, 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 1,25%, totalizando em 9,25% para o Índice de Basileia, 7,25% para o Nível I e 5,75% para o Capital Principal.

O PR alcançou R\$6.905.468 em setembro de 2020, apresentando aumento de R\$466.472 frente a dezembro de 2019, impactado, principalmente, pelo aumento das reservas de lucros. A dívida subordinada registrada no Nível II apresentou redução de R\$177.658, em função da aplicação do cronograma de Basileia III sobre as operações realizadas com base em normas anteriores a Resolução nº 4.192/13 do CMN.

A Circular nº 3.876/18 do Bacen determina que o Conglomerado Prudencial calcule e reporte o IRRBB (Risco de Taxa de Juros do *Banking Book*), em substituição a RBAN, a partir de janeiro de 2019. A metodologia de mensuração da necessidade de PR frente aos riscos de taxas de juros aos quais a carteira bancária está exposta foi alterada, deixando de ser calculada através do VaR (*Value at Risk*) e passando a utilizar o  $\Delta$ EVE (*Variation of Economic Value of Equity*: variação do valor econômico) e  $\Delta$ NIII (*Variation of Net Interest Income*: variação do resultado da intermediação financeira).

Neste contexto, o IRRBB calculado para setembro de 2020 foi de R\$383.879 quando comparada a alocação de capital de dezembro de 2019 que ficou em R\$477.935 (quando o modelo vigente era a RBAN), identifica-se queda de R\$94.056.

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 bancária (IRRBB a partir de janeiro de 2019), e o adicional de capital principal - ACP mínimo requerido pelo regulador (1,25% a partir de abril de 2020).

Em 30 de setembro de 2020, o Índice de Basileia do Conglomerado Prudencial foi de 16,23%, superior ao mínimo exigido pelo órgão regulador brasileiro. O Índice de Nível I foi de 15,39% e o Índice de Capital Principal foi de 15,39%.

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 28 - TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

---

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

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

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

## Notas Explicativas

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;

**(ii)** Companhia Estadual de Energia Elétrica - CEEE, Companhia Riograndense de Saneamento - CORSAN, Companhia de Gás do Rio Grande do Sul - SULGÁS, Centrais de Abastecimento do Rio Grande do Sul S.A. - CEASA, Companhia Estadual de Silos e Armazéns - CESA, 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; *(ii)* Banrisul Icatu Participações S.A. - BIPAR, *holding* que detém 100% da empresa Rio Grande Seguros e Previdência S.A., seguradora que atua nos ramos de Vida e de Previdência Privada e da Rio Grande Capitalização; e *(iii)* VG8JV Tecnologia S.A. - VG8JV, atua sob o nome fantasia de VeroGo, oferece solução integrada de pagamentos a centros de compras localizados em sua área de atuação, no território nacional;

**(iv)** Fundação Banrisul de Seguridade Social - FBSS, entidade fechada de previdência complementar que administra os planos de aposentadoria patrocinados pelo Banrisul e/ou por suas controladas;

**(v)** Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul - Cabergs é uma associação de direito privado, de fins assistenciais, sem finalidade lucrativa; e

**(vi)** Fundos de Investimentos e Carteiras Administradas, administrados pelo Banrisul.

As principais transações com partes relacionadas estão demonstradas a seguir:

			Banrisul	
	Ativos (Passivos)		Receitas (Despesas)	
	30/09/2020	31/12/2019	01/07 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2019
<b>Governo do Estado do Rio Grande do Sul</b>	<b>(433.080)</b>	<b>(767.481)</b>	<b>(4.708)</b>	<b>(6.567)</b>
Outros Créditos	3.918	3.768	-	-
Depósitos à Vista	(261.433)	(695.214)	-	-
Captações no Mercado Aberto <sup>(1)</sup>	(175.315)	(39.547)	(2.916)	(6.007)
Outras Obrigações	(250)	(36.488)	(1.792)	(560)
<b>Empresas Controladas e Fundo de Investimento</b>	<b>(1.577.361)</b>	<b>(1.255.376)</b>	<b>18.437</b>	<b>22.682</b>
Outros Créditos	24.557	117.976	25.450	30.652
Depósitos à Vista	(6.225)	(9.009)	-	-
Depósitos a Prazo	(408.996)	(23.916)	(2.464)	(322)
Captações no Mercado Aberto	(150.068)	(185.664)	(240)	(255)
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	(285.964)	(287.457)	(1.578)	(4.979)
Outras Obrigações	(750.665)	(867.306)	(2.731)	(2.414)
<b>Fundação Banrisul de Seguridade Social</b>	<b>(1.045)</b>	<b>(67.154)</b>	<b>(10.185)</b>	<b>(5.460)</b>
Outras Obrigações	(1.045)	(67.154)	(10.185)	(5.460)
<b>Total</b>	<b>(2.011.486)</b>	<b>(2.090.011)</b>	<b>3.544</b>	<b>10.655</b>

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

## Notas Explicativas

	Banrisul Consolidado			
	Ativos (Passivos)		Receitas (Despesas)	
	30/09/2020	31/12/2019	01/07 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2019
<b>Governo do Estado do Rio Grande do Sul</b>	<b>(432.733)</b>	<b>(767.237)</b>	<b>(4.693)</b>	<b>(6.558)</b>
Disponibilidades	-	-	-	(1)
Outros Créditos	4.265	4.012	15	10
Depósitos à Vista	(261.433)	(695.214)	-	-
Captações no Mercado Aberto <sup>(1)</sup>	(175.315)	(39.547)	(2.916)	(6.007)
Outras Obrigações	(250)	(36.488)	(1.792)	(560)
<b>Fundação Banrisul de Seguridade Social</b>	<b>(1.045)</b>	<b>(67.154)</b>	<b>(10.185)</b>	<b>(5.460)</b>
Outras Obrigações	(1.045)	(67.154)	(10.185)	(5.460)
<b>Total</b>	<b>(433.778)</b>	<b>(834.391)</b>	<b>(14.878)</b>	<b>(12.018)</b>

(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 e Comitê de Risco, conforme determina o Estatuto Social.

	01/07 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2019
<b>Benefícios de Curto Prazo a Administradores</b>	<b>5.037</b>	<b>4.698</b>
Remuneração	3.894	3.647
Encargos Sociais	1.143	1.051
<b>Benefícios Pós-Emprego</b>	<b>129</b>	<b>110</b>
Planos de Previdência Complementar <sup>(1)</sup>	129	110
<b>Total</b>	<b>5.166</b>	<b>4.808</b>

(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\$900.

### (c) Participação Acionária

Em 30 de setembro de 2020, os membros da Diretoria, do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal, do Comitê de Auditoria, do Comitê de Remuneração e do Comitê de Risco possuem, em conjunto, uma participação acionária no Banrisul no total de 5.787 ações, conforme Nota 21(a).

## NOTA 29 - OUTRAS INFORMAÇÕES

### a) Impacto da aplicação das normas internacionais de contabilidade

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

- Pronunciamento Conceitual Básico (R1);
- Redução ao Valor Recuperável de Ativos (CPC 01 (R1));
- Demonstração do Fluxo de Caixa (CPC 03 (R2));
- Divulgação sobre Partes Relacionadas (CPC 05 (R1));
- Pagamento Baseado em Ações (CPC 10 (R1));
- Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro (CPC 23);

## Notas Explicativas

Eventos Subsequentes (CPC 24);  
 Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (CPC 25);  
 Benefícios a Empregados (CPC 33 (R1));  
 Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Contábeis (CPC 02 (R2));  
 Ativo Intangível (CPC 04 (R1));  
 Ativo Imobilizado (CPC 27);  
 Resultado por Ação (CPC 41); e  
 Mensuração do Valor Justo (CPC 46).

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

O Banrisul, em 17 de março de 2020, disponibilizou no site [www.banrisul.com.br/ri](http://www.banrisul.com.br/ri) assim como, na CVM ([www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)), as demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2019, elaboradas de acordo com as Normas Internacionais de Relatórios Financeiros (IFRS).

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

O cenário de crise gerado pela pandemia da Covid-19 vem mantendo um ambiente de incertezas, turbulências e desafios no mercado financeiro global. As restrições impostas pelos governos, sobretudo, as medidas de distanciamento social, apesar de efetivas para o enfrentamento da disseminação do vírus, vêm prejudicando toda a cadeia produtiva, afetando a economia e a capacidade financeira de governos, empresas e pessoas.

Com a manutenção do estado de calamidade pública em diversas regiões do Brasil e do Mundo, e o alto contágio do coronavírus, a economia global continua sendo afetada. Além das consequências na área da saúde, este ano vem sendo um período crítico em todos os setores da economia, onde Governantes e órgãos reguladores vêm atuando com medidas que possam mitigar os efeitos econômicos da pandemia, como por exemplo, a flexibilização de exigências regulatórias, o que permite às instituições financeiras disponibilizarem produtos e serviços com custos mais baixos, sem prejudicar a sua operação. Seguindo a mesma linha dos órgãos internacionais, o CMN e o Bacen editaram medidas que abrangeram as esferas de: liquidez, monetária, crédito, cambial e fiscal, cabendo citar a redução da taxa básica de juros nacional, para 2,0% em agosto, o menor patamar desde o início da série histórica. Essas medidas buscam minimizar os efeitos do coronavírus na estabilidade financeira nacional e, conseqüentemente, na economia. Abaixo são apresentadas as mais relevantes no âmbito da gestão de riscos e capital para a Instituição:

- ✓ Regras de Marcação de Ativos Problemáticos (Resoluções nº 4.782, nº 4.791 e nº 4.856 do CMN - 16/03/20, 26/03/20 e 24/09/20): as novas reestruturações de operações de crédito realizadas até 31/12/20 ficam dispensadas de serem indicativo de Ativo Problemático e possibilitam a imediata reversão da caracterização. A regra pode ser aplicada às novas obrigações, desde que a contraparte não apresente evidências de ausência de capacidade financeira para honrar as novas condições pactuadas;
- ✓ Adicional de Conservação de Capital Principal (Resolução nº 4.783 do CMN - 16/03/20): em relação às exigências do Capital Regulatório, foi reduzido o percentual a ser aplicado ao montante do RWA, para fins de apuração do valor da parcela ACP<sup>CONSERVAÇÃO</sup> pelos próximos 2 anos, com objetivo de aumentar os recursos disponíveis dos bancos para concessão de crédito;
- ✓ Atendimento na Rede de Agências (Circular nº 3.991 do Bacen - 19/03/20): apresenta as definições sobre o horário de atendimento ao público nas dependências das instituições financeiras enquanto perdurar a situação de risco à saúde pública decorrente da Covid-19;
- ✓ Novo Depósito a Prazo com Garantias Especiais - NDPGE (Resolução nº 4.785 do CMN e Circulares nº 4.029 e nº 4.030 do Bacen - 23/03/20, 23/06/20 e 23/06/20): permite a captação de depósito a prazo

## Notas Explicativas

com garantia especial do Fundo Garantidor de Crédito; estabelece deduções de exigibilidade do saldo de operações de crédito para financiamento de capital de giro e do saldo de aplicações em DPGE de instituições não pertencentes ao mesmo conglomerado; e regulamenta a aplicação do Fator de Ponderação de Risco - FPR de 35% à exposição ao DPGE;

- ✓ Depósito Compulsório (Circulares nº 3.993 e nº 4.033 do Bacen - 23/03/20 e 24/06/20): reduz temporariamente a alíquota do recolhimento compulsório sobre recursos a prazo de 25% para 17% e estabelece deduções de exigibilidade de saldo de operações de crédito para financiamento de capital de giro e de saldo de aplicações em Depósitos a Prazo com Garantia Especial - DPGE de instituições não pertencentes ao mesmo conglomerado. Ainda, quanto ao depósito compulsório, (Circulares nº 3.997 e 4.001 do Bacen - 06/04/20 e 13/04/20), foram estabelecidas deduções da exigibilidade do recolhimento compulsório de parcela dos financiamentos concedidos no âmbito do Programa Emergencial de Suporte a Empregos e de parcela da aquisição de Letras Financeiras de emissão própria no mercado secundário. Essas medidas tem o objetivo de melhorar a liquidez do Sistema Financeiro;
- ✓ Requerimento de Capital para o Risco de Crédito -  $RWA_{CPAD}$  (Circular nº 3.998 do Bacen - 09/04/20): reduz o requerimento de capital para algumas operações de crédito, que não sejam exposições de varejo e que sejam contratadas ou reestruturadas entre março e dezembro de 2020, permitindo a aplicação do FPR 85%. Ainda, quanto ao  $RWA_{CPAD}$ , (Circular nº 4.026 do Bacen - 10/06/20), foi estabelecido o FPR de 12% para as exposições correspondentes às operações de crédito concedidas no âmbito do Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte - Pronampe. Essas medidas tem o intuito de aumentar a disponibilidade de capital dos bancos para concessão de crédito;
- ✓ Prorrogação de Reembolso e Renegociação de Dívidas de Produtores Rurais (Resoluções nº 4.801, nº 4.802 e nº 4.816 do CMN- 09/04/20, 09/04/20 e 13/05/20): autoriza a prorrogação do reembolso das operações de crédito rural de custeio e de investimento; a contratação de financiamento para garantia de preços ao produtor e a renegociação das operações ou parcelas de crédito rural de custeio e de investimento contratadas com equalização de encargos financeiros (juros do contrato original) pelo Tesouro Nacional no âmbito do Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar ou ao amparo de recursos do BNDES; e criação de linhas especiais de crédito de custeio;
- ✓ Critérios de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (Resoluções nº 4.803 e nº 4.855 do CMN - 09/04/20 e 24/09/20): permite que as instituições financeiras reclassifiquem, para o nível em que estavam classificadas em 29/02/20, as operações renegociadas entre os meses de março e dezembro de 2020, exceto operações com atraso igual ou superior a quinze dias e com evidências de incapacidade financeira;
- ✓ Regulação sobre o capital das instituições financeiras (Resolução nº 4.820 do CMN – 25/05/20): estabelece, por prazo determinado, vedações à remuneração do capital próprio, ao aumento da remuneração de administradores, à recompra de ações e à redução de capital social, a serem observadas por instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen, considerando os potenciais efeitos da pandemia sobre o Sistema Financeiro Nacional;
- ✓ Financiamento de Folha Salarial (Resolução nº 4.846 do CMN - 24/08/20): regulamenta as operações de crédito para financiamento da folha salarial ou do pagamento de verbas trabalhistas, realizadas pelas instituições financeiras no âmbito do Programa Emergencial de Suporte a Empregos, a grupos econômicos com receita bruta anual superior a R\$360,0 mil reais e igual ou inferior a R\$50,0 milhões reais. Para efeito da apuração da parcela  $RWA_{CPAD}$ , estas operações não devem ser consideradas exposições.

No mundo, as principais economias seguem em movimento de recuperação, resultado da continuidade da flexibilização das medidas de isolamento e, conseqüentemente, da reabertura de algumas atividades. Entretanto, importantes segmentos permanecem exibindo performance desfavorável, com tendência de retomada mais demorada, sendo que as medidas sanitárias associadas ao coronavírus, provavelmente serão

## Notas Explicativas

mantidas por um período prolongado. Adicionalmente, considerando-se que os instrumentos de estímulo à atividade estão próximos de se esgotarem ou de serem reduzidos de modo relevante, vêm levando os mercados internacionais a assumirem postura cautelosa mais recentemente, prevalecendo a perspectiva de retomada lenta e irregular da economia global no próximo ano.

A conjuntura econômica brasileira, da mesma forma como no ambiente internacional, vem apresentando indicadores de atividade que apontam para uma possível recuperação das condições econômicas domésticas, movimento que tem repercutido, inclusive, sobre as projeções para o PIB deste ano. Apesar disso, alguns focos de incerteza vêm aumentando, o que levou o Real para perto dos R\$5,60/US\$, exercendo influência sobre a inclinação da curva de juros futuros, sobretudo em prazos mais longos, ainda que a autoridade monetária venha afirmando, que deve manter a taxa básica de juros em nível baixo por período considerável. Outro ponto de incerteza, é o receio do agravamento das dificuldades fiscais do País, em especial, no médio e longo prazo, que é um fator determinante na curva de juros futuros, sobretudo pela elevação do passivo contraído, para prover os estímulos de caráter emergencial, que pretende evitar um maior aprofundamento da atividade doméstica.

Neste contexto, o Banrisul mantém o modelo de atendimento adotado desde o começo da pandemia, com atendimento presencial de forma reduzida (com hora marcada/agendada), e com o constante aprimoramento de seus vários canais de atendimento remoto disponíveis. O desenvolvimento e a oferta de inúmeras soluções de crédito para seus clientes em função das novas necessidades econômicas, as medidas do Bacen para minimizar os efeitos da Covid-19 no Sistema Financeiro Nacional e na sociedade e, ainda, as políticas e medidas do governo para conter as consequências da pandemia no Brasil, foram algumas das ações tomadas com o objetivo de mitigar os efeitos da pandemia. Desta forma, cabe destacar que o Balanço Patrimonial do Conglomerado permanece repercutindo as consequências da pandemia, com destaque para os seguintes itens:

- ✓ Operações de Crédito: espera-se aumento na demanda por crédito e leve queda na qualidade creditícia do cliente. Na pessoa jurídica, isso deve ocorrer, especialmente em função da retomada da atividade econômica não ocorrer plenamente em todos os setores da economia. Já na pessoa física, a estimativa de menor aumento do desemprego, deve diminuir levemente a capacidade de pagamento das famílias e, conseqüentemente, espera-se pequeno aumento no percentual de atrasos e, adicionalmente, maiores níveis de provisão;
- ✓ Créditos Tributários: estes ativos dependem de resultado futuro para sua realização, que poderá ser afetado devido aos reflexos da pandemia na economia, com maior impacto, se esta perdurar por longo tempo;
- ✓ Ativos Intangíveis: poderão ter seu valor recuperável sensibilizado em virtude das repercussões da Covid-19 em suas essenciais premissas de realização;
- ✓ Captações: acredita-se que a busca por segurança influencia positivamente a liquidez da Instituição, gerando aumento na captação de recursos dos clientes. Em linha com os demais agentes financeiros, o Banrisul continua apresentando níveis confortáveis de liquidez. Entretanto, conforme os desdobramentos da crise econômica e a sua duração, este benefício poderá não mais ser observado, impactando na escalada dos custos de captação; e
- ✓ Provisões Cíveis e Trabalhistas: especificamente com relação às ações cíveis, deverá ser observado aumento de revisionais de contratos de operações de crédito e também de ações que envolvem dificuldades no atendimento aos clientes.

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

## Notas Explicativas

Em relação às políticas de crédito, o Banrisul segue comprometido em contribuir com a continuidade da atividade econômica regional, e considera os riscos advindos desta postura. Neste sentido, buscou-se a ágil disponibilização de produtos e serviços para mitigar os impactos da pandemia. As medidas incluem: prorrogação dos vencimentos de dívidas de operações de crédito já existentes, a fim de mitigar a provisão e a perda esperada; oferta de crédito pré-aprovado de R\$14 bilhões; aumento automático de 10% no limite Banricompras; concessão de 10% extra de limite de crédito; soluções de prorrogação das dívidas de custeio e acionamento de seguros dos produtores rurais; aumento dos limites para a realização de transações e saques em canais digitais; disponibilização gratuita e isenção de mensalidades de maquininhas adicionais da Vero; desenvolvimento de Guia Rápido para abordagem comercial para os clientes PJ que não operavam com o banco ou que operavam de forma inexpressiva auxiliando no encaminhamento de solicitações de crédito e de análise de risco; disponibilização de linha para financiamento de folha de pagamento (PESE/FOPAG) para empresas que realizam o pagamento da folha via Banrisul; e em relação ao modelo de risco, foram ajustados parâmetros de alavancagem para os clientes do segmento massificado.

No que tange a prorrogação dos vencimentos de dívidas de operações de crédito já existentes, o Banrisul desenvolveu uma família de produtos voltados ao parcelamento das parcelas de curto prazo, as REPACs, que vigoraram até julho de 2020. As principais linhas beneficiadas foram às de Crédito Geral, Imobiliário (PF, PJ Plano Empresário), Agro, Desenvolvimento e Limites.

Outro ponto que a Instituição tem dado atenção é sobre a operação de crédito pessoal consignado, cuja preocupação se concentra sobre as decisões das ações judiciais pedindo suspensão do pagamento da operação. A fim de mitigar o risco de pedidos de suspensão dos pagamentos, a Instituição tem concedido prorrogação dos contratos por meio de nova operação, cujo valor contratado corresponde ao valor presente das três próximas parcelas, com a mesma taxa e prazo do contrato original, adicionados 90 dias de carência, período em que não ocorrerá desconto em folha de pagamento. Para contratos com prazo remanescente inferior ou igual a 24 meses, a nova operação é contratada em 24 prestações.

Em relação à liquidez, a Instituição pode estar exposta às suas variações, especialmente no que tange a elevação dos indicadores deste risco, de impactos adversos no seu fluxo de caixa e através de maiores custos de financiamento das operações. O fluxo de caixa da Instituição, o nível de liquidez e a variação das captações, principalmente depósitos de clientes, são monitorados diariamente. Desde o início da crise, foram elaborados novos cenários estressados para o fluxo de caixa da Instituição, sendo executados e reportados diariamente, tendo seus parâmetros alterados imediatamente conforme o caso - em razão de identificação de mudança nos cenários ou solicitação do Comitê de Riscos ou Diretoria. O Banrisul segue mantendo um estoque de ativos líquidos alinhado às políticas de gestão e à Declaração de Apetite por Riscos.

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

Em relação às rotinas operacionais, dentre as principais medidas tomadas pelo Banrisul nestes três trimestres de 2020, destacam-se:

- ✓ Acionamento dos planos de continuidade operacional: destacamento de colaboradores para trabalho remoto sem prejuízos à continuidade das atividades;
- ✓ Especial atenção aos empregados pertencentes aos grupos de risco, liberando-os para permanecerem em suas residências trabalhando remotamente;
- ✓ Ampla divulgação dos canais de autoatendimento: com tutoriais de acesso aos serviços, fomentando a utilização destes canais e disponibilização de atendimento pelas redes sociais;

## Notas Explicativas

- ✓ Manutenção do atendimento presencial mediante agendamento: com respeito às restrições vinculadas ao enfrentamento à pandemia, adoção de medidas extras de higienização e disponibilização de EPIs aos empregados;
- ✓ Contratação de assessoria técnica do Hospital Moinhos de Vento para auxiliar na definição de protocolos para prevenção e para prestar serviço de telemedicina para atendimento de colaboradores que apresentem sintomas de Covid-19, bem como para aqueles colaboradores que testarem positivo para o vírus; e
- ✓ Confecção de material para orientação dos colaboradores quanto à ergonomia durante o trabalho remoto e quanto à manutenção de sistema e segurança da informação durante este período.

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

### NOTA 30 - EVENTO SUBSEQUENTE

---

#### Programa de Desligamento Voluntário - PDV

Em 30 de setembro de 2020, foi aprovado pela Administração do Banrisul o Programa de Desligamento Voluntário - PDV, por meio de incentivo financeiro, pago em caráter indenizatório, para desligamento de até 1.500 empregados aposentados pelo Instituto Nacional de Seguro Social - INSS ou que tenham, ou venham a ter em 24 meses, tempo de contribuição e as demais condições para se aposentar pelas regras do INSS. A adesão ao programa ocorreu no período de 01/10/2020 a 15/10/2020 e os desligamentos serão efetivados no período de 16/10/2020 a 15/12/2020, exceto para os empregados lotados nas Unidades da Diretoria de TI, que poderão ter suas saídas escalonadas até o ano de 2022.

O PDV foi firmado por intermédio de Acordo Coletivo de Trabalho realizado com as entidades sindicais representantes da categoria bancária, contendo cláusula específica de quitação total do contrato de trabalho.

Findo o período de adesão, 903 empregados optaram pelo PDV sendo que 68 estão lotados nas Unidades da Diretoria de TI.

## Notas Explicativas

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

#### Diretoria

CLÁUDIO COUTINHO MENDES

**Presidente**

IRANY DE OLIVEIRA SANT'ANNA JUNIOR

**Vice-Presidente**

CLAÍSE MÜLLER RAUBER

FERNANDO POSTAL

JORGE FERNANDO KRUG SANTOS

MARCUS VINÍCIUS FEIJÓ STAFFEN

OSVALDO LOBO PIRES

RAQUEL SANTOS CARNEIRO

SUZANA FLORES COGO

**Diretores**

#### Conselho de Administração

JORGE LUIS TONETTO

**Presidente**

CLÁUDIO COUTINHO MENDES

**Vice-Presidente**

ADRIANO CIVES SEABRA

EDUARDO CUNHA DA COSTA

EDUARDO RODRIGUES MACLUF

IRANY DE OLIVEIRA SANT'ANNA JUNIOR

JOÃO VERNER JUENEMANN

MÁRCIO GOMES PINTO GARCIA

RAFAEL ANDREAS WEBER

RAMIRO SILVEIRA SEVERO

**Conselheiros**

WERNER KÖHLER

**Contador CRC RS 38.534**

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

POSIÇÃO ACIONÁRIA CONSOLIDADA DOS DETENTORES DE MAIS DE 5% DE CLASSE OU TOTAL DE AÇÕES								30/09/2020	
Acionista	ON	PNA	PNB	TOTAL	% ON	% PNA	% PNB	% TOTAL	
					ON	PNA	PNB	TOTAL	
Governo do Estado do Rio Grande do Sul	201.225.359	751.479	-	201.976.838	98,13%	54,73%	0,00%	49,39%	
FMR LCC	-	-	10.213.496	10.213.496	0,00%	0,00%	5,04%	2,50%	
Ações em Tesouraria	-	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Outros	3.839.482	621.612	192.323.049	196.784.143	1,87%	45,27%	94,96%	48,11%	
<b>Total</b>	<b>205.064.841</b>	<b>1.373.091</b>	<b>202.536.545</b>	<b>408.974.477</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	

POSIÇÃO ACIONÁRIA CONSOLIDADA DOS CONTROLADORES E ADMINISTRADORES E AÇÕES EM CIRCULAÇÃO								30/09/2020	
Acionista	ON	PNA	PNB	TOTAL	% ON	% PNA	% PNB	% TOTAL	
Governo do Estado do Rio Grande do Sul	201.225.359	751.479	-	201.976.838	98,13%	54,73%	0,00%	49,39%	
Administradores, Conselheiros e Comitês	56	26	5.705	5.787	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Outros	3.839.426	621.586	202.530.840	206.991.852	1,87%	45,27%	100,00%	50,61%	
<b>Total</b>	<b>205.064.841</b>	<b>1.373.091</b>	<b>202.536.545</b>	<b>408.974.477</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	
<b>Ações em Circulação (Free Float)</b>	<b>3.839.426</b>	<b>621.586</b>	<b>202.530.840</b>	<b>206.991.852</b>	<b>1,87%</b>	<b>45,27%</b>	<b>100,00%</b>	<b>50,61%</b>	

POSIÇÃO ACIONÁRIA CONSOLIDADA DOS CONTROLADORES E ADMINISTRADORES E AÇÕES EM CIRCULAÇÃO								30/10/2019	
Acionista	ON	PNA	PNB	TOTAL	% ON	% PNA	% PNB	% TOTAL	
Governo do Estado do Rio Grande do Sul	201.225.359	751.479	-	201.976.838	98,13%	54,59%	0,00%	49,39%	
Administradores, Conselheiros e Comitês	56	26	5.005	5.087	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Outros	3.839.426	625.196	202.527.930	206.992.552	1,87%	45,41%	100,00%	50,61%	
<b>Total</b>	<b>205.064.841</b>	<b>1.376.701</b>	<b>202.532.935</b>	<b>408.974.477</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	

## Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais - ITR

Ao  
Conselho de Administração e Acionistas do  
Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A.  
Porto Alegre – RS

### Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. ("Banrisul"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2020, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para os períodos de três e nove meses findos naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração do Banrisul é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas de acordo com o CPC 21(R1) e a norma internacional IAS 34 – Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standards Board – (IASB), assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias 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 informações intermediárias individuais e consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o CPC 21(R1) e a IAS 34, aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

### Outros assuntos - Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2020, elaboradas sob a responsabilidade da administração do Banrisul e apresentadas como informação suplementar para fins de IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e 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 foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Porto Alegre, 06 de novembro de 2020.

KPMG Auditores Independentes CRC SP-014428/F-7

Fernando Antonio Rodrigues Alfredo  
Contador CRC 1SP-252419/O-0

## **Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente**

### **PARECER DO CONSELHO FISCAL**

Os membros do Conselho Fiscal do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. (Banrisul), no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, procederam o exame do Relatório da Administração e das Demonstrações Contábeis referentes ao terceiro trimestre findo em 30 de setembro de 2020 e, à vista do relatório sobre a revisão de informações trimestrais ITR, emitido pela KPMG Auditores Independentes, em 06 de novembro 2020, concluem não terem conhecimento de fato algum que os leve a acreditar que os documentos anteriormente citados não foram elaborados adequadamente, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a legislação vigente, refletindo assim a situação patrimonial e financeira do Banrisul.  
Porto Alegre, 06 de novembro de 2020.

Bruno Pinto de Freitas  
Presidente

Gustav Penna Gorski  
Marco Aurélio Santos Cardoso  
Massao Fábio Oya  
Rogério Costa Rokembach  
Conselheiros

## **Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras**

ATA Nº 9883

Reunião da Diretoria do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. (CNPJ nº 92.702.067/0001-96 – NIRE nº 43300001083 – sociedade de economia mista constituída sob a forma de sociedade anônima, criada em 06 de setembro de 1928) realizada no dia 04 de novembro de 2020, às 10 horas, de forma remota, com a Diretoria por teleconferência, e votos dados à distância, em virtude do evento da pandemia relacionado ao Coronavírus, e formalizados por e-mail, sem prejuízo da assinatura posterior nos respectivos documentos. Foram tratados os seguintes assuntos:

### **GABINETE DA DIRETORIA**

O Superintendente Executivo da Unidade de Contabilidade apresentou as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas de Setembro de 2020, as Informações Financeiras Trimestrais (ITR) do 3T2020 e o Desempenho Setembro 2020, que compõem as Demonstrações Financeiras relativas ao terceiro trimestre de 2020, para os quais a Diretoria emitiu a seguinte declaração em cumprimento às instruções vigentes:

#### **01) Demonstrações Financeiras – Setembro 2020**

A Diretoria reviu, discutiu e concordou com as demonstrações financeiras relativas ao trimestre findo em 30 de setembro de 2020.

### **CERTIDÃO**

Certifico que o presente registro é cópia fiel do que consta na Ata nº 9883, de 04-11-2020, lavrada no livro próprio de Atas de Reuniões da Diretoria do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A.

Porto Alegre, 06 de novembro de 2020.

Irany de Oliveira Sant' Anna Junior,  
Vice-Presidente.

## **Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente**

ATA Nº 9887

Reunião Extraordinária da Diretoria do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. (CNPJ nº 92.702.067/0001-96 – NIRE nº 43300001083 – sociedade de economia mista constituída sob a forma de sociedade anônima, criada em 06 de setembro de 1928) realizada no dia 06 de novembro de 2020, às 08h30min, de forma remota, com a Diretoria por teleconferência, e votos dados à distância, em virtude do evento da pandemia relacionado ao Coronavírus, e formalizados por e-mail, sem prejuízo da assinatura posterior nos respectivos documentos. Foi tratado o seguinte assunto:

### **GABINETE DA DIRETORIA**

Relatório dos Auditores Independentes

A Diretoria reviu, discutiu e concordou com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes referente às demonstrações financeiras do 3º Trimestre/2020.

Nada mais havendo a tratar, lavrou-se esta ata que vai assinada pelos diretores e rubricada pela Secretária-Geral. Ass.: Cláudio Coutinho Mendes – Presidente, Irany de Oliveira Sant' Anna Junior – Vice-Presidente e Claíse Müller Rauber, Fernando Postal, Jorge Fernando Krug Santos, Marcus Vinícius Feijó Staffen, Osvaldo Lobo Pires, Raquel Santos Carneiro e Suzana Flores Cogo – Diretores.

### **CERTIDÃO**

Certifico que o presente registro é cópia fiel do que consta na Ata nº 9887, de 06-11-2020, lavrada no livro próprio de Atas de Reuniões da Diretoria do Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A.

Porto Alegre, 06 de novembro de 2020.

Irany de Oliveira Sant' Anna Junior,  
Vice-Presidente.