

Índice

Dados da Empresa

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

DFs Individuais

| | |
|--|----|
| Balanço Patrimonial Ativo | 2 |
| Balanço Patrimonial Passivo | 4 |
| Demonstração do Resultado | 6 |
| Demonstração do Resultado Abrangente | 9 |
| Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto) | 10 |

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

| | |
|---|----|
| DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020 | 11 |
| Acumulado do Exercício Anterior - 01/01/2019 à 30/09/2019 | 12 |
| Demonstração de Valor Adicionado | 13 |

DFs Consolidadas

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

| | |
|---|----|
| Relatório da Administração/Comentário do Desempenho | 14 |
| Notas Explicativas | 37 |
| Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais | 98 |

Pareceres e Declarações

| | |
|--|-----|
| Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva | 102 |
| Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente | 103 |
| Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras | 104 |
| Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente | 105 |

Dados da Empresa / Composição do Capital

| Número de Ações (Unidades) | Trimestre Atual 30/09/2020 |
|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Do Capital Integralizado | |
| Ordinárias | 7.642.545 |
| Preferenciais | 7.642.545 |
| Total | 15.285.090 |
| Em Tesouraria | |
| Ordinárias | 0 |
| Preferenciais | 0 |
| Total | 0 |

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

| Código da Conta | Descrição da Conta | Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020 | Exercício Anterior 01/01/2019 à 31/12/2019 |
|------------------------|---|--|---|
| 1 | Ativo Total | 6.638.081 | 5.534.273 |
| 1.01 | Ativo Circulante | 3.867.110 | 3.478.142 |
| 1.01.01 | Disponibilidades | 78.782 | 93.261 |
| 1.01.02 | Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 1.785.385 | 862.246 |
| 1.01.02.01 | Aplicação no Mercado Aberto | 1.253.980 | 519.985 |
| 1.01.02.02 | Aplicações em Depósitos Interfinanceiros | 531.405 | 342.261 |
| 1.01.03 | Títulos e Valores Mobiliários | 737.127 | 1.059.190 |
| 1.01.03.01 | Carteira Própria | 731.447 | 1.058.029 |
| 1.01.03.02 | Vinculados a compromissos de Recompra | 5.063 | 104 |
| 1.01.03.03 | Vinculados à prestação de Garantias | 617 | 858 |
| 1.01.03.04 | Vinculados ao Banco do Central | 0 | 199 |
| 1.01.04 | Relações Interfinanceiras | 361.516 | 354.867 |
| 1.01.04.01 | Pagamentos e Recebimentos a Liquidar | 12.791 | 157 |
| 1.01.04.02 | Créditos Vinculados | 335.493 | 336.334 |
| 1.01.04.03 | Correspondentes | 13.232 | 18.376 |
| 1.01.06 | Operações de Crédito | 635.587 | 806.866 |
| 1.01.06.01 | Operações de Crédito | 694.095 | 869.401 |
| 1.01.06.02 | Provisão para Perdas de Operações de Crédito | -57.027 | -60.955 |
| 1.01.06.03 | Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa | -1.481 | -1.580 |
| 1.01.08 | Outros Créditos | 265.951 | 299.322 |
| 1.01.08.01 | Rendas a Receber | 2.718 | 1.829 |
| 1.01.08.02 | Diversos | 259.710 | 290.573 |
| 1.01.08.03 | Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa sem Característica de Concessão de Crédito | -7.039 | 0 |
| 1.01.08.04 | Créditos Tributários sobre Diferenças Temporárias | 6.972 | 6.633 |
| 1.01.08.05 | Créditos Tributários Sobre Impostos e Contribuições a compensar | 3.590 | 287 |
| 1.01.09 | Outros Valores e Bens | 2.762 | 2.390 |
| 1.01.09.01 | Outros Valores de Bens | 1.168 | 1.072 |
| 1.01.09.02 | Despesas Antecipadas | 1.594 | 1.318 |
| 1.02 | Ativo Realizável a Longo Prazo | 2.663.459 | 1.950.093 |
| 1.02.01 | Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 205.713 | 0 |
| 1.02.01.01 | Aplicações em Depósitos Interfinanceiros | 205.713 | 0 |
| 1.02.02 | Títulos e Valores Mobiliários | 360.789 | 21.403 |
| 1.02.02.01 | Carteira Própria | 360.789 | 21.403 |
| 1.02.03 | Relações Interfinanceiras | 30.032 | 29.106 |
| 1.02.03.01 | Créditos Vinculados | 30.032 | 29.106 |
| 1.02.05 | Operações de Crédito | 1.719.189 | 1.611.927 |
| 1.02.05.01 | Operações de Crédito | 1.772.743 | 1.664.072 |
| 1.02.05.02 | Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa | -53.554 | -52.145 |
| 1.02.07 | Outros Créditos | 274.346 | 243.983 |
| 1.02.07.01 | Diversos | 154.394 | 122.759 |
| 1.02.07.02 | Créditos Tributários sobre Diferenças Temporárias | 112.256 | 113.571 |
| 1.02.07.03 | Créditos Tributários sobre Impostos e Contribuições a Compensar | 7.696 | 7.653 |
| 1.02.08 | Outros Valores e Bens | 73.390 | 43.674 |

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

| Código da Conta | Descrição da Conta | Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020 | Exercício Anterior 01/01/2019 à 31/12/2019 |
|------------------------|--|--|---|
| 1.02.08.01 | Outros Valores e Bens | 72.565 | 44.144 |
| 1.02.08.02 | Provisões para Desvalorizações | -2.713 | -2.713 |
| 1.02.08.03 | Despesas Antecipadas | 3.538 | 2.243 |
| 1.03 | Ativo Permanente | 107.512 | 106.038 |
| 1.03.01 | Investimentos | 44.992 | 39.024 |
| 1.03.01.03 | Participações em Coligadas e Equiparadas | 44.986 | 39.018 |
| 1.03.01.03.01 | Participação em coligadas e Controladas | 44.986 | 39.018 |
| 1.03.01.04 | Outros Investimentos | 6 | 6 |
| 1.03.01.04.01 | Outros Investimentos | 454 | 454 |
| 1.03.01.04.02 | Provisões para Perdas | -448 | -448 |
| 1.03.02 | Imobilizado de Uso | 50.005 | 54.295 |
| 1.03.02.01 | Imóveis de Uso | 56.203 | 55.915 |
| 1.03.02.02 | Outras Imobilizações de Uso | 119.378 | 115.209 |
| 1.03.02.03 | Depreciação Acumulada | -125.576 | -116.829 |
| 1.03.04 | Intangível | 12.515 | 12.719 |
| 1.03.04.01 | Ativos Intangíveis | 66.970 | 63.653 |
| 1.03.04.02 | Amortização Acumulada | -54.455 | -50.934 |

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

| Código da Conta | Descrição da Conta | Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020 | Exercício Anterior 01/01/2019 à 31/12/2019 |
|------------------------|---|--|---|
| 2 | Passivo Total | 6.638.081 | 5.534.273 |
| 2.01 | Passivo Circulante | 4.292.186 | 3.819.219 |
| 2.01.01 | Depósitos | 4.026.420 | 3.585.993 |
| 2.01.01.01 | Depósitos à vista | 943.430 | 769.990 |
| 2.01.01.02 | Depósitos de Poupança | 1.748.871 | 1.472.015 |
| 2.01.01.03 | Depósitos Interfinanceiros | 139.522 | 126.718 |
| 2.01.01.04 | Depósitos a Prazo | 1.194.357 | 1.217.042 |
| 2.01.01.05 | Depósitos Especiais com Remuneração | 240 | 228 |
| 2.01.02 | Captações no Mercado Aberto | 0 | 104 |
| 2.01.02.01 | Carteira Própria | 0 | 104 |
| 2.01.03 | Recursos de Aceites e Emissão de Títulos | 57.343 | 48.439 |
| 2.01.03.01 | Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares | 57.343 | 48.439 |
| 2.01.04 | Relações Interfinanceiras | 48.609 | 142 |
| 2.01.04.01 | Recebimentos e Pagamentos a Liquidar | 48.609 | 142 |
| 2.01.07 | Obrigações por Repasse do País | 34.690 | 20.333 |
| 2.01.07.01 | BNDES | 74 | 74 |
| 2.01.07.02 | FINAME | 473 | 1.033 |
| 2.01.07.03 | Outras Instituições | 34.143 | 19.226 |
| 2.01.09 | Outras Obrigações | 125.124 | 164.208 |
| 2.01.09.01 | Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 17.613 | 1.337 |
| 2.01.09.02 | Sociais e Estatutárias | 394 | 9.194 |
| 2.01.09.03 | Fiscais e Previdenciárias | 19.972 | 13.581 |
| 2.01.09.04 | Recursos em Trânsito de Terceiros | 746 | 407 |
| 2.01.09.05 | Diversas | 86.399 | 139.689 |
| 2.02 | Passivo Exigível a Longo Prazo | 1.837.540 | 1.270.142 |
| 2.02.01 | Depósitos | 1.481.498 | 935.533 |
| 2.02.01.01 | Depósitos a Prazo | 1.481.498 | 935.533 |
| 2.02.02 | Captações no Mercado Aberto | 5.074 | 0 |
| 2.02.02.01 | Carteira Própria | 5.074 | 0 |
| 2.02.03 | Recursos de Aceites e Emissão de Títulos | 24.532 | 50.566 |
| 2.02.03.01 | Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares | 24.532 | 50.566 |
| 2.02.07 | Obrigações por Repasse do País | 73.194 | 72.551 |
| 2.02.07.01 | BNDES | 214 | 270 |
| 2.02.07.02 | FINAME | 1.065 | 1.231 |
| 2.02.07.03 | Outras Instituições | 71.915 | 71.050 |
| 2.02.09 | Outras Obrigações | 253.242 | 211.492 |
| 2.02.09.01 | Dívidas Subordinadas | 104.035 | 97.273 |
| 2.02.09.02 | Diversas | 18 | 28 |
| 2.02.09.03 | Provisão para Contingências | 149.189 | 114.191 |
| 2.03 | Resultados de Exercícios Futuros | 10.513 | 11.055 |
| 2.03.01 | Resultados de Exercícios Futuros | 10.513 | 11.055 |
| 2.05 | Patrimônio Líquido | 497.842 | 433.857 |
| 2.05.01 | Capital Social Realizado | 348.000 | 348.000 |
| 2.05.04 | Reservas de Lucro | 116.544 | 85.857 |
| 2.05.04.01 | Legal | 37.015 | 35.738 |

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

| Código da Conta | Descrição da Conta | Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020 | Exercício Anterior 01/01/2019 à 31/12/2019 |
|------------------------|---|--|---|
| 2.05.04.02 | Estatutária | 86.847 | 86.847 |
| 2.05.04.06 | Especial p/ Dividendos Não Distribuídos | 0 | 2.742 |
| 2.05.04.07 | Outras Reservas de Lucro | -7.318 | -39.470 |
| 2.05.04.07.01 | Outros Resultados Abragentes | -7.318 | -39.470 |
| 2.05.06 | Lucros/Prejuízos Acumulados | 33.298 | 0 |

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

| Código da Conta | Descrição da Conta | Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020 | Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020 | Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2019 à 30/09/2019 | Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019 |
|------------------------|--|--|---|--|--|
| 3.01 | Receitas da Intermediação Financeira | 0 | 460.345 | 170.094 | 505.641 |
| 3.01.01 | Operações de Crédito | 0 | 404.400 | 134.140 | 395.028 |
| 3.01.02 | Resultado de Títulos e Valores Mobiliários | 0 | 48.933 | 32.447 | 100.111 |
| 3.01.03 | Aplicações Compulsórias | 0 | 7.012 | 3.507 | 10.502 |
| 3.02 | Despesas da Intermediação Financeira | 0 | -142.329 | -71.541 | -201.739 |
| 3.02.01 | Operações de Captação no Mercado | 0 | -96.203 | -54.145 | -161.353 |
| 3.02.02 | Operações, Empréstimos, Cessões e Repasses | 0 | -4.211 | -1.161 | -3.248 |
| 3.02.03 | Provisões para Operações de Crédito | 0 | -41.915 | -16.235 | -37.138 |
| 3.03 | Resultado Bruto Intermediação Financeira | 0 | 318.016 | 98.553 | 303.902 |
| 3.04 | Outras Despesas/Receitas Operacionais | 0 | -253.622 | -73.122 | -209.955 |
| 3.04.01 | Receitas de Prestação de Serviços | 0 | 99.708 | 32.260 | 96.921 |
| 3.04.02 | Despesas de Pessoal | 0 | -138.551 | -44.896 | -131.672 |
| 3.04.03 | Outras Despesas Administrativas | 0 | -129.059 | -44.954 | -128.896 |
| 3.04.03.01 | Despesa de Água, Energia e Gás | 0 | -3.975 | -1.313 | -4.368 |
| 3.04.03.02 | Despesa de Aluguel | 0 | -3.146 | -1.103 | -3.086 |
| 3.04.03.03 | Despesa de Comunicação | 0 | -2.209 | -1.074 | -2.901 |
| 3.04.03.04 | Despesa de Manutenção e Conservação de Bens | 0 | -6.061 | -2.297 | -6.302 |
| 3.04.03.05 | Despesa de Material | 0 | -749 | -287 | -1.023 |
| 3.04.03.06 | Despesa de Processamento de Dados | 0 | -16.485 | -6.255 | -19.042 |
| 3.04.03.07 | Despesa de Promoções e Relações Públicas | 0 | -2.046 | -872 | -2.077 |
| 3.04.03.08 | Despesa de Propaganda e Publicidade | 0 | -2.426 | -887 | -2.186 |
| 3.04.03.09 | Despesa de Publicações | 0 | -449 | -311 | -672 |
| 3.04.03.10 | Despesa de Seguros | 0 | -2.702 | -753 | -2.623 |
| 3.04.03.11 | Despesa de Serviço Financeiros | 0 | -4.742 | -1.437 | -4.452 |
| 3.04.03.12 | Despesa de Serviço de Terceiros | 0 | -38.833 | -13.120 | -37.246 |
| 3.04.03.13 | Despesa de Serviço de Vigilância e Segurança | 0 | -7.791 | -2.794 | -8.331 |
| 3.04.03.14 | Despesa de Serviço de Terceiro Especializado | 0 | -10.615 | -4.124 | -11.109 |
| 3.04.03.15 | Despesa de Transporte | 0 | -6.934 | -2.266 | -6.297 |

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

| Código da Conta | Descrição da Conta | Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020 | Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020 | Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2019 à 30/09/2019 | Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019 |
|------------------------|--|--|---|--|--|
| 3.04.03.16 | Despesa de Condomínio | 0 | -190 | -322 | -782 |
| 3.04.03.17 | Despesa de Contribuição de Entidades Associadas | 0 | -143 | -115 | -405 |
| 3.04.03.18 | Despesa de Amortização | 0 | -3.521 | -1.358 | -3.902 |
| 3.04.03.19 | Despesa de Depreciação | 0 | -8.747 | -2.842 | -7.737 |
| 3.04.03.20 | Despesa Outras | 0 | -7.295 | -1.424 | -4.355 |
| 3.04.04 | Despesas Tributárias | 0 | -28.006 | -9.489 | -29.405 |
| 3.04.05 | Outras Receitas Operacionais | 0 | 27.017 | 18.866 | 34.664 |
| 3.04.05.01 | Recuperação de Encargos e Despesas | 0 | 470 | 185 | 566 |
| 3.04.05.02 | Reversão de Provisão Operacionais | 0 | 15.323 | 16.460 | 18.567 |
| 3.04.05.03 | Outras | 0 | 3.562 | 2.221 | 5.676 |
| 3.04.05.05 | Resultado em Participação em Colig. e Controladas | 0 | 7.662 | 0 | 9.855 |
| 3.04.06 | Outras Despesas Operacionais | 0 | -84.731 | -27.868 | -51.567 |
| 3.04.06.02 | Outras | 0 | -29.912 | -7.694 | -22.917 |
| 3.04.06.03 | Despesa de Descontos Concedidos de Renegociação | 0 | -3.866 | -24 | -86 |
| 3.04.06.04 | Despesas de Provisões Passivas | 0 | -50.953 | -20.150 | -28.564 |
| 3.04.07 | Resultado da Equivalência Patrimonial | 0 | 0 | 2.959 | 0 |
| 3.05 | Resultado Operacional | 0 | 64.394 | 25.431 | 93.947 |
| 3.06 | Resultado Não Operacional | 0 | -664 | -223 | 621 |
| 3.06.01 | Receitas | 0 | 187 | 232 | 1.997 |
| 3.06.02 | Despesas | 0 | -851 | -455 | -1.376 |
| 3.07 | Resultado Antes Tributação/Participações | 0 | 63.730 | 25.208 | 94.568 |
| 3.08 | Provisão para IR e Contribuição Social | 0 | -23.889 | -6.707 | -28.506 |
| 3.08.01 | Provisão para Imposto de Renda | 0 | -24.244 | -5.407 | -17.356 |
| 3.08.02 | Provisão para Contribuição Social | 0 | -18.995 | -3.363 | -10.918 |
| 3.08.03 | Ativo Fiscal Diferido | 0 | 19.350 | 2.063 | -232 |
| 3.10 | Participações/Contribuições Estatutárias | 0 | -5.266 | -2.159 | -8.360 |
| 3.10.01 | Participações | 0 | -5.266 | 0 | -8.360 |
| 3.10.01.01 | Participações de empregados e administradores no Lucro | 0 | -5.266 | 0 | -8.360 |

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

| Código da Conta | Descrição da Conta | Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020 | Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020 | Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2019 à 30/09/2019 | Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019 |
|------------------------|-------------------------------|--|---|--|--|
| 3.13 | Lucro/Prejuízo do Período | 0 | 34.575 | 16.342 | 57.702 |
| 3.99 | Lucro por Ação - (R\$ / Ação) | 0 | 2,26201 | 1,06915 | 3,77505 |

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

| Código da Conta | Descrição da Conta | Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020 | Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020 | Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2019 à 30/09/2019 | Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019 |
|------------------------|---|--|---|--|--|
| 4.01 | Lucro Líquido do Período | 0 | 34.575 | 16.342 | 57.702 |
| 4.02 | Outros Resultados Abrangentes | 0 | 32.152 | 0 | -71.349 |
| 4.02.01 | Passivo Atuarial | 0 | 52.478 | 0 | -118.915 |
| 4.02.02 | Crédito Tirbutário sobre Passivo Atuarial | 0 | -20.326 | 0 | 47.566 |
| 4.03 | Resultado Abrangente do Período | 0 | 66.727 | 16.342 | -13.647 |

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

| Código da Conta | Descrição da Conta | Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020 | Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019 |
|------------------------|---|---|--|
| 6.01 | Caixa Líquido Atividades Operacionais | 735.964 | 70.529 |
| 6.01.01 | Caixa Gerado nas Operações | 122.508 | 115.713 |
| 6.01.01.01 | Lucro Líquido do Período | 34.575 | 57.702 |
| 6.01.01.02 | Despesas de Depreciação e Amortização | 12.268 | 11.638 |
| 6.01.01.05 | Ativo Fiscal Diferido | -19.350 | 232 |
| 6.01.01.08 | Provisão p/Créditos Vinculados - FCVS | 384 | 362 |
| 6.01.01.09 | Provisão p/Créditos de Liquidação Duvidosa | 41.915 | 37.138 |
| 6.01.01.10 | Ajuste de Prov.p/Passivos Trabalistas, Cíveis e Fiscais | 50.953 | 28.563 |
| 6.01.01.11 | Resultado de Participação em Controladas | -7.662 | -9.855 |
| 6.01.01.12 | Dividendos Adicionais Propostos Não Pagos | -2.742 | 0 |
| 6.01.01.13 | TVM - Ajuste ao Valor de Mercado | 3.186 | 1 |
| 6.01.01.14 | Perda de Capital | 684 | 628 |
| 6.01.01.15 | Reversão de Outras Provisões Operacionais | -3.562 | -18.567 |
| 6.01.01.16 | Atualização Monetária | -2.621 | 0 |
| 6.01.01.17 | Reversão de Outras Provisões Não Operacionais | -7 | -1.569 |
| 6.01.01.18 | Outras Provisões Operacionais | 9.299 | 7.823 |
| 6.01.01.19 | Despesas com Prêmios de Fidelização | 5.178 | 1.248 |
| 6.01.01.20 | Outras Provisões não Operacionais | 10 | 369 |
| 6.01.02 | Variações nos Ativos e Passivos | 585.592 | -6.152 |
| 6.01.02.01 | Aplicação Interfinanceiras em Liquidez | -394.857 | -133.279 |
| 6.01.02.02 | Títulos e Valores Mobiliários | -20.509 | 61.932 |
| 6.01.02.03 | Relações Interfinanceiras. e Interdependências | 40.508 | 29.840 |
| 6.01.02.04 | Operações de Crédito | 22.102 | -175.885 |
| 6.01.02.05 | Depósitos | 986.392 | 204.233 |
| 6.01.02.06 | Captação no Mercado Aberto | 4.970 | -42.744 |
| 6.01.02.07 | Obrigações por Empréstimos e Repasses | 15.000 | 12.064 |
| 6.01.02.08 | Outras Obrigações | -69.536 | 107.917 |
| 6.01.02.09 | Outros Valores e Bens | -30.088 | 1.531 |
| 6.01.02.11 | Ganhos(Perdas) Atuariais | 32.152 | -71.349 |
| 6.01.02.12 | Resultados de Exercícios Futuros | -542 | -412 |
| 6.01.03 | Outros | 27.864 | -39.032 |
| 6.01.03.01 | Outros Créditos | 27.864 | -39.032 |
| 6.02 | Caixa Líquido Atividades de Investimento | -6.080 | -12.145 |
| 6.02.01 | Inversões em Imobilizado de Uso | -4.457 | -9.857 |
| 6.02.06 | Aplicações do Intangível | -3.318 | -2.478 |
| 6.02.07 | Baixa de Imobilizado de Uso | 0 | 189 |
| 6.02.08 | Transferência de Imobilizado de Uso p/Comodato | 0 | 1 |
| 6.02.11 | Dividendo Adicionais Propostos Não pagos | 1.695 | 0 |
| 6.03 | Caixa Líquido Atividades de Financiamento | -10.368 | -75.819 |
| 6.03.05 | Dividas Subordinadas | 6.762 | -63.897 |
| 6.03.06 | Juros sobre o Capital Próprio | 0 | -11.400 |
| 6.03.07 | Recursos de Letras Imobiliárias | -17.130 | -522 |
| 6.05 | Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes | 719.516 | -17.435 |
| 6.05.01 | Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes | 613.246 | 830.240 |
| 6.05.02 | Saldo Final de Caixa e Equivalentes | 1.332.762 | 812.805 |

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 | Saldo Inicial | 348.000 | 0 | 125.327 | -39.470 | 0 | 0 | 433.857 |
| 5.03 | Saldo Ajustado | 348.000 | 0 | 125.327 | -39.470 | 0 | 0 | 433.857 |
| 5.04 | Lucro / Prejuízo do Período | 0 | 0 | 0 | 0 | 34.575 | 0 | 34.575 |
| 5.05 | Destinações | 0 | 0 | -2.742 | 32.152 | 0 | 0 | 29.410 |
| 5.05.03 | Outras Destinações | 0 | 0 | -2.742 | 32.152 | 0 | 0 | 29.410 |
| 5.05.03.01 | Dividendos Adicionais Propostos | 0 | 0 | -2.742 | 0 | 0 | 0 | -2.742 |
| 5.05.03.02 | Ganhos(Perdas) Atuariais | 0 | 0 | 0 | 32.152 | 0 | 0 | 32.152 |
| 5.06 | Realização de Reservas de Lucros | 0 | 0 | 1.277 | 0 | -1.277 | 0 | 0 |
| 5.13 | Saldo Final | 348.000 | 0 | 123.862 | -7.318 | 33.298 | 0 | 497.842 |

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 | Saldo Inicial | 348.000 | 0 | 61.796 | -3.856 | 0 | 0 | 405.940 |
| 5.03 | Saldo Ajustado | 348.000 | 0 | 61.796 | -3.856 | 0 | 0 | 405.940 |
| 5.04 | Lucro / Prejuízo do Período | 0 | 0 | 0 | 0 | 57.702 | 0 | 57.702 |
| 5.05 | Destinações | 0 | 0 | 2.068 | 0 | -13.468 | 0 | -11.400 |
| 5.05.02 | Juros sobre Capital Próprio | 0 | 0 | 0 | 0 | -11.400 | 0 | -11.400 |
| 5.05.03 | Outras Destinações | 0 | 0 | 2.068 | 0 | -2.068 | 0 | 0 |
| 5.07 | Ajustes de Avaliação Patrimonial | 0 | 0 | 0 | -71.349 | 0 | 0 | -71.349 |
| 5.07.04 | Ganhos/Perdas Atuariais | 0 | 0 | 0 | -71.349 | 0 | 0 | -71.349 |
| 5.13 | Saldo Final | 348.000 | 0 | 63.864 | -75.205 | 44.234 | 0 | 380.893 |

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

| Código da Conta | Descrição da Conta | Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020 | Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019 |
|------------------------|--|---|--|
| 7.01 | Receitas | 494.677 | 575.804 |
| 7.01.01 | Intermediação Financeira | 460.345 | 505.641 |
| 7.01.02 | Prestação de Serviços | 99.708 | 96.921 |
| 7.01.04 | Outras | -65.376 | -26.758 |
| 7.02 | Despesas de Intermediação Financeira | -142.329 | -201.739 |
| 7.03 | Insumos Adquiridos de Terceiros | -111.320 | -113.551 |
| 7.03.01 | Materiais, Energia e Outros | -71.823 | -76.926 |
| 7.03.02 | Serviços de Terceiros | -38.833 | -37.246 |
| 7.03.04 | Outros | -664 | 621 |
| 7.03.04.01 | Resultado Não Operacional | -664 | 621 |
| 7.04 | Valor Adicionado Bruto | 241.028 | 260.514 |
| 7.05 | Retenções | -12.268 | -11.638 |
| 7.05.01 | Depreciação, Amortização e Exaustão | -12.268 | -11.638 |
| 7.06 | Valor Adicionado Líquido Produzido | 228.760 | 248.876 |
| 7.07 | Vlr Adicionado Recebido em Transferência | 7.662 | 9.855 |
| 7.07.01 | Resultado de Equivalência Patrimonial | 7.662 | 9.855 |
| 7.08 | Valor Adicionado Total a Distribuir | 236.422 | 258.731 |
| 7.09 | Distribuição do Valor Adicionado | 236.422 | 258.731 |
| 7.09.01 | Pessoal | 143.817 | 140.032 |
| 7.09.01.01 | Remuneração Direta | 85.105 | 80.158 |
| 7.09.01.02 | Benefícios | 20.188 | 19.794 |
| 7.09.01.03 | F.G.T.S. | 6.847 | 6.573 |
| 7.09.01.04 | Outros | 31.677 | 33.507 |
| 7.09.01.04.01 | Previdência Privada | 3.640 | 3.400 |
| 7.09.01.04.02 | Encargos Previdenciários | 22.771 | 21.747 |
| 7.09.01.04.03 | Participação nos Resultados | 5.266 | 8.360 |
| 7.09.02 | Impostos, Taxas e Contribuições | 51.895 | 57.911 |
| 7.09.02.01 | Federais | 45.588 | 49.693 |
| 7.09.02.02 | Estaduais | 21 | 25 |
| 7.09.02.03 | Municipais | 6.286 | 8.193 |
| 7.09.03 | Remuneração de Capitais de Terceiros | 6.135 | 3.086 |
| 7.09.03.01 | Aluguéis | 3.145 | 3.086 |
| 7.09.03.02 | Outras | 2.990 | 0 |
| 7.09.04 | Remuneração de Capitais Próprios | 34.575 | 57.702 |
| 7.09.04.03 | Lucros Retidos / Prejuízo do Período | 34.575 | 57.702 |

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



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

Para Divulgação Imediata: Aracaju, 13 de novembro de 2020. O Banco do Estado de Sergipe S.A. – BANESE (“Banese” ou “Banco”), Sociedade Anônima de capital misto, com ações transacionadas na B3 sob os códigos BGIP3 (Ações Ordinárias Nominativas) e BGIP4 (Ações Preferenciais Nominativas) e listadas no índice ITAG (Índice de Ações com *Tag Along* Diferenciado), anuncia seus resultados para o terceiro trimestre de 2020. Informações adicionais podem ser encontradas no site de relações com investidores do Banese, no endereço <https://ri.banese.com.br/>.

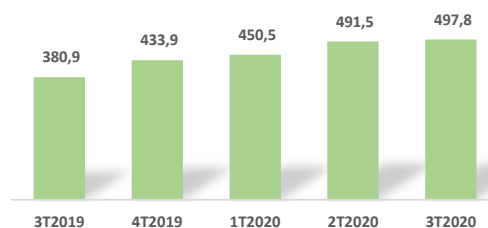
BANESE REGISTRA R\$ 6,6 BILHÕES DE ATIVOS VOLUME CAPTADO SEGUE CRESCENTE

Destaques do 3T2020

Todas as comparações nessa seção referem-se ao 3T2019
(12M)

- Operações de Crédito totalizaram R\$ 2,7 bilhões (+7,1%);
- Patrimônio Líquido somou R\$ 497,8 milhões (+30,7%);
- Captações Totais atingiram R\$ 5,8 bilhões (+22,4%);
- Ativos Totais registraram R\$ 6,6 bilhões (+20,0%).

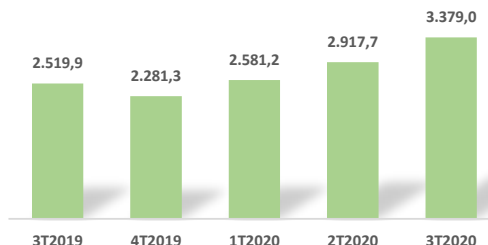
PATRIMÔNIO LÍQUIDO - R\$ Milhões



Todas as comparações nessa seção referem-se ao 2T2020
(3M)

- Receitas Totais com incremento de R\$ 58,4 milhões (+29,7%);
- Aplicações Financeiras registraram 3,4 bilhões (+15,8%);
- Lucro Líquido de R\$ 9,0 milhões (+1,1%);
- Margem Financeira somou R\$ 122,3 milhões (+2,3%);

APLICAÇÕES FINANCEIRAS - R\$ Milhões



Contato de Relações com Investidores

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

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho


 Relatório de Resultados 3T2020
 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

| Itens Patrimoniais - R\$ milhões | 3T2020 | 2T2020 | V3M | 3T2020 | 3T2019 | V12M |
|---------------------------------------|---------|---------|----------|---------|---------|----------|
| Ativos Totais | 6.638,1 | 6.162,8 | ▲ +7,7% | 6.638,1 | 5.531,1 | ▲ +20,0% |
| Operações de Crédito | 2.688,6 | 2.745,4 | ▼ -2,1% | 2.688,6 | 2.510,3 | ▲ +7,1% |
| Aplicações Financeiras ⁽¹⁾ | 3.379,0 | 2.917,7 | ▲ +15,8% | 3.379,0 | 2.519,9 | ▲ +34,1% |
| Captações Totais | 5.806,8 | 5.376,5 | ▲ +8,0% | 5.806,8 | 4.744,8 | ▲ +22,4% |
| Patrimônio Líquido | 497,8 | 491,5 | ▲ +1,3% | 497,8 | 380,9 | ▲ +30,7% |

| Itens de Resultado - R\$ milhões | 3T2020 | 2T2020 | V3M | 9M2020 | 9M2019 | V12M |
|---|--------|--------|------------|--------|--------|------------|
| Receitas Totais | 255,6 | 197,1 | ▲ +29,7% | 677,0 | 674,5 | ▲ +0,4% |
| Resultado Bruto Interm. Financeira | 120,5 | 93,8 | ▲ +28,5% | 318,0 | 303,9 | ▲ +4,6% |
| Resultado Operacional | 13,6 | 20,3 | ▼ -33,2% | 64,4 | 94,0 | ▼ -31,5% |
| Margem Financeira ⁽²⁾ | 122,3 | 119,6 | ▲ +2,3% | 359,9 | 341,0 | ▲ +5,5% |
| EBITDA ⁽³⁾ | 15,2 | 21,9 | ▼ -30,6% | 69,0 | 95,8 | ▼ -26,8% |
| Lucro Líquido | 9,0 | 8,9 | ▲ +1,1% | 34,6 | 57,7 | ▼ -40,0% |
| Receita Líquida de Juros (NII) ⁽⁴⁾ | 108,8 | 114,3 | ▼ -4,8% | 337,5 | 320,9 | ▲ +5,2% |
| Receita de Serviços | 33,1 | 32,7 | ▲ +1,2% | 99,7 | 96,9 | ▲ +2,9% |
| Despesas com Provisões (PCLD) | 48,7 | 34,1 | ▲ +42,8% | 120,8 | 68,0 | ▲ +77,6% |
| Despesas Administrativas | 87,5 | 82,2 | ▲ +6,4% | 256,9 | 250,7 | ▲ +2,5% |
| Margem Líquida ⁽⁵⁾ | 3,5% | 4,5% | ▼ -1,0 pp. | 5,1% | 8,5% | ▼ -3,4 pp. |
| Margem EBITDA ⁽⁶⁾ | 5,9% | 11,1% | ▼ -5,2 pp. | 10,2% | 14,2% | ▼ -4,0 pp. |

| Índices e Medidas de Eficiência (%) | 3T2020 | 2T2020 | V3M | 9M2020 | 9M2019 | V12M |
|--|--------|--------|-------------|--------|--------|------------|
| Inadimplência (% da carteira) | 1,6% | 1,4% | ▲ +0,2 pp. | 1,6% | 1,3% | ▲ +0,3 pp. |
| Índice de Basileia | 14,09% | 15,47% | ▼ -1,4 pp. | 14,09% | 11,77% | ▲ +2,3 pp. |
| Margem Líquida de Juros (NIM) ⁽⁷⁾ | 1,8% | 2,0% | ▼ -0,2 pp. | 5,5% | 6,3% | ▼ -0,8 pp. |
| Rentabilidade s/ Ativos (ROAA) ⁽⁸⁾ | 0,7% | 0,9% | ▼ -0,2 pp. | 0,7% | 1,4% | ▼ -0,7 pp. |
| Rentabilidade s/ Patrim. Líq. (ROE) ⁽⁹⁾ | 9,7% | 11,5% | ▼ -1,8 pp. | 9,7% | 19,4% | ▼ -9,7 pp. |
| Índice de Eficiência ⁽¹⁰⁾ | 58,7% | 83,3% | ▼ -24,6 pp. | 71,4% | 72,2% | ▼ -0,8 pp. |
| Índice de Provisonamento | 4,4% | 4,8% | ▼ -0,4 pp. | 4,4% | 3,4% | ▲ +1,0 pp. |
| Índice de Cobertura Adm. ⁽¹¹⁾ | 37,8% | 39,8% | ▼ -2,0 pp. | 38,8% | 38,7% | ▲ +0,1 pp. |
| Índice de Cobertura Folha ⁽¹²⁾ | 70,7% | 74,7% | ▼ -4,0 pp. | 73,4% | 75,5% | ▼ -2,1 pp. |

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

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

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

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

(5) Lucro Líquido / Receita Total.

(6) EBITDA / Receita Total.

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

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

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

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

(11) Receita de Serviços / Despesas Administrativas.

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

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

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

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

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



Relatório de Resultados 3T2020
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

O terceiro trimestre foi o período de início da retomada da atividade econômica brasileira em meio à pandemia de Covid-19 iniciada em março desse ano. A flexibilização das medidas de segurança e estímulos fiscais e monetários colaboraram para o retorno da produção, demandas e empregos, com perspectivas positivas para os próximos meses, de modo que o Banco Central melhorou a estimativa de queda para o PIB (Produto Interno Bruto) de -6,5% para -5,0% em 2020. O cenário econômico de juros historicamente baixos e inflação controlada contribuiu para fomentar a concessão de crédito para empresas e famílias.

No Banese, além da manutenção das ações de combate à pandemia, realizamos o lançamento da campanha “Dias Melhores”, a qual foi criada para promover o enfrentamento aos efeitos do novo coronavírus, com ânimo e recursos para novos tempos. A campanha também objetiva reforçar a vocação da instituição de cuidar e investir nas pessoas, neste momento difícil pelo qual Sergipe e o Brasil passam.

Dentre as ações promovidas pela campanha estão: disponibilização de linhas de crédito em condições especiais, ofertas exclusivas de renegociação de dívidas, assistência domiciliar gratuita, disponibilização de cursos de capacitação através do “Projeto Capacitar-SE”, sorteios, dentre outros.

Acreditamos que com o ótimo trabalho desenvolvido pelos nossos colaboradores e com a confiança depositada por nossos acionistas em nossa administração, continuaremos superando as adversidades e implementando ações para atender melhor nossos clientes, ajudar a comunidade e contribuir para o desenvolvimento socioeconômico regional.

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



Relatório de Resultados 3T2020
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

ANÁLISE DAS OPERAÇÕES

Ativos

Total de Ativos por Tipo – R\$ milhões

| | 3T2020 | 2T2020 | | V3M | 3T2019 | | V12M |
|----------------------------|----------------|----------------|----------|--------------|----------------|----------|---------------|
| Ativos de Crédito | 2.688,6 | 2.745,4 | ▼ | -2,1% | 2.510,3 | ▲ | +7,1% |
| (-) Provisões | -119,1 | -130,8 | ▼ | -8,9% | -86,1 | ▲ | +38,3% |
| Ativos Líquidos de Crédito | 2.569,5 | 2.614,6 | ▼ | -1,7% | 2.424,2 | ▲ | +6,0% |
| Aplicações Financeiras | 3.089,0 | 2.553,1 | ▲ | +21,0% | 2.193,5 | ▲ | +40,8% |
| Créditos Vinculados | 365,5 | 428,0 | ▼ | -14,6% | 348,8 | ▲ | +4,8% |
| Permanente | 107,5 | 107,5 | ► | ND | 105,7 | ▲ | +1,7% |
| Outros | 506,6 | 459,6 | ▲ | +10,2% | 458,9 | ▲ | +10,4% |
| Total | 6.638,1 | 6.162,8 | ▲ | +7,7% | 5.531,1 | ▲ | +20,0% |

Os ativos totais do Banese ultrapassaram a marca dos 6,6 bilhões ao final do 3T2020, com expansão de 20,0% em 12 meses. Destaca-se o crescimento no saldo das aplicações financeiras (R\$ +895,5 milhões em 12M e R\$ +535,9 milhões no 3T). O Banco adota a política de fazer aplicação dos recursos financeiros resultantes da diferença entre volume captado e volumes destinados ao crédito e às exigibilidades legais, com vistas ao incremento no seu resultado. O crescimento das aplicações financeiras foi diretamente influenciado pelo incremento das captações e recursos disponíveis em tesouraria por força de retração do crédito no período de “Pandemia”.

Os ativos líquidos investidos em crédito apresentaram variação positiva em 12M (R\$ +145,3 milhões) e retração -1,7% (R\$ -45,1 milhões) em relação ao 2T2020, registrando uma carteira de R\$ 2,6 bilhões ao final do 3T2020.

O volume de provisionamento aumentou em doze meses em decorrência da suspensão de pagamentos de parcelas de contratos e da inadimplência por conta da “Pandemia de COVID – 19”, além de ser influenciado de forma natural pelo crescimento da carteira, e no trimestre foi reduzido pela liquidação de operações de crédito de liquidação duvidosa, registradas em níveis elevados de risco.

Nos últimos 12 meses os créditos vinculados variaram positivamente em R\$ 16,7 milhões em função do crescimento das reservas compulsórias em espécie; na análise trimestral a redução observada (R\$ -62,5 milhões) é atribuída à redução no recolhimento de poupança por força da aplicação das regras estabelecidas na Circular BACEN 4.033/20 (recursos direcionados para aplicações em Depósito a Prazo com Garantia Especial do FGC - DPGE).

No encerramento do 3T2020, os ativos líquidos de crédito representaram 38,7% do ativo total e as aplicações financeiras 46,5%; comparado ao trimestre anterior, as aplicações financeiras cresceram sua participação relativa em 5,1 pp. e os ativos líquidos de crédito reduziram em 3,7 pp. Em 12 meses as aplicações financeiras cresceram sua participação em 6,8 pp. enquanto os ativos líquidos de crédito reduziram em 5,1 pp.

Captações

Captação por Linha de Produtos - R\$ milhões

| | 3T2020 | 2T2020 | | V3M | 3T2019 | | V12M |
|------------------------|----------------|----------------|----------|--------------|----------------|----------|---------------|
| Depósitos à Vista | 943,4 | 858,7 | ▲ | +9,9% | 689,2 | ▲ | +36,9% |
| Poupança | 1.748,9 | 1.616,2 | ▲ | +8,2% | 1.408,1 | ▲ | +24,2% |
| Depósitos Judiciais | 1.051,1 | 996,5 | ▲ | +5,5% | 1.060,7 | ▼ | -0,9% |
| CDB/RDB | 1.624,8 | 1.463,8 | ▲ | +11,0% | 1.168,1 | ▲ | +39,1% |
| CDI/DPGE | 139,5 | 157,5 | ▼ | -11,4% | 142,3 | ▼ | -2,0% |
| LF/LFS/LCI | 185,9 | 183,3 | ▲ | +1,4% | 193,2 | ▼ | -3,8% |
| Compromissadas | 5,1 | 4,2 | ▲ | +21,4% | 5,7 | ▼ | -10,5% |
| Obrigações de Repasses | 107,9 | 96,3 | ▲ | +12,0% | 77,5 | ▲ | +39,2% |
| Total | 5.806,6 | 5.376,5 | ▲ | +8,0% | 4.744,8 | ▲ | +22,4% |

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



Relatório de Resultados 3T2020 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Ao final do 3T2020, mesmo com os impactos econômicos da “Pandemia de COVID – 19”, o total de recursos captados alcançou R\$ 5,8 bilhões, um acréscimo de 22,4% em 12M, reflexo do crescimento dos depósitos a prazo (R\$ +456,6 milhões), poupança (R\$ +340,8 milhões) e à vista (R\$ +254,2 milhões). No último trimestre o acréscimo foi de 8,0%, resultante dos depósitos a prazo (R\$ +161,0 milhões), de poupança (R\$ +132,7 milhões), à vista (R\$ +84,7 milhões) e judiciais (R\$ +54,6 milhões).

O volume das captações em depósitos interfinanceiros (CDI) apresentou decréscimo de 11,4% no 3T2020, R\$ -18,0 milhões, reflexo da redução das aplicações em depósitos interfinanceiros vinculados ao crédito rural, que possuem como reciprocidade a mencionada captação. Em 12 meses houve redução de 2,0%, R\$ -2,8 milhões, decorrente, além do motivo já mencionado na variação trimestral, da diminuição das aplicações em depósitos interfinanceiros vinculados ao crédito imobiliário que possuem reciprocidade na captação em depósitos interfinanceiros.

As captações em Letras Financeiras Imobiliárias apresentaram leve crescimento de 0,6% no trimestre, resultado da remuneração do estoque. Em 12 meses redução de 33,1% decorrente de operações não renovadas nos vencimentos.

O saldo das captações em Letras Financeiras Subordinadas apresentou crescimento de 2,5% no trimestre e de 9,6% em 12 meses, ambos resultantes da remuneração do estoque. As Letras Financeiras apresentaram redução de 0,2% no trimestre e 0,3% na variação 12 meses, decorrente do pagamento de juros no período.

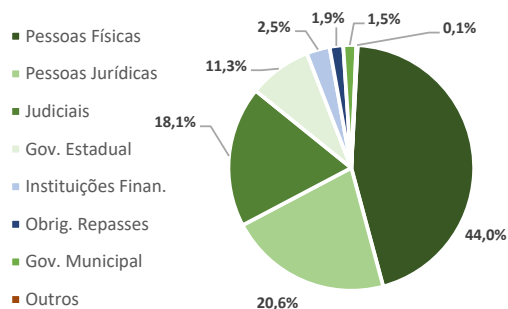
Evolução dos Depósitos a Prazo (CDB/RDB)



Os depósitos a prazo atingiram R\$ 1,6 bilhão no 3T2020, apresentando um crescimento de R\$ 161,0 milhões no trimestre, +11,0%, e em 12 meses o crescimento foi de 39,1%, R\$ +456,7 milhões, ambos decorrentes de novas captações do governo estadual e de pessoas jurídicas.

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

Maiores Fontes de Captação (% do total)



A maior fonte de captação de recursos do Banese é de pessoas físicas, representando 44,0% do volume captado. As pessoas jurídicas respondem por 20,6% das captações. A dispersão da captação entre pessoas físicas e jurídicas mitiga riscos de liquidez.

Os depósitos judiciais representam 18,1% do total do volume captado pelo Banese.

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

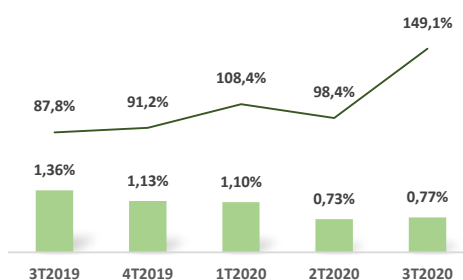


Relatório de Resultados 3T2020 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

O custo da captação apresentou crescimento de 0,04 pp. no trimestre, decorrente, principalmente, do acréscimo no custo da captação em Letra Financeira Subordinada – LFS, advindo da elevação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor – INPC, que remunera o maior volume captado no produto. Na comparação com o 3T2019 houve uma redução de 0,59 pp. por força do crescimento da participação dos depósitos de poupança e da redução da taxa básica de juros no país.

Em termos de CDI, a elevação apresentada é reflexo das captações que possuem indexação prefixada e inflação, como as dívidas subordinadas, e da redução da taxa Selic Meta no período.

Custos de Captação (Absoluto e em % do CDI)



Crédito

Carteira de Crédito por Tipo – R\$ milhões

| | 3T2020 | 2T2020 | | V3M | 3T2019 | | V12M |
|------------------------------|----------------|----------------|---|--------------|----------------|---|--------------|
| Carteira Comercial | 1.859,6 | 1.926,7 | ▼ | -3,5% | 1.726,8 | ▲ | +7,7% |
| Para Pessoas Físicas | 1.462,3 | 1.559,5 | ▼ | -6,2% | 1.420,4 | ▲ | +2,9% |
| Para Pessoas Jurídicas | 397,3 | 367,2 | ▲ | +8,2% | 306,4 | ▲ | +29,7% |
| Carteira de Desenvolvimento | 607,3 | 624,5 | ▼ | -2,8% | 562,9 | ▲ | +7,9% |
| Para Pessoas Físicas | 477,1 | 473,0 | ▲ | +0,9% | 454,1 | ▲ | +5,1% |
| Para Pessoas Jurídicas | 130,2 | 151,5 | ▼ | -14,1% | 108,8 | ▲ | +19,7% |
| Títulos e Créditos a Receber | 221,7 | 194,2 | ▲ | +14,2% | 220,6 | ▲ | +0,5% |
| Total | 2.688,6 | 2.745,4 | ▼ | -2,1% | 2.510,3 | ▲ | +7,1% |

A carteira de crédito do Banese finalizou o 3T2020 com aproximadamente R\$ 2,7 bilhões de ativos, apresentando redução de 2,1% em relação ao 2T2020, ainda sofrendo impactos da “Pandemia de COVID-19”; e crescimento de 7,1% em relação ao 3T2019.

O crédito direcionado às pessoas físicas esteve voltado a impulsionar as vendas diante das dificuldades enfrentadas no atual cenário econômico, para apoio às necessidades dos clientes, com destaque para as linhas de crédito de livre destinação (consignados, crédito pessoal, créditos vinculados a salário). Já a carteira de crédito voltada às pessoas jurídicas concentrou-se na modalidade de capital de giro às micro e pequenas empresas, registrando incremento de 27,0% em 12 meses e 1,7% no trimestre. No período de 12 meses, destaque para o crescimento no volume das operações de reescalonamento, que tiveram por objeto a prorrogação dos vencimentos de operações de capital de giro vigentes solicitadas pelas empresas cujas atividades foram afetadas pela pandemia.

O Banese é detentor da maior fatia de mercado do crédito com recursos livres de Sergipe, com 42,2% de participação segundo dados do Banco Central do Brasil (Jun/2020). A exposição é concentrada em operações de varejo, com destaque para créditos consignados e créditos às pequenas e médias empresas. Os números positivos da carteira de crédito são oriundos de ações de direcionamento para canais de autoatendimento (público pessoa física que representa 78,6% da carteira do banco no 3T2020); de novas linhas de negócios junto a empresas conveniadas e órgãos públicos estaduais, municipais e federais; e de ações estratégicas das unidades de negócios para alcançar clientes elegíveis ao crédito, inclusive através de iniciativas de portabilidade de crédito e de salário.

A carteira de crédito de desenvolvimento, que engloba as carteiras imobiliária, industrial e rural, registrou saldo aplicado de R\$ 607,3 milhões ao final do 3T2020, representando 22,6% da carteira de crédito total do Banese. No último trimestre houve decremento na carteira de crédito industrial, -19,6% ou R\$ -19,7 milhões, devido a liquidação de operações que já estavam com seus saldos provisionados e previstos para liquidação neste trimestre; e na carteira de crédito imobiliário -0,8% ou R\$ -3,3 milhões, onde o volume de contratações, quando consideradas todas as liquidações, amortizações e suspensões das operações existentes em carteira, não foi suficiente para manter ou elevar o saldo aplicado. Já na carteira rural, motivada pelas condições climáticas e

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



Banese

Relatório de Resultados 3T2020 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

início do novo ano agrícola, foram concedidas várias operações de crédito para custeios agrícolas de milho e outros investimentos voltados para a plantação de cana de açúcar, apresentando incremento de 4,8% ou R\$ +5,8 milhões no trimestre.

A carteira de Títulos e Créditos a Receber com Características de Concessão de Crédito apresentou crescimento de R\$ 27,5 milhões no último trimestre, motivado, principalmente, pela maior utilização do limite rotativo de cartão de crédito no período.

Qualidade da Carteira de Crédito por Faixa de Risco

| | R\$ milhões | | Variação | % Carteira | | Variação |
|--------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|-------------|
| | 3T2020 | 3T2019 | | 3T2020 | 3T2019 | |
| AA | 923,9 | 432,2 | ▲ +113,8% | 34,7% | 17,2% | ▲ +17,5 pp. |
| A | 990,1 | 1.090,2 | ▼ -9,2% | 37,2% | 43,4% | ▼ -6,2 pp. |
| B | 396,2 | 585,8 | ▼ -35,9% | 14,1% | 23,3% | ▼ -9,2 pp. |
| C | 230,8 | 255,3 | ▼ -12,6% | 8,4% | 10,2% | ▼ -1,8 pp. |
| D - H | 147,6 | 146,8 | ▲ +0,5% | 5,5% | 5,8% | ▼ -0,3 pp. |
| Total | 2.688,6 | 2.510,3 | ▲ +6,0% | 100,0% | 100,0% | ▶ ND |

Em termos relativos, as operações de crédito classificadas entre as faixas de risco "AA" a "C" representaram 94,5% do total da carteira do Banese (+0,3 pp. em comparação aos 94,2% do 3T2019). Os créditos classificados nas faixas de risco "D" a "H", que concentram as operações de maior risco de crédito, representaram 5,5% da carteira de crédito do Banese (-0,3 pp. em relação aos 5,8% verificados no 3T2019).

Qualidade do Crédito por Carteira 3T2020- R\$ milhões

| | Total | Crédito Comercial | Industrial | Rural | Imobiliário | Outros |
|--------------|----------------|-------------------|-------------|--------------|--------------|--------------|
| AA | 923,9 | 923,9 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A | 990,1 | 308,1 | 15,3 | 79,7 | 371,7 | 215,3 |
| B | 396,2 | 310,9 | 52,3 | 17,2 | 10,2 | 5,6 |
| C | 230,8 | 199,5 | 20,1 | 7,2 | 3,8 | 0,2 |
| D - H | 147,6 | 107,4 | 2,9 | 22,3 | 14,3 | 0,6 |
| Total | 2.688,6 | 1.849,8 | 90,6 | 126,4 | 400,0 | 221,7 |

Em relação à segmentação do crédito por níveis de risco, os produtos da carteira rural (onde os créditos classificados como "D - H" representam 17,6% da carteira) apresentam os créditos com qualidade inferior. A classificação refere-se às características dos produtos e ao volume relativamente alto de cada operação individual.

Aplicações Financeiras

Aplicações Financeiras – R\$ milhões

| | 3T2020 | 2T2020 | V3M | 3T2019 | V12M |
|-------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| Interfinanceiras de Liquidez | 1.991,1 | 1.455,9 | ▲ +36,8% | 1.117,9 | ▲ +78,1% |
| Títulos e Valores Mobiliários (TVM) | 1.092,2 | 1.091,9 | ▲ +0,03% | 1.068,9 | ▲ +2,2% |
| Cotas de Fundos | 46,3 | 46,2 | ▲ +0,2% | 45,1 | ▲ +2,7% |
| Renda Fixa | 1.045,9 | 1.045,7 | ▲ +0,02% | 1.023,8 | ▲ +2,2% |
| Compromissadas + Prest. Garantia | 5,7 | 5,1 | ▲ +11,8% | 6,5 | ▼ -12,3% |
| Depósitos Compulsórios Remunerados | 290,0 | 364,9 | ▼ -20,5% | 326,6 | ▼ -11,2% |
| Total | 3.379,0 | 2.917,7 | ▲ +15,8% | 2.519,9 | ▲ +34,1% |

As aplicações interfinanceiras de liquidez registraram um crescimento de 36,8%, R\$ +535,2 milhões, no 3T2020, decorrente de operações compromissadas, de aplicações em Depósito a Prazo com Garantia Especial (DPGE) e de aumento nos ativos de cumprimento de exigibilidade junto ao Banco Central (DI Imobiliário e DI Microcrédito). Em 12 meses, o crescimento de 78,1%, R\$ +873,2 milhões, foi ainda impactado pelas aplicações em DI Rural, para cumprimento da exigibilidade junto ao Banco Central.

Os títulos e valores mobiliários mantiveram-se estáveis no 3T2020, com leve crescimento oriundo da rentabilização das posições detidas em fundos de investimento e ativos de renda fixa. Em 12 meses, o crescimento de 2,2%, R\$ +23,3 milhões, advém do

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



Relatório de Resultados 3T2020 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

retorno de Letras Financeiras do Tesouro (LFT's) desvinculadas de operações compromissadas não renovadas no vencimento e da prestação de garantias. No período, houve redução de aplicações em Certificado de Depósito Bancário (CDB), em decorrência da estratégia da tesouraria em priorizar operações com ativos que exijam uma menor alocação de capital.

Nesse contexto, o total das aplicações interfinanceiras de liquidez e dos títulos e valores mobiliários registrou saldo de R\$ 3,1 bilhões ao final do 3T2020, com incremento de 21,0%, R\$ +535,5 milhões, no trimestre e de 41,0%, R\$ +896,5 milhões, em 12 meses, decorrentes do aumento das captações e maior volume de recursos disponíveis em tesouraria.

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

Rentabilidade da Carteira

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

A rentabilidade acumulada da carteira no 3T2020 foi 94,4% do CDI, inferior aos de 98,7% do CDI no 2T2020, decorrente da marcação a mercado (MtM) da carteira própria de Letras Financeiras do Tesouro (LFT), que registrou forte volatilidade de precificação no mercado secundário, sendo o movimento intensificado ao final do trimestre. A oscilação é associada ao risco fiscal do Tesouro Nacional, especialmente pela incerteza da manutenção do teto de gastos por parte do Governo Federal associada às emissões de novos títulos com vencimentos curtos e remunerações mais atrativas e, conseqüentemente, perspectivas de dificuldades na rolagem da dívida pública de curto prazo. O resultado também é inferior à rentabilidade do 3T2019, 100,80% do CDI, reflexo da marcação a mercado (MtM) já citada.

ANÁLISE DOS RESULTADOS

Receitas

Abertura das Receitas – R\$ milhões

| | 3T2020 | 2T2020 | | V3M | 9M2020 | 9M2019 | | V12M |
|------------------------------------|--------------|--------------|----------|---------------|--------------|--------------|----------|--------------|
| Receitas de Crédito | 123,9 | 129,7 | ▼ | -4,5% | 389,0 | 385,3 | ▲ | +1,0% |
| Receitas de Aplicações Financeiras | 14,6 | 16,9 | ▼ | -13,6% | 52,4 | 104,1 | ▼ | -49,7% |
| Receitas de Prestação de Serviços | 33,1 | 32,7 | ▲ | +1,2% | 99,6 | 96,8 | ▲ | +2,9% |
| Receitas de Participações | 2,4 | 2,5 | ▼ | -4,0% | 7,7 | 9,9 | ▼ | -22,2% |
| Outras Receitas Operacionais | 81,5 | 15,2 | ▲ | +436,2% | 128,2 | 76,4 | ▲ | +67,8% |
| Receitas Não Operacionais | 0,01 | 0,1 | ▼ | -90,0% | 0,2 | 2,0 | ▼ | -90,0% |
| Total | 255,5 | 197,1 | ▲ | +29,6% | 677,1 | 674,5 | ▲ | +0,4% |

As receitas do Banese totalizaram R\$ 255,5 milhões no 3T2020, um aumento de 29,6% em relação ao trimestre anterior. Destaque para o grupo Outras Receitas Operacionais (R\$ +66,3 milhões), com R\$ 45,7 milhões de reversão de provisões para operações de crédito, decorrente de liquidações de operações registradas em níveis elevados de risco. No acumulado dos nove primeiros meses de 2020 as receitas totais registraram o montante de R\$ 677,1 milhões, 0,4% acima dos 9M2019.

Nas receitas de aplicações financeiras observamos uma redução de R\$ 2,3 milhões no trimestre e de R\$ 51,7 milhões entre os 9M2020 e os 9M2019, conseqüente, sobretudo, dos efeitos da marcação a mercado dos títulos públicos federais, no trimestre, e da redução da taxa básica de juros no país, apesar da elevação do saldo das aplicações financeiras.

As Receitas de Prestação de Serviços somaram R\$ 33,1 milhões no 3T2020. No comparativo com o último trimestre, observamos um crescimento de 1,2%, com as receitas das carteiras de cobrança, transferência de fundos e conta corrente apresentando uma leve recuperação no contexto vivenciado pela Pandemia.

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



Relatório de Resultados 3T2020 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Na análise 9M2019 *versus* 9M2020, observamos um crescimento de 2,9%, impulsionado, principalmente, pelas tarifas de convênios, com destaque para seguros vinculados à garantia de operações de crédito.

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

Custos e Despesas

Custos Diretos das Operações – R\$ milhões

| | 3T2020 | 2T2020 | V3M | 9M2020 | 9M2019 | V12M |
|--------------------------------|-------------|-------------|----------------|--------------|--------------|-----------------|
| Despesas de Captação | 25,8 | 30,8 | ▼ -16,2% | 96,2 | 161,4 | ▼ -40,4% |
| Resultado de TVM | 2,9 | 0,2 | ▲ +1.350,0% | 3,4 | 4,0 | ▼ -15,0% |
| Desp. Obrigações p/Empréstimos | 1,0 | 1,3 | ▼ -23,1% | 4,2 | 3,2 | ▲ +31,3% |
| Total | 29,7 | 32,3 | ▼ -8,0% | 103,8 | 168,6 | ▼ -38,4% |

As despesas de captação apresentaram redução de 16,2% (R\$ -5,0 milhões) em 03 meses e de 40,4% (R\$ -65,2 milhões) entre os 9M2020 contra os 9M2019, diretamente relacionadas à redução da taxa básica de juros da economia - Selic Meta, gerando retração das despesas com poupança, depósitos judiciais, operações compromissadas, depósitos interfinanceiros, depósitos a prazo, letras financeiras e letras imobiliárias.

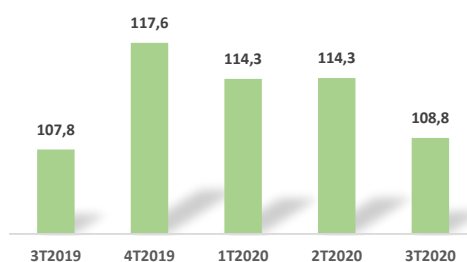
O incremento de 1.350,0% observado na despesa com Resultado de TVM deriva da marcação a mercado (MtM) dos títulos públicos federais da carteira própria, como já mencionado anteriormente no item Rentabilidade da Carteira deste relatório.

Receita Líquida de Juros (NII)

As Receitas Líquidas de Juros (Receitas de Empréstimos mais Receitas de Aplicações Financeiras menos os Custos Diretos de Captação) apresentaram crescimento de 0,9% na variação do 3T2020 para o 3T2019. Na análise trimestral a variação foi de -4,8%.

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

Receita Líquida de Juros (NII)



Despesas com Pessoal/Folha – R\$ milhões

| | 3T2020 | 2T2020 | V3M | 9M2020 | 9M2019 | V12M |
|-----------------------|-------------|-------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| Salários | 29,3 | 26,2 | ▲ +11,8% | 82,4 | 76,9 | ▲ +7,2% |
| Benefícios | 5,7 | 5,8 | ▼ -1,7% | 17,3 | 16,5 | ▲ +4,8% |
| Encargos Sociais | 11,8 | 11,8 | ► ND | 35,9 | 34,3 | ▲ +4,7% |
| Treinamentos e Outros | 0,05 | 0,1 | ▼ -50,0% | 0,2 | 0,7 | ▼ -71,4% |
| Total | 46,8 | 43,9 | ▲ +6,6% | 135,8 | 128,4 | ▲ +5,8% |

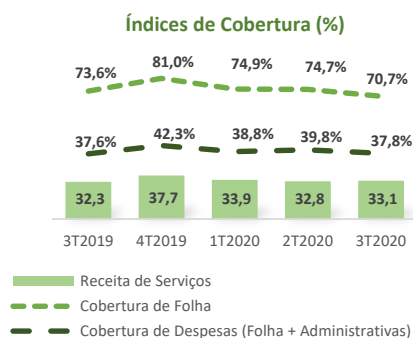
As despesas com pessoal apresentaram crescimento de 5,8% em 12 meses e 6,6% nos últimos três meses, sendo essa variação decorrente de reajuste salarial e pagamento de abono salarial firmados em convenção coletiva nacional e acordo coletivo específico do Banese, respectivamente.

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



Banese

Relatório de Resultados 3T2020 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE



Os recursos provenientes das receitas de serviços do terceiro trimestre de 2020 garantiram uma cobertura das despesas de pessoal de 70,7%, variando negativamente em 2,9 pp. e 4,0 pp. na comparação anual e trimestral, respectivamente. O incremento nas despesas de pessoal, mediante pagamento de abono salarial, foi superior ao incremento ocorrido nas receitas com prestação de serviços.

Para a cobertura das Despesas Administrativas, obtivemos um índice de 37,8% no 3T2020, variando em +0,2 pp. na comparação anual e -2,0 pp. no trimestre.

Outras Despesas Administrativas – R\$ milhões

| | 3T2020 | 2T2020 | | V3M | 9M2020 | 9M2019 | | V12M |
|-----------------------------------|-------------|-------------|----------|--------------|--------------|--------------|----------|--------------|
| Serviços de Terceiros | 20,5 | 17,6 | ▲ | +16,5% | 57,6 | 57,1 | ▲ | +0,9% |
| Consumo, Manutenção e Materiais | 5,2 | 4,8 | ▲ | +8,3% | 16,1 | 17,7 | ▼ | -9,0% |
| Sistemas e Processamento de Dados | 7,2 | 6,6 | ▲ | +9,1% | 21,2 | 23,5 | ▼ | -9,8% |
| Seguros | 0,8 | 0,8 | ▶ | ND | 2,7 | 2,6 | ▲ | +3,8% |
| Transportes de Numerário | 2,6 | 2,0 | ▲ | +30,0% | 6,9 | 6,3 | ▲ | +9,5% |
| Tributárias | 0,9 | 0,3 | ▲ | +200,0% | 1,5 | 1,8 | ▼ | -16,7% |
| Outras Despesas | 3,5 | 6,4 | ▼ | -45,3% | 14,9 | 13,3 | ▲ | +12,0% |
| Total | 40,7 | 38,5 | ▲ | +5,7% | 120,9 | 122,3 | ▼ | -1,1% |

As outras despesas administrativas apresentaram crescimento de 5,7% (R\$ +2,2 milhões) no último trimestre, destacando-se o grupo de Serviços de Terceiros, principalmente as despesas relacionadas com a remuneração de operações e vendas efetuadas pela rede de Correspondente no País (R\$ +1,0 milhão) e despesa com Honorários Advocatícios (R\$ +1,1 milhão).

Em 12 meses, variação de -1,1% (R\$ -1,4 milhão), onde se observa maior redução das despesas com Sistemas e Processamento de Dados e com Consumo, Manutenção e Materiais, decorrente de medidas administrativas para controle e redução de despesas para enfrentamento do estado de calamidade pública.

Outras Despesas Operacionais – R\$ milhões

| | 3T2020 | 2T2020 | | V3M | 9M2020 | 9M2019 | | V12M |
|--------------------------------------|-------------|-------------|----------|----------------|--------------|-------------|----------|---------------|
| Depreciação e Manutenção | 4,0 | 4,1 | ▼ | -2,4% | 12,3 | 11,6 | ▲ | +6,0% |
| Desvalorização de Créditos | 0,1 | 0,1 | ▶ | ND | 0,3 | 0,4 | ▼ | -25,0% |
| Provisões Passivas | 42,2 | 4,9 | ▲ | +761,2% | 51,0 | 28,6 | ▲ | +78,3% |
| Convênio com Tribunal de Justiça | 4,3 | 4,3 | ▶ | ND | 13,0 | 13,7 | ▼ | -5,1% |
| ISS/PIS/COFINS | 9,0 | 8,7 | ▲ | +3,4% | 26,5 | 27,7 | ▼ | -4,3% |
| Descontos Concedidos | 2,8 | 0,7 | ▲ | +300,0% | 3,9 | 0,1 | ▲ | +3800,0% |
| Participação nos Lucros e Resultados | 1,0 | 2,1 | ▼ | -52,4% | 5,3 | 8,4 | ▼ | -36,9% |
| Outros | 6,5 | 5,4 | ▲ | +20,4% | 15,2 | 9,3 | ▲ | +63,4% |
| Total | 69,9 | 30,3 | ▲ | +130,7% | 127,9 | 99,8 | ▲ | +28,2% |

As outras despesas operacionais apresentaram incremento de R\$ 28,1 milhões no comparativo de 12 meses e R\$ 39,6 milhões no trimestre, destaque para o grupo de Provisões Passivas, onde no 3T2020 foi constituída despesa de provisão com passivos trabalhistas na ordem de R\$ 34,6 milhões, referente a provisões para cumprimento de sentenças de causas trabalhistas relativas ao Descanso Semanal Remunerado (DSR).

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



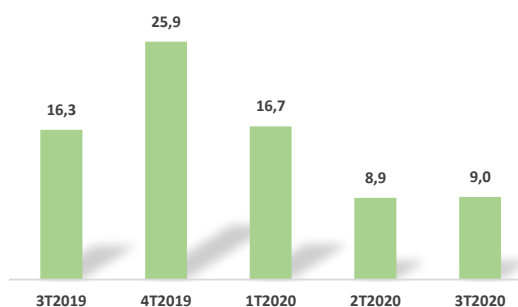
Relatório de Resultados 3T2020 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Lucro Líquido

O lucro líquido do Banese no 3T2020 foi de R\$ 9,0 milhões, 44,8% inferior quando comparado ao resultado do mesmo período do ano anterior. Apesar da expansão nas receitas totais, observou-se uma retração da eficiência operacional com o resultado do período sendo impactado pela redução da taxa básica de juros da economia, pelo aumento dos provisionamentos e ainda pelas restrições de atendimento e prestação de serviços impostas pela "Pandemia de COVID – 19". Em relação ao trimestre anterior registrou crescimento de 1,1%.

O lucro líquido acumulado nos 9M2020 foi de R\$ 34,6 milhões, 40,1% inferior aos R\$ 57,7 milhões registrados nos 9M2019.

Lucro Líquido - R\$ Milhões



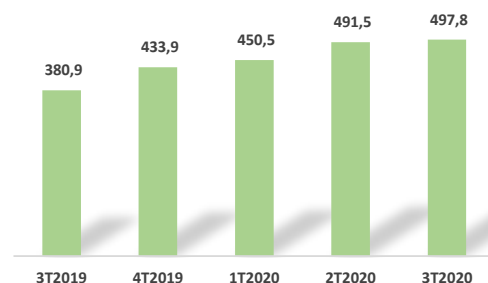
Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido do Banese variou positivamente em 30,7% no período de 12 meses e 1,3% no último trimestre.

O crescimento observado no período de 12 meses é consequência da incorporação à reserva de lucros do resultado do período e do ajuste de avaliação atuarial relativo ao plano de previdência complementar dos empregados do Banese junto ao Instituto Banese de Seguridade Social – SERGUS (plano salgado de benefício definido), conforme CPC 33-R1, aprovada pela Deliberação CVM 695/2012.

Ao final do 2T2020 o impacto do ajuste atuarial no Patrimônio Líquido do Banese foi de R\$ -7,3 milhões, por força da elevação na taxa de mercado utilizada para cálculo do valor presente das obrigações atuariais. O efeito negativo no PL do Banco era na ordem de R\$ -75,2 milhões no 3T2019 e de R\$ -39,5 milhões ao final 4T2019.

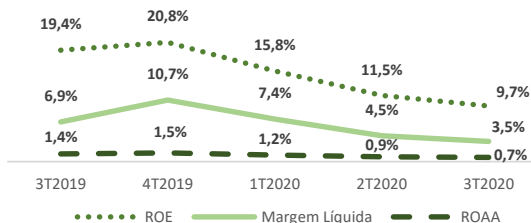
Patrimônio Líquido - R\$ Milhões



Índices de Rentabilidade e Lucratividade

O Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE), a Margem Líquida e o Retorno sobre Ativos Médios (ROAA) obtidos pelo Banese ao final do 3T2020 apresentam retração no trimestre e em 12 meses, consequente dos resultados e negócios apresentados neste relatório, os quais vêm sofrendo os impactos causados pela "Pandemia de COVID 19".

Índices de Rentabilidade e Lucratividade (%)



Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

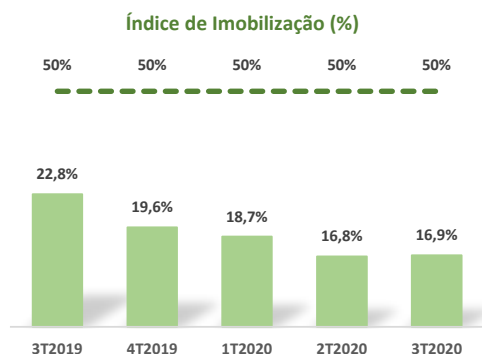


Relatório de Resultados 3T2020 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Capitalização e Basileia

| Índices e Capitalização (R\$ milhões) | 3T2020 | 2T2020 | V3M | 3T2019 | V12M |
|---|---------|---------|------------|--------|------------|
| Patrimônio de Referência | 507,6 | 532,4 | ▼ -4,7% | 375,3 | ▲ +35,3% |
| PR Nível I | 465,9 | 471,5 | ▼ -1,2% | 318,4 | ▲ +46,4% |
| PR Nível II | 41,6 | 60,9 | ▼ -31,7% | 56,9 | ▼ -26,9% |
| Índice de Basileia | 14,0% | 15,4% | ▼ -1,4 pp. | 11,7% | ▲ +2,3 pp. |
| Índice de Capital Principal | 12,9% | 13,7% | ▼ -0,8 pp. | 9,9% | ▲ +3,0 pp. |
| Índice de Capital Nível I | 12,9% | 13,7% | ▼ -0,8 pp. | 9,9% | ▲ +3,0 pp. |
| Índice Basileia Mínimo + ACP | 9,2% | 9,2% | ► ND | 10,5% | ▼ -1,3 pp. |
| Margem sobre o PR considerando a capital para cobertura do Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária e o ACP. | 147.868 | 164.752 | ▼ -10,2% | 26.983 | ▲ +448,0% |

O Índice de Basileia do Conglomerado Banese totalizou 14,09% ao final do 3T2020, quando comparado ao índice apurado ao final do 2T2020, apresentou uma redução de 1,4 pp., em virtude da diminuição do Patrimônio de Referência em 4,7% (aprox. R\$ 24,8 milhões), ocasionado, principalmente, pela queda do Patrimônio de Referência Nível II em 31,7% (aprox. R\$ 19,3 milhões), devido a mudança de faixa das Letra Financeira Subordinada das empresas Sergus e Casse, a qual passaram a computar 40% do montante ante a 60%.



O índice de imobilização encerrou o 3T2020 em 16,9%, apresentando um incremento de 0,1 pp. quando comparado ao índice observado no 2T2020, em virtude da redução do Patrimônio de Referência em 4,7% (aprox. R\$ 24,7 milhões).

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

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

Ratings

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

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

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

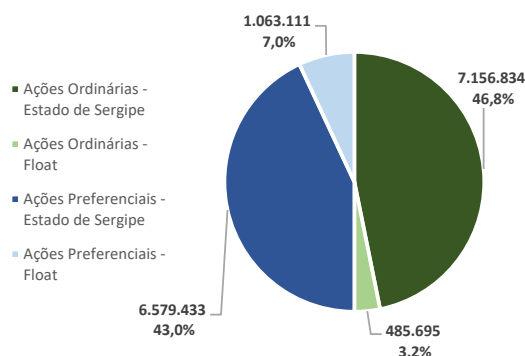


Relatório de Resultados 3T2020
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

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

INFORMAÇÕES ADICIONAIS

Banese na B3



A estrutura acionária do Banese no 3T2020 correspondia a 89,8% de ações do Governo do Estado de Sergipe e 10,2% de Free Float. As ações em circulação são constituídas por 31,4% ON e 68,6% PN.

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

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

Clientes e Canais de Atendimento

A base de clientes do Banese atingiu um total de 888.786 correntistas e poupadores, compreendendo 852.806 clientes PF e 35.980 clientes PJ, um crescimento de 2,0% em relação ao 3T2019. O número de clientes apresentou uma variação positiva de 1,0% quando comparado com o final do ano de 2019, mas não apresentou grande variação no comparativo com 2T2020 (+0,3%).

O foco nos canais digitais assegura comodidade para os clientes e mais agilidade na aquisição de um amplo portfólio de produtos e serviços. A utilização dos canais de autoatendimento para a realização de transações continua sendo a forma preferida dos clientes Banese, visto que, 81,8% do total de transações foram realizadas no autoatendimento nos meses de janeiro a setembro desse ano, sendo 70,0% apenas nos canais digitais.

O volume acumulado das movimentações no *Internet* e *Mobile Banking* apresentou um incremento de 39,3% até setembro de 2020, em comparação ao mesmo período do ano anterior. Consequência da maior qualidade do atendimento, por meio da especialização do modelo digital do Banese.

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



Relatório de Resultados 3T2020 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Dados de Canais

| | 3T2020 | 2T2019 | | V3M | 9M2020 | 9M2019 | | V12M |
|---|------------|------------|---|-------------|-------------|-------------|---|-------------|
| Agências | 63 | 63 | ▶ | ND | 63 | 63 | ▶ | ND |
| Postos de Serviços | 09 | 09 | ▶ | ND | 09 | 09 | ▶ | ND |
| Terminais ATM | 491 | 491 | ▶ | ND | 491 | 482 | ▲ | +9 |
| Correspondentes no País | 203 | 197 | ▲ | +6 | 203 | 193 | ▲ | +10 |
| Transações em Agências, ATM e Correspondentes | 9,4 Mi | 7,8 Mi | ▲ | +1,6 Mi | 27,7 Mi | 30,7 Mi | ▼ | -3,0 Mi |
| Volume Transacionado | R\$ 8,5 Bi | R\$ 7,2 Bi | ▲ | R\$ +1,3 Bi | R\$ 26,3 Bi | R\$ 31,0 Bi | ▼ | R\$ -4,7 Bi |
| Transações <i>online</i> | 22,9 Mi | 22,2 Mi | ▲ | +0,7 Mi | 66,5 Mi | 66,4 Mi | ▲ | +0,1 Mi |
| Volume Transacionado | R\$ 3,8 Bi | R\$ 3,4 Bi | ▲ | R\$ +0,4 Bi | R\$ 9,4 Bi | R\$ 6,8 Bi | ▲ | R\$ +2,6 Bi |

Serviços Financeiros – Banese 2.0

O Depósito Inteligente permite aos clientes Pessoas Jurídicas maior comodidade e ganhos com uma gestão automatizada e proativa de sua tesouraria. Este serviço promove agilidade na conversão do fluxo de caixa em capital de giro, redução em despesas no recolhimento do numerário e mitigação de falhas operacionais. O total de transações no 3T2020 apresentou um volume de depósitos de 13,3 mil e o valor total transacionado no período de R\$ 17,5 milhões.

O Banese também disponibiliza terminais recicladores de cédulas, tipo de terminal de autoatendimento em que os valores monetários depositados no caixa ficam acessíveis para saques por outros clientes. Em todo o Estado estão disponíveis 97 caixas eletrônicos recicladores de cédulas do Banese, além de 87 em parceria com a rede Saque e Pague.

Investimentos em Capital Humano

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

O Programa de Incentivo à Formação Profissional, que objetiva a elevação da base de conhecimento dos funcionários, incentiva a realização de cursos de graduação, especialização e língua estrangeira, por meio de oferta de bolsas de 50% do valor do curso. No 3T2020 o programa apresentou 91 bolsas de incentivo.

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

CONGLOMERADO BANESE

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

SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços

A SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços S.A. oferta soluções de meios de pagamento e serviços correlatos, com foco no mercado de cartões de crédito, *vouchers* e soluções de aquisição. O Banese Card está presente nos estados de Sergipe, Alagoas, Paraíba, tendo ampliado sua atuação para os estados do Rio Grande do Norte, Ceará e Bahia.

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



Relatório de Resultados 3T2020 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

A quantidade de clientes aptos a comprar alcançou um total de 602 mil clientes no 3T2020, um acréscimo de 5,7% em relação ao 3T2019. O volume transacionado pelos produtos geridos pela SEAC (Banese Débito, Banese Card e Banese Alimentação/Refeição) encerrou o terceiro trimestre com um total de R\$ 580,1 milhões, um crescimento de 15,4% quando comparado com o mesmo trimestre de 2019. No cartão de crédito Banese Card (principal produto da empresa) o volume financeiro transacionado alcançou um total de R\$ 522,2 milhões entre junho e setembro, um incremento de 14,0% em relação ao mesmo período do ano anterior.

Nesse 3T2020 a SEAC possibilitou aos estabelecimentos comerciais solicitarem o credenciamento online por meio do Portal Lojista, o que otimiza o processo para que esses se tornem aptos a transacionar com o Banese Card e demais bandeiras do mercado, reduzindo burocracia, custos e tempo de espera.

Banese Corretora de Seguros

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

No 3T2020, o volume de seguros contratados apresentou total de R\$ 32,0 milhões, correspondendo a um incremento de 20,1% em relação ao mesmo período de 2019. O crescimento foi motivado principalmente pelo Consórcio Banese, Prestamista e por aportes significativos em previdência privada no mês de agosto desse ano. Quando comparado com o 2T2020 o incremento foi de 27,2%.

A receita acumulada do 3T2020 foi de R\$ 6,8 milhões, representando um crescimento de 3,7% comparado ao acumulado no 3T2019, e 5,0% na comparação com o trimestre anterior.

Instituto Banese e Museu da Gente Sergipana

Na busca de ser reconhecido como fonte de conhecimento, inspiração e cultivo de expressões artísticas e culturais, o Instituto Banese desenvolve ações de responsabilidade socioambiental em sintonia com políticas públicas, e é um agente de transformação por meio de ações e investimentos voltados para os interesses da sociedade sergipana. As ações e projetos de entidades apoiadas pelo Instituto Banese beneficiaram 32.451 pessoas no 3T2020, o que totalizou R\$ 76,8 mil em investimentos.

O Museu da Gente Sergipana Governador Marcelo Déda, cerne da missão do Instituto Banese, é o projeto máster idealizado para reforçar o papel social do Banese como grande incentivador e mecenas das diversas linguagens da cultura sergipana. Em setembro, o Instituto Banese lançou a plataforma de visita virtual ao Museu, iniciativa que possibilita um passeio em 360º por todas as instalações do museu. A navegação é uma experiência completa, imersiva e interativa tal como ocorre nas visitas presenciais, o que traz a sensação de estar dentro do museu. Em menos de dois meses a plataforma já recebeu mais de 756.428 visitas, superando o número total de visitantes presenciais no Museu desde a sua inauguração em 2011 até março de 2020, que foi de 714.340 pessoas.

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



Relatório de Resultados 3T2020
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

TABELAS E ANEXOS

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

| | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
|---|------------------|------------------|
| Receitas da Intermediação Financeira | 475.176 | 509.881 |
| Operações de Crédito | 402.674 | 391.765 |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários | 65.490 | 107.614 |
| Resultado das Aplicações Compulsórias | 7.012 | 10.502 |
| Despesas da Intermediação Financeira | (170.991) | (221.986) |
| Operações de Captações no Mercado | (94.845) | (158.829) |
| Operações de Empréstimos e Repasses | (4.211) | (3.248) |
| Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | (41.915) | (37.138) |
| Provisão para Empréstimo Rotativo Cartão de Crédito | (30.020) | (22.771) |
| Resultado Bruto da Intermediação Financeira | 304.185 | 287.895 |
| Outras Receitas/Despesas Operacionais | (170.720) | (140.615) |
| Receitas de Prestação de Serviços | 98.015 | 94.551 |
| Receitas de Tarifas Bancárias | 56.858 | 58.087 |
| Despesas de Pessoal | (161.137) | (154.232) |
| Outras Despesas Administrativas | (170.440) | (164.011) |
| Despesas Tributárias | (43.107) | (44.133) |
| Resultado de Participações em Coligadas e Controlada | - | - |
| Outras Receitas Operacionais | 88.479 | 95.454 |
| Outras Despesas Operacionais | (39.388) | (26.331) |
| Despesas Provisões | (53.426) | (29.421) |
| Despesa Provisão para Contingências | (53.426) | (29.421) |
| Resultado Operacional | 80.039 | 117.859 |
| Resultado Não Operacional | 2.076 | 575 |
| Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro | 82.115 | 118.434 |
| Imposto de Renda e Contribuição Social | (34.535) | (42.418) |
| Provisão para Imposto de Renda | (29.189) | (23.340) |
| Provisão para Contribuição Social | (22.097) | (14.665) |
| Ativo Fiscal Diferido | 16.751 | (4.413) |
| Participações de Empregados e Administradores no Lucro | (5.266) | (8.360) |
| Lucro Líquido Antes da Participação de não Controladores | 42.314 | 67.656 |
| Participação de não Controladores | (7.739) | (9.954) |
| Lucro Líquido | 34.575 | 57.702 |

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

Relatório de Resultados 3T2020
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

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

| | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
|---|------------------|------------------|
| Receitas da Intermediação Financeira | 460.345 | 505.641 |
| Operações de Crédito | 404.400 | 395.028 |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários | 48.933 | 100.111 |
| Resultado das Aplicações Compulsórias | 7.012 | 10.502 |
| Despesas da Intermediação Financeira | (142.329) | (201.739) |
| Operações de Captações no Mercado | (96.203) | (161.353) |
| Operações de Empréstimos e Repasses | (4.211) | (3.248) |
| Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | (41.915) | (37.138) |
| Provisão para Empréstimo Rotativo Cartão de Crédito | - | - |
| Resultado Bruto da Intermediação Financeira | 318.016 | 303.902 |
| Outras Receitas/Despesas Operacionais | (202.669) | (181.392) |
| Receitas de Prestação De Serviços | 42.850 | 38.834 |
| Receitas de Tarifas Bancárias | 56.858 | 58.087 |
| Despesas de Pessoal | (138.551) | (131.672) |
| Outras Despesas Administrativas | (129.059) | (128.896) |
| Despesas Tributárias | (28.006) | (29.405) |
| Resultado de Participações em Coligadas e Controlada | 7.662 | 9.855 |
| Outras Receitas Operacionais | 19.355 | 24.809 |
| Outras Despesas Operacionais | (33.778) | (23.004) |
| Despesas Provisões | (50.953) | (28.563) |
| Despesa Provisão para Contingências | (50.953) | (28.563) |
| Resultado Operacional | 64.394 | 93.947 |
| Resultado Não Operacional | (664) | 621 |
| Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro | 63.730 | 94.568 |
| Imposto de Renda e Contribuição Social | (23.889) | (28.506) |
| Provisão para Imposto de Renda | (24.244) | (17.356) |
| Provisão para Contribuição Social | (18.995) | (10.918) |
| Ativo Fiscal Diferido | 19.350 | (232) |
| Participações de Empregados e Administradores no Lucro. | (5.266) | (8.360) |
| Lucro Líquido Antes da Participação de não Controladores | 34.575 | 57.702 |
| Participação de não Controladores | - | - |
| Lucro Líquido | 34.575 | 57.702 |

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



Relatório de Resultados 3T2020
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Balanco Patrimonial Consolidado – ATIVOS (R\$ mil)

| | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------------|------------------|
| CIRCULANTE | 4.232.826 | 3.857.329 |
| CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA | 1.333.179 | 613.613 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 2.961.917 | 3.317.859 |
| APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ | 531.405 | 342.261 |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros | 531.405 | 342.261 |
| TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS | 842.874 | 1.209.380 |
| Carteira Própria | 837.194 | 1.208.219 |
| Vinculados a Compromissos de Recompra | 5.063 | 104 |
| Vinculados à Prestação de Garantias | 617 | 858 |
| Vinculados ao Banco Central | - | 199 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS | 378.242 | 362.040 |
| Pagamentos e Recebimentos a Liquidar | 29.517 | 7.330 |
| Créditos Vinculados: | 335.493 | 336.334 |
| - Depósitos no Banco Central | 335.238 | 336.184 |
| - Convênios | 255 | 150 |
| Correspondentes | 13.232 | 18.376 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO | 694.095 | 869.401 |
| Operações de Crédito: | 694.095 | 869.401 |
| - Setor Privado | 694.095 | 869.401 |
| OUTROS CRÉDITOS | 515.301 | 534.777 |
| Rendas a Receber | 12.366 | 12.116 |
| Diversos | 510.558 | 522.815 |
| Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa sem Característica de Concessão de Crédito | (7.623) | (154) |
| PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO | (96.538) | (100.902) |
| Provisão para Perdas de Operações de Crédito | (57.027) | (60.955) |
| Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa | (1.481) | (1.580) |
| Provisão para Valores a receber relativos a transações de pagamento | (38.030) | (38.367) |
| CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS | 31.010 | 23.624 |
| Créditos Tributários sobre diferenças temporárias | 10.701 | 8.670 |
| Créditos Tributários sobre base fiscal negativa | 4.216 | 6.474 |
| Créditos Tributários sobre impostos e contribuições a compensar | 16.093 | 8.480 |
| OUTROS VALORES E BENS | 3.258 | 3.135 |
| Outros Valores e Bens | 1.535 | 1.395 |
| Despesas Antecipadas | 1.723 | 1.740 |

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



Relatório de Resultados 3T2020
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

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

| | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------------|------------------|
| NÃO CIRCULANTE | 2.816.700 | 2.106.721 |
| REALIZÁVEL A LONGO PRAZO | 2.716.106 | 2.004.131 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 2.558.064 | 1.871.090 |
| APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ | 205.713 | - |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros | 205.713 | - |
| TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS | 360.789 | 21.403 |
| Carteira Própria | 360.789 | 21.403 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS | 30.032 | 29.106 |
| Créditos Vinculados: | 30.032 | 29.106 |
| - SFH - Sistema Financeiro da Habitação | 30.032 | 29.106 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO | 1.772.743 | 1.664.072 |
| Operações de Crédito: | 1.772.743 | 1.664.072 |
| - Setor Privado | 1.772.743 | 1.664.072 |
| OUTROS CRÉDITOS | 188.787 | 156.509 |
| Rendas a Receber | 22 | - |
| Diversos | 188.765 | 156.509 |
| PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO | (53.554) | (52.145) |
| Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa | (53.554) | (52.145) |
| CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS | 138.206 | 141.512 |
| Créditos Tributários sobre diferenças temporárias | 129.839 | 131.901 |
| Créditos Tributários sobre base fiscal negativa | 671 | 1.958 |
| Créditos Tributários sobre impostos e contribuições a compensar | 7.696 | 7.653 |
| OUTROS VALORES E BENS | 73.390 | 43.674 |
| Outros Valores e Bens | 72.565 | 44.144 |
| Provisões para Desvalorizações | (2.713) | (2.713) |
| Despesas Antecipadas | 3.538 | 2.243 |
| INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÃO DE COLIGADAS E CONTROLADAS | - | - |
| Participação em Coligadas e Controladas | - | - |
| OUTROS INVESTIMENTOS | 6 | 6 |
| Outros Investimentos | 454 | 454 |
| Provisões para Perdas | (448) | (448) |
| IMOBILIZADO DE USO | 233.324 | 223.866 |
| Imóveis de Uso | 74.152 | 73.440 |
| Outras Imobilizações de Uso | 159.172 | 150.426 |
| INTANGÍVEL | 72.255 | 68.554 |
| Ativos Intangíveis | 72.255 | 68.554 |
| DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES | (204.991) | (189.836) |
| Depreciações Acumuladas - Imobilizado de Uso | (147.173) | (135.756) |
| Amortização Acumulada - Ativos Intangíveis | (57.818) | (54.080) |
| TOTAL | 7.049.526 | 5.964.050 |

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho


 Relatório de Resultados 3T2020
 Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Balanco Patrimonial Consolidado – PASSIVOS (R\$ mil)

| | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------------|------------------|
| CIRCULANTE | 4.712.722 | 4.245.344 |
| DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 4.168.759 | 3.643.741 |
| DEPÓSITOS | 4.027.113 | 3.574.253 |
| Depósitos à Vista | 942.661 | 757.056 |
| Depósitos de Poupança | 1.748.871 | 1.472.015 |
| Depósitos Interfinanceiros | 139.522 | 126.718 |
| Depósitos a Prazo | 1.195.819 | 1.218.236 |
| Depósitos Especiais com Remuneração | 240 | 228 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS | 49.613 | 612 |
| Recebimentos e Pagamentos a Liquidar | 49.613 | 612 |
| CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO | - | 104 |
| Carteira Própria | - | 104 |
| RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS | 57.343 | 48.439 |
| Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares | 57.343 | 48.439 |
| OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS | 34.690 | 20.333 |
| BNDES | 74 | 74 |
| FINAME | 473 | 1.033 |
| Outras Instituições | 34.143 | 19.226 |
| OUTRAS PASSIVOS | 543.963 | 601.603 |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 17.635 | 1.698 |
| Sociais e Estatutárias | 394 | 9.194 |
| Fiscais e Previdenciárias | 29.850 | 16.495 |
| Dívidas Subordinadas | 746 | 407 |
| Diversas | 495.338 | 573.809 |
| NÃO CIRCULANTE | 1.793.524 | 1.245.438 |
| DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 1.515.354 | 1.009.684 |
| DEPÓSITOS | 1.412.554 | 886.567 |
| Depósitos a Prazo | 1.412.554 | 886.567 |
| CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO | 5.074 | - |
| Carteira Própria | 5.074 | - |
| RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS | 24.532 | 50.566 |
| Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares | 24.532 | 50.566 |
| OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS | 73.194 | 72.551 |
| BNDES | 214 | 270 |
| FINAME | 1.065 | 1.231 |
| Outras Instituições | 71.915 | 71.050 |
| OUTROS PASSIVOS | 104.785 | 98.113 |
| Dívidas Subordinadas | 104.035 | 97.273 |
| Diversas | 750 | 840 |
| PROVISÕES | 162.872 | 126.586 |
| Provisão para contingências | 162.872 | 126.586 |
| RECEITAS DIFERIDAS | 10.513 | 11.055 |
| Resultados de Exercícios Futuros | 10.513 | 11.055 |

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

Relatório de Resultados 3T2020
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

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

| | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------------|------------------|
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 543.280 | 473.268 |
| Capital Social - De Domiciliados no País | 348.000 | 348.000 |
| Reservas de Lucros | 123.862 | 125.327 |
| Outros Resultados Abrangentes | (7.318) | (39.470) |
| Lucros Acumulados | 33.298 | - |
| Participação de Não Controladores | 45.438 | 39.411 |
| TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 7.049.526 | 5.964.050 |

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



Banese

Relatório de Resultados 3T2020
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Demonstrativo do Valor Adicionado Consolidado (R\$ mil)

| | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
|--|-----------------|-----------------|
| APURAÇÃO DO VALOR ADICIONADO | | |
| Receita da intermediação financeira | 475.176 | 509.881 |
| Despesa da intermediação financeira | (170.991) | (221.986) |
| Outras receitas/despesas operacionais/despesas provisões | (4.335) | 39.702 |
| Resultado não operacional | 2.076 | 575 |
| Receita da prestação de serviços | 154.873 | 152.638 |
| Matérias, energia, serviço de terceiros e outros | (146.683) | (144.928) |
| Valor Adicionado Bruto | 310.116 | 335.882 |
| Retenções | (15.061) | (13.815) |
| Amortização | (3.717) | (4.024) |
| Depreciação | (11.344) | (9.791) |
| Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade | 295.055 | 322.067 |
| Valor Adicionado Recebido em Transferência | - | - |
| Resultado de Equivalência Patrimonial | - | - |
| Valor Adicionado a Distribuir | 295.055 | 322.067 |
| DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO | | |
| Governo | 77.642 | 86.551 |
| Despesas Tributárias | 26.356 | 48.546 |
| Imposto de renda e contribuição social | 51.286 | 38.005 |
| Empregados | 166.403 | 162.592 |
| Salários e honorários | 98.934 | 93.797 |
| Encargos sociais | 36.788 | 35.532 |
| Previdência privada | 3.640 | 3.400 |
| Benefícios e treinamentos | 21.775 | 21.503 |
| Participação nos resultados | 5.266 | 8.360 |
| Aluguéis | 3.479 | 3.437 |
| Taxas e Contribuições | 5.217 | 1.831 |
| Participação não Controladores | 7.739 | 9.954 |
| (Prejuízo)/Lucro Retido | 34.575 | 57.702 |
| Valor Adicionado Distribuído | 295.055 | 322.067 |

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho



Banese

Relatório de Resultados 3T2020
Banco do Estado de Sergipe S.A. - BANESE

Fluxo de Caixa Consolidado (R\$ mil)

| | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
|---|------------------|-----------------|
| FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
| Lucro Líquido Ajustado | 109.201 | 152.742 |
| Lucro Líquido | 34.575 | 57.702 |
| Ajuste ao Lucro Líquido | 74.626 | 95.040 |
| Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa. | 41.915 | 37.138 |
| Provisão/(Reversão) para Créditos Vinculados-FCVS | 384 | 362 |
| Depreciações e Amortizações | 15.320 | 14.032 |
| Crédito de Pis e Cofins sobre Depreciações na coligada | (259) | (217) |
| Ajuste de Provisão Passivas | 53.426 | 29.421 |
| Outras Provisões Operacionais | 11.202 | 8.139 |
| Despesa com prêmio de fidelização | 5.620 | 1.645 |
| Outras Provisões Não Operacionais | 10 | 369 |
| TVM Ajuste ao Valor de Mercado | 3.186 | 1 |
| Ativo Fiscal Diferido | (16.751) | 4.413 |
| Perda de Capital | 1.655 | 1.755 |
| Reversão de Outras Provisões Operacionais | (4.968) | (20.048) |
| Atualização Monetária | (2.621) | (1.508) |
| Outras Receitas Não Operacionais | (731) | (3.233) |
| Resultado de Participação em controladas | - | - |
| Provisão para Empréstimo Rotativo Cartão de Crédito | (30.020) | 22.771 |
| Dividendos Adicionais Propostos Não Pagos | (2.742) | - |
| Variação de Ativos e Obrigações | 627.771 | (86.429) |
| (Aumento) Redução em Aplicações Financeiras de Liquidez | (394.857) | (133.279) |
| (Aumento) Redução em T.V.M. e Instrumentos Financeiros Derivativos | 23.934 | (29.189) |
| (Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos) | 31.489 | 23.798 |
| (Aumento) Redução em Operações de Crédito | 66.635 | (206.223) |
| (Aumento) Redução em Outros Valores e Bens | (29.839) | 1.847 |
| (Aumento) Redução em Outros Créditos | 10.614 | (25.301) |
| (Aumento) Redução em Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito | (14.850) | 7.566 |
| (Aumento) Redução em Créditos Tributário | (4.080) | (50.758) |
| Aumento (Redução) em Depósitos | 978.847 | 218.856 |
| Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto | 4.970 | (42.744) |
| Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses | 15.000 | 12.064 |
| Ganhos/(Perdas) Outros Resultados Abrangentes | 32.152 | (71.349) |
| Aumento (Redução) em Resultados de Exercícios Futuros | (542) | (412) |
| Aumento (Redução) em Outros Passivos | (74.562) | 141.559 |
| Aumento (Redução) em Provisões | (17.140) | 67.136 |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADE OPERACIONAIS | 736.972 | 66.313 |
| FLUXO DE CAIXA ATIVIDADES DE INVESTIMENTO | | |
| Transferência de Imobilizado de Uso p/Comodato | - | 1 |
| Aquisição de Imobilizado de Uso | (9.649) | (20.728) |
| Crédito Tributário sobre Aquisição de Imobilizado de Uso | 259 | - |
| Baixa de Imobilizado de Uso | 5 | 5.975 |
| Aplicações no Intangível | (3.680) | (2.840) |
| Dividendo recebido de controlada | - | - |
| CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | (13.065) | (17.592) |
| FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | | |
| Participação de não controladores | 7.739 | 9.954 |
| Pagamento de dividendos a não controladores | (1.712) | - |
| Juros Sobre o Capital Próprio | - | (11.400) |
| Aumento (Redução) em Recursos de Letras Imobiliárias | (17.130) | (522) |
| Dívidas Subordinadas | 6.762 | (63.897) |
| CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS | (4.341) | (65.865) |
| AUMENTO (DIMINUIÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA | 719.566 | (17.144) |
| Caixa e equivalente de caixa no início do período | 613.613 | 830.331 |
| Caixa e equivalente de caixa no fim do período | 1.333.179 | 813.187 |

Notas Explicativas



Baseado na Resolução nº 3.853/10 do Conselho Monetário Nacional (CMN) e na Carta-Circular nº 3.447/10 do Banco Central do Brasil, o Banese - Banco do Estado do Sergipe S.A. optou por elaborar suas Demonstrações Financeiras Consolidadas Trimestrais de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a Instituições Financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Desta forma, deixamos de preencher os quadros referentes aos dados padronizados das informações consolidadas, uma vez que estes são aplicáveis somente quando da elaboração das Demonstrações Financeiras 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, Demonstração de Resultado, do Resultado Abrangente, dos Fluxos de Caixa, do Valor Adicionado, das Mutações do Patrimônio Líquido 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



Balço Patrimonial - Em Reais mil

| | BANESE MÚLTIPLO | | BANESE CONSOLIDADO | |
|---|------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | 30.09.2020 | 31.12.2019 | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| ATIVO | | | | |
| CIRCULANTE | 3.867.110 | 3.478.142 | 4.232.826 | 3.857.329 |
| CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA (NOTA 4) | 1.332.762 | 613.246 | 1.333.179 | 613.613 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 2.579.532 | 2.918.121 | 2.961.917 | 3.317.859 |
| APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (NOTA 5) | 531.405 | 342.261 | 531.405 | 342.261 |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros | 531.405 | 342.261 | 531.405 | 342.261 |
| TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (NOTA 6) | 737.127 | 1.059.190 | 842.874 | 1.209.380 |
| Carteira Própria | 731.447 | 1.058.029 | 837.194 | 1.208.219 |
| Vinculados a Compromissos de Recompra | 5.063 | 104 | 5.063 | 104 |
| Vinculados à Prestação de Garantias | 617 | 858 | 617 | 858 |
| Vinculados ao Banco Central | - | 199 | - | 199 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (NOTA 7) | 361.516 | 354.867 | 378.242 | 362.040 |
| Pagamentos e Recebimentos a Liquidar | 12.791 | 157 | 29.517 | 7.330 |
| Créditos Vinculados: | 335.493 | 336.334 | 335.493 | 336.334 |
| - Depósitos no Banco Central | 335.238 | 336.184 | 335.238 | 336.184 |
| - Convênios | 255 | 150 | 255 | 150 |
| Correspondentes | 13.232 | 18.376 | 13.232 | 18.376 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 8) | 694.095 | 869.401 | 694.095 | 869.401 |
| Operações de Crédito: | 694.095 | 869.401 | 694.095 | 869.401 |
| - Setor Privado | 694.095 | 869.401 | 694.095 | 869.401 |
| OUTROS CREDITOS (NOTA 9) | 255.389 | 292.402 | 515.301 | 534.777 |
| Rendas a Receber | 2.718 | 1.829 | 12.366 | 12.116 |
| Diversos | 259.710 | 290.573 | 510.558 | 522.815 |
| Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa sem Característica de Concessão de Crédito | (7.039) | - | (7.623) | (154) |
| PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO (NOTA 8 f) | (58.508) | (62.535) | (96.538) | (100.902) |
| Provisão para Perdas de Operações de Crédito | (57.027) | (60.955) | (57.027) | (60.955) |
| Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa | (1.481) | (1.580) | (1.481) | (1.580) |
| Provisão para Valores a receber relativos a transações de pagamento | - | - | (38.030) | (38.367) |
| CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS | 10.562 | 6.920 | 31.010 | 23.624 |
| Créditos Tributários sobre diferenças temporárias (Nota 23) | 6.972 | 6.633 | 10.701 | 8.670 |
| Créditos Tributários sobre base fiscal negativa (Nota 23) | - | - | 4.216 | 6.474 |
| Créditos Tributários sobre impostos e contribuições a compensar (Nota 9.2) | 3.590 | 287 | 16.093 | 8.480 |
| OUTROS VALORES E BENS (NOTA 10) | 2.762 | 2.390 | 3.258 | 3.135 |
| Outros Valores e Bens | 1.168 | 1.072 | 1.535 | 1.395 |
| Despesas Antecipadas | 1.594 | 1.318 | 1.723 | 1.740 |
| NÃO CIRCULANTE | 2.770.971 | 2.056.131 | 2.816.700 | 2.106.721 |
| REALIZÁVEL A LONGO PRAZO | 2.663.459 | 1.950.093 | 2.716.106 | 2.004.131 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 2.523.671 | 1.837.340 | 2.558.064 | 1.871.090 |
| APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (NOTA 5) | 205.713 | - | 205.713 | - |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros | 205.713 | - | 205.713 | - |
| TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (NOTA 6) | 360.789 | 21.403 | 360.789 | 21.403 |
| Carteira Própria | 360.789 | 21.403 | 360.789 | 21.403 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (NOTA 7) | 30.032 | 29.106 | 30.032 | 29.106 |
| Créditos Vinculados: | 30.032 | 29.106 | 30.032 | 29.106 |
| - SFH - Sistema Financeiro da Habitação | 30.032 | 29.106 | 30.032 | 29.106 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 8) | 1.772.743 | 1.664.072 | 1.772.743 | 1.664.072 |
| Operações de Crédito: | 1.772.743 | 1.664.072 | 1.772.743 | 1.664.072 |
| - Setor Privado | 1.772.743 | 1.664.072 | 1.772.743 | 1.664.072 |
| OUTROS CREDITOS (NOTA 9) | 154.394 | 122.759 | 188.787 | 156.509 |
| Rendas a Receber | - | - | 22 | - |
| Diversos | 154.394 | 122.759 | 188.765 | 156.509 |
| PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO (NOTA 8 f) | (53.554) | (52.145) | (53.554) | (52.145) |
| Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa | (53.554) | (52.145) | (53.554) | (52.145) |
| CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS | 119.952 | 121.224 | 138.206 | 141.512 |
| Créditos Tributários sobre diferenças temporárias (Nota 23) | 112.256 | 113.571 | 129.839 | 131.901 |
| Créditos Tributários sobre base fiscal negativa (Nota 23) | - | - | 671 | 1.958 |
| Créditos Tributários sobre impostos e contribuições a compensar (Nota 9.2) | 7.696 | 7.653 | 7.696 | 7.653 |
| OUTROS VALORES E BENS (NOTA 10) | 73.390 | 43.674 | 73.390 | 43.674 |
| Outros Valores e Bens | 72.565 | 44.144 | 72.565 | 44.144 |
| Provisões para Desvalorizações | (2.713) | (2.713) | (2.713) | (2.713) |
| Despesas Antecipadas | 3.538 | 2.243 | 3.538 | 2.243 |
| INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÃO DE COLIGADAS E CONTROLADAS (NOTA 11) | 44.986 | 39.018 | - | - |
| Participação em Coligadas e Controladas | 44.986 | 39.018 | - | - |
| OUTROS INVESTIMENTOS (NOTA 11) | 6 | 6 | 6 | 6 |
| Outros Investimentos | 454 | 454 | 454 | 454 |
| Provisões para Perdas | (448) | (448) | (448) | (448) |
| IMOBILIZADO DE USO (NOTA 12) | 175.581 | 171.124 | 233.324 | 223.866 |
| Imóveis de Uso | 56.203 | 55.915 | 74.152 | 73.440 |
| Outras Imobilizações de Uso | 119.378 | 115.209 | 159.172 | 150.426 |
| INTANGÍVEL (NOTA 13) | 66.970 | 63.653 | 72.255 | 68.554 |
| Ativos Intangíveis | 66.970 | 63.653 | 72.255 | 68.554 |
| DEPRECIACIONES E AMORTIZAÇÕES | (180.031) | (167.763) | (204.991) | (189.836) |
| Depreciações Acumuladas - Imobilizado de Uso (NOTA 12) | (125.576) | (116.829) | (147.173) | (135.756) |
| Amortização Acumulada - Ativos Intangíveis (NOTA 13) | (54.455) | (50.934) | (57.818) | (54.080) |
| TOTAL | 6.638.081 | 5.534.273 | 7.049.526 | 5.964.050 |

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.

Notas Explicativas



Balço Patrimonial - Em Reais mil

| | BANESE MÚLTIPLO | | BANESE CONSOLIDADO | |
|---|------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | 30.09.2020 | 31.12.2019 | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| PASSIVO | | | | |
| CIRCULANTE | 4.292.186 | 3.819.219 | 4.712.722 | 4.245.344 |
| DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 4.167.062 | 3.655.011 | 4.168.759 | 3.643.741 |
| DEPÓSITOS (NOTA 14) | 4.026.420 | 3.585.993 | 4.027.113 | 3.574.253 |
| Depósitos à Vista | 943.430 | 769.990 | 942.661 | 757.056 |
| Depósitos de Poupança | 1.748.871 | 1.472.015 | 1.748.871 | 1.472.015 |
| Depósitos Interfinanceiros | 139.522 | 126.718 | 139.522 | 126.718 |
| Depósitos a Prazo | 1.194.357 | 1.217.042 | 1.195.819 | 1.218.236 |
| Depósitos Especiais com Remuneração | 240 | 228 | 240 | 228 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS | 48.609 | 142 | 49.613 | 612 |
| Recebimentos e Pagamentos a Liquidar | 48.609 | 142 | 49.613 | 612 |
| CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO (NOTA 14) | - | 104 | - | 104 |
| Carteira Própria | - | 104 | - | 104 |
| RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS (NOTA 14) | 57.343 | 48.439 | 57.343 | 48.439 |
| Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares | 57.343 | 48.439 | 57.343 | 48.439 |
| OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS (NOTA 14) | 34.690 | 20.333 | 34.690 | 20.333 |
| BNDES | 74 | 74 | 74 | 74 |
| FINAME | 473 | 1.033 | 473 | 1.033 |
| Outras Instituições | 34.143 | 19.226 | 34.143 | 19.226 |
| OUTROS PASSIVOS (NOTA 15) | 125.124 | 164.208 | 543.963 | 601.603 |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 17.613 | 1.337 | 17.635 | 1.698 |
| Sociais e Estatutárias | 394 | 9.194 | 394 | 9.194 |
| Fiscais e Previdenciárias | 19.972 | 13.581 | 29.850 | 16.495 |
| Recursos em Trânsito de Terceiros | 746 | 407 | 746 | 407 |
| Diversas | 86.399 | 139.689 | 495.338 | 573.809 |
| NÃO CIRCULANTE | 1.848.053 | 1.281.197 | 1.793.524 | 1.245.438 |
| DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 1.584.298 | 1.058.650 | 1.515.354 | 1.009.684 |
| DEPÓSITOS (NOTA 14) | 1.481.498 | 935.533 | 1.412.554 | 886.567 |
| Depósitos a Prazo | 1.481.498 | 935.533 | 1.412.554 | 886.567 |
| CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO (NOTA 14) | 5.074 | - | 5.074 | - |
| Carteira Própria | 5.074 | - | 5.074 | - |
| RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS (NOTA 14) | 24.532 | 50.566 | 24.532 | 50.566 |
| Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares | 24.532 | 50.566 | 24.532 | 50.566 |
| OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS (NOTA 14) | 73.194 | 72.551 | 73.194 | 72.551 |
| BNDES | 214 | 270 | 214 | 270 |
| FINAME | 1.065 | 1.231 | 1.065 | 1.231 |
| Outras Instituições | 71.915 | 71.050 | 71.915 | 71.050 |
| OUTROS PASSIVOS (NOTA 15) | 104.053 | 97.301 | 104.785 | 98.113 |
| Dívidas Subordinadas | 104.035 | 97.273 | 104.035 | 97.273 |
| Diversas | 18 | 28 | 750 | 840 |
| PROVISÕES | 149.189 | 114.191 | 162.872 | 126.586 |
| Provisão para contingências (NOTA 16b) | 149.189 | 114.191 | 162.872 | 126.586 |
| RECEITAS DIFERIDAS (NOTA 17) | 10.513 | 11.055 | 10.513 | 11.055 |
| Resultados de Exercícios Futuros | 10.513 | 11.055 | 10.513 | 11.055 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO (NOTA 19) | 497.842 | 433.857 | 543.280 | 473.268 |
| Capital Social - De Domiciliados no País | 348.000 | 348.000 | 348.000 | 348.000 |
| Reservas de Lucros | 123.862 | 125.327 | 123.862 | 125.327 |
| Outros Resultados Abrangentes | (7.318) | (39.470) | (7.318) | (39.470) |
| Lucros Acumulados | 33.298 | - | 33.298 | - |
| Participação de Não Controladores (NOTA 18) | - | - | 45.438 | 39.411 |
| TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 6.638.081 | 5.534.273 | 7.049.526 | 5.964.050 |

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.

Notas Explicativas



Demonstração do Resultado - Em Reais mil

| | BANESE MÚLTIPLO | | BANESE CONSOLIDADO | |
|--|------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA..... | 460.345 | 505.641 | 475.176 | 509.881 |
| Operações de Crédito (NOTA 8 h.)..... | 404.400 | 395.028 | 402.674 | 391.765 |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários (NOTA 6 b.)..... | 48.933 | 100.111 | 65.490 | 107.614 |
| Resultado das Aplicações Compulsórias (NOTA 7 b.)..... | 7.012 | 10.502 | 7.012 | 10.502 |
| DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA..... | (142.329) | (201.739) | (170.991) | (221.986) |
| Operações de Captações no Mercado (NOTA 14 d.)..... | (96.203) | (161.353) | (94.845) | (158.829) |
| Operações de Empréstimos e Repasses (NOTA 14 d.)..... | (4.211) | (3.248) | (4.211) | (3.248) |
| Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito (NOTA 8 f.)..... | (41.915) | (37.138) | (41.915) | (37.138) |
| Provisão para Empréstimo Rotativo Cartão de Crédito (NOTA 8 f.)..... | - | - | (30.020) | (22.771) |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA..... | 318.016 | 303.902 | 304.185 | 287.895 |
| OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS | (202.669) | (181.392) | (170.720) | (140.615) |
| Receitas de Prestação de Serviços (NOTA 20 a.)..... | 42.850 | 38.834 | 98.015 | 94.551 |
| Receitas de Tarifas Bancárias (NOTA 20 b.)..... | 56.858 | 58.087 | 56.858 | 58.087 |
| Despesas de Pessoal (NOTA 20 c.)..... | (138.551) | (131.672) | (161.137) | (154.232) |
| Outras Despesas Administrativas (NOTA 20 d.)..... | (129.059) | (128.896) | (170.440) | (164.011) |
| Despesas Tributárias (NOTA 20 e.)..... | (28.006) | (29.405) | (43.107) | (44.133) |
| Resultado de Participações em Coligadas e Controlada (NOTA 11) | 7.662 | 9.855 | - | - |
| Outras Receitas Operacionais (NOTA 20 f.)..... | 19.355 | 24.809 | 88.479 | 95.454 |
| Outras Despesas Operacionais (NOTA 20 g.)..... | (33.778) | (23.004) | (39.388) | (26.331) |
| DESPESAS PROVISÕES | (50.953) | (28.563) | (53.426) | (29.421) |
| Despesa Provisão para Contingências (NOTA 20 h.)..... | (50.953) | (28.563) | (53.426) | (29.421) |
| RESULTADO OPERACIONAL..... | 64.394 | 93.947 | 80.039 | 117.859 |
| RESULTADO NÃO OPERACIONAL (NOTA 21)..... | (664) | 621 | 2.076 | 575 |
| RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO..... | 63.730 | 94.568 | 82.115 | 118.434 |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL..... | (23.889) | (28.506) | (34.535) | (42.418) |
| Provisão para Imposto de Renda (NOTA 23) | (24.244) | (17.356) | (29.189) | (23.340) |
| Provisão para Contribuição Social (NOTA 23) | (18.995) | (10.918) | (22.097) | (14.665) |
| Ativo Fiscal Diferido | 19.350 | (232) | 16.751 | (4.413) |
| PARTICIPAÇÕES DE EMPREGADOS E ADMINISTRADORES NO LUCRO..... | (5.266) | (8.360) | (5.266) | (8.360) |
| LUCRO LÍQUIDO ANTES DA PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES..... | 34.575 | 57.702 | 42.314 | 67.656 |
| PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES (NOTA 18) | - | - | (7.739) | (9.954) |
| LUCRO LÍQUIDO..... | 34.575 | 57.702 | 34.575 | 57.702 |
| Número de Ações em Circulação | 15.285.090 | 15.285.090 | | |
| Lucro líquido por Ação do Capital Social (em R\$) | 2,26 | 3,78 | | |

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.

Notas Explicativas

Demonstração do Resultado Abrangente - Em Reais mil

| | BANESE MÚLTIPLO E CONSOLIDADO | |
|---|--------------------------------------|-------------------|
| | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO..... | 34.575 | 57.702 |
| Itens que serão reclassificados para o resultado | - | - |
| Itens que não serão reclassificados para o resultado - Passivo Atuarial | 32.152 | (71.349) |
| RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO..... | 66.727 | (13.647) |

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.

Notas Explicativas



Demonstração de Fluxo de Caixa - Em Reais mil

| | BANESE MÚLTIPLO | | BANESE CONSOLIDADO | |
|---|-----------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | | | | |
| Lucro Líquido Ajustado | 122.508 | 114.205 | 109.201 | 152.742 |
| Lucro Líquido | 34.575 | 57.702 | 34.575 | 57.702 |
| Ajuste ao Lucro Líquido | 87.933 | 56.503 | 74.626 | 95.040 |
| Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa..... | 41.915 | 37.138 | 41.915 | 37.138 |
| Provisão/(Reversão) para Créditos Vinculados-FCVS..... | 384 | 362 | 384 | 362 |
| Depreciações e Amortizações..... | 12.268 | 11.638 | 15.320 | 14.032 |
| Crédito de Pis e Cofins sobre Depreciações na coligada..... | - | - | (259) | (217) |
| Ajuste de Provisões Passivas..... | 50.953 | 28.563 | 53.426 | 29.421 |
| Outras Provisões Operacionais..... | 9.299 | 7.823 | 11.202 | 8.139 |
| Despesa com prêmio de fidelização..... | 5.178 | 1.248 | 5.620 | 1.645 |
| Outras Provisões Não Operacionais..... | 10 | 369 | 10 | 369 |
| TVM Ajuste ao Valor de Mercado..... | 3.186 | 1 | 3.186 | 1 |
| Ativo Fiscal Diferido..... | (19.350) | 232 | (16.751) | 4.413 |
| Perda de Capital..... | 684 | 628 | 1.655 | 1.755 |
| Reversão de Outras Provisões Operacionais..... | (3.562) | (18.567) | (4.968) | (20.048) |
| Atualização Monetária..... | (2.621) | (1.508) | (2.621) | (1.508) |
| Outras Receitas Não Operacionais..... | (7) | (1.569) | (731) | (3.233) |
| Resultado de Participação em controladas..... | (7.662) | (9.855) | - | - |
| Provisão para Empréstimo Rotativo Cartão de Crédito..... | - | - | (30.020) | 22.771 |
| Dividendos Adicionais Propostos Não Pagos..... | (2.742) | - | (2.742) | - |
| Variação de Ativos e Obrigações | 613.456 | (43.676) | 627.771 | (86.429) |
| (Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez..... | (394.857) | (133.279) | (394.857) | (133.279) |
| (Aumento) Redução em T.V.M. e Instrumentos Financeiros Derivativos..... | (20.509) | 61.932 | 23.934 | (29.189) |
| (Aumento) Redução em Rel. Interfinanceiras (Ativos/Passivos)..... | 40.508 | 29.840 | 31.489 | 23.798 |
| (Aumento) Redução em Operações de Crédito..... | 66.635 | (181.100) | 66.635 | (206.223) |
| (Aumento) Redução em Outros Valores e Bens..... | (30.088) | 1.531 | (29.839) | 1.847 |
| (Aumento) Redução em Outros Créditos..... | 30.234 | 9.889 | 10.614 | (25.301) |
| Aumento (Redução) em Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito..... | (44.533) | 5.214 | (14.850) | 7.566 |
| (Aumento) Redução em Créditos Tributários..... | (2.370) | (47.413) | (4.080) | (50.758) |
| Aumento (Redução) em Depósitos..... | 986.392 | 204.233 | 978.847 | 218.856 |
| Aumento (Redução) em Captações no Mercado Aberto..... | 4.970 | (42.744) | 4.970 | (42.744) |
| Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses..... | 15.000 | 12.064 | 15.000 | 12.064 |
| Ganhos/(Perdas) Outros Resultados Abrangentes..... | 32.152 | (71.349) | 32.152 | (71.349) |
| Aumento (Redução) em Resultados de Exercícios Futuros..... | (542) | (412) | (542) | (412) |
| Aumento (Redução) em Outros Passivos..... | (53.581) | 41.797 | (74.562) | 141.559 |
| Aumento (Redução) em Provisões..... | (15.955) | 66.121 | (17.140) | 67.136 |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADE OPERACIONAIS | 735.964 | 70.529 | 736.972 | 66.313 |
| FLUXO DE CAIXA ATIVIDADES DE INVESTIMENTO | | | | |
| Transferência de Imobilizado de Uso p/Comodato..... | - | 1 | - | 1 |
| Aquisição de Imobilizado de Uso..... | (4.457) | (9.857) | (9.649) | (20.728) |
| Crédito Tributário sobre Aquisição de Imobilizado de Uso..... | - | - | 259 | - |
| Baixa de Imobilizado de Uso..... | - | 189 | 5 | 5.975 |
| Aplicações no Intangível..... | (3.318) | (2.478) | (3.680) | (2.840) |
| Dividendo recebido de controlada..... | 1.695 | - | - | - |
| CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | (6.080) | (12.145) | (13.065) | (17.592) |
| FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | | | | |
| Participação de não controladores..... | - | - | 7.739 | 9.954 |
| Pagamento de dividendos a não controladores..... | - | - | (1.712) | - |
| Juros Sobre o Capital Próprio..... | - | (11.400) | - | (11.400) |
| Aumento (Redução) em Recursos de Letras Imobiliárias..... | (17.130) | (522) | (17.130) | (522) |
| Dívidas Subordinadas..... | 6.762 | (63.897) | 6.762 | (63.897) |
| CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE/UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS | (10.368) | (75.819) | (4.341) | (65.865) |
| AUMENTO (DIMINUIÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA | 719.516 | (17.435) | 719.566 | (17.144) |
| Caixa e equivalente de caixa no início do período | 613.246 | 830.240 | 613.613 | 830.331 |
| Caixa e equivalente de caixa no fim do período | 1.332.762 | 812.805 | 1.333.179 | 813.187 |

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Notas Explicativas



Demonstração dos Valores Adicionados - Em Reais mil

| APURAÇÃO DO VALOR ADICIONADO | BANESE MÚLTIPLO | | BANESE CONSOLIDADO | |
|---|-----------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| Receita da intermediação financeira..... | 460.345 | 505.641 | 475.176 | 509.881 |
| Despesa da intermediação financeira..... | (142.329) | (201.739) | (170.991) | (221.986) |
| Outras receitas/despesas operacionais/despesas provisões..... | (65.376) | (26.758) | (4.335) | 39.702 |
| Resultado não operacional..... | (664) | 621 | 2.076 | 575 |
| Receita da prestação de serviços..... | 99.708 | 96.921 | 154.873 | 152.638 |
| Materiais, energia, serviço de terceiros e outros..... | (110.656) | (114.172) | (146.683) | (144.928) |
| Valor Adicionado Bruto..... | 241.028 | 260.514 | 310.116 | 335.882 |
| Retenções..... | (12.268) | (11.638) | (15.061) | (13.815) |
| Amortização..... | (3.521) | (3.901) | (3.717) | (4.024) |
| Depreciação..... | (8.747) | (7.737) | (11.344) | (9.791) |
| Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade..... | 228.760 | 248.876 | 295.055 | 322.067 |
| Valor Adicionado Recebido em Transferência..... | 7.662 | 9.855 | - | - |
| Resultado de Equivalência Patrimonial..... | 7.662 | 9.855 | - | - |
| Valor Adicionado a Distribuir..... | 236.422 | 258.731 | 295.055 | 322.067 |
| DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO | | | | |
| Governo..... | 51.895 | 57.911 | 77.642 | 86.551 |
| Despesas Tributárias..... | 8.656 | 29.637 | 26.356 | 48.546 |
| Imposto de renda e contribuição social..... | 43.239 | 28.274 | 51.286 | 38.005 |
| Empregados..... | 143.817 | 140.032 | 166.403 | 162.592 |
| Salários e honorários..... | 85.105 | 80.159 | 98.934 | 93.797 |
| Encargos sociais..... | 32.301 | 30.941 | 36.788 | 35.532 |
| Previdência privada..... | 3.640 | 3.400 | 3.640 | 3.400 |
| Benefícios e treinamentos..... | 17.505 | 17.172 | 21.775 | 21.503 |
| Participação nos resultados..... | 5.266 | 8.360 | 5.266 | 8.360 |
| Aluguéis..... | 3.145 | 3.086 | 3.479 | 3.437 |
| Taxas e Contribuições..... | 2.990 | - | 5.217 | 1.831 |
| Participação não Controladores..... | - | - | 7.739 | 9.954 |
| (Prejuízo)/Lucro Retido..... | 34.575 | 57.702 | 34.575 | 57.702 |
| Valor Adicionado Distribuído..... | 236.422 | 258.731 | 295.055 | 322.067 |

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.

| Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido - Em Reais mil | | | | | | | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------|---------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| EVENTOS | CAPITAL REALIZADO | RESERVAS DE LUCROS | | | JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO | AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL | LUCROS (PREJUÍZOS) ACUMULADOS | TOTAL BANESE MÚLTIPLO | PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES | TOTAL BANESE CONSOLIDADO |
| | CAPITAL SOCIAL | LEGAL | ESTATURÁRIA | OUTRAS | | | | | | |
| SALDOS EM 31.12.2018 | 348.000 | 31.557 | 30.239 | - | - | (3.856) | - | 405.940 | 27.400 | 433.340 |
| LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO..... | - | - | - | - | - | - | 57.702 | 57.702 | - | 57.702 |
| - Variação na Participação de Não Controladores..... | - | - | - | - | - | - | - | - | 9.954 | 9.954 |
| - Ganhos/(Perdas) Atuariais..... | - | - | - | - | - | (71.349) | - | (71.349) | - | (71.349) |
| - Juros sobre o Capital Próprio..... | - | - | - | - | (11.400) | - | - | (11.400) | - | (11.400) |
| DESTINAÇÕES: | | | | | | | | | | |
| - Reservas..... | - | 2.068 | - | - | - | - | (2.068) | - | - | - |
| SALDOS EM 30.09.2019 | 348.000 | 33.625 | 30.239 | - | (11.400) | (75.205) | 55.634 | 380.893 | 37.354 | 418.247 |
| MUTAÇÕES DO PERÍODO | - | 2.068 | - | - | (11.400) | (71.349) | 55.634 | (25.047) | 9.954 | (15.093) |
| SALDOS EM 31.12.2019 | 348.000 | 35.737 | 86.848 | 2.742 | - | (39.470) | - | 433.857 | 39.411 | 473.268 |
| LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO..... | - | - | - | - | - | - | 34.575 | 34.575 | - | 34.575 |
| - Variação na Participação de Não Controladores..... | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.739 | 7.739 |
| - Ganhos/(Perdas) Atuariais..... | - | - | - | - | - | 32.152 | - | 32.152 | - | 32.152 |
| - Pagamento de dividendos a não controladores..... | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.712) | (1.712) |
| DESTINAÇÕES: | | | | | | | | | | |
| - Dividendos Adicionais Propostos..... | - | - | - | (2.742) | - | - | - | (2.742) | - | (2.742) |
| - Reservas..... | - | 1.277 | - | - | - | - | (1.277) | - | - | - |
| SALDOS EM 30.09.2020 | 348.000 | 37.014 | 86.848 | - | - | (7.318) | 33.298 | 497.842 | 45.438 | 543.280 |
| MUTAÇÕES DO PERÍODO | - | 1.277 | - | (2.742) | - | 32.152 | 33.298 | 63.985 | 6.027 | 70.012 |

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.

Notas Explicativas

ÍNDICE DAS NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

1. CONTEXTO OPERACIONAL
2. APRESENTAÇÃO DAS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS
3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS
4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA
5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ
6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS
7. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS
8. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E OUTROS CRÉDITOS COM CARACTERÍSTICA DE CONCESSÃO DE CRÉDITO
9. OUTROS CRÉDITOS
10. OUTROS VALORES E BENS
11. INVESTIMENTOS
12. IMOBILIZADO DE USO
13. INTANGÍVEL
14. DEPÓSITOS, CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO, RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS, OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS
15. OUTRAS OBRIGAÇÕES
16. PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS
17. RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS
18. PARTICIPAÇÕES DE NÃO CONTROLADORES
19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO
20. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS
21. RESULTADO NÃO OPERACIONAL
22. EXIGIBILIDADES DE CAPITAL E LIMITES DE IMOBILIZAÇÃO
23. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL
24. GERENCIAMENTO DE RISCO
25. REMUNERAÇÃO PAGA A EMPREGADOS E ADMINISTRADORES
26. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS
27. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS (BANCO)
28. OUTRAS INFORMAÇÕES
29. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

1 Contexto operacional

O Banco do Estado de Sergipe S.A. - Banese, ("Instituição" ou "Banco") é uma sociedade anônima de capital aberto controlada pelo Governo do Estado de Sergipe, com sede na Rua Olímpio de Souza Campos Júnior, 31 – Aracaju/SE. Opera na forma de banco múltiplo e disponibiliza produtos e serviços bancários, por meio das carteiras de crédito comercial, desenvolvimento e imobiliário, além de contar com 63 agências no Estado de Sergipe.

Como fonte de financiamento de suas operações, o Banese utiliza-se, além dos recursos dos acionistas (Patrimônio Líquido), de recursos obtidos principalmente com captações de depósitos à vista, poupança e depósitos a prazo, que incluem os depósitos judiciais.

O Banese atua como banco oficial do Governo do Estado de Sergipe na administração dos recursos do Estado, assim como na prestação de serviços referentes às folhas de pagamento da administração direta e indireta.

2 Apresentação das informações trimestrais individuais e consolidadas

As informações trimestrais individuais e consolidadas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições reguladas pelo Banco Central do Brasil, que consideram as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/1976, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (BACEN), da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), no que for aplicável.

O Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC emitiu diversos pronunciamentos relacionados ao processo de convergência ao padrão contábil internacional, porém nem todos foram homologados pelo BACEN. Desta forma, a instituição, na elaboração das suas informações trimestrais individuais e consolidadas, adotou os seguintes pronunciamentos homologados pelo BACEN:

- CPC 00(R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro – Resolução CMN nº 4.144/2012;
- CPC 01(R1) - Redução ao valor recuperável de ativos - Resolução CMN nº 3.566/2008;
- CPC 02(R2) – Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis – Resolução CMN nº 4.524/2016;
- CPC 03(R2) - Demonstrações dos fluxos de caixa - Resolução CMN nº 3.604/2008, revogada pela Resolução CMN nº 4.720/2019;
- CPC 04 (R1) – Ativo Intangível – Resolução CMN nº 4.534/2016;
- CPC 05(R1) - Divulgação sobre partes relacionadas - Resolução CMN nº 4.636/2018;
- CPC 10(R1) - Pagamento baseado em ações - Resolução CMN nº 3.989/2011;
- CPC 23 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro - Resolução CMN nº 4.007/2011;
- CPC 24 - Eventos subsequentes - Resolução CMN nº 3.973/2011;
- CPC 25 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes - Resolução CMN nº 3.823/2009;

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

- CPC 27 – Ativo Imobilizado – Resolução CMN nº 4.535/2016;
- CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados - Resolução CMN nº 4.424/2015.
- CPC 46 – Mensuração do Valor Justo - Resolução CMN nº 4.748/2019.

As informações trimestrais individuais e consolidadas incluem estimativas e premissas, tais como: a mensuração de provisões para perdas com operações de crédito; estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros, provisões cíveis, fiscais, trabalhistas e outras provisões, crédito tributário e passivo atuarial. Os resultados efetivos podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e premissas.

2.1 Principais práticas adotadas na consolidação

As informações trimestrais consolidadas foram elaboradas de acordo com os princípios de consolidação previstos na legislação em vigor, abrangendo as demonstrações contábeis do Banese - Banco do Estado de Sergipe S.A. e de sua controlada SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda., conforme Resolução CMN nº 2.723/2000.

A Resolução CMN nº 4.720/2019 e a Circular Bacen nº 3.959/2019 dispõem sobre os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações contábeis com vigência a partir de janeiro de 2020. As principais alterações implementadas foram: os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com os 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 alterações implementadas pelas novas normas não impactaram o Lucro Líquido ou o Patrimônio Líquido, incluindo a Demonstração de Resultado Abrangente. As presentes demonstrações contábeis estão sendo apresentadas de acordo com as referidas normas.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultado corresponde à soma horizontal dos saldos das contas do ativo, do passivo, das receitas e despesas, segundo a sua natureza, complementada com as seguintes eliminações:

- Das participações no capital, reservas e resultados acumulados;
- Dos saldos de contas integrantes do ativo e/ou passivo, mantidas entre as empresas cujos balanços patrimoniais foram consolidados; e
- Dos efeitos decorrentes das transações realizadas entre essas instituições.

O Conselho de Administração do Banese autorizou a conclusão das presentes informações trimestrais individuais e consolidadas em 13 de novembro de 2020, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem ter efeito sobre estas informações trimestrais individuais e consolidadas.

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

Para melhor entendimento das informações trimestrais individuais e consolidadas, segue de forma resumida o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019:

| | Banese 30.09.2020 | SEAC 30.09.2020 | Eliminações 30.09.2020 | Banese Consolidado 30.09.2020 | 31.12.2019 |
|--|----------------------|--------------------|---------------------------|----------------------------------|------------------|
| ATIVO CIRCULANTE | 3.867.110 | 483.084 | (117.368) | 4.232.826 | 3.857.329 |
| Caixa e Equivalente de Caixa | 1.332.762 | 1.186 | (769) | 1.333.179 | 613.613 |
| Instrumentos Financeiros | 2.579.532 | 498.984 | (116.599) | 2.961.917 | 3.317.859 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 531.405 | - | - | 531.405 | 342.261 |
| Títulos e valores mobiliários | 737.127 | 174.691 | (68.944) | 842.874 | 1.209.380 |
| Relações interfinanceiras | 361.516 | 16.726 | - | 378.242 | 362.040 |
| Operações de crédito | 694.095 | - | - | 694.095 | 869.401 |
| Outros créditos | 255.389 | 307.567 | (47.655) | 515.301 | 534.777 |
| Provisão para Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito | (58.508) | (38.030) | - | (96.538) | (100.902) |
| Créditos Tributários | 10.562 | 20.448 | - | 31.010 | 23.624 |
| Outros valores e bens | 2.762 | 496 | - | 3.258 | 3.135 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | 2.770.971 | 90.715 | (44.986) | 2.816.700 | 2.106.721 |
| Realizável a longo prazo | 2.663.459 | 52.647 | - | 2.716.106 | 2.004.131 |
| Instrumentos Financeiros | 2.523.671 | 34.393 | - | 2.558.064 | 1.871.090 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 205.713 | - | - | 205.713 | - |
| Títulos e valores mobiliários | 360.789 | - | - | 360.789 | 21.403 |
| Relações interfinanceiras | 30.032 | - | - | 30.032 | 29.106 |
| Operações de crédito | 1.772.743 | - | - | 1.772.743 | 1.664.072 |
| Outros créditos | 154.394 | 34.393 | - | 188.787 | 156.509 |
| Provisão para Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito | (53.554) | - | - | (53.554) | (52.145) |
| Créditos Tributários | 119.952 | 18.254 | - | 138.206 | 141.512 |
| Outros valores e bens | 73.390 | - | - | 73.390 | 43.674 |
| Investimentos em Participação de Coligadas e Controladas | 44.986 | - | (44.986) | - | - |
| Outros Investimentos | 6 | - | - | 6 | 6 |
| Imobilizado de Uso | 175.581 | 57.743 | - | 233.324 | 223.866 |
| Intangível | 66.970 | 5.285 | - | 72.255 | 68.554 |
| Depreciações e Amortizações | (180.031) | (24.960) | - | (204.991) | (189.836) |
| Total do ativo | 6.638.081 | 573.799 | (162.354) | 7.049.526 | 5.964.050 |
| PASSIVO CIRCULANTE | 4.292.186 | 468.960 | (48.424) | 4.712.722 | 4.245.344 |
| Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros | 4.167.062 | 46.439 | (44.742) | 4.168.759 | 3.643.741 |
| Depósitos | 4.026.420 | 1.462 | (769) | 4.027.113 | 3.574.253 |
| Relações interfinanceiras | 48.609 | 44.977 | (43.973) | 49.613 | 612 |
| Captações no mercado aberto | - | - | - | - | 104 |
| Recursos de aceites e emissão de títulos | 57.343 | - | - | 57.343 | 48.439 |
| Obrigações por empréstimos e repasses | 34.690 | - | - | 34.690 | 20.333 |
| Outros Passivos | 125.124 | 422.521 | (3.682) | 543.963 | 601.603 |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | 1.848.053 | 14.415 | (68.944) | 1.793.524 | 1.245.438 |
| Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros | 1.584.298 | - | (68.944) | 1.515.354 | 1.009.684 |
| Depósitos | 1.481.498 | - | (68.944) | 1.412.554 | 886.567 |
| Captações no mercado aberto | 5.074 | - | - | 5.074 | - |
| Recursos de aceites e emissão de títulos | 24.532 | - | - | 24.532 | 50.566 |
| Obrigações por empréstimos e repasses | 73.194 | - | - | 73.194 | 72.551 |
| Outros Passivos | 104.053 | 732 | - | 104.785 | 98.113 |
| Provisões | 149.189 | 13.683 | - | 162.872 | 126.586 |
| Receitas Diferidas | 10.513 | - | - | 10.513 | 11.055 |
| Patrimônio líquido | 497.842 | 90.424 | (44.986) | 543.280 | 473.268 |
| Capital Social | 348.000 | 54.527 | (54.527) | 348.000 | 348.000 |
| Reserva de Lucro | 123.862 | 20.495 | (20.495) | 123.862 | 125.327 |
| Ajuste de Avaliação Patrimonial | (7.318) | - | - | (7.318) | (39.470) |
| Lucros ou Prejuízos Acumulados | 33.298 | 15.402 | (15.402) | 33.298 | - |
| Participação de Não Controladores | - | - | 45.438 | 45.438 | 39.411 |
| Total do passivo e patrimônio líquido | 6.638.081 | 573.799 | (162.354) | 7.049.526 | 5.964.050 |

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

Segue de forma resumida a demonstração do resultado consolidada em 30 de setembro de 2020 e 2019:

| | Banese | SEAC | Eliminações | Banese Consolidado | |
|---|----------------|-----------------|-----------------|--------------------|----------------|
| | 30.09.2020 | 30.09.2020 | 30.09.2020 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| Receitas de intermediação financeira | 460.345 | 17.914 | (3.083) | 475.176 | 509.881 |
| Despesas de intermediação financeira | (142.329) | (30.020) | 1.358 | (170.991) | (221.986) |
| Resultado bruto da intermediação financeira | 318.016 | (12.106) | (1.725) | 304.185 | 287.895 |
| Outras receitas/despesas operacionais | (202.669) | 37.886 | (5.937) | (170.720) | (140.615) |
| Despesas de provisões | (50.953) | (2.473) | - | (53.426) | (29.421) |
| Resultado operacional | 64.394 | 23.307 | (7.662) | 80.039 | 117.859 |
| Resultado não operacional | (664) | 2.740 | - | 2.076 | 575 |
| Resultado antes da tributação sobre o lucro e participação | 63.730 | 26.047 | (7.662) | 82.115 | 118.434 |
| Imposto de renda e contribuição social | (23.889) | (10.646) | - | (34.535) | (42.418) |
| Participações estatutárias no lucro | (5.266) | - | - | (5.266) | (8.360) |
| Lucro líquido antes da participação de não controladores | 34.575 | 15.401 | (7.662) | 42.314 | 67.656 |
| Participação de não controladores | - | - | (7.739) | (7.739) | (9.954) |
| Lucro líquido | 34.575 | 15.401 | (15.401) | 34.575 | 57.702 |

3 Resumo das principais práticas contábeis

a. Moeda funcional e de apresentação

As informações trimestrais individuais e consolidadas estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional do Banese e sua controlada.

b. Receitas e despesas

As receitas e despesas são registradas de acordo com o regime de competência, observando o critério *pro rata die*. As operações de natureza financeira são atualizadas pelo método exponencial, com exceção daquelas relativas a títulos descontados, as quais são atualizadas pelo método linear. A atualização das operações de crédito vencidas até o 59º dia é contabilizada em receitas de operações de crédito. As receitas a partir do 60º dia de atraso são reconhecidas no resultado quando de seu efetivo recebimento.

c. Caixa e equivalentes de caixa

Para fins de demonstrações dos fluxos de caixa (conforme disposto na Resolução – CMN nº 3.604/2008, revogada pela Resolução – CMN nº 4.720/2019 e CPC 03(R2), caixa e equivalentes de caixa correspondem aos saldos de disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez imediatamente conversíveis.

d. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez estão registradas pelo custo de aquisição, acrescidas das rendas auferidas e ajustadas por provisão para desvalorização, quando aplicável. Representam os recursos aplicados no mercado interbancário.

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

e. Títulos e valores mobiliários

De acordo com a Circular BACEN nº 3.068/2001 e regulamentação complementar, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação pela Administração. Os títulos e valores mobiliários possuem as seguintes classificações e formas de valorização:

- **Títulos para negociação** - incluem os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos incorridos até a data do balanço e ajustados a valor de mercado, tendo o ajuste a valor de mercado como contrapartida o resultado do período. São classificados no ativo circulante, independentemente da data do seu vencimento;
- **Títulos Disponíveis para Venda** - são os títulos que poderão ser negociados a qualquer tempo, porém não são adquiridos com a finalidade ativa e frequente de negociação. São avaliados pelo valor de mercado, líquidos dos efeitos tributários, em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido;
- **Títulos mantidos até o vencimento** - incluem os títulos e valores mobiliários para os quais haja intenção e capacidade financeira do Banese para sua manutenção em carteira até o vencimento, conforme estudo realizado internamente, registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos incorridos até a data do balanço.

O Banese não possui títulos e valores mobiliários classificados na categoria “Títulos Disponíveis para Venda”.

f. Instrumentos financeiros derivativos

De acordo com a Circular BACEN nº 3.082/2002 e regulamentações posteriores, os instrumentos financeiros derivativos são classificados de acordo com a intenção da administração para fins ou não de proteção (*hedge*).

O Banese não opera com instrumentos financeiros derivativos, e os fundos exclusivos não possuem posição ativa em sua carteira nessa categoria de ativos na data base.

g. Valor Justo dos Instrumentos Financeiros

Os instrumentos financeiros são atualizados ao seu valor justo mediante cotação junto a instituições participantes do Mercado Financeiro em condições semelhantes às da posição detida na data-base. Na impossibilidade ou inexistência de cotações para os ativos em carteira, observam-se a curva de rentabilidade ou a precificação com desconto em fluxo de caixa com as condições negociais estabelecidas.

Os instrumentos financeiros a valor justo são classificados em três níveis:

Nível I – São os instrumentos financeiros cujo valor justo é realizado mediante cotação junto a instituições participantes do Mercado Financeiro;

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

Nível II – São os instrumentos financeiros cujo valor justo é realizado através de outras metodologias não contempladas no nível I; observa-se a curva de rentabilidade ou a precificação com desconto em fluxo de caixa com as condições negociais estabelecidas;

Nível III - São instrumentos financeiros cujo valor justo é mensurado utilizando dados não observáveis no mercado. O Banese não possui instrumentos financeiros neste nível em 30.09.2020.

h. Relações interfinanceiras

Os créditos junto ao Fundo de Compensação das Variações Salariais (FCVS), decorrentes de saldos residuais e/ou quitações antecipadas de financiamentos imobiliários com desconto, estão registrados pelo seu valor nominal atualizados pelos rendimentos até a data do balanço e ajustados por provisão para perdas por negativa de cobertura total ou parcial dos créditos por parte do FCVS.

Os créditos são mantidos ao seu valor nominal atualizado, dada a intenção por parte da Administração, de manter até seu vencimento os títulos CVS a que esses créditos serão convertidos.

i. Operações de crédito e outros créditos com característica de concessão de crédito

As operações de crédito, bem como as respectivas provisões constituídas são registradas no ativo circulante ou não circulante obedecendo aos prazos contratuais.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é apurada e registrada observando-se os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/1999, que determina:

- A classificação das operações de crédito em nove níveis de risco AA (risco mínimo) até H (risco máximo), que levam em consideração o valor das operações, as garantias existentes, as características dos clientes, o nível de atraso das operações, a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais da carteira, entre outros fatores;
- As operações de crédito em atraso classificadas em “H” permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas a prejuízo e controladas em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial;
- As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam controladas em contas de compensação são classificadas como nível “H”, e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos quando efetivamente recebidos. Quando houver amortização significativa da operação, ou quando novos fatos relevantes justificarem a mudança do nível de risco, poderá ocorrer a reclassificação da operação para categoria de menor risco;
- Para as operações com prazo a decorrer superior a 36 meses, admite-se a contagem em dobro dos prazos previstos no inciso I do artigo 4º (prazo dobrado);

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

- Com base no artigo 5º, a Instituição adota critério interno de classificação e constituição de provisão para as operações com pessoas físicas da carteira comercial, com responsabilidade total do devedor inferior a R\$ 50, considerando informações pessoais, financeiras, históricas e externas dos clientes.

Nas operações de crédito rural, industrial e financiamento habitacional com essas características, a classificação individual é feita de acordo com seu respectivo nível de risco (AA - H), conforme a Resolução CMN nº 2.682/1999.

A Administração revisa periodicamente os riscos e as estimativas de perda em relação à carteira de créditos, conforme previsto na Resolução CMN nº 2.682/1999. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é apurada levando-se em consideração a classificação das operações de crédito em seus respectivos níveis de risco.

j. Imposto de renda e contribuição social (ativo e passivo)

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido, calculados sobre adições temporárias, são registrados na rubrica “Outros Créditos - Diversos”.

Os créditos tributários sobre as adições temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos. Tais créditos tributários são reconhecidos contabilmente baseados nas expectativas atuais de realização, considerando os estudos técnicos e análises realizadas pela Administração.

O Banco está sujeito ao regime de tributação do lucro real e procede ao pagamento mensal do imposto de renda e contribuição social pela estimativa com base em balancete de suspensão / redução. A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 180 no período. A contribuição social sobre o lucro líquido foi calculada considerando a alíquota de 15% para os meses de Janeiro e Fevereiro e a partir de 01.03.2020 à alíquota de 20% de acordo com a Emenda Constitucional nº 103/2019.

Foram constituídas provisões para os demais impostos e contribuições sociais, de acordo com as respectivas legislações vigentes.

k. Outros valores e bens

Os bens imóveis não de uso próprio, são registrados pelo custo de aquisição, apurado entre o valor contábil da dívida e o valor de mercado do bem, o que for menor e, quando aplicável, ajustado por provisão para perdas.

As despesas antecipadas registram os valores decorrentes de pagamentos antecipados ou de acordos de cooperação, cujos direitos de benefícios ou prestação de serviços ocorrerão em períodos futuros, sendo amortizadas conforme a duração contratual, associada à expectativa de geração dos resultados futuros desses acordos.

l. Investimentos, Imobilizado de Uso e Intangível

Demonstrado ao custo de aquisição ou construção, considerando os seguintes aspectos:

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

- Avaliação dos investimentos em controlada pelo método da equivalência patrimonial, tomando por base as informações mensais individuais levantadas, observando as mesmas práticas contábeis do controlador, ou seja, práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras. Os outros investimentos são registrados pelos seus valores de custo e, quando aplicável, são ajustados por provisões para perdas;
- Depreciação do Imobilizado de uso calculada pelo método linear de acordo com a vida útil dos bens considerando as seguintes taxas anuais:

| | |
|------------------------------------|----------|
| Edificações | 4% |
| Equipamentos de uso | 10% |
| Sistemas de processamento de dados | 20% |
| Outros | 10 a 20% |
- Ativos Intangíveis correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade. Esse grupo está representado por aquisições de licença de *software*, que são capitalizados com base nos custos incorridos para adquiri-los e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. A amortização é calculada pelo método linear durante as suas vidas úteis estimadas, considerando os benefícios econômicos futuros gerados.

m. Redução do valor recuperável de ativos financeiros - (impairment)

É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupos. Perdas por *impairment* são reconhecidas no resultado do período.

Os valores dos ativos não financeiros, exceto outros valores e bens e créditos tributários, são revistos, no mínimo, anualmente para determinar se há alguma indicação de perda por *impairment*.

n. Depósitos, captações no mercado aberto, recursos de aceites e emissão de títulos, obrigações por empréstimos e obrigações por repasses do país - instituições oficiais

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e incluem, quando aplicável, os encargos até a data do balanço, reconhecidos de forma *pro rata die*.

o. Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais

Para os processos judiciais em que o Banese e sua controlada figuram como réus, os assessores jurídicos classificam as ações em perda provável, possível ou remota, sendo constituída provisão para aquelas de perda provável e para os casos em que se discute a constitucionalidade da Lei, de acordo com a estimativa do valor da perda.

As provisões para perdas prováveis nos processos judiciais são constituídas considerando-se a opinião dos assessores jurídicos do Banese e sua controlada, a natureza das ações, sua complexidade, o posicionamento dos tribunais para causas de natureza semelhantes, de acordo

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

com os critérios definidos pelo CPC 25, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/2009 e pela Deliberação CVM nº 594/2009.

Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível. Para os ativos reconhecidos em períodos anteriores, que estão em fase de cálculo pericial, e gerem expectativa de ganho de valor inferior aos reconhecidos, foram constituídas provisões.

As obrigações legais são integralmente provisionadas qualquer que seja a probabilidade de perda da ação judicial.

p. Dívidas subordinadas

As dívidas subordinadas estão registradas pelo custo de aquisição, atualizadas diariamente pela taxa de emissão da operação.

q. Outros ativos e passivos

Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidas (em base *pro rata die*) e provisão para perda, quando julgada necessária. Os passivos demonstrados incluem os valores conhecidos e calculáveis, acrescidos dos encargos e das variações monetárias e cambiais incorridos (em base *pro rata die*).

r. Lucro por ação

A divulgação do lucro por ação é apresentada pela divisão do lucro líquido do período pela quantidade total de ações.

s. Benefício a empregados

O Banese mantém dois planos previdenciários administrados pelo Instituto Banese de Seguridade Social – SERGUS, cujo objetivo é assegurar aos participantes e seus beneficiários, benefícios suplementares ou assemelhados aos da Previdência Social: (a) O Plano de Benefícios SERGUS Saldado (PBSS), na modalidade Benefício Definido, que em Novembro/2018, teve seu processo de saldamento universal, aprovado pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC, em que houve o fechamento do Plano para novas adesões e a suspensão da cobrança das contribuições normais. Conforme o regulamento do plano, os benefícios ofertados aos participantes e beneficiários do plano são: (i) suplementação de aposentadoria por invalidez, (ii) suplementação de aposentadoria por idade, (iii) suplementação de aposentadoria por tempo de contribuição, (iv) suplementação de pensão, (v) pecúlio por morte e (vi) suplementação de abono anual; (b) O Plano SERGUS CD, na modalidade de Contribuição Definida, onde o participante é quem define o valor de sua contribuição, e o benefício é estabelecido de acordo com o total de recursos acumulados na sua conta individual do Plano juntamente com a rentabilidade líquida dos investimentos.

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

t. JCP e Dividendos

Os acionistas têm direito de receber como dividendo mínimo obrigatório, em cada exercício, a importância de 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido do exercício, conforme disposto no Estatuto do Banco. O Banco por deliberação do Conselho de Administração pode declarar dividendos adicionais.

A distribuição de dividendos aos acionistas do Banco é reconhecida como um passivo nas demonstrações contábeis do Banese no período em que os dividendos são aprovados.

De acordo com o Estatuto os juros sobre capital próprio deverão ser imputados aos dividendos mínimos obrigatórios.

4 Caixa e equivalente de caixa

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|--|------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 30.09.2020 | 31.12.2019 | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| Disponibilidades | 78.782 | 93.261 | 79.199 | 93.628 |
| Disponibilidade em moeda nacional | 78.782 | 93.261 | 78.822 | 93.293 |
| Disponibilidade em moeda estrangeira | - | - | 377 | 335 |
| Aplicações no Mercado Aberto (1) | 1.253.980 | 519.985 | 1.253.980 | 519.985 |
| Letras Financeiras do Tesouro Nacional – LFT | 79.997 | 359.985 | 79.997 | 359.985 |
| Letras do Tesouro Nacional – LTN | 230.000 | 160.000 | 230.000 | 160.000 |
| Notas do Tesouro Nacional – NTN | 943.983 | - | 943.983 | - |
| Total | 1.332.762 | 613.246 | 1.333.179 | 613.613 |

(1) Operações cujo vencimento na data da efetiva aplicação for igual ou inferior a 90 dias.

5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

a. Contas patrimoniais – composição

| | Banese Múltiplo e Consolidado | |
|---|-------------------------------|----------------|
| | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros | 737.118 | 342.261 |
| Depósitos Interfinanceiros – Pós | 638.296 | 263.595 |
| Depósitos Interfinanceiros – Pré Rural | 98.822 | 78.666 |
| Total | 737.118 | 342.261 |
| Ativo Circulante | 531.405 | 342.261 |
| Ativo Realizável a Longo Prazo | 205.713 | - |

b. Valor justo por níveis

| | Valor Contábil | Valor Justo | |
|--|----------------|-------------|----------------|
| | | Nível 1 | Nível 2 |
| Depósitos Interfinanceiros - Pós | 638.296 | - | 638.267 |
| Depósitos Interfinanceiros – Pré Rural | 98.822 | - | 98.824 |
| Total | 737.118 | - | 737.091 |

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

6 Títulos e valores mobiliários

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

a. Títulos e valores mobiliários

a.1 Carteira do Banese Múltiplo e Banese Consolidado por natureza e faixas de vencimentos:

Banese Múltiplo

| | Sem | 3 a 12 | 1 a 3 | 3 a 5 | 5 a 15 | TOTAL | |
|---|---------------|--------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| | Vencimento | Meses | anos | anos | anos | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| Para negociação | 46.327 | 5.014 | 477.581 | 208.205 | - | 737.127 | 1.059.190 |
| Letras Financeiras do Tesouro | - | - | 477.581 | 208.205 | - | 685.786 | 1.008.492 |
| Certificado de Depósito Bancário (1) | - | 5.014 | - | - | - | 5.014 | 5.112 |
| Fundos abertos multimercado | 4 | - | - | - | - | 4 | 4 |
| Fundos exclusivos multimercado (NOTA a.3) | 46.314 | - | - | - | - | 46.314 | 45.574 |
| Fundos abertos de renda fixa | 9 | - | - | - | - | 9 | 8 |
| Mantidos até o vencimento | - | - | - | - | 360.789 | 360.789 | 21.403 |
| Letras Financeiras do Tesouro | - | - | - | - | 341.651 | 341.651 | - |
| CVS - Títulos do FCVS (2) | - | - | - | - | 19.138 | 19.138 | 21.403 |
| Total de TVM | 46.327 | 5.014 | 477.581 | 208.205 | 360.789 | 1.097.916 | 1.080.593 |
| Ativo circulante | | | | | | 737.127 | 1.059.190 |
| Ativo realizável a longo prazo | | | | | | 360.789 | 21.403 |

(1) Títulos emitidos pelo Banco Industrial do Brasil S.A.
(2) Título emitido pelo Tesouro Nacional.

Banese Consolidado

| | Sem | 3 a 12 | 1 a 3 | 3 a 5 | 5 a 15 | TOTAL | |
|--|----------------|--------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| | Vencimento | Meses | anos | anos | anos | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| Para negociação | 152.074 | 5.014 | 477.581 | 208.205 | - | 842.874 | 1.209.380 |
| Letras Financeiras do Tesouro | - | - | 477.581 | 208.205 | - | 685.786 | 1.008.492 |
| Certificado de Depósito Bancário (1) | - | 5.014 | - | - | - | 5.014 | 5.112 |
| Fundos abertos multimercado | 4 | - | - | - | - | 4 | 4 |
| Fundos exclusivos multimercado (NOTA a.3) | 46.314 | - | - | - | - | 46.314 | 45.574 |
| Fundos exclusivos de direito creditório (NOTA a.3) | 105.747 | - | - | - | - | 105.747 | 150.190 |
| Fundos abertos de renda fixa | 9 | - | - | - | - | 9 | 8 |
| Mantidos até o vencimento | - | - | - | - | 360.789 | 360.789 | 21.403 |
| Letras Financeiras do Tesouro | - | - | - | - | 341.651 | 341.651 | - |
| CVS - Títulos do FCVS (2) | - | - | - | - | 19.138 | 19.138 | 21.403 |
| Total de TVM | 152.074 | 5.014 | 477.581 | 208.205 | 360.789 | 1.203.663 | 1.230.783 |
| Ativo circulante | | | | | | 842.874 | 1.209.380 |
| Ativo realizável a longo prazo | | | | | | 360.789 | 21.403 |

(1) Títulos emitidos pelo Banco Industrial do Brasil S.A.
(2) Título emitido pelo Tesouro Nacional.

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

a.2 Carteira do Banese Múltiplo e Banese Consolidado por natureza, valor do custo de aquisição e de mercado e parâmetros utilizados:

Banese Múltiplo

| | 30.09.2020 | | | | 31.12.2019 | | | |
|--|------------------|------------------|---------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| | Custo Atualizado | Valor de Mercado | Ajuste a valor de Mercado | Valor contábil | Custo Atualizado | Valor de Mercado | Ajuste a valor de Mercado | Valor contábil |
| Títulos para negociação | 740.022 | 737.127 | (2.895) | 737.127 | 1.058.903 | 1.059.190 | 287 | 1.059.190 |
| Letras Financeiras do Tesouro | 683.596 | 680.722 | (2.874) | 680.722 | 1.008.100 | 1.008.387 | 287 | 1.008.387 |
| Letras Financeiras do Tesouro - Vinculado a compromissos de recompra (1) | 5.085 | 5.064 | (21) | 5.064 | 105 | 105 | - | 105 |
| Certificado de Depósito Bancário | 5.014 | 5.014 | - | 5.014 | 5.112 | 5.112 | - | 5.112 |
| Fundos exclusivos multimercado (NOTA a.3) | 46.314 | 46.314 | - | 46.314 | 4 | 4 | - | 4 |
| Fundos abertos multimercado | 4 | 4 | - | 4 | 45.574 | 45.574 | - | 45.574 |
| Fundos de renda fixa | 9 | 9 | - | 9 | 8 | 8 | - | 8 |
| Títulos mantidos até o vencimento | 360.789 | 357.160 | (3.629) | 360.789 | 21.403 | 21.488 | 85 | 21.403 |
| Letras Financeiras do Tesouro | 341.651 | 337.901 | (3.750) | 341.651 | - | - | - | - |
| CVS - Títulos do FCVS (2) | 19.138 | 19.259 | 121 | 19.138 | 21.403 | 21.488 | 85 | 21.403 |
| Total | 1.100.811 | 1.094.287 | (6.524) | 1.097.916 | 1.080.306 | 1.080.678 | 372 | 1.080.593 |

- (1) O valor de mercado dos títulos públicos federais é obtido a partir dos preços do mercado secundário divulgados pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais;
- (2) Os CVS são apurados a partir do preço unitário divulgado pela B3 SA. – Brasil, Bolsa, Balcão, através de metodologia de cálculo definida no seu caderno de fórmulas.

Nos casos de títulos de renda fixa, refere-se ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data das informações trimestrais individuais e consolidadas.

Banese Consolidado

| | 30.09.2020 | | | | 31.12.2019 | | | |
|--|------------------|------------------|---------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| | Custo Atualizado | Valor de Mercado | Ajuste a valor de Mercado | Valor contábil | Custo Atualizado | Valor de Mercado | Ajuste a valor de Mercado | Valor contábil |
| Títulos para negociação | 845.769 | 842.874 | (2.895) | 842.874 | 1.209.093 | 1.209.380 | 287 | 1.209.380 |
| Letras Financeiras do Tesouro | 683.596 | 680.722 | (2.874) | 680.722 | 1.008.100 | 1.008.387 | 287 | 1.008.387 |
| Letras Financeiras do Tesouro - Vinculado a compromissos de recompra (1) | 5.085 | 5.064 | (21) | 5.064 | 105 | 105 | - | 105 |
| Certificado de Depósito Bancário | 5.014 | 5.014 | - | 5.014 | 5.112 | 5.112 | - | 5.112 |
| Fundos exclusivos multimercado (NOTA a.3) | 46.314 | 46.314 | - | 46.314 | 4 | 4 | - | 4 |
| Fundos abertos multimercado | 4 | 4 | - | 4 | 45.574 | 45.574 | - | 45.574 |
| Fundo exclusivo de direito creditório (NOTA a.3) | 105.747 | 105.747 | - | 105.747 | 150.190 | 150.190 | - | 150.190 |
| Fundos de renda fixa | 9 | 9 | - | 9 | 8 | 8 | - | 8 |
| Títulos mantidos até o vencimento | 360.789 | 357.160 | (3.629) | 360.789 | 21.403 | 21.488 | 85 | 21.403 |
| Letras Financeiras do Tesouro | 341.651 | 337.901 | (3.750) | 341.651 | - | - | - | - |
| CVS - Títulos do FCVS (2) | 19.138 | 19.259 | 121 | 19.138 | 21.403 | 21.488 | 85 | 21.403 |
| Total | 1.206.558 | 1.200.034 | (6.524) | 1.203.663 | 1.230.496 | 1.230.868 | 372 | 1.230.783 |

- (1) O valor de mercado dos títulos públicos federais é obtido a partir dos preços do mercado secundário divulgados pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais;
- (2) Os CVS são apurados a partir do preço unitário divulgado pela B3 SA. – Brasil, Bolsa, Balcão, através de metodologia de cálculo definida no seu caderno de fórmulas.

O Banese declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria mantidos até o vencimento. Para os títulos nesta categoria, o ajuste a valor de mercado é meramente informativo, não está registrado na contabilidade.

Não houve reclassificação entre as categorias de títulos durante o período.

Notas Explicativas**Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

a.3 Valor justo por níveis*Banese Múltiplo*

| | Valor Contábil | Valor Justo | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|---------------|
| | | Nível 1 | Nível 2 |
| Títulos para Negociação | 737.127 | 690.800 | 46.327 |
| Títulos Mantidos até o Vencimento | 360.789 | 337.901 | 19.259 |
| Total | 1.097.916 | 1.028.701 | 65.586 |

Banese Consolidado

| | Valor Contábil | Valor Justo | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|----------------|
| | | Nível 1 | Nível 2 |
| Títulos para Negociação | 842.874 | 690.800 | 152.074 |
| Títulos Mantidos até o Vencimento | 360.789 | 337.901 | 19.259 |
| Total | 1.203.663 | 1.028.701 | 171.333 |

a.4 Banese Múltiplo e Banese Consolidado - Composição dos fundos exclusivos:*Banese Múltiplo*

| | Sem Vencimento | Até 3 meses | 3 a 12 meses | 1 a 3 Anos | 5 a 15 Anos | TOTAL | |
|---------------------------------|----------------|-------------|---------------|--------------|-------------|---------------|---------------|
| | | | | | | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| Títulos públicos | - | - | 38.795 | 3.183 | 846 | 42.824 | 42.861 |
| Letras Financeiras do Tesouro | - | - | 38.795 | 3.183 | 846 | 42.824 | 42.861 |
| Títulos privados | 2.641 | 131 | - | - | - | 2.772 | 2.879 |
| Certificado de Crédito Bancário | - | 131 | - | - | - | 131 | 131 |
| Cota de fundo de renda fixa | 2.641 | - | - | - | - | 2.641 | 2.748 |
| Caixa | 862 | - | - | - | - | 862 | 5 |
| Outras Obrigações | - | (137) | (7) | - | - | (144) | (171) |
| Valores a pagar/receber | - | (6) | (7) | - | - | (13) | (40) |
| Provisões | - | (131) | - | - | - | (131) | (131) |
| Total | 3.503 | (6) | 38.788 | 3.183 | 846 | 46.314 | 45.574 |

Banese Consolidado

| | Sem Vencimento | Até 3 meses | 3 a 12 Meses | 1 a 3 Anos | 5 a 15 anos | TOTAL | |
|--|----------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------|----------------|
| | | | | | | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| Títulos públicos | - | - | 38.795 | 3.183 | 4.048 | 46.026 | 46.020 |
| Letras Financeiras do Tesouro | - | - | 38.795 | 3.183 | 4.048 | 46.026 | 46.020 |
| Títulos privados | 7.543 | 70.162 | 24.522 | 26 | - | 102.253 | 146.338 |
| Certificado de Crédito Bancário | - | 131 | - | - | - | 131 | 131 |
| Cota de fundo de investimento multimercado | 4.902 | - | - | - | - | 4.902 | 11.070 |
| Cota de Fundo de Renda Fixa | 2.641 | - | - | - | - | 2.641 | 2.748 |
| Direitos Creditórios a receber | - | 70.031 | 24.522 | 26 | - | 94.579 | 132.389 |
| Caixa | 4.244 | - | - | - | - | 4.244 | 3.839 |
| Outras Obrigações | - | (455) | (7) | - | - | (462) | (433) |
| Valores a pagar/receber | - | (324) | (7) | - | - | (331) | (302) |
| Provisões | - | (131) | - | - | - | (131) | (131) |
| Total | 11.787 | 69.707 | 63.310 | 3.209 | 4.048 | 152.061 | 195.764 |

As aplicações em cotas de fundos de investimento multimercado classificadas como títulos para negociação, estão sendo apresentadas de acordo com os papéis que compõem suas carteiras por vencimento.

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

b. Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|--|-----------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| Rendas de aplicações em operações compromissadas | 19.586 | 33.361 | 19.586 | 33.361 |
| Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros | 7.704 | 16.457 | 7.704 | 16.457 |
| Rendas de títulos de renda fixa | 24.032 | 47.401 | 24.032 | 47.401 |
| Rendas de aplicações em fundos de investimentos | 994 | 6.786 | 17.551 | 14.289 |
| Prejuízo de aplicações em fundos de investimentos | (197) | (3.892) | (197) | (3.892) |
| Ajuste positivo ao valor de mercado | 52 | 119 | 52 | 119 |
| Ajuste negativo ao valor de mercado | (3.238) | (121) | (3.238) | (121) |
| Total | 48.933 | 100.111 | 65.490 | 107.614 |

7 Relações interfinanceiras

Estão compostas por pagamentos e recebimentos a liquidar, representados por cheques e outros papéis remetidos ao serviço de compensação, por créditos vinculados representados por cumprimentos das exigibilidades dos compulsórios sobre depósitos à vista, depósitos de poupança e outros recursos, por créditos junto ao Sistema Financeiro da Habitação - SFH e por correspondentes, conforme demonstrados a seguir:

a. Relações interfinanceiras

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|---|-----------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 30.09.2020 | 31.12.2019 | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| Compulsório sobre depósitos à vista (1) | 91.091 | 42.249 | 91.091 | 42.249 |
| Compulsório sobre depósitos de poupança (2) | 244.147 | 290.929 | 244.147 | 290.929 |
| Créditos junto ao FCVS (3) | 45.885 | 44.575 | 45.885 | 44.575 |
| Provisão para perda de créditos junto ao FCVS (3) | (15.853) | (15.469) | (15.853) | (15.469) |
| BACEN - outros depósitos | - | 3.006 | - | 3.006 |
| Bancos oficiais | 255 | 150 | 255 | 150 |
| Direitos junto participação sistema de liquidação | 12.791 | 157 | 29.517 | 7.330 |
| Relações com Correspondentes | 13.232 | 18.376 | 13.232 | 18.376 |
| Total | 391.548 | 383.973 | 408.274 | 391.146 |
| Ativo circulante | 361.516 | 354.867 | 378.242 | 362.040 |
| Ativo realizável a longo prazo | 30.032 | 29.106 | 30.032 | 29.106 |

(1) Não remunerado;

(2) Remunerado pela mesma taxa da poupança. Conforme Circular BACEN 3.975/2020 a exigibilidade do recolhimento compulsório para cada modalidade de poupança é apurada aplicando-se a alíquota de 20% (vinte por cento) sobre a base de cálculo;

(3) Remunerado conforme a origem dos recursos (TR + 6,17% para poupança e TR + 3,12% para FGTS) e registrados pelo valor nominal atualizado pelos respectivos rendimentos até a data do balanço; O saldo corresponde a R\$ 15.455 (R\$ 14.898 – 31.12.2019) contratos validados pelo FCVS, R\$ 29.154 (R\$ 28.416 – 31.12.2019) contratos em processo de validação e R\$ 1.276 (R\$ 1.261 – 31.12.2019) contratos negados pelo FCVS. O Banco constituiu provisão de 100% para os contratos negados e 50% para os contratos em validação. Na avaliação da Administração a provisão constituída é suficiente para cobrir possíveis perdas.

b. Resultado das aplicações compulsórias

| | Banese Múltiplo e Consolidado | |
|--|-------------------------------|---------------|
| | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| Atualização monetária e juros sobre créditos vinculados ao SFH | 1.310 | 1.234 |
| Atualização monetária e juros sobre recolhimentos compulsórios | 6.086 | 9.630 |
| Valorização / Desvalorização de créditos vinculados | (384) | (362) |
| Total | 7.012 | 10.502 |

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

8 Operações de crédito e outros créditos com característica de concessão de crédito

a. Composição por tipo de operação

| | Banese Múltiplo | |
|--|------------------|------------------|
| | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| Adiantamentos a depositantes | 282 | 255 |
| Empréstimos | 1.859.256 | 1.938.640 |
| Títulos descontados | 14 | 108 |
| Financiamentos | 80.845 | 92.248 |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | 126.410 | 120.432 |
| Financiamentos imobiliários | 400.031 | 381.790 |
| Subtotal de Operações de Crédito | 2.466.838 | 2.533.473 |
| Outros títulos com característica de concessão de crédito (Nota 9) | 221.748 | 253.263 |
| Total Geral | 2.688.586 | 2.786.736 |
| Ativo circulante | 915.843 | 1.122.664 |
| Ativo realizável a longo prazo | 1.772.743 | 1.664.072 |

| | Banese Consolidado | |
|--|--------------------|------------------|
| | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| Adiantamentos a depositantes | 282 | 255 |
| Empréstimos | 1.859.256 | 1.938.640 |
| Títulos descontados | 14 | 108 |
| Financiamentos | 80.845 | 92.248 |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | 126.410 | 120.432 |
| Financiamentos imobiliários | 400.031 | 381.790 |
| Subtotal de Operações de Crédito | 2.466.838 | 2.533.473 |
| Outros títulos com característica de concessão de crédito (Nota 9) | 221.748 | 253.263 |
| Valores a receber por transações de pagamento (Nota 9) | 249.287 | 230.875 |
| Total Geral | 2.937.873 | 3.017.611 |
| Ativo circulante | 1.165.130 | 1.353.539 |
| Ativo realizável a longo prazo | 1.772.743 | 1.664.072 |

b. Composição por nível de risco e prazo de vencimentos

| Banese Múltiplo – 30.09.2020 | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|------------------|
| Operações em Curso Normal | | | | | | | | | | |
| Parcelas Vincendas | AA | A | B | C | D | E | F | G | H | TOTAL |
| 01 a 30 dias | 29.588 | 285.242 | 30.541 | 6.440 | 829 | 253 | 174 | 259 | 423 | 353.749 |
| 31 a 60 dias | 18.496 | 13.515 | 11.028 | 3.941 | 316 | 182 | 132 | 106 | 195 | 47.911 |
| 61 a 90 dias | 21.679 | 13.748 | 13.215 | 4.423 | 553 | 119 | 325 | 118 | 317 | 54.497 |
| 91 a 180 dias | 67.302 | 48.200 | 34.369 | 11.069 | 2.002 | 544 | 986 | 630 | 634 | 165.736 |
| 181 a 360 dias | 75.549 | 63.140 | 48.686 | 14.876 | 3.096 | 651 | 1.727 | 536 | 1.129 | 209.390 |
| Acima de 360 dias | 709.508 | 563.909 | 215.519 | 150.376 | 7.499 | 2.639 | 26.909 | 2.187 | 12.022 | 1.690.568 |
| Parcelas Vencidas | | | | | | | | | | |
| Até 14 dias | 1.810 | 2.345 | 1.473 | 865 | 58 | 45 | 8 | 13 | 114 | 6.731 |
| Subtotal Normal | 923.932 | 990.099 | 354.831 | 191.990 | 14.353 | 4.433 | 30.261 | 3.849 | 14.834 | 2.528.582 |
| Operações em Curso Anormal (1) | | | | | | | | | | |
| Parcelas Vincendas | AA | A | B | C | D | E | F | G | H | TOTAL |
| 01 a 30 dias | - | - | 3.906 | 2.398 | 1.204 | 1.417 | 1.903 | 2.614 | 12.388 | 25.830 |
| 31 a 60 dias | - | - | 972 | 950 | 197 | 126 | 135 | 100 | 620 | 3.100 |
| 61 a 90 dias | - | - | 914 | 966 | 205 | 126 | 147 | 98 | 589 | 3.045 |
| 91 a 180 dias | - | - | 2.630 | 3.581 | 633 | 398 | 426 | 271 | 1.724 | 9.663 |
| 181 a 360 dias | - | - | 4.462 | 4.909 | 862 | 556 | 656 | 457 | 2.796 | 14.698 |
| Acima de 360 dias | - | - | 25.707 | 22.974 | 5.132 | 2.712 | 3.266 | 2.742 | 10.603 | 73.136 |

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

| Parcelas Vencidas | | | | | | | | | | |
|---------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| 01 a 14 dias | - | - | 262 | 508 | 109 | 79 | 68 | 74 | 401 | 1.501 |
| 15 a 30 dias | - | - | 2.224 | 993 | 226 | 149 | 95 | 109 | 402 | 4.198 |
| 31 a 60 dias | - | - | 306 | 1.037 | 317 | 216 | 177 | 195 | 816 | 3.064 |
| 61 a 90 dias | - | - | - | 374 | 335 | 185 | 159 | 162 | 11.369 | 12.584 |
| 91 a 180 dias | - | - | - | 151 | 105 | 312 | 596 | 855 | 2.973 | 4.992 |
| 181 a 360 dias | - | - | - | - | - | 67 | 45 | 21 | 3.980 | 4.113 |
| Acima de 360 dias | - | - | - | - | - | - | - | - | 80 | 80 |
| Subtotal Anormal | - | - | 41.383 | 38.841 | 9.325 | 6.343 | 7.673 | 7.698 | 48.741 | 160.004 |
| Total – 30.09.2020 | 923.932 | 990.099 | 396.214 | 230.831 | 23.678 | 10.776 | 37.934 | 11.547 | 63.575 | 2.688.586 |
| Total – 31.12.2019 | 1.014.896 | 1.036.999 | 413.533 | 155.117 | 23.479 | 28.178 | 15.444 | 56.358 | 42.732 | 2.786.736 |

(1) 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.

Banese Consolidado – 30.09.2020

Operações em Curso Normal

| Parcelas Vincendas | AA | A | B | C | D | E | F | G | H | TOTAL |
|--------------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|------------------|
| 01 a 30 dias | 29.588 | 453.450 | 43.476 | 3.853 | 829 | 253 | 177 | 259 | 424 | 532.309 |
| 31 a 60 dias | 18.496 | 13.515 | 11.028 | 4.407 | 316 | 182 | 132 | 106 | 195 | 48.377 |
| 61 a 90 dias | 21.679 | 13.748 | 13.215 | 4.423 | 553 | 119 | 325 | 118 | 317 | 54.497 |
| 91 a 180 dias | 67.302 | 48.200 | 34.369 | 11.069 | 2.002 | 544 | 1.078 | 757 | 634 | 165.955 |
| 181 a 360 dias | 75.549 | 63.140 | 48.686 | 14.876 | 3.096 | 651 | 1.727 | 536 | 1.318 | 209.579 |
| Acima de 360 dias | 709.508 | 563.909 | 215.519 | 150.376 | 7.499 | 2.639 | 26.909 | 2.187 | 12.022 | 1.690.568 |
| Parcelas Vencidas | | | | | | | | | | |
| Até 14 dias | 1.810 | 27.300 | 5.716 | 1.940 | 58 | 45 | 427 | 566 | 3.726 | 41.588 |
| Subtotal Normal | 923.932 | 1.183.262 | 372.009 | 190.944 | 14.353 | 4.433 | 30.775 | 4.529 | 18.636 | 2.742.873 |

Operações em Curso Anormal (1)

| Parcelas Vincendas | AA | A | B | C | D | E | F | G | H | TOTAL |
|---------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| 01 a 30 dias | - | - | 5.811 | 2.410 | 1.205 | 1.417 | 1.903 | 2.614 | 12.388 | 27.748 |
| 31 a 60 dias | - | - | 972 | 1.882 | 202 | 127 | 135 | 100 | 620 | 4.038 |
| 61 a 90 dias | - | - | 914 | 966 | 498 | 128 | 147 | 98 | 589 | 3.340 |
| 91 a 180 dias | - | - | 2.630 | 3.581 | 633 | 398 | 1.008 | 1.156 | 1.724 | 11.130 |
| 181 a 360 dias | - | - | 4.462 | 4.909 | 862 | 556 | 656 | 457 | 5.150 | 17.052 |
| Acima de 360 dias | - | - | 25.707 | 22.974 | 5.132 | 2.712 | 3.266 | 2.742 | 10.603 | 73.136 |
| Parcelas Vencidas | | | | | | | | | | |
| 01 a 14 dias | - | - | 262 | 508 | 109 | 79 | 68 | 74 | 401 | 1.501 |
| 15 a 30 dias | - | - | 4.318 | 1.265 | 363 | 200 | 220 | 193 | 1.167 | 7.726 |
| 31 a 60 dias | - | - | 306 | 2.597 | 441 | 336 | 283 | 309 | 1.838 | 6.110 |
| 61 a 90 dias | - | - | - | 374 | 1.496 | 292 | 231 | 238 | 12.199 | 14.830 |
| 91 a 180 dias | - | - | - | 151 | 105 | 1.687 | 971 | 1.929 | 4.958 | 9.801 |
| 181 a 360 dias | - | - | - | - | - | 67 | 45 | 21 | 18.375 | 18.508 |
| Acima de 360 dias | - | - | - | - | - | - | - | - | 80 | 80 |
| Subtotal Anormal | - | - | 45.382 | 41.617 | 11.046 | 7.999 | 8.933 | 9.931 | 70.092 | 195.000 |
| Total – 30.09.2020 | 923.932 | 1.183.262 | 417.391 | 232.561 | 25.399 | 12.432 | 39.708 | 14.460 | 88.728 | 2.937.873 |
| Total – 31.12.2019 | 1.014.896 | 1.210.840 | 429.900 | 157.591 | 26.681 | 31.121 | 18.197 | 59.380 | 69.005 | 3.017.611 |

(1) 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

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

c. Composição da carteira classificada

Banese Múltiplo 30.09.2020

| Nível de Risco | Total | Comercial | Industrial | Rural | Imobiliário | Outros Créditos | Valor da Provisão |
|----------------|------------------|------------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|-------------------|
| AA | 923.932 | 923.932 | - | - | - | - | - |
| A | 990.099 | 308.133 | 15.289 | 79.717 | 371.673 | 215.287 | 4.949 |
| B | 396.214 | 310.880 | 52.326 | 17.234 | 10.181 | 5.593 | 3.962 |
| C | 230.831 | 199.526 | 20.057 | 7.166 | 3.843 | 239 | 6.925 |
| D | 23.678 | 20.574 | 82 | 973 | 1.918 | 131 | 2.368 |
| E | 10.776 | 9.243 | - | 908 | 520 | 105 | 3.233 |
| F | 37.934 | 24.329 | 154 | 12.430 | 908 | 113 | 18.967 |
| G | 11.547 | 7.862 | 2.073 | 1.482 | - | 130 | 8.083 |
| H | 63.575 | 45.339 | 598 | 6.500 | 10.988 | 150 | 63.575 |
| Total | 2.688.586 | 1.849.818 | 90.579 | 126.410 | 400.031 | 221.748 | 112.062 |

Banese Múltiplo 31.12.2019

| Nível de Risco | Total | Comercial | Industrial | Rural | Imobiliário | Outros Créditos | Valor da Provisão |
|----------------|------------------|------------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|-------------------|
| Total | 2.786.736 | 1.939.003 | 92.248 | 120.432 | 381.790 | 253.263 | 114.680 |

Banese Consolidado – 30.09.2020

| Nível de Risco | Total | Comercial | Industrial | Rural | Imobiliário | Outros Créditos | Valor da Provisão |
|----------------|------------------|------------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|-------------------|
| AA | 923.932 | 923.932 | - | - | - | - | - |
| A | 1.183.262 | 308.133 | 15.289 | 79.717 | 371.673 | 408.450 | 6.025 |
| B | 417.391 | 310.880 | 52.326 | 17.234 | 10.181 | 26.770 | 4.244 |
| C | 232.561 | 199.526 | 20.057 | 7.166 | 3.843 | 1.969 | 7.071 |
| D | 25.399 | 20.574 | 82 | 973 | 1.918 | 1.852 | 2.705 |
| E | 12.432 | 9.243 | - | 908 | 520 | 1.761 | 4.217 |
| F | 39.708 | 24.329 | 154 | 12.430 | 908 | 1.887 | 20.524 |
| G | 14.460 | 7.862 | 2.073 | 1.482 | - | 3.043 | 11.532 |
| H | 88.728 | 45.339 | 598 | 6.500 | 10.988 | 25.303 | 93.774 |
| Total | 2.937.873 | 1.849.818 | 90.579 | 126.410 | 400.031 | 471.035 | 150.092 |

Banese Consolidado – 31.12.2019

| Nível de Risco | Total | Comercial | Industrial | Rural | Imobiliário | Outros Créditos | Valor da Provisão |
|----------------|------------------|------------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|-------------------|
| Total | 3.017.611 | 1.939.003 | 92.248 | 120.432 | 381.790 | 484.138 | 153.047 |

d. Composição da carteira por setor de atividade econômica

| Descrição | Banese Múltiplo | | | |
|-------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 30.09.2020 | | 31.12.2019 | |
| | Valor | % | Valor | % |
| Pessoas físicas | 2.041.030 | 75,91 | 2.190.772 | 78,61 |
| Pessoas jurídicas | 218.445 | 8,13 | 201.347 | 7,23 |
| Indústria | 50.371 | 1,88 | 67.440 | 2,42 |
| Comércio | 168.074 | 6,25 | 133.907 | 4,81 |
| Rural | 126.412 | 4,70 | 120.432 | 4,32 |
| Habituação | 97.345 | 3,62 | 77.431 | 2,78 |
| Outros serviços | 205.354 | 7,64 | 196.754 | 7,06 |
| Total | 2.688.586 | 100,00 | 2.786.736 | 100,00 |

Notas Explicativas**Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

| Descrição | Banese Consolidado | | | |
|-------------------|--------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 30.09.2020 | | 31.12.2019 | |
| | Valor | % | Valor | % |
| Pessoas físicas | 2.290.317 | 77,96 | 2.421.647 | 80,25 |
| Pessoas jurídicas | 218.445 | 7,44 | 201.347 | 6,67 |
| Indústria | 50.371 | 1,71 | 67.440 | 2,23 |
| Comércio | 168.074 | 5,73 | 133.907 | 4,44 |
| Rural | 126.412 | 4,30 | 120.432 | 3,99 |
| Habitação | 97.345 | 3,31 | 77.431 | 2,57 |
| Outros serviços | 205.354 | 6,99 | 196.754 | 6,52 |
| Total | 2.937.873 | 100,00 | 3.017.611 | 100,00 |

e. Concentração de crédito

| | Banese Múltiplo | | | | | |
|----------------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|---------------|----------------|
| | 30.09.2020 | | | 31.12.2019 | | |
| | Saldo | % | Provisão | Saldo | % | Provisão |
| 10 maiores devedores | 149.097 | 5,55 | 23.545 | 167.729 | 6,02 | 36.253 |
| 11 a 60 maiores devedores | 194.534 | 7,24 | 11.482 | 189.712 | 6,81 | 9.307 |
| 61 a 160 maiores devedores | 95.528 | 3,55 | 6.393 | 87.785 | 3,15 | 6.801 |
| Demais clientes | 2.249.427 | 83,67 | 70.642 | 2.341.510 | 84,02 | 62.319 |
| Total | 2.688.586 | 100,00 | 112.062 | 2.786.736 | 100,00 | 114.680 |

| | Banese Consolidado | | | | | |
|----------------------------|--------------------|---------------|----------------|------------------|---------------|----------------|
| | 30.09.2020 | | | 31.12.2019 | | |
| | Saldo | % | Provisão | Saldo | % | Provisão |
| 10 maiores devedores | 149.097 | 5,07 | 23.545 | 167.729 | 5,56 | 36.253 |
| 11 a 60 maiores devedores | 194.534 | 6,62 | 11.482 | 189.712 | 6,29 | 9.307 |
| 61 a 160 maiores devedores | 95.528 | 3,25 | 6.393 | 87.785 | 2,91 | 6.801 |
| Demais clientes | 2.498.713 | 85,06 | 108.672 | 2.572.385 | 85,24 | 100.686 |
| Total | 2.937.873 | 100,00 | 150.092 | 3.017.611 | 100,00 | 153.047 |

f. Movimentação da provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|---|-----------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| Saldo em dezembro do exercício anterior - da provisão de operações de crédito de liquidação duvidosa | 113.100 | 79.640 | 113.100 | 79.640 |
| (+) Constituição de provisão líquida no período | 37.605 | 35.001 | 37.605 | 35.001 |
| (-) Baixas de operações de crédito no período | (40.124) | (29.922) | (40.124) | (29.922) |
| Saldo final da provisão de operações de crédito de liquidação duvidosa | 110.581 | 84.719 | 110.581 | 84.719 |
| Saldo em dezembro do exercício anterior - da provisão de outros créditos com característica de concessão | 1.580 | 1.217 | 1.580 | 1.217 |
| (+) Constituição de provisão líquida no período | 4.310 | 2.137 | 4.310 | 2.137 |
| (-) Baixas de operações de crédito no período | (4.409) | (2.002) | (4.409) | (2.002) |
| Saldo final da provisão de outros créditos com característica de concessão | 1.481 | 1.352 | 1.481 | 1.352 |

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

| | | | | |
|--|----------------|---------------|----------------|----------------|
| Saldo em dezembro do exercício anterior - da provisão sobre transações de pagamento | - | - | 38.367 | 32.013 |
| (+) Constituição de provisão líquida no período | - | - | 30.020 | 22.771 |
| (-) Baixas de operações de crédito no período | - | - | (30.357) | (20.419) |
| Saldo final da provisão sobre transações de pagamento | - | - | 38.030 | 34.365 |
| Saldo final da provisão de operações de crédito de liquidação duvidosa, outros créditos com característica de concessão e transações de pagamento | 112.062 | 86.071 | 150.092 | 120.436 |
| Ativo circulante | 58.508 | 39.745 | 96.538 | 74.110 |
| Ativo realizável a longo prazo | 53.554 | 46.326 | 53.554 | 46.326 |

g. Montante de operações renegociadas e recuperadas

| | Banese Múltiplo | |
|-------------------------|-----------------|---------------|
| | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| Dívidas renegociadas | 22.268 | 24.531 |
| Recuperação de créditos | 17.870 | 13.403 |
| Total | 40.138 | 37.934 |

h. Rendas de operações de crédito

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|--|-----------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| Empréstimos | 349.879 | 345.960 | 348.153 | 342.697 |
| Títulos descontados | 62 | 26 | 62 | 26 |
| Recuperação de créditos baixados como prejuízo | 17.870 | 13.403 | 17.870 | 13.403 |
| Financiamentos e empreendimentos imobiliários | 29.549 | 29.993 | 29.549 | 29.993 |
| Financiamentos rurais | 6.844 | 5.312 | 6.844 | 5.312 |
| Outros financiamentos | 196 | 334 | 196 | 334 |
| Total | 404.400 | 395.028 | 402.674 | 391.765 |

9 Outros créditos

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|--|-----------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 30.09.2020 | 31.12.2019 | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| Rendas a receber | 2.718 | 1.829 | 12.388 | 12.116 |
| Serviços prestados a receber | 2.706 | 1.828 | 11.087 | 11.235 |
| Outras rendas a receber | 12 | 1 | 1.301 | 881 |
| Diversos | 414.104 | 413.332 | 699.323 | 679.324 |
| Devedores por depósitos em garantia (Nota 9.1) | 136.380 | 122.242 | 170.751 | 155.967 |
| Adiantamentos e antecipações | 3.928 | 1.663 | 4.558 | 1.836 |
| Pagamentos a ressarcir | 2.472 | 2.743 | 2.472 | 2.743 |
| Devedores diversos | 3.262 | 3.117 | 4.142 | 4.271 |
| Adiantamentos para pagamentos por nossa conta | 28.605 | 30.304 | 28.656 | 30.369 |
| Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito (Nota 8a) | 221.748 | 253.263 | 221.748 | 253.263 |
| Títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito (1) | 17.709 | - | 17.709 | - |
| Valores a receber relativo a transações de pagamento (Nota 8a) | - | - | 249.287 | 230.875 |
| Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa sem característica de concessão de crédito (2) | (7.039) | - | (7.623) | (154) |
| Total | 409.783 | 415.161 | 704.088 | 691.286 |
| Ativo circulante | 255.389 | 292.402 | 515.301 | 534.777 |
| Ativo realizável a longo prazo | 154.394 | 122.759 | 188.787 | 156.509 |

(1) Créditos decorrentes de precatórios;

(2) Provisão sobre precatório para Banese Múltiplo.

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

9.1 Devedores por depósito em garantia

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|--|-----------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 30.09.2020 | 31.12.2019 | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| Interposição de recursos previdenciários (1) | 38.701 | 38.164 | 38.701 | 38.164 |
| Interposição de recursos fiscais - Receita Federal (2) | 42.739 | 42.208 | 75.905 | 74.891 |
| Interposição de recursos municipais (3) | 21.657 | 18.674 | 21.657 | 18.674 |
| Interposição de recursos trabalhistas (4) | 25.777 | 15.690 | 26.957 | 16.624 |
| Interposição de recursos cíveis | 7.506 | 7.506 | 7.531 | 7.614 |
| Total | 136.380 | 122.242 | 170.751 | 155.967 |

- (1) Depósitos para interposição de recursos previdenciários os quais pretendem a inclusão de algumas verbas pagas pelo banco à funcionários, autônomos e prestadores de serviços no salário de contribuição;
- (2) Depósitos para interposição de recursos fiscais decorrentes do alargamento da base de cálculo do Pis e Cofins – Lei nº 9.718/98;
- (3) Depósitos para interposição de recursos fiscais municipais, onde alguns municípios pretendem o alargamento da base de cálculo do ISS, incluindo todas as receitas operacionais;
- (4) Depósitos para interposição de recursos trabalhistas decorrente de ações ajuizadas por empregados, ex-empregados e sindicato com o objetivo de obter indenizações relativas às violações alegadas de direitos trabalhistas como pagamento de horas extras, equiparação salarial e diferenças nos reajustes salariais.

9.2 Créditos Tributários sobre Impostos e contribuições a compensar

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|---|-----------------|--------------|--------------------|---------------|
| | 30.09.2020 | 31.12.2019 | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| COFINS - Lei nº 9.718/1998 (1) | 3.213 | 3.213 | 3.213 | 3.213 |
| CSLL (repetição de indébito ano 1989) (2) | 8.779 | 8.779 | 8.779 | 8.779 |
| PIS - Decretos nºs 2.445/1988 e 2.449/1988 (2) | 13.070 | 13.069 | 13.070 | 13.069 |
| Provisão PIS – Decretos / CSLL / COFINS (-) (3) | (17.366) | (17.408) | (17.366) | (17.408) |
| IRRF | - | - | 422 | 256 |
| IRPJ | 2.200 | 25 | 10.877 | 7.437 |
| CSLL | 1.390 | - | 4.386 | 117 |
| Outros impostos | - | 262 | 408 | 670 |
| Total | 11.286 | 7.940 | 23.789 | 16.133 |
| Ativo circulante | 3.590 | 287 | 16.093 | 8.480 |
| Ativo realizável a longo prazo | 7.696 | 7.653 | 7.696 | 7.653 |

- (1) COFINS - crédito decorrente do alargamento da base de cálculo introduzida pela Lei 9.718/1998, art. 3º, parágrafo 1º, declarado inconstitucional pelo STF.
- (2) CSLL e PIS - Processos judiciais transitados em julgado com sentença favorável ao Banco, aguardando execução de sentença.
- (3) Provisão constituída para créditos fiscais do PIS – Decretos, CSLL e COFINS referente as parcelas em discussão sobre os cálculos periciais e julgamento de recurso de apelação em andamento.

10 Outros valores e bens

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|--------------------------------|-----------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 30.09.2020 | 31.12.2019 | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| Bens não de uso (1) | 69.879 | 41.458 | 69.879 | 41.458 |
| Material em estoque | 1.168 | 1.072 | 1.535 | 1.395 |
| Outros bens (2) | 2.686 | 2.686 | 2.686 | 2.686 |
| Despesas antecipadas | 5.132 | 3.561 | 5.261 | 3.983 |
| Provisão para desvalorização | (2.713) | (2.713) | (2.713) | (2.713) |
| Total | 76.152 | 46.064 | 76.648 | 46.809 |
| Ativo circulante | 2.762 | 2.390 | 3.258 | 3.135 |
| Ativo realizável a longo prazo | 73.390 | 43.674 | 73.390 | 43.674 |

- (1) Os bens não alienados no prazo regulamentar ou com pendências judiciais são registrados no ativo e a provisão é constituída com base em laudo de avaliação emitido por avaliadores independentes. Para este grupo de contas a provisão no Banese Múltiplo e Consolidado em 30.09.2020 - R\$ 70 (R\$ 70 – 31.12.2019).

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

(2) Para os bens dados em comodato é constituída provisão correspondente a 100% do valor contábil residual do bem no Banese Múltiplo e Consolidado em 30.09.2020 - R\$ 2.643 (R\$ 2.643 – 31.12.2019).

11 Investimentos

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|---|-----------------|---------------|--------------------|------------|
| | 30.09.2020 | 31.12.2019 | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| Participações de capitais p/incentivos fiscais | 91 | 91 | 91 | 91 |
| Outros investimentos p/incentivos fiscais | 332 | 332 | 332 | 332 |
| Provisão para perdas investimentos p/incentivos fiscais | (423) | (423) | (423) | (423) |
| Títulos patrimoniais - Anbima | 6 | 6 | 6 | 6 |
| Participação em coligadas e controladas | 44.986 | 39.018 | - | - |
| Outros investimentos | 25 | 25 | 25 | 25 |
| Provisão para perdas em outros investimentos | (25) | (25) | (25) | (25) |
| Total | 44.992 | 39.024 | 6 | 6 |

| Participação % | PL em 31.12.2019 | Saldo do Investimento 31.12.2019 | Lucro de 01.01.2020 a 30.09.2020 | Dividendo distribuído pela SEAC ao | Dividendo total distribuído pela SEAC de | Equivalência patrimonial | | Saldo do Investimento 30.09.2020 |
|----------------|------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|--|--------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| | | | | 01.01.2020 a 30.09.2020 | 01.01.2020 a 30.09.2020 | PL em 30.09.2020 | 01.01.2020 a 30.09.2020 | |
| SEAC | 49,75% | 78.429 | 15.401 | (1.694) | (3.406) | 90.424 | 7.662 | 44.986 |

12 Imobilizado de uso

a) Composição dos saldos

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|---------------------------------|-----------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 30.09.2020 | 31.12.2019 | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| Edificações e terrenos | 7.560 | 7.763 | 22.060 | 22.367 |
| Móveis, máquinas e equipamentos | 10.553 | 13.198 | 29.713 | 29.827 |
| Outras imobilizações (1) | 31.892 | 33.334 | 34.378 | 35.916 |
| Total | 50.005 | 54.295 | 86.151 | 88.110 |

(1) Representado principalmente por imobilização em curso, equipamentos de comunicação, processamento de dados, segurança, instalações e benfeitorias em imóveis de terceiros.

b) Demonstração do custo de aquisição

Banese Múltiplo

| | Valor líquido | | | | Depreciação | Valor líquido | | Taxa anual |
|--|---------------|--------------|----------|----------------|----------------|---------------|-----|------------|
| | 31.12.2019 | Aquisições | Baixas | Transferências | | 30.09.2020 | | |
| Imóveis de uso: | | | | | | | | |
| - Imobilização em curso | 3.861 | 1.572 | - | (1.596) | - | 3.837 | - | |
| - Terrenos | 5.000 | - | - | - | - | 5.000 | - | |
| - Edificações | 2.764 | - | - | - | (204) | 2.560 | 4% | |
| - Instalação e adaptação de dependências | 2.700 | - | - | 243 | (1.542) | 1.401 | 20% | |
| - Benfeitorias em imóveis de terceiros | 1.532 | - | - | 45 | (582) | 995 | 20% | |
| Móveis e equipamentos em estoque | 5.631 | 1.007 | - | (1.984) | - | 4.654 | - | |
| Móveis e equipamentos de uso | 7.568 | - | - | 796 | (1.187) | 7.177 | 10% | |
| Sistema de comunicação | 74 | - | - | - | (2) | 72 | 20% | |
| Sistema de processamento de dados | 23.934 | 1.878 | - | 2.381 | (5.064) | 23.129 | 20% | |
| Sistema de segurança | 1.231 | - | - | 115 | (166) | 1.180 | 20% | |
| Total | 54.295 | 4.457 | - | - | (8.747) | 50.005 | | |

Notas Explicativas**Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

Banese Consolidado

| | Valor líquido | Aquisições | | | | Depreciação | Valor líquido | Taxa anual |
|--|---------------|--------------|------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|------------|
| | 31.12.2019 | | Baixas | Transferências | 30.09.2020 | | | |
| Imóveis de uso: | | | | | | | | |
| - Imobilização em curso | 6.590 | 1.995 | - | (1.596) | - | 6.989 | - | |
| - Terrenos | 13.933 | - | - | - | - | 13.933 | - | |
| - Edificações | 5.260 | - | - | - | (285) | 4.975 | 4% | |
| - Instalação e adaptação de dependências | 2.700 | - | - | 243 | (1.542) | 1.401 | 20% | |
| - Benfeitorias em imóveis de terceiros | 1.978 | - | - | 46 | (726) | 1.298 | 20% | |
| Móveis e equipamentos em estoque | 6.136 | 5.776 | - | (7.010) | - | 4.902 | - | |
| Móveis e equipamentos de uso | 9.709 | - | - | 811 | (1.536) | 8.984 | 10% | |
| Móveis e equipamentos de uso em comodato | 144 | - | - | - | (53) | 91 | 10% | |
| Equipamentos arrendados | 13.858 | - | (5) | 4.913 | (1.739) | 17.027 | - | |
| Sistema de comunicação | 74 | - | - | - | (2) | 72 | 20% | |
| Sistema de processamento de dados | 26.426 | 1.878 | - | 2.477 | (5.532) | 25.249 | 20% | |
| Sistema de segurança | 1.302 | - | - | 116 | (188) | 1.230 | 20% | |
| Total | 88.110 | 9.649 | (5) | - | (11.603) | 86.151 | | |

13 Intangível**a) Composição dos saldos**

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|-------------------------------|-----------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 30.09.2020 | 31.12.2019 | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| Outros ativos intangíveis (1) | 66.970 | 63.653 | 72.255 | 68.554 |
| Amortização acumulada | (54.455) | (50.934) | (57.818) | (54.080) |
| Total | 12.515 | 12.719 | 14.437 | 14.474 |

(1) São compostos por *softwares* adquiridos e/ou desenvolvidos por empresas especializadas. São amortizados pelo prazo estimado de benefício econômico à taxa de 20% a.a.

b) Demonstração do custo de aquisição*Banese Múltiplo*

| | 31.12.2019 | Aplicação | Amortização | Valor residual | Taxa anual |
|---|---------------|--------------|----------------|----------------|------------|
| | | | | 30.09.2020 | |
| Intangível: | | | | | |
| Custo com implantação e desenvolvimentos de sistema | 12.719 | 3.317 | (3.521) | 12.515 | 20% |
| Total | 12.719 | 3.317 | (3.521) | 12.515 | |

Banese Consolidado

| | 31.12.2019 | Aplicação | Amortização | Valor residual | Taxa anual |
|---|---------------|--------------|----------------|----------------|------------|
| | | | | 30.09.2020 | |
| Intangível: | | | | | |
| Custo com implantação e desenvolvimentos de sistema | 14.474 | 3.680 | (3.717) | 14.437 | 20% |
| Total | 14.474 | 3.680 | (3.717) | 14.437 | |

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

14 Depósitos, captações no mercado aberto, recursos de aceites e emissão de títulos, obrigações por empréstimos e obrigações por repasses do país

a) Composição por modalidade

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|--|------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | 30.09.2020 | 31.12.2019 | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| Depósitos à vista (Nota 14b) | 943.430 | 769.990 | 942.661 | 757.056 |
| Depósitos pessoas físicas | 418.337 | 357.958 | 418.337 | 357.958 |
| Depósitos pessoas jurídicas | 345.162 | 268.612 | 344.393 | 255.678 |
| Depósitos de governos | 170.787 | 133.793 | 170.787 | 133.793 |
| Depósitos vinculados | 5.175 | 6.514 | 5.175 | 6.514 |
| Outros valores | 3.969 | 3.113 | 3.969 | 3.113 |
| Depósitos de poupança (Nota 14b) | 1.748.871 | 1.472.015 | 1.748.871 | 1.472.015 |
| Depósitos de poupança livres - Pessoas físicas | 1.668.008 | 1.412.512 | 1.668.008 | 1.412.512 |
| Depósitos de poupança livres - Pessoas jurídicas | 80.424 | 59.083 | 80.424 | 59.083 |
| Depósitos de poupança de ligadas | 439 | 420 | 439 | 420 |
| Depósitos interfinanceiros (Nota 14b) | 139.522 | 126.718 | 139.522 | 126.718 |
| Depósitos judiciais (Nota 14b) | 1.051.103 | 1.036.748 | 1.051.103 | 1.036.748 |
| Depósitos à prazo (Nota 14b) | 1.624.752 | 1.115.827 | 1.555.809 | 1.066.862 |
| Depósitos especiais com remuneração (Nota 14b) | 240 | 228 | 240 | 228 |
| Outros depósitos (Nota 14b) | - | - | 1.461 | 1.193 |
| Captações no mercado aberto | 5.074 | 104 | 5.074 | 104 |
| Recursos de aceites e emissão de títulos | 81.875 | 99.005 | 81.875 | 99.005 |
| Letras financeiras (Nota 14 a.1) | 49.113 | 49.415 | 49.113 | 49.415 |
| Letras de crédito imobiliário | 32.762 | 49.590 | 32.762 | 49.590 |
| Obrigações por repasses do país – BNDES (Nota 14c) | 288 | 344 | 288 | 344 |
| Obrigações por repasses do país – FINAME (Nota 14c) | 1.538 | 2.264 | 1.538 | 2.264 |
| Obrigações por repasses do país – BNB (Nota 14c) | 87.741 | 83.122 | 87.741 | 83.122 |
| Obrigações por repasses do país – FUNGETUR (Nota 14c) | 18.317 | 7.154 | 18.317 | 7.154 |
| Total | 5.702.751 | 4.713.519 | 5.634.500 | 4.652.813 |
| Passivo circulante | 4.118.453 | 3.654.869 | 4.119.146 | 3.643.129 |
| Passivo exigível a longo prazo | 1.584.298 | 1.058.650 | 1.515.354 | 1.009.684 |

a.1) Letras Financeiras

| Papel | Valor de Emissão | Banese Múltiplo e Consolidado | | Data de Emissão | Data de Vencimento |
|------------------|------------------|-------------------------------|---------------|-----------------|--------------------|
| | | Valor Atual em | | | |
| | | 30.09.2020 | 31.12.2019 | | |
| Letra Financeira | 10.000 | - | 10.973 | 22.06.2018 | 22.06.2020 |
| Letra Financeira | 20.850 | 20.948 | 21.421 | 10.01.2019 | 11.01.2021 |
| Letra Financeira | 17.000 | 17.101 | 17.021 | 19.01.2019 | 21.06.2021 |
| Letra Financeira | 11.000 | 11.064 | - | 22.06.2020 | 22.06.2022 |
| Total | 58.850 | 49.113 | 49.415 | | |

b) Composição de depósitos por prazos

Banese Múltiplo

| | Sem vencimento | Até 90 dias | De 91 a 360 dias | Acima de 360 dias | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
|-------------------------------------|------------------|---------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | | | | | | |
| Depósitos à vista | 943.430 | - | - | - | 943.430 | 769.990 |
| Depósitos de poupança | 1.748.871 | - | - | - | 1.748.871 | 1.472.015 |
| Depósitos interfinanceiros | - | 30.157 | 109.365 | - | 139.522 | 126.718 |
| Depósitos judiciais | 1.051.103 | - | - | - | 1.051.103 | 1.036.748 |
| Depósitos a prazo (1) | - | 41.903 | 101.351 | 1.481.498 | 1.624.752 | 1.115.827 |
| Depósitos especiais com remuneração | - | 240 | - | - | 240 | 228 |
| Total | 3.743.404 | 72.300 | 210.716 | 1.481.498 | 5.507.918 | 4.521.526 |

(1) Considera os vencimentos estabelecidos nas aplicações.

Notas Explicativas**Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

Banese Consolidado

| | Sem vencimento | Até 90 dias | De 91 a 360 dias | Acima de 360 dias | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
|-------------------------------------|------------------|---------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| Depósitos à vista | 942.661 | - | - | - | 942.661 | 757.056 |
| Depósitos de poupança | 1.748.871 | - | - | - | 1.748.871 | 1.472.015 |
| Depósitos interfinanceiros | - | 30.157 | 109.365 | - | 139.522 | 126.718 |
| Depósitos judiciais | 1.051.103 | - | - | - | 1.051.103 | 1.036.748 |
| Depósitos a prazo (1) | - | 41.904 | 101.351 | 1.412.554 | 1.555.809 | 1.066.862 |
| Depósitos especiais com remuneração | - | 240 | - | - | 240 | 228 |
| Outros depósitos | - | 1.461 | - | - | 1.461 | 1.193 |
| Total | 3.742.635 | 73.762 | 210.716 | 1.412.554 | 5.439.667 | 4.460.820 |

(1) Considera os vencimentos estabelecidos nas aplicações.

c) Composição de obrigações por repasses por prazos*Banese Múltiplo e Consolidado*

| | Até 90 dias | De 91 a 360 dias | Acima de 360 dias | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
|--------------|---------------|------------------|-------------------|----------------|---------------|
| BNDES | 13 | 61 | 214 | 288 | 344 |
| FINAME | 258 | 215 | 1.065 | 1.538 | 2.264 |
| BNB | 2.328 | 13.498 | 71.915 | 87.741 | 83.122 |
| FUNGETUR | 18.317 | - | - | 18.317 | 7.154 |
| Total | 20.916 | 13.774 | 73.194 | 107.884 | 92.884 |

As captações em depósitos a prazo são realizadas com clientes da instituição, predominantemente na modalidade de encargos pós fixados, tendo uma operação na modalidade pré-fixada, correspondente a menos 0,01% da carteira.

A taxa média de captação para os depósitos pós-fixados corresponde a 94,53% (94,43% - 30.09.2019) da variação do CDI e os pré-fixados 103,56% - 2,37% acumulada até setembro/2020 (100,90% - 4,71% acumulada até setembro/2019).

As captações através de operações compromissadas - carteira própria - no mercado aberto, realizadas com instituições financeiras, têm taxa média de captação de 100,00% da variação do CDI.

Os recursos internos para repasses representam, basicamente, captações de Instituições Oficiais (BNB, BNDES e Ministério do Turismo/FUNGETUR). Essas obrigações têm vencimentos mensais, trimestrais, semestrais ou anuais até dezembro de 2031. Os encargos financeiros para as operações não-rurais pós-fixadas com recursos oriundos do BNB até 30.09.2020 variaram entre IPCA + 0,5839% a.a. e IPCA + 2,0389% a.a., (31.12.2019 IPCA + 0,4526% a.a. a IPCA + 2,2128% a.a.), já o encargo financeiro anual para as operações rurais de investimento pré-fixadas com recursos oriundos do BNB até 30.09.2020 foi de 4,49% a.a. (31.12.2019 foi de 5,52% a.a.). Os encargos financeiros anuais para as operações pós-fixadas com recursos oriundos do BNDES/FINAME até 30.09.2020 variam de TLP + 4,5% a TLP + 7,5% a.a. (31.12.2019 variam de TLP + 4,5% a TLP + 7,5% a.a.). Os encargos financeiros para as operações com recursos oriundos do BNDES-Automático (PROGEREN) até 30.09.2020 é uma composição de encargos pós-fixados (TJLP ou Selic) + 7,5% a 13,5% a.a. (31.12.2019 – (TJLP ou Selic) + 7,5% a 13,5% a.a.). O encargo financeiro anual para as operações pós-fixadas com recursos oriundos do Ministério do Turismo/FUNGETUR até 30.09.2020 foi de INPC + 5,0% a.a. (31.12.2019 - INPC +

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

5,0% a INPC + 6,0% a.a.) para todas as finalidades disponíveis para contratação com esta fonte de recurso.

d) Despesas de captação

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|--|------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| Depósitos judiciais | (18.373) | (37.075) | (18.373) | (37.075) |
| Depósitos de poupança | (31.354) | (47.739) | (31.354) | (47.739) |
| Depósitos a prazo | (30.261) | (51.379) | (28.903) | (48.855) |
| Operações compromissadas - carteira própria e de terceiros | (130) | (1.271) | (130) | (1.271) |
| Fundo Garantidor de Créditos – FGC | (3.462) | (2.934) | (3.462) | (2.934) |
| Letras financeiras subordinadas – LFS | (7.609) | (9.638) | (7.609) | (9.638) |
| Letras financeiras – LF | (1.159) | (2.472) | (1.159) | (2.472) |
| Letras de crédito imobiliária - LCI | (837) | (2.075) | (837) | (2.075) |
| Depósitos interfinanceiros | (3.008) | (6.760) | (3.008) | (6.760) |
| Depósitos especiais com remuneração | (10) | (10) | (10) | (10) |
| Despesas com captações no mercado | (96.203) | (161.353) | (94.845) | (158.829) |
| Despesas de repasses BNDES | (3) | (340) | (3) | (340) |
| Despesas de repasses FINAME | (50) | (82) | (50) | (82) |
| Despesas de repasses BNB | (3.995) | (2.826) | (3.995) | (2.826) |
| Despesas de repasses FUNGETUR | (163) | - | (163) | - |
| Despesas com empréstimos e repasses | (4.211) | (3.248) | (4.211) | (3.248) |
| Total das despesas de captação | (100.414) | (164.601) | (99.056) | (162.077) |

15 Outros passivos

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|---|-----------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 30.09.2020 | 31.12.2019 | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | 17.613 | 1.337 | 17.635 | 1.698 |
| Recebimento de tributos federais | 15.713 | - | 15.713 | - |
| Outros tributos e assemelhados | 1.900 | 1.337 | 1.922 | 1.698 |
| Sociais e estatutárias - Dividendos e bonificações a pagar | 394 | 9.194 | 394 | 9.194 |
| Provisão para impostos e contribuições sobre lucros | 7.658 | 649 | 13.151 | 1.049 |
| Impostos e contribuições a recolher | 12.314 | 12.932 | 16.699 | 15.446 |
| Dívidas subordinadas (Nota 15 a) | 104.035 | 97.273 | 104.035 | 97.273 |
| Recursos em Trânsito de Terceiros | 746 | 407 | 746 | 407 |
| Diversas | 86.417 | 139.717 | 496.088 | 574.649 |
| Provisão para Garantias Financeiras Prestadas | 19 | 38 | 19 | 38 |
| Provisão para pagamentos - Despesas de pessoal | 27.843 | 29.369 | 32.160 | 32.035 |
| Provisão para pagamentos - Fornecedores | 18.332 | 17.852 | 21.309 | 20.468 |
| Passivo Atuarial (Nota 26) | 13.306 | 65.784 | 13.306 | 65.784 |
| Credores diversos – País | 9.408 | 4.432 | 16.049 | 13.417 |
| Recursos do FGTS para Amortizações | 245 | 326 | 245 | 326 |
| Credores por recursos a liberar | 2.785 | 9.993 | 2.785 | 9.993 |
| Obrigações por convênios oficiais | 1.417 | 1.865 | 1.417 | 1.865 |
| Outros valores | 13.062 | 10.058 | 13.062 | 10.058 |
| Obrigações por transações de pagamentos | - | - | 395.736 | 420.665 |
| Total | 229.177 | 261.509 | 648.748 | 699.716 |
| Passivo circulante | 125.124 | 164.208 | 543.963 | 601.603 |
| Passivo exigível a longo prazo | 104.053 | 97.301 | 104.785 | 98.113 |

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

a) Dívidas Subordinadas

As captações efetuadas mediante emissão de títulos de dívida subordinada, observadas as condições determinadas pela Resolução CMN nº 4.192/2013, são as seguintes:

| Papel | Banese Múltiplo e Consolidado | | | | Data de Emissão | Data de Vencimento |
|---------------------------------|-------------------------------|----------------|---------------|------------|-----------------|--------------------|
| | Valor de Emissão | Valor Atual em | | | | |
| | | 30.09.2020 | 31.12.2019 | | | |
| Letras Financeiras Subordinadas | 46.997 | 88.525 | 81.375 | 24.07.2015 | 24.07.2023 | |
| Letras Financeiras Subordinadas | 15.445 | 15.510 | 15.898 | 30.07.2015 | 31.07.2023 | |
| Total | 62.442 | 104.035 | 97.273 | | | |

16 Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais

a. Contingências ativas

O Banese possui registrado contingências ativas transitadas em julgado pelo Supremo Tribunal Federal, assim como possui, neste momento, processo judicial que gera expectativa de ganhos futuros e estão sob análise de peritos para conclusão dos montantes envolvidos a receber, conforme Nota 9.2.

b. Contingências passivas

O Banese e suas controladas figuram como réus em processos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal, decorrentes do curso normal de suas atividades.

- Os processos trabalhistas em sua maioria referem-se a ações ajuizadas por empregados, ex-empregados e sindicato com o objetivo de obter indenizações relativas às violações alegadas de direitos trabalhistas como pagamento de horas extras, equiparação salarial e diferenças nos reajustes salariais. Em 30 de setembro de 2020, o montante provisionado a título de contingências trabalhistas é de R\$ 49.833 (R\$ 15.748 – 31.12.2019) no Banese Múltiplo e R\$ 53.222 (R\$ 18.231 – 31.12.2019) no Banese Consolidado.
- Os processos cíveis referem-se, principalmente, a pedidos de ressarcimento e indenização por dano moral e patrimonial - R\$ 6.476 e correção dos saldos de poupança referente aos planos econômicos - Bresser, Verão e Collor I e II – R\$ 2.809 sendo o montante provisionado em 30 de setembro de 2020 de R\$ 9.285 (R\$ 9.499 – 31.12.2019) no Banese Múltiplo e R\$ 11.651 (R\$ 11.617 – 31.12.2019) no Banese Consolidado.
- Os processos fiscais são decorrentes de alguns tributos e contribuições que o Banese vem discutindo na esfera administrativa e judicial, tais como: autuações fiscais previdenciárias as quais pretende a inclusão de algumas verbas pagas pelo banco à funcionários, autônomos e prestadores de serviços no salário de contribuição, compensações não homologadas pela Receita Federal do Brasil, tributos com exigibilidade suspensa como PIS Lei nº 9.718/98 e o ISSQN, onde alguns municípios incluíram, através de Decretos Municipais, todas as receitas operacionais em sua base de cálculo. O montante provisionado em 30 de setembro de 2020

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

R\$ 90.071 (R\$ 88.944 – 31.12.2019) no Banese Múltiplo e R\$ 97.999 no Banese Consolidado (R\$ 96.738 – 31.12.2019).

O procedimento utilizado pelo Banese para reconhecimento destas obrigações apresenta-se de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/2009 e pela Deliberação CVM nº 594/2009. Os processos judiciais são classificados por probabilidade de perda em provável, possível e remota, por meio de avaliação na qual se utilizam parâmetros como as decisões judiciais e o histórico de perdas em ações semelhantes, são provisionados os processos classificados como probabilidade de perda provável e as obrigações tributárias objeto de discussão judicial sobre a constitucionalidade da Lei.

A movimentação da provisão está assim demonstrada:

| | Banese Múltiplo | | | Total | |
|---|-----------------|--------------|---------------|----------------|----------------|
| | Trabalhistas | Cíveis | Fiscais | Total | |
| | | | | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| Saldo inicial - dezembro do exercício anterior - Reapresentado | 15.748 | 9.499 | 88.944 | 114.191 | 105.454 |
| Atualização monetária | 614 | 125 | 1.041 | 1.780 | 1.667 |
| Constituição líquida de reversões e baixas | 38.465 | 8.122 | 2.584 | 49.171 | 19.413 |
| Reversão de provisão | - | - | (2.498) | (2.498) | - |
| Pagamentos | (4.994) | (8.461) | - | (13.455) | (12.343) |
| Saldo final do período | 49.833 | 9.285 | 90.071 | 149.189 | 114.191 |

| | Banese Consolidado | | | Total | |
|---|--------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| | Trabalhistas | Cíveis | Fiscais | Total | |
| | | | | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| Saldo inicial - dezembro do exercício anterior - Reapresentado | 18.231 | 11.617 | 96.738 | 126.586 | 115.958 |
| Atualização monetária | 614 | 125 | 1.041 | 1.780 | 1.667 |
| Constituição líquida de reversões e baixas | 39.537 | 9.389 | 2.718 | 51.644 | 22.665 |
| Reversão de provisão | - | - | (2.498) | (2.498) | - |
| Pagamentos | (5.160) | (9.480) | - | (14.640) | (13.704) |
| Saldo final do período | 53.222 | 11.651 | 97.999 | 162.872 | 126.586 |

Os processos enquadrados na categoria de perda possível são assim classificados em decorrência de incertezas geradas quanto ao seu desfecho. São ações para cujo objeto ainda não foi estabelecida jurisprudência ou que dependem da verificação e análise dos fatos, ou, ainda, apresentam aspectos específicos que reduzem a probabilidade de perda. As estimativas de perda para os processos assim classificados, de possível mensuração, montam os seguintes valores em 30 de setembro de 2020: trabalhista - R\$ 38.384 (R\$ 40.340 – 31.12.2019), cíveis - R\$ 26.233 (R\$ 35.262 – 31.12.2019) e fiscais R\$ 66.505 (R\$ 66.273 – 31.12.2019). Nestes grupos encontram-se causas de naturezas diversas, principalmente: indenização por danos morais, além de reclamações de natureza trabalhista, tais como isonomia salarial, reintegração de demitidos, indenização por LER, e processos previdenciários, PIS, COFINS e compensações de tributos não homologados pela Secretaria da Receita Federal.

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

c. Outros Assuntos

A Administração do Banese não possui processos administrativos movidos pelos Órgãos Reguladores.

17 Receitas Diferidas

| | Banese Múltiplo e Consolidado | |
|--------------------------------|-------------------------------|---------------|
| | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
| Rendas Antecipadas | 33 | 120 |
| Rendas Antecipadas – Icatu (1) | 10.480 | 10.935 |
| Total | 10.513 | 11.055 |

(1) Refere-se à receita em decorrência do convênio, celebrado em dezembro de 2017, pelo Banese com a Icatu Capitalização, em caráter de exclusividade, pelo prazo de 20 anos, para distribuição de produtos de capitalização.

18 Participação de não controladores

| | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Participação de 49,75% na Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda | (44.986) | (39.018) |
| Patrimônio Líquido da Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda | 90.424 | 78.429 |
| Total de participação de não controladores | 45.438 | 39.411 |

O Banese possui preponderância nas deliberações sociais, poder de eleger ou destituir seus administradores e controle operacional efetivo.

19 Patrimônio líquido

a. Capital social

O Capital Social, totalmente integralizado, está representado por 7.642.545 ações ordinárias e 7.642.545 ações preferenciais sem valor nominal, todas em circulação. O acionista majoritário, o Estado de Sergipe, detém 93,63% das ações ordinárias e 86,09% das preferenciais.

As ações preferenciais não terão direito a voto, mas conferirão aos seus titulares os seguintes direitos e vantagens: I - Prioridade no reembolso do Capital Social, sem prêmio, na hipótese de liquidação da Sociedade; II - Receberão dividendos 10% (dez por cento) maiores que os atribuídos às ações ordinárias; III - Inclusão em oferta pública decorrente de eventual alienação do controle da Sociedade. IV - Participação nos aumentos de capital, decorrentes da capitalização de reservas, em igualdade de condições com as ações ordinárias.

As ações são indivisíveis em relação à Sociedade e cada ação ordinária, sem limitação, corresponderá a um voto nas deliberações da Assembleia Geral, salvo na hipótese de adoção do voto múltiplo para a eleição de membro do Conselho de Administração.

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

b. Reservas de Lucros

O Lucro Líquido do Exercício, ajustado nos termos da Lei nº 6.404/76, terá as seguintes destinações:

b.1 Reserva Legal - é constituída à base de 5% sobre o lucro líquido do exercício, limitada a 20% do capital social.

b.2 Reservas Estatutárias – são constituídas do lucro líquido do exercício após as deduções legais e dividendos até atingir o limite de 100% do Capital Social, conforme estabelecido no Estatuto Social. Estão compostas por:

- **Reserva estatutária para margem operacional** - com a finalidade de garantir a manutenção da margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações ativas da sociedade, limitada a até 80% do capital social.
- **Reserva estatutária para equalização de dividendos** – com a finalidade de assegurar recursos para o pagamento de dividendos intermediários, limitada a até 20% do capital social.

c. Dividendos e juros sobre o capital próprio

c.1 Dividendos – o estatuto social confere direitos a dividendos mínimos obrigatórios de 25% do lucro líquido ajustado do exercício social.

c.2 Juros sobre o capital próprio – conforme estatuto social, poderão ser pagos aos acionistas, Juros sobre o Capital Próprio, mediante proposta da Diretoria Executiva, aprovada pelo Conselho de Administração, “ad referendum” da Assembleia Geral Ordinária.

c.3 Dividendos obrigatórios – de acordo com o estatuto social do Banco, art. 44, parágrafo único, os juros sobre capital próprio pagos ou creditados aos acionistas, deverão ser imputados ao valor do dividendo mínimo obrigatório.

20 Outras receitas/despesas operacionais

a. Receitas de Prestações de Serviços

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|---|-----------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| Rendas de serviços prestados a correntistas | 4.957 | 5.423 | 60.122 | 61.140 |
| Administração de fundos de investimento | - | 14 | - | 14 |
| Convênios de arrecadação/pagamento | 34.747 | 29.877 | 34.747 | 29.877 |
| Cobrança | 3.006 | 3.394 | 3.006 | 3.394 |
| Rendas de garantias prestadas | 140 | 126 | 140 | 126 |
| Total | 42.850 | 38.834 | 98.015 | 94.551 |

Notas Explicativas**Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

b. Receitas de Tarifas Bancárias

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|---|-----------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| Devoluções de cheques | 664 | 1.042 | 664 | 1.042 |
| Transações com cheques | 696 | 941 | 696 | 941 |
| Tarifa de saques | 1.592 | 1.954 | 1.592 | 1.954 |
| Tarifas de Manutenção de conta | 42.499 | 35.133 | 42.499 | 35.133 |
| Tarifa de convênio – pagamento de salário | 1.044 | 1.017 | 1.044 | 1.017 |
| Tarifa de confecção de cartões | 216 | 211 | 216 | 211 |
| Outras tarifas bancárias | 10.147 | 17.789 | 10.147 | 17.789 |
| Total | 56.858 | 58.087 | 56.858 | 58.087 |

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|--|-----------------|---------------|--------------------|----------------|
| | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| Total de receita de prestação de serviços + tarifas bancárias | 99.708 | 96.921 | 154.873 | 152.638 |

c. Despesas de Pessoal

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|---------------------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| Salários | (82.400) | (76.886) | (95.148) | (89.338) |
| Encargos sociais | (13.173) | (12.611) | (14.193) | (13.758) |
| INSS sobre salários | (22.768) | (21.730) | (26.235) | (25.173) |
| Remuneração dos Administradores | (2.394) | (2.871) | (3.301) | (3.927) |
| Benefícios | (17.291) | (16.485) | (21.518) | (20.713) |
| Treinamento | (213) | (687) | (257) | (790) |
| Estagiários | (312) | (402) | (485) | (533) |
| Total | (138.551) | (131.672) | (161.137) | (154.232) |

d. Outras Despesas Administrativas

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| Processamento de dados | (16.485) | (19.042) | (19.731) | (20.878) |
| Serviços do sistema financeiro | (4.742) | (4.452) | (4.822) | (4.457) |
| Depreciações e amortizações | (12.268) | (11.638) | (15.061) | (13.815) |
| Comunicação | (2.209) | (2.902) | (7.519) | (8.098) |
| Serviços de vigilância e segurança | (7.790) | (8.331) | (8.376) | (8.877) |
| Serviços técnicos especializados | (10.615) | (11.108) | (26.775) | (22.872) |
| Aluguéis | (3.145) | (3.086) | (3.478) | (3.437) |
| Manutenção e conservação de bens | (6.061) | (6.302) | (7.556) | (7.921) |
| Propaganda e publicidade | (2.426) | (2.187) | (5.555) | (4.572) |
| Material | (749) | (1.023) | (1.910) | (2.675) |
| Serviços de terceiros | (38.833) | (37.246) | (41.589) | (40.574) |
| Água, energia e gás | (3.976) | (4.368) | (4.320) | (4.742) |
| Transporte | (6.934) | (6.297) | (7.370) | (6.680) |
| Seguro | (2.702) | (2.623) | (2.810) | (2.623) |
| Promoções e relações públicas | (2.046) | (2.077) | (2.138) | (2.286) |
| Doações | - | - | (2.226) | (1.831) |
| Outras | (8.078) | (6.214) | (9.204) | (7.673) |
| Total | (129.059) | (128.896) | (170.440) | (164.011) |

Notas Explicativas**Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

e. Despesas Tributárias

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|---|-----------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| Contribuição ao Cofins | (18.445) | (17.247) | (28.254) | (26.650) |
| Contribuição ao PIS - Pasep | (2.998) | (2.815) | (5.073) | (4.809) |
| Imposto sobre serviços de qualquer natureza | (5.032) | (7.591) | (8.042) | (10.569) |
| Tributos federais | (203) | (839) | (203) | (843) |
| Tributos estaduais | (21) | (25) | (21) | (25) |
| Tributos municipais | (744) | (149) | (946) | (338) |
| Outras | (563) | (739) | (568) | (899) |
| Total | (28.006) | (29.405) | (43.107) | (44.133) |

f. Outras Receitas Operacionais

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|---|-----------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| Recuperação de encargos e despesas | 470 | 566 | 470 | 566 |
| Recuperação de créditos baixados para prejuízo | - | - | 5.631 | 4.302 |
| Reversão de Provisões Operacionais | 3.562 | 18.567 | 4.968 | 20.048 |
| Atualização monetária de tributos | 2.620 | 1.508 | 2.620 | 1.508 |
| Juros, multas e descontos obtidos na operação de cartão | - | - | 62.928 | 58.531 |
| Cessão de crédito – SEAC | 2.474 | 3.703 | - | - |
| Descontos Financeiros com Antecipação de Repasse | - | - | 945 | 9.509 |
| Outras (1) | 10.229 | 465 | 10.917 | 990 |
| Total | 19.355 | 24.809 | 88.479 | 95.454 |

(1) Do montante R\$ 9.762 é decorrente da receita sobre precatórios.

g. Outras Despesas Operacionais

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|---|-----------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| Contribuição ao SFH | (133) | (72) | (133) | (72) |
| Operações de crédito - descontos concedidos | (3.866) | (86) | (6.990) | (2.463) |
| Variação Monetária INSS | (87) | (120) | (87) | (120) |
| Despesas Financeiras | - | - | (141) | (237) |
| Despesa Convênio TJ (1) | (13.034) | (13.655) | (13.034) | (13.655) |
| Despesa com prêmio de fidelização (2) | (5.178) | (1.248) | (5.620) | (1.645) |
| Cessão de crédito – SEAC | (2.181) | - | (2.181) | - |
| Outras despesas operacionais | (9.299) | (7.823) | (11.202) | (8.139) |
| Total | (33.778) | (23.004) | (39.388) | (26.331) |

(1) Referem-se às despesas decorrentes do convênio firmado com o Tribunal de Justiça do Estado de Sergipe.

(2) Referem-se às despesas com fidelização dos clientes oriundos da cessão da carteira de crédito da SEAC.

h. Despesas Provisões

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|---|-----------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| Despesas de provisões Passivas – contingências trabalhistas | (39.079) | (16.362) | (40.150) | (16.447) |
| Despesas de provisões Passivas – contingências cíveis | (8.248) | (6.004) | (9.516) | (6.527) |
| Despesas de provisões Passivas – contingências fiscais | (3.625) | - | (3.759) | (250) |
| Despesas de provisões Passivas – outras | (1) | (6.197) | (1) | (6.197) |
| Total | (50.953) | (28.563) | (53.426) | (29.421) |

Notas Explicativas**Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

21 Resultado não operacional

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|--|-----------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| Receitas não operacionais | 187 | 1.997 | 4.019 | 3.661 |
| Lucro na alienação de valores, bens e investimentos | - | 190 | - | 190 |
| Ganhos de capital | 157 | 237 | 157 | 237 |
| Dividendos e juros sobre capital próprio recebidos | 23 | 1 | 23 | 1 |
| Atualização monetária | 7 | 1.569 | 731 | 2.853 |
| Outras receitas não operacionais | - | - | 3.108 | 380 |
| Despesas não operacionais | (851) | (1.376) | (1.943) | (3.086) |
| Prejuízo na alienação de valores, bens e investimentos | - | (140) | (7) | (218) |
| Perdas de capital | (841) | (865) | (1.812) | (1.992) |
| Provisões não operacionais | (10) | (369) | (10) | (369) |
| Outras despesas não operacionais | - | (2) | (114) | (507) |
| Total | (664) | 621 | 2.076 | 575 |

22 Exigibilidades de Capital e Limites de Imobilização

A Resolução CMN nº 4.192/2013 dispõe sobre os critérios de apuração dos Requerimentos Mínimos de Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal, enquanto a Resolução CMN nº 4.193/2013 institui o Adicional de Capital Principal. Para os cálculos das parcelas de risco, foram observados os procedimentos das Circulares BACEN nºs 3.644/2013, 3.652/2013, 3.679/2013 e 3.696/2014 para risco de crédito; das Circulares BACEN nºs 3.634, 3.635, 3.636, 3.637, 3.638, 3.639, 3.641 e 3.645, de 04/03/2013, para risco de mercado; da Circular BACEN nº 3.640/2013 e Carta-Circular BACEN nº 3.625/2013 para risco operacional.

Para a parcela de risco operacional, o BANESE utiliza a Abordagem Padronizada Alternativa Simplificada (APAS). Em conformidade com a Resolução CMN nº 2.283 /1996, o Índice de Imobilização apurado em relação ao Patrimônio de Referência do Conglomerado Prudencial foi de 16,97%, estando, portanto, em conformidade com o máximo permitido pelo BACEN, que é de 50%.

O Patrimônio de Referência utilizado para o cálculo dos índices, bem como os Ativos Ponderados de Risco, em 30/09/2020, estão demonstrados abaixo:

| | 30.09.2020 |
|---|----------------|
| Patrimônio de Referência | 507.558 |
| Patrimônio de referência nível I (Capital Principal + Capital Complementar) | 465.944 |
| Capital Principal – CP | 465.944 |
| Capital Social +Participação de Não Controladores | 393.438 |
| Reservas De Capital, Reavaliação e de Lucros | 123.862 |
| Ganhos Não Realizados de Ajustes de Avaliação Patrimonial Exceto de Hedge de Fluxo de Caixa | 24.254 |
| Sobras ou Lucros Acumulados | 255.514 |
| Contas de Resultado Credoras | 246.470 |
| Contas de Resultado Devedoras | - |
| Perdas ou Prejuízos Acumulados | - |
| Depósito Para Suficiência de Capital | - |
| Outros Instrumentos Elegíveis ao Capital Principal | - |
| Total de Deduções de Ajustes Prudenciais | 84.655 |
| Não Realizadas - Avaliação Patrimonial e TVM | 7.318 |

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

| | |
|--|------------------|
| Ajustes Prudenciais Exceto Participações Não Consolidadas e Crédito Tributário | 64.791 |
| Ajuste Prudencial II - Ativos Intangíveis | 14.437 |
| Ajuste Prudencial VIII - Demais Créditos Tributários de Prejuízo Fiscal e relacionados à CSLL | 4.887 |
| Ajuste Prudencial XIV – Participação de não Controladores em Subsidiárias não Autorizadas Pelo BCB | 45.438 |
| Ajuste Prudencial XV - Diferença a Menor - Ajustes da Resolução 4.277/13 | 29 |
| Ajustes Prudenciais V, VII e X - Créditos Tributários e Investimentos Superiores em Assemelhadas e Instituições Financeiras | 12.545 |
| Ajuste prudencial VII antes da Glosa de 15% - Crédito Tributário de Diferença temporária | 12.545 |
| Capital Complementar | |
| Patrimônio de referência nível II | 41.614 |
| Instrumentos Elegíveis ao Nível II | 41.614 |
| Autorizados em conformidade com a Resolução CMN 4.192/13 - Com redutor | 41.614 |
| Redutor 0% | - |
| Redutor 20% | - |
| Redutor 40% | - |
| Redutor 60% | 41.614 |
| Redutor 80% | - |
| Redutor 100% | - |
| Ativos Ponderados de Risco: | 3.142.003 |
| Ativos Ponderados de Risco de Crédito (RWA CPAD) | 3.142.003 |
| a) Por Fator de Ponderação (FPR): | |
| FPR de 2% | - |
| FPR de 20% | 6.263 |
| FPR de 35% | 112.234 |
| FPR de 50% | 343.920 |
| FPR de 75% | 1.372.507 |
| FPR de 85% | 101.768 |
| FPR de 100% | 1.058.863 |
| FPR de 150% | - |
| FPR de 250% | 119.622 |
| FPR de 300% | - |
| FPR de 909,09% | - |
| FPR de 1.250% | 26.826 |
| b) Por Tipo: | |
| Ativos Ponderados de Risco de Mercado (RWA MPAD) | 19.683 |
| Prefixadas denominadas em real (RWAJUR1) | 18.899 |
| Cupons de moedas estrangeiras (RWAJUR2) | - |
| Cupom de índices de preços (RWAJUR3) | 766 |
| Cupons de taxas de juros (RWAJUR4) | - |
| Operações sujeitas à variação do preço de commodities (RWACOM) | - |
| Operações sujeitas à variação do preço de ações (RWAACS) | 19 |
| Ouro, moeda estrangeira e operações sujeitas à variação cambial (RWACAM) | - |
| Ativos Ponderados de Risco Operacional (RWAOPAD) | 439.701 |
| RWA | 3.601.387 |
| Fator Mínimo Requerido + Adicionais de Capital Principal | 9,25% |
| Patrimônio de Referência Mínimo Requerido | 288.111 |
| Capital Principal Mínimo requerido para o RWA | 162.062 |
| Mínimo Capital Principal + ACP / RWA | 184.571 |
| Rban | 26.516 |
| Fator F | 14,09% |
| Sobra FATOR | 4,84% |
| Nível I / RWA | 12,94% |
| Mínimo Nível I + ACP / RWA | 7,250% |
| Folga de Mínimo Nível I / RWA | 5,69% |
| Capital Principal / RWA | 12,94% |
| Mínimo Capital Principal / RWA | 5,750% |
| Folga Capital Principal / RWA | 7,19% |
| Margem sobre o PR Considerando o Capital para cobertura do Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária e o ACP | 147.914 |

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

23 Imposto de renda e contribuição social

O Banco está sujeito ao regime de tributação do lucro real e procede ao pagamento mensal do imposto de renda e contribuição social pela estimativa com base em balancete de suspensão / redução. A despesa de imposto de renda registrada no Banese Múltiplo em 30 de setembro de 2020 foi de R\$ 13.564 (R\$ 17.501 – 30.09.2019) e no Consolidado foi de R\$ 20.133 (R\$ 26.084 – 30.09.2019), e a de contribuição social no Banese Múltiplo foi de R\$ 10.325 (R\$ 11.005 – 30.09.2019) e no consolidado R\$ 14.402 (R\$ 16.334 – 30.09.2019), estando sua conciliação a seguir demonstrada:

Demonstração do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|---|------------------|-----------------|--------------------|-----------------|---------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| | Imposto de Renda | | | | Contribuição Social | | | |
| | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| Resultado antes da tributação e participações | 63.729 | 94.568 | 82.115 | 118.434 | 63.729 | 94.568 | 82.115 | 118.434 |
| Participações estatutárias | (5.266) | (8.360) | (5.266) | (8.360) | (5.266) | (8.360) | (5.266) | (8.360) |
| Juros sobre o capital próprio | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Adições líquidas de caráter permanente | (1.008) | (15.262) | 8.763 | (3.783) | (1.498) | (15.801) | 8.273 | (4.322) |
| Adições líquidas de caráter temporário | 44.196 | 2.378 | 45.583 | 2.725 | 44.196 | 2.378 | 45.583 | 2.725 |
| Lucro tributável antes das compensações | 101.651 | 73.324 | 131.195 | 109.016 | 101.161 | 72.785 | 130.705 | 108.477 |
| Compensação prejuízo fiscal e base negativa CSLL | - | - | (8.863) | (10.708) | - | - | (8.863) | (10.708) |
| Lucro tributável após compensações | 101.651 | 73.324 | 122.332 | 98.308 | 101.161 | 72.785 | 121.842 | 97.769 |
| Valores devidos pela alíquota normal | (15.278) | (10.999) | (18.380) | (14.746) | (18.995) | (10.918) | (22.097) | (14.665) |
| Adicional de imposto de renda (10%) | (10.147) | (7.314) | (12.197) | (9.795) | - | - | - | - |
| Incentivos fiscais | 1.181 | 957 | 1.388 | 1.201 | - | - | - | - |
| Tributos devidos | (24.244) | (17.356) | (29.189) | (23.340) | (18.995) | (10.918) | (22.097) | (14.665) |
| Crédito tributário sobre as diferenças temporárias | 10.680 | (145) | 11.272 | (67) | 8.670 | (87) | 9.024 | (63) |
| Crédito tributário prejuízo fiscal / base negativa CSLL | - | - | (2.216) | (2.677) | - | - | (1.329) | (1.606) |
| Valor registrado efetivamente no resultado | (13.564) | (17.501) | (20.133) | (26.084) | (10.325) | (11.005) | (14.402) | (16.334) |
| % da despesa efetiva em relação ao lucro antes do IRPJ e CSLL | 21,28% | 18,51% | 24,52% | 22,02% | 16,20% | 11,64% | 17,54% | 13,79% |

A Emenda Constitucional nº 103/2019, artigo 32, aumentou a alíquota da CSLL para os bancos, com vigência a partir de 01.03.2020 de 15% para 20%. Os efeitos do crédito tributário sobre adições temporárias foram reconhecidos em dezembro/2019 com impacto positivo no resultado na ordem de R\$ 10.320.

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

A movimentação dos créditos está a seguir demonstrada:

| | Banese Múltiplo | | Banese Consolidado | |
|---|---|--|---|--|
| | Imposto de Renda Diferenças Temporárias | Contribuição Social Diferenças Temporárias | Imposto de Renda Diferenças Temporárias | Contribuição Social Diferenças Temporárias |
| Saldo em 31.12.2019 | 68.676 | 51.528 | 86.193 | 62.810 |
| (+) Constituição de Créditos Passivo Atuarial | (13.120) | (7.207) | (13.120) | (7.207) |
| (+) Constituição de Créditos – Outras Adições | 17.874 | 14.381 | 25.624 | 19.031 |
| (-) Realização de Créditos – Outras Adições | (7.192) | (5.712) | (14.351) | (10.008) |
| (-) Realização de Créditos - Prejuízo Fiscal/Base Negativa CSLL | - | - | (2.216) | (1.329) |
| Saldo em 30.09.2020 | 66.238 | 52.990 | 82.130 | 63.297 |

O crédito tributário de imposto de renda e contribuição social apresenta a seguinte composição:

| | Banese Múltiplo | | | | Banese Consolidado | | | |
|---|------------------|----------------|---------------------|----------------|--------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | Imposto de Renda | | Contribuição Social | | Imposto de Renda | | Contribuição Social | |
| | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| 1. Adições Temporárias - base de cálculo | 264.951 | 313.986 | 264.951 | 313.990 | 318.231 | 359.454 | 318.231 | 359.456 |
| - Créditos Tributários adições temporárias | 66.238 | 78.497 | 52.990 | 47.098 | 79.558 | 89.864 | 60.982 | 53.918 |
| -Prejuízo Fiscal/Base Negativa IRPJ/CSLL | - | - | - | - | 10.288 | 22.916 | 15.433 | 28.060 |
| -Créditos Tributários de Prejuízo Fiscal/ Base Negativa IRPJ/CSLL | - | - | - | - | 2.572 | 5.729 | 2.315 | 4.209 |
| Total de Créditos Tributários Ativados | 66.238 | 78.497 | 52.990 | 47.098 | 82.130 | 95.593 | 63.297 | 58.127 |
| Créditos Tributários Não Ativados | 3.963 | 3.836 | 3.170 | 2.302 | 3.963 | 3.836 | 3.170 | 2.302 |

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos são realizados à medida que as diferenças temporárias sobre as quais são calculados sejam revertidas ou se enquadrem nos parâmetros de dedutibilidade fiscal, cujo cronograma de realização se apresenta a seguir, devidamente fundamentado em estudo técnico, no qual há expectativa de geração de resultados positivos futuros, com a consequente geração de obrigações com impostos e contribuições, já considerando o disposto no artigo 6º, parágrafo único, da Lei nº 9.249/1995.

Os créditos não ativados são provenientes das provisões para cobertura de perdas no recebimento do FCVS, considerando a falta de definição de prazo tanto para a homologação pela Caixa Econômica Federal, como para emissão dos títulos pelo Tesouro Nacional.

O quadro abaixo demonstra os valores previstos de realização na data de 30 de setembro de 2020, comparativamente com o valor presente do crédito, calculado com base na taxa de Depósitos Interfinanceiros - DI projetada para os períodos correspondentes.

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

Banese Múltiplo

| Período | Realização do Crédito de IR | | Realização do Crédito de CSLL | | Total | |
|---------------------------|-----------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | Valor Previsto | Valor Presente | Valor Previsto | Valor Presente | Valor Previsto | Valor Presente |
| 2020 | 971 | 953 | 777 | 762 | 1.748 | 1.715 |
| 2021 | 3.870 | 3.724 | 3.096 | 2.980 | 6.966 | 6.704 |
| 2022 | 3.869 | 3.606 | 3.095 | 2.885 | 6.964 | 6.491 |
| 2023 | 3.869 | 3.448 | 3.095 | 2.759 | 6.964 | 6.207 |
| 2024 | 3.869 | 3.263 | 3.095 | 2.610 | 6.964 | 5.873 |
| Acima de 5 anos | 49.790 | 34.132 | 39.832 | 27.306 | 89.622 | 61.438 |
| Total – 30.09.2020 | 66.238 | 49.126 | 52.990 | 39.302 | 119.228 | 88.428 |
| Total – 30.09.2019 | 78.497 | 61.010 | 47.098 | 36.605 | 125.595 | 97.615 |

Banese Consolidado

| Período | Realização do Crédito de IR | | Realização do Crédito de CSLL | | Total | |
|---------------------------|-----------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | Valor Previsto | Valor Presente | Valor Previsto | Valor Presente | Valor Previsto | Valor Presente |
| 2020 | 3.680 | 3.611 | 2.403 | 2.778 | 6.083 | 6.389 |
| 2021 | 6.397 | 6.156 | 5.384 | 4.768 | 11.781 | 10.924 |
| 2022 | 5.201 | 4.847 | 3.894 | 3.630 | 9.095 | 8.477 |
| 2023 | 5.201 | 4.635 | 3.894 | 3.471 | 9.095 | 8.106 |
| 2024 | 5.201 | 4.386 | 3.894 | 3.284 | 9.095 | 7.670 |
| Acima de 5 anos | 56.450 | 39.388 | 43.828 | 30.460 | 100.278 | 69.848 |
| Total – 30.09.2020 | 82.130 | 63.023 | 63.297 | 48.391 | 145.427 | 111.414 |
| Total – 30.09.2019 | 95.593 | 75.130 | 58.127 | 45.739 | 153.720 | 120.869 |

O total do valor presente dos créditos tributários em 30 de setembro de 2020, para Banese Múltiplo, é de R\$ 88.428 (R\$ 97.615 – 30.09.2019), e para Banese Consolidado R\$ 111.427 (R\$ 120.869 – 30.09.2019), calculados de acordo com a expectativa de realização das diferenças temporárias pela taxa de Depósitos Interfinanceiros - DI projetada para os períodos correspondentes.

A capacidade de realização do crédito tributário da SEAC, no montante de R\$ 26.199, está baseada em projeções de resultados positivos futuros, decorrentes da: i) reestruturação organizacional da SEAC; (ii) redução de custos operacionais e aumento das receitas através de parceria com empresa de recuperação de crédito e empresas de tecnologia na área automação de cartões de créditos.

24 Gestão de riscos, controles internos e auditoria

A Gestão de Riscos do Banese é supervisionada pela Superintendência de Gestão de Riscos, com unidades específicas para gestão dos riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional, socioambiental e de capital, devidamente segregadas das áreas relacionadas aos negócios. Todas

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

as informações pertinentes ao tema estão acessíveis na página da internet do Banese, www.banese.com.br.

Gestão de Capital

Em atendimento à Resolução CMN nº 4.557/2017, o Banco dispõe de processo contínuo de monitoramento e controle do capital, bem como de planejamento de metas e avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a organização está sujeita, considerando suas metas e objetivos estratégicos. Nesse sentido, conta com estrutura interna responsável por acompanhar de forma integrada os riscos que podem impactar no capital da Instituição.

Risco de Crédito

Entende-se por Risco de Crédito a possibilidade de perdas associadas ao não cumprimento, pelo tomador ou contraparte, de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, assim como o da depreciação da classificação de risco do tomador do contrato de crédito, da redução de ganhos ou remunerações, das vantagens concedidas na renegociação, dos custos de recuperação e a outros valores relativos ao descumprimento das obrigações pela contraparte, pautados nos preceitos da Resolução CMN nº 4.557/2017.

Risco de Mercado

Compreende a possibilidade de perdas financeiras resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira, que inclui os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities), pautada nos preceitos da Resolução CMN nº 4.557/2017.

Risco de Liquidez

Abrange a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, bem como a possibilidade da instituição não conseguir negociar, a preço de mercado, uma posição, por causa de seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado, pautado nos preceitos da Resolução CMN nº 4.557/2017.

Risco Operacional

A estrutura de gerenciamento do risco operacional do Banese está capacitada a identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar os riscos operacionais próprios e do Conglomerado, conforme determina a Resolução CMN nº 4.557/2017. Essa estrutura, aprovada pelo Conselho de Administração, tem como missão cumprir as estratégias e política de risco operacional, refletir sobre o papel e as responsabilidades das unidades, disseminar a cultura da gestão de risco operacional, bem como promover a capacitação do corpo funcional e a comunicação interna e externa.

Risco Socioambiental

É definido como a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais. É pautado nos princípios da Relevância, Proporcionalidade, Eficiência, Transparência, Ética, Conformidade e Combate à Corrupção, sendo ratificado por meio da Resoluções CMN nºs 4.327/2014 e 4.557/2017.

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

GERENCIAMENTO DE RISCOS

A atividade de gerenciamento de riscos tem cunho estratégico em virtude da crescente complexidade dos serviços e produtos e da globalização dos negócios do Banco, motivo pelo qual está constantemente sendo aprimorada em seus processos.

O Banese, visando proporcionar uma alocação de capital mais eficiente, de forma a otimizar o investimento dos acionistas e respeitar uma relação risco/retorno, elabora as suas políticas objetivando estabelecer limites operacionais e procedimentos destinados a manter a exposição ao risco em níveis considerados aceitáveis pela Instituição.

Risco Operacional

Com base nos preceitos estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.557/2017 e nos princípios do Acordo de Basileia III, a Política de Risco Operacional representa um conjunto de diretrizes globais estabelecidas pela administração do Banco, que delinea o modelo adotado para proporcionar, além do cumprimento da legislação vigente, a adoção de práticas de identificação de riscos e controles mitigadores, capazes de manter todos os processos, produtos e serviços oferecidos pelo Banese seguros e competitivos, minimizando perdas relativas aos riscos operacionais aprovadas por alçadas competentes. Com relação à alocação de capital oriunda da apuração da parcela dos Ativos Ponderados para Risco Operacional, o Banese adota o modelo da Abordagem Padronizada Alternativa Simplificada – APAS.

Risco de Crédito

Visando mitigar as posições expostas a esse tipo de risco na carteira de crédito, o Banese estabeleceu metodologias de avaliação de risco de crédito que ponderam aspectos do risco do cliente e do risco da operação, objetivando a mensuração adequada do risco final da operação. Também visam traçar perfis de comportamento dos clientes, notadamente através de informações pessoais, financeiras e históricas, a fim de separá-los em “bons” e “maus”, minimizando o risco de perda para a Instituição. Após os devidos processamentos, as pontuações obtidas através dos modelos de risco de crédito da Instituição são convertidas em nota de risco, conforme estabelecido na Resolução CMN nº 2.682/1999. De acordo com os procedimentos do Banco, os referidos modelos estão em constante monitoramento, objetivando as adequações pertinentes, sempre que necessárias.

Em referência às regras estabelecidas para a realização de provisões de créditos de liquidação duvidosa, o Banese obedece aos critérios positivados na citada Resolução e utiliza-se da faculdade disposta no parágrafo 1º do art. 4º, a qual permite a contagem em dobro dos prazos elencados no inciso I do mesmo artigo, nas operações cujo o prazo a decorrer seja superior à 36 (trinta e seis) meses.

Além das medidas prudenciais retro mencionadas, que minimizam o risco de default das operações de crédito, as exposições financeiras do Banese, que são incorridas ao risco de crédito, são minimizadas devido ao fato de serem realizadas por servidores públicos, com créditos vinculados ou consignados à folha de pagamento e de financiamento ao cartão de crédito, correspondendo a cerca de 77,38% da carteira de crédito pessoa física, representando assim um portfólio de baixo risco.

Notas Explicativas**Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

Destaca-se ainda que cerca de 99,29% do portfólio de Títulos e Valores Mobiliários é aplicado em títulos públicos federais. As posições em caixa ou equivalente de caixa não possuem exposição ao risco de crédito, haja vista se tratar de recursos em espécie ou de aplicação em títulos públicos federais. O volume de contas a receber está representado pelas operações de crédito apresentadas na tabela abaixo:

Banese Consolidado

| | 30.09.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------|------------|
| - Operações de crédito | 2.466.838 | 2.533.473 |
| - Outros títulos com característica de concessão de crédito | 471.035 | 484.138 |
| - TVM | 1.203.663 | 1.230.783 |
| - Depósitos interfinanceiros | 531.405 | 342.261 |
| - Aplicações no mercado aberto | 1.253.980 | 519.985 |

Risco de Liquidez

O Banese mantém níveis de liquidez adequados aos compromissos assumidos pela Instituição, resultado da alta capilaridade da sua rede de agências, como também da sua ampla e diversificada base de depositantes e da qualidade dos seus ativos. O controle do risco de liquidez do Banese está em consonância com suas políticas internas e às exigências da supervisão bancária, em especial à Resolução CMN nº 4.557/2017.

Este controle é realizado por área responsável distinta à gestão direta da tesouraria do Banco, a qual envia relatório diário contendo informações sobre os cenários de normalidade e estressado da nossa liquidez, bem como faz uma análise econômico-financeira com base na liquidez interna e nos indicadores do mercado.

A seguir, estão as maturidades contratuais de ativos e passivos financeiros:

| Título | S/ Vencimento | até 3 meses | de 3 a 12 meses | de 1 a 5 anos | acima de 5 anos | Total |
|---|----------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| LFTs e LFT-A | - | - | - | 685.786 | 341.651 | 1.027.437 |
| Operações compromissadas TPF | - | 1.253.980 | - | - | - | 1.253.980 |
| CVSA/CVSC | - | - | - | - | 19.138 | 19.138 |
| Fundos exclusivos multimercado | 46.314 | - | - | - | - | 46.314 |
| Fundos abertos multimercado | 4 | - | - | - | - | 4 |
| Fundos exclusivos de direito creditório | 105.747 | - | - | - | - | 105.747 |
| Fundos abertos de renda fixa | 9 | - | - | - | - | 9 |
| CDB | - | 5.014 | - | - | - | 5.014 |
| Depósitos Interfinanceiros | - | 224.312 | 233.404 | 180.580 | - | 638.296 |
| DIs Vinculados ao Crédito Rural | - | 18.235 | 55.454 | 25.133 | - | 98.822 |
| Operações de crédito | - | 304.139 | 389.956 | 1.772.743 | - | 2.466.838 |
| Total de Ativos | 152.074 | 1.805.680 | 678.814 | 2.664.242 | 360.789 | 5.661.599 |
| Depósito à vista | 942.661 | - | - | - | - | 942.661 |
| Depósito à prazo | - | 41.904 | 101.351 | 1.412.554 | - | 1.555.809 |
| Depósito de poupança | 1.748.871 | - | - | - | - | 1.748.871 |
| Depósito Judicial | 1.051.103 | - | - | - | - | 1.051.103 |
| Depósito Interfinanceiro | - | 30.157 | 109.365 | - | - | 139.522 |
| Depósitos especiais com remuneração | - | 240 | - | - | - | 240 |
| Outros Depósitos | - | 1.461 | - | - | - | 1.461 |
| Letra Financeira Subordinada | - | - | - | 104.035 | - | 104.035 |
| Letra Financeira | - | - | 38.049 | 11.064 | - | 49.113 |

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

| | | | | | | |
|---------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------|------------------|
| Letra de Crédito Imobiliário | - | 13.507 | 5.787 | 13.468 | - | 32.762 |
| LFT – Operações compromissadas | - | - | - | 5.074 | - | 5.074 |
| Obrigações por Repasse FNE | - | 2.328 | 13.498 | 71.915 | - | 87.741 |
| Obrigações por Repasse FINAME | - | 258 | 215 | 1.065 | - | 1.538 |
| Obrigações por Repasse BNDES | - | 13 | 61 | 214 | - | 288 |
| Obrigações por Repasse FUNGETUR | - | 18.317 | - | - | - | 18.317 |
| Total de Passivos | 3.742.635 | 108.185 | 268.326 | 1.619.389 | - | 5.738.535 |

Risco de Mercado

O Conglomerado Prudencial utiliza um sistema integrado para aferição do risco, determinação das exposições e acompanhamento dos limites determinados em suas políticas/normativos internos. Os limites internos são acompanhados diariamente e preveem travas de exposição global aos riscos, em moedas estrangeiras, fundos de investimento multimercados, de ações e de renda fixa. Como forma de acompanhar a exposição do Conglomerado às variações de ativos e passivos sujeitos ao risco de mercado, periodicamente são realizadas análises de sensibilidade, como forma de estimar o comportamento de nossa carteira em condições de estresse de mercado, bem como supondo quebras de premissas. O controle do risco de mercado do Banese está em consonância com suas políticas internas e às exigências da supervisão bancária, em especial à Resolução CMN nº 4.557/2017.

Em atendimento à Instrução Normativa CVM nº 475/2008, o Conglomerado realizou análise de sensibilidade por fator de risco de mercado considerado relevante, aos quais a instituição estava exposta. Nessa análise, o fator Pré, CDI e Cupom de TR representam 93,0% do total de exposições ativas e 81,7% passivas, sendo, portanto, as posições predominantes em função da expressividade das operações de crédito pré-fixadas, bem como da captação em poupança e da aplicação em crédito imobiliário no total das exposições da empresa.

A Carteira Trading consiste em todas as operações com instrumentos financeiros e mercadorias, detidas com intenção de negociação e que não estejam sujeitas à limitação da sua negociabilidade. As operações detidas com intenção de negociação são aquelas destinadas à revenda, obtenção de benefícios dos movimentos de preços, efetivos ou esperados, ou realização de arbitragem.

A Carteira Banking se refere às operações não classificadas na carteira de negociação. Consiste nas operações estruturais provenientes das diversas linhas de negócio da Organização. O quadro, a seguir, demonstra a análise de sensibilidade das exposições financeiras (Carteiras Trading e Banking) e não reflete o modo como os riscos de mercado dessas exposições são administrados no dia a dia da Organização.

Banese Consolidado – 30.09.2020

| Operação | Exposição | Risco de Variação | Cenário Provável (I) | Cenário II | Cenário III |
|--|-------------|-----------------------------------|----------------------|------------|-------------|
| Operações de crédito e demais exposições sujeitas a variações das taxas de juros pré-fixadas em real | 3.867.718 | Taxas de juros (pré-fixadas) | (13.959) | (17.424) | (20.878) |
| Exposições sujeitas às variações do Cupom de IPCA | (173.904) | Taxas de cupom de inflação (IPCA) | (9.499) | (12.026) | (15.277) |
| Operações de crédito imobiliário, captações em poupança e demais exposições sujeitas a variações nas taxas | (2.375.230) | Taxas de cupom de inflação (IPCA) | (5) | (21) | (43) |

Fonte: Sistema Plataforma de Riscos (SPR), Setembro 2020.

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

Para efeito dos cálculos apresentados acima, considerou-se no Cenário I a situação mais provável, com a projeção de um cenário de leve aumento das taxas de juros, com base em dados do mercado, quais sejam, as curvas de contratos de DI1 com negociação no dia na B3 e nas taxas médias de swap DI X PRE para o prazo de um ano (vértice 252 du). Em relação à TR (taxa Referencial), utilizou-se as cotações médias de swap ou as curvas de cupom para esta taxa informada pela B3 para o prazo de um ano (vértice 252 du). Já para o IPCA, utilizou-se a taxa média para o prazo de um ano (vértice 252 du). Para a construção dos Cenários II e III aplicaram-se variações de 25% e 50%, respectivamente, nos fatores de risco levados em conta, estimando-se novas posições estressadas. Os cenários da tabela acima representam o resultado financeiro estimado, considerando a marcação a mercado das exposições feitas em função da análise de sensibilidade apresentada.

Risco Socioambiental

O Banese adota procedimentos de avaliação e gerenciamento dos riscos socioambientais em seus processos, produtos, negócios e serviços para assegurar:

- ✓ A classificação, identificação, avaliação, monitoramento, mitigação e controle do risco socioambiental nas atividades e operações do Banese;
- ✓ Os registros de perdas efetivas em função de danos socioambientais, pelo prazo de cinco anos, incluindo valores, tipo, localização e setor econômico relacionado ao caso;
- ✓ A análise e avaliação dos clientes que possam estar em desacordo com a legislação socioambiental vigente;
- ✓ A análise prévia dos potenciais impactos e oportunidades socioambientais causados pela criação de novas linhas de crédito;
- ✓ Que as operações de crédito sejam realizadas de forma consciente objetivando o não endividamento excessivo e a uma possível inadimplência, para que haja qualidade na carteira através do crédito consciente;
- ✓ Recebimento de garantias reais em favor de operações, que não estão localizadas em áreas de preservação ambiental;
- ✓ Oportunidades profissionais aos colaboradores, inclusive quanto à qualificação técnica, garantia da liberdade de expressão, combate a práticas discriminatórias e ações de combate ao assédio moral;
- ✓ O combate ao trabalho infantil, escravo, exploração sexual de crianças e adolescentes;
- ✓ A qualificação dos colaboradores acerca da Responsabilidade Socioambiental tanto no ambiente externo quanto interno;
- ✓ A análise dos fornecedores quanto à conduta ética, social e ambiental, repudiando práticas em desconformidade com as imposições legais;
- ✓ A inclusão em seus contratos de cláusulas que preveem o cumprimento de práticas socioambientais em conformidade com a legislação vigente;
- ✓ Manter o compromisso com o desenvolvimento do Estado através de ações que promovam o desenvolvimento socioambiental da região;
- ✓ A análise e desenvolvimento de serviços e produtos que estimulem as práticas socioambientais;
- ✓ O apoio a projetos desenvolvidos por entidades que promovam o desenvolvimento social e cultural do Estado;
- ✓ A promoção de ações educativas para incentivar práticas de consumo sustentável no ambiente de trabalho, incentivando o consumo consciente de energia e recursos naturais;
- ✓ O desenvolvimento de projetos que favoreçam a destinação adequada de recursos sólidos, objetivando a redução de impactos ao meio ambiente;

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

- ✓ A implementação de equipamentos mais eficientes que promovam a redução de energia;
- ✓ A aplicação de conceitos de ecoeficiência nas obras e serviços de engenharia realizadas pelo Banco, atendendo a critérios socioambientais;
- ✓ O apoio a mecanismos de mercado, políticas públicas e iniciativas que promovam melhorias contínuas para a sociedade e mitiguem desafios sociais e ambientais;
- ✓ O incentivo a projetos e investimentos a clientes que promovam o desenvolvimento socioambiental;
- ✓ O incentivo a educação financeira e consumo do crédito consciente perante a sociedade;
- ✓ O estímulo dos clientes ao envolvimento com a sustentabilidade e responsabilidade socioambiental.

25 Remuneração paga a empregados e administradores

Os valores máximos, médios e mínimos da remuneração mensal paga pelo Banco aos seus empregados e administradores são os seguintes em R\$ 1,00:

| Remuneração Bruta | Empregados (1) R\$ | Administradores (2) R\$ |
|-------------------|--------------------|-------------------------|
| Máxima | 16.798,40 | 32.398,16 |
| Média | 6.877,47 | 32.380,93 |
| Mínima | 2.437,79 | 32.197,21 |

(1) Inclui remuneração de horas extras (inclusive adicional noturno), quando efetivamente prestadas.

(2) Inclui honorários, verba de representação e direitos individuais atribuídos a empregados.

Em 30 de setembro de 2020, o número de empregados do Banco do Estado de Sergipe totalizava 971, (970 – 30.09.2019), registrando-se, no período, um acréscimo de 0,1% no quadro de pessoal do Banco.

O Banco custeia plano de Benefício Sergus Saldado (PBSS) e de Contribuição Definida (CD) e patrocina o plano de assistência à saúde para seus empregados. O valor acumulado até 30 de setembro de 2020 e 2019 das contribuições está demonstrada a seguir:

| | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Plano de Previdência Complementar | 3.640 | 3.400 |
| Plano de Assistência à Saúde | 2.683 | 2.622 |

26 Benefícios a empregados

Na forma preconizada pela Deliberação CVM nº 695/2012, e Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1), do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, sobre a contabilização de benefícios a empregados, bem como os procedimentos contábeis adotados pelo Banese, no reconhecimento de suas obrigações:

Para fins de atendimento da supracitada Deliberação, os valores calculados por atuário externo, na data-base de 30 de junho de 2020 conforme relatório técnico de 23 de julho de 2020, apresentou déficit atuarial no montante de R\$ 13.306. Os ganhos e perdas atuariais decorrentes de ajustes pela experiência e/ou nas mudanças de premissas atuariais bem como as variações no limite para reconhecimento de ativo (baixado no exercício corrente) são registradas, como ativos ou passivos nas demonstrações contábeis tendo como contrapartida o patrimônio líquido. O efeito acumulado da

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

aplicação dessa norma no Banese impactou negativamente o patrimônio líquido no valor de R\$ 7.318 em 30.06.2020, líquido dos créditos tributários no montante de R\$ 5.988.

Características do plano de previdência dos empregados do Banco do Estado de Sergipe

O Banco é patrocinador do Instituto Banese de Seguridade Social - SERGUS, constituído em 13.06.1980, entidade fechada de previdência complementar, dotada de autonomia administrativa, tendo como finalidade instituir planos de benefícios de natureza previdenciária, custeada por contribuições dos participantes ativos, participantes assistidos e de patrocinadoras, abrangendo os seguintes benefícios: suplementação de aposentadoria por invalidez, idade, por tempo de contribuição e especial, suplementação de benefício diferido por desligamento, pecúlio por morte, auxílio doença, auxílio reclusão, suplementação de pensão e abono anual.

A Política Previdenciária executada pelo Instituto Banese de Seguridade Social, tem como fundamentação legal o artigo 202 da Constituição Federal de 5 de outubro de 1988, as Leis Complementares de n.º 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 Economia, 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. Os Planos de Benefícios que dão suporte à Política de Previdência Complementar do Banese se fundamentam nos respectivos Regulamentos dos Planos, nos quais constam todos os direitos e obrigações dos Participantes e, das Patrocinadoras, o Plano de Custeio Atuarial, os prazos legais, a forma de pagamento das contribuições mensais e dos benefícios, o tempo de contribuição mínima e outros parâmetros necessários para o dimensionamento atuarial.

Descrição geral das características do plano previdenciário de benefício definido saldado

O Banese mantém um plano previdenciário para os seus empregados e ex-empregados (aposentados e participantes vinculados a falecidos), administrado pelo Instituto Banese de Seguridade Social - SERGUS, cujo objetivo é assegurar aos participantes, pensionistas e dependentes benefícios suplementares ou assemelhados aos da Previdência Social. O processo de Saldamento Universal do Plano SERGUS BD foi aprovado em 07.11.18 pela PREVIC através do Parecer nº 656/2018 publicado no DOU em 09.11.18, onde, a partir do mês dezembro/2018, houve o fechamento do Plano para novas adesões e a suspensão da cobrança das Contribuições Normais. Com a aprovação desse processo o plano passa a ser denominado Plano de Benefícios SERGUS Saldado – PBSS. O Saldamento do Plano SERGUS BD não cria novos compromissos previdenciários para a Entidade. Pelo contrário, a operação proposta visa à mitigação de determinados riscos que podem, de uma forma ou outra, afetar futuramente o equilíbrio econômico e financeiro do plano de benefícios, dos quais destaca-se à premissa de crescimento real dos salários, que não mais afeta os compromissos previdenciários do Plano Saldado, já que os benefícios são definidos em valor constante e atualizados anualmente pela variação do INPC.

Plano de Custeio

O valor das contribuições normais necessários às coberturas dos custos dos planos de benefícios e a constituição de reservas com a finalidade de prover o pagamento dos benefícios dos planos de benefícios, foram calculadas de acordo com a metodologia definida na nota técnica atuarial realizada por empresa especializada, respeitando-se o regime financeiro e o método de financiamento adotado. Sua definição contemplou o fluxo de contribuições de participantes (ativos e assistidos) e

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

patrocinadores. Para o Plano de Benefício Definido Saldado o custeio administrativo do foi definido como um percentual sobre o benefício saldado. Para o Plano de Contribuição Definida o custeio previdenciário foi definido como um percentual sobre o salário de contribuição. Todas as informações pertinentes ao tema estão acessíveis na página da internet do SERGUS, <https://portalsergus.banese.com.br/>

Gerenciamento de riscos

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 SERGUS estabelece limites operacionais para o Risco de Liquidez consistente com as futuras obrigações da Entidade, 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.

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 SERGUS está exposto. 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 participantes e da patrocinadora.

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. O SERGUS 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.

Crédito: O 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.

Atuarial: O risco atuarial está relacionado à possibilidade de os fluxos futuros não serem suficientes para assegurar a cobertura das obrigações atuariais do plano, logo o risco é decorrente da adoção de metodologias inadequadas, ou de premissas atuariais agressivas e pouco aderentes à massa de participantes. As principais premissas utilizadas na avaliação atuarial são: (i) Premissas demográficas, relacionadas aos eventos de vida, morte e invalidez a que os participantes estão expostos; (ii) Premissas econômicas, relacionadas à inflação e à taxa de juros que impactam os recursos garantidores; e (iii) Premissas administrativas, relacionadas ao custo de administração do plano.

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

Gestão de Investimentos

A Gestão dos investimentos do SERGUS possui como foco principal a preservação de capital, mínima exposição à ativos de risco, diversificação e busca sempre ativos com taxas esperadas de retorno que façam frente à sua meta de rentabilidade. Atualmente, a Entidade possui uma estratégia de risco das aplicações financeiras mista, em que parte dos recursos, 71,30% encontra-se sob a gestão da carteira própria e 28,70% sob a gestão terceirizada. No entanto, o SERGUS sempre acompanha, monitora e controla de forma contínua todos os recursos obtidos pela gestão terceirizada de forma integral.

Nesse sentido, o direcional segue apontado no estudo de ALM, que possui como principal objetivo obter uma carteira ótima de ativos que forneça: (i) O cumprimento dos objetivos atuariais; (ii) Liquidez adequada à carteira; (iii) Geração de resultados compatíveis em termos de risco e retorno

Premissas atuariais

Premissas Biométricas:

Tábua de mortalidade geral de válidos: BREMSsb-2015 (por sexo) suavizada em 10% (dez por cento); tábua de mortalidade de inválidos: AT-83 IAM (por sexo); tábua de entrada em invalidez – TASA 1927; tábua de rotatividade - nula.

Premissas Econômicas:

Taxa de desconto de longo prazo da obrigação atuarial: 4,20% a.a; taxa de inflação futura 4,00% a.a.; índice de aumento salarial real estimado: não aplicável; taxa de crescimento real dos benefícios: 0% a.a.; fator de determinação do valor real dos salários e dos benefícios da entidade: 98%; índice de reajuste do plano: INPC/IBGE.

Os resultados da avaliação atuarial CVM 695 são demonstrados a seguir:

| | Banese Múltiplo | |
|--|-----------------|------------|
| | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
| Valor presente das obrigações com cobertura | 939.486 | 983.884 |
| Valor presente das obrigações a descoberto | 13.306 | 65.784 |
| Valor justo dos ativos do plano | (939.486) | (983.884) |
| (Superávit)/Déficit | 13.306 | 65.784 |
| Efeito do limite de reconhecimento do Ativo Atuarial | - | - |
| (Ativo)/Passivo Atuarial | 13.306 | 65.784 |

O perfil de vencimento da obrigação atuarial de benefício definido está demonstrado a seguir:

| | Banese Múltiplo | | | | |
|------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|-----------|
| | Até 1 Ano | Entre 1 e 2 Anos | Entre 2 e 5 Anos | Acima de 5 Anos | Total |
| Plano PBSS | 48.687 | 53.155 | 164.381 | 1.555.801 | 1.822.024 |

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

As movimentações do saldo do Passivo/Ativo atuarial são as seguintes:

| | Banese Múltiplo | |
|---|-----------------|------------|
| | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
| Passivo/(ativo) atuarial líquido do exercício anterior (1) | 65.784 | 16.549 |
| Despesa do exercício (2) | 2.460 | 1.519 |
| Contribuições pagas | (42) | (546) |
| (Ganho)/Perda atuarial reconhecida imediatamente em Outros Resultados Abrangentes | (54.896) | 48.262 |
| Varição do efeito do limite de reconhecimento do Ativo Atuarial | - | - |
| Passivo (ativo) atuarial líquido integral | 13.306 | 65.784 |

(1) Após a aplicação do limitador de ativo.

(2) Rateio de despesas previstas pelo atuário para o exercício de 2020.

A reconciliação do valor da obrigação atuarial é demonstrada a seguir:

| | Banese Múltiplo | |
|---|------------------|------------------|
| | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
| Valor presente da obrigação em 31 de dezembro do exercício anterior | 1.049.668 | 853.899 |
| Custo dos juros | 39.258 | 78.388 |
| Custo do serviço corrente | - | - |
| Benefícios pagos pelo fundo | (14.404) | (30.518) |
| (Ganhos)/perdas atuariais sobre a obrigação atuarial | (121.730) | 147.900 |
| (Ganhos)/perdas atuariais decorrente de mudança de premissa econômica | (105.756) | 192.764 |
| (Ganhos)/perdas atuariais em decorrência de experiência | (15.974) | (44.864) |
| Valor presente da obrigação | 952.792 | 1.049.668 |

A reconciliação do valor justo dos ativos do plano é demonstrada a seguir:

| | Banese Múltiplo | |
|---|-----------------|----------------|
| | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
| Valor justo dos ativos do plano em 31 de dezembro do exercício anterior | 983.884 | 837.349 |
| Rendimento esperado do valor justo dos ativos do plano | 36.797 | 76.869 |
| Contribuições recebidas pelo fundo | 42.842 | 546 |
| Benefícios pagos pelo fundo | (14.404) | (30.518) |
| Ganhos/(perdas) atuariais sobre o valor justo dos ativos | (66.834) | 99.638 |
| Valor justo dos ativos do plano | 939.486 | 983.884 |

O detalhamento das despesas é demonstrado a seguir:

| | Banese Múltiplo | |
|---|-----------------|--------------|
| | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
| Juros sobre a obrigação atuarial | 39.258 | 78.388 |
| Rendimento esperado dos ativos do plano | (36.797) | (76.869) |
| Despesa líquida do exercício | 2.461 | 1.519 |

As categorias do valor justo dos ativos do plano estão demonstradas a seguir:

| | Banese Múltiplo | |
|----------------------------|-----------------|------------|
| | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
| Títulos de renda fixa | 85 % | 85 % |
| Investimentos estruturados | - | 1 % |
| Títulos de renda variável | 11 % | 10 % |
| Imóveis | 3 % | 3 % |
| Empréstimos | 1 % | 1 % |

Notas Explicativas**Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

O montante das contribuições do Banese no período totalizou R\$ 3.640 (R\$ 3.400 – 30.09.2019), e foi imputado às despesas operacionais.

O demonstrativo da análise de sensibilidade por alteração da taxa de juros é demonstrado a seguir:

| | Banese Múltiplo | | |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | Taxa de Juros de 4,20%a.a | Taxa de Juros de 5,20%a.a | Taxa de Juros de 3,20%a.a |
| Valor presente da obrigação em 30.06.2020 | 952.792 | 838.132 | 1.096.239 |

O resultado abrangente, registrado no Banese, é demonstrado a seguir:

| | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
|---|------------|------------|
| Lucro Líquido do Período | 34.575 | 57.702 |
| Passivo Atuarial | 52.478 | (118.915) |
| Crédito Tributário sobre Passivo Atuarial | (20.326) | 47.566 |
| Total do Resultado Abrangente | 66.727 | 13.647 |

a) Planos de assistência à saúde e odontológico

O Banco patrocina o Plano de Assistência a Saúde e o Plano Odontológico, obedecendo a relação contributiva de 1 por 1, os quais são destinados aos empregados ativos e dependentes, não assumindo nenhuma responsabilidade após a aposentadoria.

27 Transações com partes relacionadas (Banco)**a) Transações do Banese Múltiplo com controlador e com as controladas:**

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Resolução CMN nº 4.636/2018, e do Pronunciamento Técnico CPC 05. Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade.

As transações do Banese Múltiplo com as controladas estão relacionadas a seguir:

Banese Múltiplo e Consolidado

| | Ativo (Passivo) | | Receita (Despesa) | |
|--|-----------------|------------|-------------------|------------|
| | 30.09.2020 | 31.12.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| Empresa consolidada | | | | |
| Depósitos à vista | | | | |
| SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda | (769) | (12.933) | - | - |
| Depósitos à prazo (1) | | | | |
| SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda | (68.944) | (48.861) | (1.357) | (2.523) |

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

| | (EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO) | | | |
|--|--|------------|-------------------|------------|
| | Ativo (Passivo) | | Receita (Despesa) | |
| | 30.09.2020 | 31.12.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
| Outros créditos | | | | |
| SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda | (47.655) | (52.520) | - | - |
| Estado de Sergipe | (17.630) | - | - | - |
| Outras obrigações (2) | | | | |
| SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda | (3.682) | (4.687) | - | - |
| Investimentos | | | | |
| SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda | (44.986) | (39.018) | (7.662) | (9.855) |
| Outras despesas operacionais (2) | | | | |
| SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda | - | - | (6.839) | (9.985) |
| Outras receitas operacionais (3) | | | | |
| SEAC - Sergipe Administradora de Cartões e Serviços Ltda | - | - | (1.785) | (3.178) |
| Controladores e pessoal chave da administração | | | | |
| Depósitos à vista | | | | |
| Controladores | (132.500) | (87.345) | - | - |
| Pessoal chave da administração | (109) | (145) | - | - |
| Depósitos a prazo | | | | |
| Controladores | (521.430) | (155.571) | - | - |
| Pessoal chave da administração | (766) | (779) | (23) | (37) |

(1) As transações com partes relacionadas foram efetuadas pelas taxas médias praticadas no mercado, vigentes nas datas das respectivas operações;

(2) Refere-se a receita de tarifa a qual é cobrada de acordo com o contrato mantido entre as partes.

(3) Refere-se a receita de desconto concedido na operação da cessão da carteira de cartão de crédito.

Os valores envolvendo o Banese e sua empresa controlada foram eliminados nas demonstrações consolidadas.

b) Remuneração do Pessoal-Chave da Administração:

O Banco dispõe de um plano de remuneração fixa e variável aplicável aos membros do Conselho de Administração e diretores estatutários, observando as disposições da Resolução CMN nº 3.921/2010.

Este plano tem como principais objetivos: (i) alinhar a política de remuneração ao gerenciamento da gestão de risco; (ii) adequar a política de remuneração às melhores práticas de mercado; (iii) compatibilizar a política de remuneração com as metas e a situação financeira atual e esperada da instituição; (iv) ser formulada de modo a não incentivar comportamentos que elevem a exposição da instituição a riscos acima dos níveis considerados prudentes nas estratégias de curto, médio e longo prazos.

A remuneração variável é calculada da seguinte forma:

- I. 49% (quarenta e nove por cento) serão pagos em espécie, a partir do semestre seguinte ao da apuração; e
- II. 51% (cinquenta e um por cento) apurado anualmente com base no 1º e 2º semestres, sendo esse valor diferido para pagamento em 03 (três) anos, escalonado em parcelas

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

proporcionais, após deliberação de resultados pela Assembleia Geral Ordinária – AGO do exercício subsequente.

Em 30 de setembro de 2020 e 2019, as remunerações do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal, do Comitê de auditoria e da Diretoria Executiva do Banese Múltiplo estão representadas a seguir:

| | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Benefícios de Curto Prazo | | |
| Remuneração | 3.087 | 2.798 |
| Encargos Sociais | 733 | 741 |
| Benefícios Pós-emprego | | |
| Plano de Previdência Complementar | 94 | 76 |
| Total | 3.914 | 3.615 |

O Banese possui benefício de remuneração baseada na cotação de ações para seu pessoal-chave da Administração, em 30/09/2020, no montante de R\$ 117, entretanto não possui benefícios de longo prazo e de rescisão de contrato de trabalho.

c) Outras Informações sobre partes relacionadas

Conforme Resolução CMN nº 4.693, de 29 de outubro de 2018, as instituições financeiras podem realizar operações de crédito com partes relacionadas, desde que observadas, cumulativamente, as condições previstas no art. 6º e os limites previstos no art. 7º.

Considera-se parte relacionada:

- Seus controladores, pessoas naturais ou jurídicas, nos termos do art. 116 da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976;
- Seus diretores e membros de órgãos estatutários ou contratuais, assim como seus companheiros, parentes, consanguíneos ou afins, até o segundo grau;
- As pessoas naturais com participação societária qualificada em seu capital;
- As pessoas jurídicas:
 - a) Com participação qualificada em seu capital;
 - b) Em cujo capital, direta ou indiretamente, haja participação societária qualificada;
 - c) Nas quais haja controle operacional efetivo ou preponderância nas deliberações, independentemente da participação societária;
 - d) Que possuam diretor ou membro de conselho de administração em comum.

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

28 Outras informações

a) *Garantias concedidas*

O Banese concedeu garantias, por meio de fianças bancárias, cujo montante em 30 de setembro de 2020 era de R\$ 3.500 (R\$ 3.500 – 31.12.2019).

b) *Créditos cedidos*

O Banese possui créditos cedidos com coobrigação (crédito rural), em 30 de setembro de 2020 no montante de R\$ 90 (R\$ 89 – 31.12.2019).

c) *Fundos de investimento*

O Banese, atualmente, não possui nenhum fundo de investimento sendo negociado nas suas agências, tendo liquidado o Fundo de Investimento Brasil Plural Banese Expert Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado DI em 13 de maio de 2019.

d) *Covid-19*

O Banese avalia que até a presente data, o cenário global está sendo marcado pelos desdobramentos contínuos da pandemia do COVID-19, atingindo a grande maioria das economias de maneira intensa e cujos impactos finais ainda demandarão tempo para serem calculados, haja vista que a doença ainda não foi controlada resultando assim na paralisação de diversos negócios e serviços em praticamente todos os países, ordens governamentais de isolamento social para retardar a propagação do vírus, dentre outras restrições, gerando um ambiente de forte volatilidade financeira e aumento das incertezas, além da instabilidade social, econômica e laboral.

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

Algumas ações foram tomadas pelo Banese para seus Clientes, Colaboradores e Sociedade, para que a crise econômica e social tenha seus efeitos minimizados:

- Redução do número de clientes nas agências, disponibilizando atendimento via chat, agendamento através do site e implantação de novas funcionalidades no aplicativo Banese e Internet Banking;
- O pagamento de dívidas dos profissionais liberais e empresas foi prorrogado por até 180 dias, além da disponibilização de uma linha emergencial para auxiliá-las no fluxo de caixa;

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

- Os servidores públicos federais, estaduais, municipais, empregados de empresas privadas e aposentados e pensionistas do INSS também foram contemplados com a possibilidade da carência emergencial em seus empréstimos e financiamentos imobiliários;
- Os colaboradores com mais de 60 anos, gestantes, lactantes e doentes crônicos autodeclarados foram afastados;
- Alocação de 30% dos funcionários para o trabalho home office;
- Atendimento psicológico individual online para os colaboradores; dentre outras atividades;
- Através do Instituto Banese, foram feitas doações à Secretaria de Estado da Saúde com o intuito de fortalecer o atendimento de saúde em Sergipe, para a compra de materiais e ajuda no combate à propagação do novo coronavírus;
- Como incentivo a economia local, foi realizada a confecção, no polo têxtil de Tobias Barreto/SE, de mais de 400.000 máscaras de proteção, que foram distribuídas entre os funcionários do Grupo Banese, destinadas as entidades de assistência social através do Instituto Banese e que puderam ser retiradas pela população em geral no formato drive-thru;
- Lançamento do Edital “Quarentena da Gente” do Instituto Banese, buscando manter a produção cultural e artística sergipana;
- 70 grupos de cultura popular e 12 instituições beneficentes contemplados com incentivo financeiro via Instituto Banese.

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

e) *Eventos subsequentes*

- Em outubro de 2020, A SEAC concluiu o processo de reestruturação organizacional transformando-se em sociedade anônima de capital fechado. Ato contínuo foi realizado um aporte de capital no montante de R\$ 70.000, aprovados pelos órgãos da Administração e BACEN. Foram emitidas 292.726 novas ações preferenciais sendo todas adquiridas pelo Banco, passando a ter uma participação de 71,68% na controlada.
- Em outubro de 2020, foi aprovado pelo Conselho de Administração o Programa de Estímulo à Aposentadoria – PEA. O programa é uma importante ferramenta de gestão na companhia, sendo mais uma medida com foco na redução de custos, a fim de reforçar a resiliência dos negócios da companhia perante os desafios impostos pelo sistema financeiro. O programa segue para apreciação do Sindicato para deliberação a respeito do assunto.

Notas Explicativas

Banco do Estado de Sergipe S.A. – Banese

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

TRIMESTRE FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 30 DE SETEMBRO DE 2019 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO)

29 **Autorização para conclusão das informações trimestrais individuais e consolidadas**

O Conselho de Administração do Banese aprovou a conclusão das presentes informações trimestrais individuais e consolidadas em 13 de novembro de 2020, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem ter efeito sobre estas informações trimestrais individuais e consolidadas.

Helom Oliveira da Silva

Presidente Interino

Diretor de Finanças, Controles e Relações com Investidores

Renato Augusto Cruz Dantas

Diretor de Gestão Estratégica e Tecnologia

Olga Maria dos Santos Carvalhaes

Diretora de Crédito e Serviços

José Marcelino Andrade

Diretor Administrativo

José Anderson Santos de Jesus

Contador - CRC-SE - 4458/0

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais



COMENTÁRIOS SOBRE O DESEMPENHO NO 3T2020

Apresentamos a seguir os principais números e comentários sobre o desempenho empresarial do BANESE relativos ao 3T2020.

1. RECURSOS

1.1 RECURSOS DE TERCEIROS

A Captação Global do **BANESE**, originária de recursos de terceiros, totalizou R\$ 5.806,8 milhões em Set/2020, com evolução de 20,7% em relação a Dez/2019 (R\$ 4.810,8 milhões).

Desse volume global, quando comparado a Dez/2019, a captação em Depósitos de Poupança alcançou saldo de R\$ 1.748,9 milhões, variação de 18,8%; Depósitos a Prazo com saldo de R\$ 1.624,8 milhões, superior em 45,6%; Judiciais Remunerados com R\$ 1.051,1 milhões, incremento de 1,4%; Depósitos à Vista R\$ 943,4 milhões, variando positivamente em 22,5%, e Interfinanceiros e Especiais Fundos com R\$ 139,8 milhões, crescendo 10,1%. O grupo dos recursos de terceiros administrados, formado por Obrigações por Repasses, Letras Financeiras, Letras Financeiras Subordinadas, Letras de Crédito Imobiliário e Obrigações Compromissadas, encerrou Set/2020 com saldo de R\$ 298,9 milhões, variando +3,3% em relação a Dez/2019.

1.2 RECURSOS PRÓPRIOS

O Patrimônio Líquido em Set/2020 totalizou R\$ 497,8 milhões, 14,7% superior ao registrado em Dez/2019, quando registrou R\$ 433,9 milhões.

O Patrimônio Líquido do Banese vem sendo impactado pelos ajustes de avaliações atuariais relativos ao plano de previdência complementar dos empregados do Banese junto ao Instituto Banese de Seguridade Social – SERGUS (plano saldado de benefício definido),

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais



conforme CPC 33-R1, aprovada pela Deliberação CVM 695/2012. Ao final do JUN/2020 o impacto do ajuste atuarial no Patrimônio Líquido foi de R\$ -7,3 milhões, por força da elevação na taxa de mercado utilizada para cálculo do valor presente das obrigações atuariais. Já ao final de DEZ/2019, efeito negativo no PL do Banco era na ordem de R\$ -39,5 milhões.

2. APLICAÇÕES

2.1 EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

As Operações de Crédito alcançaram o montante de R\$ 2.688,6 milhões em Set/2020, registrando um decremento de 3,5% quando comparado a Dez/2019. Do total de operações de crédito, R\$ 119,1 milhões (4,4%) encontram-se devidamente provisionados, observando as regras de classificação de riscos definidas pelo BACEN.

Com participação de 69,2% do total das operações de crédito, a Carteira Comercial alcançou o volume de R\$ 1.859,6 milhões, apresentando variação de -4,1% quando comparada a Dez/2019. No mesmo período, a carteira de Desenvolvimento somou o montante de R\$ 607,3 milhões, com evolução de 2,2%, e os Títulos e Créditos a Receber com Característica de Concessão de Crédito apresentaram decremento de 12,4%, registrando saldo de R\$ 221,7 milhões.

2.2 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras foram compostas por Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Títulos e Valores Mobiliários Livres, Créditos Vinculados e Compulsórios Remunerados.

A soma das aplicações mais os vinculados e compulsórios remunerados pelo BACEN alcançaram o montante de R\$ 3.379,0 milhões em Set/2020, superior em 48,1% quando comparado a Dez/2019 (R\$ 2.281,3 milhões). Representa 58,2% da Captação Global e 50,9% do Ativo Total.

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais



O crescimento das aplicações financeiras foi diretamente influenciado pelo incremento das captações e recursos disponíveis em tesouraria e por força de retração do crédito no período de “Pandemia”.

Com referência à Circular nº 3.068 do BACEN, que estabelece critérios para registro e avaliação contábil de títulos e valores mobiliários, ao final do trimestre o BANESE encontrava-se devidamente enquadrado às regras.

2.3 ATIVOS TOTAIS

Os Ativos Totais registraram saldo de R\$ 6.638,1 milhões em Set/2020, superior 19,9% em relação a Dez/2019, com destaque para o crescimento no saldo das aplicações financeiras. O Banco adota a política de fazer aplicação dos recursos financeiros resultantes da diferença entre volume captado e volumes destinados ao crédito e às exigibilidades legais, com vistas ao incremento no seu resultado.

3. RESULTADO ECONÔMICO-FINANCEIRO

O Lucro Líquido do 3T2020 atingiu o montante de R\$ 9,0 milhões, superior em 1,9% quando comparado ao resultado apurado no 2T2020 (R\$ 8,9 milhões). Em relação ao acumulado de Jan a Set/2020, o Lucro Líquido foi de R\$ 34,6 milhões, inferior em 40,1% em relação ao mesmo período de 2019. Observou-se uma retração da eficiência operacional, com o resultado do período sendo impactado pela redução da taxa básica de juros da economia e ainda pelas restrições de atendimento e prestação de serviços impostas pela “Pandemia de COVID – 19”.

A Receita Total alcançou um volume de R\$ 255,5 milhões no 3T2020, apresentando um incremento de 29,6% em relação ao 2T2020, quando registrou o montante de R\$ 197,1 milhões. De Jan a Set/2020 a receita total acumulou o volume de R\$ 677,0 milhões, superior 0,4% em relação ao mesmo período de 2020.

As Despesas realizadas no 3T2020 totalizaram R\$ 246,5 milhões, incremento de 30,9% quando comparadas ao 2T2020 (R\$ 188,2 milhões). De Jan a Set/2020 registrou um acumulado de R\$ 642,4 milhões, superior em 4,2% em relação aos nove meses de 2019.

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais



4. CONSIDERAÇÕES FINAIS

Ao final do 3T2020 o Banese apresentou expansão das receitas totais, porém as despesas de provisões passivas e provisões para créditos de liquidação duvidosa – PCLD, acabaram por impactar fortemente o resultado do período.

O Banco ainda é detentor da maior fatia de mercado do crédito com recursos livres de Sergipe (40,7%), segundo dados do Banco Central do Brasil (Jul/2020), fruto de ações estratégicas de direcionamento do crédito para canais de autoatendimento e Correspondentes no País, disponibilização de novas linhas de negócios junto a empresas conveniadas e órgãos públicos estaduais, municipais e federais, e de ações negociais para alcançar clientes elegíveis ao crédito.

O Banese segue investindo em iniciativas tecnológicas e administrativas, buscando de forma intensiva o alinhamento com o mercado e a equiparação de serviços e soluções.

Em, 31.10.2020

Área de Gestão Orçamentária – ARGOR

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório sobre a revisão das Informações Trimestrais – ITR

Aos
Acionistas, Conselheiros e Diretores do
Banco do Estado de Sergipe S.A.

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas do Banco do Estado de Sergipe S.A. (“Instituição”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR), referentes 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 e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, 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

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a NBC TG 21 aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais (ITR), e apresentadas de forma condizente com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Outros assuntos

Demonstração 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 da Instituição e apresentadas como informação suplementar pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. 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 na NBC TG 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 tomadas em conjunto.

São Paulo, 13 de novembro de 2020.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC-2SP034519/O-6

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal do Banco do Estado de Sergipe S.A. e, no exercício das atribuições legais e estatutárias, examinamos as demonstrações financeiras que compreendem: balanço patrimonial, demonstração de resultado, mutações do patrimônio líquido, fluxo de caixa, valor adicionado e notas explicativas, documentos esses relativos ao terceiro trimestre do corrente ano. Com base nesse exame e no relatório dos auditores independentes, concluímos que as citadas demonstrações financeiras refletem adequadamente, em todos os seus aspectos relevantes, a situação financeira e patrimonial desta Instituição.

Aracaju/SE, 13 de novembro de 2020.

ELIANA DE MATOS
Conselheira

CARLOS AMÉRICO A. DE SANTANA
Conselheiro

RICARDO DE OLIVEIRA NUNES
Conselheiro

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Conforme preconiza a Instrução CVM nº 480, de 07 de dezembro de 2009, respaldado em seu artigo 25, § 1º, inciso VI, o corpo diretivo do Banco do Estado de Sergipe S.A. declara que reviu, discutiu e concordou com as demonstrações financeiras referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2020.

Helom Oliveira da Silva
Presidente Interino
Diretor de Finanças, Controles e Relações com Investidores

Olga Maria dos Santos Carvalhaes
Diretora de Crédito e Serviços

Renato Augusto Cruz Dantas
Diretor de Gestão Estratégica e Tecnologia

José Marcelino Andrade
Diretor Administrativo

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

Conforme preconiza a Instrução CVM nº 480, de 07 de dezembro de 2009, respaldado em seu artigo 25, § 1º, inciso V, o corpo diretivo do Banco do Estado de Sergipe S.A. declara que reviu, discutiu e concordou com as conclusões expressas no relatório dos auditores independentes emitidos pela Ernst & Young Auditores Independentes S.S. referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2020.

Helom Oliveira da Silva
Presidente Interino
Diretor de Finanças, Controles e Relações com Investidores

Olga Maria dos Santos Carvalhaes
Diretora de Crédito e Serviços

Renato Augusto Cruz Dantas
Diretor de Gestão Estratégica e Tecnologia

José Marcelino Andrade
Diretor Administrativo