

# **Banco MUFG Brasil S.A.**

Demonstrações Financeiras  
Referentes ao Semestre Findo em  
30 de Junho de 2022 e  
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

## **Conteúdo**

Relatório da Administração	2
Resumo do relatório do Comitê de Auditoria	4
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	5
Balanços patrimoniais	9
Demonstrações de resultados	10
Demonstrações de resultados abrangentes	11
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	12
Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto	13
Notas explicativas às demonstrações financeiras	14

## **Relatório da Administração**

### **Senhores Acionistas, Clientes e Colaboradores:**

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras do Banco MUFG Brasil S.A. (“Banco”) relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2022.

O ano de 2021, a exemplo do ano de 2020, também foi marcado pela pandemia do COVID19, durante o qual o Banco aprimorou diversos procedimentos operacionais eficientes de contingência, iniciados no ano de 2020, para dar seguimento às suas atividades regulares.

Desde o primeiro trimestre de 2020, quando a pandemia de COVID-19 começou a ser crítica no Brasil, foi implementado o trabalho remoto, o que vem mitigando a potencial exposição de nossos funcionários ao vírus. Do ponto de vista da continuidade de negócios, o trabalho remoto tem se mostrado uma solução eficiente, sem nenhum incidente operacional crítico causado por ele até o momento, mantendo um ambiente de segurança e solidez.

Em setembro de 2021 com a redução das taxas de contaminação por COVID19 no Brasil e com a implementação de protocolos robustos nas instalações do MUFG, os funcionários foram autorizados a trabalhar em nosso escritório de forma voluntária, dentro do limite de duas vezes por semana, mantendo inicialmente o máximo de contingente em 20% e depois estendido para 30% trabalhando no escritório no mesmo dia. Como pré-condição para retornar ao trabalho no escritório, os funcionários devem estar vacinados com as duas doses ou dose única e seguirem os protocolos internos de segurança.

Desde março de 2022, os gestores passaram a organizar o retorno de seus times ao escritório de forma híbrida, dentro do limite de duas vezes por semana, mantendo inicialmente o máximo de contingente em 40% e depois estendido para 60% trabalhando no escritório no mesmo dia.

O Banco continua monitorando os efeitos e a evolução da pandemia, repassando aos seus colaboradores orientações sobre proteção e prevenção à transmissão do vírus.

Em comparação a 2021 não houve nesse semestre alteração material na estratégia, gestão e apetite a risco das operações do Banco.

### **Desempenho nos Negócios (Em milhares de Reais)**

Em 30 de junho de 2022, o Banco MUFG Brasil S.A. apresentou lucro no semestre de R\$42.072, contra um lucro de R\$32.921 apresentado no 1º semestre de 2021.

O total de ativos atingiu R\$29.381.130 (2021 – R\$26.797.070) e o patrimônio líquido no final do semestre foi de R\$1.360.979 (2021 – R\$1.334.157).

### **Agência de Rating**

A agência internacional Standard & Poor’s atribuiu ao Banco MUFG Brasil S.A. os ratings de contraparte de longo e curto prazo “brAAA / brA-1+” na Escala Nacional Brasil.

### **Ouvidoria**

Atendendo aos normativos do Banco Central do Brasil, foi estabelecido um componente organizacional de Ouvidoria que tem um Diretor Responsável que também é o Ouvidor, nos termos da lei, cuja finalidade é de assegurar a estrita observância das normas legais e regulamentares relativas aos direitos do consumidor e de atuar como um canal direto de comunicação que visa prestar atendimento de última instância às demandas dos clientes e usuários de produtos e serviços que não tiverem sido solucionadas pelo atendimento habitual realizado pelas agências ou gerentes, inclusive na mediação de conflitos.

São Paulo, 24 de agosto de 2022.

A Administração

## **Resumo do relatório do Comitê de Auditoria - Banco MUFG Brasil S.A.**

Em conformidade com suas atribuições, compete ao Comitê de Auditoria do Banco MUFG Brasil S.A. zelar pela qualidade das demonstrações financeiras, pelo cumprimento das exigências legais e regulamentares, pela independência e qualidade dos trabalhos da Auditoria Independente e da Auditoria Interna e pela qualidade e efetividade dos sistemas de controles internos e de administração de riscos.

No decorrer do período foram realizadas reuniões de trabalho na qual estiveram presentes, além dos membros do Comitê de Auditoria, representantes da Auditoria Interna, da Auditoria Independente e de outras áreas.

Destacamos como principais, os seguintes assuntos tratados:

- Revisão das demonstrações financeiras do 1º semestre de 2022;
- Avaliação da atuação e qualidade dos trabalhos das Auditorias Independente e Interna;
- Avaliação do cumprimento das recomendações feitas pelos Auditores Independentes e Internos; e
- Acompanhamento da gestão de riscos, efetividade dos sistemas de controles internos e demais assuntos de compliance.

O Comitê de Auditoria, em decorrência das avaliações realizadas, baseadas nas informações recebidas da Administração e das Auditorias Interna e Independente, concluiu que os trabalhos desenvolvidos são eficazes e conferem transparência e qualidade às demonstrações financeiras do Banco MUFG Brasil S.A.

São Paulo, 23 de agosto de 2022.

**Comitê de Auditoria**

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e Acionistas do  
Banco MUFG Brasil S.A.  
São Paulo – SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco MUFG Brasil S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco MUFG Brasil S.A. em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

### **Base para opinião**

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

### **Principais assuntos de auditoria**

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

### *Mensuração do valor justo de determinados instrumentos financeiros derivativos*

Em 30 de junho de 2022, o Banco mantinha posições em instrumentos financeiros derivativos na modalidade “Swaps” que, conforme nota explicativa nº 19 às demonstrações financeiras, são avaliados ao valor justo sem cotação diretamente disponível em mercado ativo, o que aumenta a subjetividade envolvida e o grau de julgamento para a estimativa do valor justo desses instrumentos financeiros, cuja avaliação é efetuada por metodologia interna de precificação que considera, entre outros fatores, a utilização de taxas de juros e curvas de rendimentos aplicáveis e observáveis em mercado.

A Deloitte refere-se a uma ou mais empresas da Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), sua rede global de firmas-membro e suas entidades relacionadas (coletivamente, a “organização Deloitte”). A DTTL (também chamada de “Deloitte Global”) e cada uma de suas firmas-membro e entidades relacionadas são legalmente separadas e independentes, que não podem se obrigar ou se vincular a terceiros. A DTTL, cada firma-membro da DTTL e cada entidade relacionada são responsáveis apenas por seus próprios atos e omissões, e não entre si. A DTTL não fornece serviços para clientes. Por favor, consulte [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) para saber mais.

A Deloitte é líder global de auditoria, consultoria empresarial, assessoria financeira, gestão de riscos, consultoria tributária e serviços correlatos. Nossa rede global de firmas-membro e entidades relacionadas, presente em mais de 150 países e territórios (coletivamente, a “organização Deloitte”), atende a quatro de cada cinco organizações listadas pela Fortune Global 500®. Saiba como os cerca de 345 mil profissionais da Deloitte impactam positivamente seus clientes em [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com).

Devido à sua relevância no contexto das demonstrações financeiras, ao uso de julgamento da Administração na determinação de certas premissas e à utilização de técnicas de precificação com base em modelos internos, consideramos esse assunto significativo para a nossa auditoria.

*Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria?*

Com o objetivo de avaliar a adequação, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto, nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros: (i) entendimento do desenho e da implementação dos controles internos relevantes para a mensuração do valor justo de determinados instrumentos financeiros derivativos; (ii) entendimento e análise dos modelos internos de marcação a mercado, desenvolvida internamente pelo Banco; (iii) recálculo do valor de mercado para uma amostra de operações, avaliando a razoabilidade dos dados e das premissas utilizados nos modelos internos de precificação ou dados observáveis de mercado, quando disponíveis; e (iv) avaliação das divulgações efetuadas nas demonstrações financeiras.

Consideramos que os critérios e as premissas adotados pela Administração para a mensuração do valor justo desses instrumentos financeiros são aceitáveis, considerando as práticas utilizadas no mercado, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

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

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

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

### **Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

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

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

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

## Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

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

São Paulo, 24 de agosto de 2022



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



Dario Ramos da Cunha  
Contador  
CRC nº 1 SP 214144/O-1

**Balanços patrimoniais em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021**

(Em milhares de reais - R\$)

Ativo		30 jun 2022	31 dez 2021	Passivo		30 jun 2022	31 dez 2021
<b>Disponibilidades</b>		33.154	174.067	<b>Instrumentos financeiros</b>		27.640.570	24.890.017
<b>Relações interfinanceiras</b>		5.980	4.626	<b>Depósitos</b>	(Nota 11)	2.270.017	1.980.610
<b>Instrumentos financeiros</b>		28.917.579	26.197.836	Depósitos à vista		138.536	121.472
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	(Nota 5)	1.807.215	3.933.742	Depósitos a prazo		2.131.481	1.859.138
Aplicações no mercado aberto		1.783.995	3.887.985	<b>Captações no mercado aberto</b>	(Nota 11)	318.833	305.537
Aplicações em depósitos interfinanceiros		12.216	45.757	<b>Obrigações por empréstimos e repasses</b>	(Nota 12)	5.811.201	5.172.177
Aplicações em moedas estrangeiras		11.004	-	Empréstimos no exterior		4.565.659	4.272.997
<b>Títulos e valores mobiliários</b>	(Nota 6)	3.917.610	2.719.151	Finame		8.769	11.934
<b>Derivativos</b>	(Nota 19)	467.892	272.266	Repasses do exterior		1.236.773	887.246
<b>Carteira de crédito</b>	(Nota 7)	2.727.708	2.029.830	<b>Derivativos</b>	(Nota 19)	591.145	812.330
Operações de crédito		2.473.592	1.845.293	<b>Carteira de câmbio</b>	(Nota 13b)	18.649.374	16.619.363
Outros créditos com característica de operação de crédito		254.116	184.537	<b>Relações interfinanceiras</b>		6.900	-
<b>Carteira de câmbio</b>	(Nota 13a)	19.997.154	17.242.847	<b>Relações interdependências</b>		34.175	30.454
<b>(Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito)</b>	(Nota 7)	(4.796)	(5.130)	<b>Provisão para passivos contingentes e outras provisões</b>	(Nota 17)	208.120	236.259
(Operações de Crédito)		(3.036)	(3.909)	Fiscais, cíveis e trabalhistas		165.104	183.534
(Outros Créditos)		(1.760)	(1.221)	Passivos Atuariais		12.920	12.920
<b>Ativos fiscais correntes e diferidos</b>	(Nota 22a)	66.037	87.497	Pagamentos a efetuar		29.712	39.111
<b>Outros créditos</b>		331.320	303.925	Provisão de perda para garantias prestadas		384	694
Rendas a receber		5.794	8.054	<b>Obrigações fiscais correntes e diferidas</b>	(Nota 22b)	87.978	61.300
Negociação e intermediação de valores	(Nota 19)	53.794	30.918	<b>Outras obrigações</b>		42.408	244.883
Despesas antecipadas		9.102	9.533	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		1.302	416
Diversos	(Nota 8)	262.630	255.420	Sociais e estatutárias		2.597	1.196
<b>Investimentos</b>		1	1	Fiscais e previdenciárias	(Nota 14)	18.987	50.181
Outros investimentos		196	196	Negociação e intermediação de valores	(Nota 19)	18.652	189.291
(Provisões para perdas)		(195)	(195)	Diversos		870	3.799
<b>Imobilizado de uso</b>	(Nota 9a)	7.827	8.906	<b>Patrimônio líquido</b>	(Nota 18)	1.360.979	1.334.157
Imóveis de uso		20.174	20.174	<b>Capital Social</b>		853.071	853.071
Outras imobilizações de uso		31.940	31.983	De domiciliados no País		4.445	4.445
(Depreciações acumuladas)		(44.287)	(43.251)	De domiciliados no exterior		848.626	848.626
<b>Intangível</b>	(Nota 9b)	24.028	25.342	<b>Reservas de capital</b>		5.103	5.103
Ativos intangíveis		74.309	73.049	<b>Reservas de lucros</b>		506.909	488.366
(Amortização acumulada)		(50.281)	(47.707)	<b>Outros resultados abrangentes</b>		1.146	(8.257)
				<b>(Ações em tesouraria)</b>		(5.250)	(4.126)
<b>Total do Ativo</b>		<b>29.381.130</b>	<b>26.797.070</b>	<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>29.381.130</b>	<b>26.797.070</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstrações de resultados**

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021  
 (Em milhares de reais - R\$, exceto lucro líquido por ação)

		<u>30 de junho</u>	
		<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<u>215.617</u>	<u>87.494</u>
Operações de crédito		198.222	(15.562)
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		223.768	51.758
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		(243.653)	90.836
Resultado de operações de câmbio		37.280	(39.538)
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<u>(39.796)</u>	<u>71.632</u>
Operações de captação no mercado		(98.163)	(46.220)
Operações de empréstimos e repasses		58.367	117.852
<b>Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	(Nota 7f)	<u>334</u>	<u>(1.670)</u>
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<u>176.155</u>	<u>157.456</u>
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>		<u>(88.400)</u>	<u>(94.555)</u>
Receitas de prestação de serviços	(Nota 25a)	23.598	12.818
Rendas de tarifas bancárias	(Nota 25a)	264	283
Despesas de pessoal	(Nota 25b)	(55.173)	(54.496)
Outras despesas administrativas	(Nota 25c)	(43.488)	(36.894)
Despesas tributárias	(Nota 25d)	(15.807)	(13.142)
Resultado de provisão para passivos contingentes e outras provisões	(Nota 25e)	(4.325)	(4.913)
Outras receitas operacionais	(Nota 25f)	6.557	1.793
Outras despesas operacionais		(26)	(4)
<b>Resultado operacional</b>		<u>87.755</u>	<u>62.901</u>
<b>Outras receitas e (despesas)</b>		<u>(6)</u>	<u>223</u>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>		<u>87.749</u>	<u>63.124</u>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		<u>(45.677)</u>	<u>(30.203)</u>
Imposto de renda e contribuição social (corrente)	(Nota 22)	(6.772)	(13.733)
Imposto de renda e contribuição social (diferido)	(Nota 22)	(38.905)	(16.470)
<b>Lucro líquido do semestre</b>		<u><b>42.072</b></u>	<u><b>32.921</b></u>
<b>Quantidade de ações em circulação (por lote de mil ações)</b>	(Nota 18)	<u>4.327.624</u>	<u>4.331.521</u>
<b>Lucro líquido básico e diluído por lote de mil ações -em R\$</b>		<u>9,72</u>	<u>7,60</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstrações de Resultados Abrangentes**Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021  
(Em milhares de Reais - R\$)

	<u>30 de junho</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Lucro líquido do semestre</b>	<b>42.072</b>	<b>32.921</b>
<b>Itens que serão reclassificados para o resultado:</b>		
Ajustes de avaliação patrimonial e outros	9.403	(34)
<b>Total</b>	<b>9.403</b>	<b>(34)</b>
<b>Total de resultado abrangente do semestre</b>	<b><u>51.475</u></b>	<b><u>32.887</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais - R\$)

	Reservas de capital		Reservas de lucro			Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Total
	Capital Social	Ágio por subscrição de ações	Outras reservas de capital	Legal	Estatutária			
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>853.071</b>	<b>4.947</b>	<b>156</b>	<b>43.583</b>	<b>396.731</b>	<b>(11.843)</b>	<b>(4.054)</b>	<b>1.282.591</b>
Ajustes de avaliação patrimonial e outros	-	-	-	-	-	(34)	-	(34)
Reversão de dividendos propostos de anos anteriores	-	-	-	-	5	-	-	5
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	-	32.921	32.921
Destinação do lucro:								
Reserva legal	-	-	-	1.646	-	-	(1.646)	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	(1.866)	(1.866)
Transferência para reserva estatutária	-	-	-	-	29.409	-	(29.409)	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>	<b>853.071</b>	<b>4.947</b>	<b>156</b>	<b>45.229</b>	<b>426.145</b>	<b>(11.877)</b>	<b>(4.054)</b>	<b>1.313.617</b>
<b>Mutações do semestre</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.646</b>	<b>29.414</b>	<b>(34)</b>	<b>-</b>	<b>31.026</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>853.071</b>	<b>4.947</b>	<b>156</b>	<b>46.130</b>	<b>442.236</b>	<b>(8.257)</b>	<b>(4.126)</b>	<b>1.334.157</b>
Ajustes de avaliação patrimonial e outros	-	-	-	-	-	9.403	-	9.403
Reversão de dividendos propostos de anos anteriores	-	-	-	-	3	-	-	3
Aquisição de ações de própria emissão	-	-	-	-	-	-	(1.124)	(1.124)
Distribuição de dividendos extraordinários	-	-	-	-	(21.150)	-	-	(21.150)
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	-	42.072	42.072
Destinação do lucro:								
Reserva legal	-	-	-	2.104	-	-	(2.104)	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	(2.382)	(2.382)
Transferência para reserva estatutária	-	-	-	-	37.586	-	(37.586)	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2022</b>	<b>853.071</b>	<b>4.947</b>	<b>156</b>	<b>48.234</b>	<b>458.675</b>	<b>1.146</b>	<b>(5.250)</b>	<b>1.360.979</b>
<b>Mutações do semestre</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.104</b>	<b>16.439</b>	<b>9.403</b>	<b>(1.124)</b>	<b>26.822</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstrações do fluxo de caixa - Método indireto**

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais - R\$)

	<b>30 de junho</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Caixa utilizado nas atividades operacionais</b>	<u>(2.219.499)</u>	<u>(3.927.635)</u>
Lucro líquido do semestre	42.072	32.921
Ajustes ao lucro líquido:	55.031	44.309
(Reversão) / Constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 7f)	(334)	1.670
(Reversão) / Constituição de provisão de perda sobre garantias prestadas (Nota 16)	(310)	112
Constituição de provisões cíveis, trabalhistas e fiscais (Nota 15)	5.166	4.801
Depreciações e amortizações (Nota 25c)	4.575	5.169
Ganho na alienação de imobilizado de uso (Nota 25g)	-	223
Atualização de depósitos judiciais (Nota 25f)	(6.149)	(1.467)
Imposto de renda e contribuição social s/ lucro líquido (Diferido e Corrente) (Nota 22)	45.677	30.203
Variação cambial sobre caixa e equivalentes de caixa	6.406	3.598
Lucro líquido ajustado	97.103	77.230
Variação nos ativos operacionais:	<u>(4.816.780)</u>	<u>(845.728)</u>
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	17.068	19.707
(Aumento) / Redução em títulos e valores mobiliários e derivativos	(1.384.029)	153.534
Redução em relações interfinanceiras e interdependências	9.267	15.542
(Aumento) em operações de crédito	(628.838)	(195.348)
(Aumento) em outros créditos e outros valores e bens	(2.830.248)	(839.163)
Variação nos passivos operacionais:	<u>2.500.178</u>	<u>(3.159.137)</u>
(Redução) / Aumento em depósitos	289.407	(2.346.905)
(Redução) / Aumento em captações no mercado aberto	13.295	(266.171)
(Redução) / Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	639.023	(1.168.106)
(Redução) em instrumentos financeiros derivativos	(221.184)	(349.827)
Aumento em outras obrigações	1.794.733	1.008.155
Imposto de renda e contribuição social pagos	(15.096)	(36.283)
<b>Caixa utilizado nas atividades de investimentos</b>	<u>(1.217)</u>	<u>(3.734)</u>
(Aquisição) / alienação de imobilizado de uso (Nota 9a)	43	(326)
(Aquisição) de intangível (Nota 9b)	(1.260)	(3.408)
<b>Caixa utilizado nas atividades de financiamentos</b>	<u>(23.250)</u>	<u>(734)</u>
Dividendos pagos	(22.126)	(734)
Aquisição de ações de emissão própria	(1.124)	-
<b>Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>	<u><b>(2.243.966)</b></u>	<u><b>(3.932.103)</b></u>
<b>Demonstração da variação do caixa e equivalentes de caixa</b>		
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre (Nota 4)	4.083.617	6.080.240
Variação cambial sobre caixa e equivalentes de caixa	(6.406)	(3.598)
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre (Nota 4)	1.833.245	2.144.539
(Redução) do caixa e equivalentes de caixa	<u><b>(2.243.966)</b></u>	<u><b>(3.932.103)</b></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## ***Notas explicativas às demonstrações financeiras***

*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*

### **1 Contexto operacional**

O Banco MUFG Brasil S.A. ("Banco"), situado na Av. Paulista, 1274, São Paulo, Brasil, desenvolve as atividades permitidas às instituições bancárias e opera como instituição financeira múltipla com: Carteira Comercial, de Investimento, de Crédito, Financiamento e Investimento e Carteira de Câmbio.

O Banco é constituído sob a forma de sociedade por ações e domiciliado no Brasil, sendo controlado diretamente pelo MUFG Bank, Ltd. ("Matriz"), tendo como holding Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. (controladora final do "Grupo"), ambas com sede no Japão.

### **2 Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis, adotadas no Brasil, aplicadas às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e em consonância com as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações, considerando as alterações trazidas pela Lei nº 11.638/07 e pela Lei nº 11.941/09, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando aplicável. As demonstrações financeiras estão em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), Resolução DC/BACEN nº 2 de 12 de agosto de 2020 e Resolução BACEN nº 4818 de 29 de maio de 2020. As demonstrações financeiras foram concluídas e aprovadas pela Administração para divulgação em 24 de agosto de 2022.

#### **Mudança na apresentação das demonstrações contábeis:**

Considerando que a Resolução BCB nº 92, de 6 de maio de 2021, eliminou o grupo contábil 5 - Resultados de Exercícios Futuros (REF) da estrutura do COSIF, o Banco realizou mudanças na apresentação das Demonstrações Financeiras seguindo critérios e procedimentos mencionados neste normativo, alterando o balanço patrimonial e as demonstrações do fluxo de caixa - método indireto. Os saldos registrados nas contas do grupo contábil 5 foram reclassificados para rubricas do grupo contábil 4 Passivo Exigível mais adequadas à natureza da transação.

Para melhor apresentação e comparabilidade nestas Demonstrações Financeiras, os saldos comparativos refletem essas mudanças na apresentação das Demonstrações Financeiras.

### **3 Principais práticas contábeis**

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras do Banco são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico, no qual a empresa atua (a "moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional e, também, a moeda de apresentação do Banco.

#### **a. Apuração de resultado**

A apuração de resultado é reconhecida para fins contábeis pelo regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

**b. Estimativas contábeis**

A elaboração das demonstrações financeiras, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, requer que a Administração use julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem o valor residual do ativo imobilizado, provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, imposto de renda diferido ativo, provisão para contingências, provisão para obrigação atuarial e valorização de instrumentos financeiros derivativos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Essas estimativas são revistas pelo menos semestralmente, buscando-se determinar valores que mais se aproximem de futuros valores de liquidação dos ativos ou passivos considerados.

**c. Ativos e passivos**

São demonstrados pelos valores de realização e/ou exigibilidade, incluindo os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais auferidos e/ou incorridos até a data do balanço, calculados “*pro rata*” dia e, quando aplicável, o efeito dos ajustes para reduzir o custo de ativos ao seu valor de mercado ou de realização.

**d. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos**

As carteiras de títulos e valores mobiliários e os instrumentos financeiros derivativos estão demonstrados pelos seguintes critérios de registro e avaliação contábeis:

- **Títulos e valores mobiliários**

Os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação, pela Administração, independente dos prazos de vencimento dos papéis, em três categorias específicas conforme a Circular BACEN nº 3.068/01, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- I. Títulos para negociação – títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados.
- II. Títulos disponíveis para venda – títulos e valores mobiliários que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição com rendimentos apropriados no resultado e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários, os quais serão reconhecidos no resultado quando da efetiva venda dos respectivos títulos.
- III. Títulos mantidos até o vencimento – títulos e valores mobiliários para os quais existem intenção e capacidade financeira do Banco em mantê-los em carteira até o vencimento. Os títulos classificados como mantidos até o vencimento estão demonstrados pelo valor da aquisição acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, calculados “*pro rata*” dia, os quais estão registrados no resultado do período, sendo registradas provisões para perdas sempre que houver perda permanente no valor de realização de tais títulos e valores mobiliários.

O Banco não possui títulos classificados na categoria mantidos até o vencimento nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

- **Instrumentos financeiros derivativos**

Os instrumentos financeiros derivativos são classificados na data da sua aquisição, de acordo com a intenção do Banco em utilizá-lo como instrumento de proteção “*hedge*” ou não, conforme a Circular BACEN nº 3.082/02.

As operações que utilizam instrumentos financeiros que não atendem aos critérios de proteção são registradas pelo seu correspondente valor de mercado, computando-se a valorização ou desvalorização decorrente de tal ajuste ao valor de mercado em adequada conta de receita ou despesa.

Os derivativos designados como parte de uma estrutura de proteção contra riscos “*hedge*”, são classificados como:

- I. “*Hedge*” de risco de mercado – são destinados a mitigar os riscos decorrentes da exposição à variação no valor justo do item objeto de “*hedge*”. ativos e passivos financeiros, bem como os respectivos instrumentos financeiros relacionados são contabilizados pelo valor de mercado com os ganhos e as perdas realizadas, reconhecidos no resultado do período;
- II. “*Hedge*” de fluxo de caixa – são destinados a mitigar a variação no fluxo de caixa futuro estimado.

A parcela efetiva de “*hedge*” dos ativos e passivos financeiros, bem como os respectivos instrumentos financeiros relacionados, é contabilizada pelo valor de mercado com os ganhos e perdas realizados e não realizados, deduzidos quando aplicável, dos efeitos tributários, reconhecidos em conta específica do patrimônio líquido. A parcela não efetiva é reconhecida diretamente no resultado do período.

O Banco não possui operações de “*hedge*” de fluxo de caixa nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

- e. **Operações de crédito, provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e garantias prestadas e outras coobrigações**

As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da Administração, fundamentada nas análises das operações de crédito em aberto (vencidas e não vencidas), na experiência passada, expectativas futuras e riscos específicos das carteiras, e na política de avaliação de risco da Administração do Banco, observando os parâmetros estabelecidos na Resolução CMN nº 2.682/99, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (perda). As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente serão reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, conforme demonstrado na Nota 7c, são consideradas suficientes pela Administração, atendem ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução anteriormente referida.

Conforme Nota 16, as provisões de perdas para garantias prestadas e outras coobrigações, estão adequadas de acordo com os modelos e práticas reconhecidas de gerenciamento do risco de crédito e com base em informações e critérios consistentes avaliados pela Administração.

Considera-se renegociação a composição de dívida, a prorrogação, a novação, a concessão de nova operação para liquidação parcial ou integral de operação anterior ou qualquer outro tipo de acordo que implique na alteração nos prazos de vencimento ou nas condições de pagamento originalmente pactuadas, conforme Resolução CMN nº 2.682/99.

**f. Investimentos, imobilizado de uso e ativo intangível**

Investimentos – Os títulos patrimoniais são avaliados pelo custo da aquisição, deduzido, quando aplicável, de provisão para perdas.

Imobilizado de uso – Está demonstrado ao custo de aquisição, deduzido das respectivas depreciações acumuladas, que são calculadas pelo método linear, de acordo com a vida útil estimada dos bens. As principais taxas são: 4% para imóveis de uso - edificações; 10% para instalações, móveis e equipamentos, sistemas de segurança e de comunicação e 20% para sistema de processamento de dados e transporte.

Ativo intangível – correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do Banco ou exercidos com essa finalidade e são reconhecidos inicialmente ao custo de aquisição. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados a 20% ao ano utilizando-se método linear pela vida útil do respectivo ativo. Apesar de sujeitos a amortização, esses ativos são revisados para a verificação de deterioração sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável.

**g. Redução do valor recuperável de ativos não 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 são revistos, no mínimo, anualmente para determinar se há alguma indicação de perda por “*impairment*”.

**h. Provisão para imposto de renda e contribuição social**

A provisão para imposto de renda foi constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro anual tributável excedente a R\$240. A provisão para contribuição social foi elevada de 15% para 20% com vigência a partir de 01 de março de 2020, nos termos do artigo 32 da Emenda Constitucional 103, publicada em 13 de novembro de 2019. No período entre julho e dezembro de 2021, a alíquota da contribuição social sobre o lucro líquido devido pelas pessoas jurídicas do setor financeiro passou de 20% para 25%, retornando a alíquota de 20% a partir de 01 de janeiro de 2022.

A Medida Provisória nº 1115, de 28 de abril de 2022, alterou a Lei nº 7689, de 15 de dezembro de 1988, que institui a contribuição social sobre o lucro das pessoas jurídicas de 20% para 21% de 01 de agosto a 31 de dezembro de 2022.

Também é observada a prática contábil de constituição de créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre diferenças temporárias conforme Nota 22. Obrigações fiscais diferidas são reconhecidas para todas as diferenças temporárias tributáveis.

**i. Negociação e intermediação de valores**

As negociações e intermediações de valores são demonstradas pelos saldos das operações realizadas na B3 S.A. – Brasil, Bolsa e Balcão pendentes de liquidações dentro dos prazos regulamentares ou de vencimento dos contratos.

#### **j. Riscos tributários, cíveis e trabalhistas**

As provisões para ações judiciais são reconhecidas quando o Banco tem uma obrigação presente ou não formalizada (obrigação construtiva) como resultado de eventos passados, e que seja provável a saída de recursos para liquidar a obrigação e o valor possa ser estimado confiavelmente.

Quando há um grupo de obrigações similares, a probabilidade de liquidá-las é determinada pelo Banco, levando-se em consideração o grupo de obrigações como um todo.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação, a qual reflete as avaliações atuais do mercado do valor temporal do dinheiro e dos riscos específicos da obrigação. O aumento da obrigação e a reversão são reconhecidos na conta “Resultado de provisão para passivos contingentes e outras provisões”.

#### **k. Benefícios pós-emprego**

Estes são segregados em planos de contribuição definida e de benefício definido.

Um plano de benefício definido é aquele em que o Banco deve fazer aportes adicionais em caso de não haver recursos suficientes para pagar os participantes. Neste tipo de plano, há um valor definido de benefício que o empregado receberá em sua aposentadoria. Assim sendo, devem ser incluídas variáveis atuariais para calcular o valor a ser contabilizado.

O Banco é patrocinador da Previdã Sociedade de Previdência Privada ("Previdã"), um plano de benefício complementar, de benefício definido, administrado pelo Multipensions Bradesco Fundo Multipatrocinado de Previdência Privada. A obrigação reconhecida no balanço representa o cálculo atuarial do valor presente da obrigação relativa a benefícios definidos, menos o valor justo dos ativos do plano, juntamente com ajustes referentes ao custo do serviço e de juros.

A obrigação relativa a benefício definido é calculada anualmente por atuários independentes, usando método de unidade de crédito projetada. Os ganhos e perdas atuariais são reconhecidos em ajustes de avaliação patrimonial. Os custos de serviços correntes e passados, bem como custo e receita de juros são reconhecidos na demonstração do resultado, na conta de “Despesas de pessoal”.

Um plano de contribuição definida é aquele onde o Banco faz aportes a uma entidade separada, onde não há responsabilidade do Banco (legal ou construtiva) de fazer aportes adicionais, caso o fundo não tenha recursos suficientes para pagar todos os funcionários, isto é, os riscos recaem sobre o funcionário.

O Banco é patrocinador de um plano de previdência complementar, de contribuição definida, administrado pelo Multipensions Bradesco Fundo Multipatrocinado de Previdência Privada, Fitprev Plano de Benefícios de Contribuição Definida ("Fitprev") para seus funcionários e administradores, admitidos após o fechamento do plano Previdã.

O plano de benefício definido foi fechado para novos integrantes em agosto de 2013. Atualmente, o Banco disponibiliza o plano de contribuição definida aos seus funcionários e administradores.

#### **l. Resultado não recorrente**

São reconhecidos como resultados não recorrentes as operações realizadas pelo Banco que não estão diretamente relacionadas às suas atividades típicas e que não esteja previsto para ocorrer com frequência em exercícios futuros.

#### 4 Composição do caixa e equivalentes de caixa

O caixa e equivalentes de caixa estão compostos por disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez, cujo intervalo entre a data da aquisição e a data de vencimento da operação é igual ou inferior a 90 dias, de conversibilidade imediata em montante conhecido de caixa e sujeito a risco insignificante de mudança de valor. Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 os saldos de caixa e equivalentes de caixa apresentados na demonstração dos fluxos de caixa estão constituídos por:

	<u>30 jun 2022</u>	<u>31 dez 2021</u>
No início do semestre	4.083.617	2.144.539
Disponibilidades	174.067	56.105
Aplicações interfinanceiras de liquidez	3.909.550	2.088.434
No final do semestre	<u>1.833.245</u>	<u>4.083.617</u>
Disponibilidades	33.154	174.067
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 5)	1.800.091	3.909.550

#### 5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez consideradas como caixa e equivalentes de caixa, conforme CPC 03 – Demonstração do Fluxo de Caixa são compostas por operações compromissadas lastreadas em títulos públicos no montante de R\$1.783.995 (2021 – R\$3.887.985), aplicações em depósitos interfinanceiros no montante de R\$5.092 (2021 – R\$21.565) e por aplicações em moedas estrangeiras no montante de R\$11.004 (2021 – R\$0) conforme Nota 4.

				<u>30 jun 2022</u>	<u>31 dez 2021</u>
	<u>Até 3 meses</u>	<u>De 3 a 12 meses</u>	<u>Acima de 12 meses</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
<b>Aplicações no mercado aberto (*)</b>	-	-	<b>1.783.995</b>	<b>1.783.995</b>	<b>3.887.985</b>
<b>Posição bancada</b>	-	-	<b>1.774.994</b>	<b>1.774.994</b>	<b>3.887.985</b>
Notas do Tesouro Nacional – NTN-B	-	-	1.020.995	1.020.995	2.187.996
Letras do Tesouro Nacional – LTN	-	-	753.999	753.999	1.699.989
<b>Posição financiada</b>	-	-	<b>9.001</b>	<b>9.001</b>	-
Notas do Tesouro Nacional – NTN-B	-	-	9.001	9.001	-
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>	<b>5.092</b>	<b>7.124</b>	-	<b>12.216</b>	<b>45.757</b>
Certificado de depósito interfinanceiro	5.092	7.124	-	12.216	45.757
<b>Aplicações em moedas estrangeiras</b>	<b>11.004</b>	-	-	<b>11.004</b>	-
Aplicações em moedas estrangeiras	11.004	-	-	11.004	-
<b>Total</b>	<b>16.096</b>	<b>7.124</b>	<b>1.783.995</b>	<b>1.807.215</b>	<b>3.933.742</b>

(\*) Prazo de vencimento apresentado demonstra o vencimento do lastro e não o vencimento da operação compromissada.

## 6 Títulos e valores mobiliários

### a. Abertura por categoria / vencimento

<u>Categoria</u>	30 jun 2022			31 dez 2021
	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Títulos para negociação	11.349	18.852	30.201	10.963
Títulos disponíveis para venda	424.912	3.462.497	3.887.409	2.708.188
<b>Total Geral</b>	<b>436.261</b>	<b>3.481.349</b>	<b>3.917.610</b>	<b>2.719.151</b>

### b. Abertura por tipo de título

Negociação	30 jun 2022			31 dez 2021
	Valor da curva	Valor de mercado	Ajuste	Valor de mercado
Letras do Tesouro Nacional - LTN	1.886	1.892	6	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	28.542	28.309	(233)	10.963
<b>Subtotal</b>	<b>30.428</b>	<b>30.201</b>	<b>(227)</b>	<b>10.963</b>

<u>Disponíveis para venda</u>	30 jun 2022			31 dez 2021
	Valor da curva	Valor de mercado	Ajuste	Valor de mercado
Letras do Tesouro Nacional - LTN (" <i>hedge</i> ") (Nota 20)	3.033.668	2.895.915	(137.753)	2.240.169
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	118.159	118.224	65	56.036
Letras Financeiras - LF	463.284	444.368	(18.916)	381.823
Notas Promissórias - NP	31.932	32.017	85	30.160
Debêntures	378.251	396.885	18.634	-
<b>Subtotal</b>	<b>4.025.294</b>	<b>3.887.409</b>	<b>(137.885)</b>	<b>2.708.188</b>
<b>Total Geral</b>	<b>4.055.722</b>	<b>3.917.610</b>	<b>(138.112)</b>	<b>2.719.151</b>

As operações pré-fixadas possuem instrumentos de "*hedge*" e ganhos acima do CDI. Letras Financeiras e Notas Promissórias são instrumentos de crédito e ganhos acima do CDI e Letras Financeiras do Tesouro são indexadas em SELIC.

Para os títulos e valores mobiliários categorizados como "títulos disponíveis para venda", a avaliação a valor de mercado é efetuada descontando-se o fluxo futuro a valor presente pelas curvas de taxas de juros construídas por área independente da área de negócios e que segue metodologia própria e as melhores práticas de mercado, de acordo com as características específicas de cada título, baseando-se principalmente em dados divulgados pela B3 S.A. – Brasil, Bolsa e Balcão e ANBIMA. O ajuste de marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários classificados na categoria "títulos disponíveis para venda" é reconhecido no patrimônio líquido, líquido dos efeitos tributários.

Quanto à classificação dos níveis hierárquicos de mensuração de valor justo, todos os títulos e valores mobiliários são enquadrados no Nível 2 onde as mensurações de valor justo são obtidas por meio de outras variáveis além dos preços cotados (não ajustado), que são observáveis para o ativo ou passivo diretamente ou indiretamente.

Os títulos públicos encontram-se custodiados junto ao Sistema Especial de Liquidação e Custódia – SELIC e títulos privados são custodiados na B3 S.A. – Brasil, Bolsa e Balcão.

Conforme descrito na Nota 3d, o Banco registrou, em rubrica contábil constante do patrimônio líquido, como ajuste de marcação ao valor de mercado de títulos e valores mobiliários categorizados como “títulos disponíveis para venda” no semestre findo em 30 de junho de 2022, ganho no montante de R\$9.953 (2021 – ganho de R\$103), líquido dos efeitos tributários. O ajuste de avaliação ao valor justo das aplicações em Letras do Tesouro Nacional objeto de “*hedge de risco de mercado*”, estão registradas no resultado, vide Nota 20.

O resultado com títulos e valores mobiliários destinados como objeto de “*hedge de risco de mercado*” no semestre findo em 30 de junho de 2022 foi de R\$(23.196) (2021 – R\$(69.172)) registrado na demonstração de resultado, na conta de “Resultado de operações com títulos e valores mobiliários”.

### Valores depositados em garantia

Tipo de Título	30 jun 2022		31 dez 2021
	Quantidade	Valor	Valor
Letras do Tesouro Nacional - LTN	2.359.100	2.128.507	2.048.311
<b>Total Geral</b>	<b>2.359.100</b>	<b>2.128.507</b>	<b>2.048.311</b>

## 7 Operações de crédito

### a. Composição da carteira de crédito e carteira de câmbio – ACC – Adiantamento sobre Contrato de Câmbio / ACE – Adiantamento sobre Cambiais Entregues por nível de risco e setor econômico

	30 jun 2022				31 dez 2021	
	Comércio	Indústria	Outros serviços	Intermediação financeira	Total	Total
<b>Operações de crédito e Outros créditos com característica de operação de crédito</b>						
AA	1.387.611	982.039	309.188	30.633	2.709.471	1.962.310
B	-	5.331	12.906	-	18.237	67.520
Subtotal	1.387.611	987.370	322.094	30.633	2.727.708	2.029.830
<b>Carteira de câmbio – ACC / ACE</b>						
AA	334.774	1.011.083	-	-	1.345.857	629.307
Subtotal	334.774	1.011.083	-	-	1.345.857	629.307
<b>Total Geral</b>	<b>1.722.385</b>	<b>1.998.453</b>	<b>322.094</b>	<b>30.633</b>	<b>4.073.565</b>	<b>2.659.137</b>

**b. Composição da carteira de crédito e carteira de câmbio – ACC / ACE por produto e faixa de vencimento**

Produto / Vencimento	30 jun 2022			31 dez 2021
	A vencer			Total
	Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias	Total
Financiamentos à exportação	81.188	801.737	434.480	1.317.405
Capital de giro	320.365	238.126	525.545	1.084.036
ACC / ACE	1.276.275	69.582	-	1.345.857
Adiantamento a fornecedores	1.421	252.695	-	254.116
Repasse Res. CMN nº 3.844/10	15.840	16.835	30.633	63.308
Financiamentos BNDES e Finame	-	119	8.724	8.843
<b>Total Geral</b>	<b>1.695.089</b>	<b>1.379.094</b>	<b>999.382</b>	<b>4.073.565</b>

**c. Composição da provisão por níveis de risco**

De acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99, apresentamos a seguir a composição da carteira de operações de crédito e de carteira de câmbio – ACC / ACE com os correspondentes níveis de risco:

Total de Operações – 30 jun 2022						
Nível de Risco	% Provisão mínima requerida	Créditos de curso normal	Total de créditos	Provisão mínima requerida	Total da provisão	% Efetivo de provisão
AA	-	4.055.328	4.055.328	-	4.461	0,11
B	1,00	18.237	18.237	182	335	1,84
<b>Total Geral</b>		<b>4.073.565</b>	<b>4.073.565</b>	<b>182</b>	<b>4.796</b>	

Total de Operações – 31 dez 2021						
Nível de Risco	% Provisão mínima requerida	Créditos de curso normal	Total de créditos	Provisão mínima requerida	Total da provisão	% Efetivo de provisão
AA	-	2.591.617	2.591.617	-	3.888	0,15
B	1,00	67.520	67.520	675	1.242	1,84
<b>Total Geral</b>		<b>2.659.137</b>	<b>2.659.137</b>	<b>675</b>	<b>5.130</b>	

A provisão constituída pelo Banco é superior à provisão mínima requerida conforme a Resolução CMN nº 2.682/99, devido ao critério de provisão determinado pela matriz (MUFG Bank, Ltd.), aplicado pelo Banco, que reflete a perspectiva de perda da Administração. A alocação entre os ratings corresponde ao intervalo de provisionamento definido na Resolução CMN nº 2.682/99.

**d. Concentração dos maiores devedores**

	30 jun 2022			31 dez 2021		
	Saldo	% Carteira	Provisões	Saldo	% Carteira	Provisões
Maior cliente	793.117	19	872	420.807	16	631
10 seguintes maiores clientes	2.479.597	61	2.728	1.678.976	63	2.519
Demais clientes	800.851	20	1.196	559.354	21	1.980
<b>Total Geral</b>	<b>4.073.565</b>	<b>100</b>	<b>4.796</b>	<b>2.659.137</b>	<b>100</b>	<b>5.130</b>

**e. Operações ativas vinculadas**

As informações relativas a operações ativas vinculadas realizadas na forma prevista na Resolução CMN nº 2.921/02 estão demonstradas abaixo:

	30 jun 2022		31 dez 2021	30 jun 2021
	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)
<b>Operações ativas vinculadas</b>	<b>1.965.223</b>	<b>15.992</b>	<b>825.570</b>	<b>15.174</b>
Operações de crédito	1.965.223	15.992	825.570	15.174
<b>Obrigações por operações ativas vinculadas</b>	<b>(1.959.311)</b>	<b>(13.249)</b>	<b>(824.541)</b>	<b>(11.991)</b>
Obrigações por repasse do exterior	(1.959.311)	(13.249)	(824.541)	(11.991)
<b>Resultado líquido das operações vinculadas</b>	<b>-</b>	<b>2.743</b>	<b>-</b>	<b>3.183</b>

	30 jun 2022			31 dez 2021
	Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias	Total
<b>Operações ativas vinculadas</b>				<b>Total</b>
Operações de crédito	793.117	737.626	434.480	1.965.223
<b>Total Geral</b>	<b>793.117</b>	<b>737.626</b>	<b>434.480</b>	<b>1.965.223</b>

**f. Movimentação da provisão**

A movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito foi a seguinte durante o semestre:

	30 jun 2022	30 jun 2021	31 dez 2021
Saldo inicial do semestre	5.130	4.590	6.260
Constituição de provisão	1.253	3.164	772
Reversão de provisão	(1.587)	(1.494)	(1.902)
<b>Saldo final</b>	<b>4.796</b>	<b>6.260</b>	<b>5.130</b>
% da provisão sobre a carteira de créditos e outros créditos	<b>0,12</b>	<b>0,21</b>	<b>0,19</b>

**g. Outras informações**

	<b>30 jun 2022</b>	<b>30 jun 2021</b>
Créditos renegociados	<u>834.166</u>	<u>570.764</u>

As operações renegociadas são compostas substancialmente, por renovação nas operações de capital de giro.

No semestre findo em 30 de junho de 2022 não foram recuperados créditos anteriormente baixados como prejuízo (2021 – R\$16.553).

**8 Outros créditos - Diversos**

	<b>30 jun 2022</b>	<b>31 dez 2021</b>
Devedores por depósito em garantia (*)	234.532	228.964
Adiantamentos e antecipações salariais	1.711	329
Impostos e contribuições a compensar	26.376	26.127
Pagamentos a ressarcir	<u>11</u>	<u>-</u>
<b>Total Geral</b>	<b><u>262.630</u></b>	<b><u>255.420</u></b>

(\*) Devedores por depósito em garantia são classificados como não circulante, os demais itens são classificados como circulante.

**9 Imobilizado de uso e ativo intangível**

**a. Imobilizado de uso**

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 não houve baixa referente a benfeitorias realizadas em imóveis de terceiros e *impairment* sobre imóveis próprios ou instalações.

	<b>Custo</b>		<b>Depreciação acumulada</b>		<b>Valor líquido</b>	
	<b>30 jun 2022</b>	<b>31 dez 2021</b>	<b>30 jun 2022</b>	<b>31 dez 2021</b>	<b>30 jun 2022</b>	<b>31 dez 2021</b>
Terrenos	1.183	1.183	-	-	1.183	1.183
Edificações	18.991	18.991	17.696	16.974	1.295	2.017
Instalações, móveis e equipamentos de uso	4.947	4.950	4.459	4.244	488	706
Sistema de processamento de dados	21.501	21.501	17.072	17.145	4.429	4.356
Sistemas de transporte	718	718	695	662	23	56
Sistema de segurança	3.291	3.291	2.938	2.791	353	500
Sistema de comunicação	<u>1.483</u>	<u>1.523</u>	<u>1.427</u>	<u>1.435</u>	<u>56</u>	<u>88</u>
<b>Total Geral</b>	<b><u>52.114</u></b>	<b><u>52.157</u></b>	<b><u>44.287</u></b>	<b><u>43.251</u></b>	<b><u>7.827</u></b>	<b><u>8.906</u></b>

## b. Ativos intangíveis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 não houve baixa de sistema - ativo intangível.

	Custo		Amortização acumulada		Valor líquido	
	30 jun 2022	31 dez 2021	30 jun 2022	31 dez 2021	30 jun 2022	31 dez 2021
Gastos com aquisição e desenvolvimento de logiciais	59.209	59.048	50.281	47.707	8.928	11.341
Em curso	15.100	14.001	-	-	15.100	14.001
<b>Total Geral</b>	<b>74.309</b>	<b>73.049</b>	<b>50.281</b>	<b>47.707</b>	<b>24.028</b>	<b>25.342</b>

## 10 Transações com partes relacionadas

Para o Banco, partes relacionadas são definidas como sendo o MUFG Bank, Ltd. (controlador) e dependências, acionistas, empresas a eles ligadas, seus administradores e demais membros do pessoal chave da Administração e seus familiares.

As transações com partes relacionadas foram realizadas em condições usuais de mercado.

	30 jun 2022		31 dez 2021		30 jun 2021	
	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)
<b>Disponibilidades em moedas estrangeiras</b>	<b>30.696</b>	<b>(1.694)</b>	<b>24.936</b>	<b>(102.210)</b>		
MUFG: Bank (New York Branch)	14.399	-	6.761	-		
MUFG: Bank (London Branch)	3.114	-	3.583	-		
MUFG Bank, Ltd.	12.353	-	7.238	-		
MUFG: Bank (Hong Kong Branch)	386	-	5.302	-		
MUFG Bank Mexico, S.A.	160	-	1.764	-		
MUFG: Bank (Singapore Branch)	43	-	27	-		
Bank of Ayudhya Public Company Limited	241	-	261	-		
- Variação cambial	-	(1.694)	-	(102.210)		
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez em Moeda Estrangeira</b>	<b>-</b>	<b>2.888</b>	<b>-</b>	<b>(329)</b>		
MUFG: Bank (New York Branch)	-	2.888	-	(329)		
- Juros	-	91	-	-		
- Variação cambial	-	2.797	-	(329)		
<b>Depósito à vista</b>	<b>(34.727)</b>	<b>-</b>	<b>(18.622)</b>	<b>-</b>		
MUFG Bank, Ltd.	(34.727)	-	(18.622)	-		

<b>Obrigações por empréstimos e repasses</b>	<b>(5.802.432)</b>	<b>12.442</b>	<b>(5.160.243)</b>	<b>119.061</b>
MUFG: Bank (New York Branch)	(5.232.783)	(11.693)	(4.792.108)	84.018
- Juros	-	(29.061)	-	(20.470)
- Variação cambial	-	32.003	-	103.252
- MTM de “ <i>hedge accounting</i> ”	-	(14.635)	-	1.236
MUFG Bank, Ltd.	(569.649)	24.135	(368.135)	35.043
- Juros	-	(1.830)	-	(460)
- Variação cambial	-	25.965	-	35.503
<b>Dividendos a pagar</b>	<b>(2.375)</b>	<b>-</b>	<b>(1.016)</b>	<b>-</b>
MUFG Bank, Ltd.	(2.375)	-	(1.016)	-
<b>Prestação de serviços (Recebimentos e Pagamentos)</b>	<b>(5.225)</b>	<b>3.045</b>	<b>(842)</b>	<b>2.961</b>
MUFG: Bank (New York Branch)	(5.195)	3.246	(811)	3.208
- Recebimentos	5.281	15.263	7.522	10.924
- Provisão de pagamentos	(10.476)	(12.017)	(8.333)	(7.716)
MUFG Bank, Ltd.	-	(33)	-	(44)
MUFG: Bank (Canada Branch)	(30)	(168)	(31)	(203)

#### a. Remuneração do pessoal-chave da Administração

Em Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária dos acionistas realizada em 24 de julho de 2020 foram mantidos os honorários anuais globais da Diretoria tendo por limite o valor máximo de R\$20.196 a serem distribuídos entre os Diretores, ratificados na Assembleia Geral Extraordinária de 04 de novembro de 2020 mesmo com a extinção do Conselho Consultivo da Sociedade.

	<b>30 jun 2022</b>	<b>30 jun 2021</b>
Remuneração fixa	2.567	2.352
Remuneração variável	1.704	989
<b>Total Geral</b>	<b>4.271</b>	<b>3.341</b>

O pagamento de remuneração variável aos administradores está de acordo com a Resolução CMN nº 3.921/2010, sendo então diferido no período de, no mínimo três anos, e estabelecido em função dos riscos e da atividade do administrador.

A quantidade de ações mantidas pela Diretoria é de 10.618 ações (2021 – 10.618), que representam 0,000243743% da totalidade.

O Banco não possui benefícios pós-emprego e nem de longo prazo de rescisão de contrato de trabalho para o pessoal-chave da administração.

#### b. Outras informações

Conforme política interna vigente para atendimento da Resolução CMN nº 4.693/18, o Banco não pode conceder empréstimos ou adiantamentos para:

- Diretores bem como aos seus respectivos cônjuges e parentes até o 2º grau;
- Pessoas físicas ou jurídicas que participem de seu capital, com mais de 10%;
- Pessoas jurídicas de cujo capital participem, com mais de 10%, o próprio Banco, quaisquer diretores ou administradores da própria instituição, bem como seus cônjuges e respectivos parentes até o 2º grau; e
- Acionista controlador do Banco.

Dessa forma, não são efetuados pelo Banco empréstimos ou adiantamentos a quaisquer entes e pessoas acima listadas.

Nota: O Banco não possui Conselhos Administrativo e Fiscal.

## 11 Depósitos e captações no mercado aberto

	<b>30 jun 2022</b>				
	<b>Sem vencimento</b>	<b>Até 90 dias</b>	<b>De 91 a 365 dias</b>	<b>Acima de 365 dias</b>	<b>Total</b>
À vista	138.536	-	-	-	138.536
A prazo	-	393.800	787.210	950.471	2.131.481
Captações no mercado aberto	-	-	57.297	261.536	318.833
<b>Total Geral</b>	<b>138.536</b>	<b>393.800</b>	<b>844.507</b>	<b>1.212.007</b>	<b>2.588.850</b>

	<b>31 dez 2021</b>				
	<b>Sem vencimento</b>	<b>Até 90 dias</b>	<b>De 91 a 365 dias</b>	<b>Acima de 365 dias</b>	<b>Total</b>
À vista	121.472	-	-	-	121.472
A prazo	-	492.134	597.045	769.959	1.859.138
Captações no mercado aberto	-	-	21.739	283.798	305.537
<b>Total Geral</b>	<b>121.472</b>	<b>492.134</b>	<b>618.784</b>	<b>1.053.757</b>	<b>2.286.147</b>

## 12 Obrigações por empréstimos e repasses

	<b>30 jun 2022</b>	<b>31 dez 2021</b>
<b>MUFG: Bank (New York Branch)</b>	<b>5.232.783</b>	<b>4.792.108</b>
Financiamento de operação de comércio exterior, com vencimento até setembro de 2022	788.299	242.998
Captação externa “ <i>hedge accounting</i> ”, com vencimento até outubro de 2022 (Nota 20)	2.935.366	2.674.218
Captação externa na forma da Resolução CMN nº 3.844, com vencimento até março de 2025	1.236.773	887.246
Outras obrigações em moeda estrangeira, com vencimento até julho de 2022	272.345	987.646
<b>MUFG Bank, Ltd.</b>	<b>569.649</b>	<b>368.135</b>
Financiamento de operação de comércio exterior, com vencimento até maio de 2023	569.649	368.135
<b>Instituições oficiais - BNDES</b>	<b>8.769</b>	<b>11.934</b>
Repasses no país com vencimento até fevereiro de 2024	8.769	11.934
<b>Total Geral</b>	<b>5.811.201</b>	<b>5.172.177</b>

## 13 Carteira de câmbio

### a. Ativo

	<u>30 jun 2022</u>	<u>31 dez 2021</u>
Câmbio comprado a liquidar	10.878.959	8.949.724
Direitos sobre venda de câmbio	9.115.015	8.293.826
Adiantamento em moeda nacional recebidos	(4.137)	(5.598)
Rendas a receber de adiantamentos concedidos	<u>7.317</u>	<u>4.895</u>
<b>Total Geral</b>	<b><u>19.997.154</u></b>	<b><u>17.242.847</u></b>

### b. Passivo

	<u>30 jun 2022</u>	<u>31 dez 2021</u>
Câmbio vendido a liquidar	9.387.723	8.296.984
Obrigações por compras de câmbio	10.600.191	8.946.791
Adiantamento sobre contratos de câmbio	<u>(1.338.540)</u>	<u>(624.412)</u>
<b>Total Geral</b>	<b><u>18.649.374</u></b>	<b><u>16.619.363</u></b>

## 14 Fiscais e previdenciárias

	<u>30 jun 2022</u>	<u>31 dez 2021</u>
Provisão de IRPJ e CSLL	6.772	42.606
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	183	200
Impostos e contribuições sobre salários	7.217	3.416
Outros impostos (Federais)	4.761	3.662
Outros impostos (Municipais)	<u>54</u>	<u>297</u>
<b>Total Geral</b>	<b><u>18.987</u></b>	<b><u>50.181</u></b>

## 15 Ativos e passivos relacionados a contingências trabalhistas, cíveis e fiscais

As provisões para passivos fiscais, cíveis e trabalhistas são reconhecidas nas demonstrações financeiras na rubrica “Provisão para passivos contingentes e outras provisões”, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, independentemente de existirem depósitos judiciais.

As obrigações legais decorrem de processos judiciais relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é a sua legalidade ou constitucionalidade, que independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, tem os seus montantes reconhecidos nas demonstrações financeiras.

Os depósitos judiciais estão registrados em “Outros ativos – Diversos” (Nota 8).

As provisões trabalhistas referem-se a ações ajuizadas pelos ex-funcionários e prestadores de serviços. O valor das contingências trabalhistas é provisionado considerando características individuais de cada ação.

30 jun 2022						
Provisão para riscos trabalhistas, cíveis e tributários						
	Saldo inicial	Adição à provisão	Reversão de provisão	Utilização	Saldo final	Depósitos Judiciais
Trabalhistas	15.452	2.140	(1.407)	(3.041)	13.144	3.723
Cíveis	34.051	703	-	(*) (20.556)	14.198	-
Fiscais	134.031	3.731	-	-	137.762	217.179
IRPJ/CSLL	49.228	1.012	-	-	50.240	130.639
COFINS (ii)	82.895	2.534	-	-	85.429	85.089
ISS	1.113	134	-	-	1.247	775
Outros	795	51	-	-	846	676
<b>Total Geral</b>	<b>183.534</b>	<b>6.574</b>	<b>(1.407)</b>	<b>(23.597)</b>	<b>165.104</b>	<b>220.902</b>

(\*) Refere-se ao pagamento de acordo judicial no valor de R\$20.556.

30 jun 2021						
Provisão para riscos trabalhistas, cíveis e tributários						
	Saldo inicial	Adição à provisão	Reversão de provisão	Utilização	Saldo final	Depósitos Judiciais
Trabalhistas	14.724	2.897	(303)	(1.230)	16.088	4.361
Cíveis	29.153	1.466	-	(17)	30.602	-
Fiscais	131.844	741	-	-	132.585	209.726
IRPJ/CSLL (i)	48.469	262	-	-	48.731	126.705
COFINS (ii)	81.518	462	-	-	81.980	81.642
ISS	1.075	13	-	-	1.088	730
Outros	782	4	-	-	786	649
<b>Total Geral</b>	<b>175.721</b>	<b>5.104</b>	<b>(303)</b>	<b>(1.247)</b>	<b>179.275</b>	<b>214.087</b>

31 dez 2021						
Provisão para riscos trabalhistas, cíveis e tributários						
	Saldo inicial	Adição à provisão	Reversão de provisão	Utilização	Saldo final	Depósitos Judiciais
Trabalhistas	16.088	963	(424)	(1.175)	15.452	4.305
Cíveis	30.602	3.449	-	-	34.051	-
Fiscais	132.585	1.446	-	-	134.031	211.708
IRPJ/CSLL (i)	48.731	497	-	-	49.228	127.746
COFINS (ii)	81.980	915	-	-	82.895	82.554
ISS	1.088	25	-	-	1.113	752
Outros	786	9	-	-	795	656
<b>Total Geral</b>	<b>179.275</b>	<b>5.858</b>	<b>(424)</b>	<b>(1.175)</b>	<b>183.534</b>	<b>216.013</b>

- (i) Refere-se, principalmente, a obrigação legal relativa à discussão judicial relacionada à cobrança de IRPJ e CSLL, decorrente das rendas a apropriar de operações de crédito em liquidação de exercícios anteriores. O Banco aderiu ao programa instituído pela Lei 11.941/09 (Programa REFIS) desistindo da discussão judicial. Todavia essa discussão ainda não foi transitada em julgado, portanto, não houve impacto contábil.

- (ii) Refere-se à obrigação legal relativa ao tributo de COFINS onde o Banco discute a constitucionalidade da Lei 9.718/98, a qual autorizou a cobrança da COFINS dos Bancos (que eram isentos antes disso)

Existem outros processos de natureza fiscais e trabalhistas avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de risco possível, atualizado no montante de R\$119.045 (2021 – R\$101.448) para os quais nenhuma provisão foi constituída tendo em vista que as práticas contábeis adotadas no Brasil não requerem sua contabilização, e são compostos basicamente pelos seguintes casos:

- Ações trabalhistas - R\$25.650 (2021 – R\$24.322): As contingências classificadas como possíveis são baseadas nas análises dos assessores jurídicos responsáveis pela condução dos casos.
- Devolução de valores de IRPJ, CSLL, PIS e COFINS – R\$38.652 (2021 – R\$37.368): Trata-se de Mandado de Segurança impetrado com o objetivo de assegurar o direito do Banco não ser compelido ao recolhimento do IRPJ, da CSLL, do PIS e da COFINS sobre os valores já recebidos e aqueles a serem recebidos a título de juros indenizatórios, por força dos indébitos tributários reconhecidos nas ações ordinárias, especialmente para recuperar os indébitos tributários àqueles títulos mediante compensação ou restituição administrativas a serem promovidas depois do encerramento do Mandado de Segurança ora impetrado.
- Compensação Art.74 Lei 9.430/96 e Lei 10.637/02 - COFINS (02/1998 a 12/2000) – R\$28.562 (2021 – R\$28.114): Trata-se de Mandado de Segurança para garantir o direito do Banco de proceder a compensação dos valores indevidamente recolhidos a título de COFINS no período de 02/1999 a 12/2000, nos termos do artigo 74 da lei nº 9.430/96, com redação dada pela lei nº 10.637/2002, acrescidos da taxa de juros Selic, conforme determinado pela lei nº 9.250, de 27/12/1995.
- Ademais o Banco possui outros processos de natureza cível e fiscal de risco possível totalizando R\$26.181 (2021 – R\$11.644) incluindo processos de ISS, IRRF, CPMF entre outros. O Banco possui depósito judicial associados a estes processos fiscais no montante de R\$2.904 em 30 de junho de 2022 (2021 – R\$2.837).
- O Banco possui outros depósitos judiciais de processos de natureza fiscais no montante de R\$10.726 (2021 – R\$10.114) cuja probabilidade de perda das causas é remota.

## 16 Provisão de perda para garantias prestadas e outras coobrigações

As provisões de perda para garantias financeiras prestadas e outras coobrigações são reconhecidas nas demonstrações financeiras na rubrica “Provisão para passivos contingentes e outras provisões” vide Nota 17. Referem-se a valores relativos a garantias financeiras prestadas e créditos abertos para importação de acordo com modelos e práticas reconhecidas de gerenciamento do risco de crédito e com base em informações e critérios consistentes, passíveis de verificação, conforme estabelecido pela Resolução CMN nº 4.512/16.

	<u>30 jun 2022</u>	<u>30 jun 2021</u>	<u>31 dez 2021</u>
Saldo inicial do semestre	694	1.561	1.673
Constituição de provisão	23	1.087	197
Reversão de provisão	(333)	(975)	(1.176)
<b>Saldo final</b>	<b><u>384</u></b>	<b><u>1.673</u></b>	<b><u>694</u></b>

	<u>30 jun 2022</u>		<u>31 dez 2021</u>	
	<u>Garantias prestadas</u>	<u>Provisão</u>	<u>Garantias prestadas</u>	<u>Provisão</u>
Vinculados a licitações, leilões, prestação de serviços ou execução de obras	3.521	4	4.956	8
Vinculadas ao fornecimento de mercadorias	31.859	210	10.619	304
Outras fianças bancárias	149.965	170	150.049	382
<b>Total Geral</b>	<b>185.345</b>	<b>384</b>	<b>165.624</b>	<b>694</b>

## 17 Provisão para passivos contingentes e outras provisões

	<u>30 jun 2022</u>	<u>31 dez 2021</u>
Provisão para contingências (Nota 15)	165.104	183.534
Provisão para garantias financeiras prestadas e outras coobrigações (Nota 16)	384	694
Provisão para pagamentos a efetuar - despesas de pessoal	18.764	25.449
Provisão para pagamentos a efetuar - prestação de serviços de partes relacionadas	10.506	8.364
Provisão para pagamentos a efetuar - outros pagamentos	442	5.298
Passivos atuariais (Nota 24)	12.920	12.920
<b>Total Geral</b>	<b>208.120</b>	<b>236.259</b>

## 18 Patrimônio líquido

O capital social é representado por 4.356.234.893 (2021 – 4.356.234.893) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, sendo 9.703.747 (2021 – 13.599.844) de ações de acionistas residentes no país, 28.610.489 (2021 – 24.714.392) ações em tesouraria e 4.317.920.657 (2021 – 4.317.920.657) ações de residentes no exterior, sendo que em 30 de junho de 2022 o valor patrimonial ajustado de cada ação foi de R\$0,32 (2021 – R\$0,30).

No semestre findo em 30 de junho de 2022 houve a aquisição de 3.659.438 ações de emissão própria (2021 – 0).

O estatuto social prevê a distribuição de um dividendo mínimo de 6% do lucro líquido, calculados sobre o total de ações em circulação, descontando o percentual de ações em tesouraria.

Em reunião da Diretoria realizada em 18 de abril de 2022, houve a deliberação sobre a declaração e a distribuição de dividendos intermediários à conta de lucro acumulado do exercício fiscal de 2021 no montante total de R\$21.150, em conformidade com o permissivo constante no Parágrafo Sexto do Artigo 17 (dezessete) do Estatuto Social, sujeita a posterior ad referendum da Assembleia Geral Ordinária. O pagamento dos dividendos ocorreu no dia 27 de maio de 2022.

No semestre findo em 30 de junho de 2022 foi destacado o montante de R\$2.382 (2021 – R\$1.866).

Caso o acionista não efetue o resgate do dividendo no prazo de 3 anos a partir da data de distribuição, o valor é revertido para o Patrimônio líquido. No semestre findo em 30 de junho de 2022 foi revertido o valor de R\$3 (2021 – R\$5).

As reservas de capital são compostas pela reserva de ágio por subscrição de ações e a reserva de ágio na alienação de ações em tesouraria.

A reserva legal é constituída na forma prevista na legislação societária, podendo ser utilizada para a compensação de prejuízos ou para aumento do capital social.

A reserva estatutária corresponde à transferência dos recursos contabilizados na conta de lucros acumulados, para formação de capital de giro e manutenção de margem operacional conforme previsto no estatuto.

### **Lucro por ação básico e diluído**

O Banco apresenta dados de lucro por ação básico, calculado dividindo-se o lucro líquido do Banco pelo número médio ponderado de ações ordinárias em circulação durante o semestre.

Não existem diferenças entre lucro básico e lucro diluído por ação, pois não existem instrumentos financeiros posteriormente conversíveis em ação emitidos pelo Banco tampouco outros aspectos que tragam efeitos de diluição às ações emitidas do Banco.

### **19 Instrumentos financeiros derivativos**

O Banco possui como política a minimização de riscos de mercado resultantes de suas operações através da utilização de instrumentos derivativos. A administração dos riscos de mercado é efetuada por área independente, que se utiliza de práticas que incluem a medição e o acompanhamento da utilização de limites previamente definidos em comitês internos, do valor em risco das carteiras, das sensibilidades a oscilações na taxa de juros, da exposição cambial, dos “*gaps*” de liquidez, dentre outras práticas que permitem o acompanhamento dos riscos de oscilações nos preços de ativos, nas taxas de juros e outros fatores que podem afetar as posições das carteiras do Banco nos diversos mercados onde atua. Os instrumentos financeiros derivativos utilizados como “*hedge*” possuem sempre risco de crédito igual ou superior àquele do instrumento financeiro coberto.

O valor de mercado dos “*swaps*” é apurado considerando o fluxo de caixa estimado de cada uma de suas pontas, descontando a valor presente conforme as correspondentes curvas de juros aplicáveis, consideradas como representativas das condições de mercado por ocasião do encerramento do balanço.

As operações a termo são registradas pelo valor final do contrato deduzido da diferença entre esse valor e o preço à vista do bem ou direito, reconhecendo as receitas e despesas em razão de fluência dos prazos dos contratos, até a data do balanço.

Os instrumentos financeiros derivativos são classificados no Nível 2 onde as mensurações de valor justo são obtidas por meio de outras variáveis além dos preços cotado (não ajustado), que são observáveis para o ativo ou passivo diretamente ou indiretamente.

Negociação e intermediação de valores – operações de futuros: os ajustes diários são contabilizados em conta de ativo e passivo e apropriados diariamente como receitas e despesas. Em 30 de junho de 2022, o ajuste diário dessas operações no balanço patrimonial foi de R\$35.143 (2021 – R\$(158.373)) e nas demonstrações do resultado para o semestre findo em 30 de junho de 2022 foi de R\$(708.287) (2021 – R\$(6.115)).

As operações de futuros são negociadas e custodiadas na B3 S.A. – Brasil, Bolsa e Balcão e as operações de “*Swap*” e NDF – Non Deliverable Forward são custodiados na Cetip S.A. – Mercados Organizados.

As garantias dadas nas operações de instrumentos financeiros derivativos junto à B3 S.A. – Brasil, Bolsa e Balcão são representadas por títulos públicos federais e totalizam R\$1.733.063 (2021 – R\$1.660.105), registradas como vinculados à prestação de garantias.

Em 30 de junho de 2022, as posições em instrumentos financeiros derivativos eram representadas como segue:

	<b>30 jun 2022</b>			
<b>Valor Referencial</b>	<b>Até 90 dias</b>	<b>De 91 a 365 dias</b>	<b>Acima de 365 dias</b>	<b>Total</b>
<b>FUTUROS</b>	<b>5.178.597</b>	<b>5.727.379</b>	<b>6.063.213</b>	<b>16.969.189</b>
Compra	3.485.285	4.679.542	3.011.524	11.176.351
Cupom cambial	636.853	4.381.911	3.006.688	8.025.452
Moeda estrangeira	2.500.461	-	-	2.500.461
Taxa de juros	347.971	297.631	4.836	650.438
Venda	1.693.312	1.047.837	3.051.689	5.792.838
Cupom cambial	402.343	151.973	-	554.316
Moeda estrangeira	1.121.309	-	-	1.121.309
Taxa de juros	169.660	895.864	3.051.689	4.117.213
<b>SWAP</b>	<b>498.031</b>	<b>1.554.849</b>	<b>4.381.334</b>	<b>6.434.214</b>
CDI X US\$	498.031	840.926	4.001.474	5.340.431
CDI X IEN	-	150.000	-	150.000
US\$ X CDI	-	69.845	200.000	269.845
US\$ X PRÉ	-	284.478	-	284.478
IEN X CDI	-	150.000	-	150.000
PRÉ X CDI	-	59.600	42.900	102.500
PRÉ X US\$	-	-	136.960	136.960
<b>NDF</b>	<b>1.854.540</b>	<b>1.207.614</b>	<b>101.414</b>	<b>3.163.568</b>
Posição comprada	1.079.830	543.635	92.257	1.715.722
Dólar	1.058.220	543.635	92.257	1.694.112
Euro	21.610	-	-	21.610
Posição vendida	774.710	663.979	9.157	1.447.846
Dólar	683.678	562.057	9.157	1.254.892
Euro	39.834	-	-	39.834
Ien	51.198	101.922	-	153.120
	<b>31 dez 2021</b>			
<b>Valor Referencial</b>	<b>Até 90 dias</b>	<b>De 91 a 365 dias</b>	<b>Acima de 365 dias</b>	<b>Total</b>
<b>FUTUROS</b>	<b>6.746.107</b>	<b>5.700.658</b>	<b>5.856.890</b>	<b>18.303.655</b>
Compra	4.894.637	4.253.265	3.057.861	12.205.763
Cupom cambial	2.477.479	2.703.971	2.723.172	7.904.622
Moeda estrangeira	2.417.158	-	-	2.417.158
Taxa de juros	-	1.549.294	334.689	1.883.983
Venda	1.851.470	1.447.393	2.799.029	6.097.892
Cupom cambial	217.756	1.065.773	106.832	1.390.361
Moeda estrangeira	525.374	-	-	525.374
Taxa de juros	1.108.340	381.620	2.692.197	4.182.157

<b>SWAP</b>	<b>570.184</b>	<b>1.554.103</b>	<b>4.499.739</b>	<b>6.624.026</b>
CDI X US\$	79.296	776.781	3.435.956	4.292.033
CDI X IEN	200.000	50.000	150.000	400.000
CDI X EURO	-	192.000	-	192.000
US\$ X CDI	-	-	269.845	269.845
US\$ X PRÉ	-	428.132	284.478	712.610
IEN X CDI	200.000	50.000	150.000	400.000
PRÉ X CDI	4.000	6.000	102.500	112.500
PRÉ X US\$	86.888	51.190	106.960	245.038
<b>NDF</b>	<b>1.760.567</b>	<b>2.797.092</b>	<b>39.239</b>	<b>4.596.898</b>
Posição comprada	253.285	2.130.562	39.239	2.423.086
Dólar	246.093	2.130.562	39.239	2.415.894
Euro	7.192	-	-	7.192
Posição vendida	1.507.282	666.530	-	2.173.812
Dólar	1.321.601	586.994	-	1.908.595
Euro	3.292	2.646	-	5.938
Ien	182.389	76.890	-	259.279

	<b>30 jun 2022</b>			<b>31 dez 2021</b>		
	<b>Valor</b>		<b>Ajuste</b>	<b>Valor</b>		<b>Ajuste</b>
	<b>MTM (a)</b>	<b>Accrual (b)</b>	<b>(a) - (b)</b>	<b>MTM (a)</b>	<b>Accrual (b)</b>	<b>(a) - (b)</b>
<b>SWAP</b>	<b>6.975</b>	<b>(177.376)</b>	<b>184.351</b>	<b>(548.613)</b>	<b>(592.672)</b>	<b>44.059</b>
CDI X US\$	(20.929)	(202.397)	181.468	(659.997)	(663.797)	3.800
CDI X IEN	26.121	24.366	1.755	18.140	14.898	3.242
CDI X EURO	-	-	-	5.170	4.467	703
US\$ X CDI	75.404	77.917	(2.513)	121.506	108.385	13.121
US\$ X PRÉ	(28.856)	(40.660)	11.804	(7.154)	(38.180)	31.026
IEN X CDI	(38.733)	(39.304)	571	(14.215)	(14.910)	695
PRÉ X CDI	(4.632)	(581)	(4.051)	(840)	2.328	(3.168)
PRÉ X US\$	4.284	3.283	1.001	(8.478)	(5.863)	(2.615)
Ajuste CVA (Nota 25)	(5.684)	-	(5.684)	(2.745)	-	(2.745)

	30 jun 2022			31 dez 2021		
	Valor		Ajuste	Valor		Ajuste
	MTM (a)	Accrual (b)	(a) - (b)	MTM (a)	Accrual (b)	(a) - (b)
<b>NDF</b>	<b>(130.228)</b>	<b>(132.902)</b>	<b>2.674</b>	<b>8.550</b>	<b>(3.388)</b>	<b>11.938</b>
Posição comprada	(129.987)	(130.423)	436	7.229	(9.864)	17.093
Dólar	(130.065)	(130.425)	360	7.313	(9.757)	17.070
Euro	78	2	76	(84)	(107)	23
Ien	-	-	-	-	-	-
Posição vendida	(241)	(2.479)	2.238	1.321	6.476	(5.155)
Dólar	(2.700)	(7.540)	4.840	(4.991)	(134)	(4.857)
Euro	(41)	183	(224)	364	327	37
Ien	3.142	4.878	(1.736)	6.612	6.283	329
Ajuste CVA (Nota 25)	(642)	-	(642)	(664)	-	(664)

	30 jun 2022		31 dez 2021	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
	Diferencial		Diferencial	
	a receber	a pagar	a receber	a pagar
<b>Total Geral</b>	<b>467.892</b>	<b>591.145</b>	<b>272.266</b>	<b>812.330</b>
<b>Total Swap</b>	420.415	413.440	219.248	767.862
Swap	426.099	413.440	221.993	767.862
Ajuste CVA	(5.684)	-	(2.745)	-
<b>Total NDF</b>	<b>47.477</b>	<b>177.705</b>	<b>53.018</b>	<b>44.468</b>
NDF	48.119	177.705	53.682	44.468
Ajuste CVA	(642)	-	(664)	-

Como técnica de mensuração do risco de mercado, a medição da exposição fundamenta-se no cálculo do valor a risco (VaR) modelo paramétrico com horizonte de um dia com nível de confiança de 99%. Além do VaR, o Banco também realiza testes de análise de sensibilidade para avaliar os impactos das mudanças nas taxas de juros sobre o portfólio.

Limite de VaR - o valor em risco indica o valor máximo de perda de uma carteira a que o Banco está sujeito no curso de seus negócios, considerando determinado intervalo de confiança estatístico. A medida efetiva do valor em risco depende do período de tempo considerado. Assim, o VaR de um dia corresponde ao valor máximo esperado de eventuais perdas para um determinado dia de negócios considerando determinado intervalo de confiança estatístico.

### Value at Risk (VaR)

- Fator de confiança – 99,0%
- Horizonte de tempo – um dia

						30 jun 2022
		VaR por fator de risco				VaR
Book	FX risk	Reais	Dólares	Euros	Ienes	Total
Banking	354	606	3.303	-	-	4.044
Trading	304	50	1.129	116	308	930
<b>Total</b>	<b>185</b>	<b>477</b>	<b>2.269</b>	<b>116</b>	<b>308</b>	<b>2.821</b>

						31 dez 2021
		VaR por fator de risco				VaR
Book	FX risk	Reais	Dólares	Euros	Ienes	Total
Banking	176	155	734	-	-	730
Trading	299	63	94	217	87	721
<b>Total</b>	<b>597</b>	<b>176</b>	<b>1.031</b>	<b>217</b>	<b>87</b>	<b>1.420</b>

Limites de sensibilidade - indicador que permite ao operador avaliar rapidamente a variação do valor de uma carteira, quando ocorrer variação de um basis point (0,01%) ao longo da curva de juros. Os valores mostrados a seguir, como resultados de estresse de mercado, são calculados utilizando as variações históricas dos fatores de risco (oscilações positivas e negativas) em reais:

	30 jun 2022	31 dez 2021
Carteira - Overall		
Choques positivos	476	383
Choques negativos	(485)	(412)

### 20 “Hedge” – “Hedge” de risco de mercado

O Banco adota a política de proteção em consonância com suas políticas de gestão de risco. Estas operações de “hedge” são realizadas em conformidade com a Circular BACEN nº 3.082/2002, que exige avaliação periódica de efetividade de “hedge” e o registro a mercado tanto do instrumento financeiro derivativo como do item objeto de “hedge”, considerando tratar-se de uma operação de “hedge” de valor justo.

O Banco possui contratos de futuros utilizados como instrumento de “hedge”, em estratégia de “hedge” de valor justo.

Os objetos de “hedge” são títulos e valores mobiliários inicialmente designados como disponíveis para venda, obrigações por empréstimos no exterior e operações compromissadas.

As estratégias de “hedge” visam proteger o Banco contra:

Estratégia 1: Risco de variação cambial e risco de variação na taxa de juros para pagamentos de principal e juros, referente às captações de recursos contraídas no exterior indexados pela moeda norte americana; e

Estratégia 2 e 3: Risco de variação na taxa de juros pela compra de títulos públicos federais a taxa de juros pré-fixada.

A efetividade verificada na carteira de “*hedge*” encontra-se em conformidade com o estabelecido na Circular BACEN nº 3.082/02.

Instrumento / Operação	30 jun 2022			31 dez 2021		
	Estratégia 1	Estratégia 2	Estratégia 3	Estratégia 1	Estratégia 2	Estratégia 3
Instrumento de “ <i>hedge</i> ” de valor justo	Operações de futuros contratadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa e Balcão	Operações de futuros contratadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa e Balcão	Operações de futuros contratadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa e Balcão	Operações de futuros contratadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa e Balcão	Operações de futuros contratadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa e Balcão	Operações de futuros contratadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa e Balcão
Objeto de “ <i>hedge</i> ” de valor justo	Captações em moeda norte americana	Letras do Tesouro Nacional (títulos públicos)	Letras Financeiras (títulos privados)	Captações em moeda norte americana	Letras do Tesouro Nacional (títulos públicos)	Letras Financeiras (títulos privados)
Valor justo do instrumento de “ <i>hedge</i> ”	2.927.724	(2.897.677)	(353.726)	2.671.388	(2.242.347)	(326.109)
Valor justo do objeto de “ <i>hedge</i> ” (*)	(2.933.864)	2.895.915	356.576	(2.673.689)	2.240.169	327.907
Ganho (perda) referente ao instrumento de “ <i>hedge</i> ”	(263.233)	14.388	(1.179)	308.029	(44.600)	(10.924)
Ganho (perda) referente ao objeto de “ <i>hedge</i> ”	270.492	(15.311)	1.042	(303.851)	34.796	10.864
Taxa de efetividade	98% a 100%	99% a 100%	83% a 98%	100%	97% a 100%	100%

(\*) A diferença entre os saldos apresentados nesta Nota e na Nota 12 refere-se ao Imposto de Renda.

Instrumentos de “ <i>hedge</i> ”	30 jun 2022	31 dez 2021
	Valor referencial	Valor referencial
Contratos de futuros - DDI	2.927.724	2.670.460
Contratos de futuros - DI	3.251.403	2.567.564
Contratos de futuros - DOL	-	19.568
<b>Total Futuros</b>	<b>6.179.127</b>	<b>5.257.592</b>

## 21 Instrumentos financeiros não mensurados ao valor justo

A tabela abaixo resume os valores contábeis e os valores justos dos ativos e passivos financeiros que não são reconhecidos no balanço patrimonial ao seu valor justo.

	30 jun 2022		31 dez 2021	
	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
<b>Ativos Financeiros</b>				
Disponibilidades	33.154	33.154	174.067	174.067
Aplicações no mercado aberto	1.783.995	1.783.995	3.887.985	3.887.985
Aplicações em depósitos interfinanceiros	12.216	12.216	45.757	45.757
Carteira de crédito e Carteira de câmbio – ACC / ACE	4.073.565	4.082.533	2.659.137	2.601.842
<b>Total de ativos financeiros</b>	<b>5.902.930</b>	<b>5.911.898</b>	<b>6.766.946</b>	<b>6.709.651</b>
	30 jun 2022		31 dez 2021	
	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
<b>Passivos Financeiros</b>				
Depósitos à vista	138.536	138.536	121.472	121.472
Depósitos a prazo	2.131.481	2.075.541	1.859.138	1.804.992
Captações no mercado aberto	318.833	309.831	305.537	305.232
Obrigações por empréstimos e repasses	5.811.201	5.826.520	5.172.177	5.176.541
<b>Total de passivos financeiros</b>	<b>8.400.051</b>	<b>8.406.368</b>	<b>7.458.324</b>	<b>7.408.237</b>

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é calculado mediante o desconto dos fluxos de caixa nas condições contratuais pelas taxas atualmente praticadas no mercado para instrumentos cujos vencimentos são similares.

## 22 Imposto de renda e contribuição social

Os encargos com imposto de renda e contribuição social incidente sobre as operações dos semestres são demonstrados a seguir:

	30 jun 2022	30 jun 2021
<b>Lucro antes do imposto de renda e contribuição social (IRPJ/CSLL)</b>	<b>87.749</b>	<b>63.124</b>
Expectativa de despesas de IRPJ/CSLL de acordo com alíquota vigente	(39.487)	(28.407)
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	(9.541)	(2.398)
Efeito da majoração alíquota CSLL (Crédito Tributário CSLL)	1.215	391
Constituição de crédito tributário sobre períodos anteriores	1.795	-
Outros	341	211
<b>Total do Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(45.677)</b>	<b>(30.203)</b>
Cálculo de Imposto de Renda e Contribuição Social - Corrente	(6.772)	(13.733)
Cálculo de Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferido	(38.905)	(16.470)
<b>Cálculo Total Imposto de Renda e Contribuição Social do período</b>	<b>(45.677)</b>	<b>(30.203)</b>

O Banco constitui crédito tributário decorrente de diferenças temporárias de acordo com as condições estabelecidas pela Resolução CMN nº 4.842 de 30 de julho de 2020.

**a. Constituição de créditos tributários sobre diferenças temporárias**

	<u>30 jun 2022</u>	<u>31 dez 2021</u>
	<u>Crédito tributário</u>	
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	2.206	2.565
Provisão para pagamentos a efetuar Previdada	7.502	8.155
Provisão para bônus	234	6.549
Provisão para contingências trabalhistas	6.046	7.726
Provisão para perda de garantias prestadas	177	347
Provisão participação nos lucros e resultados	966	1.103
Provisão para pagamentos a efetuar	7.539	6.632
Provisão para passivos contingentes	41.367	53.025
Ajuste valor mercado – derivativos e TVM	-	1.395
<b>Total Geral</b>	<b><u>66.037</u></b>	<b><u>87.497</u></b>

**b. Constituição do passivo diferido**

	<u>30 jun 2022</u>	<u>31 dez 2021</u>
	<u>Crédito tributário</u>	
Atualização de depósito judicial	59.183	61.300
Ajuste a valor de mercado – derivativos, títulos para negociação e títulos disponíveis para venda – “ <i>hedge accounting</i> ”	28.795	-
<b>Total Geral</b>	<b><u>87.978</u></b>	<b><u>61.300</u></b>

O montante de créditos tributários não constituídos em 30 de junho de 2022 é de R\$34.580 (2021 – R\$31.015), decorrentes do saldo de principal de provisão de dois processos fiscais que possuem 100% de depósito judicial. Os processos em questão são relacionados à cobrança de IRPJ e CSLL ao qual Banco aderiu ao programa refis e a discussão do tributo COFINS. De acordo com a Administração não há expectativa do período de realização nos próximos dez anos.

**c. Movimentação de créditos tributários**

	<u>30 jun 2022</u>	<u>30 jun 2021</u>	<u>31 dez 2021</u>
Saldo inicial do semestre	87.497	83.967	76.030
Constituição/(Realização) de crédito tributário	(9.802)	3.950	27.543
Baixa de provisões cíveis	(11.658)	(11.887)	(16.076)
<b>Saldo final</b>	<b><u>66.037</u></b>	<b><u>76.030</u></b>	<b><u>87.497</u></b>

#### d. Movimentação do passivo fiscal diferido

	<u>30 jun 2022</u>	<u>30 jun 2021</u>	<u>31 dez 2021</u>
Saldo inicial do semestre	61.300	53.898	60.244
Constituição / (Reversão) de passivo fiscal diferido referente à atualização de depósito judicial	(2.117)	6.537	-
Constituição / (Reversão) de passivo fiscal diferido referente ajuste a valor de mercado de instrumentos financeiros derivativos	28.795	(191)	1.056
<b>Saldo final</b>	<b><u>87.978</u></b>	<b><u>60.244</u></b>	<b><u>61.300</u></b>

De acordo com o estudo técnico do Banco, a expectativa de realização dos créditos tributários é demonstrada abaixo:

<u>30 jun 2022</u>			<u>31 dez 2021</u>		
	Expectativa de realização de crédito tributário	Valor presente crédito tributário (taxa DI)		Expectativa de realização de crédito tributário	Valor presente crédito tributário (taxa DI)
Ano			Ano		
2022	16.274	14.383	2022	22.659	20.759
2023	6.885	5.378	2023	16.256	13.645
2024	6.175	4.263	2024	9.286	7.141
2025	6.172	3.765	2025	4.638	3.268
2026	6.096	3.287	2026	7.464	4.818
A partir de 2027 (*)	24.435	9.234	A partir de 2027 (*)	27.194	13.293
<b>Total Geral</b>	<b><u>66.037</u></b>	<b><u>40.310</u></b>	<b>Total Geral</b>	<b><u>87.497</u></b>	<b><u>62.924</u></b>

(\*) Período de 5 anos.

## 23 Acordo da Basileia

O Banco está enquadrado nos limites estabelecidos na Resolução CMN nº 2.099/94, com alterações introduzidas pelas Resoluções CMN nº 4.912/13 e 4.913/13 e Circular BACEN nº 3.644/13, alterada pela Circular BACEN nº 3.834/17 apresentando índice de patrimônio em relação aos ativos ponderados, conforme segue:

	<u>30 jun 2022</u>	<u>31 dez 2021</u>
Risco de crédito	4.322.005	3.476.401
Risco de mercado	983.420	733.130
Risco operacional	546.118	536.292
<b>Ativos ponderados pelo Risco (RWA)</b>	<b><u>5.851.543</u></b>	<b><u>4.745.823</u></b>
<b>Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b><u>1.336.952</u></b>	<b><u>1.308.815</u></b>
Patrimônio de referência exigido	468.124	379.666
Margem sobre patrimônio de referência requerido	868.828	929.149
<b>Índice de Basileia (IB) - PR/RWA</b>	<b>22,85%</b>	<b>27,58%</b>

## Ajuste prudencial

Em atendimento a Resolução CMN nº 4.277/13 com nova redação pela Resolução CMN nº 4.389/14, foram analisados os instrumentos financeiros avaliados pelo valor de mercado para eventual ajuste prudencial, para os seguintes produtos:

1. Títulos públicos federais: “Títulos disponíveis para venda”;
2. Títulos privados marcados pelo valor de mercado – Notas Promissórias, Letras financeiras e Debêntures;
3. Contratos futuros negociados na B3 S.A. – Brasil, Bolsa e Balcão; e
4. Derivativos de Balcão – NDF e Swap.

Dentre os produtos avaliados acima, tivemos ajuste CVA - Credit Valuation Adjustment no produto “Derivativos de balcão – NDF e Swap” resultando um reconhecimento contábil na data-base de 30 de junho de 2022 no montante de R\$6.326 (2021 – R\$3.409) conforme Nota 19.

Os demais itens não tiveram ajustes tendo em vista que os títulos públicos federais e contratos futuros são negociados de forma ativa e frequente e cujos preços foram baseados em informações independentes, em que o preço refletia adequadamente o valor líquido provável de realização.

Com relação aos títulos privados, a metodologia de precificação já contempla o componente de risco de crédito.

## 24 Plano de previdência complementar

O Banco é patrocinador de um plano de benefício complementar, Plano de Benefícios Previda de Benefício Definido, administrado pelo Multipensions Bradesco Fundo Multipatrocinado de Previdência Privada, entidade fechada de previdência complementar. O saldamento desse plano ocorreu no 2º semestre de 2015.

Os recursos garantidores dos planos de previdência são investidos de acordo com a legislação pertinente.

Os ativos estão alocados em 100% em renda fixa.

O cálculo atuarial é atualizado anualmente na data-base de 31 de dezembro.

Em 31 de dezembro de 2021, conforme cálculos atuariais, a “Previda” apresentou obrigação atuarial a valor presente e valor justo dos ativos demonstrado abaixo:

<b>Reconciliação do Valor das Obrigações Atuariais</b>	<b>31 dez 2021</b>
Valor da obrigação no final do ano anterior	94.806
Custo dos juros	5.966
Remensurações	(8.267)
Benefícios pagos pela empresa	(7.618)
<b>Valor da obrigação no final do ano</b>	<b>84.887</b>
<b>Reconciliação do Valor Justo dos Ativos</b>	<b>31 dez 2021</b>
Valor justo dos ativos no final do ano anterior	75.667
Receita de juros	4.758
Remensurações	(2.620)
Contribuições da Empresa	1.780
Benefícios pagos pelo plano	(7.618)
<b>Valor justo dos ativos no final do ano</b>	<b>71.967</b>
<b>Passivo / (Ativo) Líquido</b>	<b>12.920</b>

<b>Valores Projetados a serem Reconhecidos no Resultado do Próximo Exercício</b>	<b>2022</b>
Custo líquido com juros	
Juros sobre as obrigações	7.305
Juros (retorno) sobre os ativos do plano	<u>(6.225)</u>
<b>Total de despesa reconhecida no Resultado do Exercício</b>	<b><u>1.080</u></b>

Conforme Deliberação CVM nº 695 de 13 de dezembro de 2012, foi reconhecido no decorrer do 2º semestre de 2021 a remensuração de provisão, incluindo os custos de juros e contribuições da empresa, o montante de R\$(6.219) registrado na conta de passivos atuariais que totalizou o montante de R\$12.920 (2020 – R\$19.139).

As remensurações atuariais do plano de benefício definido Previda são registradas na conta do patrimônio líquido, líquido de valores tributários no montante de R\$(8.155) (2020 – R\$(12.076)).

Em 31 de dezembro de 2021 foram consideradas as seguintes premissas:

	<b>31 dez 2021</b>
Taxa de inflação	3,75% ao ano
Taxa de desconto nominal	9,04% ao ano
Índice de reajuste de benefícios do Plano acima da inflação	Próximos 4 anos: 4,27 % ao ano

O Banco é patrocinador de um plano de previdência complementar, Fitprev Plano de Benefícios de Contribuição Definida, administrado pelo Multipensions Bradesco Fundo Multipatrocinado de Previdência Privada, entidade fechada de previdência complementar, para seus funcionários e administradores admitidos após o fechamento do plano Previda, sendo que o valor da contribuição no semestre findo em 30 de junho de 2022 foi de R\$1.231 (2021 – R\$970).

As obrigações atuariais do plano Fitprev estão substancialmente cobertas pelo patrimônio do plano.

## 25 Outras informações

### a. Composição de receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias:

Essa rubrica é composta pelos valores de todas as tarifas e comissões acumuladas em favor do Banco no semestre, exceto aquelas que fazem parte da taxa de juros efetiva sobre instrumentos financeiros.

	<b>30 jun</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Comissões e prestação de serviços	15.263	10.924
Rendas de outros serviços (*)	7.336	433
Garantias prestadas	896	1.372
Tarifas bancárias	264	283
Cobrança	<u>103</u>	<u>89</u>
<b>Total Geral</b>	<b><u>23.862</u></b>	<b><u>13.101</u></b>

(\*) Composto por rendas de assessoria financeira na coordenação para emissão de títulos privados.

**b. Composição de despesas de pessoal:**

	<b>30 jun</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Despesas de pessoal - proventos (*)	30.706	32.186
Despesas de pessoal - encargos sociais	13.964	13.581
Despesas de pessoal - benefícios	5.545	4.995
Despesas de honorários	4.271	3.341
Despesas de remuneração de estagiários	455	360
Despesas de pessoal - treinamento	232	33
<b>Total Geral</b>	<b>55.173</b>	<b>54.496</b>

(\*) Composto basicamente por salários, gratificações de função, férias, participação nos lucros e resultados, bônus por desempenho e 13º salário.

**c. Composição de outras despesas administrativas:**

	<b>30 jun</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Despesas de serviços técnicos especializados	13.415	8.427
Despesas de processamento de dados	9.858	9.870
Despesas de serviços do sistema financeiro	5.806	5.416
Despesas de amortização e depreciação	4.575	5.169
Despesas de serviços de terceiros	3.550	2.765
Outras despesas	1.924	1.200
Despesas de comunicação	1.592	1.428
Despesas de manutenção e conservação de bens	656	691
Despesas de viagens ao exterior	651	351
Despesas de serviços de vigilância e segurança	633	800
Despesas de água, energia e gás	440	304
Despesas de aluguéis	222	429
Despesas de viagens no país	166	44
<b>Total Geral</b>	<b>43.488</b>	<b>36.894</b>

**d. Composição de despesas tributárias:**

	<b>30 jun</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Despesas tributárias	7.095	4.711
COFINS	6.572	6.777
ISS	1.072	553
PIS	1.068	1.101
<b>Total Geral</b>	<b>15.807</b>	<b>13.142</b>

**e. Composição de resultado de provisão para passivos contingentes e outras provisões:**

	30 jun	
	2022	2021
(Provisão) para passivos trabalhistas	(733)	(2.594)
(Provisão) para riscos fiscais	(3.731)	(1.466)
(Provisão) para outros passivos contingentes	(703)	(741)
Reversão de provisão para garantias financeiras prestadas	310	(112)
Reversão de provisão de participação nos lucros e resultados	532	-
<b>Total Geral</b>	<b>(4.325)</b>	<b>(4.913)</b>

**f. Outras receitas operacionais**

	30 jun	
	2022	2021
Atualização monetária sobre depósitos judiciais	6.150	1.467
Atualização monetária de impostos e contribuições a compensar	207	17
Recuperação de encargos e despesas	155	276
Outras receitas	45	33
<b>Total Geral</b>	<b>6.557</b>	<b>1.793</b>

**g. Resultado não recorrente**

	30 jun	
	2022	2021
Recuperação de créditos	-	16.553
Crédito tributário – Majoração da alíquota CSLL	2.250	391
Diferença de taxas – SPOT X PTAX	2.952	-
<b>Total Geral</b>	<b>5.202</b>	<b>16.944</b>

**h. Gerenciamento de Riscos e de Capital**

Em atendimento à Resolução CMN nº 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 do Conselho Monetário Nacional, o Banco instituiu a estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital que deve identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar o risco de crédito, o risco de mercado, risco operacional, o risco de liquidez, risco socioambiental, risco de gerenciamento de capital e os demais riscos relevantes para o Banco.

A descrição da estrutura relacionada ao gerenciamento de riscos e de capital encontra-se disponível no endereço eletrônico [www.br.bk.mufg.jp](http://www.br.bk.mufg.jp).

**i. Razão Alavancagem (RA)**

Em atendimento a Circular do Banco Central do Brasil nº 3.748 de 25 de fevereiro de 2015, as informações relacionadas à metodologia para apuração da Razão da Alavancagem (RA) encontram-se disponíveis no endereço eletrônico [www.br.bk.mufg.jp](http://www.br.bk.mufg.jp).

## 26 Convergência as Normas Internacionais de Contabilidade

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) emitiu alguns pronunciamentos contábeis, suas interpretações e orientações, os quais são aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovados pelo CMN.

Os pronunciamentos contábeis já aprovados foram:

- ✓ Resolução CMN nº 3.566/08 – Redução ao Valor recuperável de ativos (CPC 01 R1);
- ✓ Resolução CMN nº 4.818/20 – Demonstração do fluxo de caixa (CPC 03 R2);
- ✓ Resolução CMN nº 4.818/20 – Divulgação sobre partes relacionadas (CPC 05 R1);
- ✓ Resolução CMN nº 3.823/09 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes (CPC 25);
- ✓ Resolução CMN nº 4.818/20 – Evento subsequente (CPC 24);
- ✓ Resolução CMN nº 3.989/11 – Pagamento baseado em ações (CPC 10 R1);
- ✓ Resolução CMN nº 4.007/11 – Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro (CPC 23);
- ✓ Resolução CMN nº 4.144/12 – Pronunciamento conceitual básico (CPC 00 R1);
- ✓ Resolução CMN nº 4.424/15 – Benefícios a empregados (CPC 33 R1);
- ✓ Resolução CMN nº 4.534/16 – Ativo Intangível (CPC 04 R1);
- ✓ Resolução CMN nº 4.535/16 – Ativo Imobilizado (CPC 27);
- ✓ Resolução CMN nº 4.524/16 – Efeito das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis (CPC 02 R2);
- ✓ Resolução CMN nº 4.818/20 - Resultado por ação (CPC 41); e
- ✓ Resolução CMN nº 4.748/19 – Mensuração ao valor justo (CPC 46).

\* \* \*

**DIRETORIA**

AKIHIKO KISAKA - DIRETOR PRESIDENTE  
EDUARDO HENRIQUE SCHULTZ - DIRETOR VICE-PRESIDENTE  
ANDERSON BORGES DE GODOI - DIRETOR  
JYUN ONUMA - DIRETOR  
OSWALDO TADEU LOPES - DIRETOR  
WALTER BATLOUNI JUNIOR - DIRETOR

**CONTADOR**

HERBERT SOLDERA BENEDITO – CRC: 1SP334393