



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 exercício findo em 31 de dezembro de 2021. O ano de 2021, a exemplo do ano de 2020, também foi marcado pela pandemia da COVID19, durante o qual o Banco apurou 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. 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%.

BALANÇOS PATRIMONIAIS - Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais - R\$)			
	31 dez 2021	31 dez 2020	
Ativo			
Disponibilidades	174.067	89.775	
Relações interfinanceiras	4.626	8.339	
Instrumentos financeiros	26.197.836	28.853.864	
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(Nota 5)	3.933.742	6.073.320
Aplicações no mercado aberto	3.887.985	5.982.998	
Aplicações em depósitos interfinanceiros	45.757	90.322	
Títulos e valores mobiliários	2.719.151	3.669.945	
Derivativos	(Nota 19)	272.266	346.493
Carteira de crédito	(Nota 7)	2.029.830	2.921.008
Operações de crédito	1.845.293	1.717.449	
Outros créditos com característica de operação de crédito	184.537	303.559	
Carteira de câmbio	17.242.847	16.743.098	
(Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito)	(Nota 7)	(5.130)	(4.590)
(Operações de Crédito)	(3.909)	(2.407)	
(Outros Créditos)	(1.221)	(2.183)	
Ativos fiscais correntes e diferidos	87.497	83.967	
Outros créditos	303.925	270.166	
Rendas a receber	8.054	4.923	
Negociação e intermediação de valores	(Nota 19)	30.918	6.678
Despesas antecipadas	9.533	7.040	
Diversos	255.420	251.525	
Investimentos	1	196	
Outros investimentos	(196)	(195)	
(Provisões para perdas)	8.906	12.191	
Imobilizado de uso	20.174	20.174	
Imóveis de uso	31.983	31.047	
Outras imobilizações de uso	(43.251)	(39.030)	
(Depreciações acumuladas)	25.342	19.248	
Intangível	73.049	60.949	
Ativos intangíveis	(47.707)	(41.701)	
(Amortização acumulada)	26.797.070	29.332.961	
Total do ativo	26.797.070	29.332.961	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais - R\$)				Reservas de capital	Reservas de lucro
		Capital social	Agio por subscrição de ações	Legal	Estatutária
Saldos em 30 de junho de 2021		853.071	4.947		
Ajustes de avaliação patrimonial e outros		—	—	—	3.620
Aquisição de ações de própria emissão	(Nota 18)	—	—	—	—
Lucro líquido do semestre		—	—	—	18.012
Destinação do lucro:		—	—	—	—
Reserva legal		—	—	901	(901)
Dividendos	(Nota 18)	—	—	—	(1.020)
Transferência para reserva estatutária		—	—	—	(16.091)
Saldos em 31 de dezembro de 2021		853.071	4.947	156	45.229
Mutações do semestre		853.071	4.947	156	43.583
Saldos em 31 de dezembro de 2020		853.071	4.947	156	43.583
Ajustes de avaliação patrimonial e outros		—	—	—	3.586
Reversão de dividendos propostos de anos anteriores	(Nota 18)	—	—	—	5
Aquisição de ações de própria emissão	(Nota 18)	—	—	—	—
Lucro líquido do exercício		—	—	—	50.933
Destinação do lucro:		—	—	—	—
Reserva legal		—	—	2.547	(2.547)
Dividendos	(Nota 18)	—	—	—	(2.886)
Transferência para reserva estatutária		—	—	—	(45.500)
Saldos em 31 de dezembro de 2021		853.071	4.947	156	46.130
Mutações do exercício		853.071	4.947	156	42.376
Saldos em 31 de dezembro de 2019		853.071	4.947	156	42.376
Ajustes de avaliação patrimonial e outros		—	—	—	(1.969)
Reversão de dividendos propostos de anos anteriores	(Nota 18)	—	—	—	6
Aquisição de ações de própria emissão	(Nota 18)	—	—	—	—
Lucro líquido do exercício		—	—	—	24.088
Destinação do lucro:		—	—	—	—
Reserva legal		—	—	1.205	(1.204)
Dividendos	(Nota 18)	—	—	—	(1.365)
Transferência para reserva estatutária		—	—	—	(21.519)
Saldos em 31 de dezembro de 2020		853.071	4.947	156	43.583
Mutações do exercício		853.071	4.947	156	42.376
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). As demonstrações financeiras foram concluídas e aprovadas pela Administração para divulgação em 21 de fevereiro de 2022.

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 do 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 atual, 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 revisadas 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 para uma 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 exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020. **• 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 3.062/02. 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". Os 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 exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020. **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 com 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

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. 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 2020 não houve nesse exercício alteração material na estratégia, gestão e apetite a risco das operações do Banco. No mercado financeiro, estamos percebendo uma normalização dos spreads de crédito e crescente atividade no mercado de capitais via bonds e IPO's. **Desempenho nos Negócios (Em milhares de Reais)** Em 31 de dezembro de 2021, o Banco MUFG Brasil S.A. apresentou lucro no exercício de R\$ 50.933, contra um lucro de R\$ 24.088 apresentado no exercício de 2020. O total de ativos atingiu R\$ 26.797.070 (2020 - R\$ 29.332.961) e o patrimônio líquido no final do exercício foi de R\$ 1.334.157 (2020 - R\$ 1.282.591).

	31 dez 2021	31 dez 2020	
Passivo			
Instrumentos financeiros	24.890.017	27.614.211	
Depósitos	(Nota 11)	1.980.610	5.232.056
Depósitos à vista	121.472	120.635	
Depósitos em prazo	1.859.138	5.111.421	
Aplicações no mercado aberto	305.537	353.899	
Obrigações por empréstimos e repasses	5.172.177	5.051.465	
Empréstimos no exterior	(Nota 12)	5.172.987	4.011.091
Finame	11.934	19.589	
Repasses do exterior	887.246	1.020.785	
Derivativos	812.330	1.274.045	
Carteira de câmbio	(Nota 13b)	16.619.363	15.702.806
Relações interdependências	30.454	27.278	
Provisão para passivos contingentes e outras provisões	236.259	225.651	
Fiscais, cíveis e trabalhistas	(Nota 17)	183.534	175.721
Passivos atuariais	12.920	19.139	
Pagamentos a efetuar	39.111	29.230	
Provisão de perda para garantias prestadas	694	1.561	
Obrigações fiscais correntes e diferidas	61.300	53.899	
Outras obrigações	244.883	129.331	
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	(Nota 22b)	4.445	160
Sociais e estatutárias	1.196	909	
Fiscais e previdenciárias	(Nota 14)	50.181	87.709
Negociação e intermediação de valores	(Nota 19)	189.291	36.838
Resultados de exercícios futuros	673	888	
Diversos	3.126	2.827	
Patrimônio líquido	1.334.157	1.282.591	
Capital social	853.071	853.071	
De domiciliados no País	4.445	4.445	
De domiciliados no exterior	848.626	848.626	
Reservas de capital	5.103	5.103	
Reservas de lucros	488.366	440.314	
Outros resultados abrangentes	(8.257)	(11.843)	
(Ações em tesouraria)	(4.126)	(4.054)	
Total do passivo e patrimônio líquido	26.797.070	29.332.961	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

	Capital social	Reservas de capital	Reservas de lucro	Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Total
		Agio por subscrição de ações	Outras reservas de capital	Legal	Estatutária		
Saldos em 30 de junho de 2021	853.071	4.947	156	45.229	426.145	(11.877)	1.313.617
Ajustes de avaliação patrimonial e outros	—	—	—	—	—	3.620	3.620
Aquisição de ações de própria emissão	(Nota 18)	—	—	—	—	—	(72)
Lucro líquido do semestre	—	—	—	—	—	18.012	18.012
Destinação do lucro:	—	—	—	—	—	—	—
Reserva legal	—	—	—	901	—	(901)	—
Dividendos	(Nota 18)	—	—	—	—	(1.020)	(1.020)
Transferência para reserva estatutária	—	—	—	—	—	(16.091)	(16.091)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	853.071	4.947	156	46.130	442.236	(4.126)	1.334.157
Mutações do semestre	853.071	4.947	156	43.583	396.731	(4.054)	1.282.591
Ajustes de avaliação patrimonial e outros	—	—	—	—	—	3.586	3.586
Reversão de dividendos propostos de anos anteriores	(Nota 18)	—	—	—	—	—	—
Aquisição de ações de própria emissão	(Nota 18)	—	—	—	—	—	(72)
Lucro líquido do exercício	—	—	—	—	—	50.933	50.933
Destinação do lucro:	—	—	—	—	—	—	—
Reserva legal	—	—	—	2.547	—	(2.547)	—
Dividendos	(Nota 18)	—	—	—	—	(2.886)	(2.886)
Transferência para reserva estatutária	—	—	—	—	—	(45.500)	(45.500)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	853.071	4.947	156	46.130	442.236	(4.126)	1.334.157
Mutações do exercício	853.071	4.947	156	42.376	375.206	(4.054)	1.261.831
Ajustes de avaliação patrimonial e outros	—	—	—	—	—	(1.969)	(1.969)
Reversão de dividendos propostos de anos anteriores	(Nota 18)	—	—	—	—	—	—
Aquisição de ações de própria emissão	(Nota 18)	—	—	—	—	—	(72)
Lucro líquido do exercício	—	—	—	—	—	24.088	24.088
Destinação do lucro:	—	—	—	—	—	—	—
Reserva legal	—	—	—	1.205	—	(1.204)	1
Dividendos	(Nota 18)	—	—	—	—	(1.365)	(1.365)
Transferência para reserva estatutária	—	—	—	—	—	(21.519)	(21.519)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	853.071	4.947	156	43.583	396.731	(11.843)	1.282.591
Mutações do exercício	853.071	4.947	156	42.376	375.206	(1.969)	1.261.831
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras	—	—	—	—	—	—	—

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 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 revisados, 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. 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 liquidação 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 Previdência Sociedade de Previdência Privada ("Previda"), um plano de benefício complementar, de benefício definido, administrado pelo Multiplanos 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.



MUFG

☆continuação

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

31 dez 2021

31 dez 2020

Carteira de câmbio - ACC / ACE

Comércio

Indústria

Outros serviços

Intermediação financeira

Total

320.630

244.151

64.526

-

629.307

2021

2020

AA

B

Sub-total

Total Geral

-

-

320.630

244.151

64.526

-

629.307

-

-

1.277.593

1.014.738

341.226

25.580

2.659.137

-

-

1.068.680

3.089.688

-

-

-

31 dez 2021

31 dez 2020

A vencer

Até 90 dias

De 91 a 365 dias

Acima de 365 dias

Total

2.857

130.999

797.417

931.273

884.257

2021

2020

Produto / Vencimento

Financiamentos à exportação

Capital de giro

ACC / ACE

Adiantamento a fornecedores

Repasse Res. CMN nº 3.844/10

Financiamentos BNDES e Finame

Total Geral

-

-

315.800

408.390

13.153

25.580

765.790

-

-

122.744

220.917

171.394

34.744

681.026

-

-

403.116

-

-

11.788

1.212.321

-

-

841.660

629.307

303.559

138.442

2.659.137

-

-

675.007

1.068.680

303.559

138.442

3.089.688

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:

31 dez 2021

31 dez 2020

% Provisão mínima requerida

Créditos de curso normal

Total de créditos

Provisão mínima requerida

Total da provisão

% Efetivo de provisão

AA

B

Total Geral

-

1,00

2.659.137

2.857

67.520

2.659.137

2.917

1.242

5.130

0,13

1,84

5,130

31 dez 2021

31 dez 2020

% Provisão mínima requerida

Créditos de curso normal

Total de créditos

Provisão mínima requerida

Total da provisão

% Efetivo de provisão

AA

B

C

Total Geral

-

1,00

3,00

3.089.688

2.857

28.689

1.050

3.089.688

2.917

28.689

1.050

3.089.688

3.978

287

31

318

0,13

548

64

4.590

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.

31 dez 2021

31 dez 2020

Saldo

Carteira

Provisões

Saldo

Carteira

Provisões

Maior cliente

10 seguintes maiores clientes

Demais clientes

Total Geral

420.807

1.678.976

559.354

2.659.137

16

63

21

100

631

2.519.055

1.980

5.130

550.384

875

483.429

3.089.688

18

66

16

100

716

2.672

1.202

4.590

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:

31 dez 2021

31 dez 2020

Ativos (Passivos)

Receitas (Despesas)

Ativos (Passivos)

Receitas (Despesas)

Operações ativas vinculadas

Operações de crédito

Obrigações por repasse do exterior

Obrigações por repasse do exterior

Resultado líquido das operações vinculadas

825.570

825.570

(824.541)

(824.541)

5.484

26.152

26.152

(20.668)

(20.668)

3.464

1.421.396

1.421.396

(1.390.181)

(1.390.181)

4.590

25.179

25.179

(21.715)

(21.715)

4.590

25.179

25.179

(21.715)

(21.715)

4.590

Operações ativas vinculadas

De 91 a 365 dias

Acima de 365 dias

Total

28.153

797.417

825.570

1.421.396

28.153

797.417

825.570

1.421.396

f. Movimentação da provisão:

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

2º semestre

Exercício

2021

2020

Saldo inicial do semestre / exercício

Constituição de provisão

Reversão de provisão

Saldo final

6.260

772

(1.902)

5.130

4.590

3.936

(3.396)

5.130

% da provisão sobre a carteira de créditos e outros créditos

0,19

0,19

0,15

g. Outras informações

2º semestre

Exercício

2021

2020

Créditos renegociados

652.310

1.223.075

804.936

As operações renegociadas são compostas substancialmente por renovação nas operações de capital de giro. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foram recuperados créditos anteriormente baixados como prejuízo, no montante de R\$ 16.553 (2020 - R\$ 0).

31 dez 2021

31 dez 2020

Devedores por depósito em garantia

Adiantamentos e antecipações salariais

Impostos e contribuições a compensar

Devedores diversos - país

Pagamentos a ressarcir

Total Geral

228.964

329

26.127

-

3

255.420

226.000

354

25.165

-

3

251.525

9. Imobilizado de uso e ativo intangível

31 dez 2021

31 dez 2020

Custo

Depreciação acumulada

Valor líquido

Terrenos

Edificações

Instalações, móveis e equipamentos de uso

Sistema de processamento de dados

Sistemas de transporte

Sistema de segurança

Sistema de comunicação

Total Geral

1.183

18.991

4.950

20.565

718

3.291

1.523

52.157

-

16.974

4.244

17.145

662

2.791

1.435

51.221

-

15.532

3.802

15.233

594

2.493

1.376

39.030

-

2.017

706

4.356

56

500

88

8.906

-

3.459

1.144

5.332

129

798

151

12.191

b. Ativos intangíveis:

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 não houve baixa de sistema - ativo intangível.

31 dez 2021

31 dez 2020

Custo

Amortização acumulada

Valor líquido

Gastos com aquisição e desenvolvimento de logísticas

Em curso

Total Geral

59.048

14.001

73.049

55.393

5.556

60.949

47.707

-

47.707

41.701

-

41.701

11.341

14.001

25.342

13.692

5.556

19.248

10. Transações com partes relacionadas

31 dez 2021

31 dez 2020

Ativos (Passivos)

Receitas (Despesas)

Ativos (Passivos)

Receitas (Despesas)

MUFG: Bank (New York Branch)

MUFG: Bank (London Branch)

MUFG: Bank, Ltd.

MUFG: Bank (Hong Kong Branch)

MUFG: Bank Mexico, S.A.

MUFG: Bank (Singapore Branch)

Bank of Ayudhya Public Company Limited - Variação cambial

Aplicações Interfinanceiras de liquidez em Moeda Estrangeira

MUFG: Bank (New York Branch)

Juros

Variação cambial

Operações de Swap

MUFG: Bank (New York Branch)

Rendas de operações com derivativos

Despesas de operações com derivativos

Depósito à vista

MUFG Bank, Ltd.

Obrigações por empréstimos e repasses

MUFG: Bank (New York Branch)

Juros

Variação cambial

MTM de "hedge accounting"

MUFG Bank, Ltd.

Juros

Variação cambial

Dividendos a pagar

MUFG Bank, Ltd.

Prestação de serviços (Recebimentos e Pagamentos)

MUFG: Bank (New York Branch)

Recebimentos

Provisão de pagamentos

MUFG Bank, Ltd.

MUFG: Bank (Canada Branch)

a. Remuneração do pessoal-chave da Administração:

2021

2020

Exercício

Exercício

5.336

5.673

2.984

3.589

4.663

9.262

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.

31 dez 2021

31 dez 2020

Ativos (Passivos)

Receitas (Despesas)

Ativos (Passivos)

Receitas (Despesas)

Disposibilidades em moedas estrangeiras

MUFG: Bank (New York Branch)

MUFG: Bank (London Branch)

MUFG: Bank, Ltd.

MUFG: Bank (Hong Kong Branch)

MUFG: Bank Mexico, S.A.

MUFG: Bank (Singapore Branch)

Bank of Ayudhya Public Company Limited - Variação cambial

Aplicações Interfinanceiras de liquidez em Moeda Estrangeira

MUFG: Bank (New York Branch)

Juros

Variação cambial

Operações de Swap

MUFG: Bank (New York Branch)

Rendas de operações com derivativos

Despesas de operações com derivativos

Depósito à vista

MUFG Bank, Ltd.

Obrigações por empréstimos e repasses

MUFG: Bank (New York Branch)

Juros

Variação cambial

MTM de "hedge accounting"

MUFG Bank, Ltd.

Juros

Variação cambial

Dividendos a pagar

MUFG Bank, Ltd.

Prestação de serviços (Recebimentos e Pagamentos)

MUFG: Bank (New York Branch)

Recebimentos

Provisão de pagamentos

MUFG Bank, Ltd.

MUFG: Bank (Canada Branch)

a. Remuneração do pessoal-chave da Administração:

2021

2020

Exercício

Exercício

7.130

7.443

2.095

3.589

1.366

9.262

Extraordinária dos acionistas, realizada em 24 de julho de 2020 foram mantidos os honorários anuais globais da Diretoria e do Conselho Consultivo, tendo por limite o valor máximo de R\$ 20.196 a serem distribuídos entre os Diretores e/ou Conselheiros Consultivos.

2º semestre

Exercício

2021

2020

Remuneração fixa

Remuneração variável

Total Geral

2.984

1.679

4.663

5.336

2.668

8.004

5.673

3.589

9.262

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 (2020 - 10.618), que representam 0,000243743% da totalidade. O Banco não possui benefícios pós-emprego 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

31 dez 2021

31 dez 2020

Sem vencimento

Até 90 dias

De 91 a 365 dias

Acima de 365 dias

Total

121.472

-

-

-

121.472

2021

2020

À vista

A prazo

Captações no mercado aberto

Total Geral

-

-

492.134

492.134

-

597.045

21.739

618.784

-

769.959

283.798

1.053.757

-

1.859.138

305.537

2.286.147

MUFG: Bank (New York Branch)

Financiamento de operação de comércio exterior, com vencimento até junho de 2022

Captação externa "hedge accounting", com vencimento até outubro de 2022 (Nota 20)

Captação externa na forma da Resolução CMN nº 3.844, com vencimento até março de 2025

Outras obrigações em moeda estrangeira, com vencimento até janeiro de 2022

MUFG Bank, Ltd.

Financiamento de operação de comércio exterior, com vencimento até agosto de 2022

Captação externa na forma da Resolução CMN nº 3.844

Barclays Bank Plc - London

Outras obrigações em moeda estrangeira, com vencimento até julho de 2021

Instituições oficiais - BNDES

Repasse no país com vencimento até fevereiro de 2024

Total Geral

2021

2020

523.951

1.425.130

1.007.726

1.672.467

389.975

376.916

13.059

12.627

242.998

2.674.218

887.246

987.646

368.135

-

-

-

523.951

1.425.130

1.007.726

1.672.467

389.975

376.916

13.059

12.627

Câmbio comprado a liquidar

Direitos sobre venda de câmbio

Adiantamentos em moeda nacional recebidos

Rendas a receber de adiantamentos concedidos

Total Geral

-

-

-

-

17.242.847

-

-

-

-

16.743.098

31 dez 2021

31 dez 2020

19.599

19.599

8.949.724

8.949.724

6.293.828

6.293.828

(5.589)

(789)

4.895

5.468

17.242.847

16.743.098

12. Obrigações por empréstimos e repasses

31 dez 2021

31 dez 2020

Sem vencimento

Até 90 dias

De 91 a 365 dias

Acima de 365 dias

Total

120.635

-

-

-

120.635

2021

2020

MUFG: Bank (New York Branch)

Financiamento de operação de comércio exterior, com vencimento até agosto de 2022

Captação externa na forma da Resolução CMN nº 3.844

Barclays Bank Plc - London

Outras obrigações em moeda estrangeira, com vencimento até julho de 2021

Instituições oficiais - BNDES

Repasse no país com vencimento até fevereiro de 2024

Total Geral

2021

2020

19.599

19.599

8.949.724

8.949.724

6.293.828

6.293.828

(5.589)

(789)

4.895

5.468

17.242.847

16.743.098

13. Carteira de câmbio

31 dez 2021

31 dez 2020

Saldo

Carteira

Provisões

Saldo

Carteira

Provisões

Maior cliente

10 seguintes maiores clientes

Demais clientes

Total Geral

420.807

1.678.976

559.354

2.659.137

16

63

21

100

631

2.519.055

1.980

5.130

550.384

875

483.429

3.089.688

18

66

16

100

716

2.672

1.202

4.590

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:

31 dez 2021

31 dez 2020

Ativos (Passivos)

Receitas (Despesas)

Ativos (Passivos)

Receitas (Despesas)

Operações ativas vinculadas

Operações de crédito

Obrigações por repasse do exterior

Obrigações por repasse do exterior

Resultado líquido das operações vinculadas

825.570

825.570

(824.541)

(824.541)

5.484

26.152

26.152

(20.668)

(20.668)

3.464

1.421.396

1.421.396

(1.390.181)

(1.390.181)

4.590

25.179

25.179

(21.715)

(21.715)

4.590

25.179

25.179

(21.715)

(21.715)

4.590

Operações ativas vinculadas

De 91 a 365 dias

Acima de 365 dias

Total

28.153

797.417

825.570

1.421.396

28.153

797.417

825.570

1.421.396

f. Movimentação da provisão:

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

2º semestre

Exercício

2021

2020

Saldo inicial do semestre / exercício

Constituição de provisão

Reversão de provisão

Saldo final

6.260

772

(1.902)

5.130

4.590

3.936

(3.396)

5.130

% da provisão sobre a carteira de créditos e outros créditos

0,19

0,19

0,15

g. Outras informações

2º semestre

Exercício

2021

2020

Créditos renegociados

652.310

1.223.075

804.936

As operações renegociadas são compostas substancialmente por renovação nas operações de capital de giro. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foram recuperados créditos anteriormente baixados como prejuízo, no montante de R\$ 16.553 (2020 - R\$ 0).

31 dez 2021

31 dez 2020

Devedores por depósito em garantia

Adiantamentos e antecipações salariais

Impostos e contribuições a compensar

Devedores diversos - país

Pagamentos a ressarcir

Total Geral

228.964

329

26.127

-

3

255.420

226.000

354

25.165

-

3

251.525

9. Imobilizado de uso e ativo intangível

31 dez 2021

31 dez 2020

Custo

Depreciação acumulada

Valor líquido

Terrenos

Edificações

Instalações, móveis e equipamentos de uso

Sistema de processamento de dados

Sistemas de transporte

Sistema de segurança

Sistema de comunicação

Total Geral

1.183

18.991

4.950

20.565

718

3.291

1.523

52.157

-

16.974

4.244

17.145

662

2.791

1.435

51.221

-

15.532

3.802

15.233

594

2.493

1.376

39.030

-

2.017

706

4.356

56

500

88

8.906

-

3.459

1.144

5.332

129

798

151

12.191

b. Ativos intangíveis:

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 não houve baixa de sistema - ativo intangível.

31 dez 2021

31 dez 2020

Custo

Amortização acumulada

Valor líquido

Gastos com aquisição e desenvolvimento de logísticas

Em curso

Total Geral

59.048

14.001

73.049

55.393

5.556

60.949

47.707

-

47.707

41.701

-

41.701

11.341

14.001

25.342

13.692

5.556

19.248

10. Transações com partes relacionadas

31 dez 2021

31 dez 2020

Ativos (Passivos)

Receitas (Despesas)

Ativos (Passivos)

Receitas (Despesas)

Disposibilidades em moedas estrangeiras

MUFG: Bank (New York Branch)

MUFG: Bank (London Branch)

MUFG: Bank, Ltd.

MUFG: Bank (Hong Kong Branch)

MUFG: Bank Mexico, S.A.

MUFG: Bank (Singapore Branch)

Bank of Ayudhya Public Company Limited - Variação cambial

Aplicações Interfinanceiras de liquidez em Moeda Estrangeira

MUFG: Bank (New York Branch)

Juros

Variação cambial

Operações de Swap

MUFG: Bank (New York Branch)

Rendas de operações com derivativos

Despesas de operações com derivativos

Depósito à vista

MUFG Bank, Ltd.

Obrigações por empréstimos e repasses

MUFG: Bank (New York Branch)

Juros

Variação cambial

MTM de "hedge accounting"

MUFG Bank, Ltd.

Juros

Variação cambial

Dividendos a pagar

MUFG Bank, Ltd.

Prestação de serviços (Recebimentos e Pagamentos)

MUFG: Bank (New York Branch)

Recebimentos

Provisão de pagamentos

MUFG Bank, Ltd.

MUFG: Bank (Canada Branch)

a. Remuneração do pessoal-chave da Administração:

2021

2020

Exercício

Exercício

7.130

7.443

2.095

3.589

1.366

9.262

Extraordinária dos acionistas, realizada em 24 de julho de 2020 foram mantidos os honorários anuais globais da Diretoria e do Conselho Consultivo, tendo por limite o valor máximo de R\$ 20.196 a serem distribuídos entre os Diretores e/ou Conselheiros Consultivos.

2º semestre

Exercício

2021

2020

Remuneração fixa

Remuneração variável

Total Geral

2.984

1.679

4.663

5.336

2.668

8.004

5.673

3.589

9.262

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 (2020 - 10.618), que representam 0,000243743% da totalidade. O Banco não possui benefícios pós-emprego 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

