

# **Demonstrações Financeiras**

## **UBS Brasil Banco de Investimento S.A.**

30 de junho de 2020

com Relatório do Auditor Independente sobre as demonstrações  
financeiras

# UBS Brasil Banco de Investimento S.A.

## Demonstrações financeiras

30 de junho de 2020

### Índice

Relatório da Administração .....	1
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras .....	2
Demonstrações financeiras auditadas	
Balancos patrimoniais .....	5
Demonstrações do resultado .....	6
Demonstrações do resultado abrangente .....	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido .....	8
Demonstrações dos fluxos de caixa .....	9
Notas explicativas selecionadas às demonstrações financeiras .....	10

## **Relatório da Administração**

Senhores Acionistas:

Submetemos à apreciação de V. Sas. as demonstrações financeiras do UBS Brasil Banco de Investimento S.A., elaboradas na forma das normas e instruções do Banco Central do Brasil e com observância das disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2020.

### **Adequação das operações aos objetivos estratégicos**

Desde o início de suas operações no Brasil, o UBS trabalha no desenvolvimento e consolidação de suas atividades. As operações realizadas estão em linha com os objetivos estratégicos estabelecidos no plano de negócios entregue ao Banco Central do Brasil, e em conformidade com a Resolução nº 4.122/12.

### **Gerenciamento de riscos**

O UBS Brasil tem buscado o contínuo aprimoramento na gestão e no controle de riscos, alinhada com a prática global e com os requerimentos locais. A alta Administração tem participação ativa no gerenciamento de riscos através de uma robusta estrutura de comitês e da aprovação de políticas específicas e de limites de exposição aos diversos riscos dentro dos níveis aceitos pelo UBS Brasil. Dessa forma, reforça o seu papel dentro da governança corporativa, inclusive na identificação e discussão prévia dos riscos inerentes de novos produtos e serviços.

As descrições dessas estruturas de gerenciamentos estão disponibilizadas no site da Instituição (<https://www.ubs.com/global/pt/legalinfo2/brazil/risk-control.html>).

### **Continuidade de Negócio**

A entidade legal foi constituída pelo UBS Brasil com o intuito de construir a infraestrutura necessária para seu retorno ao Brasil, além do desenvolvimento orgânico do negócio.

### **Ouvidoria**

O componente organizacional de Ouvidoria encontra-se em funcionamento e a sua estrutura atende às disposições estabelecidas pela Resolução CMN 4.629.

### **Agradecimentos**

Agradecemos aos nossos clientes, parceiros e colaboradores pelo sucesso alcançado no semestre.

A Administração.



São Paulo Corporate Towers  
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909  
Vila Nova Conceição  
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000  
ey.com.br

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos acionistas e aos Administradores do  
**UBS Brasil Banco de Investimento S.A**  
São Paulo - SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras do UBS Brasil Banco de Investimentos S.A (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2020 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 UBS Brasil Banco Investimentos S.A. em 30 de junho de 2020, o desempenho de suas operações e os seus respectivos 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.

### **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, 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.

### **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 este 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 Banco Central do Brasil 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 do Banco continuar operando, 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 da 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 obtivemos 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.
- Obtivemos 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.



Building a better  
working world

- Concluímos 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 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.

São Paulo, 30 de julho de 2020.

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

Renato Nantes  
Contador CRC - 1RJ115529/O-7

## UBS Brasil Banco de Investimento S.A.

Balanços patrimoniais  
30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019  
(Em milhares de reais)

Ativo	Notas	30/06/2020	31/12/2019
Caixa e equivalentes de caixa		4.528	1.976
Instrumentos financeiros	4	54.733	59.566
Negociação e intermediação de valores		200	200
Outros ativos		132	3
<b>Créditos tributários</b>			
Impostos a compensar		36	138
Depósitos judiciais	5	2.205	2.023
Imobilizado de uso	6	4.462	-
<b>Total do Ativo</b>		<b>66.296</b>	<b>63.906</b>
<b>Passivo</b>			
Outros passivos		2.983	942
Passivos contingentes	5	2.334	2.228
<b>Patrimônio Líquido</b>	8	<b>60.979</b>	<b>60.736</b>
Capital Social		46.200	46.200
Outros resultados abrangentes		(23)	(4)
Reservas de lucros		14.802	14.540
<b>Total do Passivo</b>		<b>66.296</b>	<b>63.906</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## UBS Brasil Banco de Investimento S.A.

Demonstrações do resultado  
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais, exceto lucro por ação)

	Notas	30/06/2020	30/06/2019
<b>Resultado da intermediação financeira</b>		<b>1.029</b>	1.750
Resultado de operações com instrumentos financeiros		1.029	1.750
<b>Despesas operacionais</b>		<b>(491)</b>	(379)
<b>Administrativas e gerais</b>			
Publicações, publicidade e propaganda		(50)	(49)
Serviços do sistema financeiro		(33)	(30)
Serviços técnicos especializados		(94)	(122)
Depreciações	6	(40)	(3)
Tributárias		(121)	(120)
Diversas		(153)	(54)
<b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>		<b>36</b>	52
<b>Despesas de provisões</b>		<b>(36)</b>	(53)
<b>Resultado operacional</b>		<b>538</b>	1.371
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>		<b>538</b>	1.371
<b>Tributos sobre o lucro</b>		<b>(276)</b>	(594)
Corrente	7	(276)	(594)
<b>Lucro líquido dos semestres</b>		<b>262</b>	777
<b>Nº de ações</b>		<b>46.200</b>	46.200
<b>Lucro líquido por ação</b>		<b>5,67</b>	16,82

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## UBS Brasil Banco de Investimento S.A.

Demonstrações do resultado abrangente  
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
<b>Lucro líquido dos semestres</b>	<b>262</b>	<b>777</b>
<b>Outros resultados abrangentes</b>		
Ativos financeiros disponíveis para venda	(34)	(7)
Efeito tributário	15	3
<b>Total do resultado abrangente dos semestres</b>	<b><u>243</u></b>	<b><u>773</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## UBS Brasil Banco de Investimento S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

	Nota	Reservas de lucros			Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Total
		Capital Social	Legal	Outras			
Saldo em 31 de dezembro de 2019		46.200	727	13.813	(4)	-	60.736
Ajustes no valor de mercado - TVM		-	-	-	(19)	-	(19)
Lucro líquido do semestre		-	-	-	-	262	262
Destinações:							
Reserva legal		-	13	-	-	(13)	-
Dividendos obrigatórios		-	-	62	-	(62)	-
Reserva especial de lucros		-	-	187	-	(187)	-
Saldo em 30 de junho de 2020	8	<b>46.200</b>	<b>740</b>	<b>14.062</b>	<b>(23)</b>	-	<b>60.979</b>
Saldo em 31 de dezembro de 2018		46.200	658	12.509	(3)	-	59.364
Ajustes no valor de mercado - TVM		-	-	-	(4)	-	(4)
Lucro líquido do semestre		-	-	-	-	777	777
Destinações:							
Reserva legal		-	39	-	-	(39)	-
Dividendos obrigatórios		-	-	185	-	(185)	-
Reserva especial de lucros		-	-	553	-	(553)	-
Saldo em 30 de junho de 2019	8	<b>46.200</b>	<b>697</b>	<b>13.247</b>	<b>(7)</b>	-	<b>60.137</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## UBS Brasil Banco de Investimento S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa  
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

	Notas	30/06/2020	30/06/2019
<b>Atividades operacionais</b>			
<b>Lucro líquido dos semestres</b>		<b>262</b>	<b>777</b>
<b>Ajustes que não afetam o caixa</b>			
Atualização de depósito judicial		(36)	(52)
Provisões para processos cíveis e fiscais	5	70	91
Atualização de passivos contingentes	5	36	53
Depreciações	6	40	3
<b>Lucro líquido ajustado nos semestres</b>		<b>372</b>	<b>872</b>
<b>Variações em de ativos e passivos</b>			
Instrumentos financeiros		4.814	1.054
Outros ativos		(129)	(40)
Impostos a compensar		102	80
Depósitos judiciais		(146)	(298)
Outros passivos		2.041	(144)
<b>Caixa líquido proveniente nas atividades operacionais</b>		<b>7.054</b>	<b>1.524</b>
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de imobilizado	6	(4.502)	-
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>		<b>(4.502)</b>	<b>-</b>
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>2.552</b>	<b>1.524</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre			
		1.976	1.162
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre			
		4.528	2.686
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>2.552</b>	<b>1.524</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

# UBS Brasil Banco de Investimento S.A.

Notas explicativas selecionadas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

## 1. Contexto operacional

UBS Brasil Banco de Investimento S.A., é uma sociedade anônima, com sede em São Paulo - SP, na Av. Brigadeiro Faria Lima, nº 4.440, 9º andar/parte, Itaim Bibi, CEP 04538-132 e possui como objetivo social a prática de operações ativas, passivas e acessórias inerentes às respectivas carteiras autorizadas, bem como aqueles serviços permitidos aos bancos de investimento, de acordo com as disposições legais e regulamentares aplicáveis, incluindo operações de câmbio, e a participação em outras sociedades, na qualidade de sócio, quotista ou acionista, e exercer outras atividades expressamente autorizadas, em conjunto, pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM). O Banco faz parte do Grupo UBS Brasil, controlado pelo UBS AG (Suíça).

Parceria estratégica com o Banco do Brasil – Em novembro de 2019, o UBS AG (controlador do UBS Brasil) e o BB-Banco de Investimento S.A. celebraram um Acordo de Associação de caráter vinculante para formação de uma parceria estratégica para atuação em atividades de banco de investimentos e de corretora de valores no segmento institucional Brasil e em determinados países da América do Sul, criando na região, uma plataforma relevante de banco de investimento com cobertura global. O UBS AG será o controlador e acionista majoritário (50,01%) da parceria.

Em decorrência da transação, a estrutura societária local vem sendo reorganizada e receberá aportes de capital da matriz, se necessário.

A efetivação da transação está sujeita a aprovação dos órgãos reguladores pertinentes.

## 2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são de responsabilidade da Administração e foram elaboradas em conformidade com as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional e do Banco Central do Brasil, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF e com as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações.

A Circular BCB nº 3.959/2019 determina que, a partir de 01 de janeiro de 2020, os saldos do balanço patrimonial devem ser apresentados por ordem decrescente de liquidez e exigibilidade, que o balanço patrimonial ao final do período corrente deve ser comparado com o balanço patrimonial do final do exercício social imediatamente anterior, que as demais demonstrações comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior aos quais foram apresentadas e pela utilização de notas explicativas selecionadas, além da inclusão da demonstração do resultado abrangente. Essa determinação traz similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as normas internacionais de contabilidade, *International Financial Reporting Standards* (IFRS).

O resultado e a posição financeira do Banco estão expressos em Reais, sendo a moeda funcional e de apresentação das demonstrações financeiras.

## UBS Brasil Banco de Investimento S.A.

Notas explicativas selecionadas às demonstrações financeiras-Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras--Continuação

A diretoria autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 30 de julho de 2020.

### 3. Principais práticas contábeis

As práticas contábeis, políticas e métodos são os mesmos utilizados nas demonstrações financeiras encerradas no exercício findo em 31 de dezembro de 2019.

### 4. Instrumentos financeiros

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019, os títulos e valores mobiliários foram classificados na categoria de títulos disponíveis para venda e são representados por:

	Vencimento	30/06/2020		31/12/2019	
		Custo	Valor justo – Nível 1	Custo	Valor justo – Nível 1
<b>Circulante</b>					
<b>Carteira própria:</b>					
	Acima de 365 dias				
Letras Financeiras do Tesouro		<u>54.776</u>	<u>54.733</u>	59.573	59.566
		<u>54.776</u>	<u>54.733</u>	<u>59.573</u>	<u>59.566</u>

Em 30 de junho de 2020, os títulos públicos foram ajustados a valor de mercado, sendo efetuada a comparação com as taxas divulgadas pela ANBIMA (Nível 1), em contrapartida à conta de ajuste de valor patrimonial, no patrimônio líquido, líquida dos efeitos tributários, perfazendo o montante negativo de R\$ 23 ( R\$ 4) em 31 de dezembro de 2019).

Os títulos públicos são custodiados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia - SELIC.

Não havia operações com instrumentos financeiros derivativos em 30 de junho de 2020 e em 31 de dezembro de 2019.

No semestre não houve reclassificação entre categorias nos títulos e valores mobiliários.

## UBS Brasil Banco de Investimento S.A.

Notas explicativas selecionadas às demonstrações financeiras-Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 5. Depósitos judiciais e passivos e contingentes

O Banco figura como réu em processos judiciais de natureza fiscal decorrentes do curso normal de suas atividades, como segue:

	Saldo inicial 31/12/2019	Adições/baixas à provisão	Atualização monetária	Saldo final 30/06/2020	30/06/2020 Depósito judicial (ativo)	31/12/2019 Depósito judicial (ativo)
Contribuições contingentes						
CSLL 9/20% (1)	2.065	70	33	2.168	2.032	2.000
CSLL 9/15% (2)	163	-	3	166	173	23
Total	<u>2.228</u>	<u>70</u>	<u>36</u>	<u>2.334</u>	<u>2.205</u>	<u>2.023</u>

(1) CSLL - refere-se à provisão constituída relativa à discussão judicial sobre a majoração da alíquota de 9% para 15% para instituições financeiras a partir de maio de 2008 e de 15% para 20% a partir de setembro de 2015. Foi concedida liminar para suspender a exigibilidade nos moldes das Leis 13.169/15 e 11.727/08 e permitir o recolhimento nos moldes da legislação aplicável às empresas não financeiras. São efetuados depósitos judiciais da parcela do tributo em discussão.

(2) CSLL - refere-se à provisão constituída relativa à discussão judicial sobre a majoração da alíquota de 9% para 15% para instituições financeiras a partir de maio de 2008. Foi concedida liminar para suspender a exigibilidade nos moldes da Lei 11.727/08 e permitir o recolhimento nos moldes da legislação aplicável às empresas não financeiras. São efetuados depósitos judiciais da parcela do tributo em discussão.

O Banco impetrou Mandado de Segurança a fim de assegurar o direito da Companhia em não se submeter à exigência da CSLL a alíquota de 15% e, posteriormente a 20%. O STF, em recente julgado, declarou ser constitucional a majoração das referidas alíquotas para as instituições financeiras. Desta forma, o Banco decidiu por desistir da mencionada ação e pedirá a conversão em renda dos valores depositados em juízo em favor do Fisco.

#### Perdas possíveis:

Em 30 de junho de 2020 e em 31 de dezembro de 2019, o Banco não estava envolvido em ações judiciais ou administrativas, classificadas pela administração e seus assessores jurídicos como de perda possível.

### 6. Imobilizado de uso

	Instalações	Móveis e equipamentos de uso	Sistema de comunicação equipamentos	Total
Saldos em 01/01/2020	-	-	-	-
Aquisições	3.001	1.501	-	4.502
Depreciações	(23)	(17)	-	(40)
Saldos em 30/06/2020	<u>2.978</u>	<u>1.484</u>	<u>-</u>	<u>4.462</u>
Custo	3.001	1.501	59	4.561
Depreciação acumulada	(23)	(17)	(59)	(99)

## UBS Brasil Banco de Investimento S.A.

Notas explicativas selecionadas às demonstrações financeiras-Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 7. Imposto de renda e contribuição social

Demonstramos a seguir o cálculo da despesa de imposto de renda e contribuição social:

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
<b>Correntes</b>		
<b>Resultado Líquido Antes de Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>538</b>	1.371
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às alíquotas vigentes	<b>(230)</b>	(536)
<b>Não tributável/não dedutível:</b>		
Despesas Indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	<b>(46)</b>	(58)
<b>Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b><u>(276)</u></b>	<b><u>(594)</u></b>

### 8. Patrimônio líquido

#### Capital social

Em 30 de junho de 2020 e em 31 de dezembro de 2019, o capital social de R\$ 46.200 está representado por 46.200 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, subscritas por uma acionista domiciliada no país.

#### Reserva de lucros - Reserva Legal

A reserva legal é constituída pela apropriação de 5% do lucro líquido do exercício, até o limite de 20% do capital social.

#### Reserva de lucros – Reserva especial

A parcela de lucro não distribuída terá a aplicação que lhe destinar a Assembleia Geral, por proposta da diretoria.

#### Juros sobre capital próprio

Nos semestres encerrados em 30 de junho de 2020 e 2019 não foram pagos juros sobre capital próprio conforme faculta o artigo 9º da Lei nº 9.249/95.

#### Dividendos mínimos

Conforme o Estatuto Social do Banco, aos acionistas é assegurado os dividendos mínimos obrigatórios correspondentes a 25% do lucro líquido do exercício, calculados nos termos do artigo 202 da Lei das Sociedades Anônimas. Conforme determina a Resolução BCB nº 4.706/2018, em 30 de junho de 2020 foi destacado o valor de R\$ 62 (R\$ 185 em 30 de junho de 2019) de dividendos obrigatórios não distribuídos.

## UBS Brasil Banco de Investimento S.A.

Notas explicativas selecionadas às demonstrações financeiras-Continuação  
30 de junho de 2020  
(Em milhares de reais)

### 9. Limites operacionais

O Patrimônio de Referência Exigido – PRE do Conglomerado Prudencial, obtido de acordo com os normativos em vigor, está demonstrado, a seguir:

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Patrimônio de Referência níveis I e II</b>	<b>345.542</b>	<b>312.895</b>
Risco de crédito	12.110	2.594
Risco de mercado	-	19
Risco operacional	<u>29.019</u>	<u>27.739</u>
<b>Patrimônio de Referência Exigido (PRE)</b>	<b><u>41.129</u></b>	<b><u>30.352</u></b>
<b>Margem sobre o Patrimônio de Referência Requerido</b>	<b>304.412</b>	<b>282.543</b>
Ativo ponderado pelo risco (RWA)	<b>514.123</b>	<b>379.407</b>
Índice de Basileia	<b>67,21%</b>	<b>82,47%</b>

### 10. Outras informações

A pandemia da Covid-19 alterou drasticamente o cenário global e criou enormes desafios em todos os aspectos da sociedade, em saúde, segurança e economia. A administração avalia de forma constante o impacto da pandemia nas operações e na posição patrimonial e financeira do Banco, com o objetivo de implementar medidas apropriadas para mitigar seus impactos, todavia a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significantes sobre a sua capacidade de continuar operando e, desta forma, as demonstrações financeiras foram preparadas considerando este princípio.

Bruno Costa Barino  
Diretor

Rafael Granja Furlanetto  
Contador CRC 1RJ115472/O-2