
***Banco BOCOM
BBM S.A.***

***Demonstrações financeiras
individuais e consolidadas em
31 de dezembro de 2021
e relatório do auditor independente***

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Aos Administradores e Acionistas
Banco BOCOM BBM S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais da Banco BOCOM BBM S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, assim como as demonstrações financeiras consolidadas do Banco BOCOM BBM S.A. e suas controladas ("Consolidado"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

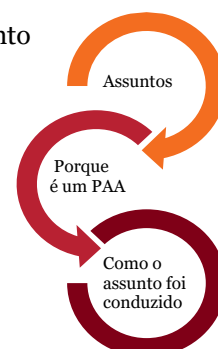
Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco BOCOM BBM S.A. e do Banco BOCOM BBM S.A. e suas controladas em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa, bem como o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o semestre e exercício findos 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 individuais e consolidadas". Somos independentes em relação ao Banco e suas controladas, 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 conforme 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 (PAA) são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras individuais e consolidadas e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.



Porque é um PAA

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

Mensuração da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (Notas 3 (I) e 7)

A determinação da provisão para crédito de liquidação duvidosa é um processo que requer julgamento e a utilização de um conjunto de premissas na determinação do risco de crédito por parte da Administração, bem como leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682 do Banco Central do Brasil e alterações posteriores do BACEN.

Essa é uma área que continua sendo definida como foco de auditoria, pois o uso desse julgamento na apuração do valor da provisão para crédito de liquidação duvidosa poderia resultar em variações significativas na estimativa dessa provisão.

Atualizamos nosso entendimento sobre os controles internos relevantes na apuração e reconhecimento da provisão para créditos de liquidação duvidosa.

Efetuamos testes a fim de observar a integridade de dados utilizados para o cálculo da provisão para créditos de liquidação duvidosa, além de testes para observar a aplicação da metodologia de cálculo dessa provisão em relação aos ratings atribuídos, as premissas adotadas, bem como confronto dos saldos contábeis com os relatórios analíticos.

Consideramos que os critérios e premissas adotados pela Administração estão consistentes com as informações analisadas em nossa auditoria.

Mensuração do valor justo de determinados instrumentos financeiros com pouca liquidez e sem mercado ativo (Notas 3 (b), 3 (g) e 6)

A mensuração do valor justo dos instrumentos financeiros com pouca liquidez e sem mercado ativo continua a ser considerada uma área de foco em nossa auditoria devido à sua relevância no contexto das demonstrações financeiras e/ou ao envolvimento de elevado nível de julgamento por parte da Administração, uma vez que esses instrumentos dependem de técnicas de avaliação realizadas por meio de modelos internos, que consideram determinadas premissas para valorização de instrumentos com pouca liquidez e sem mercado ativo e/ou dados observáveis de mercado. Esses instrumentos financeiros com pouca liquidez e sem mercado ativo são substancialmente compostos por contratos de derivativos e aplicações em determinados títulos privados.

Atualizamos nosso entendimento sobre os controles internos relevantes que envolvem a mensuração, reconhecimento e divulgação do valor justo desses instrumentos financeiros com pouca liquidez e sem mercado ativo.

Com o auxílio dos nossos especialistas em precificação de instrumentos financeiros desta natureza, atualizamos nosso entendimento quanto as metodologias de cálculo para precificação, analisamos a razoabilidade das premissas utilizadas pela Administração nas construções de curvas e modelos internos de precificação, bem como analisamos o alinhamento destas premissas e modelos com práticas utilizadas no mercado. Efetuamos testes independentes de valorização de determinadas operações, selecionadas em base amostral.



Banco BOCOM BBM S.A.

Porque é um PAA

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

Consideramos que os critérios e premissas adotados pela Administração na mensuração do valor justo desses instrumentos financeiros com pouca liquidez e sem mercado ativo são consistentes com as analisadas em nossa auditoria.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, 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 individuais e consolidadas

A administração do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (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 individuais e consolidadas, 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 e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.



Banco BOCOM BBM S.A.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 detectam 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 individuais e consolidadas, 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 e suas controladas.
- 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 atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

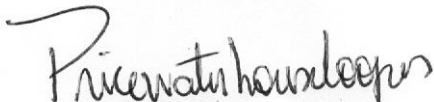



Banco BOCOM BBM S.A.

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 exercício 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.

Rio de Janeiro, 21 de fevereiro de 2022


PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5


Caio Fernandes Arantes
Contador CRC 1SP222767/O-3

Relatório da Administração

(Em milhares de Reais)

Quem Somos

Atendemos, com agilidade e transparência, às necessidades de crédito e serviços financeiros de empresas estabelecidas no Brasil. Para a gestão e consultoria do patrimônio de pessoas físicas (Wealth Management), utilizamos métodos testados e aperfeiçoados com sucesso ao longo de décadas e a expertise de uma equipe altamente qualificada e certificada. A área de fundos de crédito disponibiliza fundos de crédito privado, além de fundos globais.

Através de procedimentos éticos e transparentes, investimos nossos esforços em oferecer de modo sustentável, aos nossos acionistas e clientes, a lucratividade de capital, assim como a integração Brasil-China; aos nossos funcionários, oportunidades de crescimento profissional, material e intelectual, incentivando a busca por conhecimento de ponta, notadamente nas áreas financeira e tecnológica.

Mensagem da Administração

O ano de 2021 foi marcado pela forte retomada da economia global, já que diversas medidas de isolamento social puderam ser flexibilizadas conforme a vacinação avançou nas principais economias. No Brasil, o ano fechou com 67% da população imunizada (duas doses), e um crescimento puxado principalmente pela recuperação global e pelo aumento do preço das commodities. A arrecadação recorde, o fim dos gastos extraordinários decorrentes da pandemia e o crescimento do PIB nominal trouxeram alívio para o cenário fiscal e para a dívida/PIB. Em 2021, o crescimento foi favorecido pela retomada da atividade, mas as perspectivas são menos favoráveis para 2022. O mercado de trabalho e o setor de serviços seguem se recuperando, mas uma política monetária restritiva, aliada ao alto endividamento das famílias, traz desafios para o crescimento. A agenda de reformas, como a tributária e a administrativa, continua sendo determinante para uma trajetória de crescimento mais robusta e para a sustentabilidade fiscal da economia brasileira nos próximos anos.

Em 2021, demos continuidade aos procedimentos necessários em nossos escritórios para proteger nossos colaboradores e consequentemente suas famílias e amigos da contaminação pela COVID 19. Esses procedimentos, somados aos cuidados pessoais e à política pública de vacinação, trouxeram como resultado apenas um único caso com necessidade de internação hospitalar entre os nossos colaboradores. No mês de setembro iniciamos a transição para um novo normal de trabalho ao incentivarmos o trabalho presencial, ao mesmo tempo que nossos gerentes e diretores criaram métodos que permitem o trabalho remoto em alguns dias úteis da semana.

Procuramos desta forma, equilibrar a necessidade de menos tempo de deslocamento para nossos escritórios com a maior disponibilidade para a convivência pessoal entre nossos colaboradores; em ambos os casos, melhorando a experiência e a produtividade. Essa transição foi interrompida em dezembro pelo surgimento da variante ômicron e retomada no mês de fevereiro de 2022.

Ao cuidado com a saúde e o bem-estar das pessoas com quem interagimos neste segundo ano de excepcionalidade se somam nossos procedimentos de sustentabilidade ao buscarmos ter um impacto socioambiental positivo, mitigar riscos ambientais e sociais e cumprir as leis e regulamentos externos e internos, sempre com uma governança transparente, visando os interesses de todos os nossos "stakeholders".

Nossas ações envolveram a doação de cestas básicas às comunidades carentes no entorno de nossa sede no Rio de Janeiro e o apoio ao projeto COVID-19 Analytics, uma ferramenta desenvolvida por pesquisadores da PUC-Rio que monitora a evolução da pandemia. Além das ações diretamente relacionadas à pandemia, avançamos nas iniciativas ESG, internas e externas. Internamente formalizamos nosso Comitê ESG e nosso Comitê de Mulheres. Nas iniciativas externas, seguimos no compromisso de apoiar a formação de pessoas, dando suporte a profissionais na área econômica e tecnológica, com o patrocínio de bolsas na PUC-Rio, na FGV e no ITA, e o patrocínio ao Instituto 42 Rio.

A recuperação da economia brasileira em 2021, aliada aos esforços de todos os nossos colaboradores e ao nosso foco em identificar as necessidades de nossos clientes, nos permitiu manter o crescimento de nossas atividades e a nossa lucratividade. A diversificação de produtos que oferecemos aos nossos clientes trouxe uma modificação na composição de nossas receitas, onde o mercado de capitais e a proteção financeira através de derivativos ganharam dimensão. Ao adicionarmos as receitas da atividade de Wealth Management e serviços diversos atingimos 24,6% das receitas totais.

Somos um banco asiático, e os países desta região que responderam prontamente à crise sanitária em seu início colhem agora os bons frutos dessa estratégia. Na China, a política de controle e monitoramento de casos foi exitosa, e o crescimento em 2021 alcançou 8,1%. Ao contrário dos demais países desenvolvidos, a disciplina fiscal da China durante a pandemia permite a prática de políticas fiscais e monetárias mais expansionistas em resposta à perspectiva de taxas de crescimento mais baixas em 2022. A deterioração do mercado imobiliário e a desaceleração do consumo estão orientando o planejamento e as ações do governo na direção de um crescimento estável, com foco no desenvolvimento econômico, na redução das desigualdades e no uso da tecnologia para o crescimento sustentável. Essa visão nos leva a buscar oportunidades e mecanismos de integração dos mercados brasileiro e asiático, principalmente o chinês. Nossa participação pioneira para um banco latino americano na Bond Connect, principal plataforma para compra de títulos no mercado local chinês por estrangeiros, segue nesta direção.

Relatório da Administração

(Em milhares de Reais)

Mensagem da Administração (Continuação)

A recuperação econômica global ocorrida em 2021 foi acompanhada por mudanças de hábitos dos consumidores, alterações nas cadeias produtivas e nas ofertas de trabalhadores e de postos de trabalho. Esse conjunto de fatores, só antes observados em anos de guerras de grande escala, associado às taxas reais de juros baixas ou negativas, trazendo pressões dispersas de demanda, apresenta desafios para estados, governos, empresas e pessoas. Devemos levar isto em conta em nosso trabalho em 2022.

Desempenho do Grupo Financeiro

O Grupo Financeiro Banco BOCOM BBM encerrou o exercício de 2021 com um patrimônio líquido de R\$ 841 milhões e um resultado líquido de R\$ 147 milhões, o que representa uma rentabilidade anualizada de 18,37% calculada sobre o patrimônio líquido médio do período.

O total de ativos ao final do exercício era de R\$ 14.853 milhões. O volume de captações no mercado interno e externo encerrou o exercício em R\$ 11.008 milhões. O índice de Basileia do Banco BOCOM BBM era de 12,64% ao final do exercício.

Crédito Corporativo

Atingimos o valor de R\$ 10,33 bilhões na Carteira de Crédito Expandida, que inclui as operações de adiantamento de contrato de câmbio e garantias concedidas através de avais e fianças, e participamos ativamente na concessão de operações de crédito inseridas no âmbito das medidas voltadas a mitigar os impactos econômicos decorrentes da pandemia da Covid-19 através do PEAC, do BNDES, totalizando o montante de R\$ 2,5 bilhões.

Wealth Management

A área de Wealth Management utiliza ferramentas constantemente atualizadas para a gestão do patrimônio de clientes brasileiros e estrangeiros, através de produtos financeiros diversificados em uma plataforma aberta e de investimentos globais, atendendo aos seus objetivos de longo prazo. Nossos ativos sob aconselhamento em dezembro de 2021 somaram R\$ 9,3 bilhões.

Asset Management

O Asset Management oferece fundos de investimento com horizonte de médio e longo prazos. Além dos fundos de crédito privado, os fundos de ações globais ESG, EUA e China, têm foco em sustentabilidade, retorno sobre empresas americanas e retorno sobre empresas chinesas, respectivamente. Nossos principais diferenciais são os processos robustos de gestão, com utilização de research macro, a análise e o monitoramento de crédito. Em dezembro de 2021, os ativos investidos nos fundos totalizaram R\$ 1,1 bilhões.

Pessoas

Somos reconhecidos por identificar e desenvolver talentos, valorizando a busca pelo conhecimento de ponta e incentivando as pessoas que querem atingir seus objetivos materiais e intelectuais com o apoio da experiência prática e acadêmica. Sabemos da importância de ensinar e motivar aqueles que se juntam a nós, como forma de fazer melhor o nosso trabalho. Assumimos o compromisso de manter um ambiente de trabalho meritocrático, dinâmico, transparente e diverso, levando em conta a dignidade e o bem-estar dos grupos sociais com os quais interagimos.

Classificações de Crédito (Ratings)

Na visão do Banco BOCOM BBM, as classificações das agências de rating são uma fonte importante de avaliação transparente e independente da qualidade do nosso crédito.

A Moody's Investors Service reafirmou em 30 de junho de 2021 os ratings do Banco BOCOM BBM. Na escala global foi atribuída classificação "Ba1" para depósitos em moeda local e estrangeira, estando um notch acima do rating brasileiro ("Ba2") e "Ba1" para depósitos em moeda estrangeira, ambos com perspectiva "estável". Na escala nacional a Moody's Local Brasil reafirmou em 12 de julho de 2021 o rating "Aaa.br" com perspectiva "estável", a melhor nota de crédito nesta categoria.

Além disso, em 24 de Agosto de 2021, a Fitch Ratings reafirmou o rating nacional de longo prazo "AAA(bra)", a mais alta classificação nesta categoria. Em escala global, os issuer default ratings (IDR) de longo prazo foram reafirmados em "BB" e "BB+" em moeda estrangeira e moeda local respectivamente, mantendo-se acima do rating soberano ("BB-"). As perspectivas negativas dos IDRs de longo prazo do BOCOM BBM refletem as dos ratings soberanos.

Relatório da Administração

(Em milhares de Reais)

Carteira de Títulos e Valores Mobiliários

A área de Sales & Trading passa a ser responsável pela gestão e negociação dos bonds corporativos. O escopo dessa unidade de negócios passa pela negociação ativa de títulos corporativos no mercado secundário.

Transição Segmentação Bancária

Em Junho de 2020 o Banco BOCOM BBM S.A. completou 3 semestres com razão Exposição Total/PIB maior que 0,1%, ficando desta forma sujeito à regulação do segmento S3 ao final do exercício de 2020, conforme art. 8º da Resolução nº 4.553 de 2017.

Balanço Patrimonial

(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota Explicativa	Banco		Consolidado Operacional	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Circulante e Realizável de Longo Prazo		15.163.645	12.923.570	14.638.167	12.497.754
Disponibilidades	4	872.723	613.564	972.602	666.823
Caixa		4	3	4	3
Reservas Livres		2.110	11.469	2.110	11.469
Disponibilidades em Moedas Estrangeiras		870.609	602.092	970.488	655.351
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	1.789.667	1.735.069	411.082	768.723
Aplicações no Mercado Aberto	4	14.333	540.007	14.333	540.007
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		257.236	226.637	257.236	226.637
Aplicações em Moedas Estrangeiras	4	1.518.098	968.425	139.513	2.079
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	6	4.869.141	3.836.738	5.235.977	4.017.015
Carteira Própria		1.880.257	2.467.862	1.890.300	2.467.862
Vinculados a Compromissos de Recompra		1.786.946	283.794	1.786.946	283.794
Vinculados a Prestação de Garantias		1.007.170	969.402	1.009.511	971.640
Instrumentos Financeiros Derivativos	22	194.949	115.800	549.401	293.839
Provisões para Títulos e Valores Mobiliários		(181)	(120)	(181)	(120)
Relações Interfinanceiras		7.110	63.684	7.110	63.684
Correspondentes		274	85	274	85
Créditos Vinculados - Depósitos Banco Central		6.836	63.599	6.836	63.599
Operações de Crédito	7	6.831.040	6.173.389	7.210.205	6.471.638
Empréstimos e Títulos Descontados		5.014.932	4.837.377	5.397.606	5.137.907
Financiamentos		1.285.963	734.566	1.285.963	734.566
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		575.327	636.906	575.327	636.906
Provisões para Operações de Crédito		(45.182)	(35.460)	(48.691)	(37.741)
Outros Créditos		782.950	485.193	790.177	493.938
Carteira de Câmbio	8	520.573	223.478	520.573	223.478
Rendas a Receber		19.703	19.536	18.933	19.159
Negociação e Intermediação de Valores		-	2	-	2
Cessão de Crédito	7	20.887	25.937	20.887	25.937
Diversos	14	109.642	111.754	116.715	119.298
Créditos Tributários	25	116.791	105.754	117.715	107.332
Provisões para Outros Créditos	7	(4.646)	(1.268)	(4.646)	(1.268)
Outros Valores e Bens	15	11.014	15.933	11.014	15.933
Permanente		485.538	452.739	215.146	207.275
Investimentos		441.999	416.833	171.575	171.332
Participações em Controladas					
No País	9	14.697	12.226	-	-
No Exterior	9	426.221	403.960	170.494	170.685
Outros Investimentos		2.891	2.457	3.710	3.276
Provisão para Perdas		(1.810)	(1.810)	(2.629)	(2.629)
Imobilizado de Uso		11.117	10.970	11.149	11.007
Móveis e equipamentos		13.850	11.816	13.912	11.876
(-) Depreciação Móveis e Equipamentos		(5.861)	(4.418)	(5.891)	(4.441)
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		6.936	6.936	6.936	6.936
(-) Depreciação Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		(3.809)	(3.365)	(3.809)	(3.365)
Terrenos		1	1	1	1
Intangíveis	16	32.422	24.936	32.422	24.936
Total do Ativo		15.649.183	13.376.309	14.853.313	12.705.029

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Balanço Patrimonial

(Em milhares de Reais)

Passivo	Nota Explicativa	Banco		Consolidado Operacional	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Circulante e Exigível de Longo Prazo		14.788.459	12.592.081	13.992.589	11.920.801
Depósitos	10	3.334.404	3.760.061	2.380.644	2.911.275
Depósitos à Vista		1.422.299	1.577.334	472.515	738.262
Depósitos a Prazo		1.146.662	1.533.845	1.146.662	1.533.845
Depósitos Interfinanceiros		765.443	648.882	761.467	639.168
Obrigações por Operações Compromissadas	11	1.733.897	296.761	1.733.897	296.761
Carteira Própria		1.733.897	296.761	1.733.897	296.761
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	12	4.115.737	4.171.851	4.115.737	4.171.851
Obrigações Títulos e Valores Mobiliários no Exterior - TVM		341.329	153.599	341.329	153.599
Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio - LCA		2.087.510	1.450.829	2.087.510	1.450.829
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito Imobiliário - LCI		47.910	67.442	47.910	67.442
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras - LF		1.432.992	1.456.749	1.432.992	1.456.749
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras Garantidas - LFG		-	841.472	-	841.472
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras - LF - Dívida Subordinada		205.996	201.760	205.996	201.760
Relações Interdependências		31.831	60.097	31.831	60.097
Recursos em Trânsito de Terceiros		31.831	60.097	31.831	60.097
Obrigações por Empréstimos	13	4.663.429	3.462.816	4.663.429	3.462.816
Empréstimos no Exterior		4.663.429	3.462.816	4.663.429	3.462.816
Instrumentos Financeiros Derivativos	6 e 22	339.909	413.769	492.537	584.303
Instrumentos Financeiros Derivativos		339.909	413.769	492.537	584.303
Outras Obrigações		569.252	426.726	574.514	433.698
Cobrança e Arrecadação de Tributos Assemelhados		613	32	613	32
Carteira de Câmbio	8	1.272	1.301	1.272	1.301
Sociais		35.008	27.023	35.008	27.023
Estatutárias		60.569	54.920	62.661	56.274
Fiscais e Previdenciárias		183.865	129.466	186.077	130.294
Negociação e Intermediação de Valores		50.619	5.597	50.619	5.597
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	7 e 27	14.208	17.021	10.699	14.740
Diversos	14	223.098	191.366	227.565	198.437
Resultado de Exercícios Futuros	28	19.916	19.900	19.916	19.900
Patrimônio Líquido	17	840.808	764.328	840.808	764.328
Capital		469.300	469.300	469.300	469.300
De Domiciliados no País		469.300	469.300	469.300	469.300
Reservas de Lucros		556.936	449.852	556.936	449.852
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM, Instrumentos Financeiros e Derivativos		(3.589)	27.015	(3.589)	27.015
Títulos Disponíveis para Venda		(3.589)	27.015	(3.589)	27.015
Ações em Tesouraria		(181.839)	(181.839)	(181.839)	(181.839)
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		15.649.183	13.376.309	14.853.313	12.705.029

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Demonstração do Resultado do Exercício

(Em milhares de Reais, exceto lucro por ação em circulação)

Nota Explicativa	Banco			Consolidado Operacional		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Receitas da Intermediação Financeira	754.850	851.410	712.711	761.352	862.971	737.084
Operações de Crédito	326.822	501.875	303.412	332.612	512.042	324.109
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5 e 6	174.644	211.282	174.846	211.532	231.469
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	22	253.384	138.253	253.894	139.397	181.506
Despesas da Intermediação Financeira	(560.853)	(470.270)	(421.638)	(560.342)	(469.434)	(420.863)
Operações de Captação no Mercado	18	(217.582)	(295.753)	(217.315)	(295.493)	(197.216)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	18	(273.673)	(137.686)	(273.673)	(137.781)	(345.001)
Resultado de Operações de Câmbio	18	(61.942)	(21.981)	(61.698)	(21.310)	149.125
(Provisão)/Reversão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7	(7.818)	(14.891)	(7.818)	(14.891)	(26.925)
(Provisão)/Reversão para Títulos e Valores Mobiliários	6	162	41	162	41	(846)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	193.997	381.140	291.073	201.010	393.537	316.221
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(15.104)	(45.102)	(44.770)	(18.936)	(51.602)	(62.766)
Receitas de Prestação de Serviços	19	75.093	128.152	81.912	139.850	105.974
Despesas de Pessoal		(56.237)	(104.983)	(59.912)	(111.568)	(90.028)
Outras Despesas Administrativas	20	(36.242)	(67.049)	(57.605)	(38.080)	(60.491)
Despesas Tributárias		(14.844)	(26.659)	(15.308)	(27.494)	(22.901)
Resultado de Participações em Controladas	9	17.181	25.501	17.209	18.066	1.560
Outras Receitas Operacionais		711	1.645	721	1.657	7.387
Outras Despesas Operacionais		(766)	(1.709)	(772)	(1.723)	(4.267)
Resultado Operacional	178.893	336.038	246.303	182.074	341.935	253.455
Resultado Não Operacional	32	1.110	(7.445)	32	1.133	(7.445)
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações	178.925	337.148	238.858	182.106	343.068	246.010
Imposto de Renda e Contribuição Social	25	(54.161)	(112.386)	(57.187)	(117.670)	(79.614)
Provisão para Imposto de Renda		(34.083)	(60.861)	(36.185)	(64.703)	(62.859)
Provisão para Contribuição Social		(31.865)	(51.810)	(32.411)	(52.598)	(43.122)
Ativo Fiscal Diferido		11.787	285	11.409	(369)	26.367
Participações de Administradores/Empregados no Lucro	(40.904)	(77.363)	(49.022)	(41.059)	(77.999)	(49.824)
Lucro Líquido	83.860	147.399	116.572	83.860	147.399	116.572
Lucro Líquido por ação em circulação	0,41	0,72	0,57	0,41	0,72	0,57

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Demonstração do Resultado Abrangente

(Em milhares de Reais)

	Banco/Consolidado Operacional		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Lucro Líquido	83.860	147.399	116.572
Ajuste ao valor de mercado TVM	(10.374)	(30.604)	26.636
Títulos Disponíveis para a Venda	(15.020)	(36.785)	29.564
Efeitos tributários	4.646	6.181	(2.928)
Variação Cambial de Investimentos no Exterior	12.613	8.371	20.349
Instrumentos financeiros derivativos usados pra hedge	(12.613)	(8.371)	(20.620)
Instrumentos Financeiros Derivativos	(18.919)	(12.942)	(36.221)
Efeitos tributários	6.306	4.571	15.601
Resultados Abrangentes no Semestre/Exercício	73.486	116.795	142.937

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido do Banco BOCOM BBM S.A.

(Em milhares de Reais, exceto valores por ação)

Capital	Reservas de Lucros		Ajuste ao Valor de Mercado de TVM	Hedge de Investimento no Exterior	Ações em Tesouraria	Lucros Acumulados	Total	
	Reserva Legal	Reserva Estatutária	Próprios					
Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2020								
Saldos em 1º de Janeiro de 2020	469.300	36.098	328.974	650	-	(181.839)	-	653.183
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM			26.636					26.636
Variação Cambial de Investimentos no Exterior				20.349				20.349
Instrumentos financeiros derivativos usados pra hedge				(20.620)				(20.620)
Lucro Líquido do Período						116.572		116.572
- Reservas		5.829	78.951			(84.780)		-
- Juros sobre o Capital Próprio de R\$ 0,15 por ação						(31.792)		(31.792)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	469.300	41.927	407.925	27.286	(271)	(181.839)	-	764.328
Mutações no exercício	-	5.829	78.951	26.636	(271)	-	-	111.145
Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2021								
Saldos em 1º de Janeiro de 2021	469.300	41.927	407.925	27.286	(271)	(181.839)	-	764.328
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM			(30.604)					(30.604)
Variação Cambial de Investimento no Exterior				8.371				8.371
Instrumentos Financeiros Derivativos usados pra Hedge				(8.371)				(8.371)
Lucro Líquido do Período						147.399		147.399
- Reservas		7.370	99.714			(107.084)		-
- Dividendos e Bonificações a Pagar						(4.940)		(4.940)
- Juros sobre o Capital Próprio de R\$ 0,17 por ação						(35.375)		(35.375)
Saldos em 31 de Dezembro de 2021	469.300	49.297	507.639	(3.318)	(271)	(181.839)	-	840.808
Mutações no exercício	-	7.370	99.714	(30.604)	-	-	-	76.480
Saldos em 1º de Julho de 2021								
Saldos em 1º de Julho de 2021	469.300	45.104	468.287	7.056	(271)	(181.839)	-	807.637
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM			(10.374)					(10.374)
Variação Cambial de Investimento no Exterior				12.613				12.613
Instrumentos Financeiros Derivativos usados pra Hedge				(12.613)				(12.613)
Lucro Líquido do Semestre						83.860		83.860
- Reservas		4.192	39.353			(43.545)		-
- Dividendos e Bonificações a Pagar						(4.940)		(4.940)
- Juros sobre o Capital Próprio de R\$ 0,17 por ação						(35.375)		(35.375)
Saldos em 31 de Dezembro de 2021	469.300	49.296	507.640	(3.318)	(271)	(181.839)	-	840.808
Mutações no semestre	-	4.192	39.353	(10.374)	-	-	-	33.171

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Demonstração do Fluxo de Caixa

(Em milhares de Reais)

	Banco			Consolidado Operacional		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:						
	83.860	147.399	116.572	83.860	147.399	116.572
Ajustes ao Lucro Líquido	(73.529)	(72.352)	30.780	(66.772)	(61.545)	48.141
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7.818	14.891	26.924	7.818	14.891	26.924
Depreciações e Amortizações	5.165	9.902	7.703	5.169	9.908	7.708
Despesas com Provisões Cíveis, Trabalhistas e Fiscais	488	1.351	3.864	488	1.351	3.864
Resultado de Participações em Controladas	(17.181)	(25.501)	(17.209)	(12.503)	(18.066)	(1.560)
Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	(11.787)	(285)	(26.593)	(11.409)	369	(26.367)
Ganho/Perda não Realizado com marcação a mercado de TVM e Derivativos	(58.032)	(72.710)	36.091	(56.335)	(69.998)	37.572
Lucro Líquido Ajustado	10.331	75.047	147.352	17.088	85.854	164.713
(Aumento)/Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	93.618	(34.733)	(226.637)	93.618	(34.733)	(226.637)
(Aumento) em TVM e Instrumentos Financeiros Derivativos	(573.693)	(1.033.553)	(1.312.218)	(521.386)	(1.240.730)	(1.108.865)
(Aumento)/Redução em Relações Interfinanceiras e Interdependências	(3.027)	28.308	(68.480)	(3.027)	28.308	(68.480)
(Aumento) em Operações de Crédito	(717.373)	(672.542)	(2.787.634)	(875.632)	(753.458)	(2.691.285)
(Redução)/Aumento em Depósitos	(81.706)	(425.657)	2.573.150	(356.211)	(530.631)	1.946.181
(Redução)/Aumento em Captações no Mercado Aberto	422.515	1.437.136	(1.416.494)	422.515	1.437.136	(1.416.494)
Aumento em Obrigações por Empréstimos e Repasses	338.720	1.200.613	1.150.087	338.720	1.200.613	1.208.659
Aumento em Resultados de Exercícios Futuros	1.312	16	3.989	1.312	16	3.989
(Aumento)/Redução em Outros Créditos e Outros Valores e Bens	203.716	(292.553)	139.167	210.437	(291.689)	150.271
(Redução)/Aumento em Outras Obrigações	(163.816)	73.837	55.534	(172.136)	72.127	43.032
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM, Instrumentos Financeiros e derivativos	(10.374)	(30.604)	26.365	(10.374)	(30.604)	26.365
Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais	(490.108)	250.268	(1.863.171)	(872.164)	(143.645)	(2.133.264)
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos:						
Aumento de Investimentos	527	335	(134)	26.827	17.823	(72.484)
Aquisição de Imobilizado de Uso e de Arrendamento	(12.829)	(17.535)	(13.531)	(12.831)	(17.536)	(13.568)
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Investimentos	(12.302)	(17.200)	(13.665)	13.996	287	(86.052)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos:						
(Redução)/Aumento em Recursos de Emissão de Títulos	714.871	(56.114)	1.245.134	714.871	(56.114)	1.245.134
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos	27.023	27.023	48.410	27.023	27.023	48.410
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Financiamentos	741.894	(29.091)	1.293.544	741.894	(29.091)	1.293.544
Aumento Líquido, de Caixa e Equivalentes de Caixa	249.815	279.024	(435.940)	(99.186)	(86.595)	(761.059)
Início do Semestre/Exercício	2.151.205	2.121.996	2.557.936	1.221.500	1.208.909	1.969.968
Movimentação do Semestre/Exercício	367.570	332.918	(452.384)	18.641	(32.627)	(777.644)
Variação Cambial do Semestre/Exercício	(117.755)	(53.894)	16.444	(117.827)	(53.968)	16.585
Fim do Semestre/Exercício	2.401.020	2.401.020	2.121.996	1.122.314	1.122.314	1.208.909
Aumento Líquido, de Caixa e Equivalentes de Caixa	249.815	279.024	(435.940)	(99.186)	(86.595)	(761.059)
Transação não-monetária						
Juros sobre capital próprio não pagos	35.375	35.375	31.792	35.375	35.375	31.792
Dividendos deliberados	4.940	4.940	-	4.940	4.940	-

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

1. Contexto Operacional

O Banco BOCOM BBM S.A. ("Banco") é a instituição líder do Grupo Financeiro Banco BOCOM BBM (Nota 2), estando autorizado a atuar como banco múltiplo através das seguintes carteiras:

- Comercial
- Investimento
- Crédito, Financiamento e Investimento
- Câmbio
- Comercializadora de energia

As operações do Banco e do Grupo Financeiro são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro, e certas operações têm a coparticipação ou a intermediação de instituições associadas, integrantes do Grupo Financeiro Banco BOCOM BBM. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos das estruturas operacionais e administrativas comuns são absorvidos segundo a praticabilidade e a razoabilidade de lhes serem atribuídos, em conjunto ou individualmente.

2. Apresentação das Demonstrações Financeiras e Critérios de Consolidação

As Demonstrações Financeiras do Banco BOCOM BBM S.A., incluindo sua dependência no exterior, e do Grupo Financeiro Banco BOCOM BBM foram elaboradas com o propósito de atender às determinações da Resolução nº 4.280/2013, do Conselho Monetário Nacional (CMN) e da Circular Nº 3.701/2015, do Banco Central do Brasil – BACEN, as quais são elaboradas a partir das diretrizes contábeis emanadas das Leis nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), incluindo as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, em consonância com as normas e instruções do CMN, do BACEN, do Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e das práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a instituições financeiras reguladas pelo Banco Central do Brasil – BACEN, e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

A elaboração dessas demonstrações de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras, requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis, quando for o caso. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem: provisão para créditos de liquidação duvidosa, realização de ativos fiscais diferidos, provisão para demandas trabalhistas, fiscais e cíveis, valorização de instrumentos financeiros e outras provisões. Os valores definitivos das transações envolvendo essas estimativas somente são conhecidos por ocasião da sua liquidação.

A partir de maio de 2020, as alterações da Resolução CMN nº 4.818/20 e da Resolução BCB nº 2/20 foram incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas do Banco BOCOM BBM. O objetivo principal dessas normas é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as normas internacionais de contabilidade, International Financial Reporting Standards (IFRS). As principais alterações implementadas foram: os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; e a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente. As alterações implementadas pelas novas normas não impactaram o Lucro Líquido ou o Patrimônio Líquido.

2.1 Consolidação

As Demonstrações financeiras do Banco BOCOM BBM S.A. e do Grupo Financeiro Banco BOCOM BBM foram elaboradas em consonância com os critérios de consolidação normatizados pela Resolução nº 4.280/2013 do Banco Central do Brasil, em que são incluídas as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

No processo de consolidação das instituições integrantes do Banco BOCOM BBM S.A. e do Grupo Financeiro Banco BOCOM BBM foram ajustadas, na data-base, para que, na avaliação e no reconhecimento de ativos, passivos, receitas e despesas dessas entidades, sejam aplicadas as mesmas classificações, critérios, procedimentos e políticas contábeis utilizadas pela instituição líder, complementada com as eliminações:

- Das participações no capital, reservas e resultados acumulados mantidos entre as instituições, cabendo ressaltar que não existem participações recíprocas;
- Dos saldos de contas correntes e outros integrantes do Ativo e/ou Passivo mantidos entre as instituições, cujos balanços patrimoniais foram consolidados; e
- Dos efeitos no resultado decorrentes das transações significativas realizadas entre essas instituições.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

2.1 Consolidação (Continuação)

A Consolidação Operacional abrange as demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 das seguintes instituições:

Banco BOCOM BBM S.A. e Agência Nassau

BBM Bank Ltd. (a)

BOCOM BBM Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A. (b)

- (a) A participação indireta de 100% do Banco BOCOM BBM no capital do BBM Bank Ltd foi eliminada no Consolidado Operacional.
- (b) O Banco BOCOM BBM possui diretamente 100% do capital social desta instituição.

3. Principais Práticas Contábeis

(a) Resultado das Operações

Apurado pelo regime contábil de competência.

De acordo com a Resolução BCB nº 2/20, os resultados recorrentes e não recorrentes foram apresentados de forma segregada.

	Banco/Consolidado Operacional		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Lucro Líquido Recorrente	83.825	146.933	120.929
Eventos Não Recorrentes	35	466	(4.357)
Multas	(68)	(185)	(178)
(Provisões)/Reversões de contingência	139	(144)	(3.603)
Provisão para desvalorização BNDU	-	-	(2.600)
Resultado venda BNDU	-	1.261	(1.540)
Efeito Tributário	(36)	(466)	3.564
Lucro Líquido	83.860	147.399	116.572

(b) Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

Os Títulos e Valores Mobiliários são classificados, de acordo com a Circular do BACEN nº 3.068, nas seguintes categorias:

I- Títulos para Negociação;

II- Títulos Disponíveis para Venda;

III- Títulos Mantidos até o Vencimento.

Os Títulos classificados nas categorias I e II são ajustados pelo seu valor de mercado, sendo o ajuste dos primeiros contabilizado diretamente no resultado e o ajuste dos segundos contabilizado em conta específica do patrimônio, líquido dos efeitos tributários. Os Títulos classificados como "mantidos até o vencimento" são avaliados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos.

Os Instrumentos Financeiros Derivativos, de acordo com a Circular nº 3.082 do BACEN, são ajustados ao valor de mercado.

As quotas de fundos de investimento são atualizadas mensalmente com base no valor da quota divulgado pelos Administradores dos fundos onde os recursos são aplicados. A valorização e desvalorização das quotas de fundos de investimento estão apresentadas em "Resultado de operações com Títulos e Valores Mobiliários".

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

3. Principais Práticas Contábeis (Continuação)

(c) Ativos Circulante e Não Circulante

Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias (em base "pro rata" dia) e cambiais auferidos, deduzidos das correspondentes rendas de realização futura e/ou provisão para perdas. Os saldos com vencimento em até 12 meses (ou 360 dias) estão classificados no ativo circulante.

(d) Permanente

Demonstrado ao custo combinado com os seguintes aspectos:

- Avaliação dos investimentos relevantes em sociedades controladas pelo método de equivalência patrimonial;
- Depreciação do imobilizado de uso e de arrendamento calculada pelo método linear, com base em taxas anuais que refletem a vida útil-econômica dos bens, sendo imóveis de uso - 4%; móveis e utensílios e máquinas e equipamentos - 10% e processamento de dados - 20%.
- Amortização do intangível calculada de acordo com o prazo de vida útil econômica do ativo.

De acordo com a Resolução nº 4.534/16 do Conselho Monetário Nacional – CMN, é vedado às instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil o registro de Ativo diferido. Os saldos registrados no ativo diferido na data de entrada em vigor desta resolução, exceto as perdas em arrendamentos a amortizar, devem ser:

I – Reclassificados para as adequadas contas do ativo, de acordo com a natureza da operação, quando se referirem a itens que constituam um ativo, na forma da regulação em vigor; e

II – Amortizados de forma linear até, no máximo, 31 de dezembro de 2021, nos demais casos.

(e) Passivos Circulante e Exigível a Longo Prazo

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias (em base "pro rata" dia) e cambiais incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar. Os saldos com vencimento em até 12 meses (ou 360 dias) estão classificados no Passivo Circulante.

(f) Imposto de Renda e Contribuição Social

A provisão para o imposto de renda é constituída com base no lucro real, à alíquota de 15%, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente a R\$ 240 mil. A provisão para contribuição social é constituída à alíquota de 20%.

Os impostos ativos e passivos diferidos decorrentes de diferenças temporárias foram constituídos em conformidade com as Resoluções do Conselho Monetário Nacional – CMN nº 3.059 de 20 de dezembro de 2002 e nº 3.355 de 31 de março de 2006 e levam em consideração o histórico de rentabilidade e a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros fundamentados em estudo técnico de viabilidade. Os impostos diferidos foram constituídos com base na alíquota esperada para o Imposto de Renda de 25% e para a Contribuição Social de 15% e 20%, conforme prazo vigente da alíquota.

O presidente Jair Bolsonaro sancionou a Lei 14.183, de 2021 resultante da Medida Provisória (MP) 1.034/2021 com validade a partir de Julho/2021, alterando a Lei Nº 7.689/1988 com intuito de majorar a alíquota da Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL) devida pelas pessoas jurídicas do setor financeiro. O impacto no Banco BOCOM BBM foi a majoração da alíquota da CSLL de 20% para 25%, entre o período de 01/07/2021 até 31/12/2021, já a partir de 01/01/2022 a alíquota será de 20%, conforme as alterações proposta pela MP 1.034/2021 no Art. 3º, Inciso III da Lei 7.689/1988. Já a BOCOM BBM CCVM teve a majoração da alíquota da CSLL de 15% para 20%, entre o período de 01/07/2021 até 31/12/2021, e a partir de 01/01/2022 a alíquota será de 15%, conforme as alterações proposta pela MP 1.034/2021 no Art. 3º, Inciso I da Lei 7.689/1988.

(g) Operações com "swaps", futuros, termo e opções

Os valores nominais dos contratos são registrados em contas de compensação. Os ajustes diários das operações realizadas no mercado de futuros são registrados como receita ou despesa efetiva quando auferidos ou incorridos. Os prêmios pagos ou recebidos na realização de operações no mercado de opções são registrados nas respectivas contas patrimoniais pelo valor de custo, ajustado pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado. Os valores de mercado das operações de "swap" e de termo são registrados individualmente em contas patrimoniais ativas ou passivas, em contrapartida às respectivas contas de receitas e despesas.

(h) Lucro por Ação

Calculado com base na quantidade de ações em circulação nas datas dos balanços.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

3. Principais Práticas Contábeis (Continuação)

(i) Redução ao Valor Recuperável de Ativos ("Impairment")

De acordo com o CPC 01, aprovado pela Resolução da CMN nº 3.566 de 29 de maio de 2008, com base na análise da Administração, se o valor contábil dos ativos do Banco e suas controladas exceder o seu valor recuperável, é reconhecida uma perda por "impairment" no seu resultado.

(j) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais, fiscais e previdenciárias são efetuados de acordo com os critérios descritos abaixo:

Contingências ativas – Não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.

Contingências passivas – São reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perda remota não requerem provisão e divulgação. No que se refere às causas trabalhistas com probabilidade de perda classificada como possível pelos escritórios externos, a administração levará em consideração algumas premissas, tais como: fase processual, direito envolvido, histórico de perdas, possibilidade de fazer acordo. Dessa forma, podemos ter provisão, ainda que as causas sejam classificadas como possíveis.

Obrigações legais – fiscais e previdenciárias – Referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições. O montante discutido é quantificado e registrado contabilmente.

(k) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

As aplicações interfinanceiras são demonstradas pelo custo de aquisição, de aplicação ou de liberação, acrescidos de variações cambiais, monetárias e juros contratualmente pactuados. Quando o valor de mercado for inferior, é efetuada provisão para ajuste do ativo ao valor de realização.

(l) Operações de Crédito

As operações de crédito são demonstradas pelo custo de aquisição, de aplicação ou de liberação, acrescidos de variações cambiais, monetárias e juros contratualmente pactuados. Quando o valor de mercado for inferior, é efetuada provisão para ajuste do ativo ao valor de realização. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída em montante considerado suficiente para absorver eventuais prejuízos na sua realização e sua constituição leva em conta, além da experiência passada, a avaliação de riscos dos devedores e seus garantidores, bem como características específicas das operações realizadas consoante os requerimentos da Resolução nº 2.682 do Banco Central do Brasil. São registradas a valor presente, calculadas "pro rata dia" com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados, sendo atualizado até o 59º dia de atraso nas empresas financeiras, observada a expectativa do recebimento. A partir do 60º dia, o reconhecimento no resultado ocorre quando do efeito recebimento das prestações. As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas anteriormente à renegociação e, no caso de já terem sido baixadas contra provisão, são classificadas como nível H; os ganhos são reconhecidos na receita quando do efetivo recebimento.

As cessões de crédito sem retenção de riscos resultam na baixa dos ativos financeiros objeto da operação, que passam a ser mantidos em conta de compensação. O resultado da cessão é reconhecido integralmente, quando de sua realização. A partir de janeiro de 2012, conforme determinado pela Resolução CMN 3.533/2008 e Resolução CMN 3.895/2010, todas as cessões de crédito com retenção de riscos passam a ter seus resultados reconhecidos pelos prazos remanescentes das operações, e os ativos financeiros objetos da cessão permanecem registrados como operações de crédito e o valor recebido como obrigações por operações de venda ou de transferência de ativos financeiros.

(m) Caixa e equivalentes de caixa

São representadas por disponibilidades em caixa, saldos não vinculados mantidos com o Banco Central e ativos financeiros de alta liquidez com vencimentos originais que não chegam a três meses, sujeitos a risco insignificante de mudanças em seu valor justo, e utilizados pelo Grupo para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo. Ver nota 4.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

3. Principais Práticas Contábeis (Continuação)

(n) Outros valores e Bens

As operações classificadas com Outros Valores e Bens são operações oriundas de execução de garantias de operações de crédito, que são avaliadas inicialmente pelo saldo remanescente da dívida, e que são avaliadas pelo valor justo por meio de laudos de avaliação elaborados por entidades profissionais com qualificação reconhecida, sendo utilizadas técnicas de avaliação, limitando-se ao valor da dívida.

(o) Hedge Accounting

O Banco designou instrumentos financeiros derivativos para proteção contra risco (Hedge) dos valores do principal captado e correspondentes juros devidos.

Os instrumentos financeiros derivativos utilizados para mitigar os riscos decorrentes das exposições às variações no valor de mercado dos ativos e passivos financeiros e que sejam altamente correlacionados no que se refere às alterações no seu valor de mercado em relação ao valor de mercado do item que estiver sendo protegido, tanto no início quanto ao longo da vida do contrato e considerado efetivo na redução do risco associado à exposição a ser protegida, são considerados como instrumentos de proteção (hedge) e são classificados de acordo com sua natureza em:

- (a) Hedge de risco de mercado: os instrumentos financeiros classificados nesta categoria, bem como seus ativos e passivos financeiros relacionados, objeto de hedge, são mensurados a valor justo e têm seus ganhos e perdas, realizados ou não realizados, registrados no resultado; e
- (b) Hedge de fluxo de caixa: os instrumentos classificados nesta categoria são mensurados a valor justo, sendo a parcela efetiva das valorizações ou desvalorizações registradas, líquida dos efeitos tributários, em conta destacada no patrimônio líquido. A parcela não efetiva do respectivo hedge é reconhecida diretamente no resultado.

Se o instrumento de proteção vence ou é vendido, cancelado ou exercido, ou quando a posição de proteção não se enquadra nas condições de "hedge accounting", a relação de proteção é terminada.

Os objetivos da gestão de risco dessa operação, bem como a estratégia de proteção de tais riscos durante toda a operação estão devidamente documentados, assim como também são documentadas a avaliação, tanto no início da operação de proteção como de forma contínua, de que os instrumentos financeiros derivativos na operação de proteção são altamente efetivos na compensação de variação no valor justo (marcação a mercado) do item protegido. Um hedge é esperado a ser altamente efetivo se a variação no valor justo ou fluxo de caixa atribuído ao risco que está sendo coberto durante o período na relação de hedge anular de 80% a 125% da variação do risco.

Os instrumentos derivativos usados como proteção bem como o valor da marcação a mercado da captação do objeto de proteção estão divulgados na Nota 22.

(p) Depósitos e Captações no Mercado Aberto

Os depósitos e captações no mercado aberto são reconhecidos pelos valores das exigibilidades, sendo os encargos exigíveis, quando cabíveis, registrados (em base "pro rata" dia).

(q) Intangíveis

Corresponde aos direitos adquiridos que tenham por objetivo bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade, de acordo com a Resolução CMN nº 4.534, de 24 de novembro de 2016. Está composto por (i) licenças e direitos autorais e de uso e (ii) Softwares.

Os ativos intangíveis de vida útil definida são amortizados de forma linear pelo prazo de sua vida útil em que os direitos geram benefícios.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
4. Caixa e Equivalentes de Caixa

	Banco		Consolidado Operacional	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Aplicações em Moedas Estrangeiras	1.518.098	968.425	139.513	2.079
Disponibilidades em Moedas Estrangeiras	870.609	602.092	970.488	655.351
Aplicações no Mercado Aberto (a)	10.199	540.007	10.199	540.007
Reservas Livres	2.110	11.469	2.110	11.469
Caixa	4	3	4	3
Total	2.401.020	2.121.996	1.122.314	1.208.909

(a) Operações compromissadas com vencimento até 90 dias, na data da aplicação.

5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são como se segue:

	Banco		Consolidado Operacional	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Aplicações no Mercado Aberto	14.333	540.007	14.333	540.007
Posição Bancada	14.333	540.007	14.333	540.007
Letras Financeiras do Tesouro	14.333	60.004	14.333	60.004
Letras do Tesouro Nacional	-	380.001	-	380.001
Notas do Tesouro Nacional - Série B	-	100.002	-	100.002
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros (*)	257.236	226.637	257.236	226.637
Aplicações em Moedas Estrangeiras	1.518.098	968.425	139.513	2.079
	1.789.667	1.735.069	411.082	768.723
Ativo circulante	1.723.867	1.566.672	345.282	600.326
Ativo realizável a longo prazo	65.800	168.397	65.800	168.397
Total	1.789.667	1.735.069	411.082	768.723

(*) O montante em aplicações em depósitos interfinanceiros no Banco e no Consolidado Operacional em dezembro de 2021 refere-se a Depósitos a Prazo com Garantias Especiais. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, os vencimentos dos mesmos são entre janeiro de 2022 e junho de 2023.

Em 31 de dezembro de 2021 e dezembro de 2020, o valor de lastro recebido nas operações compromissadas montavam R\$ 14.752 mil e R\$ 542.414 mil respectivamente, no Banco e no Consolidado Operacional. Os lastros cedidos montavam R\$ 3.428.117 mil e R\$ 15.075 mil nos mesmos períodos.

Os resultados com aplicações interfinanceiras de liquidez no Banco e no Consolidado Operacional estão demonstrados a seguir:

	Banco			Consolidado Operacional		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Aplicações no Mercado Aberto	12.973	20.065	26.604	12.973	20.065	26.604
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	11.572	16.923	4.845	11.570	16.921	4.846
Aplicações em Moedas Estrangeiras	195	320	5.541	279	425	1.897
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	24.740	37.308	36.990	24.822	37.411	33.347

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

	Banco				Consolidado Operacional			
	Custo	Mercado	Custo	Mercado	Custo	Mercado	Custo	Mercado
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
I-Títulos e Valores Mobiliários	4.720.761	4.674.192	3.687.525	3.720.938	4.733.145	4.686.576	3.689.763	3.723.176
Títulos para Negociação (*)	1.312.900	1.280.179	959.486	962.943	1.325.284	1.292.563	961.724	965.181
Carteira Própria	566.953	560.641	910.068	913.499	576.996	570.684	910.068	913.499
Títulos de Renda Fixa	416.718	410.406	764.934	768.365	416.718	410.406	764.934	768.365
Letras Financeiras do Tesouro	148.072	148.360	406.727	407.381	148.072	148.360	406.727	407.381
Letras do Tesouro Nacional	301	301	274.431	276.982	301	301	274.431	276.982
Notas do Tesouro Nacional - Série B	268.345	261.745	83.776	84.002	268.345	261.745	83.776	84.002
Cotas de Fundos de Investimentos	150.235	150.235	145.134	145.134	160.278	160.278	145.134	145.134
Cotas de Fundos de Crédito	-	-	-	-	10.043	10.043	-	-
Cotas de Fundo Multimercado	150.235	150.235	145.134	145.134	150.235	150.235	145.134	145.134
Vinculados a Compromissos de Recompra	694.498	669.520	5.604	5.616	694.498	669.520	5.604	5.616
Letras Financeiras do Tesouro	35.017	35.086	-	-	35.017	35.086	-	-
Notas do Tesouro Nacional - Série B	659.481	634.434	5.604	5.616	659.481	634.434	5.604	5.616
Vinculados a Prestação de Garantias	51.449	50.018	43.814	43.828	53.790	52.359	46.052	46.066
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	19.329	19.343	-	-	19.329	19.343
Notas do Tesouro Nacional - Série B	26.208	24.777	-	-	26.208	24.777	-	-
Cotas de Fundo dados em garantia	25.241	25.241	24.485	24.485	27.582	27.582	26.723	26.723
Títulos Disponíveis para Venda (*)	2.182.483	2.168.635	1.899.815	1.929.771	2.182.483	2.168.635	1.899.815	1.929.771
Carteira Própria	1.170.429	1.167.052	947.138	969.981	1.170.429	1.167.052	947.138	969.981
Títulos de Renda Fixa	568.496	570.443	318.046	318.163	568.496	570.443	318.046	318.163
Letras Financeiras do Tesouro	285.062	285.837	58.050	58.042	285.062	285.837	58.050	58.042
Letras do Tesouro Nacional	24.099	23.186	980	1.000	24.099	23.186	980	1.000
Notas do Tesouro Nacional - Série B	8	8	7	7	8	8	7	7
Nota Promissória	103.584	103.584	142.618	142.621	103.584	103.584	142.618	142.621
Debêntures	25.052	26.145	1.525	1.489	25.052	26.145	1.525	1.489
CRA	32.653	32.653	13.934	14.072	32.653	32.653	13.934	14.072
Cédula de Produto Rural	67.541	67.541	100.932	100.932	67.541	67.541	100.932	100.932
Letras Financeiras Privadas	30.497	31.489	-	-	30.497	31.489	-	-
Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	601.933	596.609	629.092	651.818	601.933	596.609	629.092	651.818
Eurobonds	(a) 601.933	596.609	629.092	651.818	601.933	596.609	629.092	651.818
Vinculados a Compromissos de Recompra	916.924	910.938	276.926	278.178	916.924	910.938	276.926	278.178
Letras Financeiras do Tesouro	211.918	212.349	9.504	9.459	211.918	212.349	9.504	9.459
Letras do Tesouro Nacional	206.160	197.600	-	-	206.160	197.600	-	-
Debêntures	356.168	364.196	267.422	268.719	356.168	364.196	267.422	268.719
Eurobonds	(a) 142.678	136.793	-	-	142.678	136.793	-	-
Vinculados a Prestação de Garantias	95.130	90.645	675.751	681.612	95.130	90.645	675.751	681.612
Letras Financeiras do Tesouro	20.217	20.217	274.462	274.350	20.217	20.217	274.462	274.350
Letras do Tesouro Nacional	72.400	67.925	-	-	72.400	67.925	-	-
Debêntures	2.513	2.503	401.289	407.262	2.513	2.503	401.289	407.262

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)

	Banco				Consolidado Operacional			
	Custo	Mercado	Custo	Mercado	Custo	Mercado	Custo	Mercado
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
Títulos Mantidos até o vencimento	1.225.378	1.225.378	828.224	828.224	1.225.378	1.225.378	828.224	828.224
Carteira Própria	152.564	152.564	584.382	584.382	152.564	152.564	584.382	584.382
Títulos de Renda Fixa	25.045	25.045	400.237	400.237	25.045	25.045	400.237	400.237
Notas do Tesouro Nacional - Série F	-	-	400.237	400.237	-	-	400.237	400.237
Letras do Tesouro Nacional	25.045	25.045	-	-	25.045	25.045	-	-
Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	127.519	127.519	184.145	184.145	127.519	127.519	184.145	184.145
Eurobonds	(a) 127.519	127.519	184.145	184.145	127.519	127.519	184.145	184.145
Vinculados a Compromissos de Recompra	206.488	206.488	-	-	206.488	206.488	-	-
Eurobonds	(a) 130.311	130.311	-	-	130.311	130.311	-	-
Letras do Tesouro Nacional	76.177	76.177	-	-	76.177	76.177	-	-
Vinculados a Prestação de Garantias	866.507	866.507	243.962	243.962	866.507	866.507	243.962	243.962
Notas do Tesouro Nacional - Série F	630.654	630.654	243.962	243.962	630.654	630.654	243.962	243.962
Letras do Tesouro Nacional	235.853	235.853	-	-	235.853	235.853	-	-
Provisões para Títulos e Valores Mobiliários	(181)	(181)	(120)	(120)	(181)	(181)	(120)	(120)
Eurobonds	(a) (181)	(181)	(120)	(120)	(181)	(181)	(120)	(120)
II-Instrumentos Financeiros Derivativos	116.824	194.949	91.835	115.800	477.533	549.401	269.873	293.839
Operações de Swap	48.187	125.484	35.421	63.433	408.546	479.587	212.196	240.210
Termo	64.915	66.101	54.073	50.137	65.265	66.450	54.993	51.056
Opções	1.659	1.301	1.158	1.047	1.659	1.301	1.501	1.390
Futuros	2.063	2.063	1.183	1.183	2.063	2.063	1.183	1.183
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	4.837.585	4.869.141	3.779.360	3.836.738	5.210.678	5.235.977	3.959.636	4.017.015
Segregação da Carteira em Faixas de Vencimento:								
Sem Vencimento								
Até 3 meses	1.543.837	1.507.350	1.178.661	1.187.080	1.584.985	1.548.499	1.277.714	1.286.133
De 3 a 12 meses	280.192	274.686	324.129	340.760	289.118	283.612	379.912	396.544
Acima de 12 meses	3.013.556	3.087.105	2.276.570	2.308.898	3.336.575	3.403.866	2.302.010	2.334.338
Total	4.837.585	4.869.141	3.779.360	3.836.738	5.210.678	5.235.977	3.959.636	4.017.015

(a) O montante refere-se a Eurobonds, sendo, R\$ 257.649 mil classificados como, "Títulos mantidos até o Vencimento" com último vencimento até setembro de 2031 e R\$ 733.402 mil, como "Títulos Disponíveis para a Venda" com último vencimento até setembro de 2031.

(*) Os títulos classificados na categoria de "Títulos para Negociação" com vencimento superior a 12 meses que, em 31 de dezembro de 2021 possuem saldo R\$ 1.078.630 mil (31 de dezembro de 2020 R\$ 0 mil) no Consolidado Operacional, estão apresentados no ativo circulante conforme determinado pela Circular BACEN nº 3.068/01. Os títulos classificados na categoria "Títulos Disponíveis para Venda" com vencimento superior a 12 meses, no montante de R\$ 1.738.655 mil em 31 de dezembro de 2021 (31 de dezembro de 2020 R\$ 1.354.338 mil), no Consolidado Operacional, estão apresentados no Ativo Realizável a Longo Prazo, conforme determinado pela Circular do BACEN nº 3.068/01, independentemente de seu grau de liquidez. O efeito dessa classificação no capital circulante líquido está demonstrado na Nota Explicativa nº 23 - Risco de Liquidez.

Não houve transferência na categoria de títulos no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)

	Banco				Consolidado Operacional			
	Custo	Mercado	Custo	Mercado	Custo	Mercado	Custo	Mercado
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
III-Instrumentos Financeiros Derivativos	319.517	339.909	332.449	413.769	472.214	492.537	502.982	584.303
Operações de Swap	178.706	183.131	193.624	284.553	191.590	195.945	217.743	308.673
Termo	130.360	146.401	114.194	104.678	130.662	146.703	115.068	105.552
Futuros	6.464	6.463	24.193	24.193	6.464	6.464	24.193	24.193
Opções	3.987	3.914	438	345	143.498	143.425	145.978	145.885
Posição Passiva	319.517	339.909	332.449	413.769	472.214	492.537	502.982	584.303
Segregação em Faixas de Vencimento								
Até 3 meses	92.729	97.197	27.621	31.717	236.170	240.640	174.034	178.130
De 3 a 12 meses	89.683	109.766	56.694	57.645	89.509	109.592	56.694	57.645
Acima de 12 meses	137.105	132.946	248.134	324.407	146.535	142.305	272.254	348.528
Total	319.517	339.909	332.449	413.769	472.214	492.537	502.982	584.303

Os resultados com Títulos e Valores Mobiliários no Banco e no Consolidado Operacional estão demonstrados a seguir:

	Banco			Consolidado Operacional		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Títulos Privados	38.088	85.704	146.866	38.088	85.704	146.866
Títulos Públicos Federais	78.837	113.466	103.022	78.837	113.466	103.022
Cotas de fundo de Investimento	4.900	6.225	1.957	5.019	6.371	1.992
Variação Cambial	28.080	(31.421)	(53.758)	28.080	(31.420)	(53.758)
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	149.905	173.974	198.087	150.024	174.121	198.122

	Banco			Consolidado Operacional			
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020	
(Provisão)/reversão de provisão para títulos e valores Mobiliários		162	41	(846)	162	41	(846)
Resultado (provisão)/reversão de provisão para títulos e valores mobiliários		162	41	(846)	162	41	(846)

Os valores de mercado dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos são apurados de acordo com as cotações de preço de mercado na data do balanço, quando disponíveis, ou por modelo de avaliação de preços que consideram determinadas premissas para valorização de instrumentos com pouca liquidez e sem mercado ativo e/ou dados observáveis de mercado.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

7. Operações de Crédito, Avais e Fianças.

Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, as operações de crédito e as garantias concedidas através de contratos de avais e fianças no Banco e no Consolidado Operacional, segregadas de acordo com a atividade econômica dos clientes, são como se segue:

	Banco/Consolidado Operacional			
	31/12/2021		31/12/2020	
Açúcar e Álcool	1.391.855	14,95%	1.158.216	14,60%
Agricultura	1.229.633	13,21%	888.006	11,19%
Bancos e Seguradoras	773.251	8,31%	444.854	5,61%
Construção Imobiliária	609.250	6,55%	611.331	7,70%
Comércio Varejista	566.882	6,09%	513.970	6,48%
Concessões de Energia	546.200	5,87%	570.491	7,19%
Veículos e Peças	371.038	3,99%	256.961	3,24%
Alimentos diversos	320.966	3,45%	277.560	3,50%
Química e Petroquímica	296.933	3,19%	218.285	2,75%
Serviços Especializados	293.413	3,15%	198.480	2,50%
Transporte e Logística	254.369	2,73%	292.597	3,69%
Papel e Celulose	246.878	2,65%	222.367	2,80%
Farmacêutico	242.324	2,60%	249.452	3,14%
Saúde	216.863	2,33%	171.160	2,16%
Construção Pesada	194.559	2,09%	101.990	1,29%
Frigorífico	186.361	2,00%	162.630	2,05%
Metalurgia	165.193	1,77%	95.127	1,20%
Telecomunicação	155.039	1,67%	100.970	1,27%
Aviação Civil	135.906	1,46%	163.639	2,06%
Holdings Diversificadas	122.718	1,32%	124.250	1,57%
Têxtil e Couro	113.093	1,22%	56.196	0,71%
Outros (*)	514.776	5,53%	658.911	8,30%
Setor Privado	8.947.500	96%	7.537.446	95%
Concessões de Energia	262.002	2,81%	271.563	3,42%
Outros (*)	98.146	1,05%	125.724	1,58%
Setor Público	360.148	4%	397.287	5%
Total	9.307.648	100%	7.934.733	100%

(*) A atividade classificada como outros engloba todos os setores econômicos que representam individualmente até 1% do total da carteira ativa de crédito na data base de 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

7. Operações de Crédito, Avais e Fianças (Continuação)

As operações de crédito estão apresentadas nos balanços patrimoniais do Banco e do Consolidado Operacional da seguinte forma:

	Banco		Consolidado Operacional	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Ativo Circulante				
Operações de Crédito	2.640.619	1.960.567	2.835.106	2.183.045
Setor Privado	2.622.826	1.931.947	2.817.313	2.154.425
Setor Público	17.793	28.620	17.793	28.620
Outros Créditos	19.682	13.864	19.682	13.864
Carteira de Câmbio - Rendas a Receber (a)	10.017	5.287	10.017	5.287
Títulos e Créditos a Receber (b)	9.665	8.577	9.665	8.577
Não Circulante				
Operações de Crédito	4.235.603	4.248.282	4.423.790	4.326.334
Setor Privado	4.217.076	4.198.602	4.405.263	4.276.654
Setor Público	18.527	49.680	18.527	49.680
Outros Créditos	11.222	17.360	11.222	17.360
Títulos e Créditos a Receber (b)	11.222	17.360	11.222	17.360
Passivo Circulante				
Outras Obrigações	492.443	210.121	492.443	210.121
Carteira de Câmbio - Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio (a)	492.443	210.121	492.443	210.121
Sub-total	7.399.569	6.450.194	7.782.243	6.750.724
Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas (c)	1.908.079	1.484.539	1.525.405	1.184.009
Total	9.307.648	7.934.733	9.307.648	7.934.733

(a) As Operações de Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio encontram-se apresentadas como conta redutora de Outras Obrigações – Carteira de Câmbio e na rubrica Outros Créditos – Carteira de Câmbio, respectivamente, conforme apresentado na Nota Explicativa nº 8.

(b) Refere-se um contrato de cessão de crédito, registradas nas contas "Outros Créditos".

(c) Referem-se a garantias concedidas através de fianças e cartas de crédito. As garantias concedidas são registradas em contas de compensação e os respectivos rendimentos são classificados em Resultado de Exercícios Futuros e apropriados ao resultado de acordo com os prazos contratuais das garantias. Incluem ainda, no Banco, garantias prestadas para operações de crédito do BBM Bank Limited e Nassau Branch, que são eliminadas no Consolidado Operacional.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
7. Operações de Crédito, Avais e Fianças (Continuação)

A provisão para operações de crédito foi calculada de acordo com os critérios estabelecidos pelas Resoluções nº 2.682 e nº 2.697, do Conselho Monetário Nacional, baseando-se na classificação de risco das operações e no nível de atraso das mesmas.

A classificação das operações de crédito no Banco e no Consolidado Operacional pode ser demonstrada conforme o quadro abaixo:

Nível de risco	31/12/2021										31/12/2020			
	Vencidas em dias					A vencer em dias					Total	PDD	Total	PDD
	Até 14	De 15 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	Até 90	De 91 a 180	De 181 a 360	Acima de 360					
AA	-	-	-	-	-	1.154.255	620.504	592.786	1.873.535	4.241.080	-	4.143.787	-	
A	88	-	-	-	-	316.918	380.722	579.604	2.098.441	3.375.773	16.879	2.591.917	12.960	
B	-	13	-	-	-	89.828	165.887	298.470	628.749	1.182.947	12.247	855.565	8.846	
C	-	976	-	-	-	82.321	59.520	162.720	169.574	475.111	22.218	316.496	19.761	
D	7	529	-	-	-	1.585	1.437	2.677	460	6.695	670	-	-	
E	-	1.888	-	-	-	-	-	3.640	11.278	16.806	5.042	18.024	5.407	
F	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.339	2.170	
G	-	-	-	7.518	-	-	-	-	-	7.518	5.262	-	-	
H	-	-	-	-	1.718	-	-	-	-	1.718	1.718	4.605	4.605	
	95	3.406	-	7.518	1.718	1.644.907	1.228.070	1.639.897	4.782.037	9.307.648	64.036	7.934.733	53.749	

A provisão abaixo está apresentada no balanço patrimonial do Banco e Consolidado Operacional conforme se segue:

	Banco		Consolidado Operacional	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Provisão para Operações de Crédito	45.182	35.460	48.691	37.741
Ativo Circulante	21.998	14.665	24.284	16.540
Não Circulante	23.184	20.795	24.407	21.201
Provisão para Outros Créditos	4.646	1.268	4.646	1.268
Títulos e Créditos a Receber	4.646	607	4.646	607
Ativo Circulante	2.891	-	2.891	-
Não Circulante	1.755	607	1.755	607
Provisão para Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio	-	661	-	661
Ativo Circulante	-	661	-	661
Provisão para Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas	14.208	17.021	10.699	14.740
Passivo Circulante	12.253	15.546	9.966	13.671
Passivo Não Circulante	1.955	1.475	733	1.069
Total	64.036	53.749	64.036	53.749

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

7. Operações de Crédito, Avais e Fianças (Continuação)

A movimentação da provisão pode ser demonstrada como se segue:

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo em 1º de Janeiro	53.749	47.513
Constituição / (Reversão)	14.891	26.925
Baixa para Prejuízo	(4.604)	(20.689)
Total	64.036	53.749

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, não houve renegociações de operações de crédito no Banco e no Consolidado Operacional (31 de dezembro de 2020 - R\$ 34.825 mil).

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram recuperadas operações de crédito no montante de R\$ 5.482 mil (31 de dezembro de 2020 - R\$ 5.815 mil).

A concentração do risco de crédito no Consolidado Operacional é assim demonstrada:

	31/12/2021	%	31/12/2020	%
Principal devedor	262.002	2,8%	271.563	3,4%
10 maiores devedores	1.443.077	15,5%	1.385.395	17,5%
20 maiores devedores	2.337.617	25,1%	2.113.933	26,6%
50 maiores devedores	4.076.071	43,8%	3.591.012	45,3%
100 maiores devedores	5.909.530	63,5%	5.120.335	64,5%

A composição da carteira de crédito por modalidade no Consolidado Operacional é apresentada da seguinte forma:

	31/12/2021	31/12/2020
Capital de Giro	5.660.819	5.433.410
Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas	1.525.405	1.184.009
Notas de Crédito de Exportação	1.257.842	710.066
Trade Finance	786.416	551.635
Outros	77.166	55.613
Total	9.307.648	7.934.733

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

8. Carteira de Câmbio

	Banco		Consolidado Operacional	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Outros Créditos - Carteira de Câmbio				
Câmbio Comprado a Liquidar	509.334	216.889	509.334	216.889
Rendas a Receber de Adiantamentos Concedidos (a)	10.017	5.287	10.017	5.287
Direitos sobre Vendas de Câmbio	1.265	1.302	1.265	1.302
(-) Adiantamento em Moeda Nacional Recebidos	(43)	-	(43)	-
Total	520.573	223.478	520.573	223.478
Outras Obrigações - Carteira de Câmbio				
Obrigações por Compras de Câmbio	492.443	210.121	492.443	210.121
Câmbio Vendido a Liquidar	1.272	1.301	1.272	1.301
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio Concedidos (a)	(492.443)	(210.121)	(492.443)	(210.121)
Total	1.272	1.301	1.272	1.301

(a) Vide Nota 7.

Em 31 de dezembro de 2021 havia títulos públicos federais depositados como garantia de operações de câmbio na Clearing de Câmbio da B3 no montante de R\$ 311.944 mil (31 de dezembro de 2020 – R\$65.101).

9. Investimentos – Participações em Controladas

a) Banco

	BOCOM BBM CCVM S.A.	The Southern Atlantic Investments Ltd.	Total
Em 31 de dezembro de 2021:			
Quantidade de Ações Emitidas	127.374	229.201.370	
Ordinárias Nominativas	63.687	229.201.370	
Preferenciais Nominativas	63.687		
Participação Direta	100%	100%	
Capital Social - R\$ Mil	8.755	43.283	52.038
Patrimônio Líquido - R\$ Mil	14.697	426.221	440.918
Lucro Líquido do Semestre - R\$ Mil	2.049	15.132	17.181
Dividendos, JCP deliberados ou Redução de Capital - R\$ Mil	770	-	770
Valor Contábil dos Investimentos - R\$ Mil			
31 de dezembro de 2021	14.697	426.221	440.918
Resultado de Participações em Controladas - R\$ Mil			
2º Semestre de 2021	2.049	15.132	17.181
Exercício de 2021	3.241	22.260	25.501
Em 31 de dezembro de 2020:			
Quantidade de Ações Emitidas	127.374	229.201.370	
Ordinárias Nominativas	63.687	229.201.370	
Preferenciais Nominativas	63.687		
Participação Direta	100%	100%	
Capital Social - R\$ Mil	8.755	229.201	237.956
Patrimônio Líquido - R\$ Mil	12.226	403.960	416.186
Lucro Líquido do Semestre - R\$ Mil	838	6.394	7.232
Dividendos, JCP deliberados ou Redução de Capital - R\$ Mil	211	-	211
Valor Contábil dos Investimentos - R\$ Mil			
31 de dezembro de 2020	12.226	403.960	416.186
Resultado de Participações em Controladas - R\$ Mil			
2º Semestre de 2020	838	6.394	7.232
Exercício de 2020	890	16.319	17.209

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
9. Investimentos – Participações em Controladas (Continuação)
b) Consolidado Operacional

	Valor Contábil do Investimento		Resultado de Participações em Controladas		
	31/12/2021	31/12/2020	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
The Southern Atlantic Investments Ltd. (a)	170.494	170.685	12.503	18.066	1.560
Total	170.494	170.685	12.503	18.066	1.560

a) A participação indireta de 100% do Banco BOCOM BBM S.A. no capital do BBM Bank Ltd foi eliminada no Consolidado Operacional na linha de "Participações em Controladas no exterior". No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 esta eliminação produziu os seguintes efeitos na Consolidação Operacional: redução do investimento permanente em R\$ 255.727 mil (31 de dezembro de 2020 – R\$ 233.257 mil), e redução no resultado de equivalência patrimonial em R\$ 4.197 mil (31 de dezembro de 2020 – R\$ 2.855 mil). O Banco participa 100% do Capital da The Southern Atlantic Investments, holding não financeira situada em Shirley House, 50 Shirley Street, Nassau, Bahamas.

10. Depósitos

Faixas de Vencimento	Depósitos a Prazo		Depósitos Interfinanceiros		Total 31/12/2021		Total 31/12/2020	
	Banco	Consolidado Operacional	Banco	Consolidado Operacional	Banco	Consolidado Operacional	Banco	Consolidado Operacional
Até 1 mês	34.014	34.014	180.065	180.065	214.079	214.079	492.460	490.902
De 1 a 3 meses	242.409	242.409	-	-	242.409	242.409	322.417	322.417
De 3 a 6 meses	92.127	92.127	-	-	92.127	92.127	110.147	109.642
De 6 a 12 meses	121.611	121.611	585.378	581.402	706.989	703.013	199.168	191.517
Acima de 12 meses	656.501	656.501	-	-	656.501	656.501	1.058.535	1.058.535
Sub-total	1.146.662	1.146.662	765.443	761.467	1.912.105	1.908.129	2.182.727	2.173.013
Depósitos à Vista					1.422.299	472.515	1.577.334	738.262
Total					3.334.404	2.380.644	3.760.061	2.911.275

O prazo médio de emissão dos depósitos interfinanceiros e a prazo, para as operações em aberto em 31 de dezembro de 2021, é de 558 e 822 dias (31 de dezembro de 2020 – 640 e 605 dias), respectivamente.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

10. Depósitos (Continuação)

Prazos de Vencimento quando da Emissão	Depósitos a Prazo		Depósitos Interfinanceiros		Total 31/12/2021		Total 31/12/2020	
	Banco	Consolidado Operacional	Banco	Consolidado Operacional	Banco	Consolidado Operacional	Banco	Consolidado Operacional
Até 1 mês	16.707	16.707	180.065	180.065	196.772	196.772	69.189	69.189
De 1 a 3 meses	161.857	161.857	-	-	161.857	161.857	314.663	314.663
De 3 a 6 meses	46.458	46.458	-	-	46.458	46.458	127.898	127.898
De 6 a 12 meses	53.934	53.934	-	-	53.934	53.934	107.866	106.859
Acima de 12 meses	867.705	867.706	585.377	581.402	1.453.082	1.449.108	1.563.111	1.554.404
Sub-total	1.146.662	1.146.662	765.443	761.467	1.912.105	1.908.129	2.182.727	2.173.013
Depósitos à Vista					1.422.299	472.515	1.577.334	738.262
Total					3.334.404	2.380.644	3.760.061	2.911.275

A composição por segmento do Consolidado Operacional apresenta-se da seguinte forma:

	Depósitos à Vista		Depósitos a Prazo		Depósitos Interfinanceiros		Total			
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021		31/12/2021	31/12/2020
Pessoas Jurídicas	285.063	554.523	810.404	1.140.506	-	121.773	1.095.468	46,02%	1.816.801	62,41%
Clientes Institucionais	4	4	113.699	281.833	159.039	180.907	272.742	11,46%	462.745	15,89%
Grupo	165.733	157.782	139.919	107.504	-	-	305.652	12,84%	265.286	9,11%
Instituições Financeiras	-	-	24.483	-	602.428	336.488	626.911	26,33%	336.488	11,56%
Pessoas Físicas	21.714	25.953	58.157	4.002	-	-	79.871	3,36%	29.956	1,03%
Total	472.515	738.262	1.146.662	1.533.845	761.467	639.168	2.380.644	100%	2.911.275	100%

A concentração dos principais clientes no Consolidado Operacional é conforme demonstrado abaixo:

	31/12/2021		31/12/2020	
Principal depositante	498.762	20,95%	301.392	10,35%
10 maiores depositantes	1.063.695	44,68%	911.911	31,32%
20 maiores depositantes	1.372.470	57,65%	1.257.365	43,19%
50 maiores depositantes	1.833.535	77,02%	1.846.311	63,42%
100 maiores depositantes	2.090.959	87,83%	2.340.892	80,41%

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

11. Obrigações por Operações Compromissadas

As obrigações por operações compromissadas no Banco e Consolidado Operacional estão compostas da seguinte forma:

	Banco		Consolidado Operacional	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Carteira Própria				
Notas do Tesouro Nacional - Série F	625.686	5.553	625.686	5.553
Debêntures	362.990	281.578	362.990	281.578
Letras do Tesouro Nacional	270.445	-	270.445	-
Letras Financeiras do Tesouro	259.247	9.630	259.247	9.630
Eurobonds	215.529	-	215.529	-
	1.733.897	296.761	1.733.897	296.761
Passivo Circulante	1.722.127	282.049	1.722.127	282.049
Exigível a Longo Prazo	11.770	14.712	11.770	14.712
	1.733.897	296.761	1.733.897	296.761

O aumento na posição de Notas do Tesouro Nacional prefixadas de Série B se deve aos títulos adquiridos em 30 de dezembro de 2021, cujos vencimentos e liquidações se deram em 03 de janeiro de 2022.

12. Recursos de Aceites e Emissão de Títulos

O Banco BOCOM BBM possui em dezembro de 2021 um montante de R\$ 341.329 mil em Eurobônus (dezembro de 2020 R\$ 153.599 mil) adquiridos pela The Southern Atlantic Investments Ltd, empresa não consolidada no Consolidado Operacional. Em 23 de abril de 2019, foram emitidos R\$ 28.489 mil com vencimento em 24 de janeiro de 2022, em 29 de novembro de 2019, foram emitidos R\$ 36.836 mil com vencimento em 29 de março de 2022, em 10 de março de 2021, foram emitidos R\$ 38.998 mil com vencimento em 14 de março de 2022, em 17 de março de 2021 foram emitidos R\$ 40.197 mil com vencimento em 18 de março de 2022, em 23 de março de 2021 foram emitidos R\$ 10.200 mil com vencimento em 25 de julho de 2022, em 30 de junho de 2021 foram emitidos R\$ 40.774 mil com vencimento em 31 de janeiro de 2022, em 04 de outubro de 2021 foram emitidos R\$ 15.562 mil com vencimento em 30 de setembro de 2022, em 22 de novembro de 2021 foram emitidos R\$ 20.163 mil com vencimento em 21 de fevereiro de 2022, em 29 de novembro de 2021 foram emitidos R\$ 10.084 mil com vencimento em 31 de janeiro de 2022, em 01 de dezembro de 2021 foram emitidos R\$ 35.122 mil com vencimento em 03 de abril de 2023, em 07 de dezembro de 2021 foram emitidos R\$ 50.213 mil com vencimento em 01 de dezembro de 2022 e em 17 de dezembro de 2021 foram emitidos R\$ 14.691 mil com vencimento em 31 de outubro de 2022 .

Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, as captações em Letras de Crédito do Agronegócio (LCA), Letras de Crédito Imobiliário (LCI), Letras Financeiras (LF), Letra Financeira Garantida (LFG) e Letras Financeiras – Dívida Subordinada, estavam segregadas por faixa de vencimento como se segue:

- (a) A Letra de Crédito do Agronegócio (LCA) é emitida pelo Banco sob a forma escritural na B3, sob a Lei nº 11.076/2004 e Lei nº 11.311/2006 e alterações posteriores. O alcance entre as taxas utilizadas para esta operação é de 85% DI – 123% DI e 100% pré-fixadas.

	Banco/Consolidado Operacional									
	LCA (a)		LCI (b)		LF (c)		LFG (d)		LF - Dívida Subordinada (e)	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Vencimento										
Até 1 mês	118.883	107.225	-	2.647	122.915	26.045	-	-	-	-
De 1 a 3 meses	55.157	155.825	-	6.298	135.857	18.886	-	-	5.996	-
De 3 a 6 meses	124.543	229.523	598	7.720	42.297	101.896	-	92.045	-	-
De 6 a 12 meses	803.660	236.073	16.660	40.318	486.249	355.894	-	749.427	-	-
Acima de 12 meses	985.267	722.183	30.652	10.459	645.674	954.028	-	-	200.000	201.760
Total	2.087.510	1.450.829	47.910	67.442	1.432.992	1.456.749	-	841.472	205.996	201.760

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
12. Recursos de Aceites e Emissão de Títulos (Continuação)

- (b) A Letra de Crédito Imobiliário (LCI), é um título de crédito nominativo criado pela MP 2.223 de 04/09/2011, que resultou na Lei 10.931 de 02/08/2004. O alcance entre as taxas utilizadas para esta operação é de 92% DI – 120,7% DI .
- (c) A Letra Financeira (LF) é emitida pelo Banco sob a forma escritural B3, sob a Lei no. 12.249/10 (Seção II, artigos 37 a 43), e regulamentada pelo CMN (Lei no. 3.836). O alcance entre as taxas utilizadas para esta operação é de 100% DI – 129% DI, 100% pré-fixadas e 100% IPCA.
- (d) A Letra Financeira Garantida (LFG) é regulamentada pela Resolução nº 4.795 através da qual o Banco Central do Brasil fica autorizado a realizar operações de empréstimo sob condições específicas por meio da aquisição direta, no mercado primário, de Letras Financeiras com garantia em ativos financeiros ou valores mobiliários. A taxa utilizada para operação é de 100% da SELIC.
- (e) A Letra Financeira (LF) - Dívida Subordinada possui prazo perpétuo e opção de recompra a partir de 5 anos com janelas semestrais. O Banco utiliza o montante captado como capital complementar de maneira a compor o capital Nível I da instituição. A emissão foi privada e realizada junto à base de acionistas do Banco. A taxa utilizada para operação é de 110% da SELIC.

13. Obrigações por Empréstimos e Repasses

As obrigações por empréstimos no exterior no Banco e no Consolidado Operacional são compostas conforme se segue:

	Banco		Consolidado Operacional	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Obrigações por Empréstimos no Exterior (*)	4.568.886	3.300.574	4.568.886	3.300.574
Linha de Crédito de Exportação	66.422	146.673	66.422	146.673
Linha de Crédito de Importação	28.121	15.569	28.121	15.569
	4.663.429	3.462.816	4.663.429	3.462.816
Passivo Circulante	3.448.121	2.313.174	3.448.121	2.313.174
Exigível a Longo Prazo	1.215.308	1.149.642	1.215.308	1.149.642
	4.663.429	3.462.816	4.663.429	3.462.816

(*) O montante de R\$ 4.568.886 mil em 31 de dezembro de 2021, (31 de dezembro de 2020 – R\$ 3.300.574 mil), classificado como Obrigações por Empréstimos no Exterior, refere-se:

1 - As operações de captação em dólares tomadas junto ao Bank of Communications Co., Ltd com vencimentos finais até setembro de 2022 que representam R\$ 618.214 e março de 2023 que representam o montante de R\$ 378.233. O alcance entre as taxas de remuneração praticada para estas operações são de 0,90% – 1,01%;

2 - Operações de money market em dólares e renminbi tomadas junto ao Bank of Communications GMC com vencimentos inferiores a 365 dias que representam R\$ 1.467.350 e vencimentos até janeiro de 2026 que representam R\$ 558.050, com o Bank of Communications Macau com vencimentos inferiores a 365 dias que representam R\$ 35.480, com o Bank of Communications New York com vencimentos inferiores a 365 dias que representam R\$ 558.458 e com Bank of Communications Hong Kong com vencimentos inferiores a 365 dias que representam R\$ 750 e vencimentos até setembro de 2023 que representam R\$ 279.025. O alcance entre as taxas de remuneração praticada para estas operações são de 0,30% – 3,0% e;

3 - Operações de working capital com vencimentos inferiores a 365 dias que representam R\$ 673.326. O alcance entre as taxas de remuneração praticada para estas operações são de 0,88% – 1,10%.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

14. Diversos

	Banco		Consolidado Operacional	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Outros Créditos - Diversos				
Devedores por Depósitos em Garantia	52.412	53.069	52.555	53.209
Impostos e Contribuições a Compensar	41.898	34.654	42.665	35.127
Devedores Diversos - País	10.473	15.144	12.163	15.355
Devedores Diversos - Exterior	4.342	8.077	8.867	14.794
Adiantamentos - Salariais e imobilizações	463	798	465	813
Valores a Receber Sociedades Ligadas	54	12	-	-
	109.642	111.754	116.715	119.298
Ativo Circulante	93.247	53.974	100.088	61.322
Realizável a Longo Prazo	16.395	57.780	16.627	57.976
	109.642	111.754	116.715	119.298
Outras Obrigações - Diversos				
Credores Diversos - Exterior (a)	190.054	153.381	193.767	159.881
Provisão para Passivos Contingentes	12.436	13.186	12.462	13.201
Provisão para Pagamentos a Efetuar	12.163	10.720	12.833	11.276
Credores Diversos - País	7.596	13.356	7.654	13.356
Cheques Administrativos	849	723	849	723
	223.098	191.366	227.565	198.437
Passivo Circulante	203.578	171.856	208.017	178.782
Exigível a Longo Prazo	19.520	19.510	19.548	19.655
	223.098	191.366	227.565	198.437

(a) – Refere-se principalmente ao pré-pagamento de cartas de crédito. As datas originais de vencimento eram 25 de maio de 2022, 16 setembro de 2022 e 11 de novembro de 2022.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
15. Outros Valores e Bens

	Banco		Consolidado Operacional	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Outros Valores e Bens				
Imóveis	8.323	13.454	8.323	13.454
Outros	2.691	2.479	2.691	2.479
	11.014	15.933	11.014	15.933
Ativo Circulante (a)	10.187	15.933	10.187	15.933
Realizável a Longo Prazo	827	-	827	-
	11.014	15.933	11.014	15.933

(a) O montante de R\$ 8.323 mil em 31 de dezembro de 2021, classificado no ativo circulante refere-se a execução de garantia de bens imóveis, registrado no Bens não de uso "BNDU", conforme laudo de avaliação independente, limitados ao valor da dívida. No ano findo em de 2021, o Banco BOCOM BBM realizou a venda de um de seus imóveis oriundos de execução de garantias de operações de crédito, gerando um resultado de R\$ 1.261 mil.

16. Intangível

	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Amortização no Período	31/12/2021
Intangível					
Sistemas de Processamento de Dados					
Custo	33.715	16.314	(936)		49.093
Amortização Acumulada	(12.171)		125	(7.097)	(19.143)
Sistemas de Comunicação e de Segurança					
Custo	922				922
Amortização Acumulada	(441)			(164)	(605)
Licenças e Direitos Autorais e de Uso					
Custo	4.405				4.405
Amortização Acumulada	(1.494)			(756)	(2.250)
Total	24.936	16.314	(811)	(8.017)	32.422

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
17. Patrimônio Líquido
(a) Capital Social – Banco BOCOM BBM S.A.

O capital social é composto de 282.201.085 ações nominativas, com valor nominal de R\$ 1,60 cada uma, sendo 188.626.652 ações ordinárias e 93.574.433 ações preferenciais. Cada ação ordinária tem direito a 1 (um) voto em deliberações da Assembleia Geral. As ações preferenciais não têm direito de voto.

(b) Reserva Legal

Constituída à alíquota de 5% do lucro líquido apurado em cada balanço, até atingir o limite previsto na legislação societária de 20% do Capital Social.

(c) Reserva Estatutária

De acordo com o estatuto social, é constituída pelo saldo remanescente do lucro líquido apurado no balanço, após as destinações legais.

(d) Ações em Tesouraria

Em 31 de dezembro de 2021, o Banco BOCOM BBM possui 76.296.769 ações para manutenção em tesouraria no valor de R\$ 181.839 mil.

(e) Juros sobre Capital Próprio e Dividendos

Em conformidade com o disposto no artigo 9º da Lei nº 9.249/95 e regulamentação posterior, o Banco BOCOM BBM S.A., no exercício findo em 31 de dezembro de 2021, declarou a título de juros sobre o capital próprio o montante de R\$ 35.375 mil (exercício findo em 31 de dezembro de 2020 – R\$ 31.792), tendo sido retido na fonte imposto de renda de R\$ 1.427 mil (exercício findo em 31 de dezembro de 2020 – R\$ 4.769), calculado à alíquota de 15%. O referido valor de juros sobre capital próprio foi determinado de acordo com os limites legais em vigor e classificado nos registros oficiais no grupo "Outras Despesas Operacionais".

Para fins de publicação da demonstração de resultado, conforme estabelecido pela Resolução nº 4.706/18 do CMN, o Banco BOCOM BBM S.A. reconheceu como outras obrigações em contrapartida à adequada conta de lucros acumulados, a remuneração do capital declarada configurada pela obrigação presente na data do balanço.

Os juros sobre o capital próprio proposto no exercício de 2021 reduziram o encargo fiscal em R\$ 17.688 mil. (exercício findo em 31 de dezembro de 2020 – R\$ 14.306 mil).

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, R\$ 27.023 mil foram pagos como juros sobre capital próprio.

(f) Dividendos

	31/12/2021	31/12/2020
Lucro líquido do exercício - Banco BOCOM BBM S.A.	147.399	116.572
(-) Reserva Legal	(7.370)	(5.829)
Base de cálculo	140.029	110.743
Dividendos mínimos obrigatórios (a)	25%	25%
	35.008	27.686
Juros Sobre Capital Próprio Deliberados	30.068	27.023
Dividendos Deliberados	4.940	-
Total	35.008	27.023

(a) - Dividendos mínimos obrigatórios foram deliberados a título de Juros sobre Capital Próprio e dividendos.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
18. Despesas da intermediação financeira, resultado de operações de câmbio, empréstimos, cessões e repasses

	Banco			Consolidado Operacional		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Operações de Captação no Mercado						
Despesas com Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	(132.138)	(224.796)	(88.304)	(132.138)	(224.796)	(88.304)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(58.195)	(82.119)	(33.285)	(58.195)	(82.119)	(33.285)
Despesas de Letras Financeiras	(52.303)	(84.533)	(57.438)	(52.303)	(84.533)	(57.438)
Depósitos a Prazo	(33.784)	(50.559)	(30.694)	(33.784)	(50.559)	(30.694)
Depósitos Interfinanceiros	(21.588)	(32.378)	(3.755)	(21.222)	(31.881)	(3.500)
Operações Compromissadas	(16.655)	(23.564)	(9.059)	(16.655)	(23.564)	(9.059)
Fundo Garantidor de Créditos	(2.537)	(5.055)	(3.566)	(2.537)	(5.055)	(3.566)
Despesas de Letras de Crédito Imobiliário	(1.587)	(2.319)	(3.386)	(1.587)	(2.319)	(3.386)
Depósitos Aviso Prévio	(168)	(307)	(261)	(267)	(543)	(715)
Variação Cambial (a)	101.373	209.877	32.731	101.373	209.876	32.731
	(217.582)	(295.753)	(197.017)	(217.315)	(295.493)	(197.216)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses						
Variação Cambial (a)	(250.675)	(93.631)	(287.328)	(250.675)	(93.630)	(287.328)
Despesas de Empréstimos no Exterior	(22.954)	(44.011)	(58.297)	(22.998)	(44.151)	(57.673)
Outras Despesas	(44)	(44)	-	-	-	-
	(273.673)	(137.686)	(345.625)	(273.673)	(137.781)	(345.001)
Resultado de Operações de Câmbio						
Variação e Diferenças de Taxas	(73.476)	(41.003)	126.614	(73.231)	(40.331)	126.964
Outras Despesas	(303)	(549)	(597)	(304)	(550)	(597)
Receitas de Adiantamentos de Contratos de Câmbio	11.837	19.571	22.758	11.837	19.571	22.758
	(61.942)	(21.981)	148.775	(61.698)	(21.310)	149.125

(a) Refere-se substancialmente aos efeitos de variação cambial sobre os empréstimos obtidos pelo Banco através da sua agência no exterior e do Bank of Communications Co., Ltd, por meio de repasse de recursos captados em moeda estrangeira. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, o aumento do dólar justifica a despesa advinda de variação cambial.

19. Receitas de Prestação de Serviços

	Banco			Consolidado Operacional		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Receitas de Prestação de Serviços						
Rendas de Tarifas Bancárias	29.113	41.176	53.023	29.134	41.215	53.023
Rendas da Distribuição e Gestão de Fundos de Investimento	15.814	32.717	18.384	23.176	45.500	25.206
Comissão de fiança e Carta de Crédito	14.496	26.288	17.332	14.496	26.288	17.332
Comissão de Estruturação	12.101	21.535	5.917	12.101	21.535	5.917
Outros Serviços	3.569	6.436	5.501	3.005	5.312	4.496
Total	75.093	128.152	100.157	81.912	139.850	105.974

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

20. Outras Despesas Administrativas

	Banco		2º Semestre de 2021	Consolidado Operacional		
	31/12/2021	31/12/2020		31/12/2021	31/12/2020	
Processamento de Dados	(6.000)	(11.054)	(9.506)	(6.154)	(11.337)	(9.728)
Amortização e Depreciação	(5.165)	(9.902)	(7.703)	(5.169)	(9.908)	(7.708)
Aluguéis	(4.667)	(8.937)	(7.066)	(5.095)	(9.750)	(7.890)
Serviços Técnicos Especializados	(4.165)	(8.337)	(7.201)	(4.299)	(8.444)	(7.174)
Serviços do Sistema Financeiro (a)	(3.180)	(5.847)	(4.823)	(3.441)	(6.375)	(5.420)
Comunicações	(2.208)	(4.707)	(4.567)	(2.258)	(4.772)	(4.610)
Serviços de Terceiros	(1.640)	(2.780)	(2.049)	(1.967)	(3.387)	(2.437)
Condomínio	(872)	(1.983)	(2.049)	(872)	(1.983)	(2.049)
Manutenção e Conservação de Bens	(1.064)	(1.884)	(1.640)	(1.064)	(1.885)	(1.646)
Promoções / Propaganda / Publicações	(919)	(1.705)	(1.161)	(993)	(1.825)	(1.260)
Viagem	(950)	(1.261)	(1.260)	(951)	(1.262)	(1.262)
Serviços Cartorários	(800)	(1.248)	(1.557)	(802)	(1.251)	(1.560)
Água, Energia e Gás	(412)	(782)	(856)	(412)	(782)	(856)
Transporte	(415)	(642)	(414)	(415)	(642)	(414)
Multas	(67)	(182)	(177)	(68)	(185)	(178)
Material	(53)	(78)	(241)	(53)	(80)	(260)
Seguros	-	(21)	(40)	-	(21)	(40)
Serviços de Vigilância e Segurança	-	-	(771)	-	-	(772)
Outras Despesas Administrativas	(3.665)	(5.699)	(4.524)	(4.067)	(6.501)	(5.227)
	(36.242)	(67.049)	(57.605)	(38.080)	(70.390)	(60.491)

(a) No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 inclui despesas de corretagens, emolumentos e comissões relacionadas às operações de fiança, com instrumentos financeiros derivativos de R\$ 2.267 mil. (31 de dezembro de 2020 – R\$ 1.683 mil).

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

21. Transações Relevantes com Partes Relacionadas

	Banco		Consolidado Operacional			
	Taxa	31/12/2021	31/12/2020	Taxa	31/12/2021	31/12/2020
Ativo						
Disponibilidades em Moeda Estrangeira		3.278	531		499	531
Bank of Communications Co., Ltd		1	90		1	90
Bank of Communications - GMC		10	-		10	-
Bocom Hong Kong		47	40		47	40
Bocom Macau		441	401		441	401
BBM Bank Limited		2.779	-		-	-
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez						
Aplicações em Moedas Estrangeiras		1.378.585	966.362		-	-
BBM Bank Limited		1.378.585	966.362		-	-
Cotas de Fundo de Investimento		150.235	145.134		150.235	145.134
Jiang Fundo De Investimento Multimercado CPIE		150.235	145.134		150.235	145.134
Dividendos e Bonificações a Receber		770	377		-	-
BOCOM BBM CCVM S.A.		770	377		-	-
Outros Créditos		2.342	3.993		6.049	10.461
BOCOM BBM CCVM S.A.		54	13		-	-
Haitan		2.249	3.944		6.049	10.425
Tai Yang Fund		39	-		-	-
Bahia Fund		-	36		-	36
Operações de crédito		52.985	-		52.985	-
Bank of Communications Co., Ltd	1,02% - 1,07%	52.659	-	1,02% - 1,07%	52.659	-
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	100% CDI + 1,1	326	-	100% CDI + 1,1	326	-
Títulos e Valores Mobiliários		35.242	-		35.242	-
Bocom Macau	2,68% - 3,05%	35.242	-	2,68% - 3,05%	35.242	-
Instrumentos Financeiros Derivativos		94.915	95.494		442.755	272.151
Bocom Brazil Holding Company Ltda		73.581	64.323		73.581	64.323
BBM Bank Limited		6.801	25		-	-
The Southern Atlantic Investments Ltd		-	-		341.242	153.539
Jiang Fundo De Investimento Multimercado CPIE		2.323	2.304		2.323	2.304
Haitan Fund		12.210	28.842		25.609	51.985

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

21. Transações Relevantes com Partes Relacionadas (Continuação)

	Banco		Consolidado Operacional			
	Taxa	31/12/2021	31/12/2020	Taxa	31/12/2021	31/12/2020
Passivo						
Depósitos à Vista		1.115.518	996.854		165.733	157.782
Évora S.A.		10	10		10	10
Haitan Fund		120.319	95.065		120.319	95.065
BBM Bank Limited		971.943	850.590		-	-
BOCOM BBM CCVM S.A.		507	61		-	-
Tai Yang Fund		1.971	2.299		1.971	2.299
The Southern Atlantic Investments Ltd		-	-		22.665	11.579
Bocom Brazil Holding Company Ltda		24	39.087		24	39.087
Bahia Holding S.A.		1	5		1	5
Bahia AM Renda Fixa Ltda		5	5		5	5
Bahia AM Renda Variável Ltda		5	4		5	4
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas		20.733	9.728		20.733	9.728
Depósitos Interfinanceiros		3.976	9.714		-	-
BOCOM BBM CCVM S.A.	100% DI	3.976	9.714		-	-
Depósitos a Prazo		139.919	107.504		139.919	107.504
Bahia Holding S.A.	97% DI - 97,2% DI	11.516	18.101	97% DI - 97,2% DI	11.516	18.101
Évora S.A.	97% DI	3.592	3.445	97% DI	3.592	3.445
Aleutas S.A.	97,5% DI	54.122	54.812	97,5% DI	54.122	54.812
Colares Participações S/A	97% DI	2.105	8.882	97% DI	2.105	8.882
Bocom Brazil Holding Company Ltda	97% DI	68.549	22.264	97% DI	68.549	22.264
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	115% DI	35	-	115% DI	35	-
Compromissada com Debênture		79.065	27.023		79.065	27.023
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	100% DI	79.065	27.023	100% DI	79.065	27.023
Compromissada com Títulos Públicos		25.367	5.554		25.367	5.554
Jiang Fundo de Investimento Multimercado CPIE		2.298	5.554		2.298	5.554
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas		23.069	-		23.069	-
Letras Financeiras		290	-		290	-
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	100% - 111% DI	290	-	100% - 111% DI	290	-
Letras de Crédito do Agronegócio		173.674	239.984		173.674	239.984
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	92% - 123% DI	173.674	239.984	92% - 123% DI	173.674	239.984
Letras de Crédito Imobiliário		46.180	59.581		46.180	59.581
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	92% - 120,7% DI	46.180	59.581	92% - 120,7% DI	46.180	59.581
Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior		341.329	153.599		341.329	153.599
The Southern Atlantic Investments Ltd	0,145%-2,38%	341.329	153.599	0,145%-2,38%	341.329	153.599
Instrumentos Financeiros Derivativos		183.522	188.380		321.663	189.254
Bocom Brazil Holding Company Ltda		146.400	121.313		146.400	121.313
Haitan Fund		1.835	1.816		2.346	1.816
BBM Bank Limited		2.183	-		139.511	-
The Southern Atlantic Investments Ltd		185	567		487	1.441
Jiang Fundo De Investimento Multimercado CPIE		32.919	64.684		32.919	64.684
Dívida Subordinada		205.996	201.760		205.996	201.760
Bocom Brazil Holding Company Ltda	110% SELIC	165.441	162.039	110% SELIC	165.441	162.039
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	110% SELIC	40.555	39.721	110% SELIC	40.555	39.721
Empréstimos no Exterior		3.895.561	2.724.090		3.895.561	2.724.090
Bank of Communications Co., Ltd	0,75% - 1,01%	996.447	873.917	0,75% - 1,01%	996.447	873.917
Bocom Macau	2,63% - 3,0%	35.480	16.121	2,63% - 3,0%	35.480	16.121
Bank of Communications - GMC	0,45% - 0,96%	2.025.401	1.574.162	0,45% - 0,96%	2.025.401	1.574.162
Bocom Hong Kong	0,99%	279.775	259.890	0,99%	279.775	259.890
Bocom NY	0,3% - 0,47%	558.458	-	0,3% - 0,47%	558.458	-
Dividendos e Bonificações a Pagar		30.068	27.023		30.068	27.023
Juros sobre Capital Próprio creditado a acionistas		30.068	27.023		30.068	27.023
Diversas		2.182	4.010		5.857	10.467
The Southern Atlantic Investments Ltd		2.182	3.930		5.857	10.387
Haitan		-	80		-	80

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

21. Transações Relevantes com Partes Relacionadas (Continuação)

	Banco			Consolidado Operacional		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Resultado						
Rendas de Aplicações no Exterior	-	-	4.394	-	-	-
BBM Bank Limited	-	-	4.394	-	-	-
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	18.877	9.433	129.426	18.140	5.423	248.562
The Southern Atlantic Investments Ltd	14.881	7.661	18.028	36.412	16.610	113.021
Bocom Brazil Holding Company Ltda	(20.872)	(11.900)	130.626	(20.872)	(11.900)	130.626
Bahia Fund	-	-	(3.566)	-	-	(3.566)
BBM Bank Limited	(945)	1.531	(5.543)	-	-	-
Jiang Fundo de Investimento Multimercado CPIE	41.771	21.783	(45.093)	41.771	21.783	(45.093)
Haitan Fund	(15.958)	(9.642)	35.058	(39.171)	(21.070)	53.658
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	-	-	(84)	-	-	(84)
Receitas com Operações de crédito	293	293	-	293	293	-
Bank of Communications Co., Ltd.- Resultado	277	277	-	277	277	-
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	16	16	-	16	16	-
Resultado com Títulos e Valores Mobiliários	593	593	-	593	593	-
Bocom Macau	593	593	-	593	593	-
Rendas de Aplicações de Fundos de Investimentos	4.083	5.102	1.442	4.083	5.102	1.442
Jiang Fundo de Investimento Multimercado CPIE	4.083	5.102	1.442	4.083	5.102	1.442
Operações de Captação no Mercado	(52.751)	(46.937)	(74.234)	(52.385)	(46.440)	(73.980)
Despesas com Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	(30.764)	(14.919)	(55.572)	(30.764)	(14.919)	(55.572)
The Southern Atlantic Investments Ltd	(30.764)	(14.919)	(55.572)	(30.764)	(14.919)	(55.572)
Despesas Compromissada com Debênture	(1.377)	(1.647)	(1.039)	(1.377)	(1.647)	(1.039)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(1.377)	(1.647)	(1.039)	(1.377)	(1.647)	(1.039)
Despesas Compromissada com Títulos	(3.811)	(6.027)	(59)	(3.811)	(6.027)	(59)
Jiang Fundo de Investimento Multimercado CPIE	(104)	(158)	(59)	(104)	(158)	(59)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(3.707)	(5.869)	-	(3.707)	(5.869)	-
Despesas com Depósitos Interfinanceiros	(366)	(497)	(254)	-	-	-
BOCOM BBM CCVM S.A.	(366)	(497)	(254)	-	-	-
Despesas com Depósitos a Prazo	(3.711)	(5.382)	(3.575)	(3.711)	(5.382)	(3.575)
Évora S.A.	(104)	(146)	(91)	(104)	(146)	(91)
Bocom Brazil Holding Company Ltda	(1.443)	(2.094)	(629)	(1.443)	(2.094)	(629)
Bahia Holding S.A.	(397)	(590)	(978)	(397)	(590)	(978)
Aleutas S.A.	(1.595)	(2.271)	(1.705)	(1.595)	(2.271)	(1.705)
Colares Participações S/A	(171)	(280)	(172)	(171)	(280)	(172)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(1)	(1)	-	(1)	(1)	-
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(4.538)	(6.857)	(6.857)	(4.538)	(6.857)	(6.857)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(4.538)	(6.857)	(6.857)	(4.538)	(6.857)	(6.857)
Despesas de Letras de Crédito do Imobiliário	(1.396)	(2.032)	(1.603)	(1.396)	(2.032)	(1.603)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(1.396)	(2.032)	(1.603)	(1.396)	(2.032)	(1.603)
Despesas com Dívida Subordinada	(6.788)	(9.576)	(5.275)	(6.788)	(9.576)	(5.275)
Bocom Brazil Holding Company Ltda	(5.452)	(7.694)	(4.205)	(5.452)	(7.694)	(4.205)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(1.336)	(1.882)	(1.070)	(1.336)	(1.882)	(1.070)

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

21. Transações Relevantes com Partes Relacionadas (Continuação)

	Banco			Consolidado Operacional		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Despesas com Empréstimos no Exterior	(16.194)	(31.830)	(46.704)	(16.194)	(31.830)	(46.704)
Bank of Communications Co., Ltd	(6.881)	(13.169)	(18.658)	(6.881)	(13.169)	(18.658)
Bocom Macau	(358)	(591)	(472)	(358)	(591)	(472)
Bank of Communications - GMC	(6.808)	(14.498)	(26.817)	(6.808)	(14.498)	(26.817)
Bocom Hong Kong	(1.410)	(2.753)	(757)	(1.410)	(2.753)	(757)
Bocom NY	(737)	(819)	-	(737)	(819)	-
Varição Cambial com Empréstimos no Exterior	(5.883)	26.476	(244.182)	(5.883)	26.476	(244.182)
Bank of Communications Co., Ltd	(96.752)	(64.193)	(240.507)	(96.752)	(64.193)	(240.507)
Bocom Macau	90.869	90.669	(3.675)	90.869	90.669	(3.675)
Despesas com Banqueiros no Exterior	(252.264)	(297.200)	(63.526)	(252.264)	(297.200)	(12.537)
BBM Bank Limited	(252.264)	(297.200)	(63.526)	(252.264)	(297.200)	(12.537)
Outras Despesas Administrativas	(54)	(108)	(104)	(16)	(36)	2
Prestação de Serviços	(54)	(108)	(104)	(16)	(36)	2
BBM Bank Limited	(54)	(108)	(104)	(16)	(36)	2
Outras Receitas Operacionais	796	1.566	1.365	234	444	272
BBM Bank Limited	487	972	943	-	-	-
BOCOM BBM CCVM S.A.	75	150	150	-	-	-
Bahia Fund	-	-	109	-	-	109
Haitan Fund	117	222	109	117	222	109
Tai Yang	117	222	54	117	222	54
Despesas com Dividendos e Bonificações	(35.374)	(35.374)	(31.792)	(35.374)	(35.374)	(31.792)
Juros sobre Capital Próprio creditado a acionistas	(35.374)	(35.374)	(31.792)	(35.374)	(35.374)	(31.792)
Total	(337.878)	(367.986)	(323.915)	(338.773)	(372.549)	(158.917)

As operações entre partes relacionadas foram efetuadas pelas taxas médias praticadas pelo mercado, vigentes nas datas das operações.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
21. Transações Relevantes com Partes Relacionadas (Continuação)

b) A remuneração do Pessoal Chave da Administração

A remuneração total será calculada da seguinte forma:

I) Remuneração Fixa e Variável

A remuneração total dos Participantes será composta de parcela fixa e de parcela variável. A remuneração variável dos Participantes será paga da seguinte forma:

- (a) O valor equivalente a, no máximo, 50% (cinquenta por cento) da remuneração variável será pago em dinheiro, imediatamente disponível para o Participante ("Remuneração Curto Prazo"); e
- (b) O valor equivalente a, no mínimo, 50% (cinquenta por cento) da remuneração variável será diferido para pagamento no prazo de 3 (três) anos, observado o disposto abaixo ("Remuneração Diferida" e, em conjunto com "Remuneração Curto Prazo", "Remuneração Variável");

Os montantes mínimos e máximos da Remuneração Variável dos Participantes serão fixados pelo Conselho de Administração do Banco BOCOM BBM.

II) Remuneração Diferida

O pagamento da Remuneração Diferida será feito de forma escalonada a cada semestre em parcelas proporcionais ao período de diferimento ("Parcelas da Remuneração Diferida"), devendo todas as parcelas diferidas serem corrigidas pelo ROE do Banco BOCOM BBM.

Como ROE, entende-se o Lucro do período antes de imposto dividido pelo Patrimônio Líquido do início do período.

	Em R\$ Mil			
	Banco		Consolidado Operacional	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Passivo				
Estatutárias	17.108	14.354	18.035	15.254
Remuneração Variável administradores – Curto Prazo	5.876	7.177	6.121	7.410
Remuneração Variável Diferida administradores – Longo Prazo	11.232	7.177	11.914	7.844

	Em R\$ Mil					
	Banco			Consolidado Operacional		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Resultado	(28.355)	(54.196)	(29.267)	(28.962)	(55.700)	(30.861)
Remuneração Fixa	(11.247)	(20.195)	(10.305)	(11.699)	(21.063)	(11.099)
Provisão de Remuneração Variável	(17.108)	(34.001)	(18.962)	(17.263)	(34.637)	(19.762)

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

22. Instrumentos Financeiros Derivativos

O Banco e as demais instituições do Consolidado Operacional participam de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos que se destinam a atender às necessidades próprias e de seus clientes.

Os instrumentos financeiros derivativos são classificados de acordo com a intenção da administração na data do início da operação, levando-se em consideração se sua finalidade é para proteção contra riscos (*hedge*) ou não.

De acordo com os critérios definidos pelo Banco Central na Circular nº 3.082, os instrumentos financeiros derivativos designados para compensar, no todo ou em parte, exposições a risco decorrentes de ativo, passivo, compromisso ou transação futura prevista (item objeto de *hedge*), desde que sejam considerados efetivos na redução do risco associado à exposição a ser protegida, são classificados como *hedge* de acordo com sua natureza.

As operações são negociadas, registradas ou custodiadas na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão, as operações com derivativos internacionais são negociadas e registradas no mercado de balcão, na "Chicago Board of Trade - CBOT" ou na "Chicago Mercantile Exchange - CME".

Os critérios utilizados para apuração do valor de mercado das operações com instrumentos financeiros derivativos são:

- Futuros: valor do ajuste diário das operações;
- Swaps e Termo: estima-se o fluxo de caixa de cada uma de suas partes descontadas a valor presente, conforme as correspondentes curvas de juros, obtidas com base nos preços da B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão ou preços dos ativos objetos;
- Opções: preço médio de negociação no dia da apuração, ou quando não disponível, o preço calculado com base em modelos de precificação, como o modelo Black & Scholes.

Em 31 de dezembro de 2021, as garantias envolvidas nas operações com instrumentos financeiros e derivativos estão representadas basicamente por títulos públicos no montante total de R\$ 578.159 mil (31 de dezembro de 2020 – R\$ 460.987 mil) e cotas de fundos no montante total de R\$ 27.582 mil (31 de dezembro de 2020 – R\$ 26.723 mil).

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

a.) Por valor e custo de mercado

	Banco						
	31/12/2021						31/12/2020
	Custo	Mercado	Até 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 1 ano	Total
Mercado futuro							
Posição comprada	2.063	2.063	146	503	1.076	338	1.184
Posição vendida	6.464	6.463	3.398	2.730	303	32	24.193
Swaps							
Posição ativa	48.187	125.484	8.949	1.535	10.027	104.973	63.433
Posição passiva	178.706	183.131	20.561	13.093	20.844	128.633	284.553
Termo de moedas - NDF							
Posição ativa	64.915	66.101	3.697	938	61.466	-	50.138
Posição passiva	130.360	146.401	69.553	1.514	71.282	4.052	104.678
Mercado de opções							
Posição ativa	1.659	1.301	1.072	-	-	229	1.047
Posição passiva	3.987	3.914	3.685	-	-	229	345
	Consolidado Operacional						
	31/12/2021						31/12/2020
	Custo	Mercado	Até 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 1 ano	Total
Mercado futuro							
Posição comprada	2.063	2.063	145	504	1.076	338	1.183
Posição vendida	6.464	6.464	3.398	2.731	303	32	24.193
Swaps							
Posição ativa	408.546	479.587	49.566	1.558	18.931	409.532	240.210
Posição passiva	191.590	195.945	24.191	13.115	20.648	137.991	208.673
Termo de moedas - NDF							
Posição ativa	65.265	66.450	4.046	938	61.466	-	51.056
Posição passiva	130.662	146.703	69.855	1.513	71.282	4.053	105.552
Mercado de opções							
Posição ativa	1.659	1.301	1.072	-	-	229	1.390
Posição passiva	143.498	143.425	143.196	-	-	229	145.885

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

22. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)

As posições no mercado de futuros incluem as seguintes posições com vencimento no primeiro dia útil do mês subsequente:

- Contratos comprados de cupom cambial (DDI) no valor de R\$ 4.305.243 mil (31 de dezembro de 2020 – contratos comprados de cupom cambial (DDI) no valor de R\$ 2.597.208 mil);
- Contratos vendidos de cupom cambial (DDI) no valor de R\$ 436.778 mil (31 de dezembro de 2020 – contratos vendidos de cupom cambial (DDI) no valor de R\$ 341.744 mil);
- Contratos comprados em juros (DI1) no valor de R\$ 858.032 mil; (31 de dezembro de 2020 – R\$ 466.131 mil);
- Contratos vendidos em juros (DI1) no valor de R\$ 488.852 mil; (31 de dezembro de 2020 – R\$ 1.010.341 mil).
- Contratos comprados em moeda (DOL) no valor de R\$ 365.725 mil; (31 de dezembro de 2020 – contratos comprados em moeda (DOL) no valor de R\$ 392.716 mil);
- Contratos vendidos em moeda (DOL) no valor de R\$ 1.725.701 mil (31 de dezembro de 2020 – contratos vendidos em moeda (DOL) no valor de R\$ 782.117 mil);
- Contratos comprados em moeda (DAP) no valor de R\$ 64.178 mil; (31 de dezembro de 2020 – R\$ 43.404 mil);
- Contratos vendidos em moeda (DAP) no valor de R\$ 184.713 mil (31 de dezembro de 2020 – R\$ 131.633 mil);

Os valores de receitas e de despesas líquidas com Instrumentos Financeiros Derivativos estão demonstrados a seguir:

	Banco			Consolidado Operacional		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Contratos de Futuros	303.030	99.712	(5.213.613)	303.029	97.971	(5.213.613)
Contratos de Opções	3.255	18.076	658	3.034	19.413	1.205
Contratos de "Swap" e Termo	(52.901)	20.465	5.387.178	(52.169)	22.013	5.393.914
Total	253.384	138.253	174.223	253.894	139.397	181.506

O principal fator da variação no resultado de derivativos deve-se a desvalorização do real em relação ao dólar, levando em conta que a maior parte dos nossos derivativos são utilizados como instrumentos de hedge.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

22. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)

d.) Hedge Accounting

Hedge Valor Justo de Captação (I)

Durante o 3º trimestre de 2017 e o 1º trimestre de 2020, o Banco BOCOM BBM assinou contratos de empréstimos em dólares com o Bank of Communications Shanghai Branch que tem o objetivo de prover funding. Conforme segue abaixo:

- 06 de setembro de 2017 no valor de USD 35.000 mil com pagamento de juros pré-fixados de 0,90% a.a..
- 18 de setembro de 2017 no valor de USD 30.000 mil com pagamento de juros pré-fixados de 0,90% a.a..
- 11 de setembro de 2017 no valor de USD 35.000 mil com pagamento de juros pré-fixados de 0,90% a.a..
- 25 de março de 2020 no valor de USD 67.500 mil com pagamento de juros pré fixados de 1,01% a.a..
- 11 de dezembro de 2021 no valor de USD 10.000 mil com pagamento de juros pré fixados de 0,75% a.a..

Para indexar estes fluxos ao CDI foi feita uma série de operações de cupom cambial na B3, de acordo com os vencimentos e exposições dos contratos de FRC disponíveis e o vencimento das operações. Os desembolsos foram realizados em dólares estadunidenses e, quando o caixa foi internado, fez-se o hedge de risco de mercado designando uma carteira de instrumentos financeiros derivativos, constituída por contratos de DDI, DOL, e ED para a proteção total, considerando o risco da exposição cambial e de taxas de juros. Visando equalizar os efeitos da marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos designados como proteção, o valor do principal protegido, acrescido dos juros devidos, é demonstrado pelo valor justo e também marcado a mercado.

Pelo fato de haver o casamento dos fluxos do objeto do hedge e dos resultados dos derivativos destinados ao hedge, a efetividade da operação se manteve próxima de 100,57%

Objeto de Hedge	Banco/Consolidado Operacional			
	31/12/2021		31/12/2020	
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
Captação (I)	(242.387)	243.773	100,57%	90,34%

Hedge Valor Justo de Captação (II)

Em junho de 2017, o Banco BOCOM BBM designou uma carteira de instrumentos financeiros derivativos constituídas por contratos de DI1 e DAP, com o objetivo de indexar ao CDI parte de sua carteira de captação indexada ao IPCA. Visando equalizar os efeitos da marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos designados como proteção, o valor da carteira de captações indexada ao IPCA é demonstrado pelo valor justo e também marcado a mercado.

Pelo fato de haver o casamento dos fluxos do objeto do hedge e dos resultados dos derivativos destinados ao hedge, a efetividade da operação se manteve em 98,69%% para LF IPCA e 99,44%% para LF PRÉ.

Objeto de Hedge	Banco/Consolidado Operacional			
	31/12/2021		31/12/2020	
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
Captação (II) - LF IPCA	(367)	363	98,69%	102,37%
Captação (II) - LF PRÉ	8.772	(8.723)	99,44%	99,97%

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
22. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)
Hedge Valor Justo de Operações de Crédito

Em agosto de 2017 o Banco BOCOM BBM designou uma carteira de instrumentos financeiros derivativos constituídas por contratos de Futuro de Euro Dólar (ED), com o objetivo de proteger as flutuações nas taxas de juros de curto prazo do dólar dos Estados Unidos. Visando equalizar os efeitos da marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos designados como proteção, o valor de USD 29.761 mil da operação de crédito liberada em agosto de 2017 pelo Banco BOCOM BBM S.A. Nassau Branch, com taxa de juros pré-fixados de 4,28% a.a. é demonstrado pelo valor justo e também marcado a mercado.

Pelo fato de haver o casamento dos fluxos do objeto do hedge e dos resultados dos derivativos destinados ao hedge, a efetividade da operação se manteve próxima de 98,90%%.

	Banco/Consolidado Operacional			
	31/12/2021			31/12/2020
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
Objeto de Hedge				
Operações de Crédito	(172)	170	98,90%	95,66%

Hedge Fluxo de Caixa de investimento no Exterior

Em setembro de 2016 o CMN editou a Resolução nº 4.524, estabelecendo os critérios para registro das operações com instrumentos financeiros contratados com a finalidade de mitigar os riscos associados à exposição cambial dos investimentos no Exterior.

Em janeiro de 2017, o Banco BOCOM BBM designou uma carteira de instrumentos financeiros derivativos constituídas por contratos de DI1 e DOL, com o objetivo de realizar hedge para o risco cambial do seu investimento no Exterior no valor de USD 5.000.000, que é consolidado no Consolidado Operacional.

Pelo fato de haver o casamento dos fluxos do objeto do hedge e dos resultados dos derivativos destinados ao hedge, a efetividade da operação se manteve em 100,00%.

	Banco/Consolidado Operacional			
	31/12/2021			31/12/2020
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
Objeto de Hedge				
Investimento no Exterior	8.370	(8.370)	100,00%	101,34%

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
22. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)
Hedge Valor Justo dos Bonds Mantidos Até o Vencimento no Exterior

Em junho de 2020 o Banco BOCOM BBM designou uma carteira de instrumentos financeiros derivativos constituídas por contratos de Swap de Libor flat vs. taxa pré-fixada em USD, com o objetivo de cobrir o risco de flutuações na rentabilidade externa dos Bonds classificados como "mantidos até o vencimento" devido a oscilações na Estrutura a termo da curva de Libor. Como consequência do casamento dos fluxos do objeto do hedge e dos resultados dos derivativos destinados ao hedge, a efetividade da operação foi de 103,78%.

	Banco/Consolidado Operacional			
	31/12/2021			31/12/2020
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
Objeto de Hedge				
Bonds Mantidos até o Vencimento no Exterior	426	(442)	103,78%	100,77%

Hedge Fluxo de Caixa dos Bonds Disponíveis para Venda no Exterior

Em janeiro de 2021 o Banco BOCOM BBM designou uma carteira de instrumentos financeiros derivativos constituídas por contratos de Swap de Libor flat vs. taxa pré-fixada em USD e em dezembro de 2021 contratos de Swap de Sofr flat vs. taxa pré-fixada em USD, com o objetivo de cobrir o risco de flutuações na rentabilidade externa dos Bonds classificados como "disponíveis para venda" devido a oscilações na Estrutura a termo da curva de Libor e Sofr. Como consequência do casamento dos fluxos do objeto do hedge e dos resultados dos derivativos destinados ao hedge, a efetividade da operação foi de 99,24% para Libor e 88,04% para SOFR.

	Banco/Consolidado Operacional			
	31/12/2021			31/12/2020
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
Objeto de Hedge				
Bonds Disponíveis para Venda no Exterior - LIBOR	(965)	958	99,24%	-
Bonds Disponíveis para Venda no Exterior - SOFR	12	(11)	88,04%	-

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

23. Gerenciamentos de Riscos

Risco de Mercado

O Banco BOCOM BBM foi um dos pioneiros na quantificação do risco de mercado no Brasil, tendo desenvolvido já em 1997 um sistema proprietário que acabou se tornando referência na indústria. A estrutura para gerenciamento de risco de mercado é constituída pelos seguintes agentes, com suas respectivas funções: a) Comitê Executivo, responsável por revisar as políticas de gerenciamento de risco, submetendo-os à aprovação do Conselho de Administração, no mínimo uma vez ao ano; b) Conselho de Administração, responsável por aprovar as políticas de risco, no mínimo uma vez ao ano; c) área de Risco de Mercado, subordinada ao Diretor de Risco, responsável por identificar, medir, monitorar e reportar on-line ao Comitê Executivo o risco de mercado da instituição, garantindo o efetivo cumprimento da política de gerenciamento de risco de mercado, bem como assegurar que os limites operacionais sejam observados; d) área de Preços, que, entre outras funções, define os modelos e as fontes de preços utilizados na marcação a mercado dos produtos operados, de forma independente das áreas de gestão; e) Auditoria Interna, responsável por garantir a adequação dos procedimentos e a consistência entre as políticas de gerenciamento de risco de mercado e a estrutura efetivamente implementada.

O risco de mercado é monitorado através do cálculo diário do Value at Risk (VaR), uma ferramenta estatística que mede a perda potencial da Instituição com determinado nível de confiança, para um certo horizonte de investimento. É estipulado um limite de VaR que pode ser alocado pelo Diretor de Tesouraria entre os diversos fatores de risco. O modelo de cálculo do VaR é submetido a testes periódicos de avaliação retroativa (backtesting). Adicionalmente, realiza-se diariamente a análise de cenários, que são definidos trimestralmente pelo Comitê de Risco, de forma independente das áreas de gestão. A descrição completa da estrutura de gerenciamento de risco de mercado encontra-se disponível no site do Banco BOCOM BBM (www.BOCOMbbm.com.br).

Risco de Mercado significa o risco oriundo das oscilações dos valores de ativos e derivativos provenientes de variações em preços e taxas de mercado, como juros, ações, moedas e commodities. O controle de Risco de Mercado é baseado no cálculo do VaR – Value at Risk, uma ferramenta estatística que mede a perda potencial máxima do BOCOM BBM para um dado nível de confiança e horizonte de investimento. O limite de VaR diário do BOCOM BBM calculado com 95% de confiança é de 2% do Patrimônio Líquido. O modelo utilizado para cálculo do limite de VaR é o paramétrico. A matriz de variância-covariância é reestimada diariamente utilizando modelos GARCH. Este modelo captura a presença de agrupamentos de volatilidade e, de acordo com os parâmetros estimados diariamente, dá maior peso ao passado mais recente. Cabe observar que outros modelos de cálculo de VaR estão disponíveis como, por exemplo, Simulação de Monte Carlo e Simulação Histórica. A eficácia do modelo de risco é testada anualmente através do back-testing, que consiste em comparar as estimativas de VaR com os resultados diários efetivamente verificados.

*VaR = Perda potencial máxima, dados o nível de confiança e o horizonte de investimento. No caso do BBM, o limite é estabelecido baseado em uma probabilidade de 95% de o Banco perder no máximo 2% do patrimônio em 1 dia.

Data Referência	VaR (em R\$ milhões)
31/12/2021	3,7
30/06/2021	3,6
31/12/2020	6,1
30/06/2020	4,0

De forma complementar ao VaR, são realizados testes de estresse com base nos cenários de estresse disponibilizados pela B3. A partir dos cenários envelope para cada fator de risco, são definidos um cenário otimista e um pessimista, considerando um horizonte de 3 dias úteis. Para os fatores de risco nos quais não haja choque definido pelos cenários da B3, são utilizados os choques de fatores de risco correlatos. Dessa forma, a partir da exposição da carteira do Banco a cada um dos fatores de risco, é calculada a perda financeira consolidada da carteira em estresse para cada um dos dois cenários. Por fim, é utilizado como referência o cenário com a maior perda financeira.

Data Referência	Estresse B3 (em R\$ milhões)
31/12/2021	-111,5
30/06/2021	-57,5
31/12/2020	-20,2

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
23. Gerenciamentos de Riscos (Continuação)
Risco de Liquidez (Continuação)

A meta de liquidez do Banco BOCOM BBM é garantir que, a qualquer momento, o Banco possua caixa em montante suficiente para honrar todos os seus passivos e demais compromissos. É responsabilidade da área de Risco de Liquidez monitorar para que haja uma posição de caixa livre suficiente para garantir a continuidade das operações do banco num cenário de estresse severo, seguindo os limites e as diretrizes definidos pelo Comitê de Risco e aprovados pelo Conselho de Administração.

O gerenciamento do risco de liquidez é baseado em projeções do fluxo de caixa da instituição, contemplando diversos cenários de evolução das captações, das operações de crédito e da tesouraria. Nestas análises de fluxo de caixa levam-se em conta: a) o risco implícito de cada cliente; b) eventual caixa adicional para cumprimento de depósitos compulsórios; c) ajustes de derivativos; e d) outras obrigações existentes. O princípio geral é o de assegurar os compromissos do Banco de acordo com o patrimônio e as atuais políticas de captação, crédito e tesouraria.

O Banco BOCOM BBM dispõe de uma estrutura para gerenciamento de risco de liquidez constituída pelos seguintes agentes, com suas respectivas funções: a) área de Risco de Liquidez, subordinada ao diretor de Risco, responsável por centralizar e medir as informações referentes ao gerenciamento do risco de liquidez, assegurar que os limites operacionais sejam observados e divulgar relatórios para auxílio na tomada de decisão específica ao risco de liquidez; e b) Auditoria Interna, responsável por garantir a adequação dos procedimentos e a consistência entre as políticas de gerenciamento de risco de liquidez e a estrutura efetivamente implementada. A descrição completa da estrutura de gerenciamento de risco de liquidez encontra-se disponível no site do Banco BOCOM BBM (www.BOCOMbbm.com.br).

	Banco		Consolidado Operacional	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Ativo Circulante	7.448.779	5.962.320	6.418.420	5.431.644
Passivo Circulante	(10.480.875)	(8.054.761)	(9.676.796)	(7.359.023)
Capital Circulante Líquido	(3.032.096)	(2.092.441)	(3.258.376)	(1.927.379)
Títulos e Valores Mobiliários "Disponíveis para Venda" de curto prazo apresentados no Realizável a Longo Prazo	1.738.655	1.354.338	1.738.655	1.354.338
Empréstimos no Exterior	2.121.045	1.574.162	2.121.045	1.574.162
	827.604	836.059	601.324	1.001.121

O BOCOM BBM apresenta seu passivo circulante maior que seu ativo circulante apurado de acordo com o vencimento nominal de suas operações. Contudo, parte do passivo circulante são empréstimos efetuados junto à matriz no valor total de R\$ 2.121.045 mil que apesar de possuírem vencimento inferior a 1 ano, são sistematicamente renovados.

Risco de Crédito

O Banco BOCOM BBM dispõe de uma estrutura para gerenciamento de risco de crédito constituída pelos seguintes agentes, com suas respectivas funções: a) Comitê de Crédito, responsável pela definição dos limites de crédito dos grupos econômicos e pelo acompanhamento e avaliação consolidada da carteira, seu nível de concentração e de risco. Também é de sua responsabilidade estipular prazo para solucionar operações de crédito em atraso ou com alguma deterioração de garantia e decidir pelo início de cobrança judicial, se necessário; b) Conselho de Administração, responsável por aprovar as políticas de risco, no mínimo uma vez ao ano; c) área de Risco de Crédito, subordinada ao Diretor de Risco, responsável por centralizar e avaliar informações referentes ao gerenciamento do risco de crédito individual por operação e consolidado da carteira a fim de assegurar que os limites operacionais sejam observados, e divulgar relatórios para auxílio na tomada de decisão dos limites de crédito aprovados no Comitê de Crédito. É também responsabilidade da área de Risco avaliar previamente novas modalidades de operação com respeito ao risco de crédito; d) área de Análise de Crédito, responsável por fazer a avaliação do risco de crédito de grupos econômicos com os quais o banco mantém ou estuda manter relações creditícias; e) Auditoria Interna, que realiza auditorias regulares nas unidades de negócios e nos processos de Crédito do Grupo; f) área Jurídica, responsável por analisar os contratos firmados entre o Banco BOCOM BBM e os clientes, bem como coordenar as medidas visando a recuperação do crédito ou proteção dos direitos do Banco BOCOM BBM; e g) área de Controle de Contratos, responsável por verificar a aderência das operações aos parâmetros estipulados na Proposta Limite de Crédito ("PLC"), bem como a correta constituição das garantias. Também deve emitir os contratos a serem firmados entre o Banco BOCOM BBM e o cliente. A descrição completa da estrutura de gerenciamento de risco de crédito encontra-se disponível no site do Banco BOCOM BBM (www.BOCOMbbm.com.br).

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

23. Gerenciamentos de Riscos (Continuação)

Risco Operacional

Alinhado às orientações dos Órgãos Reguladores e às melhores práticas de mercado, o Banco BOCOM BBM ("BOCOM BBM") estabeleceu a "Política de Gerenciamento de Risco Operacional", que define princípios, procedimentos e responsabilidades a serem observadas para o fortalecimento e funcionamento dos sistemas de controles internos do BOCOM BBM, procurando mitigar os riscos de acordo com a complexidade de seus negócios, bem como disseminar a cultura de controles para garantir o cumprimento de leis, regulamentos e demais normativos internos.

A área de Controles Internos e Risco Operacional é uma unidade organizacional independente, segregada da Auditoria Interna, sob responsabilidade do Diretor de Risco e Controles Internos. A área é responsável por atuar, junto aos demais componentes da estrutura de gerenciamento de risco, com o objetivo de assegurar o cumprimento das diretrizes estabelecidas na Política mencionada.

A descrição completa da estrutura de gerenciamento de risco operacional encontra-se disponível para o público no site do Banco BOCOM BBM na Internet ([www. BOCOMbbm.com.br](http://www.BOCOMbbm.com.br)).

Gerenciamento de Capital

O Banco BOCOM BBM realiza sua gestão de capital através de uma estrutura composta pelos seguintes órgãos: Conselho de Administração, Comitê Executivo, Diretoria de Risco, Capital e Controles Internos, Diretoria de Tesouraria, Diretoria de Captação, Diretoria de BackOffice, Unidades de Negócio e Auditoria. O Conselho de Administração é o órgão máximo dessa estrutura, responsável por monitorar a adequação do capital. O Comitê Executivo deve revisar os documentos a serem submetidos ao Conselho de Administração, bem como aprovar as metodologias a serem utilizadas na gestão e monitoramento da adequação do capital. Cabe à Diretoria de Risco e Capital centralizar o gerenciamento de capital trabalhando de forma contínua para sua melhoria e zelando pela adequação da instituição à sua política de gerenciamento de capital, e ao seu plano de capital. À Diretoria de Tesouraria e à Diretoria de Captação cabe o planejamento de emissões de instrumentos de capital, caso necessário. Periodicamente a área de gerenciamento de capital gera relatórios acerca da adequação do capital que são enviados ao Comitê Executivo e ao Conselho de Administração.

Tais relatórios contemplam simulações de eventos severos e condições extremas de mercado. As Unidades de Negócio devem fornecer todas as informações que a Diretoria de Risco, Capital e Controles Internos julgue necessárias para o efetivo gerenciamento de capital. A Auditoria é responsável por avaliar periodicamente a efetividade do processo de gerenciamento de capital. A descrição da estrutura de gerenciamento de capital encontra-se em relatório disponível no site Banco BOCOM BBM (www.BOCOMbbm.com.br).

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
24. Limites Operacionais

Em outubro de 2013, entraram em vigor as novas regras de mensuração do capital regulamentar. As instituições financeiras e entidades equiparadas têm que manter patrimônio líquido mínimo de 8,00% dos seus ativos ponderados por graus de risco às exposições em ouro, moedas estrangeiras e operações sujeitas ao risco operacional e às variações: cambial; de taxa de juros; de preço de *commodities*; e de preço de ações classificadas na carteira de negociação, conforme normas e instruções do BACEN. O Conglomerado Prudencial do Banco BOCOM BBM está enquadrado nesse limite operacional em 31 de dezembro de 2021.

	Conglomerado Prudencial	
	31/12/2021	31/12/2020
Patrimônio de Referência Nível I	1.013.478	935.748
Patrimônio Líquido Ajustado	1.046.804	966.087
Redução ativos intangíveis / diferidos conforme Resolução nº 4.192 de CMN	33.326	30.339
Patrimônio de Referência (PR)	1.013.478	935.748
Ativos Ponderados Pelo Risco (RWA)	641.542	521.100
Parcela Referente ao:		
Risco de Crédito (RWACPAD)	554.456	447.457
Risco de Câmbio (PCAM)	10.508	10.353
Risco de Juros (RWAMPAD)	6.167	4.360
Risco Operacional (RWAOPAD)	70.411	58.930
Valor da Margem ou Insuficiência (PR - RWA)	371.936	414.648
Fator de Risco - 8,00% do PR	81.078	74.860
Índice de Basileia (Fator de Risco / RWA)	12,64%	14,37%
RBAN	89.265	62.754
ACP Requerido	160.386	81.422
Margem Patrimônio de Referência + RBAN	122.285	270.472

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

25. Imposto de Renda e Contribuição Social

As movimentações dos créditos tributários e da provisão para impostos diferidos sobre diferenças temporárias podem ser assim demonstradas:

	Banco		Consolidado Operacional	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Crédito Tributário Ativo:				
Saldo em 1º de Janeiro	105.754	66.487	107.332	68.292
Constituição (Reversão)				
- Com efeitos no resultado	285	26.593	(369)	26.367
- Com efeitos no patrimônio (Títulos Disponíveis para Venda)	10.752	12.674	10.752	12.673
Saldo em 31 de Dezembro	116.791	105.754	117.715	107.332
Provisão para Impostos Diferidos: (*)				
Saldo em 1º de Janeiro	58.892	19.156	58.935	19.199
Constituição (Reversão)				
- Com efeitos no resultado	29.934	39.736	29.936	39.736
- Com efeitos no patrimônio (Títulos Disponíveis para Venda)	-	-	-	-
Saldo em 31 de Dezembro	88.826	58.892	88.871	58.935

(*) O valor de provisão para impostos diferidos está registrado no grupo de Outras obrigações fiscais e previdenciárias.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

25. Imposto de Renda e Contribuição Social (Continuação)

Em conformidade com a resolução do BACEN, BCB, Nº 15/2020 em seu Artigo 13º, foram evidenciadas as constituições e baixas ocorridas nos ativos e passivos fiscais diferidos, além de sua natureza e origem conforme tabela:

	Banco				Consolidado Operacional			
	31/12/2021	Constituição	Realização	31/12/2020	31/12/2021	Constituição	Realização	31/12/2020
Crédito Tributário Ativo:								
Diferenças Temporárias (a)								
- Provisão para Operações de Crédito	30.737	5.913	8.673	33.497	30.738	5.914	8.673	33.497
- Ajuste a mercado de TVM e Derivativos	66.680	91.605	74.532	49.607	66.680	91.605	74.532	49.607
- Provisões para Contingências (Nota 25)	5.596	207	545	5.934	5.596	207	545	5.934
- Outras	13.369	24.574	23.803	12.598	13.797	25.006	24.099	12.890
Base Negativa de Contribuição Social	182		1.648	1.830	411	25	1.953	2.339
Prejuízo Fiscal	227		2.061	2.287	493	3	2.575	3.065
Total	116.791	122.299	111.262	105.753	117.715	122.760	112.377	107.332
Provisão para Impostos Diferidos:								
Diferenças Temporárias (a)								
- Ajuste a mercado de TVM e Derivativos	88.789	101.280	131.214	58.855	88.834	101.279	131.215	58.898
- Correção de Juros Selic de Depósitos Judic								
- Outras	37			37	37			37
Total	88.826	101.280	131.214	58.892	88.871	101.279	131.215	58.935

(a) - A expectativa é que a realização destes créditos tributários, ocorra até o final do ano de 2025 para Imposto de Renda e Contribuição Social, sendo o seu valor presente de R\$ 20 milhões. A Contribuição Social sobre os créditos tributários foi calculada considerando a nova alíquota vigente de 20%, após a publicação da PEC nº 6, 2019, para as adições e exclusões a partir de 1º de março de 2020.

Segue a composição do valor presente dos créditos tributários, tendo em vista a expectativa para realização dos ativos e passivos fiscais diferidos:

Descrição	Banco		Consolidado Operacional	
	Créditos tributários sobre diferenças temporárias	Prejuízo e base negativa	Créditos tributários sobre diferenças temporárias	Prejuízo e base negativa
2021	(10.342)	409	(10.342)	409
2022	30.255		30.255	
2023	5.953		5.953	
2024	564		564	
2025	1.128		1.128	
Total	27.966		27.966	
Valor presente	20.038		20.038	

O registro contábil dos créditos tributários nas demonstrações contábeis do Banco BOCOM BBM foi efetuado pelas alíquotas aplicáveis ao período previsto de sua realização e está baseado na projeção de resultados futuros e em estudo técnico preparado nos termos da Resolução CMN nº 3.059/2002, com as alterações da Resolução CMN nº 4.441/2015.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
25. Imposto de Renda e Contribuição Social (Continuação)

A conciliação da despesa calculada pela aplicação das alíquotas fiscais e da despesa de imposto de renda e contribuição social contabilizada no Banco pode ser demonstrada como se segue:

	Em R\$ Mil			
	31/12/2021		31/12/2020	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Lucro contábil antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	220.626	220.626	151.105	151.106
Lucro Líquido do Banco	147.401	147.401	116.564	116.564
(-) Juros Sobre Capital Próprio	(35.374)	(35.374)	(31.792)	(31.792)
(-/+ Imposto de Renda e Contribuição Social	(108.599)	(108.599)	(66.333)	(66.333)
Alíquota Fiscal	25%	25%	25%	20%
Imposto de Renda e Contribuição Social				
Pela alíquota fiscal	(55.157)	(55.157)	(37.776)	(30.221)
Adições Permanentes	108.578	74.577	71.744	52.782
Despesas Não Dedutíveis	41.645	7.644	20.905	1.943
Adição de Lucros no Exterior	66.933	66.933	50.839	50.839
Exclusões Permanentes	73.349	73.349	38.102	38.102
Exclusão Futuros (Lei 14.031)	4.190	4.190		
Equivalência Patrimonial	69.159	69.159	38.102	38.102
Adições / Exclusões Temporárias	(59.392)	(55.337)	(36.705)	(42.989)
Base Fiscal	196.463	166.518	148.043	122.797
Base Fiscal com aproveitamento de Prejuízo Fiscal e Base Negativa	196.463	166.518	148.043	122.797
Imposto de Renda e Contribuição Social (a)	(49.092)	(38.506)	(36.987)	(24.719)
Aproveitamento de Incentivos Fiscais e Impostos de Controladas no Exterior	1.834		1.260	14
Imposto de Renda e Contribuição Social Corrente no resultado do exercício	(47.258)	(38.506)	(35.727)	(24.706)
Ajuste de DIPJ	354	-	(5.154)	
Provisão Impostos Diferidos Passivos	(16.630)	(13.304)	(21.541)	(18.195)
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social no resultado do exercício - Banco BOCOM BBM	(63.534)	(51.810)	(62.422)	(42.901)
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social corrente de outras instituições do Consolidado Operacional	(1.169)	(788)	(437)	(221)
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social no resultado do exercício - Consolidado Operacional	(64.703)	(52.598)	(62.859)	(43.122)

(a) O presidente Jair Bolsonaro sancionou a Lei 14.183, de 2021 resultante da Medida Provisória (MP) 1.034/2021 com validade a partir de Julho/2021, alterando a Lei Nº 7.689/1988 com intuito de majorar a alíquota da Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL) devida pelas pessoas jurídicas do setor financeiro. O impacto no Banco BOCOM BBM foi a majoração da alíquota da CSLL de 20% para 25%, entre o período de 01/07/2021 até 31/12/2021, já a partir de 01/01/2022 a alíquota será de 20%, conforme as alterações proposta pela MP 1.034/2021 no Art. 3º, Inciso III da Lei 7.689/1988. Já a BOCOM BBM CCVM teve a majoração da alíquota da CSLL de 15% para 20%, entre o período de 01/07/2021 até 31/12/2021, e a partir de 01/01/2022 a alíquota será de 15%, conforme as alterações proposta pela MP 1.034/2021 no Art. 3º, Inciso I da Lei 7.689/1988.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

26. Provisões e passivos por obrigação legal

O Banco e o Consolidado Operacional são parte em ações judiciais e processos administrativos, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões tributárias, trabalhistas, aspectos cíveis e outros assuntos.

a) Composição das provisões

A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos, análise das demandas judiciais pendentes e, quanto às ações trabalhistas e cíveis, com base na experiência anterior referente às quantias reivindicadas, constituiu provisão em montante considerado suficiente para cobrir as perdas estimadas com as ações em curso, como se segue:

	Banco		Consolidado Operacional	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Trabalhistas	11.787	12.154	11.787	12.154
Cível	-	633	-	633
Total - Provisões para Contingências	11.787	12.787	11.787	12.787

Essas provisões estão registradas na rubrica "Outras Obrigações Diversas" no Passivo Exigível a Longo Prazo. Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, R\$ 283 mil para contingências no consolidado operacional.

b) Passivo por Obrigação legal

Com base em liminar obtida, o Banco BOCOM BBM e a BOCOM BBM Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A. asseguraram a suspensão da exigibilidade dos créditos tributários do PIS/Pasep e da COFINS que forem apurados, com a incidência do ISS em suas bases de cálculo, bem assim sua respectiva escrituração para oportuna e futura compensação, em sendo o caso, com a respectiva dedutibilidade do ISS das bases de cálculo das referidas contribuições. Com base na referida liminar, o Banco BOCOM BBM e a BOCOM BBM Corretora de Valores Mobiliários S.A. passaram a recolher, a partir de novembro de 2018, PIS/Pasep e COFINS desconsiderando o imposto municipal em suas respectivas bases de cálculo, tendo sido constituído passivo para o saldo remanescente até dezembro de 2021, incluído na rubrica "Outras Obrigações Diversas" no Passivo Exigível a Longo Prazo, conforme se segue:

	Banco		Consolidado Operacional	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
PIS e COFINS	648	400	675	414
Total - Passivos por Obrigação Legal	648	400	675	414

c) Outros

No dia 05/12/2016 o Banco BOCOM BBM S.A. foi citado pelo CADE em um procedimento administrativo que investiga suposta prática de condutas anticompetitivas no mercado onshore de câmbio ocorridas no período entre 2008 e 2012. O Banco BOCOM BBM, junto com seus assessores jurídicos, já apresentou sua defesa administrativa, ainda pendente de julgamento.

Em novembro de 2019, o Banco BOCOM BBM S.A. sofreu autuações da Receita Federal do Brasil tendo como objeto: (i) Contribuições previdenciárias supostamente devidas sobre PLR (Participação nos Lucros ou Resultados) no montante de R\$ 5,6 milhões e (ii) contribuições previdenciárias supostamente devidas sobre alimentação no montante de R\$ 1,2 milhões, ambos correspondem a pagamentos realizados no ano de 2015. O Banco discute as autuações na esfera administrativa. Na opinião de nossos assessores legais, as chances de perda nestas causas são possíveis.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

27. Provisão para Garantias Financeiras Prestadas

As provisões para cobertura das perdas associadas às garantias financeiras prestadas são fundamentadas nas análises das operações de acordo com a tipologia da obrigação prestada, na experiência passada, expectativas futuras e na política de avaliação de risco da administração. São revisadas periodicamente, conforme estabelecido pela Resolução do CMN 4.512/2016.

	Banco		Consolidado Operacional	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Tipo de Garantia Financeira				
Outros Avais	572.605	531.545	507.175	231.015
Aval ou Fiança em Processos Judiciais e Administrativos	369.085	364.728	735.402	364.728
Vinculadas a Licitações, Leilões, Prestação de Serviços ou Execução de Obras	267.340	307.213	567.312	307.213
Vinculadas ao Comércio Internacional de Mercadoria	28.829	9.205	31.169	9.205
Total	1.237.859	1.212.691	1.841.058	912.161
Movimentação da Provisão para Garantias Financeiras Prestadas				
Saldo Inicial	17.021	1.088	14.740	1.088
Variação Cambial	-	117	-	117
Constituição / (Reversão)	(2.813)	15.816	(4.041)	13.535
Saldo Final	14.208	17.021	10.699	14.740

O aumento da provisão para garantias financeiras prestadas deve-se à nossa política de provisão para setores que foram impactados diretamente pela Crise da Covid.

28. Outras informações

(a) Acordo de compensação e liquidação de obrigações

O Banco BOCOM BBM possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com instituições financeiras com as quais possui essa modalidade de acordo. O total de ativos mitigados por acordo de compensação em 31 de dezembro de 2021 foi de R\$ 1.928.401 mil (31 de dezembro de 2020 - R\$ 203.053).

(b) Resultado de exercícios futuros

Resultado de exercícios futuros refere-se principalmente aos rendimentos de garantias concedidas e sua redução no semestre findo em 31 de dezembro de 2021 está alinhado à variação das garantias.

(c) Carteira de Títulos e Valores Mobiliários

No exercício de 2021, com base na Resolução 3.181 do Banco Central do Brasil, considerando a inclinação positiva nas taxas nominais e na liquidez dos Eurobonds oferecidos pelo tesouro nacional, e que para o orçamento e plano de negócio dos próximos anos, é importante ter previsibilidade e evitar reduções nas receitas, o Comitê Executivo do Banco aprovou por unanimidade dar continuidade ao processo de alongamento da carteira de títulos nominais mantidos até o vencimento vendendo R\$ 162.184 Mil em bonds com vencimento em 2025 e 2027 e comprando R\$ 163.967 Mil em 2030 e 2031, o que gerou um efeito no resultado de R\$ 5.068 Mil.

Ao final do exercício, o Banco BOCOM BBM possuía R\$ 1.225.378 mil em títulos e valores mobiliários classificados na categoria "mantidos até o vencimento", conforme Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil. O Banco BOCOM BBM tem capacidade financeira e intenção de mantê-los até o vencimento.

(d) Comercializadora de energia

Com o objetivo de diversificar as linhas de negócio que tenham sinergia com a atuação do grupo no segmento de crédito corporativo e visando aumentar o leque de serviços disponíveis para atender às necessidades específicas dos clientes, o Banco BOCOM BBM planeja atuar no mercado de comercialização de energia elétrica desempenhando atividades de compra e venda de energia elétrica. O processo de obtenção das autorizações regulatórias necessárias já foi concluído e, a atual expectativa é que tais operações terão início ao longo de 2022.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

28. Outras informações (Continuação)

(e) Impactos da Covid-19

O ano de 2021 foi marcado pela forte retomada da economia global, já que diversas medidas de isolamento social puderam ser flexibilizadas à medida que a vacinação avançou nas principais economias desenvolvidas. A maioria dos países no Hemisfério Norte terminou o ano com mais de 75% de sua população imunizada com duas doses da vacina. Em resposta à recuperação da atividade, diversas economias reduziram os estímulos fiscais e monetários que vigoraram durante a pandemia, especialmente por conta de preocupações sobre sustentabilidade dos gastos e inflação. No Brasil, o ano fechou com 67% da população imunizada (duas doses), e um crescimento puxado principalmente pela recuperação global e pelo aumento do preço das commodities. A arrecadação recorde, o fim dos gastos extraordinários decorrentes da pandemia e o crescimento do PIB nominal trouxeram alívio para o cenário fiscal e para a dívida/PIB. Para 2021, o crescimento deve alcançar pouco mais que 4%, mas as perspectivas são pouco favoráveis para 2022. O mercado de trabalho e o setor de serviços seguem se recuperando, mas uma política monetária restritiva, aliada ao alto endividamento das famílias, traz desafios para o crescimento. Eleições presidenciais no Brasil e condições financeiras internacionais menos favoráveis adicionam ainda mais incerteza ao cenário. A agenda de reformas – como a tributária e a administrativa – continua sendo determinante para uma trajetória de crescimento mais robusta e para a sustentabilidade fiscal da economia brasileira nos próximos anos.

Ao longo do ano, a vacinação em massa e a imunização dos nossos colaboradores permitiu que muitos pudessem retornar de forma parcial ao trabalho presencial, e o regime híbrido aliou flexibilidade às vantagens das iterações no ambiente de trabalho. A testagem regular e os protocolos de controle estabelecidos pelo banco foram fundamentais para impedir a contaminação pelo COVID-19 entre nossos funcionários, e a experiência e aprendizagem deste ano colaboram para a volta da normalidade de trabalho em 2022.

O Banco BOCOM BBM S.A. em conjunto com seus colaboradores doou mais de R\$150 mil em projetos direcionados para amenizar os efeitos da pandemia para as famílias de baixa renda, muitas das quais situadas em regiões de entorno ao Banco.

29. Eventos Subsequentes

(a) Alteração Societária

Em 2021, o Banco BOCOM BBM anunciou o início do processo de transferência de 20% das ações de sua emissão ao Bank of Communications, atual detentor dos 80% restantes. O movimento resultará na saída das pessoas físicas ex-controladoras do capital social do Banco BOCOM BBM, e se trata de uma continuidade do acordo de acionistas fechado em 2016 entre os ex-controladores e o Bank of Communications (quando ocorreu a aquisição dos 80% iniciais). A consumação da operação está sujeita à aprovação das autoridades regulatórias do Brasil e da China, com provável conclusão em aproximadamente um ano.

(b) Emissão Letras Financeiras Privadas Subordinadas

Em fevereiro de 2022, o Banco BOCOM BBM realizou a emissão de 270 milhões em letras financeiras privadas subordinadas de 10 anos, com taxa de CDI mais 2,6% para investidores institucionais. Conforme Resolução BCB nº 122, o montante emitido é elegível a compor o Nível II do Patrimônio de Referência do Banco.

* * *
Aline Gomes – Controller
CRC 087.989/0-9 "S"- BA