

## Carta de Apresentação – Junho 2022

Salvador, 29 de agosto de 2022.

O Banco BOCOM BBM S.A. (“Banco”) é a instituição líder do Conglomerado Prudencial estando autorizado a atuar como banco múltiplo através das seguintes carteiras: Comercial, Investimento, Crédito, Financiamento e Investimento, Câmbio e Comercializadora de energia.

Apresentamos as demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial que foram elaboradas com o propósito de atender às determinações da Resolução nº 4.280/2013, do Conselho Monetário Nacional (CMN) e da Resolução nº 168/2001, 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.

As resoluções Bacen nº 2/2020 e 4.818/2020 consolidaram os critérios gerais e os procedimentos para divulgação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas. Conforme determinação da BCB 2 a elaboração da Demonstração Financeira do Conglomerado Prudencial deixou de ser exigida a partir de janeiro de 2021. Entretanto, a Administração optou pela continuidade de sua elaboração para fins de reporte ao controlador.

A administração do Banco é responsável pela 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 relação das demonstrações contidas no arquivo acompanhadas das notas explicativas são, conforme segue:

- Balanços Patrimoniais
- Demonstrações do Resultado do Exercício
- Demonstrações do Resultado Abrangente
- Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa

A relação dos diretores estatutários são, conforme segue:

- Alexandre Lowenkron
- Carlos Jourdan Gadelha Vieira
- Cassio Fernando Von Gal
- Fan Shen
- Leonardo Freitas Oliveira
- Luiz Augusto Maffazioli Guimaraes
- Monique Verboonen de Carvalho
- Sérgio de Souza Freitas Filho
- Pedro Henrique Mariani Bittencourt

As Demonstrações financeiras foram divulgadas em diretório público ([www.bocombbm.com.br](http://www.bocombbm.com.br)) em 31 de agosto de 2022.

---

Alexandre Lowenkron

---

Aline Gomes do Nascimento Ribeiro

---

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

***Demonstrações financeiras consolidadas –  
Conglomerado Prudencial em  
30 de junho de 2022***

## Relatório da administração

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### Quem Somos

Atendemos com agilidade e transparência, às necessidades de crédito e serviços financeiros de empresas estabelecidas no Brasil e no exterior. 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

A recuperação continuada da atividade e a escalada da inflação ao redor do mundo decorrente da volta à normalidade no pós-Covid deram o tom no primeiro semestre de 2022. Economias desenvolvidas como Estados Unidos, Reino Unido e a Zona do Euro viram rápida recomposição do emprego, e a boa performance da atividade foi acompanhada pela elevação da inflação em seus itens mais inercias, como em serviços. A guerra entre a Rússia e Ucrânia adicionou mais complexidade ao cenário inflacionário através da elevação preço de commodities, especialmente as energéticas, e das dificuldades na logística de produção e distribuição de bens. Durante o primeiro semestre do ano, os Bancos Centrais dos países desenvolvidos começaram ciclos de elevação dos juros. No Brasil, o aperto monetário se iniciou em 2021, mas condições financeiras internacionais mais adversas têm levado à continuidade do ciclo também em 2022. Apesar da política monetária seguir avançando em território restritivo, a atividade econômica brasileira mostrou bastante resiliência no primeiro semestre do ano, em razão da retomada do setor de serviços, da recuperação do emprego, e de uma série de estímulos fiscais que seguem sendo praticados, com o aumento do orçamento dedicado às assistências sociais e as desonerações tributárias em itens regulados, como gasolina. Eleições presidenciais adicionam incerteza ao cenário econômico, e a definição da agenda de reformas dos principais candidatos continua sendo determinante para uma trajetória de crescimento mais robusta e para a sustentabilidade fiscal da economia brasileira nos próximos anos.

Após iniciarmos nossa transição do regime de home office para um regime híbrido de trabalho no final de 2021, retornamos brevemente ao anterior no mês de dezembro considerando o surgimento da mutação Ômicron, priorizando como sempre a saúde de nossos colaboradores e, ao mesmo tempo, mantendo a segurança e eficácia de nossos processos. Com o arrefecimento da terceira onda em fevereiro de 2022, pudemos voltar ao regime de trabalho híbrido.

O cuidado com a saúde e o bem-estar das pessoas com quem interagimos neste terceiro ano de excepcionalidade se somam aos nossos procedimentos de sustentabilidade. Buscamos ter um impacto socioambiental positivo, mitigando riscos ambientais e sociais e cumprindo as leis e regulamentos externos e internos, sempre com uma governança transparente, visando os interesses de todos os nossos "stakeholders".

Os impactos econômicos adversos da pandemia na sociedade reforçaram a importância do suporte corporativo do banco em ações direcionadas à comunidade local e aos investimentos na formação de cidadãos capacitados para enfrentar os desafios do mercado de trabalho no pós-pandemia. Nossas ações seguem envolvendo o apoio a população vulnerável, especialmente no entorno do banco, através de patrocínio a projetos voltados para a educação, em segmentos de tecnologia, finanças e economia, com foco principal em mulheres e crianças. Na formação de pessoas, seguimos 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. No apoio a projetos socioambientais que sejam capazes de gerar um impacto positivo na sociedade, acompanhamos a evolução de projetos patrocínio via Leis Federais de Incentivo Fiscal, como a Lei Rouanet e a Lei de Incentivo ao Esporte ao final de 2021. Nossas iniciativas de sustentabilidade internas foram fortalecidas com os direcionamentos dos nossos Comitê ESG e Comitê de Mulheres; este último com o objetivo de ampliar o recrutamento e promoção de mulheres nas suas carreiras. Para 2022, seguimos no compromisso de patrocinar projetos de alto retorno social e ambiental, contribuindo para o desenvolvimento sustentável da economia e sociedade.

A resiliência da economia brasileira no primeiro semestre de 2022 aliada aos esforços de todos os nossos colaboradores e ao nosso foco em identificar as necessidades de nossos clientes, nos levou a manter o crescimento de nossas atividades e da nossa lucratividade. A busca sistemática da diversificação de produtos que oferecemos aos nossos clientes trouxe uma modificação na composição de nossas receitas, explorando a amplificação do mercado de capitais brasileiros e o uso de derivativos na proteção financeira das nossas operações. Ao adicionarmos as receitas da atividade de Wealth Management e serviços diversos atingimos 24% das receitas totais.

Somos um banco asiático, e os países desta região, ao contrário dos demais países desenvolvidos, colhem agora os bons frutos da disciplina fiscal e monetária praticadas durante a pandemia. Na China, a inflação sob controle vem permitindo estímulos fiscais e monetários mais expansionistas em resposta à perspectiva de taxas de crescimento mais baixas do país em 2022. A deterioração do mercado imobiliário, a política sanitária de isolamento da população, principalmente da cidade de Shanghai, e a desaceleração do consumo estão orientando o planejamento e ações do governo na direção de um crescimento estável, com foco no desenvolvimento econômico, na redução das desigualdades e no uso de tecnologia para o crescimento sustentável. Esta 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, exceto quando indicado)

### Mensagem da Administração (Continuação)

O aperto monetário nos principais países desenvolvidos, acelerado pelo impacto inflacionário das operações militares na Ucrânia, traz a perspectiva de uma desaceleração econômica em futuro próximo. A velocidade de ajuste no mercado de trabalho, na demanda por bens, e nas condições financeiras das famílias será crucial para determinar se estas correções serão suficientes segurar as pressões inflacionárias que estão sendo vistas agora. Mudanças relevantes como estas, e que ocorrem de forma simultânea em vários países, apresentam desafios para estados, governos, empresas e pessoas. Devemos levar isto em conta em nosso trabalho ao longo de 2022.

### Desempenho do Conglomerado Prudencial

O Conglomerado Prudencial encerrou o primeiro semestre de 2022 com um patrimônio líquido de R\$ 920 milhões e um resultado líquido de R\$ 87 milhões, o que representa uma rentabilidade anualizada de 19,8% calculada sobre o patrimônio líquido médio do período.

O total de ativos ao final do semestre era de R\$ 17.355 milhões. O volume de captações no mercado interno e externo encerrou o semestre em R\$ 14.375 milhões. O índice de Basileia do Banco BOCOM BBM era de 13,54% ao final do semestre.

### Crédito Corporativo

Nossa Carteira de Crédito Expandida, que inclui operações de adiantamentos de contrato de câmbio e garantias concedidas através de fianças, atingiu o valor de R\$ 12,1 bi. Em relação ao semestre anterior, houve uma expansão de 16,76%.

### 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 junho de 2022 somaram R\$ 9,9 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 junho de 2022, os ativos investidos nos fundos totalizaram R\$ 1,4 bilhões.

### Pessoas

Somos reconhecidos por identificar e desenvolver talentos, valorizando a busca pelo conhecimento de ponta, 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 oferecendo oportunidades para o crescimento e desenvolvimento pleno de cada um. Temos o compromisso de manter um ambiente meritocrático, dinâmico, transparente e diverso, levando em conta a dignidade e o bem-estar de todos aqueles com quem 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 Abril de 2022 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 13 de abril de 2022 o rating "Aaa.br" com perspectiva "estável", a melhor nota de crédito nesta categoria.

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-"). Além disso, as perspectivas dos IDRs de longo prazo foram revisadas de negativas para estáveis, seguindo as perspectivas dos ratings soberanos.

### 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.

---

## Relatório da administração

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

### 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.



KPMG Auditores Independentes Ltda.  
Rua do Passeio, 38 - Setor 2 - 17º andar - Centro  
20021-290 - Rio de Janeiro/RJ - Brasil  
Caixa Postal 2888 - CEP 20001-970 - Rio de Janeiro/RJ - Brasil  
Telefone +55 (21) 2207-9400  
kpmg.com.br

# Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Aos Administradores e Acionistas do  
Banco BOCOM BBM S.A. (instituição líder do Conglomerado Prudencial)  
Rio de Janeiro – RJ

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial do Banco BOCOM BBM (“Conglomerado”), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e outras notas explicativas. Essas demonstrações financeiras de propósito especiais foram elaboradas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução nº 4.950, de 30 de setembro de 2021, do Conselho Monetário Nacional (CMN) e Resolução nº 168, de 01 de dezembro de 2021, do Banco Central do Brasil (BCB), descritos na Nota Explicativa nº 2 – Apresentação das demonstrações financeiras.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial acima referidas, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2022, o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o semestre findo naquela data de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, previstas na Resolução CMN nº 4.950e Resolução BCB nº 168, para elaboração dessas demonstrações financeiras consolidadas de propósito especial, conforme descrito na Nota Explicativa nº 2 às referidas demonstrações.

## 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 dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial”. Somos independentes em relação ao Conglomerado, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## Ênfase - Base para elaboração e apresentação das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 2 às demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial que descreve a base de elaboração dessas demonstrações financeiras, que foram elaboradas pela Administração de acordo com os requisitos da Resolução CMN nº 4.950 e Resolução BCB nº 168. Consequentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial foi elaborado, exclusivamente, para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins. Nossa opinião não está modificada em relação a esse assunto.

## Outros assuntos

### ***Auditoria dos valores correspondentes ao semestre/exercício anterior***

O balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2021 e as demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa e respectivas notas explicativas para o semestre findo em 30 de junho de 2021, apresentados como valores correspondentes nas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial do semestre corrente, foram anteriormente auditadas por outros auditores independentes, que emitiram relatórios datados de 21 de fevereiro de 2022 e 16 de agosto de 2021, respectivamente, sem modificação.

### ***Auditoria das demonstrações financeiras individuais para fins gerais***

O Banco BOCOM BBM S.A. elaborou um conjunto de demonstrações financeiras individuais para fins gerais referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2022, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, sobre o qual emitimos relatório de auditoria sem modificação, em 22 de agosto de 2022.

## Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, de acordo com a Resolução CMN nº 4.950 e Resolução BCB nº 168, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos na Nota Explicativa nº 2, assim como pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

## Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, preparadas pela Administração do Conglomerado de acordo com os requisitos da Resolução CMN nº 4.950 e Resolução BCB nº 168, 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 uma 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 consolidadas do Conglomerado Prudencial.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, levando em consideração a NBC TA 800 (Condições Especiais – Auditoria das Demonstrações Contábeis de acordo com Estruturas Conceituais de Contabilidade para Propósitos Especiais), exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, independentemente se causada por fraude ou erro; planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos; e 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 Conglomerado.
- 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 Conglomerado. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial 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 Conglomerado a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial 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 consolidadas do Conglomerado Prudencial. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, 22 de agosto de 2022

KPMG Auditores Independentes  
CRC SP-014428/O-6 F-RJ



Bruno Vergasta de Oliveira  
Contador CRC 1RJ093416/O-0 T-SP

**Balanco Patrimonial**
*(Em milhares de Reais)*

Ativo	Nota Explicativa	Conglomerado Prudencial	
		30/06/2022	31/12/2021
<b>Circulante e Realizável de Longo Prazo</b>		<b>17.307.826</b>	<b>14.139.490</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>4</b>	<b>342.715</b>	<b>972.605</b>
Depósitos Bancários		1	3
Caixa		4	4
Reservas Livres		655	2.110
Disponibilidades em Moedas Estrangeiras		342.055	970.488
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>5</b>	<b>1.262.600</b>	<b>411.082</b>
Aplicações no Mercado Aberto	<b>4</b>	10.281	14.333
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		1.251.222	257.236
Aplicações em Moedas Estrangeiras	<b>4</b>	1.097	139.513
<b>Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>6</b>	<b>5.347.726</b>	<b>4.742.472</b>
Carteira Própria		2.430.859	1.765.968
Vinculados a Compromissos de Recompra		1.803.494	1.786.946
Vinculados a Prestação de Garantias		818.537	1.009.511
Instrumentos Financeiros Derivativos	<b>21</b>	295.259	180.228
Provisões para Títulos e Valores Mobiliários		(423)	(181)
<b>Relações Interfinanceiras</b>		<b>32.072</b>	<b>7.110</b>
Correspondentes		27.002	274
Créditos Vinculados - Depósitos Banco Central		5.027	6.836
Direitos junto a Participantes de Sistemas de Liquidação		43	-
<b>Operações de Crédito</b>	<b>7</b>	<b>9.100.033</b>	<b>7.210.205</b>
Empréstimos e Títulos Descontados		5.560.776	5.397.606
Financiamentos		2.153.739	1.285.963
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		1.443.752	575.327
Provisões para Operações de Crédito		(58.234)	(48.691)
<b>Outros Créditos</b>		<b>1.209.218</b>	<b>785.002</b>
Carteira de Câmbio	<b>8</b>	917.382	520.573
Rendas a Receber		16.758	18.934
Negociação e Intermediação de Valores		32.022	-
Cessão de Crédito	<b>7</b>	17.152	20.887
Diversos	<b>13</b>	102.158	111.539
Créditos Tributários	<b>24</b>	130.155	117.715
Provisões para Outros Créditos	<b>7</b>	(6.409)	(4.646)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>14</b>	<b>13.462</b>	<b>11.014</b>
<b>Permanente</b>		<b>46.897</b>	<b>44.652</b>
<b>Investimentos</b>		<b>1.837</b>	<b>1.081</b>
Outros Investimentos		4.466	3.710
Provisão para Perdas		(2.629)	(2.629)
<b>Imobilizado de Uso</b>		<b>10.701</b>	<b>11.149</b>
<b>Intangíveis</b>	<b>15</b>	<b>34.359</b>	<b>32.422</b>
<b>Total do Ativo</b>		<b>17.354.723</b>	<b>14.184.142</b>

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

**Balanco Patrimonial**
*(Em milhares de Reais)*

	Nota Explicativa	Conglomerado Prudencial	
		30/06/2022	31/12/2021
<b>Passivo</b>			
<b>Circulante e Exigível de Longo Prazo</b>		<b>16.434.726</b>	<b>13.343.334</b>
<b>Depósitos</b>	<b>9</b>	<b>1.974.188</b>	<b>2.235.688</b>
Depósitos à Vista		448.496	327.559
Depósitos a Prazo		883.637	1.146.662
Depósitos Interfinanceiros		642.055	761.467
<b>Obrigações por Operações Compromissadas</b>	<b>10</b>	<b>1.648.370</b>	<b>1.731.600</b>
Carteira Própria		1.648.370	1.731.600
<b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</b>	<b>11</b>	<b>6.348.779</b>	<b>3.774.408</b>
Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio - LCA		4.381.780	2.087.510
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito Imobiliário - LCI		41.635	47.910
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras - LF		1.430.310	1.432.992
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras - LF - Dívida Subordinada		495.054	205.996
<b>Relações Interfinanceiras</b>		<b>80</b>	<b>-</b>
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		80	-
<b>Relações Interdependências</b>		<b>85.374</b>	<b>31.831</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros		85.374	31.831
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>12</b>	<b>5.785.139</b>	<b>4.663.429</b>
Empréstimos no Exterior		5.785.139	4.663.429
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>6 e 21</b>	<b>133.555</b>	<b>317.682</b>
Instrumentos Financeiros Derivativos		133.555	317.682
<b>Outras Obrigações</b>		<b>459.241</b>	<b>588.696</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos Assemelhados		1.051	613
Carteira de Câmbio	<b>8</b>	87.294	1.272
Sociais		-	35.008
Estatutárias		58.820	62.661
Fiscais e Previdenciárias		174.923	186.078
Negociação e Intermediação de Valores		2	50.619
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	<b>7 e 26</b>	9.953	10.699
Diversos	<b>13</b>	127.198	241.746
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>16</b>	<b>919.997</b>	<b>840.808</b>
<b>Capital Social</b>		<b>469.300</b>	<b>469.300</b>
De Domiciliados no País		469.300	469.300
<b>Reservas de Lucros</b>		<b>649.134</b>	<b>556.936</b>
<b>Outros Resultados Abrangentes</b>		<b>(16.598)</b>	<b>(3.589)</b>
<b>Ações em Tesouraria</b>		<b>(181.839)</b>	<b>(181.839)</b>
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>17.354.723</b>	<b>14.184.142</b>

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	Conglomerado Prudencial	
		30/06/2022	30/06/2021
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>855.344</b>	<b>385.015</b>
Operações de Crédito		456.058	179.430
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	<b>5 e 6</b>	234.011	35.878
Resultado de Operações de Câmbio	<b>17</b>	-	33.815
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	<b>17</b>	165.275	135.892
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(625.258)</b>	<b>(186.239)</b>
Operações de Captação no Mercado	<b>17</b>	(368.987)	(76.914)
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	<b>21</b>	(213.556)	(102.131)
Resultado de Operações de Câmbio	<b>17</b>	(31.780)	-
(Provisão)/Reversão para Créditos de Liquidação Duvidosa	<b>7</b>	(10.560)	(7.073)
(Provisão)/Reversão para Títulos e Valores Mobiliários	<b>6</b>	(375)	(121)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>230.086</b>	<b>198.776</b>
<b>Outras Receitas (Despesas) Operacionais</b>		<b>(23.881)</b>	<b>(38.915)</b>
Receitas de Prestação de Serviços	<b>18</b>	79.039	57.728
Despesas de Pessoal		(57.726)	(51.656)
Outras Despesas Administrativas	<b>19</b>	(40.005)	(32.575)
Despesas Tributárias		(13.792)	(12.397)
Outras Receitas Operacionais	<b>7 (d)</b>	10.916	936
Outras Despesas Operacionais		(2.313)	(951)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>206.205</b>	<b>159.861</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>		<b>448</b>	<b>1.101</b>
<b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações</b>		<b>206.653</b>	<b>160.962</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>24</b>	<b>(80.394)</b>	<b>(60.483)</b>
Provisão para Imposto de Renda		(48.334)	(28.518)
Provisão para Contribuição Social		(33.762)	(20.187)
Ativo/(Passivo) Fiscal Diferido		1.702	(11.778)
<b>Participações de Administradores/Empregados no Lucro</b>		<b>(39.000)</b>	<b>(36.940)</b>
<b>Lucro Líquido</b>		<b>87.259</b>	<b>63.539</b>
<b>Lucro Líquido por ação em circulação</b>		<b>0,42</b>	<b>0,31</b>

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

**Demonstração do Resultado Abrangente**

(Em milhares de Reais)

	<b>Conglomerado Prudencial</b>	
	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>
<b>Lucro Líquido</b>	<b>87.259</b>	<b>63.539</b>
<b>Ajuste ao valor de mercado TVM</b>	<b>(12.955)</b>	<b>(20.230)</b>
Títulos Disponíveis para a Venda	(23.651)	(21.765)
Efeitos tributários	10.696	1.535
<b>Variação Cambial de Investimentos no Exterior</b>	<b>(10.149)</b>	<b>(4.242)</b>
<b>Instrumentos financeiros derivativos usados pra hedge</b>	<b>10.149</b>	<b>4.242</b>
Instrumentos Financeiros Derivativos	10.149	5.977
Efeitos tributários	-	(1.735)
<b>Ajustes acumulados de conversão</b>	<b>(54)</b>	<b>-</b>
<b>Resultados Abrangentes no período</b>	<b>74.250</b>	<b>43.309</b>

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

## Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido do Banco BOCOM BBM S.A.

(Em milhares de Reais, exceto para valores por ação)

Capital	Reservas de Lucros		Outros resultados abrangentes			Ações em Tesouraria	Lucros Acumulados	Total	
	Reserva Legal	Reserva Estatutária	Ajuste ao Valor de Mercado de TVM e Derivativos	Hedge de Investimento no Exterior	Ajuste acumulado de conversão				
<b>Semestre Findo em 30 de Junho de 2021</b>									
<b>Saldos em 01 de Janeiro de 2021</b>	<b>469.300</b>	<b>41.927</b>	<b>407.925</b>	<b>27.286</b>	<b>(271)</b>	-	<b>(181.839)</b>	-	<b>764.328</b>
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM				(20.230)					(20.230)
Variação Cambial de Investimentos no Exterior					(4.242)				(4.242)
Instrumentos financeiros derivativos usados pra hedge					4.242				4.242
Lucro Líquido do Semestre								63.539	63.539
Destinações:									
- Reservas		3.177	60.362					(63.539)	
<b>Saldos em 30 de Junho de 2021</b>	<b>469.300</b>	<b>45.104</b>	<b>468.287</b>	<b>7.056</b>	<b>(271)</b>	-	<b>(181.839)</b>	-	<b>807.637</b>
<b>Mutações no Semestre</b>	-	3.177	60.362	(20.230)		-	-	-	43.309
<b>Semestre Findo em 30 de Junho de 2022</b>									
<b>Saldos em 01 de Janeiro de 2022</b>	<b>469.300</b>	<b>49.297</b>	<b>507.639</b>	<b>(3.318)</b>	<b>(271)</b>	-	<b>(181.839)</b>	-	<b>840.808</b>
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM				(12.955)					(12.955)
Variação Cambial de Investimentos no Exterior					(10.149)				(10.149)
Instrumentos Financeiros Derivativos usados pra Hedge					10.149				10.149
Ajustes acumulados de conversão						(54)			(54)
Lucro Líquido do Semestre								87.259	87.259
Destinações:									
- Reservas		4.363	82.896					(87.259)	
-Reversão de dividendos propostos		-	4.939						4.939
<b>Saldos em 30 de Junho de 2022</b>	<b>469.300</b>	<b>53.660</b>	<b>595.474</b>	<b>(16.273)</b>	<b>(271)</b>	<b>(54)</b>	<b>(181.839)</b>	-	<b>919.997</b>
<b>Mutações no Semestre</b>	-	4.363	87.835	(12.955)	-	(54)	-	-	79.189

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

**Demonstração do Fluxo de Caixa**

(Em milhares de Reais)

	<b>Conglomerado Prudencial</b>	
	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:</b>		
<b>Lucro Líquido</b>	<b>87.259</b>	<b>63.539</b>
<b>Ajustes ao Lucro Líquido</b>	<b>(46.449)</b>	<b>20.271</b>
Provisão/Reversão para Créditos de Liquidação Duvidosa	10.560	7.073
Depreciações e Amortizações	6.055	4.739
Despesas com Provisões Cíveis, Trabalhistas e Fiscais	-	283
Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	(1.702)	11.778
Ganho/Perda não Realizado com marcação a mercado de TVM e Derivativos	(61.308)	(3.602)
Ajustes de conversão	(54)	-
<b>Lucro Líquido Ajustado</b>	<b>40.810</b>	<b>83.810</b>
(Aumento) em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(989.851)	(141.378)
(Aumento) em TVM e Instrumentos Financeiros Derivativos	(728.074)	(477.195)
Redução em Relações Interfinanceiras e Interdependências	28.661	31.335
(Aumento)/Redução em Operações de Crédito	(1.900.388)	122.174
(Aumento)/Redução em Outros Créditos e Outros Valores e Bens	(424.962)	(492.331)
(Redução) em Depósitos	(261.501)	(330.924)
(Redução)/Aumento em Captações no Mercado Aberto	(83.230)	1.018.052
Aumento em Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.121.709	861.893
(Redução)/Aumento em Outras Obrigações	(154.581)	233.296
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM, Instrumentos Financeiros e derivativos	(12.955)	(20.230)
<b>Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais</b>	<b>(3.405.172)</b>	<b>804.692</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos:</b>		
(Aumento) de Investimentos	(756)	(192)
Aquisição de Imobilizado de Uso e de Arrendamento	(7.544)	(4.705)
<b>Caixa Líquido utilizado nas Atividades de Investimentos</b>	<b>(8.300)</b>	<b>(4.897)</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento:</b>		
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos	30.068	-
(Redução)/Aumento em Recursos de Emissão de Títulos	2.574.370	(884.041)
<b>Caixa Líquido utilizado nas Atividades de Financiamento</b>	<b>2.604.438</b>	<b>(884.041)</b>
<b>Aumento Líquido, de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>(768.224)</b>	<b>(436)</b>
Início do Semestre	1.122.317	1.208.912
Movimentação do Semestre/Exercício	646.316	(57.689)
Variação Cambial do Semestre/Exercício	(1.414.540)	57.253
Final do Semestre	354.093	1.208.476
<b>Aumento Líquido, de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>(768.224)</b>	<b>(436)</b>
<b>Transações não-monetárias</b>		
Reversão de dividendos propostos	(4.939)	-

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

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 1. Contexto Operacional

O Banco BOCOM BBM S.A. ("Banco") é a instituição líder do Conglomerado Prudencial (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 Conglomerado Prudencial 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 Conglomerado Prudencial foram elaboradas com o propósito de atender às determinações da Resolução nº 4.280/2013, do Conselho Monetário Nacional (CMN) e da Resolução nº 168/2021, 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.

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.

As resoluções Bacen nº 2/2020 e 4.818/2020 consolidaram os critérios gerais e os procedimentos para divulgação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas. Conforme determinação da BCB 2 a elaboração da Demonstração Financeira do Conglomerado Prudencial deixou de ser exigida a partir de janeiro de 2021. Entretanto, a Administração optou pela continuidade de sua elaboração para fins de reporte ao regulador.

De acordo com a resolução BCB nº 2/2020, as rubricas do balanço patrimonial estão expostas por ordem de liquidez e exigibilidade.

Em consonância com o estabelecido na resolução BCB nº 92/2021, o Grupo 5 – Rendas de Exercícios Futuros foi extinto sendo conseqüentemente todos os saldos do mesmo transferidos para a linha de Diversos em Outras Obrigações. Devido a adoção prospectiva, os saldos das rubricas do Grupo 5 anteriores à data de entrada em vigor das novas regras estão apresentados para efeitos de comparação.

#### 2.1 Consolidação

As Demonstrações Financeiras do Conglomerado Prudencial foram elaboradas em consonância com os critérios de consolidação normatizados pela Resolução nº 4.950/2021 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 Conglomerado Prudencial 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

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 2.1 Consolidação (Continuação)

- Dos efeitos no resultado decorrentes das transações significativas realizadas entre essas instituições.

O Conglomerado Prudencial abrange as demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022, 31 de dezembro de 2021 e 30 de junho de 2021 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)

The Southern Atlantic Investments (b)

Jiang Fundo de Investimento Multimercado Credito Privado Investimento no Exterior (b)

Haitan Fund (a)

Tai Yang Fund (a)

- (a) A participação indireta de 100% do Banco BOCOM BBM no capital do BBM Bank Ltd, Haitan Fund e Tai Yang Fund foram eliminadas no Conglomerado Prudencial.
- (b) O Banco BOCOM BBM possui diretamente 100% do capital social destas instituições. A consolidação do Jiang FIM CPIPE ocorreu a partir de março de 2018.

Os fundos BOCOM BBM Corporate Credit Advisory FIC FIM CP e BOCOM BBM Corporate Credit High Yield Advisory FI, cujo o cotista majoritário é a empresa Bocom BBM Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários não foram consolidados por se tratarem de Seed Money (liquidação em 12/2022) e seu principal investimento ser cota de outro fundo.

### 2.2 Moeda Funcional

Os elementos apresentados nas demonstrações contábeis do Banco Bocom BBM são mensurados a partir da moeda do ambiente econômico primário, no qual a instituição atua ("moeda funcional"). Nesse sentido, o conglomerado prudencial está demonstrado em reais.

A moeda funcional das investidas do grupo no Brasil também é o Real. Algumas investidas fora do Brasil têm diferentes moedas funcionais, incluindo dólar americano ("USD").

### 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.

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	30/06/2021
<b>Lucro Líquido Recorrente</b>	<b>87.043</b>	<b>63.065</b>
<b>Eventos Não Recorrentes</b>	<b>216</b>	<b>474</b>
Multas	(11)	(117)
(Provisões)/Reversões de contingência	404	(283)
Resultado venda BNDU	-	1.261
Efeito Tributário	(177)	(387)
<b>Lucro Líquido</b>	<b>87.259</b>	<b>63.539</b>

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 3. Principais Práticas Contábeis (Continuação)

#### (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 do primeiro contabilizado diretamente no resultado e o ajuste do segundo 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 nº3.082 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".

#### (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 valores não provisionados na linha "Outros investimentos" referem-se as ações da CERTA (Central de Registro de Títulos e Ativos S.A.) e Swift.

#### (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 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.

## **Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022**

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

Em 2021, a Lei 14.183, resultante da Medida Provisória (MP) 1.034/2021, majorou 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% e na BOCOM BBM CCVM de 15% para 20%, no período entre 01/07/2021 até 31/12/2021. A partir de Janeiro de 2022, a alíquota da CSLL retornou para 20% no Banco BOCOM BBM e 15% na BOCOM BBM CCVM. Em 28 de Abril de 2022 foi editada a Medida Provisória nº 1.115/22, que majorou em 1% a alíquota da CSLL para estas pessoas jurídicas, conforme alterações propostas na Lei 7.689/88. A alíquota da CSLL do Banco BOCOM BBM passou de 20% para 21% e da BOCOM BBM CCVM, de 15% para 16% com vigência entre 01/08/2022 até 31/12/2022.

### **(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 média ponderada de ações em circulação no período.

### **(i) Redução ao Valor Recuperável de Ativos (“Impairment”)**

De acordo com o CPC 01, aprovado pela Resolução 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. Atualmente, em nosso escopo patrimonial, possuímos os imóveis executados em garantias de créditos expostos a avaliação e análise de seu valor recuperável.

### **(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.

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### (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. (Nota 4).

### (n) Outros valores e Bens

As operações classificadas como Outros Valores e Bens são operações oriundas de execução de garantias de operações de crédito, 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.

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### (o) **Hedge Accounting (Continuação)**

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 21.

### (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.

## 4. Caixa e Equivalentes de Caixa

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	31/12/2021
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	342.055	970.488
Aplicações no mercado aberto (a)	10.281	10.199
Reservas Livres	655	2.110
Caixa	4	4
Depósitos Bancários	1	3
Aplicações em Moedas Estrangeiras (b)	1.097	139.513
<b>Total</b>	<b>354.093</b>	<b>1.122.317</b>

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

(b) Operações em moedas diferente do real com liquidez imediata.

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez**

As aplicações interfinanceiras de liquidez são como se segue:

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	31/12/2021
<b>Aplicações no Mercado Aberto</b>	<b>10.281</b>	<b>14.333</b>
<b>Posição Bancada</b>	<b>10.281</b>	<b>14.333</b>
Letras Financeiras do Tesouro	10.281	14.333
<b>Aplicações em Depósitos Interfinanceiros (*)</b>	<b>1.251.222</b>	<b>257.236</b>
<b>Aplicações em Moedas Estrangeiras</b>	<b>1.097</b>	<b>139.513</b>
	<b>1.262.600</b>	<b>411.082</b>
Ativo circulante	1.246.820	345.282
Ativo realizável a longo prazo	15.780	65.800
<b>Total</b>	<b>1.262.600</b>	<b>411.082</b>

(\*) O montante em aplicações em depósitos interfinanceiros no Conglomerado Prudencial em junho de 2022 refere-se basicamente a certificados de depósitos interbancários. No semestre findo em 30 de junho de 2022, os vencimentos dos mesmos são entre julho de 2022 e junho de 2023.

Em 30 de junho de 2022 e dezembro de 2021, o valor de lastro recebido nas operações compromissadas montavam R\$ 10.547 mil e R\$ 14.752 mil respectivamente, no Conglomerado Prudencial, os lastros cedidos montavam R\$ 778.070 mil e R\$ 3.425.812 mil nos mesmos períodos.

Os resultados com aplicações interfinanceiras de liquidez no Conglomerado Prudencial estão demonstrados a seguir:

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	30/06/2021
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	23.908	5.351
Aplicações no Mercado Aberto	6.183	6.726
Aplicações em Moedas Estrangeiras	224	146
<b>Total</b>	<b>30.315</b>	<b>12.223</b>

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**6. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos**

	Conglomerado Prudencial			
	Custo	Mercado	Custo	Mercado
	30/06/2022		31/12/2021	
<b>I-Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>5.169.634</b>	<b>5.052.467</b>	<b>4.608.794</b>	<b>4.562.244</b>
<b>Títulos para Negociação (*)</b>	<b>1.785.767</b>	<b>1.733.619</b>	<b>1.200.934</b>	<b>1.168.231</b>
<b>Carteira Própria</b>	<b>1.402.989</b>	<b>1.364.806</b>	<b>452.646</b>	<b>446.352</b>
<b>Títulos de Renda Fixa</b>	<b>1.392.331</b>	<b>1.354.148</b>	<b>442.603</b>	<b>436.309</b>
Letras Financeiras do Tesouro	242.342	242.545	173.957	174.263
Letras do Tesouro Nacional	-	-	301	301
Notas do Tesouro Nacional - Série B	1.149.989	1.111.603	268.345	261.745
<b>Cotas de Fundos de Investimentos</b>	<b>10.658</b>	<b>10.658</b>	<b>10.043</b>	<b>10.043</b>
Cotas de Fundos de Crédito	10.658	10.658	10.043	10.043
<b>Vinculados a Compromissos de Recompra</b>	<b>321.708</b>	<b>309.848</b>	<b>694.498</b>	<b>669.520</b>
Letras Financeiras do Tesouro	8.543	8.550	35.017	35.086
Notas do Tesouro Nacional - Série B	313.165	301.298	659.481	634.434
<b>Vinculados a Prestação de Garantias</b>	<b>61.070</b>	<b>58.965</b>	<b>53.790</b>	<b>52.359</b>
Notas do Tesouro Nacional - Série B	28.182	26.077	26.208	24.777
Cotas de Fundo dadas em garantia	32.888	32.888	27.582	27.582
<b>Títulos Disponíveis para Venda (*)</b>	<b>1.897.800</b>	<b>1.832.781</b>	<b>2.182.482</b>	<b>2.168.635</b>
<b>Carteira Própria</b>	<b>951.642</b>	<b>934.350</b>	<b>1.170.428</b>	<b>1.167.052</b>
<b>Títulos de Renda Fixa</b>	<b>772.240</b>	<b>769.290</b>	<b>568.495</b>	<b>570.443</b>
Letras Financeiras do Tesouro	427.947	428.948	285.062	285.837
Letras do Tesouro Nacional	92.951	87.317	24.099	23.186
Notas do Tesouro Nacional - Série B	8	8	8	8
Nota Promissória	111.228	111.228	103.584	103.584
Debêntures	2.400	3.313	25.052	26.145
CRA	32.775	32.775	32.653	32.653
Cédula de Produto Rural	72.512	72.512	67.541	67.541
Letras Financeiras Privadas	32.419	33.189	30.496	31.489
<b>Títulos e Valores Mobiliários no Exterior</b>	<b>179.402</b>	<b>165.060</b>	<b>601.933</b>	<b>596.609</b>
Eurobonds	179.402	165.060	601.933	596.609
<b>Vinculados a Compromissos de Recompra</b>	<b>910.885</b>	<b>863.010</b>	<b>916.924</b>	<b>910.938</b>
Letras Financeiras do Tesouro	134.652	135.035	211.918	212.349
Letras do Tesouro Nacional	220.741	207.550	206.160	197.600
Debêntures	267.142	273.743	356.168	364.196
Eurobonds	288.350	246.682	142.678	136.793
<b>Vinculados a Prestação de Garantias</b>	<b>35.273</b>	<b>35.421</b>	<b>95.130</b>	<b>90.645</b>
Letras Financeiras do Tesouro	35.273	35.421	20.217	20.217
Letras do Tesouro Nacional	-	-	72.400	67.925
Debêntures	-	-	2.513	2.503
<b>Títulos Mantidos até o vencimento</b>	<b>1.486.067</b>	<b>1.486.067</b>	<b>1.225.378</b>	<b>1.225.378</b>
<b>Carteira Própria</b>	<b>131.703</b>	<b>131.703</b>	<b>152.564</b>	<b>152.564</b>
<b>Títulos de Renda Fixa</b>	<b>126.072</b>	<b>126.072</b>	<b>25.045</b>	<b>25.045</b>
Letras do Tesouro Nacional	126.072	126.072	25.045	25.045
<b>Títulos e Valores Mobiliários no Exterior</b>	<b>5.631</b>	<b>5.631</b>	<b>127.519</b>	<b>127.519</b>
Eurobonds	5.631	5.631	127.519	127.519
<b>Vinculados a Compromissos de Recompra</b>	<b>630.636</b>	<b>630.636</b>	<b>206.488</b>	<b>206.488</b>
Letras do Tesouro Nacional	128.478	128.478	76.177	76.177
Eurobonds	502.158	502.158	130.311	130.311
<b>Vinculados a Prestação de Garantias</b>	<b>724.151</b>	<b>724.151</b>	<b>866.507</b>	<b>866.507</b>
Notas do Tesouro Nacional - Série F	623.374	623.374	630.654	630.654
Letras do Tesouro Nacional	100.777	100.777	235.853	235.853
<b>Provisões para Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>(423)</b>	<b>(423)</b>	<b>(181)</b>	<b>(181)</b>
Eurobonds	(423)	(423)	(181)	(181)
<b>II-Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>202.739</b>	<b>295.259</b>	<b>109.850</b>	<b>180.228</b>
Operações de Swap	114.388	205.854	42.483	112.043
Termo	39.759	41.172	63.874	65.050
Opções	1.548	1.189	1.430	1.072
Futuros	47.044	47.044	2.063	2.063
<b>Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>5.372.373</b>	<b>5.347.726</b>	<b>4.718.644</b>	<b>4.742.472</b>
<b>Segregação da Carteira em Faixas de Vencimento:</b>				
<b>Até 3 meses</b>	1.891.520	1.811.711	1.568.836	1.532.358
<b>De 3 a 12 meses</b>	218.028	208.135	120.401	114.828
<b>Acima de 12 meses</b>	3.262.825	3.327.880	3.029.407	3.095.286
<b>Total</b>	<b>5.372.373</b>	<b>5.347.726</b>	<b>4.718.644</b>	<b>4.742.472</b>

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

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

(a) O montante refere-se a cotas em fundos de investimento, cujo o principal ativo é a participação em outro fundo. Este é constituído sob a forma de condomínio aberto, com prazo indeterminado de duração. O portfólio é composto majoritariamente por títulos de dívida privada local e em menor extensão, por investimentos em bonds realizados no mercado internacional (limitados a percentual do patrimônio do fundo, sempre com hedge de exposição cambial. O BOCOM BBM é cotista majoritário indireto do mesmo, porém seus ativos e passivos não estão consolidados no conglomerado prudencial, conforme mencionado na NE 2.1.

(\*) Os títulos na categoria de "Títulos para Negociação" com vencimento superior a 12 meses que, em 30 de junho de 2022 possuem saldo R\$ 1.558.601 mil (31 de dezembro de 2021 R\$ 1.094.075mil), estão classificados e segregados conforme determinado pela Circular BACEN nº 3.068/01. Os títulos na categoria "Títulos Disponíveis para Venda" com vencimento superior a 12 meses, no montante de R\$ 1.767.274 mil em 30 de junho de 2022 (31 de dezembro de 2021 R\$ 1.738.655 mil) estão classificados e segregados conforme determinado pela Circular do BACEN nº 3.068/01, independentemente de seu grau de liquidez. O efeito dessa determinação no capital circulante líquido está demonstrado na Nota Explicativa nº 22 – Risco de Liquidez.

Não houve transferência na categoria de títulos no semestre findo em 30 de junho de 2022.

	Conglomerado Prudencial			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Custo	Mercado	Custo	Mercado
<b>III-Instrumentos Financeiros Derivativos</b>				
Operações de Swap	168.750	107.614	183.142	169.669
Termo	4.733	4.424	122.618	137.864
Futuros	485	485	6.464	6.463
Opções	19.291	21.032	3.748	3.686
<b>Posição Passiva</b>	<b>193.259</b>	<b>133.555</b>	<b>315.972</b>	<b>317.682</b>
<b>Segregação em Faixas de Vencimento:</b>				
<b>Até 3 meses</b>	8.622	8.316	84.856	88.537
<b>De 3 a 12 meses</b>	31.854	35.185	86.162	100.006
<b>Acima de 12 meses</b>	152.783	90.054	144.954	129.139
<b>Total</b>	<b>193.259</b>	<b>133.555</b>	<b>315.972</b>	<b>317.682</b>

Os resultados com Títulos e Valores Mobiliários no Conglomerado Prudencial estão demonstrados a seguir:

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	30/06/2021
Títulos Privados	30.392	47.618
Títulos Públicos Federais	170.823	35.205
Cotas de fundo de Investimento	2.412	333
Variação Cambial	69	(59.501)
<b>Resultado de Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>203.696</b>	<b>23.655</b>

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	30/06/2021
(Provisão)/Reversão de provisão para Títulos e Valores Mobiliários	(375)	(121)
<b>Resultado de (provisão)/reversão de provisão para Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>(375)</b>	<b>(121)</b>

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 30 de junho de 2022**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**7. Operações de Crédito**

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, as operações de crédito e as garantias concedidas através de contratos de fianças no Conglomerado Prudencial, segregadas de acordo com a atividade econômica e representatividade dos clientes, são como se segue:

	Conglomerado Prudencial			
	30/06/2022		31/12/2021	
Agricultura	2.563.499	22,63%	1.229.633	13,21%
Açúcar e Álcool	1.676.457	14,80%	1.391.855	14,95%
Bancos e Seguradoras	991.580	8,75%	773.251	8,31%
Concessões de Energia	574.456	5,07%	546.200	5,87%
Construção Imobiliária	483.496	4,27%	609.250	6,55%
Comércio Varejista	453.065	4,00%	566.882	6,09%
Química e Petroquímica	411.841	3,64%	296.933	3,19%
Veículos e Peças	399.497	3,53%	371.038	3,99%
Transporte e Logística	358.920	3,17%	254.369	2,73%
Alimentos diversos	295.116	2,60%	320.966	3,45%
Telecomunicação	271.211	2,39%	155.039	1,67%
Serviços Especializados	271.065	2,39%	293.413	3,15%
Holdings diversificadas	251.616	2,22%	122.718	1,32%
Frigorífico	235.415	2,08%	186.361	2,00%
Farmacêutico	223.403	1,97%	242.324	2,60%
Saúde	211.760	1,87%	216.863	2,33%
Papel e Celulose	194.787	1,72%	246.878	2,65%
Metalurgia	166.788	1,47%	165.193	1,77%
Construção Pesada	161.137	1,42%	194.559	2,09%
Têxtil e Couro	124.812	1,10%	113.093	1,22%
Pessoa Física	123.389	1,09%	57.408	0,62%
Outros (*)	564.040	4,98%	593.274	6,37%
<b>Setor Privado</b>	<b>11.007.350</b>	<b>97%</b>	<b>8.947.500</b>	<b>96%</b>
Concessões de Energia	242.327	2,14%	262.002	2,81%
Outros (*)	80.132	0,71%	98.146	1,05%
<b>Setor Público</b>	<b>322.459</b>	<b>3%</b>	<b>360.148</b>	<b>4%</b>
<b>Total</b>	<b>11.329.809</b>	<b>100%</b>	<b>9.307.648</b>	<b>100%</b>

(\*) 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 30 de junho de 2022 e dezembro 2021.

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**7. Operações de Crédito (Continuação)**

As operações de crédito estão apresentadas nos balanços patrimoniais do Conglomerado Prudencial da seguinte forma:

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	31/12/2021
<b>Ativo Circulante</b>		
<b>Operações de Crédito</b>	<b>4.396.826</b>	<b>2.835.106</b>
Setor Privado	4.379.473	2.817.313
Setor Público	17.353	17.793
<b>Outros Créditos</b>	<b>25.713</b>	<b>19.682</b>
Carteira de Câmbio - Rendas a Receber (a)	15.671	10.017
Títulos e Créditos a Receber (b)	10.042	9.665
<b>Não Circulante</b>		
<b>Operações de Crédito</b>	<b>4.761.441</b>	<b>4.423.790</b>
Setor Privado	4.761.441	4.405.263
Setor Público	-	18.527
<b>Outros Créditos</b>	<b>7.110</b>	<b>11.222</b>
Títulos e Créditos a Receber (b)	7.110	11.222
<b>Passivo Circulante</b>		
<b>Outras Obrigações</b>	<b>805.382</b>	<b>492.443</b>
Carteira de Câmbio - Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio (a)	805.382	492.443
<b>Sub-total carteira de crédito On-balance</b>	<b>9.996.472</b>	<b>7.782.243</b>
Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas (c)	1.333.337	1.525.405
<b>Sub-total carteira de crédito Off-balance</b>	<b>1.333.337</b>	<b>1.525.405</b>
<b>Total carteira de crédito</b>	<b>11.329.809</b>	<b>9.307.648</b>

- (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 a 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 outras obrigações no passivo – vide nota 13 - 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, que são eliminadas no Conglomerado Prudencial.

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**7. Operações de Crédito (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 Conglomerado Prudencial pode ser demonstrada conforme o quadro abaixo:

Nível de risco	30/06/2022										31/12/2021			
	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	-	-	-	-	-	1.296.919	594.610	1.073.044	2.000.684	4.965.257	-	4.241.080	-	
A	492	-	-	-	-	439.476	582.964	1.043.685	2.178.950	4.245.567	21.228	3.375.773	16.879	
B	-	-	-	-	-	261.222	198.816	403.825	681.302	1.545.165	15.836	1.182.947	12.247	
C	-	-	-	-	-	126.637	83.836	127.164	161.614	499.251	21.295	475.111	22.218	
D	7	3	-	-	-	715	1.146	17.712	22.709	42.292	4.229	6.695	670	
E	-	980	528	8.058	-	4.867	2.605	-	11.278	28.316	8.495	16.806	5.042	
F	-	-	-	896	-	-	-	-	-	896	448	-	-	
G	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.518	5.262	
H	-	-	-	-	3.065	-	-	-	-	3.065	3.065	1.718	1.718	
	<b>499</b>	<b>983</b>	<b>528</b>	<b>8.954</b>	<b>3.065</b>	<b>2.129.836</b>	<b>1.463.977</b>	<b>2.665.430</b>	<b>5.056.537</b>	<b>11.329.809</b>	<b>74.596</b>	<b>9.307.648</b>	<b>64.036</b>	

A provisão abaixo está apresentada no balanço patrimonial do Conglomerado Prudencial conforme se segue:

	30/06/2022	31/12/2021
<b>Provisão para Operações de Crédito</b>	<b>58.234</b>	<b>48.691</b>
Ativo Circulante	30.375	24.284
Não Circulante	27.859	24.407
<b>Provisão para Outros Créditos</b>	<b>6.409</b>	<b>4.646</b>
<b>Títulos e Créditos a Receber</b>	<b>6.409</b>	<b>4.646</b>
Ativo Circulante	5.369	2.891
Não Circulante	1.040	1.755
<b>Provisão para Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas</b>	<b>9.953</b>	<b>10.699</b>
Passivo Circulante	9.773	9.966
Passivo Não Circulante	180	733
<b>Total</b>	<b>74.596</b>	<b>64.036</b>

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 7. Operações de Crédito (Continuação)

A movimentação da provisão pode ser demonstrada como se segue:

	30/06/2022	31/12/2021
<b>Saldo em 1º de Janeiro</b>	<b>64.036</b>	<b>53.749</b>
Constituição / (Reversão)	10.560	14.891
Baixa para Prejuízo	-	(4.604)
<b>Total</b>	<b>74.596</b>	<b>64.036</b>

No semestre findo em 30 de junho de 2022, houve renegociações de operações de crédito no Conglomerado Prudencial no montante de R\$ 57.452 mil (no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 – R\$ 0 mil).

(d) No semestre findo em 30 de junho de 2022, foram recuperadas operações de crédito no montante de R\$ 9.515 mil (no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 - R\$ 5.482 mil). Este montante está impactando a rubrica de Outras Receitas Operacionais na Demonstração do Resultado do Exercício.

A concentração do risco de crédito no Conglomerado Prudencial é assim demonstrada:

	30/06/2022	%	31/12/2021	%
Principal devedor	242.327	2,1%	262.002	2,8%
10 maiores devedores	1.721.353	15,2%	1.443.077	15,5%
20 maiores devedores	2.813.729	24,8%	2.337.617	25,1%
50 maiores devedores	4.949.327	43,7%	4.076.071	43,8%
100 maiores devedores	7.204.109	63,6%	5.909.530	63,5%

A composição da carteira de crédito por modalidade no Conglomerado Prudencial é apresentada da seguinte forma:

	30/06/2022	31/12/2021
Capital de Giro	6.528.275	5.660.819
Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas	1.333.337	1.525.405
Cédula de Crédito de Exportação	2.170.356	1.257.842
Trade Finance	1.102.284	786.416
Outros	195.557	77.166
<b>Total</b>	<b>11.329.809</b>	<b>9.307.648</b>

### 8. Carteira de Câmbio

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	31/12/2021
<b>Outros Créditos - Carteira de Câmbio</b>		
Câmbio Comprado a Liquidar	846.466	509.334
Direitos sobre Vendas de Câmbio	56.644	1.265
Rendas a Receber de Adiantamentos Concedidos (a)	15.671	10.017
(-) Adiantamento em Moeda Nacional Recebidos	(1.399)	(43)
<b>Total</b>	<b>917.382</b>	<b>520.573</b>
<b>Outras Obrigações - Carteira de Câmbio</b>		
Obrigações por Compras de Câmbio	836.632	492.443
Câmbio Vendido a Liquidar	56.044	1.272
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio Concedidos (a)	(805.382)	(492.443)
<b>Total</b>	<b>87.294</b>	<b>1.272</b>

(a) Vide Nota 7.

Em 30 de junho de 2022 havia títulos públicos federais depositados como garantia de operações de câmbio na Clearing de Câmbio da B3 no montante de R\$ 75.212 mil (31 de dezembro de 2021 – R\$ 311.944 mil).

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**9. Depósitos**

Faixas de Vencimento	Depósitos a Prazo		Depósitos Interfinanceiros		Total	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Até 1 mês	16.055	214.079	137.534	214.079	153.589	214.079
De 1 a 3 meses	29.905	242.409	70.928	242.409	100.833	242.409
De 3 a 6 meses	48.031	92.127	433.593	92.127	481.624	92.127
De 6 a 12 meses	351.095	703.013	-	703.013	351.095	703.013
Acima de 12 meses	438.551	656.501	-	656.501	438.551	656.501
<b>Sub-total</b>	<b>883.637</b>	<b>1.908.129</b>	<b>642.055</b>	<b>1.908.129</b>	<b>1.525.692</b>	<b>1.908.129</b>
<b>Depósitos à Vista</b>					448.496	327.559
<b>Total</b>					<b>1.974.188</b>	<b>2.235.688</b>

O prazo médio de emissão dos depósitos interfinanceiros e a prazo, para as operações em aberto em 30 de junho de 2022, é de 704 e 828 dias (31 de dezembro de 2021 – 558 e 822 dias), respectivamente.

Prazos de Vencimento quando da Emissão	Depósitos a Prazo		Depósitos Interfinanceiros		Total	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Até 1 mês	4.637	196.772	-	196.772	4.637	196.772
De 1 a 3 meses	4.183	161.857	25.581	161.857	29.764	161.857
De 3 a 6 meses	8.849	46.458	-	46.458	8.849	46.458
De 6 a 12 meses	44.492	53.934	-	53.934	44.492	53.934
Acima de 12 meses	821.476	1.449.108	616.474	1.449.108	1.437.950	1.449.108
<b>Sub-total</b>	<b>883.637</b>	<b>1.908.129</b>	<b>642.055</b>	<b>1.908.129</b>	<b>1.525.692</b>	<b>1.908.129</b>
<b>Depósitos à Vista</b>					448.496	327.559
<b>Total</b>					<b>1.974.188</b>	<b>2.235.688</b>

A composição por segmento do Conglomerado Prudencial apresenta-se da seguinte forma:

	Depósitos à Vista		Depósitos a Prazo		Depósitos Interfinanceiros		Total			
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021		
Pessoas Jurídicas	423.140	285.063	632.303	810.404	-	-	1.055.443	1.095.467	53,46%	49,00%
Clientes Institucionais	1.978	4	8.796	113.699	168.456	159.039	179.230	272.742	9,08%	12,20%
Grupo	8.677	20.778	223.937	139.919	-	-	232.614	160.697	11,78%	7,19%
Instituições Financeiras	-	-	13.396	24.483	473.599	602.428	486.995	626.911	24,67%	28,04%
Pessoas Físicas	14.701	21.714	5.205	58.157	-	-	19.906	79.871	1,01%	3,57%
<b>Total</b>	<b>448.496</b>	<b>327.559</b>	<b>883.637</b>	<b>1.146.662</b>	<b>642.055</b>	<b>761.467</b>	<b>1.974.188</b>	<b>2.235.688</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**9. Depósitos (Continuação)**

	30/06/2022		31/12/2021	
Principal depositante	338.003	17,09%	498.762	22,03%
10 maiores depositantes	980.012	49,54%	981.382	43,35%
20 maiores depositantes	1.234.544	62,41%	1.275.175	56,33%
50 maiores depositantes	1.610.736	81,42%	1.718.296	75,90%
100 maiores depositantes	1.795.790	90,78%	1.975.720	87,27%

**10. Obrigações por Operações Compromissadas**

As obrigações por operações compromissadas no Conglomerado Prudencial estão compostas da seguinte forma:

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	31/12/2021
<b>Carteira Própria</b>		
Eurobonds	602.350	215.529
Letras do Tesouro Nacional	330.534	270.445
Notas do Tesouro Nacional	294.992	623.389
Debêntures	273.245	362.990
Letras Financeiras do Tesouro	147.249	259.247
	<b>1.648.370</b>	<b>1.731.600</b>
Circulante	1.632.202	1.719.830
Exigível de Longo Prazo	16.168	11.770
<b>Total</b>	<b>1.648.370</b>	<b>1.731.600</b>

**11. Recursos de Aceites e Emissão de Títulos**

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, as captações em Letras de Crédito do Agronegócio (LCA), Letras de Crédito Imobiliário (LCI), Letras Financeiras (LF) e Letras Financeiras – Dívida Subordinada, estavam segregadas por faixa de vencimento como se segue:

Vencimento	Conglomerado Prudencial							
	LCA (a)		LCI (b)		LF (c)		LF - Dívida Subordinada (d)	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Até 1 mês	160.872	118.883	615	-	34.607	122.915	-	-
De 1 a 3 meses	207.850	55.157	7.266	-	107.373	135.857	10.221	5.996
De 3 a 6 meses	478.508	124.543	6.625	598	280.620	42.297	-	-
De 6 a 12 meses	1.569.420	803.660	1.515	16.660	286.588	486.249	-	-
Acima de 12 meses	1.965.130	985.267	25.614	30.652	721.122	645.674	484.833	200.000
<b>Total</b>	<b>4.381.780</b>	<b>2.087.510</b>	<b>41.635</b>	<b>47.910</b>	<b>1.430.310</b>	<b>1.432.992</b>	<b>495.054</b>	<b>205.996</b>

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**11. Recursos de Aceites e Emissão de Títulos e Recursos de letras imobiliárias (Continuação)**

- (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 87% DI – 123% DI.
- (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 (LFSN) - Dívida Subordinada possui prazo perpétuo e opção de recompra a partir de 5 (cinco) 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. A Letra Financeira (LFSC) - Dívida Subordinada possui prazo de 10 (dez) anos com opção de recompra a partir de 5 (cinco) anos, com pagamento de principal e juros no vencimento. O montante captado será utilizado como capital complementar de maneira a compor o capital Nível II da instituição. A taxa foi de CDI+2,60% e a emissão privada e bilateral foi direcionada para investidores institucionais.

**12. Obrigações por Empréstimos e Repasses**

As obrigações por empréstimos no exterior no Conglomerado Prudencial são compostas conforme se segue:

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	31/12/2021
Obrigações por Empréstimos no Exterior (*)	5.548.566	4.568.886
Linha de Crédito de Exportação	230.272	66.422
Linha de Crédito de Importação	4.029	28.121
Variação Cambial	2.272	-
	<b>5.785.139</b>	<b>4.663.429</b>
Passivo Circulante	4.779.641	3.448.121
Exigível a Longo Prazo	1.005.498	1.215.308
	<b>5.785.139</b>	<b>4.663.429</b>

(\*) O montante de R\$ 5.548.566 mil em 30 de junho de 2022, (31 de dezembro de 2021 – R\$ 4.568.886 mil), classificado como Obrigações por Empréstimos no Exterior, refere-se:

1 - As operações de captação em dólares e renminbi tomadas junto ao Bank of Communications Shanghai que representaram, até julho de 2022 que representam R\$ 655.018, até agosto de 2022 que representam R\$ 366.992, até setembro de 2022 que representam o montante de R\$ 969.577, até março de 2023 que representam o montante de R\$ 352.172, até março de 2025 que representam o montante de R\$ 169.514 e até janeiro de 2026 que representaram o montante de R\$ 524.420. O alcance entre as taxas de remuneração praticada para estas operações são de 0,75% – 3,00%. As captações em dólares com o Bank of Communications Macau com vencimentos inferiores a 365 dias que representam R\$ 16.028, com o Bank of Communications New York com vencimentos inferiores a 365 dias que representam R\$ 1.181.358 e com Bank of Communications Hong Kong com vencimentos inferiores a 365 dias que representam R\$ 263.243. O alcance entre as taxas de remuneração praticada para estas operações são de 0,57% – 3,00% e

2 - Operações de working capital com vencimentos inferiores a 365 dias que representam R\$ 1.050.245. O alcance entre as taxas de remuneração praticada para estas operações são de 2,14% – 4,00%.

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**13. Diversos**

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	31/12/2021
<b>Outros Créditos - Diversos</b>		
Devedores por Depósitos em Garantia	53.533	52.555
Impostos e Contribuições a Compensar	24.858	42.665
Devedores Diversos - País	20.074	12.914
Devedores Diversos - Exterior	1.872	2.940
Adiantamentos - Salariais e imobilizações	1.821	465
	<b>102.158</b>	<b>111.539</b>
Ativo Circulante	83.027	94.912
Realizável a Longo Prazo	19.131	16.627
	<b>102.158</b>	<b>111.539</b>

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	31/12/2021
<b>Outras Obrigações - Diversos</b>		
Credores Diversos - Exterior (a)	73.267	188.003
Credores Diversos - País	10.132	7.661
Comissões sobre Garantias de Operações de Crédito (b)	17.326	19.916
Provisão para Pagamentos a Efetuar	13.384	12.855
Provisão para Passivos Contingentes	12.223	12.462
Cheques Administrativos	849	849
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	17	-
	<b>127.198</b>	<b>241.746</b>
Passivo Circulante	111.618	202.277
Exigível a Longo Prazo	15.580	39.469
	<b>127.198</b>	<b>241.746</b>

(a) – Refere-se principalmente ao pré-pagamento de cartas de crédito. As datas originais de vencimento eram 19 de setembro de 2022 e 7 novembro de 2022.

(b) – Com base na resolução BCB nº 92/2021, a rubrica contábil resultado de exercícios futuros foi descontinuada, sendo os seus saldos reclassificados para o agrupamento de outras obrigações para fins de comparabilidade.

**14. Outros Valores e Bens**

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	31/12/2021
<b>Outros Valores e Bens</b>		
Imóveis	8.323	8.323
Outros	5.139	2.691
	<b>13.462</b>	<b>11.014</b>
Ativo Circulante (a)	13.462	10.187
Realizável a Longo Prazo	-	827
	<b>13.462</b>	<b>11.014</b>

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

a) O montante de R\$ 8.323 mil em 30 de junho de 2022, 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.

### 15. Intangível

	31/12/2021	Aquisições	Baixas	Amortização no Período	30/06/2022
<b>Intangível</b>					
<b>Sistemas de Processamento de Dados</b>					
Custo	49.093	8.419	(1.403)	-	56.109
Amortização Acumulada	(19.143)	-	-	(4.630)	(23.773)
<b>Sistemas de Comunicação e de Segurança</b>					
Custo	922	-	-	-	922
Amortização Acumulada	(605)	-	-	(77)	(682)
<b>Licenças e Direitos Autorais e de Uso</b>					
Custo	4.405	-	-	-	4.405
Amortização Acumulada	(2.250)	-	-	(372)	(2.622)
<b>Total</b>	<b>32.422</b>	<b>8.419</b>	<b>(1.403)</b>	<b>(5.079)</b>	<b>34.359</b>

### 16. 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 30 de junho de 2022, o Banco BOCOM BBM possui 76.296.769 ações para manutenção em tesouraria no valor de R\$ 181.839 mil.

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**17. Despesas da intermediação financeira, resultado de operações de câmbio, empréstimos, cessões e repasses**

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	30/06/2021
<b>Operações de Captação no Mercado</b>		
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(150.735)	(23.924)
Despesas de Letras Financeiras	(100.926)	(32.230)
Depósitos a Prazo	(53.272)	(16.775)
Depósitos Interfinanceiros	(36.421)	(10.659)
Operações Compromissadas	(36.215)	(6.489)
Fundo Garantidor de Créditos	(3.230)	(2.518)
Despesas de Letras de Crédito Imobiliário	(2.195)	(732)
Depósitos Aviso Prévio	(516)	(276)
Despesas com Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	-	7
Variação Cambial (a)	14.523	16.682
<b>Total</b>	<b>(368.987)</b>	<b>(76.914)</b>
<b>Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses</b>		
Variação Cambial (a)	192.292	157.045
Despesas de Empréstimos no Exterior	(27.017)	(21.153)
<b>Total</b>	<b>165.275</b>	<b>135.892</b>
<b>Resultado de Operações de Câmbio</b>		
Variação e Diferenças de Taxas	(44.974)	26.327
Outras Despesas	(223)	(246)
Receitas de Adiantamentos de Contratos de Câmbio	13.417	7.734
<b>Total</b>	<b>(31.780)</b>	<b>33.815</b>

(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, por meio de repasse de recursos captados em moeda estrangeira.

**18. Receitas de Prestação de Serviços**

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	30/06/2021
<b>Receitas de Prestação de Serviços</b>		
Comissão de Estruturação	25.492	11.792
Rendas de tarifas bancárias	22.486	12.107
Rendas de Distribuição e Gestão de Fundos de Investimentos	19.653	14.307
Comissão de Fiança e Carta de Crédito (a)	11.088	17.197
Outros Serviços	320	2.325
<b>Total</b>	<b>79.039</b>	<b>57.728</b>

(a) No semestre findo em junho de 2022, o rendimento total refere-se principalmente as operações de fiança, que representam parcela significativa do montante de coobrigações e riscos em garantias financeiras prestadas – vide nota 7 (c). Ademais, os seus saldos de provisão podem ser visualizados na nota 13 (b).

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**19. Outras Despesas Administrativas**

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	30/06/2021
Processamento de Dados	(7.350)	(5.183)
Amortização e Depreciação	(6.055)	(4.739)
Serviços do Sistema Financeiro (a)	(5.286)	(3.068)
Aluguéis	(5.173)	(4.655)
Serviços Técnicos Especializados	(3.810)	(4.157)
Comunicações	(2.676)	(2.514)
Viagem	(1.756)	(311)
Serviços de Terceiros	(1.660)	(1.496)
Condomínio	(1.027)	(1.111)
Manutenção e Conservação de Bens	(928)	(821)
Água, Energia e Gás	(523)	(370)
Transporte	(436)	(227)
Promoções / Propaganda / Publicações	(412)	(832)
Serviços Cartorários	(384)	(449)
Material	(51)	(27)
Serviços de Vigilância e Segurança	(16)	-
Multas	(11)	(117)
Seguros	(1)	(21)
Outras Despesas Administrativas	(2.450)	(2.477)
	<b>(40.005)</b>	<b>(32.575)</b>

- (a) No semestre findo em 30 de junho de 2022 inclui despesas de corretagens, emolumentos e comissões relacionadas às operações de fiança em R\$ 2.423 mil. (30 de junho de 2021 – R\$ 1.004 mil).

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**20. Transações Relevantes com Partes Relacionadas**

a) As operações entre partes relacionadas foram efetuadas pelas taxas médias praticadas pelo mercado, vigentes nas datas das operações, conforme segue:

	Conglomerado Prudencial		
	Taxa	30/06/2022	31/12/2021
<b>Ativo</b>			
<b>Disponibilidades em Moeda Estrangeira</b>		<b>695</b>	<b>499</b>
Bocom Shanghai		49	40
Bocom Hong Kong		16	18
Bocom Macau		630	441
<b>Operações de crédito</b>		<b>241</b>	<b>52.985</b>
Bank of Communications Co., Ltd		-	52.659
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	<b>100% DI + 1,1</b>	241	326
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>		<b>20.994</b>	<b>73.581</b>
Bocom Brazil Holding Company Ltda		20.994	73.581
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>		<b>15.800</b>	<b>35.242</b>
Bocom Macau	<b>3,05%</b>	15.800	35.242
<b>Passivo</b>			
<b>Depósitos à Vista</b>		<b>8.677</b>	<b>20.778</b>
Bocom Brazil Holding Company Ltda		15	24
Évora S.A.		10	10
Bahia AM Renda Fixa Ltda		5	5
Bahia AM Renda Variável Ltda		5	5
Bahia Holding S.A.		1	1
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas		8.641	20.733
<b>Depósitos a Prazo</b>		<b>223.937</b>	<b>139.919</b>
Bocom Brazil Holding Company Ltda	<b>97% DI</b>	162.033	68.549
Aleutas S.A.	<b>97,5% DI</b>	46.825	54.122
Bahia Holding S.A.	<b>97% - 97,2% DI</b>	8.975	11.516
Évora S.A.	<b>97% DI</b>	3.780	3.592
Colares Participações S/A	<b>97,2% DI</b>	2.169	2.105
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	<b>99% - 115% DI</b>	155	35
<b>Compromissada com Debêntures</b>		<b>17.845</b>	<b>79.065</b>
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	<b>100% DI</b>	17.845	79.065
<b>Compromissada com Títulos Públicos</b>		<b>31.262</b>	<b>23.069</b>
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas		31.262	23.069
<b>Letras Financeiras</b>		<b>389</b>	<b>290</b>
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	<b>100% - 111% DI</b>	389	290
<b>Letras de Crédito do Agronegócio</b>		<b>196.302</b>	<b>173.674</b>
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	<b>91% - 123% DI</b>	196.302	173.674
<b>Letras de Crédito Imobiliário</b>		<b>9.713</b>	<b>46.180</b>
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	<b>97% - 104% DI</b>	9.713	46.180
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>		-	<b>146.400</b>
Bocom Brazil Holding Company Ltda		-	146.400
<b>Dívida Subordinada</b>		<b>210.221</b>	<b>205.996</b>
Bocom Brazil Holding Company Ltda	<b>110% SELIC</b>	168.833	165.441
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	<b>110% SELIC</b>	41.388	40.555
<b>Empréstimos no Exterior</b>		<b>4.498.322</b>	<b>3.895.561</b>
Bocom Shanghai	<b>0,6% - 2,65%</b>	3.210.785	3.021.848
Bocom Macau	<b>3,00%</b>	16.028	35.480
Bocom Hong Kong	<b>0,99%</b>	263.243	279.775
Bocom NY	<b>0,57% - 2,25%</b>	1.008.266	558.458
<b>Dividendos e Bonificações a Pagar</b>		-	<b>30.068</b>
Juros sobre Capital Próprio creditado a acionistas		-	30.068

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**20. Transações Relevantes com Partes Relacionadas (Continuação)**

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	30/06/2021
<b>Resultado</b>		
<b>Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>28.602</b>	<b>8.972</b>
Bocom Brazil Holding Company Ltda	28.602	8.972
<b>Resultado com Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>388</b>	<b>-</b>
Bocom Macau	388	-
<b>Receitas com Operações de crédito</b>	<b>192</b>	<b>-</b>
Bank of Communications Co., Ltd.	177	-
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	15	-
<b>Operações de Captação no Mercado</b>	<b>(36.881)</b>	<b>(9.846)</b>
<b>Despesas com Depósitos a Prazo</b>	<b>(10.062)</b>	<b>(1.671)</b>
Évora S.A.	(183)	(42)
Bocom Brazil Holding Company Ltda	(6.540)	(651)
Bahia Holding S.A.	(487)	(193)
Aleutas S.A.	(2.764)	(676)
Colares Participações S/A	(85)	(109)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(3)	-
<b>Despesas Compromissada com Debêntures</b>	<b>(1.683)</b>	<b>(270)</b>
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(1.683)	(270)
<b>Despesas Compromissada com Títulos Públicos</b>	<b>(4.118)</b>	<b>(2.162)</b>
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(4.118)	(2.162)
<b>Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio</b>	<b>(9.410)</b>	<b>(2.319)</b>
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(9.410)	(2.319)
<b>Despesas de Letras de Crédito do Imobiliário</b>	<b>(1.257)</b>	<b>(636)</b>
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(1.257)	(636)
<b>Despesas de Letras Financeiras</b>	<b>(21)</b>	<b>-</b>
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(21)	-
<b>Dívida Subordinada</b>	<b>(10.330)</b>	<b>(2.788)</b>
Bocom Brazil Holding Company Ltda	(9.542)	(2.242)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(788)	(546)
<b>Despesas com Empréstimos no Exterior</b>	<b>(16.224)</b>	<b>(15.636)</b>
Bocom Shanghai	(10.944)	(13.978)
Bocom Macau	(383)	(233)
Bocom Hong Kong	(1.309)	(1.343)
Bocom NY	(3.588)	(82)
<b>Variação Cambial com Empréstimos no Exterior</b>	<b>33.719</b>	<b>32.359</b>
Bocom Shanghai	32.571	32.559
Bocom Macau	1.148	(200)
<b>Total</b>	<b>9.796</b>	<b>15.849</b>

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 30 de junho de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 20. 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 semestralmente. 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.

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	31/12/2021
<b>Passivo</b>		
<b>Estatutárias</b>	<b>14.143</b>	<b>18.035</b>
Remuneração Variável administradores – Curto Prazo	4.545	6.121
Remuneração Variável Diferida administradores – Longo Prazo	9.598	11.914

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	30/06/2021
<b>Resultado</b>	<b>(26.638)</b>	<b>(26.738)</b>
Remuneração Fixa	(12.528)	(9.364)
Provisão de Remuneração Variável	(14.110)	(17.374)

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 21. Instrumentos Financeiros Derivativos

O Banco e as demais instituições do Conglomerado Prudencial 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. No Conglomerado Prudencial, 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 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 30 de junho de 2022, as garantias envolvidas nas operações com instrumentos financeiros e derivativos estão representadas basicamente por títulos públicos no montante total de R\$ 625.475 mil (31 de dezembro de 2021 – R\$ 578.159 mil) e cotas de fundos no montante total de R\$ 32.888 mil (31 de dezembro de 2021 – R\$ 27.582 mil).

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**21. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)**

**a.) Por valor de custo e mercado**

	Conglomerado Prudencial						
	30/06/2022						31/12/2021
	Custo	Mercado	Até 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 1 ano	Total
<b>Mercado futuro</b>							
Posição comprada	47.044	47.044	42.420	3.402	957	265	2.063
Posição vendida	485	485	485	-	-	-	6.463
<b>Swaps</b>							
Posição ativa	114.388	205.854	15.254	1.436	10.149	179.015	122.043
Posição passiva	168.750	107.614	3.996	1.898	23.993	77.727	169.669
<b>Termo</b>							
Posição ativa	39.759	41.172	11.585	7.078	21.816	693	65.050
Posição passiva	4.733	4.424	3.548	733	68	75	137.864
<b>Mercado de opções</b>							
Posição ativa	1.548	1.189	1.099	-	-	90	1.072
Posição passiva	19.291	21.032	287	294	8.199	12.252	3.686

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 21. 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\$ 5.058.389 mil (31 de dezembro de 2021 – contratos comprados de cupom cambial (DDI) no valor de R\$ 4.305.243 mil);
- Contratos vendidos de cupom cambial (DDI) no valor de R\$ 1.000.277 mil (31 de dezembro de 2021 – contratos vendidos de cupom cambial (DDI) no valor de R\$ 436.778 mil);
- Contratos comprados em juros (DI1) no valor de R\$ 2.352.005 mil; (31 de dezembro de 2021 – R\$ 858.032 mil);
- Contratos vendidos em juros (DI1) no valor de R\$ 443.303 mil; (31 de dezembro de 2021 – R\$ 488.852 mil).
- Contratos comprados em moeda (DOL) no valor de R\$ 1.274.522 mil; (31 de dezembro de 2021 – contratos comprados em moeda (DOL) no valor de R\$ 365.725 mil);
- Contratos vendidos em moeda (DOL) no valor de R\$ 1.239.283 mil (31 de dezembro de 2021 – contratos vendidos em moeda (DOL) no valor de R\$ 1.725.701 mil);
- Contratos comprados em moeda (DAP) no valor de R\$ 46.614 mil; (31 de dezembro de 2021 – R\$ 64.178 mil);
- Contratos vendidos em moeda (DAP) no valor de R\$ 224.081 mil (31 de dezembro de 2021 – R\$ 184.713 mil);
- Contratos comprados em moeda (EUP) no valor de R\$ 1.739.523 mil (31 de dezembro de 2021 – R\$ 0 mil);
- Contratos comprados em títulos do tesouro americano (T-Note10) no valor de R\$ 501.039 mil; (31 de dezembro de 2021 – R\$ 0 mil);

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

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	30/06/2021
Contratos de Futuros	(513.494)	(205.058)
Contratos de Opções	187	16.382
Contratos de "Swap" e Termo	299.751	86.545
<b>Total</b>	<b>(213.556)</b>	<b>(102.131)</b>

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.

### b.) Hedge Accounting

#### Hedge Valor Justo de Captação (I)

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..
- 11 de dezembro de 2021 no valor de USD 10.000 mil com pagamento de juros pré-fixados de 0,75% a.a..
- 31 de março de 2022 no valor de USD 32.500 mil com pagamento de juros pré-fixados de 2,38% 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

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*

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 101,69%.

	Conglomerado Prudencial			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
<b>Objeto de Hedge</b>				
Captação (I)	(114.959)	113.046	101,69%	100,57%

**Hedge Valor Justo de Captação (II)**

Em dezembro de 2018, o Banco BOCOM BBM designou uma carteira de instrumentos financeiros derivativos constituídas por contratos de DI1, com o objetivo de indexar ao CDI parte de sua de sua carteira prefixada. Visando equalizar os efeitos da marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos designados como proteção, o valor da carteira de captações prefixadas 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 99,98% para LF PRÉ.

	Conglomerado Prudencial			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
<b>Objeto de Hedge</b>				
Captação (II) - LF PRÉ	5.021	(5.022)	99,98%	99,44%

**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 foi de 98,55%.

	Conglomerado Prudencial			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
<b>Objeto de Hedge</b>				
Operações de Crédito	136	(138)	98,55%	98,90%

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**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 Conglomerado Prudencial.

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%.

	Conglomerado Prudencial			
	30/06/2022		31/12/2021	
<b>Objeto de Hedge</b>	<b>Resultado do Objeto</b>	<b>Resultado do Instrumento de Hedge</b>	<b>Efetividade</b>	<b>Efetividade</b>
Investimento no Exterior	10.149	(10.149)	100,00%	100,00%

**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 e em fevereiro de 2022 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 "mantidos até o vencimento" 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 99,23% para Libor e 104,24% para Sofr.

	Conglomerado Prudencial			
	30/06/2022		31/12/2021	
<b>Objeto de Hedge</b>	<b>Resultado do Objeto</b>	<b>Resultado do Instrumento de Hedge</b>	<b>Efetividade</b>	<b>Efetividade</b>
Bonds Mantidos até o Vencimento no Exterior - LIBOR	(4.738)	4.775	99,23%	103,78%
Bonds Mantidos até o Vencimento no Exterior - SOFR	(5.116)	4.908	104,24%	0,00%

**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 99,37% para Libor e 106,18% para Sofr.

	Conglomerado Prudencial			
	30/06/2022		31/12/2021	
<b>Objeto de Hedge</b>	<b>Resultado do Objeto</b>	<b>Resultado do Instrumento de Hedge</b>	<b>Efetividade</b>	<b>Efetividade</b>
Bonds Disponíveis para Venda no Exterior - LIBOR	(5.203)	5.236	99,37%	99,24%
Bonds Disponíveis para Venda no Exterior - SOFR	(2.579)	2.429	106,18%	88,04%

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 22. 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](http://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)
30/06/2022	7,5
31/12/2021	3,7
30/06/2021	3,6
31/12/2020	6,1

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)
30/06/2022	-143,1
31/12/2021	-111,5
30/06/2021	-57,5
31/12/2020	-20,2

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**22. Gerenciamentos de Riscos (Continuação)**
**Risco de Liquidez**

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](http://www.bocombbm.com.br)).

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	31/12/2021
Ativo Circulante	8.947.104	6.228.325
Passivo Circulante	(11.526.477)	(9.318.497)
<b>Capital Circulante Líquido</b>	<b>(2.579.373)</b>	<b>(3.090.172)</b>
Títulos e Valores Mobiliários "Disponíveis para Venda" apresentados no Realizável a Longo Prazo	1.767.274	1.738.655
Empréstimos no Exterior	2.364.051	2.121.045
	<b>1.551.952</b>	<b>769.528</b>

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\$ 2.364.051 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](http://www.bocombbm.com.br)).

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 22. Gerenciamentos de Riscos (Continuação)

#### Risco Operacional

É o risco associado a processos internos falhos ou inadequados, falhas humanas ou de sistemas, ou eventos externos. O risco operacional é inerente às atividades do Conglomerado e pode manifestar-se de várias formas.

Para monitorar e controlar estes riscos, e em linha com às orientações dos Órgãos Reguladores e às melhores práticas de mercado, o Conglomerado Financeiro BOCOM BBM ("BOCOM BBM") estabeleceu a "Política de Gerenciamento de Risco Operacional". Este documento constitui um conjunto de princípios, procedimentos e responsabilidades a serem observados, de forma a assegurar o funcionamento e o fortalecimento de nossos sistemas de controles internos.

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

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](http://www.bocombbm.com.br)).

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 23. 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 grau 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 30 de junho de 2022.

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	31/12/2021
<b>Patrimônio de Referência Nível I</b>	<b>1.095.346</b>	<b>1.013.478</b>
Nível I + Ajustes Patrimoniais Exceto Participações não Consolidadas e Crédito Tributário	1.130.217	1.046.804
Redução ativos intangíveis / diferidos conforme Resolução nº 4.955 de CMN	34.871	33.326
<b>Patrimônio de Referência Nível II</b>	<b>284.833</b>	-
<b>Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b>1.380.179</b>	<b>1.013.478</b>
<b>Ativos Ponderados Pelo Risco (RWA)</b>	<b>815.729</b>	<b>641.542</b>
Parcela Referente ao:		
Risco de Crédito (RWACPAD)	734.160	554.456
Risco de Mercado (RWAMPAD)	3.773	16.675
Risco Operacional (RWAOPAD)	77.796	70.411
<b>Valor da Margem ou Insuficiência (PR - RWA)</b>	<b>564.450</b>	<b>371.936</b>
<b>Fator de Risco - 8,00% do PR</b>	<b>110.414</b>	<b>81.078</b>
<b>Índice de Basileia (Fator de Risco / RWA)</b>	<b>13,54%</b>	<b>12,64%</b>
RBAN	50.839	89.265
ACP Requerido	254.915	160.386
<b>Margem Patrimônio de Referência + RBAN e ACP</b>	<b>258.696</b>	<b>122.285</b>

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**24. Imposto de Renda e Contribuição Social**

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

	Em R\$ Mil	
	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	31/12/2021
<b>Crédito Tributário Ativo:</b>		
<b>Saldo em 1º de Janeiro</b>	<b>117.715</b>	<b>107.332</b>
Constituição (Reversão)		
- Com efeitos no resultado	1.745	(369)
- Com efeitos no patrimônio		
(Títulos Disponíveis para Venda)	10.695	10.752
<b>Saldo em 30 de Junho</b>	<b>130.155</b>	<b>117.715</b>
<b>Provisão para Impostos Diferidos: (*)</b>		
<b>Saldo em 1º de Janeiro</b>	<b>88.871</b>	<b>58.935</b>
Constituição (Reversão)		
- Com efeitos no resultado	33.999	29.936
<b>Saldo em 30 de Junho</b>	<b>122.870</b>	<b>88.871</b>

(\*) 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 30 de junho de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 24. 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:

	Em R\$ Mil			
	Conglomerado Prudencial			
	30/06/2022	Constituição	Realização	31/12/2021
<b>Crédito Tributário Ativo:</b>				
<b>Diferenças Temporárias (a)</b>				
- Provisão para Operações de Crédito	33.569	4.527	1.696	30.738
- Ajuste a mercado de TVM e Derivativos	75.062	24.056	15.674	66.680
- Provisões para Contingências (Nota 25)	5.486	49	159	5.596
- Outras	15.482	17.587	15.902	13.797
- Efeitos Tributários CTA	43	43	-	-
<b>Base Negativa de Contribuição Social</b>	286	2.861	2.986	411
<b>Prejuízo Fiscal</b>	227	754	1.020	493
<b>Total</b>	<b>130.155</b>	<b>49.877</b>	<b>37.437</b>	<b>117.715</b>

#### Provisão para Impostos Diferidos:

<b>Diferenças Temporárias (a)</b>				
- Ajuste a mercado de TVM e Derivativos	122.791	18.612	52.569	88.834
- Outras	37	-	-	37
- Efeitos Tributários CTA	43	43	-	-
<b>Total</b>	<b>122.871</b>	<b>18.655</b>	<b>52.569</b>	<b>88.871</b>

(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\$ 21 milhões. A Contribuição Social sobre os créditos tributários foi calculada considerando a alíquota de 20%, conforme 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	Em R\$ Mil	
	Créditos tributários sobre diferenças temporárias	Prejuízo e base negativa
2021	(9.662)	409
2022	30.369	
2023	5.974	
2024	585	
2025	1.171	
<b>Total</b>	<b>28.846</b>	
<b>Valor presente</b>	<b>20.807</b>	

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 30 de junho de 2022**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**24. 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			
	30/06/2022		30/06/2021	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
<b>Lucro contábil antes do Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>160.788</b>	<b>160.788</b>	<b>120.250</b>	<b>120.250</b>
Lucro Líquido do Banco	87.259	87.259	63.542	63.542
(-/+ ) Imposto de Renda e Contribuição Social	(73.529)	(73.529)	(56.708)	(56.708)
<b>Alíquota Fiscal</b>	<b>25%</b>	<b>20%</b>	<b>25%</b>	<b>20%</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>				
Pela alíquota fiscal	(40.197)	(32.158)	(30.063)	(24.050)
<b>Adições Permanentes</b>	<b>56.279</b>	<b>42.762</b>	<b>53.179</b>	<b>36.287</b>
Despesas Não Dedutíveis	5.958	(7.558)	15.757	(1.136)
Adição de Lucros no Exterior	50.321	50.321	37.423	37.423
<b>Exclusões Permanentes</b>	<b>35.977</b>	<b>35.977</b>	<b>33.555</b>	<b>33.555</b>
Exclusão Futuros (Lei 14.031)	(10.149)	(10.149)	(2.121)	(2.121)
Equivalência Patrimonial	46.126	46.126	35.676	35.676
<b>Adições / Exclusões Temporárias</b>	<b>(73.541)</b>	<b>(75.677)</b>	<b>(24.359)</b>	<b>(23.090)</b>
<b>Base Fiscal</b>	<b>107.548</b>	<b>91.896</b>	<b>115.516</b>	<b>99.892</b>
<b>Base Fiscal com aproveitamento de Prejuízo Fiscal e Base Negativa</b>	<b>107.548</b>	<b>91.896</b>	<b>115.516</b>	<b>99.892</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social (a)</b>	<b>(26.873)</b>	<b>(18.378)</b>	<b>(28.867)</b>	<b>(19.978)</b>
<b>Aproveitamento de Incentivos Fiscais e Impostos de Controladas no Exterior</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>409</b>	<b>-</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social Corrente no resultado do exercício</b>	<b>(26.846)</b>	<b>(18.378)</b>	<b>(28.457)</b>	<b>(19.978)</b>
Ajuste de DIPJ	(2.012)	-	355	-
Provisão Impostos Diferidos Passivos	(18.864)	(15.091)	41	33
<b>Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social no resultado do exercício - Banco BOCOM BBM</b>	<b>(47.723)</b>	<b>(33.469)</b>	<b>(28.062)</b>	<b>(19.945)</b>
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social corrente de outras instituições do Conglomerado Prudencial	(611)	(293)	(455)	(242)
<b>Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social no resultado do exercício - Conglomerado Prudencial</b>	<b>(48.334)</b>	<b>(33.762)</b>	<b>(28.518)</b>	<b>(20.187)</b>

(a) Em 2021, a Lei 14.183, resultante da Medida Provisória (MP) 1.034/2021, majorou 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% e na BOCOM BBM CCVM de 15% para 20%, no período entre 01/07/2021 até 31/12/2021. A partir de Janeiro de 2022, a alíquota da CSLL retornou para 20% no Banco BOCOM BBM e 15% na BOCOM BBM CCVM. Em 28 de Abril de 2022 foi editada a Medida Provisória nº 1.115/22, que majorou em 1% a alíquota da CSLL para estas pessoas jurídicas, conforme alterações propostas no a Lei 7.689/88. A alíquota da CSLL do Banco BOCOM BBM passou de 20% para 21% e da BOCOM BBM CCVM, de 15% para 16% com vigência entre 01/08/2022 até 31/12/2022.

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 25. Provisões e passivos por obrigação legal

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

#### Composição das Provisões

##### a) Provisões Trabalhistas

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

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	31/12/2021
Trabalhistas	11.383	11.787
<b>Total - Provisões para Contingências</b>	<b>11.383</b>	<b>11.787</b>

Essas provisões estão registradas na rubrica "Outras Obrigações Diversas" no Passivo Exigível a Longo Prazo. Durante o semestre findo em 30 de junho de 2022, foram revertidos R\$ 404 mil em passivos contingentes no Conglomerado Prudencial.

##### b) Provisões Fiscais e Previdenciárias

Bocom BBM é parte em outros processos para os quais os assessores jurídicos, internos e externos, julgou o risco de perda como possível. No total dos processos fiscais classificados como perda possível existem 9 processos onde a principal discussão refere-se a processo de compensação que encontra-se em fase inicial administrativa e que o valor no agregado não é relevante.

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\$ 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.

Considerando que no momento as causas são classificadas como possíveis a instituição não tem registro no passivo.

##### c) Provisões Cíveis

BOCOM BBM é parte em outros processos para os quais os assessores jurídicos, internos e externos, julgaram o risco de perda como possível. No total dos processos cíveis classificados como perda possível existem 17 processos onde a principal discussão está relacionada com: pedido de revisão de termos e condições contratuais, pedidos de ajustes monetários (incluindo supostos efeitos da implementação de vários planos econômicos do governo), sucumbência, protestos, prestação de contas, tendo contrapartes originárias de operações de crédito ou de produtos já descontinuados, e prestação de serviços. Para fins de provisionamento das ações cíveis, os assessores jurídicos levaram em consideração a lei, a jurisprudência, o histórico de casos e a fase processual.

Considerando que no momento as causas são classificadas como possíveis a instituição não tem registro no passivo.

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 25. Provisões e passivos por obrigação legal (Continuação)

#### d) 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 Junho de 2022, incluído na rubrica "Outras Obrigações Diversas" no Passivo Exigível a Longo Prazo, conforme se segue:

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	31/12/2021
PIS e COFINS	840	675
<b>Total - Passivos por Obrigação Legal</b>	<b>840</b>	<b>675</b>

#### e) 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.

### 26. 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.

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2022	31/12/2021
<b>Tipo de Garantia Financeira</b>		
Fiança em Processos Judiciais e Administrativos	381.847	369.085
Vinculadas a Licitações, Leilões, Prestação de Serviços ou Execução de Obras	260.434	267.340
Outras Fianças	143.934	189.931
Vinculadas ao Comércio Internacional de Mercadoria	8.080	28.829
<b>Total</b>	<b>794.295</b>	<b>855.185</b>
<b>Movimentação da Provisão para Garantias Financeiras Prestadas</b>		
<b>Saldo Inicial</b>	<b>10.699</b>	<b>14.740</b>
Constituição / (Reversão)	(746)	(4.041)
<b>Saldo Final</b>	<b>9.953</b>	<b>10.699</b>

### 27. 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 30 de junho de 2022 foi de R\$ 1.623.355 mil (31 de dezembro de 2021 - R\$ 1.928.401 mil).

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022***(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)***27. Outras informações (Continuação)****(b) Carteira de Títulos e Valores Mobiliários**

No semestre findo em 30 de junho de 2022, 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\$ 21.057 Mil em bonds com vencimento em 2027 e 2031 e comprando R\$ 24.569 Mil em 2030 e 2031, o que gerou um efeito no resultado de R\$ 68 Mil.

Ao final do semestre, o Banco BOCOM BBM possuía R\$ 1.486.067 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.

**(c) Impactos da Covid-19**

A recuperação continuada da atividade e a escalada da inflação ao redor do mundo decorrente da volta à normalidade no pós-Covid deram o tom no primeiro semestre de 2022. Economias desenvolvidas como Estados Unidos, Reino Unido, Canadá e a Zona do Euro viram rápida recomposição do emprego e aumento do consumo em razão dos estímulos fiscais e monetários praticados durante a pandemia. A boa performance da economia e as menores taxas de desemprego foram acompanhadas pela elevação da inflação, especialmente em serviços e em seus componentes mais inerciais, sendo acelerada pela guerra entre a Rússia e Ucrânia, que elevou ainda mais a pressão sobre os preços de commodities e dificultou a logística na produção e na distribuição de bens. Durante o primeiro semestre do ano, os Bancos Centrais dos países desenvolvidos começaram ciclos de elevação dos juros. No Brasil, o aperto monetário se iniciou em 2021, mas condições financeiras internacionais mais adversas têm levado à continuidade do ciclo também em 2022. Apesar da política monetária seguir avançando em território restritivo, a atividade econômica brasileira mostrou bastante resiliência no primeiro semestre do ano, em razão da retomada do setor de serviços, da recuperação do emprego, e de uma série de estímulos fiscais que seguem sendo praticados, com o aumento do orçamento dedicado às assistências sociais e as desonerações tributárias em itens regulados, como gasolina. Eleições presidenciais adicionam incerteza ao cenário econômico, e a definição da agenda de reformas dos principais candidatos continua sendo determinante para uma trajetória de crescimento mais robusta e para a sustentabilidade fiscal da economia brasileira nos próximos anos.

Ao longo do primeiro semestre do ano, a terceira onda do COVID-19, causados pelas aglomerações nas comemorações externas de final de ano e pela janela de tempo entre as doses da vacina, exigiu atenção redobrada para preservar a saúde de nossos funcionários e colaboradores. Flexibilizamos por tempo determinado o modelo de trabalho de home office e estabelecemos obrigatoriedade do uso de máscara em ambiente interno durante este período, impedindo assim que a contaminação avançasse no ambiente de trabalho.

Em paralelo com as iniciativas internas, continuamos dando auxílio às comunidades carentes duramente impactadas pela pandemia, por meio de patrocínios e doações. Em abril doamos kits de higiene para 70 crianças e adolescentes em situação de pobreza, no valor de R\$ 5.600,00, reforçando nosso compromisso corporativo em ações voltadas ao combate ao COVID-19.

**28. 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.

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