

Carta de Apresentação – Junho 2022

Salvador, 29 de agosto de 2022.

O Banco BOCOM BBM S.A. ("Banco") está 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 Banco BOCOM BBM 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.

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) em 31 de agosto de 2022.

Alexandre Lowenkron

Aline Gomes do Nascimento Ribeiro

Banco BOCOM

BBM S.A.

*Demonstrações financeiras
individuais em*

30 de junho de 2022

e relatório do auditor independente

Relatório da Administração

(Em milhares de Reais)

Quem Somos

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

Relatório da Administração

(Em milhares de Reais)

Mensagem da Administração (Continuação)

um banco latino-americano na Bond Connect, principal plataforma para compra de títulos no mercado local chinês por estrangeiros, segue nesta direção.

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 para 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 Banco BOCOM BBM

O Banco BOCOM BBM 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\$ 19.232 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.

Relatório da Administração

(Em milhares de Reais)

Carteira de Títulos e Valores Mobiliários

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

Transição Segmentação Bancária

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



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 do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas do
Banco BOCOM BBM S.A.
Rio de Janeiro – RJ

Opinião

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

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

Base para opinião

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

Principais assuntos de auditoria

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

1 – Mensuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa – PCLD

Conforme Notas Explicativas nº 3 (I) e 7 das demonstrações financeiras.

Principal assunto de auditoria	Como nossa auditoria conduziu esse assunto
<p>O Banco BOCOM BBM S.A. classifica suas operações de crédito, para fins de mensuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa, levando em consideração fatores e premissas como atraso, experiência passada, avaliação de riscos dos devedores e seus garantidores, bem como características específicas das operações de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99 do Banco Central do Brasil.</p> <p>O Banco aplica os percentuais de perda determinados na Resolução CMN nº 2.682/99 a cada nível de risco para fins de cálculo da provisão para créditos de liquidação duvidosa.</p> <p>A classificação das operações de crédito em níveis de risco, envolve premissas e julgamentos do Banco, baseados em metodologia interna de classificação de risco.</p> <p>Devido à relevância das operações de crédito e do montante de provisão para créditos de liquidação duvidosa e o grau de julgamento inerente à classificação das operações de créditos em níveis de risco, consideramos que este é um assunto significativo para nossa auditoria.</p>	<p>Nossos procedimentos de auditoria incluíram, mas não se limitaram a:</p> <ul style="list-style-type: none">- avaliação do desenho dos controles internos chave relacionados aos processos de aprovação, registro e atualização das operações de crédito, incluindo a metodologia e os controles relacionados com a classificação das operações de crédito nos níveis de risco (“ratings”);- avaliação, com base em amostragem, das informações que suportam a definição e revisão dos ratings dos clientes pelo Banco, tais como a proposta de crédito, informações financeiras e cadastrais, reestruturações operacionais e/ou financeiras e garantias, verificando a aderência dessa atribuição de rating em relação a metodologia interna do Banco;- avaliação, com base em amostragem, se o Banco atendeu aos requisitos estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, relacionados com a apuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa;- recálculo da provisão para créditos de liquidação duvidosa, de acordo com a classificação das operações nos níveis de risco (“ratings”); e- avaliação das divulgações efetuadas nas demonstrações financeiras. <p>Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos aceitáveis os montantes das provisões para créditos de liquidação duvidosa, bem como as respectivas divulgações relacionadas, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto, referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2022.</p>

2 – Mensuração a valor de mercado dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos sem mercado ativo

Conforme Notas Explicativas nº 6 e 22 das demonstrações financeiras.

Principal assunto de auditoria	Como nossa auditoria conduziu esse assunto
<p>O Banco possui títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos, classificados como títulos disponíveis para venda e negociação, registrados a valor de mercado, conforme Circulares nº 3.068/2001 e nº 3.082/2002 do Banco Central do Brasil, que inclui títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos mensurados a valor de mercado, que não são ativamente negociados e para os quais os preços e dados de mercado não são observáveis.</p> <p>A mensuração do valor de mercado desses títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos é realizada de acordo com modelo de avaliação de preços elaborado pelo Banco que considera determinadas premissas para valorização desses instrumentos. A referido mensuração está sujeita a um nível maior de incerteza, na medida que o Banco efetua julgamentos significativos na determinação dessas premissas utilizadas para estimar esses valores.</p> <p>Devido ao fato da determinação do valor de mercado desses ativos financeiros estar sujeita a um maior nível de incerteza, por envolver premissas e julgamentos relevantes, consideramos a mensuração do valor de mercado desses títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos como um assunto significativo para a nossa auditoria.</p>	<p>Nossos procedimentos de auditoria incluíram, mas não se limitaram a:</p> <ul style="list-style-type: none">- avaliação do desenho dos controles internos chave implementados pelo Banco sobre a mensuração do valor de mercado dos títulos e valores mobiliários;- envolvimento de nossos especialistas em instrumentos financeiros que nos auxiliaram:<ul style="list-style-type: none">(i) na avaliação, por amostragem, dos modelos desenvolvidos pelo Banco para determinar os valores de mercado e a razoabilidade das premissas, os parâmetros e informações incluídos nos modelos de precificação utilizados;(ii) no recálculo, por amostragem, do valor de mercado dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos que não são ativamente negociados e para os quais os preços e parâmetros de mercado não são observáveis;- avaliação das divulgações efetuadas pelo Banco nas demonstrações financeiras; <p>Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos aceitável a mensuração dos valores de mercado dos instrumentos financeiros derivativos e títulos e valores mobiliários, bem como as respectivas divulgações no contexto das demonstrações financeiras, referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2022.</p>

3 – Estrutura de *Hedge Accounting*

Conforme Nota Explicativa nº 22.b das demonstrações financeiras.

Principal assunto de auditoria	Como nossa auditoria conduziu esse assunto
<p>O Banco possui estruturas de <i>Hedge Accounting</i> para cobertura de riscos decorrentes de variações cambiais de fluxos de caixa de investimentos no exterior, de dívidas subordinadas, de valor justo de operações de crédito e <i>Bonds</i> e de obrigações por repasses no exterior.</p> <p>Em função da relevância, da complexidade dos critérios requeridos para a contabilização e por envolver premissas e julgamentos feitos pelo Banco no registro dos itens objetos de <i>Hedge</i> e dos instrumentos financeiros derivativos relacionados, consideramos como um assunto significativo em nossa auditoria.</p>	<p>Nossos procedimentos de auditoria incluíram, mas não se limitaram a:</p> <ul style="list-style-type: none">- avaliação da suficiência na documentação elaborada pelo Banco para atendimento aos critérios da Circular nº 3.082/02 do Banco Central do Brasil, que incluem, dentre outros, premissas de precificação, efetividade das operações e modelos de operações, para designação de operações de <i>hedge</i>;- testamos, com base em amostragem e com o auxílio de nossos especialistas em instrumentos financeiros, as estruturas de <i>Hedge Accounting</i>, considerando testes de existência das transações e avaliação das premissas e modelos de operações utilizadas;- avaliação do resultado dos testes de efetividade da estrutura de <i>Hedge Accounting</i> documentados pelo Banco.- avaliação das divulgações efetuadas pelo Banco nas demonstrações financeiras; <p>Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos aceitável a estrutura de <i>Hedge Accounting</i> e as respectivas divulgações no contexto das demonstrações financeiras, referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2022.</p>

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao semestre/exercício anterior

O balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as demonstrações 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 do semestre corrente, foram anteriormente auditados por outros auditores independentes, que emitiram relatórios datados de 21 de fevereiro de 2022 e 16 de agosto de 2021, respectivamente, sem modificação de opinião.

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

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

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

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

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.

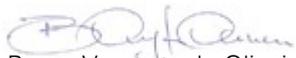
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela diretoria executiva, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- 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. 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

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

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

Balanço Patrimonial

(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota Explicativa	Banco	
		30/06/2022	31/12/2021
Circulante e Realizável de Longo Prazo		18.714.858	15.163.645
Disponibilidades	4	324.586	872.723
Caixa		4	4
Reservas Livres		655	2.110
Disponibilidades em Moedas Estrangeiras		323.927	870.609
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	2.793.273	1.789.667
Aplicações no Mercado Aberto	4	10.281	14.333
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		1.251.222	257.236
Aplicações em Moedas Estrangeiras	4	1.531.770	1.518.098
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	6	5.465.171	4.869.141
Carteira Própria		2.505.407	1.880.257
Vinculados a Compromissos de Recompra		1.803.494	1.786.946
Vinculados a Prestação de Garantias		816.063	1.007.170
Instrumentos Financeiros Derivativos	22	340.630	194.949
Provisões para Títulos e Valores Mobiliários		(423)	(181)
Relações Interfinanceiras		32.072	7.110
Correspondentes		27.002	274
Créditos Vinculados - Depósitos Banco Central		5.027	6.836
Direitos junto a Participantes de Sistemas de Liquidação		43	-
Operações de Crédito	7	8.857.511	6.831.040
Empréstimos e Títulos Descontados		5.316.136	5.014.932
Financiamentos		2.153.739	1.285.963
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		1.443.753	575.327
Provisões para Operações de Crédito		(56.117)	(45.182)
Outros Créditos		1.228.848	782.950
Carteira de Câmbio	8	917.381	520.573
Rendas a Receber		17.528	19.703
Negociação e Intermediação de Valores		32.022	-
Cessão de Crédito	7	17.152	20.887
Diversos	14	121.383	109.642
Créditos Tributários	25	129.791	116.791
Provisões para Outros Créditos	7	(6.409)	(4.646)
Outros Valores e Bens	15	13.397	11.014
Permanente		516.919	485.538
Investimentos		471.888	441.999
Participações em Controladas			
No País	9	16.554	14.697
No Exterior	9	453.497	426.221
Outros Investimentos		3.647	2.891
Provisão para Perdas		(1.810)	(1.810)
Imobilizado de Uso		10.672	11.117
Intangíveis	16	34.359	32.422
Total do Ativo		19.231.777	15.649.183

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

Balanco Patrimonial

(Em milhares de Reais)

Passivo	Nota Explicativa	Banco	
		30/06/2022	31/12/2021
Circulante e Exigível de Longo Prazo		18.311.780	14.808.375
Depósitos	10	3.122.133	3.334.404
Depósitos à Vista		1.592.260	1.422.299
Depósitos a Prazo		883.637	1.146.662
Depósitos Interfinanceiros		646.236	765.443
Obrigações por Operações Compromissadas	11	1.648.931	1.733.897
Carteira Própria		1.648.931	1.733.897
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	12	7.061.249	4.115.737
Obrigações Títulos e Valores Mobiliários no Exterior - TVM		712.470	341.329
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
Relações Interfinanceiras		80	-
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		80	-
Relações Interdependências		85.374	31.831
Recursos em Trânsito de Terceiros		85.374	31.831
Obrigações por Empréstimos	13	5.785.139	4.663.429
Empréstimos no Exterior		5.785.139	4.663.429
Instrumentos Financeiros Derivativos	6 e 22	129.364	339.909
Instrumentos Financeiros Derivativos		129.364	339.909
Outras Obrigações		479.510	589.168
Cobrança e Arrecadação de Tributos Assemelhados		1.051	613
Carteira de Câmbio	8	87.294	1.272
Sociais		-	35.008
Estatutárias		57.880	60.569
Fiscais e Previdenciárias		173.788	183.865
Negociação e Intermediação de Valores		2	50.619
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	7 e 27	12.070	14.208
Diversos	14	147.425	243.014
Patrimônio Líquido	17	919.997	840.808
Capital		469.300	469.300
De Domiciliados no País		469.300	469.300
Reservas de Lucros		649.134	556.936
Outros Resultados Abrangentes		(16.598)	(3.589)
Ações em Tesouraria		(181.839)	(181.839)
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		19.231.777	15.649.183

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

Demonstração do Resultado do Exercício

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

	Nota Explicativa	Banco	
		30/06/2022	30/06/2021
Receitas da Intermediação Financeira		852.305	387.639
Operações de Crédito		449.984	175.053
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5 e 6	237.046	36.638
Resultado de Operações de Câmbio	18	-	39.961
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	18	165.275	135.987
Despesas da Intermediação Financeira		(655.448)	(200.496)
Operações de Captação no Mercado	18	(371.760)	(78.171)
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	22	(249.323)	(115.131)
Resultado de Operações de Câmbio	18	(23.430)	-
(Provisão)/Reversão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7	(10.560)	(7.073)
(Provisão)/Reversão para Títulos e Valores Mobiliários	6	(375)	(121)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		196.857	187.143
Outras Receitas (Despesas) Operacionais		5.804	(29.998)
Receitas de Prestação de Serviços	19	74.137	53.059
Despesas de Pessoal		(55.207)	(48.746)
Outras Despesas Administrativas	20	(38.043)	(30.807)
Despesas Tributárias		(12.901)	(11.815)
Resultado de Participações em Controladas	9	29.194	8.320
Outras Receitas Operacionais	7 (d)	10.911	934
Outras Despesas Operacionais		(2.287)	(943)
Resultado Operacional		202.661	157.145
Resultado Não Operacional		429	1.078
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações		203.090	158.223
Imposto de Renda e Contribuição Social	25	(77.424)	(58.225)
Provisão para Imposto de Renda		(46.217)	(26.778)
Provisão para Contribuição Social		(33.469)	(19.945)
Ativo/(Passivo) Fiscal Diferido		2.262	(11.502)
Participações de Administradores/Empregados no Lucro		(38.407)	(36.459)
Lucro Líquido		87.259	63.539
Lucro Líquido por ação em circulação		0,42	0,31

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

Demonstração do Resultado Abrangente

(Em milhares de Reais)

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

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

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

(Em milhares de Reais, exceto valores por ação)

	Capital	Reservas de Lucros		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			
Semestre Findo em 30 de Junho de 2021									
Saldos em 01 de Janeiro de 2021	469.300	41.927	407.925	27.286	(271)	-	(181.839)	-	764.328
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)	
Saldos em 30 de Junho de 2021	469.300	45.104	468.287	7.056	(271)	-	(181.839)	-	807.637
Mutações no Semestre	-	3.177	60.362	(20.230)		-	-	-	43.309
Semestre Findo em 30 de Junho de 2022									
Saldos em 01 de Janeiro de 2022	469.300	49.297	507.639	(3.318)	(271)	-	(181.839)		840.808
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
Saldos em 30 de Junho de 2022	469.300	53.660	595.474	(16.273)	(271)	(54)	(181.839)	-	919.997
Mutações no Semestre	-	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)

	Banco	
	30/06/2022	30/06/2021
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:		
Lucro Líquido	87.259	63.539
Ajustes ao Lucro Líquido	(107.620)	1.177
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	10.560	7.073
Depreciações e Amortizações	6.052	4.737
Despesas com Provisões Cíveis, Trabalhistas e Fiscais	-	863
Resultado de Participações em Controladas	(29.194)	(8.320)
Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	(2.262)	11.502
Ganho/Perda não Realizado com marcação a mercado de TVM e Derivativos	(92.722)	(14.678)
Ajustes de conversão	(54)	-
Lucro Líquido Ajustado	(20.361)	64.716
(Aumento) em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(989.852)	(141.378)
(Aumento) em TVM e Instrumentos Financeiros Derivativos	(713.853)	(459.860)
Redução em Relações Interfinanceiras e Interdependências	28.661	31.335
(Aumento)/Decrease em Operações de Crédito	(2.037.031)	44.831
(Redução) em Depósitos	(212.271)	(343.951)
(Redução)/Aumento em Captações no Mercado Aberto	(84.966)	1.014.621
Aumento em Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.121.709	861.893
Redução em Outros Créditos e Outros Valores e Bens	(446.019)	(496.269)
(Redução)/Aumento em Outras Obrigações	(134.786)	236.357
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM, Instrumentos Financeiros e derivativos	(12.955)	(20.230)
Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais	(3.481.363)	727.349
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos:		
Aumento de Investimentos	(695)	(192)
Aquisição de Imobilizado de Uso e de Arrendamento	(7.544)	(4.706)
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Investimentos	(8.239)	(4.898)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos:		
(Redução)/Aumento em Recursos de Emissão de Títulos	2.945.512	(770.985)
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos	30.068	-
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Financiamentos	2.975.580	(770.985)
Aumento Líquido, de Caixa e Equivalentes de Caixa	(534.383)	16.182
Início do Semestre	2.401.020	2.121.996
Movimentação do Semestre	880.255	(41.000)
Variação Cambial do Semestre	(1.414.638)	57.182
Fim do Semestre	1.866.637	2.138.178
Aumento Líquido, de Caixa e Equivalentes de Caixa	(534.383)	16.182
Transação não-monetária		
Reversão de dividendos destinados	(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. está autorizado a atuar como banco múltiplo através das seguintes carteiras:

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

As operações do Banco 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. 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 da Demonstração Financeira Individual

A Demonstração Financeira do Banco BOCOM BBM S.A., incluindo sua dependência no exterior, foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), em consonância com as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Conselho Federal de Contabilidade (CFC), e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

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

As resoluções Bacen nº 2/2020 e 4.818/2020 consolidaram os critérios gerais e os procedimentos para divulgação das demonstrações contábeis individuais.

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 92/2020, o Grupo 5 – Rendas de Exercícios Futuros foi extinto sendo consequentemente 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 os efeitos de comparação.

2.1 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, a demonstração financeira individual está demonstrada 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").

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
3. Principais Práticas Contábeis
(a) Resultado das Operações

Apurado pelo regime contábil de competência.

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

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

(b) Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

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

- I- Títulos para Negociação;
- II- Títulos Disponíveis para Venda;
- III- Títulos Mantidos até o Vencimento.

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

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

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

(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.

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

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

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.

3. Principais Práticas Contábeis (Continuação)

(e) Passivos Circulante e Exigível a Longo Prazo

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

(f) Imposto de Renda e Contribuição Social

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

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

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%, 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. Em 28 de Abril de 2022 foi editada a Medida Provisória nº 1.115/22, que majorou em 1% a alíquota da CSLL para esta pessoa jurídicas, conforme alterações propostas no a Lei 7.689/88. A alíquota da CSLL do Banco BOCOM BBM passou de 20% para 21% 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 de ações em circulação nas datas dos balanços.

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

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

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

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

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.

3. Principais Práticas Contábeis (Continuação)

(j) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais (continuação)

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

(k) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

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

(l) Operações de Crédito

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

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

(m) Caixa e equivalentes de caixa

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

(n) Outros valores e Bens

As operações classificadas com 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:

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

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

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

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

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

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

(p) Depósitos e Captações no Mercado Aberto

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

(q) Intangíveis

Corresponde aos direitos adquiridos que tenham por objetivo bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade, de acordo com a Resolução CMN nº 4.534, de 24 de novembro de 2016. Está composto por (i) licenças e direitos autorais e de uso e (ii) Softwares. Os ativos intangíveis de vida útil definida são amortizados de forma linear pelo prazo de sua vida útil em que os direitos geram benefícios.

4. Caixa e Equivalentes de Caixa

	Banco	
	30/06/2022	31/12/2021
Aplicações em Moedas Estrangeiras (b)	1.531.770	1.518.098
Disponibilidades em Moedas Estrangeiras	323.927	870.609
Aplicações no Mercado Aberto (a)	10.281	10.199
Reservas Livres	655	2.110
Caixa	4	4
Total	1.866.637	2.401.020

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

(b) Operações em moedas diferente do real com liquidez imediata, sendo operações majoritariamente em dólar.

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:

	Banco	
	30/06/2022	31/12/2021
Aplicações no Mercado Aberto	10.281	14.333
Posição Bancada	10.281	14.333
Letras Financeiras do Tesouro	10.281	14.333
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros (*)	1.251.222	257.236
Aplicações em Moedas Estrangeiras (**)	1.531.770	1.518.098
	<u>2.793.273</u>	<u>1.789.667</u>
Ativo circulante	2.777.493	1.723.867
Ativo realizável a longo prazo	15.780	65.800
Total	<u>2.793.273</u>	<u>1.789.667</u>

(*) O montante em aplicações em depósitos interfinanceiros no Banco 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.

(**) As aplicações em moedas estrangeiras são operações majoritariamente em dólar e com liquidez imediata.

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 Banco, os lastros cedidos montavam R\$ 778.070 mil e R\$ 3.428.117 mil nos mesmos períodos.

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

	Banco	
	30/06/2022	30/06/2021
Aplicações no Mercado Aberto	6.183	7.092
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	23.907	5.351
Aplicações em Moedas Estrangeiras	207	125
Total	<u>30.297</u>	<u>12.568</u>

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

	Banco			
	Custo	Mercado	Custo	Mercado
	30/06/2022		31/12/2021	
I-Títulos e Valores Mobiliários	5.226.552	5.124.541	4.720.761	4.674.192
Títulos para Negociação (*)	1.857.838	1.805.688	1.312.900	1.280.179
Carteira Própria	1.477.536	1.439.352	566.953	560.641
Títulos de Renda Fixa	1.319.824	1.281.640	416.718	410.406
Letras Financeiras do Tesouro	169.835	170.038	148.072	148.360
Letras do Tesouro Nacional	-	-	301	301
Notas do Tesouro Nacional - Série B	1.149.989	1.111.602	268.345	261.745
Cotas de Fundos de Investimentos	157.712	157.712	150.235	150.235
Cotas de Fundo Multimercado	157.712	157.712	150.235	150.235
Vinculados a Compromissos de Recompra	321.707	309.846	694.498	669.520
Letras Financeiras do Tesouro	8.542	8.548	35.017	35.086
Notas do Tesouro Nacional - Série B	313.165	301.298	659.481	634.434
Vinculados a Prestação de Garantias	58.595	56.490	51.449	50.018
Notas do Tesouro Nacional - Série B	28.182	26.077	26.208	24.777
Cotas de Fundo dados em garantia	30.413	30.413	25.241	25.241
Títulos Disponíveis para Venda (*)	1.882.647	1.832.786	2.182.483	2.168.635
Carteira Própria	936.488	934.353	1.170.429	1.167.052
Títulos de Renda Fixa	772.241	769.292	568.496	570.443
Letras Financeiras do Tesouro	427.948	428.949	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	3.314	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	30.497	31.489
Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	164.247	165.061	601.933	596.609
Eurobonds	164.247	165.061	601.933	596.609
Vinculados a Compromissos de Recompra	910.886	863.011	916.924	910.938
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	288.351	246.683	142.678	136.793
Vinculados a Prestação de Garantias	35.273	35.422	95.130	90.645
Letras Financeiras do Tesouro	35.273	35.422	20.217	20.217
Letras do Tesouro Nacional	-	-	72.400	67.925
Debêntures	-	-	2.513	2.503

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)

	Banco			
	Custo	Mercado	Custo	Mercado
	30/06/2022		31/12/2021	
Títulos Mantidos até o vencimento	1.486.067	1.486.067	1.225.378	1.225.378
Carteira Própria	131.702	131.702	152.564	152.564
Títulos de Renda Fixa	126.071	126.071	25.045	25.045
Letras do Tesouro Nacional-Carteira Própria	126.071	126.071	25.045	25.045
Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	5.631	5.631	127.519	127.519
Eurobonds-Bond Light	5.631	5.631	127.519	127.519
Vinculados a Compromissos de Recompra	630.637	630.637	206.488	206.488
Eurobonds - Recompra	502.159	502.159	130.311	130.311
Letras do Tesouro Nacional-Recompra	128.478	128.478	76.177	76.177
Vinculados a Prestação de Garantias	724.151	724.151	866.507	866.507
Notas do Tesouro Nacional - Série F-Garantias	623.374	623.374	630.654	630.654
Letras do Tesouro Nacional-Garantia	100.777	100.777	235.853	235.853
Provisões para Títulos e Valores Mobiliários	(423)	(423)	(181)	(181)
Eurobonds-Bond Light	(423)	(423)	(181)	(181)
II-Instrumentos Financeiros Derivativos	210.988	340.630	116.824	194.949
Operações de Swap	66.878	195.902	48.187	125.484
Termo	95.304	96.249	64.915	66.101
Opções	1.762	1.435	1.659	1.301
Futuros	47.044	47.044	2.063	2.063
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	5.437.540	5.465.171	4.837.585	4.869.141
Segregação da Carteira em Faixas de Vencimento:				
Sem Vencimento				
Até 3 meses	1.861.153	1.802.149	1.543.837	1.507.350
De 3 a 12 meses	377.745	393.808	280.192	274.686
Acima de 12 meses	3.198.642	3.269.214	3.013.556	3.087.105
Total	5.437.540	5.465.171	4.837.585	4.869.141

(*) Os títulos na categoria de "Títulos para Negociação" com vencimento superior a 12 meses que, em 30 de junho de 2022 possuem saldo R\$ 1.502.515 mil (31 de dezembro de 2021 R\$ 1.078.630 mil), 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 23 - Risco de Liquidez.

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

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)

	Banco			
	Custo	Mercado	Custo	Mercado
	30/06/2022		31/12/2021	
III-Instrumentos Financeiros Derivativos	193.136	129.364	319.517	339.909
Operações de Swap	163.718	97.984	178.706	183.131
Termo	9.297	9.585	130.360	146.401
Futuros	485	485	6.464	6.463
Opções	19.636	21.310	3.987	3.914
Posição Passiva	193.136	129.364	319.517	339.909
Segregação em Faixas de Vencimento				
Até 3 meses	27.289	22.920	92.729	97.197
De 3 a 12 meses	58.731	62.443	89.683	109.766
Acima de 12 meses	107.116	44.001	137.105	132.946
Total	193.136	129.364	319.517	339.909

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

	Banco	
	30/06/2022	30/06/2021
Títulos Privados	38.267	47.617
Títulos Públicos Federais	159.270	34.629
Cotas de fundo de Investimento	9.143	1.325
Variação Cambial	69	(59.501)
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	206.749	24.070

	Banco	
	30/06/2022	30/06/2021
(Provisão)/reversão de provisão para títulos e valores Mobiliários	(375)	(121)
Resultado (provisão)/reversão de provisão para títulos e valores mobiliários	(375)	(121)

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 Banco, segregadas de acordo com a atividade econômica e representatividade dos clientes, são como se segue:

	Banco			
	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%
Setor Privado	11.007.350	97%	8.947.500	96%
Concessões de Energia	242.327	2,14%	262.002	2,81%
Outros (*)	80.132	0,71%	98.146	1,05%
Setor Público	322.459	3%	360.148	4%
Total	11.329.809	100%	9.307.648	100%

(*) A atividade classificada como outros engloba todos os setores econômicos que representam individualmente até 1% do total da carteira ativa de crédito na data base de 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 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 Banco da seguinte forma:

	Banco	
	30/06/2022	31/12/2021
Ativo Circulante		
Operações de Crédito	4.257.753	2.640.619
Setor Privado	4.240.400	2.622.826
Setor Público	17.353	17.793
Outros Créditos	25.713	19.682
Carteira de Câmbio - Rendas a Receber (a)	15.671	10.017
Títulos e Créditos a Receber (b)	10.042	9.665
Não Circulante		
Operações de Crédito	4.655.874	4.235.603
Setor Privado	4.655.874	4.217.076
Setor Público	-	18.527
Outros Créditos	7.110	11.222
Títulos e Créditos a Receber (b)	7.110	11.222
Passivo Circulante		
Outras Obrigações	805.382	492.443
Carteira de Câmbio - Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio (a)	805.382	492.443
Sub-total carteira de crédito On-balance	9.751.832	7.399.569
Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas (c)	1.577.977	1.908.079
Sub-total carteira de crédito Off-balance	1.577.977	1.908.079
Total	11.329.809	9.307.648

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

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

(c) Referem-se a garantias concedidas através de fianças e cartas de crédito. As garantias concedidas são registradas em contas de compensação e os respectivos rendimentos são classificados em outras obrigações no passivo 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 Banco 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	
	499	983	528	8.954	3.065	2.129.836	1.463.977	2.665.430	5.056.537	11.329.809	74.596	9.307.648	64.036	

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

	Banco	
	30/06/2022	31/12/2021
Provisão para Operações de Crédito	56.117	45.182
Ativo Circulante	29.029	21.998
Não Circulante	27.088	23.184
Provisão para Outros Créditos	6.409	4.646
Títulos e Créditos a Receber	6.409	4.646
Ativo Circulante	5.369	2.891
Não Circulante	1.040	1.755
Provisão para Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas	12.070	14.208
Passivo Circulante	11.119	12.253
Passivo Não Circulante	951	1.955
Total	74.596	64.036

A movimentação da provisão pode ser demonstrada como se segue:

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

No semestre findo em 30 de junho de 2022, houve renegociações de operações de crédito no Banco no montante de R\$ 57.452 mil (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.

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 concentração do risco de crédito no Banco 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 Banco é apresentada da seguinte forma:

	30/06/2022	31/12/2021
Capital de Giro	6.310.147	5.660.819
Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas	1.577.977	1.525.405
Cédula de Crédito de Exportação	2.170.356	1.257.842
Trade Finance	1.075.772	786.416
Outros	195.557	77.166
Total	11.329.809	9.307.648

8. Carteira de Câmbio

	Banco	
	30/06/2022	31/12/2021
Outros Créditos - Carteira de Câmbio		
Câmbio Comprado a Liquidar	846.465	509.334
Rendas a Receber de Adiantamentos Concedidos (a)	15.671	10.017
Direitos sobre Vendas de Câmbio	56.644	1.265
(-) Adiantamento em Moeda Nacional Recebidos	(1.399)	(43)
Total	917.381	520.573
Outras Obrigações - Carteira de Câmbio		
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)
Total	87.294	1.272

(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. Investimentos – Participações em Controladas

	BOCOM BBM CCVM S.A.	The Southern Atlantic Investments Ltd.	Total
Em 30 de junho de 2022:			
Quantidade de Ações Emitidas	127.374	229.201.370	
Ordinárias Nominativas	63.687	229.201.370	
Preferenciais Nominativas	63.687		
Participação Direta	100%	100%	
Capital Social - R\$ Mil	8.755	229.201	237.956
Patrimônio Líquido - R\$ Mil	16.554	453.497	470.051
Lucro Líquido do Semestre - R\$ Mil	1.857	27.337	29.194
Dividendos, JCP deliberados ou Redução de Capital - R\$ Mil	770	-	770
Valor Contábil dos Investimentos - R\$ Mil			
30 de junho de 2022	16.554	453.497	470.051
Resultado de Participações em Controladas - R\$ Mil			
1º Semestre de 2022	1.857	27.337	29.194
Em 31 de dezembro de 2021:			
Quantidade de Ações Emitidas	127.374	229.201.370	
Ordinárias Nominativas	63.687	229.201.370	
Preferenciais Nominativas	63.687		
Participação Direta	100%	100%	
Capital Social - R\$ Mil	8.755	229.201	52.038
Patrimônio Líquido - R\$ Mil	14.697	426.221	440.918
Lucro Líquido do Semestre - R\$ Mil	2.049	15.132	17.181
Dividendos, JCP deliberados ou Redução de Capital - R\$ Mil	770	-	770
Valor Contábil dos Investimentos - R\$ Mil			
31 de dezembro de 2021	14.697	426.221	440.918
Resultado de Participações em Controladas - R\$ Mil			
1º Semestre de 2021	1.192	7.128	8.320
Exercício de 2021	3.241	22.260	25.501

10. Depósitos

Faixas de Vencimento	Depósitos a Prazo		Total 30/06/2022	Total 31/12/2021
	Banco	Depósitos Interfinanceiros	Banco	Banco
Até 1 mês	16.055	137.553	153.608	214.079
De 1 a 3 meses	29.905	71.259	101.164	242.409
De 3 a 6 meses	48.031	433.911	481.942	92.127
De 6 a 12 meses	351.095	3.513	354.608	706.989
Acima de 12 meses	438.551	-	438.551	656.501
Sub-total	883.637	646.236	1.529.873	1.912.105
Depósitos à Vista			1.592.260	1.422.299
Total			3.122.133	3.334.404

O prazo médio de emissão dos depósitos interfinanceiros e a prazo, para as operações em aberto em 30 de junho de 2022, é de 702 e 828 dias (31 de dezembro de 2021 – 558 e 822 dias), respectivamente.

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

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

10. Depósitos (Continuação)

Prazos de Vencimento quando da Emissão	Depósitos a Prazo	Depósitos Interfinanceiros	Total 30/06/2022	Total 31/12/2021
	Banco	Banco	Banco	Banco
Até 1 mês	4.637	-	4.637	196.772
De 1 a 3 meses	4.183	25.581	29.764	161.857
De 3 a 6 meses	8.849	-	8.849	46.458
De 6 a 12 meses	44.492	1.841	46.333	53.934
Acima de 12 meses	821.476	618.814	1.440.290	1.453.084
Sub-total	883.637	646.236	1.529.873	1.912.105
Depósitos à Vista			1.592.260	1.422.299
Total			3.122.133	3.334.404

A composição por segmento do Banco 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	382.162	554.523	632.303	1.140.506	-	121.773	1.014.465	32,49%	1.095.468	46,02%
Clientes Institucionais	1.977	4	8.796	281.833	168.456	180.907	179.229	5,74%	272.742	11,46%
Grupo	1.193.420	157.782	223.937	107.504	4.181	-	1.421.538	45,53%	305.652	12,84%
Instituições Financeiras	-	-	13.396	-	473.599	336.488	486.995	15,60%	626.911	26,33%
Pessoas Físicas	14.701	25.953	5.205	4.002	-	-	19.906	0,64%	79.871	3,36%
Total	1.592.260	738.262	883.637	1.533.845	646.236	639.168	3.122.133	100%	2.380.644	100%

A concentração dos principais clientes no Banco é conforme demonstrado abaixo:

	30/06/2022		31/12/2021	
Principal depositante	1.089.819	34,91%	498.762	20,95%
10 maiores depositantes	2.048.347	65,61%	1.063.695	44,68%
20 maiores depositantes	2.330.902	74,66%	1.372.470	57,65%
50 maiores depositantes	2.738.178	87,70%	1.833.535	77,02%
100 maiores depositantes	2.934.763	94,00%	2.090.959	87,83%

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
11. Obrigações por Operações Compromissadas

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

	Banco	
	30/06/2022	31/12/2021
Carteira Própria		
Notas do Tesouro Nacional - Série F	294.992	625.686
Debêntures	273.245	362.990
Letras do Tesouro Nacional	331.095	270.445
Letras Financeiras do Tesouro	147.249	259.247
Eurobonds	602.350	215.529
	1.648.931	1.733.897
Passivo Circulante	1.632.763	1.722.127
Exigível a Longo Prazo	16.168	11.770
	1.648.931	1.733.897

12. Recursos de Aceites e Emissão de Títulos

O Banco BOCOM BBM possui em junho de 2022 um montante de R\$ 712.470 mil em Eurobônus (dezembro de 2021 R\$ 341.329 mil), com vencimentos entre 30 de novembro de 2022 e 05 de julho de 2032, adquiridos pela The Southern Atlantic Investments Ltd, empresa não consolidada no Banco BOCOM BBM.

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	Banco							
	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
Total	4.381.780	2.087.510	41.635	47.910	1.430.310	1.432.992	495.054	205.996

(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 e 100% pré-fixadas.

(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 .

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

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

12. Recursos de Aceites e Emissão de Títulos (Continuação)

- (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 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 distribuída a emissão privada e bilateral foi direcionada para investidores institucionais.

13. Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

	Banco	
	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	-
	5.785.139	4.663.429
Passivo Circulante	4.779.641	3.448.121
Exigível a Longo Prazo	1.005.498	1.215.308
	5.785.139	4.663.429

(*) 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)
15. Outros Valores e Bens

	Banco	
	30/06/2022	31/12/2021
Outros Valores e Bens		
Imóveis	8.323	8.323
Outros	5.074	2.691
	13.397	11.014
Ativo Circulante (a)	13.397	10.187
Realizável a Longo Prazo	-	827
	13.397	11.014

(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.

16. Intangível

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

17. Patrimônio Líquido
(a) Capital Social – Banco BOCOM BBM S.A.

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

(b) Reserva Legal

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

(c) Reserva Estatutária

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

(d) Ações em Tesouraria

Em 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)

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

	Banco	
	30/06/2022	30/06/2021
Operações de Captação no Mercado		
Despesas com Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	(229.322)	(92.658)
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	(36.635)	(10.790)
Operações Compromissadas	(36.412)	(6.909)
Fundo Garantidor de Créditos	(3.230)	(2.518)
Despesas de Letras de Crédito Imobiliário	(2.195)	(732)
Depósitos Aviso Prévio	(368)	(139)
Variação Cambial (a)	241.335	108.504
	(371.760)	(78.171)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		
Variação Cambial (a)	192.291	157.044
Despesas de Empréstimos no Exterior	(27.016)	(21.057)
	165.275	135.987
Resultado de Operações de Câmbio		
Variação e Diferenças de Taxas	(36.623)	32.473
Outras Despesas	(224)	(246)
Receitas de Adiantamentos de Contratos de Câmbio	13.417	7.734
	(23.430)	39.961

(a) Refere-se substancialmente aos efeitos de variação cambial sobre os empréstimos obtidos pelo Banco através da sua agência no exterior e do Bank of Communications Co., Ltd, por meio de repasse de recursos captados em moeda estrangeira.

19. Receitas de Prestação de Serviços

	Banco	
	30/06/2022	30/06/2021
Receitas de Prestação de Serviços		
Comissão de Estruturação	25.606	17.241
Rendas de Tarifas Bancárias	22.373	12.063
Rendas de Distribuição de Fundos de Investimento	14.241	9.096
Comissão de fiança e Carta de Crédito (a)	11.088	11.792
Outros Serviços	829	2.867
Total	74.137	53.059

(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 14 (b).

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

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

20. Outras Despesas Administrativas

	Banco	
	30/06/2022	30/06/2021
Processamento de Dados	(7.176)	(5.054)
Amortização e Depreciação	(6.052)	(4.737)
Serviços do Sistema Financeiro (a)	(4.810)	(2.667)
Aluguéis	(4.771)	(4.270)
Serviços Técnicos Especializados	(3.698)	(4.172)
Comunicações	(2.629)	(2.499)
Viagem	(1.756)	(311)
Serviços de Terceiros	(1.294)	(1.140)
Condomínio	(1.027)	(1.111)
Manutenção e Conservação de Bens	(914)	(820)
Água, Energia e Gás	(523)	(370)
Transporte	(436)	(227)
Promoções / Propaganda / Publicações	(408)	(786)
Serviços Cartorários	(382)	(448)
Material	(50)	(25)
Serviços de Vigilância e Segurança	(16)	-
Multas	(11)	(115)
Seguros	(1)	(21)
Outras Despesas Administrativas	(2.089)	(2.034)
	(38.043)	(30.807)

(a) No semestre findo em 30 de junho de 2022 inclui despesas de corretagens, emolumentos e comissões relacionadas às operações de fiança em R\$ 2.413 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)

21. Transações Relevantes com Partes Relacionadas

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

	Banco		
	Taxa	30/06/2022	31/12/2021
Ativo			
Disponibilidades em Moeda Estrangeira		2.830	3.278
Bocom Shanghai		10	11
Bocom Hong Kong		55	47
Bocom Macau		630	441
BBM Bank Limited		2.135	2.779
Aplicações em Moedas Estrangeiras		1.530.673	1.378.585
BBM Bank Limited		1.530.673	1.378.585
Dividendos e Bonificações a Receber		770	770
BOCOM BBM CCVM S.A.		770	770
Outros Créditos		87	2.342
BOCOM BBM CCVM S.A.		13	54
Tai Yang Fund		37	39
Haitan		37	2.249
Operações de crédito		241	52.985
Bank of Communications Co., Ltd		-	52.659
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	100% DI + 1,1	241	326
Títulos e Valores Mobiliários		15.800	35.242
Bocom Macau	3,05%	15.800	35.242
Instrumentos Financeiros Derivativos		120.456	94.915
Haitan Fund		7.254	12.210
Bocom Brazil Holding Company Ltda		20.994	73.581
BBM Bank Limited		27.760	6.801
Jiang Fundo De Investimento Multimercado CPIE		64.448	2.323

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

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

21. Transações Relevantes com Partes Relacionadas (Continuação)

	Taxa	Banco	
		30/06/2022	31/12/2021
Passivo			
Depósitos à Vista		1.193.420	1.115.518
BBM Bank Limited		1.089.974	971.943
Haitan Fund		92.453	120.319
Tai Yang Fund		2.133	1.971
BOCOM BBM CCVM S.A.		183	507
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
Depósitos Interfinanceiros		4.181	3.976
BOCOM BBM CCVM S.A.	100% DI	4.181	3.976
Depósitos a Prazo		223.937	139.919
Bocom Brazil Holding Company Ltda	97% DI	162.033	68.549
Aleutas S.A.	97,5% DI	46.825	54.122
Bahia Holding S.A.	97% - 97,2% DI	8.975	11.516
Évora S.A.	97% DI	3.780	3.592
Colares Participações S/A	97,2% DI	2.169	2.105
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	99% - 115% DI	155	35
Compromissada com Debênture		17.845	79.065
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	100% DI	17.845	79.065
Compromissada com Títulos Públicos		31.808	25.367
Jiang Fundo de Investimento Multimercado CPIE		546	2.298
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas		31.262	23.069
Letras Financeiras		389	290
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	100% - 111% DI	389	290
Letras de Crédito do Agronegócio		196.302	173.674
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	91% - 123% DI	196.302	173.674
Letras de Crédito Imobiliário		9.713	46.180
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	97% - 104% DI	9.713	46.180
Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior		712.470	341.329
The Southern Atlantic Investments Ltd	3,01% - 0,15%	712.470	341.329
Instrumentos Financeiros Derivativos		21.250	183.522
Bocom Brazil Holding Company Ltda		-	146.400
Haitan Fund		11.387	1.835
BBM Bank Limited		1.557	2.183
The Southern Atlantic Investments Ltd		636	185
Jiang Fundo De Investimento Multimercado CPIE		7.670	32.919
Dívida Subordinada		210.221	205.996
Bocom Brazil Holding Company Ltda	110% SELIC	168.833	165.441
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	110% SELIC	41.388	40.555
Empréstimos no Exterior		4.498.322	3.895.561
Bocom Shanghai	0,6% - 2,65%	3.210.785	3.021.848
Bocom NY	0,57% - 2,25%	1.008.266	558.458
Bocom Hong Kong	0,99%	263.243	279.775
Bocom Macau	3,00%	16.028	35.480
Dividendos e Bonificações a Pagar		-	30.068
Juros sobre Capital Próprio creditado a acionistas		-	30.068
Diversas		21.605	2.182
The Southern Atlantic Investments Ltd		-	2.182
Haitan		21.605	-

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

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

21. Transações Relevantes com Partes Relacionadas (Continuação)

	Banco	
	30/06/2022	30/06/2021
Resultado		
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	(21.513)	(9.443)
The Southern Atlantic Investments Ltd	(19.838)	(7.220)
Bocom Brazil Holding Company Ltda	28.602	8.972
BBM Bank Limited	1.771	2.476
Jiang Fundo de Investimento Multimercado CPIE	(803)	(19.987)
Haitan Fund	(30.490)	6.316
Tai Yang Fund	(755)	-
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	-	-
Receitas com Operações de crédito	192	-
Bank of Communications Co., Ltd.	177	-
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	15	-
Resultado com Títulos e Valores Mobiliários	386	-
Bocom Macau	386	-
Rendas de Aplicações de Fundos de Investimentos	7.478	1.018
Jiang Fundo de Investimento Multimercado CPIE	7.478	1.018
Operações de Captação no Mercado	(15.877)	5.922
Despesas com Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	10.226	15.845
The Southern Atlantic Investments Ltd	10.226	15.845
Despesas Compromissada com Debênture	(2.064)	(270)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(2.064)	(270)
Despesas Compromissada com Títulos	(4.172)	(2.108)
Jiang Fundo de Investimento Multimercado CPIE	(54)	54
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(4.118)	(2.162)
Despesas com Depósitos Interfinanceiros	(265)	(131)
BOCOM BBM CCVM S.A.	(265)	(131)
Despesas com Depósitos a Prazo	(4.337)	(1.671)
Évora S.A.	(84)	(42)
Bocom Brazil Holding Company Ltda	(2.699)	(651)
Bahia Holding S.A.	(243)	(193)
Aleutas S.A.	(1.279)	(676)
Colares Participações S/A	(31)	(109)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(1)	-
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(4.285)	(2.319)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(4.285)	(2.319)
Despesas de Letras de Crédito do Imobiliário	(986)	(636)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(986)	(636)
Despesas com Dívida Subordinada	(9.994)	(2.788)
Bocom Brazil Holding Company Ltda	(9.542)	(2.242)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(452)	(546)

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

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

21. Transações Relevantes com Partes Relacionadas (Continuação)

	Banco	
	30/06/2022	30/06/2021
Despesas com Empréstimos no Exterior	(16.193)	(15.636)
Bocom Shanghai	(10.922)	(13.978)
Bocom Macau	(381)	(233)
Bocom Hong Kong	(1.304)	(1.343)
Bocom NY	(3.586)	(82)
Variação Cambial com Empréstimos no Exterior	33.731	32.359
Bocom Shanghai	32.571	32.559
Bocom Macau	1.160	(200)
Despesas com Banqueiros no Exterior	(255.119)	(44.936)
BBM Bank Limited	(255.119)	(44.936)
Outras Despesas Administrativas	(50)	(54)
Prestação de Serviços	(50)	(54)
BBM Bank Limited	(50)	(54)
Outras Receitas Operacionais	748	770
BBM Bank Limited	451	485
BOCOM BBM CCVM S.A.	75	75
Haitan Fund	111	105
Tai Yang	111	105
Total	(266.217)	(30.000)

b) A remuneração do Pessoal Chave da Administração

A remuneração total será calculada da seguinte forma:

I) Remuneração Fixa e Variável

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

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

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

II) Remuneração Diferida

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

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

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

21. Transações Relevantes com Partes Relacionadas (Continuação)

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

	Em R\$ Mil	
	Banco	
	30/06/2022	31/12/2021
Passivo		
Estatutárias	13.517	17.108
Remuneração Variável administradores – Curto Prazo	4.420	5.876
Remuneração Variável Diferida administradores – Longo Prazo	9.097	11.232

	Em R\$ Mil	
	Banco	
	30/06/2022	30/06/2021
Resultado	(25.298)	(25.841)
Remuneração Fixa	(11.781)	(8.948)
Provisão de Remuneração Variável	(13.517)	(16.893)

22. Instrumentos Financeiros Derivativos

O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos que se destinam a atender às necessidades próprias e de seus clientes.

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

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

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

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

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

Em 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\$ 30.413 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)

22. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)

a.) Por valor e custo de mercado

	Banco						31/12/2021
	30/06/2022						
	Custo	Mercado	Até 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 1 ano	
Mercado futuro							
Posição comprada	47.044	47.044	42.420	3.402	957	265	2.063
Posição vendida	485	485	485	-	-	-	6.463
Swaps							
Posição ativa	66.878	195.902	25.743	22.145	15.959	132.055	125.484
Posição passiva	163.718	97.984	14.340	2.416	50.006	31.222	183.131
Termo							
Posição ativa	95.304	96.249	65.218	8.522	21.817	692	66.101
Posição passiva	9.297	9.585	7.981	1.461	68	75	146.401
Mercado de opções							
Posição ativa	1.762	1.435	847	-	1	587	1.301
Posição passiva	19.636	21.310	114	293	8.199	12.704	3.914

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

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

22. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)

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

- Contratos comprados de cupom cambial (DDI) no valor de R\$ 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 mi; (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 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 notas 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:

	Banco	
	30/06/2022	30/06/2021
Contratos de Futuros	(513.557)	(203.318)
Contratos de Opções	(255)	14.821
Contratos de "Swap" e Termo	264.489	73.366
Total	(249.323)	(115.131)

O principal fator da variação no resultado de derivativos deve-se a valorização 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.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2022
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
22. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)

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

Pelo fato de haver o casamento dos fluxos do objeto do hedge e dos resultados dos derivativos destinados ao hedge, a efetividade da operação se manteve próxima de 101,69%.

Objeto de Hedge	Banco			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
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.

Objeto de Hedge	Banco			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
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%.

Objeto de Hedge	Banco			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
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)

22. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)
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 Banco.

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%.

Objeto de Hedge	Banco			
	30/06/2022			31/12/2021
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
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.

Objeto de Hedge	Banco			
	30/06/2022			31/12/2021
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
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.

Objeto de Hedge	Banco			
	30/06/2022			31/12/2021
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
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)

23. Gerenciamentos de Riscos

Risco de Mercado

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

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

Risco de Mercado significa o risco oriundo das oscilações dos valores de ativos e derivativos provenientes de variações em preços e taxas de mercado, como juros, ações, moedas e commodities.

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

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

Data Referência	VaR (em R\$ milhões)
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)

23. Gerenciamentos de Riscos (Continuação)

Risco de Liquidez (Continuação)

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

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

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

	Banco	
	30/06/2022	31/12/2021
Ativo Circulante	10.518.123	7.448.779
Passivo Circulante	(12.842.330)	(10.480.875)
Capital Circulante Líquido	(2.324.207)	(3.032.096)
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
	1.807.118	827.604

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).

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

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

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

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

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).

24. Limites Operacionais

Em outubro de 2013, entraram em vigor as novas regras de mensuração do capital regulamentar. As instituições financeiras e entidades equiparadas têm que manter patrimônio líquido mínimo de 8,00% dos seus ativos ponderados por 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
Patrimônio de Referência Nível I	1.095.346	1.013.478
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
Patrimônio de Referência Nível II	284.833	-
Patrimônio de Referência (PR)	1.380.179	1.013.478
Ativos Ponderados Pelo Risco (RWA)	815.729	641.542
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
Valor da Margem ou Insuficiência (PR - RWA)	564.450	371.936
Fator de Risco - 8,00% do PR	110.414	81.078
Índice de Basileia (Fator de Risco / RWA)	13,54%	12,64%
RBAN	50.839	89.265
ACP Requerido	254.915	160.386
Margem Patrimônio de Referência + RBAN e ACP	258.696	122.285

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

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

	Em R\$ Mil	
	Banco	
	30/06/2022	31/12/2021
Crédito Tributário Ativo:		
Saldo em 1º de Janeiro	116.791	105.754
Constituição (Reversão)		
- Com efeitos no resultado	2.304	285
- Com efeitos no patrimônio (Títulos Disponíveis para Venda)	10.696	10.752
Saldo em 30 de Junho	129.791	116.791
Provisão para Impostos Diferidos: (*)		
Saldo em 1º de Janeiro	88.826	58.892
Constituição (Reversão)		
- Com efeitos no resultado	33.998	29.934
Saldo em 30 de Junho	122.824	88.826

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

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			
	Banco			
	30/06/2022	Constituição	Realização	31/12/2021
Crédito Tributário Ativo:				
Diferenças Temporárias (a)				
- Provisão para Operações de Crédito	33.568	4.527	1.696	30.737
- Ajuste a mercado de TVM e Derivativos	75.062	24.056	15.674	66.680
- Provisões para Contingências (Nota 25)	5.487	50	159	5.596
- Outras	15.223	17.366	15.511	13.369
- Efeitos Tributários CTA	43	43	-	-
Base Negativa de Contribuição Social	182	2.850	2.850	182
Prejuízo Fiscal	227	754	754	227
Total	129.791	49.645	36.644	116.791
Provisão para Impostos Diferidos:				
Diferenças Temporárias (a)				
- Ajuste a mercado de TVM e Derivativos	122.745	18.612	52.568	88.789
- Outras	37	-	-	37
- Efeitos Tributários CTA	-43	43	-	-
Total	122.739	18.655	52.568	88.826

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

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

25. Imposto de Renda e Contribuição Social (Continuação)

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

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

Descrição	Banco	
	Créditos tributários sobre diferenças temporárias	Prejuízo e base negativa
2021	(10.342)	409
2022	30.255	
2023	5.953	
2024	564	
2025	1.128	
Total	27.967	
Valor presente	20.038	

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

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:

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

	Em R\$ Mil			
	30/06/2022		30/06/2021	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Lucro contábil antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	160.788	160.788	120.250	120.250
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)
Alíquota Fiscal	25%	20%	25%	20%
Imposto de Renda e Contribuição Social				
Pela alíquota fiscal	(40.197)	(32.158)	(30.063)	(24.050)
Adições Permanentes	56.279	42.763	53.180	36.287
Despesas Não Dedutíveis	5.958	(7.558)	15.757	(1.136)
Adição de Lucros no Exterior	50.321	50.321	37.423	37.423
Exclusões Permanentes	35.977	35.977	33.555	33.555
Exclusão Futuros (Lei 14.031)	(10.149)	(10.149)	(2.121)	(2.121)
Equivalência Patrimonial	46.126	46.126	35.676	35.676
Adições / Exclusões Temporárias	(73.541)	(75.677)	(24.359)	(23.090)
Base Fiscal	107.548	91.896	115.516	99.892
Base Fiscal com aproveitamento de Prejuízo Fiscal e Base Negativa	107.548	91.896	115.516	99.892
Imposto de Renda e Contribuição Social (a)	(26.873)	(18.378)	(28.867)	(19.978)
Aproveitamento de Incentivos Fiscais e Impostos de Controladas no Exterior	27	-	409	-
Imposto de Renda e Contribuição Social Corrente no resultado do exercício	(26.846)	(18.378)	(28.458)	(19.978)
Ajuste de DIPJ	(2.012)	-	355	-
Provisão Impostos Diferidos Passivos	(18.864)	(15.091)	41	33
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social no resultado do exercício - Banco BOCOM BBM	(47.722)	(33.469)	(28.061)	(19.945)
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social no resultado do exercício - Conglomerado Prudencial	(47.722)	(33.469)	(28.516)	(20.187)

(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)

26. Provisões e passivos por obrigação legal

O Banco faz 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 e cíveis, 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:

	Banco	
	30/06/2022	31/12/2021
Trabalhistas	11.383	11.787
Total - Provisões para Contingências	11.383	11.787

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 Banco.

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)

26. Provisões e passivos por obrigação legal (Continuação)

d) Passivo por Obrigação legal

Com base em liminar obtida, o Banco BOCOM BBM assegurou 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 passou 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:

	Banco	
	30/06/2022	31/12/2021
PIS e COFINS	808	648
Total - Passivos por Obrigação Legal	808	648

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.

27. Provisão para Garantias Financeiras Prestadas

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

Tipo de Garantia Financeira	Banco	
	30/06/2022	31/12/2021
Outras Fianças	388.574	572.605
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
Vinculadas ao Comércio Internacional de Mercadoria	8.080	28.829
Total	1.038.935	1.237.859
Movimentação da Provisão para Garantias Financeiras Prestadas		
Saldo Inicial	14.208	17.021
Constituição / (Reversão)	(2.138)	(2.813)
Saldo Final	12.070	14.208

28. Outras informações

(a) Acordo de compensação e liquidação de obrigações

O Banco BOCOM BBM possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com instituições financeiras com as quais possui essa modalidade de acordo. O total de ativos mitigados por acordo de compensação em 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)

28. Outras informações (Continuação)

(b) Carteira de Títulos e Valores Mobiliários

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

29. Eventos Subsequentes

(a) Alteração Societária

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

* * *

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