
Banco BOCOM

BBM S.A.

*Demonstrações financeiras
individuais em*

31 de dezembro de 2022

e relatório do auditor independente

Balanço Patrimonial

(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

O ano de 2022 foi marcado pela forte reversão das políticas fiscal e monetária expansionistas praticadas durante a pandemia. Os bancos centrais dos principais países desenvolvidos, como Estados Unidos, Zona do Euro e Reino Unido, iniciaram o ciclo de elevação de juros no início do ano, mas precisaram acelerar o ritmo dos ajustes para entrar mais rapidamente em território restritivo e manter as expectativas de inflação ancoradas. Em resposta ao aperto monetário e a normalização das políticas fiscais, a inflação desacelerou, sendo adicionalmente favorecida pela regularização das cadeias produtivas. A guerra entre a Rússia e a Ucrânia não se materializou em novas rupturas na produção e distribuição de bens, e o preço de diversas commodities, que escalou rapidamente no início do conflito, retrocedeu. Já a economia global, que seguiu resiliente por boa parte de 2022, começou a dar sinais de desaceleração ao final do ano. A reorientação do consumo de bens para serviços indica que a economia caminha na direção certa, mas outros indicadores, como elevada demanda por trabalho, colocam em dúvidas se a desaceleração da atividade está se dando na velocidade necessária. No Brasil, o ciclo de elevação de juros iniciado em 2021 chegou ao fim, mas o Banco Central segue vigilante para que o processo de convergência da inflação se consolide, considerando o novo direcionamento de política econômica indicado pelo governo eleito em 2022. A economia brasileira, que também deve desacelerar em 2023, apresenta perspectivas favoráveis no setor agropecuário. A demanda por commodities, em especial as que produzimos, permanece elevada, especialmente com a reabertura da economia chinesa. Para os próximos anos, reformas estruturais, como a reforma tributária e a reforma administrativa, continuam sendo determinantes para uma trajetória de crescimento mais robusta.

Iniciamos nossa transição do regime de home office para um regime híbrido de trabalho no final de 2021, e este se manteve por grande parte de 2022, sendo apenas brevemente interrompido com o surgimento da Ômicron. Ao longo do ano, o regime híbrido se mostrou capaz de prover flexibilidade ao ambiente de trabalho ao mesmo tempo em que mantém a segurança e eficácia de nossos processos.

Ao longo de 2022 fortalecemos nosso compromisso corporativo com o bem-estar de nossos colaboradores, clientes, fornecedores e comunidades locais onde atuamos. Seguimos direcionando recursos e promovendo iniciativas que fortaleçam a formação de cidadãos capacitados para enfrentar os desafios atuais da sociedade, em linha com os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável da ONU. Neste sentido, apoiamos diversos projetos voltados para a formação de pessoas, em especial aquelas em situação de maior vulnerabilidade social, através de doações e patrocínios. Entre estes projetos estão o Arte Tech da ONG Gamboa Ação, que oferece aulas de inglês, xadrez e robótica para crianças carentes no bairro da Gamboa no Rio de Janeiro, e o Instituto 42 Rio, uma escola inovadora que capacita profissionais para promover mudanças num mundo cada vez mais digital. Ademais, prosseguimos firmando parcerias com universidades e cursos que formam profissionais em áreas estratégicas para o banco, como com a Escola Superior de Agricultura da USP (ESALQ), o que nos dá a oportunidade de ser agente de transformação em prol de um agronegócio mais sustentável.

Além disso, nossos Comitês de Sustentabilidade e de Mulheres foram capazes de promover importantes iniciativas internas. Dentre elas destacamos o ciclo de palestras, que contou com a participação de mulheres com trajetórias de sucesso em diversos campos de atuação, e a distribuição de copos reutilizáveis em nossos escritórios, substituindo os descartáveis antes utilizados. Para 2023, avançamos mais uma vez reforçando o nosso compromisso em apoiar o desenvolvimento sustentável, garantido o engajamento entre os diferentes agentes da 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 de nossos clientes. Readequamos nossa atividade de Wealth Management às novas práticas do mercado com o objetivo de termos mais foco nos serviços administrativos e de liquidação de operações. Coerentemente, a atividade de distribuição de produtos próprios e de terceiros, voltados para pessoas físicas, passou a ser executada em regime de exclusividade através da assessoria de investimentos Barra do Rio Grande.

Balanço Patrimonial

(Em milhares de Reais)

Mensagem da Administração (Continuação)

Somos um banco asiático, e os países desta região, ao contrário dos demais países desenvolvidos, possuem perspectiva bastante distinta para suas economias. A China, dínamo da região, que permaneceu por boa parte do ano com restrições de mobilidade por conta da política de Covid-Zero, flexibilizou regras relacionadas à testagem e a quarentena no final de 2022. No curto prazo, a retomada da atividade, aliada a estímulos fiscais e monetários mais expansionistas, traz ótimas perspectivas de crescimento para o país. No longo prazo, a deterioração do mercado imobiliário e a recuperação da confiança da população para o consumo e investimento trazem desafios. 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, se tornam ainda mais relevantes para atingir estes objetivos. Seguindo esta visão buscamos oportunidades e mecanismos de integração dos mercados brasileiro e asiático, principalmente o chinês. Nossa participação pioneira para um banco latino-americano na Bond Connect, principal plataforma para compra de títulos no mercado local chinês por estrangeiros, assim como nosso objetivo de no curto prazo integrarmos nossos mecanismos de liquidação de câmbio ao sistema do Banco Popular Chines, seguem nesta direção.

O aperto monetário nos principais países desenvolvidos traz a perspectiva de uma desaceleração econômica no futuro próximo. A velocidade de ajuste no mercado de trabalho e nas condições financeiras das famílias será crucial para determinar se estas correções serão suficientes para garantir a convergência da inflação a patamares mais baixos. 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 2023.

Desempenho do Banco BOCOM BBM

O Banco BOCOM BBM encerrou o exercício de 2022 com um patrimônio líquido de R\$ 1.010 milhões e um resultado líquido de R\$ 221 milhões, o que representa uma rentabilidade anualizada de 23,85% calculada sobre o patrimônio líquido médio do período.

O total de ativos ao final do exercício era de R\$ 22.568 milhões. O volume de captações no mercado interno e externo encerrou o exercício em R\$ 16.233 milhões. O índice de Basileia do Banco BOCOM BBM era de 14,66% ao final do exercício.

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\$ 13,5 bi. Em relação ao exercício anterior, houve uma expansão de 31,14%.

Wealth Management

A área de Wealth Management Services atende clientes brasileiros e estrangeiros, através de produtos e serviços financeiros diversificados como distribuição de fundos, conta corrente, custódia, Representação Legal de Não residentes, câmbio, crédito e demais produtos de tesouraria. O total de ativos em dezembro de 2022 somaram R\$ 10,2 bilhões.

Asset Management

O Asset Management oferece fundos de investimento com horizonte de médio e longo prazos, focados em ativos de crédito privado, ganhando escala com a expertise do Banco BOCOM BBM no mercado de crédito. Nossos principais diferenciais são os processos robustos de gestão, com utilização de research macro, a análise e o monitoramento de crédito. Em dezembro de 2022, os ativos investidos nos fundos totalizaram R\$ 1,5 bilhão.

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.

Balanco Patrimonial

(Em milhares de Reais)

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 17 de Agosto de 2022, 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.



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 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, 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 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades 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 exercício 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 e exercício findos em 31 de dezembro 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 e exercício findos em 31 de dezembro de 2022.</p>

3 – Estrutura de *Hedge Accounting*

Conforme Nota Explicativa nº 22.d 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 hedge;- 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 e exercício findos em 31 de dezembro de 2022.</p>

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao 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 exercício findo nesta data, apresentados como valores correspondentes nas demonstrações financeiras do exercício, foram anteriormente auditados por outros auditores independentes, que emitiram relatório datado de 21 de fevereiro de 2022, 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.

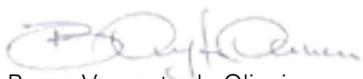
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela diretoria executiva, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade 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 exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as conseqüências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Rio de Janeiro, 17 de fevereiro de 2023

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	
		31/12/2022	31/12/2021
Circulante e Realizável de Longo Prazo		22.015.886	15.163.645
Disponibilidades	4	166.541	872.723
Caixa		4	4
Reservas Livres		156	2.110
Disponibilidades em Moedas Estrangeiras		166.381	870.609
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	2.864.717	1.789.667
Aplicações no Mercado Aberto	4	33.261	14.333
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		1.339.193	257.236
Aplicações em Moedas Estrangeiras	4	1.492.263	1.518.098
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	6	6.928.819	4.869.141
Carteira Própria		2.725.901	1.880.257
Vinculados a Compromissos de Recompra		3.158.165	1.786.946
Vinculados a Prestação de Garantias		762.451	1.007.170
Instrumentos Financeiros Derivativos	22	283.004	194.949
Provisões para Títulos e Valores Mobiliários		(702)	(181)
Relações Interfinanceiras		6.726	7.110
Correspondentes		279	274
Créditos Vinculados - Depósitos Banco Central		6.447	6.836
Operações de Crédito	7	10.895.963	6.831.040
Empréstimos e Títulos Descontados		5.586.237	5.014.932
Financiamentos		2.587.046	1.285.963
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		2.793.276	575.327
Provisões para Operações de Crédito		(70.596)	(45.182)
Outros Créditos		1.136.370	782.950
Carteira de Câmbio	8	757.439	520.573
Rendas a Receber		20.767	19.703
Negociação e Intermediação de Valores		35.528	-
Cessão de Crédito	7	13.035	20.887
Diversos	14	128.341	109.642
Créditos Tributários	25	186.680	116.791
Provisões para Outros Créditos	7	(5.420)	(4.646)
Outros Valores e Bens	15	16.750	11.014
Permanente		551.645	485.538
Investimentos		502.567	441.999
Participações em Controladas			
No País	9	18.187	14.697
No Exterior	9	482.100	426.221
Outros Investimentos		4.102	2.891
Provisão para Perdas		(1.822)	(1.810)
Imobilizado de Uso		12.283	11.117
Intangíveis	16	36.795	32.422
Total do Ativo		22.567.531	15.649.183

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

Balanco Patrimonial

(Em milhares de Reais)

	Nota Explicativa	Banco	
		31/12/2022	31/12/2021
Passivo			
Circulante e Exigível de Longo Prazo		21.557.425	14.808.375
Depósitos	10	2.384.102	3.334.404
Depósitos à Vista		441.460	1.422.299
Depósitos a Prazo		1.903.438	1.146.662
Depósitos Interfinanceiros		39.204	765.443
Obrigações por Operações Compromissadas	11	2.929.892	1.733.897
Carteira Própria		2.929.892	1.733.897
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	12	9.529.885	4.115.737
Obrigações Títulos e Valores Mobiliários no Exterior - TVM		1.177.450	341.329
Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio - LCA		5.651.106	2.087.510
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito Imobiliário - LCI		17.880	47.910
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras - LF		1.960.797	1.432.992
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras - LF - Dívida Subordinada		722.652	205.996
Relações Interdependências		30.471	31.831
Recursos em Trânsito de Terceiros		30.471	31.831
Obrigações por Empréstimos	13	5.970.785	4.663.429
Empréstimos no Exterior		5.970.785	4.663.429
Instrumentos Financeiros Derivativos	6 e 22	127.165	339.909
Instrumentos Financeiros Derivativos		127.165	339.909
Outras Obrigações		585.125	589.168
Cobrança e Arrecadação de Tributos Assemelhados		361	613
Carteira de Câmbio	8	46.918	1.272
Sociais		7.714	35.008
Estatutárias		78.355	60.569
Fiscais e Previdenciárias		332.048	183.865
Negociação e Intermediação de Valores		10	50.619
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	7 e 27	8.159	14.208
Diversos	14	111.560	243.014
Patrimônio Líquido	17	1.010.106	840.808
Capital		469.300	469.300
De Domiciliados no País		469.300	469.300
Reservas de Lucros		721.516	556.936
Outros Resultados Abrangentes		1.129	(3.589)
Ações em Tesouraria		(181.839)	(181.839)
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		22.567.531	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		
		2º Semestre de 2022	31/12/2022	31/12/2021
Receitas da Intermediação Financeira		1.236.704	1.900.304	691.176
Operações de Crédito		707.423	1.157.407	501.875
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5 e 6	450.922	687.968	211.282
Resultado de Operações de Câmbio	18	78.359	54.929	(21.981)
Despesas da Intermediação Financeira		(943.339)	(1.410.082)	(310.036)
Operações de Captação no Mercado	18	(679.826)	(1.051.586)	(295.753)
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	22	65.975	(183.348)	138.253
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	18	(316.178)	(150.903)	(137.686)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7	(13.113)	(23.673)	(14.891)
(Provisão)/Reversão para Títulos e Valores Mobiliários	6	(197)	(572)	41
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		293.365	490.222	381.140
Outras Receitas (Despesas) Operacionais		(35.805)	(30.001)	(45.102)
Receitas de Prestação de Serviços	19	72.937	147.074	128.152
Despesas de Pessoal		(67.378)	(122.585)	(104.983)
Outras Despesas Administrativas	20	(54.566)	(92.609)	(67.049)
Despesas Tributárias		(23.474)	(36.375)	(26.659)
Resultado de Participações em Controladas	9	31.340	60.534	25.501
Outras Receitas Operacionais	7	6.774	17.685	1.645
Outras Despesas Operacionais		(1.438)	(3.725)	(1.709)
Resultado Operacional		257.560	460.221	336.038
Resultado Não Operacional		121	550	1.110
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações		257.681	460.771	337.148
Imposto de Renda e Contribuição Social	25	(75.755)	(153.179)	(112.386)
Provisão para Imposto de Renda		(80.215)	(126.409)	(60.861)
Provisão para Contribuição Social		(66.757)	(100.206)	(51.810)
Ativo Fiscal Diferido		71.217	73.436	285
Participações de Administradores/Empregados no Lucro		(48.553)	(86.960)	(77.363)
Lucro Líquido do Semestre/Exercício		133.373	220.632	147.399
Lucro Líquido por ação em circulação		0,65	1,07	0,72

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

Demonstração do Resultado Abrangente

(Em milhares de Reais)

	Banco		
	2º Semestre de 2022	31/12/2022	31/12/2021
Lucro Líquido	133.373	220.632	147.399
Ajuste ao valor de mercado TVM	17.679	4.724	(30.604)
Títulos Disponíveis para a Venda	31.927	8.276	(36.785)
Efeitos tributários	(14.248)	(3.552)	6.181
Variação Cambial de Investimentos no Exterior	(600)	(10.749)	8.371
Instrumentos financeiros derivativos usados pra hedge	602	10.751	(8.371)
Instrumentos Financeiros Derivativos	602	10.751	(12.942)
Efeitos tributários	-	-	4.571
Ajustes acumulados de conversão	46	(8)	-
Resultados Abrangentes no Semestre/Exercício	151.100	225.350	116.795

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

*Conforme Resolução BCB nº 4.817/20

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

(Em milhares de Reais, exceto valores por ação)

	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 *			
Exercício Findo em 31 de Dezembro 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				(30.604)				(30.604)
Variação Cambial de Investimentos no Exterior					8.371			8.371
Instrumentos financeiros derivativos usados pra hedge					(8.371)			(8.371)
Lucro Líquido do Período							147.399	147.399
Destinações:								
- Reservas		7.370	99.714				(107.084)	-
- Dividendos e Bonificações a Pagar							(4.940)	(4.940)
- Juros sobre o Capital Próprio de R\$ 0,17 por ação							(35.375)	(35.375)
Saldos em 31 de Dezembro de 2021	469.300	49.297	507.639	(3.318)	(271)	(181.839)	-	840.808
Mutações no Exercício	-	7.370	99.714	(30.604)	-	-	-	76.480
Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2022								
Saldos em 01 de Janeiro de 2022	469.300	49.297	507.639	(3.318)	(271)	-	(181.839)	-
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM				4.724				4.724
Variação Cambial de Investimento no Exterior					(10.749)			(10.749)
Instrumentos Financeiros Derivativos usados pra Hedge					10.751			10.751
Ajustes acumulados de conversão						(8)		(8)
Lucro Líquido do Período							220.632	220.632
Destinações:								
- Dividendos propostos							(3.708)	(3.708)
- Reservas		11.032	148.609				(159.641)	-
- Juros sobre o Capital Próprio de R\$ 0,28 por ação							(57.283)	(57.283)
- Reversão de dividendos propostos			4.939					4.939
Saldos em 31 de Dezembro de 2022	469.300	60.329	661.187	1.406	(269)	(8)	(181.839)	-
Mutações no Exercício	-	11.032	153.548	4.724	2	(8)	-	169.298
Saldos em 01 de Julho de 2022	469.300	53.660	595.474	(16.273)	(271)	(54)	(181.839)	-
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM				17.679				17.679
Variação Cambial de Investimento no Exterior					(600)			(600)
Instrumentos Financeiros Derivativos usados pra Hedge					602			602
Ajustes acumulados de conversão						46		46
Lucro Líquido do Semestre							133.373	133.373
Destinações:								
- Dividendos propostos							(3.708)	(3.708)
- Reservas		6.669	65.713				(72.382)	-
- Juros sobre o Capital Próprio de R\$ 0,28 por ação							(57.283)	(57.283)
Saldos em 31 de Dezembro de 2022	469.300	60.329	661.187	1.406	(269)	(8)	(181.839)	-
Mutações no semestre	-	6.669	65.713	17.679	2	46	-	90.109

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

* Conforme Resolução BCB nº 4.817/20

Demonstração do Fluxo de Caixa
(Em milhares de Reais)

	Banco		
	2º Semestre de 2022	31/12/2022	31/12/2021
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:			
Lucro Líquido	133.373	220.632	147.399
Ajustes ao Lucro Líquido	(66.599)	(173.801)	(72.393)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	13.113	23.673	14.891
(Provisão)/Reversão para Títulos e Valores Mobiliários	197	572	(41)
Depreciações e Amortizações	6.795	12.847	9.902
Despesas/Reversões com Provisões Cíveis, Trabalhistas e Fiscais	(4)	(4)	1.351
Resultado de Participações em Controladas	(31.340)	(60.534)	(25.501)
Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	(71.217)	(73.436)	(285)
(Ganho)/Perda não Realizado com marcação a mercado de TVM e Derivativos	15.811	(76.911)	(72.710)
Ajustes de conversão*	46	(8)	-
Lucro Líquido Ajustado	66.774	46.831	75.006
(Aumento) em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(87.971)	(1.077.823)	(34.733)
(Aumento) em TVM e Instrumentos Financeiros Derivativos	(1.481.855)	(2.196.083)	(1.033.512)
(Aumento)/Redução em Relações Interfinanceiras e Interdependências	(29.637)	(976)	28.308
(Aumento) em Operações de Crédito	(2.051.565)	(4.088.596)	(672.542)
(Redução) em Depósitos	(738.031)	(950.302)	(425.657)
Aumento em Captações no Mercado Aberto	1.280.961	1.195.995	1.437.136
Aumento em Obrigações por Empréstimos e Repasses	185.646	1.307.355	1.200.613
(Aumento)/Redução em Outros Créditos e Outros Valores e Bens	160.342	(285.720)	(292.553)
Aumento em Outras Obrigações	89.310	14.660	127.899
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM	17.727	4.772	(30.604)
Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais	(2.655.073)	(6.076.718)	304.355
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos:			
(Aumento)/Redução de Investimentos	615	(80)	335
(Aquisição) de Imobilizado de Uso e de Arrendamento	(10.842)	(18.386)	(17.535)
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Investimentos	(10.227)	(18.466)	(17.200)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos:			
(Redução)/Aumento em Recursos de Emissão de Títulos	2.468.636	5.414.148	(56.114)
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(44.682)	(74.750)	(27.023)
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Financiamentos	2.423.954	5.339.398	(83.137)
Aumento Líquido, de Caixa e Equivalentes de Caixa	(174.572)	(708.955)	279.024
Início do Semestre/Exercício	1.866.637	2.401.020	2.121.996
Movimentação do Semestre/Exercício	(302.135)	578.120	332.918
Variação Cambial do Semestre/Exercício	127.563	(1.287.075)	(53.894)
Final do Semestre/Exercício	1.692.065	1.692.065	2.401.020
Aumento Líquido, de Caixa e Equivalentes de Caixa	(174.572)	(708.955)	279.024
Transação não-monetária			
Juros sobre capital próprio	57.283	57.283	35.375
Reversão de dividendos propostos	-	(4.939)	-
Dividendos deliberados	3.708	3.708	4.940

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

*Conforme Resolução BCB nº 4.817/20

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro 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 o dólar americano ("USD") como moeda funcional.

2.2 Resolução CMN 4.966/21 – Instrumentos Financeiros

A Resolução CMN nº 4.966/2021 estabelece novas regras de contabilização dos instrumentos financeiros, tal como a classificação e reconhecimento das operações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições **financeiras** e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Para cumprimento desta Resolução, o Bocom BBM elaborou e mantém a disposição do Banco Central do Brasil seu plano de implementação do normativo para os próximos.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro 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		
	2º Semestre de 2022	31/12/2022	31/12/2021
Lucro Líquido Recorrente	133.904	220.947	146.933
Eventos Não Recorrentes	(531)	(315)	466
Multas	(1.125)	(1.136)	(185)
(Provisões)/Reversões de contingência	142	546	(144)
Resultado venda AMV	-	-	1.261
Efeito Tributário	452	275	(466)
Lucro Líquido	133.373	220.632	147.399

(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.

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.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

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 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.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

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:

- (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

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

3. Principais Práticas Contábeis (Continuação)

(b) Hedge de fluxo de caixa: os instrumentos classificados nesta categoria são mensurados a valor justo, sendo a parcela efetiva das valorizações ou desvalorizações registradas, líquida dos efeitos tributários, em conta destacada no patrimônio líquido. A parcela não efetiva do respectivo hedge é reconhecida diretamente no resultado.

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

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

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

(p) Depósitos e Captações no Mercado Aberto

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

(q) Intangíveis

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

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
4. Caixa e Equivalentes de Caixa

	Banco	
	31/12/2022	31/12/2021
Aplicações em Moedas Estrangeiras (b)	1.492.263	1.518.098
Disponibilidades em Moedas Estrangeiras	166.381	870.609
Aplicações no Mercado Aberto (a)	33.261	10.199
Reservas Livres	156	2.110
Caixa	4	4
Total	1.692.065	2.401.020

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

(b) No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, a rubrica aplicações em moeda estrangeira apresenta operações majoritariamente em dólar.

5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são como se segue:

	Banco	
	31/12/2022	31/12/2021
Aplicações no Mercado Aberto	33.261	14.333
Posição Bancada	33.261	14.333
Debêntures	20.590	-
Letras Financeiras do Tesouro	12.169	14.333
Certificado de Recebíveis do Agronegócio	502	-
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros (*)	1.339.193	257.236
Aplicações em Moedas Estrangeiras (**)	1.492.263	1.518.098
	2.864.717	1.789.667
Ativo circulante	2.863.812	1.723.867
Ativo realizável a longo prazo	905	65.800
Total	2.864.717	1.789.667

(*) O montante em aplicações em depósitos interfinanceiros no Banco em dezembro de 2022 refere-se basicamente a certificados de depósitos interbancários. No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, os vencimentos dos mesmos são entre janeiro de 2023 e dezembro de 2026. As taxas aplicadas nessas operações são indexadas ao CDI, apresentando um percentual entre 100% e 108% do CDI, além de operações indexadas ao CDI com taxa fixa, que variam entre 100%CDI+0,4 e 100%CDI+1,95.

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

Em 31 de dezembro de 2022 e dezembro de 2021, o valor de lastro recebido nas operações compromissadas de títulos públicos montavam R\$ 12.359 mil e R\$ 14.752 mil respectivamente, no Banco, os lastros cedidos montavam R\$ 1.375.399 mil e R\$ 3.428.117 mil nos mesmos períodos.

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

	Banco		
	2º Semestre de 2022	31/12/2022	31/12/2021
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	76.566	100.473	16.923
Aplicações no Mercado Aberto	3.571	9.754	20.065
Aplicações em Moedas Estrangeiras	1.272	1.479	320
Total	81.409	111.706	37.308

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

	Banco			
	Custo	Mercado	Custo	Mercado
	31/12/2022		31/12/2021	
I-Títulos e Valores Mobiliários	6.755.585	6.645.815	4.720.761	4.674.192
Títulos para Negociação (*)	2.038.169	1.971.507	1.312.900	1.280.179
Carteira Própria	1.223.971	1.198.607	566.953	560.641
Títulos de Renda Fixa	1.139.570	1.114.206	416.718	410.406
Letras Financeiras do Tesouro	119.583	119.672	148.072	148.360
Letras do Tesouro Nacional	-	-	301	301
Notas do Tesouro Nacional - Série B	1.019.987	994.534	268.345	261.745
Cotas de Fundos de Investimentos	84.401	84.401	150.235	150.235
Cotas de Fundo Multimercado	84.401	84.401	150.235	150.235
Vinculados a Compromissos de Recompra	783.849	742.551	694.498	669.520
Letras Financeiras do Tesouro	3.255	3.255	35.017	35.086
Notas do Tesouro Nacional - Série B	780.594	739.296	659.481	634.434
Vinculados a Prestação de Garantias	30.349	30.349	51.449	50.018
Notas do Tesouro Nacional - Série B	-	-	26.208	24.777
Cotas de Fundo dados em garantia	30.349	30.349	25.241	25.241
Títulos Disponíveis para Venda (*)	1.987.230	1.944.122	2.182.483	2.168.635
Carteira Própria	1.208.125	1.206.234	1.170.429	1.167.052
Títulos de Renda Fixa	1.207.783	1.205.936	568.496	570.443
Letras Financeiras do Tesouro	586.779	587.462	285.062	285.837
Certificado de Direitos Creditórios do Agronegócio	300.419	300.417	-	-
Letras do Tesouro Nacional	96.733	93.827	24.099	23.186
Notas do Tesouro Nacional - Série B	-	-	8	8
Nota Promissória	108.778	108.778	103.584	103.584
Debêntures	3.502	3.677	25.052	26.145
Certificado de Recebíveis do Agronegócio	69.432	69.514	32.653	32.653
Cédula de Produto Rural	34.003	34.003	67.541	67.541
Letras Financeiras Privadas	8.137	8.258	30.497	31.489
Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	342	298	601.933	596.609
Eurobonds	342	298	601.933	596.609
Vinculados a Compromissos de Recompra	779.105	737.888	916.924	910.938
Letras Financeiras do Tesouro	29.416	29.447	211.918	212.349
Letras do Tesouro Nacional	229.718	220.702	206.160	197.600
Letras Financeiras Privadas	26.737	27.134	-	-
Debêntures	192.339	195.667	356.168	364.196
Eurobonds	300.895	264.938	142.678	136.793
Vinculados a Prestação de Garantias			95.130	90.645
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	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 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

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

	Banco			
	Custo	Mercado	Custo	Mercado
	31/12/2022		31/12/2021	
Títulos Mantidos até o vencimento	2.730.186	2.730.186	1.225.378	1.225.378
Carteira Própria	321.060	321.060	152.564	152.564
Títulos de Renda Fixa	318.368	318.368	25.045	25.045
Letras do Tesouro Nacional	318.368	318.368	25.045	25.045
Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	2.692	2.692	127.519	127.519
Eurobonds	2.692	2.692	127.519	127.519
Vinculados a Compromissos de Recompra	1.677.726	1.677.726	206.488	206.488
Eurobonds	715.670	715.670	130.311	130.311
Letras do Tesouro Nacional	962.056	962.056	76.177	76.177
Vinculados a Prestação de Garantias	732.102	732.102	866.507	866.507
Notas do Tesouro Nacional - Série F	616.190	616.190	630.654	630.654
Letras do Tesouro Nacional	115.912	115.912	235.853	235.853
Provisões para Títulos e Valores Mobiliários	(702)	(702)	(181)	(181)
Eurobonds	(702)	(702)	(181)	(181)
II-Instrumentos Financeiros Derivativos	187.434	283.004	116.824	194.949
Operações de Swap	78.237	216.778	48.187	125.484
Termo	93.500	50.870	64.915	66.101
Opções	13.907	13.566	1.659	1.301
Futuros	1.790	1.790	2.063	2.063
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	6.943.019	6.928.819	4.837.585	4.869.141
Segregação da Carteira em Faixas de Vencimento:				
Até 3 meses	2.181.775	2.059.563	1.543.837	1.507.350
De 3 a 12 meses	409.979	396.398	280.192	274.686
Acima de 12 meses	4.351.265	4.472.858	3.013.556	3.087.105
Total	6.943.019	6.928.819	4.837.585	4.869.141

(*) Os títulos na categoria de "Títulos para Negociação" com vencimento superior a 12 meses que, em 31 de dezembro de 2022 possuem saldo R\$ 1.847.031 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\$ 1.677.210 mil em 31 de dezembro 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 exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

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

A abertura de taxa de juros de Eurobonds e Títulos Privados no Banco estão demonstrados a seguir:

	Taxa	%	31/12/2022			31/12/2021		
			Principal	Juros	Saldo Final	Principal	Juros	Saldo Final
Certificado de Direitos Creditórios do Agronegócio			300.000	419	300.419	-	-	-
Setor Privado			300.000	419	300.419	-	-	-
Instituições Privadas	CDI	100% - 103%	300.000	419	300.419	-	-	-
Cédula de Produto Rural			33.333	670	34.003	66.666	875	67.541
Setor Privado			33.333	670	34.003	66.666	875	67.541
Instituições Privadas	CDI	135%	33.333	670	34.003	66.666	875	67.541
Certificado de Recebíveis do Agronegócio			65.748	3.684	69.432	30.796	1.857	32.653
Setor Privado			65.748	3.684	69.432	30.796	1.857	32.653
Instituições Privadas	CDI	102% - 104%	40.000	624	40.624	-	-	-
	IPCA	105% - 109%	25.748	3.060	28.808	30.796	1.857	32.653
Debêntures			186.529	9.312	195.841	375.035	8.698	383.733
Setor Privado			122.209	8.652	130.860	375.035	8.698	383.733
Instituições Privadas	CDI	102% - 105%	120.493	8.524	129.017	375.035	8.698	383.733
	IPCA	110%	1.716	128	1.844	-	-	-
Setor Público			64.320	660	64.980	-	-	-
Instituições Públicos	CDI	106%	64.320	660	64.980	-	-	-
Eurobond			1.006.408	13.191	1.019.599	995.632	6.810	1.002.441
Privado			-	-	-	501.853	1.094	502.947
Outros	PREFIXADO	-	-	-	-	501.853	1.094	502.947
Setor Público			1.006.408	13.191	1.019.599	493.779	5.715	499.494
Instituições Públicos	Prefixado	3% - 7%	1.006.408	13.191	1.019.599	493.779	5.715	499.494
Nota Promisória			90.000	18.778	108.778	100.000	3.584	103.584
Setor Privado			90.000	18.778	108.778	100.000	3.584	103.584
Instituições Privadas	CDI	104%	90.000	18.778	108.778	100.000	3.584	103.584
Total			1.682.018	46.054	1.728.071	1.568.128	21.824	1.589.952

	Banco			
	Custo	Mercado	Custo	Mercado
	31/12/2022		31/12/2021	
III-Instrumentos Financeiros Derivativos	238.959	127.165	319.517	339.909
Operações de Swap	98.612	47.013	178.706	183.131
Termo	74.765	25.044	130.360	146.401
Futuros	667	667	6.464	6.463
Opções	64.915	54.441	3.987	3.914
Posição Passiva	238.959	127.165	319.517	339.909
Segregação em Faixas de Vencimento				
Até 3 meses	55.115	24.678	92.729	97.197
De 3 a 12 meses	75.224	49.764	89.683	109.766
Acima de 12 meses	108.620	52.723	137.105	132.946
Total	238.959	127.165	319.517	339.909

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

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

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

	Banco		
	2º Semestre de 2022	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Privados	38.727	76.994	85.704
Títulos Públicos Federais	185.163	344.433	113.466
Cotas de fundo de Investimento	10.123	19.266	6.225
Variação Cambial	135.500	135.569	(31.421)
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	369.513	576.262	173.974

	Banco		
	2º Semestre de 2022	31/12/2022	31/12/2021
(Provisão)/reversão de provisão para títulos e val	(197)	(572)	41
Resultado (provisão)/reversão de provisão	(197)	(572)	41

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

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

7. Operações de Crédito

Em 31 de dezembro 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			
	31/12/2022		31/12/2021	
Agricultura	3.076.213	24,00%	1.229.633	13,21%
Açúcar e Alcool	2.568.656	20,04%	1.391.855	14,95%
Bancos e Seguradoras	675.958	5,27%	773.251	8,31%
Química e Petroquímica	647.238	5,05%	296.933	3,19%
Concessões de Energia	545.626	4,26%	546.200	5,87%
Veículos e Peças	447.136	3,49%	371.038	3,99%
Construção Imobiliária	435.011	3,39%	609.250	6,55%
Alimentos diversos	392.665	3,06%	320.966	3,45%
Serviços Especializados	388.503	3,03%	293.413	3,15%
Comércio Varejista	387.066	3,02%	566.882	6,09%
Transporte e Logística	363.257	2,83%	254.369	2,73%
Frigorífico	319.863	2,50%	186.361	2,00%
Holdings Diversificadas	305.440	2,38%	122.718	1,32%
Metalurgia	231.474	1,81%	165.193	1,77%
Saúde	210.369	1,64%	216.863	2,33%
Farmacêutico	194.031	1,51%	242.324	2,60%
Pessoa Física	164.864	1,29%	57.408	0,62%
Construção Pesada	153.854	1,20%	194.559	2,09%
Têxtil e Couro	149.794	1,17%	113.093	1,22%
Telecomunicação	136.611	1,07%	155.039	1,67%
Outros (*)	703.161	5,49%	514.776	5,53%
Setor Privado	12.496.790	97%	8.947.500	96%
Concessões de Energia	252.605	1,97%	262.002	2,81%
Outros (*)	67.918	0,53%	98.146	1,05%
Setor Público	320.523	3%	360.148	4%
Total	12.817.313	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 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro 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	
	31/12/2022	31/12/2021
Ativo Circulante		
Operações de Crédito	5.626.556	2.640.619
Setor Privado	5.605.681	2.622.826
Setor Público	20.875	17.793
Outros Créditos	27.866	19.682
Carteira de Câmbio - Rendas a Receber (a)	17.353	10.017
Títulos e Créditos a Receber (b)	10.513	9.665
Não Circulante		
Operações de Crédito	5.340.003	4.235.603
Setor Privado	5.340.003	4.217.076
Setor Público	-	18.527
Outros Créditos	2.522	11.222
Títulos e Créditos a Receber (b)	2.522	11.222
Passivo Circulante		
Outras Obrigações	680.232	492.443
Carteira de Câmbio - Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio (a)	680.232	492.443
Sub-total	11.677.179	7.399.569
Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas (c)	1.140.134	1.908.079
Circulante	930.073	1.566.241
Não Circulante	210.061	341.838
Total	12.817.313	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, cartas de crédito e garantias firmes. As garantias concedidas são registradas em contas de compensação e os respectivos rendimentos são classificados em outras obrigações no passivo - vide nota 13 - e apropriados ao resultado de acordo com os prazos contratuais das garantias. Incluem ainda, no Banco, garantias prestadas para operações de crédito do BBM Bank Limited e Nassau Branch. Este é eliminado na demonstração individual.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro 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	31/12/2022										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	10	-	-	-	-	1.312.069	593.785	1.455.063	2.329.303	5.690.230	-	4.241.080	-	
A	1.001	-	-	-	-	574.249	836.044	1.008.691	2.650.655	5.070.640	25.353	3.375.773	16.879	
B	-	422	-	-	-	148.038	218.330	417.671	676.619	1.461.080	14.611	1.182.947	12.247	
C	185	3	-	-	-	108.621	95.105	179.595	121.153	504.662	21.191	475.111	22.218	
D	832	3.292	9.981	-	-	3.723	18.529	7.110	22.442	65.909	6.591	6.695	670	
E	-	-	-	1.529	-	-	-	-	-	1.529	459	16.806	5.042	
F	-	-	-	14.586	-	-	-	-	-	14.586	7.293	-	-	
G	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.518	5.262	
H	-	-	-	-	8.677	-	-	-	-	8.677	8.677	1.718	1.718	
	2.028	3.717	9.981	16.115	8.677	2.146.700	1.761.793	3.068.130	5.800.172	12.817.313	84.175	9.307.648	64.036	

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

	Banco	
	31/12/2022	31/12/2021
Provisão para Operações de Crédito	70.596	45.182
Ativo Circulante	50.345	21.998
Não Circulante	20.251	23.184
Provisão para Outros Créditos	5.420	4.646
Títulos e Créditos a Receber	5.420	4.646
Ativo Circulante	3.463	2.891
Não Circulante	1.957	1.755
Provisão para Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas	8.159	14.208
Passivo Circulante	5.579	12.253
Passivo Não Circulante	2.580	1.955
Total	84.175	64.036

A movimentação da provisão pode ser demonstrada como se segue:

	31/12/2022	31/12/2021
Saldo em 1º de Janeiro	64.036	53.749
Constituição / (Reversão)	23.673	14.891
Baixa para Prejuízo	(3.534)	(4.604)
Total	84.175	64.036

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, houve renegociações de operações de crédito no Banco no montante de R\$ 67.564 mil (31 de dezembro de 2021 – R\$ 0 mil).

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram recuperadas operações de crédito no montante de R\$ 14.933 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 31 de dezembro 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:

	31/12/2022	%	31/12/2021	%
Principal devedor	252.605	2,0%	262.002	2,8%
10 maiores devedores	1.940.420	15,1%	1.443.077	15,5%
20 maiores devedores	3.197.524	24,9%	2.337.617	25,1%
50 maiores devedores	5.795.019	45,2%	4.076.071	43,8%
100 maiores devedores	8.347.316	65,1%	5.909.530	63,5%

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

	31/12/2022	31/12/2021
Capital de Giro	7.931.432	5.660.819
Notas de Crédito de Exportação	2.560.714	1.525.405
Coobrigações	1.140.134	1.257.842
Trade Finance	1.040.842	786.416
Outros	144.191	77.166
Total	12.817.313	9.307.648

8. Carteira de Câmbio

	Banco	
	31/12/2022	31/12/2021
Outros Créditos - Carteira de Câmbio		
Câmbio Comprado a Liquidar	694.961	509.334
Direitos sobre Vendas de Câmbio	46.111	1.265
Rendas a Receber de Adiantamentos Concedidos (a)	17.353	10.017
(-) Adiantamento em Moeda Nacional Recebidos	(986)	(43)
Total	757.439	520.573
Outras Obrigações - Carteira de Câmbio		
Obrigações por Compras de Câmbio	680.287	492.443
Câmbio Vendido a Liquidar	46.863	1.272
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio Concedidos (a)	(680.232)	(492.443)
Total	46.918	1.272

(a) Vide Nota 7.

Em 31 de dezembro de 2022 havia títulos públicos federais depositados como garantia de operações de câmbio na Clearing de Câmbio da B3 no montante de R\$ 74.345 mil (31 de dezembro de 2021 – R\$ 311.944 mil).

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro 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 31 de Dezembro 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	18.187	482.100	500.287
Lucro Líquido do Semestre - R\$ Mil	2.720	28.620	31.340
Dividendos, JCP deliberados ou Redução de Capital - R\$ Mil	1.087	-	1.087
Valor Contábil dos Investimentos - R\$ Mil			
31 de Dezembro de 2022	18.187	482.100	500.287
Resultado de Participações em Controladas - R\$ Mil			
2º Semestre de 2022	2.720	28.620	31.340
Exercício de 2022	4.577	55.957	60.534
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	237.956
Patrimônio Líquido - R\$ Mil	14.697	426.221	440.918
Lucro Líquido do Semestre - R\$ Mil	2.049	15.132	17.181
Dividendos, JCP deliberados ou Redução de Capital - R\$ Mil	770	-	770
Valor Contábil dos Investimentos - R\$ Mil			
31 de dezembro de 2021	14.697	426.221	440.918
Resultado de Participações em Controladas - R\$ Mil			
2º Semestre de 2021	2.049	15.132	17.181
Exercício de 2021	3.241	22.260	25.501

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
10. Depósitos

Faixas de Vencimento	Banco			
	Depósitos a Prazo	Depósitos Interfinanceiros	Total 31/12/2022	Total 31/12/2021
Até 1 mês	762.866	20.797	783.663	214.079
De 1 a 3 meses	184.226	112	184.338	242.409
De 3 a 6 meses	251.769	438	252.207	92.127
De 6 a 12 meses	269.198	17.857	287.055	706.989
Acima de 12 meses	435.379	-	435.379	656.501
Sub-total	1.903.438	39.204	1.942.642	1.912.105
Depósitos à Vista			441.460	1.422.299
Total			2.384.102	3.334.404

O prazo médio de emissão dos depósitos interfinanceiros e a prazo, para as operações em aberto em 31 de dezembro de 2022, é de 186 e 485 dias (31 de dezembro de 2021 – 558 e 822 dias), respectivamente.

Prazos de Vencimento quando da Emissão	Banco			
	Depósitos a Prazo	Depósitos Interfinanceiros	Total 31/12/2022	Total 31/12/2021
Até 1 mês	27.542	-	27.542	196.772
De 1 a 3 meses	676.596	20.797	697.393	161.857
De 3 a 6 meses	234.865	-	234.865	46.458
De 6 a 12 meses	98.507	15.649	114.156	53.934
Acima de 12 meses	865.928	2.758	868.686	1.453.082
Sub-total	1.903.438	39.204	1.942.642	1.912.105
Depósitos à Vista			441.460	1.422.299
Total			2.384.102	3.334.404

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

	Banco											
	Depósitos à Vista		Depósitos a Prazo		Depósitos Interfinanceiros		Total					
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021				
Pessoas Jurídicas	371.863	285.064	752.452	810.402	-	-	1.124.315	69,86%	1.095.466	32,85%		
Clientes Institucionais	113	4	1.505	113.699	-	159.039	1.618	0,09%	272.743	8,18%		
Grupo	51.334	1.115.517	901.526	139.919	18.407	3.976	971.267	14,50%	1.259.412	37,77%		
Instituições Financeiras	-	-	239.180	24.484	20.797	602.428	259.977	14,10%	626.912	18,80%		
Pessoas Físicas	18.150	21.714	8.775	58.157	-	-	26.925	1,46%	79.871	2,40%		
Total	441.460	1.422.299	1.903.438	1.146.662	39.204	765.443	2.384.102	100%	3.334.404	100%		

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

10. Depósitos (Continuação)

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

	Banco			
	31/12/2022		31/12/2021	
Principal depositante	635.901	26,67%	971.765	29,14%
10 maiores depositantes	1.489.210	62,46%	1.995.418	59,84%
20 maiores depositantes	1.725.934	72,39%	2.319.484	69,56%
50 maiores depositantes	1.998.131	83,81%	2.782.635	83,45%
100 maiores depositantes	2.168.126	90,94%	3.040.882	91,20%

11. Obrigações por Operações Compromissadas

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

	Banco	
	31/12/2022	31/12/2021
Carteira Própria		
Letras do Tesouro Nacional	1.173.357	270.445
Eurobonds	766.938	215.529
Notas do Tesouro Nacional - Série B	727.402	625.686
Debêntures	195.103	362.990
Letras Financeiras do Tesouro	40.361	259.247
Letra Financeira	26.731	-
Total	2.929.892	1.733.897
Passivo Circulante	2.909.498	1.722.127
Exigível a Longo Prazo	20.394	11.770
Total	2.929.892	1.733.897

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
12. Recursos de Aceites e Emissão de Títulos

O Banco BOCOM BBM possui em dezembro de 2022 um montante de R\$ 1.177.450 mil em Eurobônus (dezembro de 2021 R\$ 341.329 mil), com vencimentos entre 02 de janeiro de 2023 e 14 de julho de 2032, adquiridos pela The Southern Atlantic Investments Ltd, empresa não consolidada no Banco BOCOM BBM.

Em 31 de dezembro 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)		LFSC - Dívida Subordinada I (d)		LFSN - Dívida Subordinada II (e)	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Até 1 mês	340.294	118.883	17	-	176.383	122.915	-	-	-	-
De 1 a 3 meses	808.389	55.157	-	-	59.034	135.857	12.186	5.996	-	5.996
De 3 a 6 meses	528.995	124.543	55	598	338	42.297	-	-	-	-
De 6 a 12 meses	1.968.418	803.660	15.925	16.660	251.556	486.249	-	-	-	-
Acima de 12 meses	2.005.010	985.267	1.883	30.652	1.473.486	645.674	200.000	200.000	510.466	200.000
Total	5.651.106	2.087.510	17.880	47.910	1.960.797	1.432.992	212.186	205.996	510.466	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, 100% pré-fixadas de 4,64% a 13,37% e 100% IPCA + 4,30% a 6,50%.
- (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 – 103% DI.
- (c) A Letra Financeira (LF) é emitida pelo Banco sob a forma escritural B3, sob a Lei no. 12.249/10 (Seção II, artigos 37 a 43), e regulamentada pelo CMN (Lei no. 3.836). O alcance entre as taxas utilizadas para esta operação é de 100% DI – 125% DI, 100% pré-fixadas a 6,77% a 12,80% e 100% IPCA + 3,60% a 5,75%.
- (d) A Letra Financeira (LFSC) - Dívida Subordinada possui prazo perpétuo e opção de recompra a partir de 5 (cinco) anos com janelas semestrais. O Banco utiliza o montante captado como capital complementar de maneira a compor o capital Nível I da instituição. A emissão foi privada e realizada junto à base de acionistas do Banco. A taxa utilizada para operação é de 110% da SELIC.
- (e) A Letra Financeira (LFSN) - 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+2,64% e a emissão privada e bilateral foi direcionada para investidores institucionais.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

13. Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

	Banco	
	31/12/2022	31/12/2021
Obrigações por Empréstimos no Exterior (*)	5.675.051	4.568.886
Linha de Crédito de Exportação	269.401	66.422
Linha de Crédito de Importação	26.333	28.121
	5.970.785	4.663.429
Passivo Circulante	5.273.005	3.448.121
Exigível a Longo Prazo	697.780	1.215.308
	5.970.785	4.663.429

(*) O montante de R\$ 5.675.051 mil em 31 de dezembro de 2022, (31 de dezembro de 2021 – R\$ 4.568.886 mil), classificado como Obrigações por Empréstimos no Exterior, refere-se:

1 – Ao operações de captação em dólares são tomadas junto ao Bank of Communications Shanghai com vencimentos inferiores a 365 dias que representam o montante de R\$ 1.124.444 e acima de 365 dias que representam R\$ 1.230.274. Também se refere aos juros, com vencimentos inferiores a 365 dias, no montante de R\$21.908. O alcance entre as taxas de remuneração praticada para estas operações são de 2,38% – 5,52%. Ao principal das captações em dólares com o Bank of Communications New York com vencimentos inferiores a 365 dias que representam R\$ 1.934.043 e os juros também com vencimentos inferiores a 365 dias, no montante de R\$15.289. Ao principal das captações em dólares com o Bank of Communications Hong Kong com vencimentos inferiores a 365 dias que representam R\$ 264.575 e os juros também com vencimentos inferiores a 365 dias, no montante de R\$3.246. O alcance entre as taxas de remuneração praticada para estas operações são de 3,30% – 5,80%; e

2 – Ao principal das operações de working capital com vencimentos inferiores a 365 dias que representam R\$ 862.514 e com vencimentos até janeiro de 2024 que representam R\$ 211.660. Também se refere aos juros, com vencimentos inferiores a 365 dias, no montante de R\$ 15.003. O alcance entre as taxas de remuneração praticada para estas operações são de 2,14% – 6,15%.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

14. Diversos

	Banco	
	31/12/2022	31/12/2021
Outros Créditos - Diversos		
Devedores por Depósitos em Garantia	54.166	52.412
Impostos e Contribuições a Compensar	53.773	41.898
Devedores Diversos - País	12.420	10.473
Devedores Diversos - Exterior	5.716	4.342
Títulos e Créditos a Receber	1.722	-
Adiantamentos - Salariais e imobilizações	531	463
Valores a Receber Sociedades Ligadas	13	54
Total	128.341	109.642
Ativo Circulante	111.621	93.247
Realizável a Longo Prazo	16.720	16.395
Total	128.341	109.642
	Banco	
	31/12/2022	31/12/2021
Outras Obrigações - Diversos		
Credores Diversos - Exterior (a)	48.943	190.054
Credores Diversos - País	19.238	7.596
Comissões sobre Garantias de Operações de Crédito (b)	17.983	19.916
Provisão para Pagamentos a Efetuar	12.371	12.163
Provisão para Passivos Contingentes	11.998	12.436
Cheques Administrativos	1.027	849
Total	111.560	243.014
Passivo Circulante	95.672	203.578
Exigível a Longo Prazo	15.888	39.436
Total	111.560	243.014

(a) – Refere-se principalmente ao pré-pagamento de cartas de crédito. A data original de vencimento era 29 de agosto de 2023.

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

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

15. Outros Valores e Bens

	Banco	
	31/12/2022	31/12/2021
Outros Valores e Bens		
Imóveis	12.166	8.323
Outros	4.584	2.691
	16.750	11.014
Ativo Circulante (a)	16.471	10.187
Realizável a Longo Prazo	279	827
	16.750	11.014

(a) O montante de R\$ 12.166 mil em 31 de dezembro de 2022, classificado no ativo circulante refere-se a execução de garantia de bens imóveis, registrado em ativos mantidos para venda "AMV", conforme laudo de avaliação independente, limitados ao valor da dívida. Em dezembro de 2022 o banco executou uma garantia, o imóvel estava avaliado em R\$ 3.843 mil.

16. Intangível

	31/12/2021	Aquisições	Baixas	Amortização no Período	31/12/2022
Intangível					
Sistemas de Processamento de Dados					
Custo	49.093	18.478	(3.308)		64.263
Amortização Acumulada	(19.143)			(9.900)	(29.043)
Sistemas de Comunicação e de Segurança					
Custo	922				922
Amortização Acumulada	(605)			(154)	(759)
Licenças e Direitos Autorais e de Uso					
Custo	4.405				4.405
Amortização Acumulada	(2.250)			(743)	(2.993)
Total	32.422	18.478	(3.308)	(10.797)	36.795

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

17. Patrimônio Líquido

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

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

(b) Reserva Legal

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

(c) Reserva Estatutária

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

(d) Ações em Tesouraria

Em 31 de dezembro de 2022, o Banco BOCOM BBM possui 76.296.769 ações para manutenção em tesouraria no valor de R\$ 181.839 mil.

(e) Juros sobre Capital Próprio e Dividendos

Em conformidade com o disposto no artigo 9º da Lei nº 9.249/95 e regulamentação posterior, o Banco BOCOM BBM S.A., no exercício findo em 31 de dezembro de 2022, declarou a título de juros sobre o capital próprio o montante de R\$ 57.283 mil (exercício findo em 31 de dezembro de 2021 – R\$ 35.375), tendo sido retido na fonte imposto de renda de R\$ 8.592 mil (exercício findo em 31 de dezembro de 2021 – R\$ 5.306 mil), calculado à alíquota de 15%. O referido valor de juros sobre capital próprio foi determinado de acordo com os limites legais em vigor e classificado nos registros oficiais no grupo “Outras Despesas Operacionais”.

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

Os juros sobre o capital próprio proposto no exercício de 2022 reduziram o encargo fiscal em R\$ 26.349 mil. (exercício findo em 31 de dezembro de 2021 – R\$ 17.688 mil).

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, R\$ 74.750 mil foram pagos como juros sobre capital próprio.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

17. Patrimônio Líquido (Continuação)

(f) **Dividendos**

	Banco	
	31/12/2022	31/12/2021
Lucro líquido do exercício - Banco BOCOM BBM S.A.	220.632	147.399
(-) Reserva Legal	(11.032)	(7.370)
Base de cálculo	209.600	140.029
Dividendos mínimos obrigatórios (a)	25%	25%
	52.400	35.008
Juros Sobre Capital Próprio Deliberados	48.691	30.068
Dividendos Deliberados	3.708	4.940
Total	52.399	35.008

(a) Com base na resolução BCB nº 4.885/20, o Banco Bocom BBM destinou dividendos mínimos obrigatórios, sendo parte declarado a título de JCP e parte através de dividendos.

*Usualmente, os JCP declarados para o ano tendem a ser suficientes para atingir o limite de 25% (vinte e cinco por cento). Entretanto, como o lucro de 2021 da Companhia excedeu o esperado, o valor dos JCP não foi suficiente para atingir a distribuição de lucros mínima obrigatória — que teria que ser complementada por dividendos no valor de R\$ 4.939.604,40 (quatro milhões, novecentos e trinta e nove mil, seiscentos e quatro reais e quarenta centavos) para atingir o limite estatutário. Considerando a necessidade de capital para que a Companhia continue a crescer, e atendendo à proposta do conselho de administração da Companhia deliberada na reunião de 24 de fevereiro de 2022, a Assembleia Geral Ordinária aprovou a não distribuição de dividendos complementares (conforme permitido pelo artigo 202, parágrafo 3º, inciso II, da Lei das S.A.).

(g) **Reserva de Expansão (Retenção de Lucros)**

De acordo com o Planejamento Estratégico apresentado e os limites regulatórios de capital, será submetido ao Conselho de Administração, a retenção de parcelas do lucro líquido no montante de R\$ 70.368.404. Após a sua aprovação em Assembleia Geral o montante será registrado na conta "Reservas para Expansão de forma que seja possível manter o crescimento das atividades do Banco .

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
18. Despesas da intermediação financeira, resultado de operações de câmbio, empréstimos, cessões e repasses

	Banco		
	2º Semestre de 2022	31/12/2022	31/12/2021
Operações de Captação no Mercado			
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(287.792)	(438.527)	(82.119)
Despesas de Letras Financeiras	(148.911)	(249.837)	(84.533)
Operações Compromissadas	(119.607)	(156.019)	(23.564)
Depósitos a Prazo	(65.172)	(118.444)	(50.559)
Depósitos Interfinanceiros	(28.155)	(64.790)	(32.378)
Fundo Garantidor de Créditos	(4.243)	(7.473)	(5.055)
Despesas de Letras de Crédito Imobiliário	(1.825)	(4.019)	(2.319)
Depósitos Aviso Prévio	(1.062)	(1.430)	(307)
Despesas com Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	(23.059)	(11.047)	(14.919)
	(679.826)	(1.051.586)	(295.753)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses			
Despesas de Empréstimos no Exterior	(316.178)	(150.903)	(137.642)
Outras Despesas	-	-	(44)
	(316.178)	(150.903)	(137.686)
Resultado de Operações de Câmbio			
Receitas de Adiantamentos de Contratos de Câmbio	30.828	44.245	19.571
Outras Despesas	(206)	(430)	(549)
Variação e Diferenças de Taxas	47.737	11.114	(41.003)
	78.359	54.929	(21.981)

19. Receitas de Prestação de Serviços

	Banco		
	2º Semestre de 2022	31/12/2022	31/12/2021
Receitas de Prestação de Serviços			
Comissão de Coordenação e Estruturação	23.877	49.483	21.535
Rendas de Tarifas Bancárias	26.590	48.963	41.176
Comissão de fiança e Carta de Crédito (a)	12.744	23.832	26.288
Rendas de Distribuição de Fundos de Investimento	6.419	20.660	32.717
Outros Serviços	3.307	4.136	6.436
Total	72.937	147.074	128.152

(a) No exercício findo em dezembro 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 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

20. Outras Despesas Administrativas

	2º Semestre de 2022	Banco	
		31/12/2022	31/12/2021
Processamento de Dados	(16.042)	(23.218)	(11.054)
Amortização e Depreciação	(6.795)	(12.847)	(9.902)
Serviços do Sistema Financeiro	(5.713)	(10.523)	(5.847)
Aluguéis	(5.212)	(9.983)	(8.937)
Serviços Técnicos Especializados	(4.767)	(8.465)	(8.337)
Comunicações	(1.977)	(4.606)	(4.707)
Viagem	(2.616)	(4.372)	(1.261)
Serviços de Terceiros	(1.410)	(2.704)	(2.780)
Condomínio	(1.024)	(2.051)	(1.983)
Manutenção e Conservação de Bens	(1.017)	(1.931)	(1.884)
Promoções / Propaganda / Publicações	(1.341)	(1.749)	(1.705)
Serviços Cartorários	(950)	(1.332)	(1.248)
Multas	(1.125)	(1.136)	(182)
Transporte	(616)	(1.052)	(642)
Água, Energia e Gás	(429)	(952)	(782)
Seguros	(314)	(315)	(21)
Material	(73)	(123)	(78)
Serviços de Vigilância e Segurança	(2)	(18)	-
Outras Despesas Administrativas	(3.143)	(5.232)	(5.699)
	(54.566)	(92.609)	(67.049)

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro 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	31/12/2022	31/12/2021
Ativo			
Disponibilidades em Moeda Estrangeira		3.064	3.278
Bocom Shanghai		121	11
Bocom Hong Kong		349	47
Bocom Macau		388	441
BBM Bank Limited		2.206	2.779
Aplicações em Moedas Estrangeiras		1.486.706	1.378.585
BBM Bank Limited		1.486.706	1.378.585
Dividendos e Bonificações a Receber		1.087	770
BOCOM BBM CCVM S.A.		1.087	770
Outros Créditos		4.809	2.342
BOCOM BBM CCVM S.A.		13	54
Tai Yang Fund		37	39
Haitan		4.759	2.249
Operações de crédito		2.496	52.985
Bank of Communications Co., Ltd	4,92%	2.237	52.659
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	100% DI + 1,1	259	326
Títulos e Valores Mobiliários		-	35.242
Bocom Macau		-	35.242
Instrumentos Financeiros Derivativos		114.116	94.915
BBM Bank Limited		37.212	6.801
Bocom Brazil Holding Company Ltda		30.182	73.581
Jiang Fundo De Investimento Multimercado CPIE		29.371	2.323
Haitan Fund		14.283	12.210
The Southern Atlantic Investments Ltd		3.068	-

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

21. Transações Relevantes com Partes Relacionadas (Continuação)

	Taxa	Banco	
		31/12/2022	31/12/2021
Passivo			
Depósitos à Vista		51.334	1.115.518
Haitan Fund		45.824	120.319
BBM Bank Limited		2.027	971.943
Tai Yang Fund		1.671	1.971
BOCOM BBM CCVM S.A.		58	507
Bahia Holding S.A.		19	1
Évora S.A.		10	10
Bocom Brazil Holding Company Ltda		8	24
Aleutas S.A.		6	-
Bahia AM Renda Fixa Ltda		5	5
Bahia AM Renda Variável Ltda		5	5
PIN Petroquímica S.A.		1	-
Colares Participações S.A		1	-
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas		1.701	20.733
Depósitos Interfinanceiros		18.406	3.976
BOCOM BBM CCVM S.A.	100% DI	18.406	3.976
Depósitos a Prazo		901.527	139.919
BBM Nassau Branch	0,05%+SOFR Compounded	635.901	-
Bocom Brazil Holding Company Ltda	97% DI	203.842	68.549
Aleutas S.A.	97,5% DI	46.090	54.122
Bahia Holding S.A.	97% - 97,2% DI	9.096	11.516
Évora S.A.	97,5% DI	3.954	3.592
Colares Participações S/A	97,2% DI	2.309	2.105
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	99% - 115% DI	335	35
Compromissada com Debênture		33.503	79.065
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	100% DI	33.503	79.065
Compromissada com Títulos Públicos		40.001	25.367
Jiang Fundo de Investimento Multimercado CPIE		-	2.298
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas		40.001	23.069
Letras Financeiras		643	290
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	106% - 111% DI	643	290
Letras de Crédito do Agronegócio		232.092	173.674
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	92% - 123% DI	232.092	173.674
Letras de Crédito Imobiliário		519	46.180
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	97% DI	519	46.180
Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior		-	341.329
The Southern Atlantic Investments Ltd		-	341.329
Instrumentos Financeiros Derivativos		48.008	183.522
Jiang Fundo De Investimento Multimercado CPIE		26.935	32.919
Haitan Fund		19.690	1.835
BBM Bank Limited		747	2.183
The Southern Atlantic Investments Ltd		636	185
Bocom Brazil Holding Company Ltda		-	146.400
Dívida Subordinada		212.186	205.996
Bocom Brazil Holding Company Ltda	110% SELIC	170.412	165.441
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	110% SELIC	41.774	40.555
Empréstimos no Exterior		4.585.873	3.895.561
Bocom Shanghai	2,38% - 5,52%	2.678.301	3.021.848
Bocom New York	3,3% - 5,80%	1.639.751	558.458
Bocom Hong Kong	4,46%	267.821	279.775
Bocom Macau		-	35.480
Dividendos e Bonificações a Pagar		7.716	30.068
Juros sobre Capital Próprio creditado a acionistas		4.008	30.068
Dividendos propostos		3.708	-
Diversas		26.284	2.182
The Southern Atlantic Investments Ltd		4.679	2.182
Haitan		21.605	-

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

21. Transações Relevantes com Partes Relacionadas (Continuação)

	2º Semestre de 2022	31/12/2022	31/12/2021
Resultado			
Rendas de Aplicações no Exterior	8.465	8.465	-
BBM Bank Limited	8.465	8.465	-
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	(1.551)	(23.064)	9.433
Haitan Fund	(17.389)	(47.879)	(9.642)
The Southern Atlantic Investments Ltd	(7.085)	(26.923)	7.661
Tai Yang Fund	-	(755)	-
BBM Bank Limited	2.418	4.189	1.531
Jiang Fundo de Investimento Multimercado CPIE	11.312	10.509	21.783
Bocom Brazil Holding Company Ltda	9.193	37.795	(11.900)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	-	-	-
Receitas com Operações de crédito	475	667	293
Bank of Communications Co., Ltd.	457	634	277
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	18	33	16
Operações de Captação no Mercado	(39.719)	(55.596)	(46.937)
Despesas com Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	8.377	18.603	(14.919)
The Southern Atlantic Investments Ltd	8.377	18.603	(14.919)
BBM Nassau Branch	2.110	2.110	
Despesas Compromissada com Debênture	(1.043)	(3.107)	(1.647)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(1.043)	(3.107)	(1.647)
Despesas Compromissada com Títulos	(8.272)	(12.444)	(6.027)
Jiang Fundo de Investimento Multimercado CPIE	(239)	(293)	(158)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(8.033)	(12.151)	(5.869)
Despesas com Depósitos Interfinanceiros	(475)	(740)	(497)
BOCOM BBM CCVM S.A.	(475)	(740)	(497)
Despesas com Depósitos a Prazo	(14.183)	(18.520)	(5.382)
Bocom Brazil Holding Company Ltda	(10.343)	(13.042)	(2.094)
Aleutas S.A.	(2.904)	(4.183)	(2.271)
Bahia Holding S.A.	(553)	(796)	(590)
Évora S.A.	(227)	(311)	(146)
Colares Participações S/A	(138)	(169)	(280)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(18)	(19)	(1)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(9.220)	(13.505)	(6.857)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(9.220)	(13.505)	(6.857)
Despesas de Letras de Crédito do Imobiliário	(277)	(1.263)	(2.032)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(277)	(1.263)	(2.032)
Despesas com Dívida Subordinada	(14.626)	(24.620)	(9.576)
Bocom Brazil Holding Company Ltda	(11.802)	(21.344)	(7.694)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(2.824)	(3.276)	(1.882)

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

21. Transações Relevantes com Partes Relacionadas (Continuação)

	Banco		
	2º Semestre de 2022	31/12/2022	31/12/2021
Variação Cambial com Empréstimos no Exterior	1.242.885	1.276.616	26.476
Bocom Macau	1.264.018	1.265.178	90.669
Bocom Shanghai	(21.133)	11.438	(64.193)
Despesas com Bancueiros no Exterior	(157.973)	(413.092)	(297.200)
BBM Bank Limited	(157.973)	(413.092)	(297.200)
Outras Despesas Administrativas	(52)	(102)	(108)
Prestação de Serviços	(52)	(102)	(108)
BBM Bank Limited	(52)	(102)	(108)
Outras Receitas Operacionais	769	1.517	1.566
BBM Bank Limited	472	923	972
BOCOM BBM CCVM S.A.	75	150	150
Haitan Fund	111	222	222
Tai Yang	111	222	222
Remuneração dos Administradores			
Despesas com Dividendos e Bonificações	(57.283)	(57.283)	(35.374)
Juros sobre Capital Próprio creditado a acionistas	(57.283)	(57.283)	(35.374)
Total	(441.671)	(707.888)	(367.986)

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 31 de dezembro 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	
	31/12/2022	31/12/2021
Passivo		
Estatutárias	18.121	17.108
Remuneração Variável administradores – Curto Prazo	6.416	5.876
Remuneração Variável Diferida administradores – Longo Prazo	11.705	11.232

	Em R\$ Mil		
	Banco		
	2º Semestre de 2022	31/12/2022	31/12/2021
Resultado	(30.698)	(55.996)	(54.196)
Remuneração Fixa	(12.577)	(24.358)	(20.195)
Provisão de Remuneração Variável	(18.121)	(31.638)	(34.001)

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 31 de dezembro de 2022, as garantias envolvidas nas operações com instrumentos financeiros e derivativos onshore estão representadas basicamente por títulos públicos no montante total de R\$ 635.649 mil (31 de dezembro de 2021 – R\$ 578.159 mil) e cotas de fundos no montante total de R\$ 30.348 mil (31 de dezembro de 2021 – R\$ 27.582 mil). Adicionalmente, o valor de margem recebido nas transações de instrumentos financeiros e derivativos foi superior aos cedidos nas operações offshore.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

22. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)

a.) Valor nocional por ativo, vencimento e indexador

	Em R\$ Mil					31/12/2021
	Banco					
	31/12/2022					
	Até 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Mercado futuro						
Posição comprada						
Cupom cambial	492.572	975.469	775.278	317.643	2.560.962	4.305.243
Taxa de juros	477.015	332.125	1.208.735	1.255.337	3.273.212	858.032
Moeda estrangeira	4.368.677	10.532	13.072	-	4.392.281	875.455
IPCA	7.224	41.029	-	19.624	67.877	64.178
Posição vendida						
Cupom cambial	1.414.783	33.533	62.960	273.466	1.784.742	436.778
Taxa de juros	21.199	-	-	1.020.406	1.041.605	488.852
Moeda estrangeira	1.045.165	-	-	-	1.045.165	2.192.801
IPCA	-	100.205	-	58.755	158.960	184.713
Termo						
Posição ativa						
Moeda	1.054.545	42.806	29.977	23.892	1.151.220	1.764.906
Commodities	49.830	123.992	-	-	173.822	-
Outros	-	283.095	-	-	283.095	278.990
Posição passiva						
Moeda	892.140	29.826	40.800	-	962.766	1.606.411
Commodities	50.866	121.884	-	-	172.750	-
Swaps						
Posição ativa						
Taxa de juros	1.920.530	250.124	488.390	4.224.333	6.883.377	5.236.639
Moeda	13.114	-	-	-	13.114	-
Posição passiva						
Taxa de juros	804.388	335.545	358.000	1.408.413	2.906.346	3.457.796
Mercado de opções						
Posição ativa						
Moeda	750	20.759	62.672	79.787	163.968	4.110
Posição passiva						
Moeda	50.827	137.741	197.827	230.931	617.326	54.750

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

22. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)

b.) Por valor e custo de mercado

	Banco						
	31/12/2022						31/12/2021
	Custo	Mercado	Até 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 1 ano	Total
Mercado futuro							
Posição comprada	1.790	1.790	788	495	507	-	2.063
Posição vendida	667	667	667	-	-	-	6.463
Swaps							
Posição ativa	78.237	216.778	8.189	5.397	16.278	186.914	125.484
Posição passiva	98.612	47.013	2.911	10.102	6.926	27.074	183.131
Termo							
Posição ativa	93.500	50.870	42.558	7.129	244	939	66.101
Posição passiva	74.765	25.044	18.819	5.808	417	-	146.401
Mercado de opções							
Posição ativa	13.907	13.566	-	889	4.760	7.917	1.301
Posição passiva	64.915	54.441	2.281	6.578	19.933	25.649	3.914

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

22. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)

c.) Valor nocional por contraparte

	Em R\$ Mil						12/31/2021
	Banco						
	31/12/2022					Total	
Instituições Financeiras	Partes Relacionadas	Pessoas Jurídicas	Câmaras de liquidação/Bolsas	Pessoas Físicas	Total	Total	
Mercado futuro							
Posição comprada	41.515	-	-	10.252.817	-	10.294.332	6.102.908
Posição vendida	126.657	-	-	3.903.815	-	4.030.472	3.303.144
Swaps							
Posição ativa	656.569	1.912.184	3.160.185	1.075.576	91.977	6.896.491	5.236.639
Posição passiva	483.008	1.129.364	1.263.707	-	30.267	2.906.346	3.457.796
Termo							
Posição ativa	408.666	1.111.065	88.406	-	-	1.608.137	2.043.896
Posição passiva	44.895	877.951	212.670	-	-	1.135.516	1.606.411
Mercado de opções							
Posição ativa	24.750	139.218	-	-	-	163.968	4.110
Posição passiva	602.510	14.816	-	-	-	617.326	54.750

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro 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\$ 2.560.961 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\$ 1.784.741 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\$ 3.273.211 mil; (31 de dezembro de 2021 – R\$ 858.032 mil);
- Contratos vendidos em juros (DI1) no valor de R\$ 1.041.605 mil; (31 de dezembro de 2021 – R\$ 488.852 mil).
- Contratos comprados em moeda (DOL) no valor de R\$ 4.224.350 mil; (31 de dezembro de 2021 – contratos comprados em moeda (DOL) no valor de R\$ 365.725 mil);
- Contratos vendidos em moeda (DOL) no valor de R\$ 918.508 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\$ 67.878 mil; (31 de dezembro de 2021 – R\$ 64.178 mil);
- Contratos vendidos em moeda (DAP) no valor de R\$ 158.961 mil (31 de dezembro de 2021 – R\$ 184.713 mil);
- Contratos comprados em moeda (EUP) no valor de R\$ 126.417 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		
	2º Semestre de 2022	31/12/2022	31/12/2021
Contratos de Futuros	(102.780)	(616.337)	99.712
Contratos de Opções	13.210	12.955	18.076
Contratos de "Swap" e Termo	155.545	420.034	20.465
Total	65.975	(183.348)	138.253

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.

d.) 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 31 de dezembro 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 98,89%.

Objeto de Hedge	Banco			
	31/12/2022		31/12/2021	
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
Captação (I)	48.964	(49.515)	98,89%	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 99,97% para LF PRÉ.

Objeto de Hedge	Banco			
	31/12/2022		31/12/2021	
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
Captação (II) - LF PRÉ	6.570	(6.572)	99,97%	99,44%

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			
	31/12/2022		31/12/2021	
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
Investimento no Exterior	10.751	(10.751)	100,00%	100,00%

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

22. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)
Hedge Valor Justo dos Bonds Mantidos Até o Vencimento no Exterior

Em junho de 2020 o Banco BOCOM BBM designou uma carteira de instrumentos financeiros derivativos constituídas por contratos de Swap de Libor flat vs. taxa pré-fixada em USD 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 99,25% para Libor e 106,75% para Sofr.

	Banco			
	31/12/2022		31/12/2021	
Objeto de Hedge	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
Bonds Mantidos até o Vencimento no Exterior - LIBOR	(6.780)	6.831	99,25%	103,78%
Bonds Mantidos até o Vencimento no Exterior - SOFR	(8.126)	7.612	106,75%	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 99,39% para Libor e 110,23% para Sofr.

	Banco			
	31/12/2022		31/12/2021	
Objeto de Hedge	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
Bonds Disponíveis para Venda no Exterior - LIBOR	(7.040)	7.083	99,39%	99,24%
Bonds Disponíveis para Venda no Exterior - SOFR	(4.836)	4.387	110,23%	88,04%

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro 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)
31/12/2022	4,7
30/06/2022	7,5
31/12/2021	3,7
30/06/2021	3,6

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

Data Referência	Estresse B3 (em R\$ milhões)
31/12/2022	-93,0
30/06/2022	-143,1
31/12/2021	-111,5
30/06/2021	-57,5

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro 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	
	31/12/2022	31/12/2021
Ativo Circulante	11.764.847	7.448.779
Passivo Circulante	(15.279.957)	(10.480.875)
Capital Circulante Líquido	(3.515.110)	(3.032.096)
Títulos e Valores Mobiliários "Disponíveis para Venda" apresentados no Realizável a Longo Prazo	1.677.210	1.738.655
Empréstimos no Exterior	3.847.651	2.121.045
	2.009.751	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\$ 3.847.651 mil que apesar de possuírem vencimento inferior a 1 ano, são sistematicamente renovados.

Risco de Crédito

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

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 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).

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

24. Limites Operacionais

Em outubro de 2013, entraram em vigor as novas regras de mensuração do capital regulamentar. As instituições financeiras e entidades equiparadas têm que manter patrimônio líquido mínimo de 8,00% dos seus ativos ponderados por 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 31 de dezembro de 2022.

	Conglomerado Prudencial	
	31/12/2022	31/12/2021
Patrimônio de Referência Nível I	1.185.088	1.013.478
Nível I + Ajustes Patrimoniais Exceto Participações não Consolidadas e Crédito Tributário	1.222.291	1.046.804
Redução ativos intangíveis / diferidos conforme Resolução nº 4.955 de CMN	37.203	33.326
Patrimônio de Referência Nível II	510.467	-
Patrimônio de Referência (PR)	1.695.555	1.013.478
Ativos Ponderados Pelo Risco (RWA)	925.515	641.542
Parcela Referente ao:		
Risco de Crédito (RWACPAD)	832.077	554.456
Risco de Mercado (RWAMPAD)	8.033	16.675
Risco Operacional (RWAOPAD)	85.405	70.411
Valor da Margem ou Insuficiência (PR - RWA)	770.040	371.936
Fator de Risco - 8,00% do PR	135.644	81.078
Índice de Basiléia (Fator de Risco / RWA)	14,66%	12,64%
RBAN	66.852	89.265
ACP Requerido	289.223	160.386
Margem Patrimônio de Referência + RBAN e ACP	413.965	122.285

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	
	31/12/2022	31/12/2021
Crédito Tributário Ativo:		
Saldo em 1º de Janeiro	116.791	105.754
Constituição (Reversão)		
- Com efeitos no resultado	73.436	285
- Com efeitos no patrimônio		
(Títulos Disponíveis para Venda)	(3.547)	10.752
Saldo em 31 de Dezembro	186.680	116.791
Provisão para Impostos Diferidos: (*)		
Saldo em 1º de Janeiro	88.827	58.892
Constituição (Reversão)		
- Com efeitos no resultado	88.069	29.934
Saldo em 31 de Dezembro	176.896	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:

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
25. Imposto de Renda e Contribuição Social (Continuação)

	Em R\$ Mil			
	Banco			
	31/12/2022	Constituição	Realização	31/12/2021
Crédito Tributário Ativo:				
Diferenças Temporárias (a)				
- Provisão para Operações de Crédito	39.259	11.367	2.845	30.737
- Ajuste a mercado de TVM e Derivativos	91.341	62.924	38.263	66.680
- Provisões para Contingências (Nota 25)	5.399	66	263	5.596
- Outras	50.267	52.410	15.511	13.369
- Efeitos Tributários CTA	5	-	5	-
Base Negativa de Contribuição Social	182	2.850	2.850	182
Prejuízo Fiscal	227	754	754	227
Total	186.680	130.371	60.491	116.791
Provisão para Impostos Diferidos:				
Diferenças Temporárias (a)				
- Ajuste a mercado de TVM, Derivativos	176.859	164.849	76.779	88.789
- Outras	37	-	-	37
Total	176.896	164.849	76.779	88.826

(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\$ 3,8 milhões. A Contribuição Social sobre os créditos tributários foi calculada considerando a alíquota de 20%, conforme a publicação da PEC nº 6, 2019, para as adições e exclusões a partir de 1º de março de 2020.

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

Descrição	Em R\$ Mil	
	Banco	
	Créditos tributários sobre diferenças temporárias	Prejuízo e base negativa
2023	(29.664)	409
2024	26.709	
2025	12.331	
Total	9.785	
Valor presente	3.723	

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 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
25. Imposto de Renda e Contribuição Social (Continuação)

	Em R\$ Mil			
	31/12/2022		31/12/2021	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Lucro contábil antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	361.914	304.632	220.626	220.626
Lucro Líquido do Banco	220.632	220.632	147.401	147.401
(-) Juros Sobre Capital Próprio	(57.283)	(57.283)	(35.374)	(35.374)
(-/+) Imposto de Renda e Contribuição Social	(141.282)	(141.282)	(108.599)	(108.599)
Alíquota Fiscal	25%	20%	25%	25%
Imposto de Renda e Contribuição Social				
Pela alíquota fiscal	(76.158)	(63.973)	(55.157)	(55.157)
Adições Permanentes	133.305	101.668	108.578	74.577
Despesas Não Dedutíveis	33.447	1.810	41.645	7.644
Adição de Lucros no Exterior	99.858	99.858	66.933	66.933
Exclusões Permanentes	75.415	75.415	73.349	73.349
Exclusão Futuros (Lei 14.031)	(10.751)	(10.751)	4.190	4.190
Equivalência Patrimonial	86.166	86.166	69.159	69.159
Adições / Exclusões Temporárias	(36.851)	(36.370)	(59.392)	(55.337)
Base Fiscal	325.671	294.515	196.463	166.518
Base Fiscal com aproveitamento de Prejuízo Fiscal e Base Negativa	325.671	294.515	196.463	166.518
Imposto de Renda e Contribuição Social (a)	(81.394)	(61.063)	(49.092)	(38.506)
Aproveitamento de Incentivos Fiscais e Impostos de Controladas no Exterior	792	-	1.834	-
Imposto de Renda e Contribuição Social Corrente no resultado do exercício	(80.602)	(61.063)	(47.258)	(38.506)
Ajuste de DIPJ	(2.012)	-	354	-
Provisão Impostos Diferidos Passivos	(48.930)	(39.143)	(16.630)	(13.304)
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social no resultado do exercício - Banco BOCOM BBM	(131.544)	(100.206)	(63.534)	(51.810)

(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 31 de dezembro 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	
	31/12/2022	31/12/2021
Trabalhistas	11.049	11.787
Total - Provisões para Contingências	11.049	11.787

Essas provisões estão registradas na rubrica "Outras Obrigações Diversas" no Passivo Exigível a Longo Prazo. Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram baixados R\$ 192 mil em processos e revertidos R\$ 546 mil em passivos contingentes no Consolidado Operacional.

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\$ 6,3 milhões e (ii) contribuições previdenciárias supostamente devidas sobre alimentação no montante de R\$ 1,3 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 16 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 31 de dezembro 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 dezembro de 2022, incluído na rubrica "Outras Obrigações Diversas" no Passivo Exigível a Longo Prazo, conforme se segue:

	Banco	
	31/12/2022	31/12/2021
PIS e COFINS	948	648
Total - Passivos por Obrigação Legal	948	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.

	Banco	
	31/12/2022	31/12/2021
Tipo de Garantia Financeira		
Fiança em Processos Judiciais e Administrativos	379.045	369.085
Outras Fianças	323.137	572.605
Vinculadas a Licitações, Leilões, Prestação de Serviços ou Execução de Obras	223.182	267.340
Vinculadas ao Comércio Internacional de Mercadoria	37.821	28.829
Total	963.185	1.237.859
Movimentação da Provisão para Garantias Financeiras Prestadas		
Saldo Inicial	14.208	17.021
Constituição / (Reversão)	(6.049)	(2.813)
Saldo Final	8.159	14.208

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

28. Outras informações

(a) Acordo de compensação e liquidação de obrigações

O Banco BOCOM BBM possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com instituições financeiras com as quais possui essa modalidade de acordo. O total de ativos mitigados por acordo de compensação em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$ 1.419.510 mil (31 de dezembro de 2021 - R\$ 1.928.401 mil).

(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\$ 21.326 Mil em bonds com vencimento em 2027 e 2031 e comprando R\$ 24.882 Mil em 2030 e 2031, o que gerou um efeito no resultado de R\$ 68 Mil.

Ao final do exercício, o Banco BOCOM BBM possuía R\$ 2.730.186 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.

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, de Bahamas e da China, com provável conclusão no ano de 2023.

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