Carta de Apresentação – Junho 2023

Salvador, 21 de agosto de 2023.

O Banco BOCOM BBM S.A. ("Banco") está autorizado a atuar como banco múltiplo através das seguintes carteiras: Comercial, Investimento, Crédito, Financiamento e Investimento, Câmbio e Comercializadora de energia.

Apresentamos as demonstrações financeiras do Banco BOCOM BBM, que foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a instituições financeiras reguladas 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).

As Resoluções Bacen n° 2/2020 e 4.818/2020 consolidaram os critérios gerais e os procedimentos para divulgação das demonstrações contábeis individuais.

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

A relação das demonstrações contidas no arquivo acompanhadas das notas explicativas são, conforme segue:

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

A relação dos diretores estatutários são, conforme segue:

- Alexandre Cabral
- Alexandre Lowenkron
- Cassio Fernando Von Gal
- Fan Shen
- Leonardo Freitas Oliveira
- Luiz Augusto Maffazioli Guimaraes
- Monique Verboonen de Carvalho
- Pedro Henrique Mariani Bittencourt

As Demonstrações financeiras foram divulgadas em diretório público (www.bocombbm.com.br) em 23 de agosto de 2023.

_____

Alexandre Lowenkron

_____

Aline Gomes do Nascimento Ribeiro

Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria

O Comitê de Auditoria do Banco BOCOM BBM S.A. ("Comitê") tem suas atribuições definidas pelo seu Regimento Interno, em conformidade com a Resolução do Conselho Monetário Nacional ("CMN") nº 4.910/2021, e assessora de forma independente o Conselho de Administração ("CA") do Conglomerado BOCOM BBM ("Conglomerado").

O Comitê possui atuação única para todas as instituições que compõem o Conglomerado e, dentre as suas atribuições, assessora o CA da seguinte forma: com a avaliação da fidedignidade das demonstrações financeiras, com a verificação do cumprimento das exigências legais e regulamentares, no monitoramento da efetividade e independência dos trabalhos desenvolvidos pelas auditorias interna e independente, e na avaliação de efetividade dos sistemas de controles internos.

O processo de supervisão efetuado pelo Comitê se baseia nas informações recebidas do CA e nas apresentações efetuadas pelas Diretorias das áreas de negócios e de suporte do Conglomerado. O Comitê também pode se pautar nos documentos e apresentações feitas pelos responsáveis pelo gerenciamento de riscos, controles internos e *Compliance* e pelo resultado dos trabalhos dos auditores independentes e dos auditores internos.

O Comitê é composto por 03 (três) membros, sendo 02 (dois) membros independentes e um Diretor do Conglomerado.

O Comitê realizou reuniões periódicas para acompanhamento dos itens abaixo, conforme segue:

- Acompanhamento das atividades da empresa responsável pela atividade de auditoria independente;
- Acompanhamento das atividades da auditoria interna do Conglomerado;
- Apreciação das demonstrações financeiras das empresas do Conglomerado; e
- Apreciação dos documentos regulatórios encaminhados para o Comitê.

Conclusões.

Após apreciarem as questões supracitadas e considerando as suas responsabilidades e limitações de escopo decorrentes do alcance da sua atuação, o Comitê entendeu que no semestre encerrado em 30/06/2023:

- os sistemas de controles internos, normativos internos e as estruturas de gerenciamento de riscos são adequados ao porte e complexidade do Conglomerado e ao apetite de risco aprovado pela administração, tendo sido acompanhado o atendimento do previsto na regulamentação vigente, com evidenciação das deficiências detectadas;
- o escopo e a qualidade dos trabalhos da auditoria interna e da auditoria independente são satisfatórios, inclusive quanto à verificação do atendimento dos normativos internos e externos, com evidenciação das deficiências detectadas e atuando com adequada independência;
- as práticas contábeis adotadas pelo Conglomerado estão alinhadas com as requeridas e adotadas no Brasil, incluindo o cumprimento das normas publicadas pelo CMN e pelo BACEN;

- são adequadas as informações fornecidas pela PwC, nas quais o Comitê apoia sua recomendação sobre as demonstrações contábeis, não sendo identificada situação que prejudique a objetividade e independência da atividade do auditor independente; e

- as demonstrações contábeis relativas a 30/06/2023 foram elaboradas em conformidade com as normas pertinentes e com as práticas contábeis aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN.

Rio de Janeiro, 17 de agosto de 2023

Luiz Augusto Maffazioli Guimarães – Coordenador do Comitê.

Eduardo Bouzan Guimarães Roedel

Luiz Eduardo Esteves Gomes de Souza

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

www.pwc.com.br

Banco BOCOM BBM S.A.

Demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023 e relatório do auditor independente

pwc

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas
Banco BOCOM BBM S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco BOCOM BBM S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e do fluxo de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

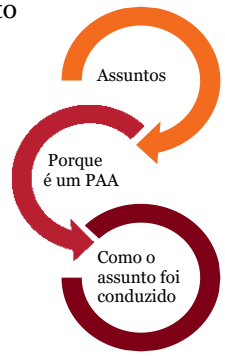
Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco BOCOM BBM S.A. em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e o seu fluxo de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

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

Principais Assuntos de Auditoria

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



DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

Porque é um PAA	Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria
Mensuração da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD)	
Conforme divulgado nas Notas 3(l) e 7, a determinação da provisão para crédito de liquidação duvidosa 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. Essa é uma área que foi definida como foco de auditoria, pois o uso de diferente julgamento na apuração do valor da provisão para crédito de liquidação duvidosa poderia resultar em variações significativas na estimativa dessa provisão.	Atualizamos nosso entendimento sobre os controles internos relevantes na apuração e reconhecimento da provisão para créditos de liquidação duvidosa. Efetuamos testes a fim de observar a integridade de dados utilizados para o cálculo da provisão para créditos de liquidação duvidosa, além de testes para observar a aplicação da metodologia de cálculo dessa provisão em relação aos ratings atribuídos, as premissas adotadas, bem como confronto dos saldos contábeis com os relatórios analíticos. Consideramos que os critérios e premissas adotados pela Administração estão consistentes com as informações analisadas em nossa auditoria.
Mensuração do valor justo de determinados instrumentos financeiros com pouca liquidez e sem mercado ativo	
Conforme divulgado nas Notas 3 (b), 3(g) e 6, a mensuração do valor justo dos instrumentos financeiros com pouca liquidez e sem mercado ativo foi considerada uma área de foco em nossa auditoria devido à sua relevância no contexto das demonstrações financeiras. Esses instrumentos dependem de técnicas de avaliação realizadas por meio de modelos internos, que consideram determinadas premissas para valorização de instrumentos com pouca liquidez e sem mercado ativo e/ou dados observáveis de mercado.	Atualizamos nosso entendimento sobre os controles internos relevantes que envolvem a mensuração, reconhecimento e divulgação do valor justo desses instrumentos financeiros com pouca liquidez e sem mercado ativo. Atualizamos nosso entendimento quanto às metodologias de cálculo para precificação de instrumentos financeiros derivativos, analisamos a razoabilidade das premissas utilizadas pela Administração nas construções de curvas e modelos internos de precificação, bem como analisamos o alinhamento destas premissas e modelos com práticas utilizadas no mercado. Efetuamos testes independentes de valorização de determinadas operações, selecionadas em base amostral. Consideramos que os critérios e premissas adotados pela Administração na mensuração do valor justo desses instrumentos financeiros com pouca liquidez e sem mercado ativo são consistentes com as analisadas em nossa auditoria.

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

Banco BOCOM BBM S.A.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício e semestre anterior

O exame das demonstrações financeiras relativas ao exercício e semestre findos em 31 de dezembro de 2022 e 30 de junho de 2022, apresentadas para fins de comparação, foi conduzido sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria com data de 17 de fevereiro de 2023 e 22 de agosto de 2022 respectivamente, sem ressalvas.

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 de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

Banco BOCOM BBM S.A.

- 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 administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações das controladas para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras do Banco. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria considerando essas investidas e, consequentemente, pela opinião de auditoria do Banco.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

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

Rio de Janeiro, 14 de agosto de 2023

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

DocuSigned by:
Hugo Lisboa
Signed By: HUGO LISBOA FERREIRA:10048469750
CPF: 10048469750
Signing Time: 14 de agosto de 2023 | 18:55 BRT
ICP Brasil
Hugo Lisboa Ferreira
Contador CRC 1RJ116875/O-0

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

Relatório da Administração

(Em milhares de Reais)

Quem Somos

Atendemos com agilidade e transparência às necessidades de crédito e serviços financeiros de empresas estabelecidas no Brasil e no exterior. Para a gestão e consultoria do patrimônio de pessoas físicas, adequamos nossa atividade de Wealth Management Services 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 de parceiros estratégicos.

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.

Desempenho do Banco BOCOM BBM

O Banco BOCOM BBM encerrou o primeiro semestre de 2023 com um patrimônio líquido de R$ 1.107 milhões (31 de dezembro de 2022 R$ 1.010 milhões) e um resultado líquido de R$ 130 milhões (30 de junho de 2022 R$ 87 milhões), o que representa uma rentabilidade anualizada de 24,46% calculada sobre o patrimônio líquido médio do período.

O total de ativos ao final do semestre era de R$ 24.073 milhões (31 de dezembro de 2022 R$ 22.568 milhões). O volume de captações no mercado interno e externo encerrou o semestre em R$ 17.139 milhões (31 de dezembro de 2022 R$ 16.233 milhões). O índice de Basileia do Banco BOCOM BBM era de 14,27% ao final do semestre (31 de dezembro de 2022 14,66%).

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$ 15,0 bi (31 de dezembro de 2022 R$ 13,5 bi). Em relação ao semestre anterior, houve uma expansão de 10,51%.

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 desses ativos em junho de 2023 somaram R$ 10,3 bilhões (31 de dezembro de 2022 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 junho de 2023, os ativos investidos nos fundos totalizaram R$ 1,9 bilhão (31 de dezembro de 2022 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.

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

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 01 de Novembro 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 02 de Maio de 2023 o rating "Aaa.br" com perspectiva "estável", a melhor nota de crédito nesta categoria.

Em 02 de Agosto de 2023, a Fitch Ratings elevou em escala global os issuer default ratings (IDR) de longo prazo para "BBB-" e "BB+" em moeda local e moeda estrangeira 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.

O rating nacional de longo prazo "AAA(bra)", a mais alta classificação nesta categoria não foi alterado.

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

Balanço Patrimonial

(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota Explicativa	Banco	
		30/06/2023	31/12/2022
Circulante e Realizável de Longo Prazo		**23.497.803**	**22.015.886**
Disponibilidades	**4**	**52.305**	**166.541**
Caixa		4	4
Reservas Livres		263	156
Disponibilidades em Moedas Estrangeiras		52.038	166.381
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	**5**	**1.750.106**	**2.864.717**
Aplicações no Mercado Aberto	**4**	78.687	33.261
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		1.502.552	1.339.193
Aplicações em Moedas Estrangeiras	**4**	168.867	1.492.263
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	**6**	**8.209.754**	**6.928.819**
Carteira Própria		3.382.799	2.725.901
Vinculados a Compromissos de Recompra		3.770.791	3.158.165
Vinculados a Prestação de Garantias		473.851	762.451
Instrumentos Financeiros Derivativos	**22**	582.877	283.004
Provisões para Títulos e Valores Mobiliários		(564)	(702)
Relações Interfinanceiras		**31.161**	**6.726**
Correspondentes		20.622	279
Créditos Vinculados - Depósitos Banco Central		7.039	6.447
Direitos junto a Participantes de Sistemas de Liquidação		3.500	-
Operações de Crédito	**7**	**11.601.010**	**10.895.963**
Empréstimos e Títulos Descontados		5.920.043	5.586.237
Financiamentos		2.137.681	2.587.046
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		3.616.577	2.793.276
Provisões para Operações de Crédito		(73.291)	(70.596)
Outros Créditos		**1.840.198**	**1.136.370**
Carteira de Câmbio	**8**	1.540.863	757.439
Rendas a Receber		23.348	20.767
Negociação e Intermediação de Valores		-	35.528
Cessão de Crédito	**7**	21.154	13.035
Avais e Fianças Honrados	**7**	1.195	-
Diversos	**14**	136.612	128.341
Créditos Tributários	**25**	123.641	186.680
Provisões para Outros Créditos	**7**	(6.615)	(5.420)
Outros Valores e Bens	**15**	**13.269**	**16.750**
Permanente		**574.872**	**551.645**
Investimentos		**524.536**	**502.567**
Participações em Controladas			
No País	**9**	19.675	18.187
No Exterior	**9**	502.088	482.100
Outros Investimentos		4.595	4.102
Provisão para Perdas		(1.822)	(1.822)
Imobilizado de Uso		**11.178**	**12.283**
Intangíveis	**16**	**39.158**	**36.795**
Total do Ativo		**24.072.675**	**22.567.531**

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

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

Balanço Patrimonial

(Em milhares de Reais)

Passivo	Nota Explicativa	Banco 30/06/2023	Banco 31/12/2022
Circulante e Exigível de Longo Prazo		**22.965.671**	**21.557.425**
Depósitos	**10**	**1.451.535**	**2.384.102**
Depósitos à Vista		374.407	441.460
Depósitos a Prazo		1.059.601	1.903.438
Depósitos Interfinanceiros		17.527	39.204
Obrigações por Operações Compromissadas	**11**	**3.593.114**	**2.929.892**
Carteira Própria		3.593.114	2.929.892
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	**12**	**10.155.339**	**9.529.885**
Obrigações Títulos e Valores Mobiliários no Exterior - TVM		306.047	1.177.450
Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio - LCA		7.227.398	5.651.106
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito Imobiliário - LCI		18.736	17.880
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras - LF		1.841.043	1.960.797
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras - LF - Dívida Subordinada		762.115	722.652
Relações Interfinanceiras		**6**	**-**
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		6	-
Relações Interdependências		**45.720**	**30.471**
Recursos em Trânsito de Terceiros		45.720	30.471
Obrigações por Empréstimos	**13**	**5.844.716**	**5.970.785**
Empréstimos no Exterior		5.844.716	5.970.785
Instrumentos Financeiros Derivativos	**6 e 22**	**391.418**	**127.165**
Instrumentos Financeiros Derivativos		391.418	127.165
Outras Obrigações		**1.483.823**	**585.125**
Cobrança e Arrecadação de Tributos Assemelhados		77	361
Carteira de Câmbio	**8**	969.218	46.918
Sociais		31.048	7.714
Estatutárias		82.220	78.355
Fiscais e Previdenciárias		225.017	332.048
Negociação e Intermediação de Valores		46.986	10
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	**7 e 27**	6.071	8.159
Diversos	**14**	123.186	111.560
Patrimônio Líquido	**17**	**1.107.004**	**1.010.106**
Capital		**469.300**	**469.300**
De Domiciliados no País		469.300	469.300
Reservas de Lucros		**812.629**	**721.516**
Outros Resultados Abrangentes		**6.914**	**1.129**
Ações em Tesouraria		**(181.839)**	**(181.839)**
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		**24.072.675**	**22.567.531**

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

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

Demonstração do Resultado do Exercício

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

	Nota Explicativa	Banco	
		30/06/2023	30/06/2022
Receitas da Intermediação Financeira		**1.280.794**	**852.305**
Operações de Crédito		543.328	449.984
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	**5 e 6**	489.663	237.046
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	**18**	247.614	165.275
(Provisão)/Reversão para Títulos e Valores Mobiliários	**6**	189	-
Despesas da Intermediação Financeira		**(962.578)**	**(655.448)**
Operações de Captação no Mercado	**18**	(593.056)	(371.760)
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	**22**	(299.457)	(249.323)
Resultado de Operações de Câmbio	**18**	(65.805)	(23.430)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	**7**	(4.260)	(10.560)
(Provisão)/Reversão para Títulos e Valores Mobiliários	**6**	-	(375)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		**318.216**	**196.857**
Outras Receitas (Despesas) Operacionais		**(52.290)**	**5.804**
Receitas de Prestação de Serviços	**19**	61.360	74.137
Despesas de Pessoal		(67.455)	(55.207)
Outras Despesas Administrativas	**20**	(50.383)	(38.043)
Despesas Tributárias		(16.789)	(12.901)
Resultado de Participações em Controladas	**9**	21.525	29.194
Outras Receitas Operacionais	**7**	2.437	10.911
Outras Despesas Operacionais		(2.985)	(2.287)
Resultado Operacional		**265.926**	**202.661**
Resultado Não Operacional		**185**	**429**
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações		**266.111**	**203.090**
Imposto de Renda e Contribuição Social	**25**	**(90.621)**	**(77.424)**
Provisão para Imposto de Renda		(17.724)	(46.217)
Provisão para Contribuição Social		(15.496)	(33.469)
Ativo Fiscal Diferido		(57.401)	2.262
Participações de Administradores/Empregados no Lucro		**(45.836)**	**(38.407)**
Lucro Líquido do Semestre		**129.654**	**87.259**
Lucro Líquido por ação em circulação		**0,63**	**0,42**

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

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

Demonstração do Resultado Abrangente

(Em milhares de Reais)

	Banco	
	30/06/2023	30/06/2022
Lucro Líquido	**129.654**	**87.259**
Ajuste ao valor de mercado TVM	**5.985**	**(12.955)**
Títulos Disponíveis para a Venda	11.373	(23.651)
Efeitos tributários	(5.388)	10.696
Variação Cambial de Investimentos no Exterior	**(14.148)**	**(10.149)**
Instrumentos financeiros derivativos usados pra hedge	**14.141**	**10.149**
Instrumentos Financeiros Derivativos	14.141	10.149
Ajustes acumulados de conversão *	**(193)**	**(54)**
Resultados Abrangentes no Semestre	**135.439**	**74.250**

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

*Conforme Resolução BCB nº 4.817/20

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

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

(Em milhares de Reais, exceto valores por ação)

	Capital	Reservas de Lucros			Outros resultados abrangentes			Ações em Tesouraria	Lucros Acumulados	Total
		Reserva Legal	Reserva Estatutária	Reserva de Expansão	Ajuste ao Valor de Mercado de TVM e Derivativos	Hedge de Investimento no Exterior	Ajuste acumulado de conversão *			
Semestre Findo em 30 de Junho de 2022										
Saldos em 01 de Janeiro de 2022	**469.300**	**49.297**	**507.639**	**-**	**(3.318)**	**(271)**	**-**	**(181.839)**		**840.808**
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM					(12.955)					(12.955)
Variação Cambial de Investimentos no Exterior						(10.149)				(10.149)
Instrumentos Financeiros Derivativos usados pra Hedge						10.149				10.149
Ajustes acumulados de conversão							(54)			(54)
Lucro Líquido do Semestre									87.259	87.259
Destinações:										
- Reservas		4.363	82.896						(87.259)	
-Reversão de dividendos propostos		-	4.939							4.939
Saldos em 30 de Junho de 2022	**469.300**	**53.660**	**595.474**	**-**	**(16.273)**	**(271)**	**(54)**	**(181.839)**	**-**	**919.997**
Mutações no Semestre	-	4.363	87.835	-	(12.955)	-	(54)	-	-	79.189
Semestre Findo em 30 de Junho de 2023										
Saldos em 01 de Janeiro de 2023	**469.300**	**60.329**	**661.187**	**-**	**1.406**	**(269)**	**(8)**	**(181.839)**	**-**	**1.010.106**
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM					5.985					5.985
Variação Cambial de Investimento no Exterior						(14.148)				(14.148)
Instrumentos Financeiros Derivativos usados pra Hedge						14.141				14.141
Ajustes acumulados de conversão							(193)			(193)
Constituicão Reserva de Expansão			(70.369)	70.369						-
Ajuste de exercício anterior		(101)	(1.913)							(2.014)
Lucro Líquido do Período									129.654	129.654
Destinações:										
- Reservas		6.483	86.644						(93.127)	-
- Juros sobre o Capital Próprio de R$ **0,18** por ação									(36.527)	(36.527)
Saldos em 30 de Junho de 2023	**469.300**	**66.711**	**675.549**	**70.369**	**7.391**	**(276)**	**(201)**	**(181.839)**	**-**	**1.107.004**
Mutações no Semestre	-	6.382	14.362	70.369	5.985	(7)	(193)	-	-	96.898

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

*Conforme Resolução BCB nº 4.817/20

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

Demonstração do Fluxo de Caixa

(Em milhares de Reais)

	Banco	
	30/06/2023	30/06/2022
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:		
Lucro Líquido	**129.654**	**87.259**
Ajustes ao Lucro Líquido	**1.697**	**(107.191)**
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	4.260	10.560
(Provisão)/Reversão para Títulos e Valores Mobiliários	(189)	375
Depreciações e Amortizações	7.423	6.052
Despesas/Reversões com Provisões Cíveis, Trabalhistas e Fiscais	448	-
Resultado de Participações em Controladas	(21.525)	(29.194)
Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	57.401	(2.262)
(Ganho) não Realizado com marcação a mercado de TVM e Instrumentos Financeiros Derivativos	(46.121)	(92.722)
Lucro Líquido Ajustado	**131.351**	**(19.932)**
(Aumento) em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(163.359)	(989.852)
(Aumento) em TVM e Instrumentos Financeiros Derivativos	(970.372)	(714.228)
(Aumento)/Redução em Relações Interfinanceiras e Interdependências	(9.180)	28.661
(Aumento) em Operações de Crédito	(709.307)	(2.037.031)
(Redução) em Depósitos	(932.567)	(212.271)
Aumento/(Redução) em Captações no Mercado Aberto	663.222	(84.966)
(Redução)/Aumento em Obrigações por Empréstimos e Repasses	(126.069)	1.121.709
(Aumento) em Outros Créditos e Outros Valores e Bens	(759.762)	(446.019)
Aumento/(Redução) em Outras Obrigações	865.731	(134.786)
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM, Instrumentos Financeiros e derivativos	5.785	(13.009)
Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais	**(2.135.878)**	**(3.481.792)**
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos:		
(Redução) de Investimentos	(444)	(695)
(Aquisição) de Imobilizado de Uso e de Arrendamento	(8.681)	(7.544)
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Investimentos	**(9.125)**	**(8.239)**
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos:		
Aumento em Recursos de Emissão de Títulos	625.454	2.945.512
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(4.008)	30.068
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Financiamentos	**621.446**	**2.975.580**
Redução Líquida, de Caixa e Equivalentes de Caixa	**(1.392.206)**	**(534.383)**
Início do Semestre/Exercício	1.692.065	2.401.020
Movimentação do Semestre	(1.277.651)	880.255
Variação Cambial do Semestre	(114.555)	(1.414.638)
Final do Semestre	299.859	1.866.637
Redução Líquida, de Caixa e Equivalentes de Caixa	**(1.392.206)**	**(534.383)**
Transação não-monetária		
Juros sobre capital próprio	36.527	-
Reversão de dividendos propostos	-	(4.939)

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

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

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

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, além do Nassau Branch 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.

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

3. Principais Práticas Contábeis

(a) Resultado das Operações

Apurado pelo regime contábil de competência.

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

	Banco	
	30/06/2023	30/06/2022
Lucro Líquido Recorrente	**129.349**	**87.043**
Eventos Não Recorrentes	**305**	**216**
Multas	(473)	(11)
(Provisões)/Reversões de Contingência	(448)	404
Rendas de Títulos Renda Variável	807	-
Reversão impairment AMV	669	-
Efeito Tributário	(250)	(177)
Lucro Líquido	**129.654**	**87.259**

(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 n° 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.

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

3. Principais Práticas Contábeis (Continuação)

(d) Permanente (continuação)

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

(e) Passivos Circulante e Exigível a Longo Prazo

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

(f) Imposto de Renda e Contribuição Social

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

Os impostos ativos e passivos diferidos decorrentes de diferenças temporárias foram constituídos em conformidade com as Resoluções do Conselho Monetário Nacional – CMN n° 3.059 de 20 de dezembro de 2002 e n° 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 nª 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 média ponderada de ações em circulação durante o período de apuração do resultado.

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

De acordo com o CPC 01, aprovado pela Resolução da CMN n° 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.

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

3. Principais Práticas Contábeis (Continuação)

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

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

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

(k) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

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

(l) Operações de Crédito

As operações de crédito são demonstradas pelo custo de aquisição, de aplicação ou de liberação, acrescidos de variações cambiais, monetárias e juros contratualmente pactuados. Quando o valor de mercado for inferior, é efetuada provisão para ajuste do ativo ao valor de realização. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída em montante considerado suficiente para absorver eventuais prejuízos na sua realização e sua constituição leva em conta, além da experiência passada, a avaliação de riscos dos devedores e seus garantidores, bem como características específicas das operações realizadas consoante os requerimentos da Resolução nº 2.682 do Banco Central do Brasil. São registradas a valor presente, calculadas "pro rata dia" com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados, sendo atualizado até o 59° dia de atraso nas empresas financeiras, observada a expectativa do recebimento. A partir do 60° 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.

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

3. Principais Práticas Contábeis (Continuação)

(o) Hedge Accounting (continuação)

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

(a) Hedge de risco de mercado: os instrumentos financeiros classificados nesta categoria, bem como seus ativos e passivos financeiros relacionados, objeto de hedge, são mensurados a valor justo e têm seus ganhos e perdas, realizados ou não realizados, registrados no resultado; e

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

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

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

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

(p) Depósitos e Captações no Mercado Aberto

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

(q) Intangíveis

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

4. Caixa e Equivalentes de Caixa

	Banco	
	30/06/2023	31/12/2022
Aplicações em Moedas Estrangeiras (b)	168.867	1.492.263
Aplicações no Mercado Aberto (a)	78.687	33.261
Disponibilidades em Moedas Estrangeiras	52.038	166.381
Reservas Livres	263	156
Caixa	4	4
Total	**299.859**	**1.692.065**

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

(b) No semestre findo em 30 de junho de 2023, a rubrica aplicações em moeda estrangeira apresenta operações majoritariamente em dólar.

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são como se segue:

Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

		Banco	
		30/06/2023	31/12/2022
Aplicações no Mercado Aberto		**78.687**	**33.261**
Posição Bancada		**78.687**	**33.261**
Debêntures		55.316	20.590
Letras Financeiras do Tesouro		15.387	12.169
Certificado de Recebíveis do Agronegócio		7.984	502
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	**(*)**	**1.502.552**	**1.339.193**
Aplicações em Moedas Estrangeiras	**(**)**	**168.867**	**1.492.263**
		1.750.106	**2.864.717**
Ativo circulante		1.697.049	2.863.812
Ativo realizável a longo prazo		53.057	905
Total		**1.750.106**	**2.864.717**

(*) O montante em aplicações em depósitos interfinanceiros no Banco em junho de 2023 refere-se basicamente a certificados de depósitos interbancários. No semestre findo em 30 de junho de 2023, os vencimentos dos mesmos são entre junho de 2023 e junho de 2027.

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

Em 30 de junho de 2023 e dezembro de 2022, o valor de lastro recebido nas operações compromissadas de títulos públicos montavam R$ 20.846 mil e R$ 12.359 mil respectivamente, no Banco, os lastros cedidos montavam R$ 2.655.538 mil e R$ 1.375.399 mil nos mesmos períodos.

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

	Banco	
	30/06/2023	30/06/2022
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	78.749	23.907
Aplicações no Mercado Aberto	4.418	6.183
Aplicações em Moedas Estrangeiras	2.505	207
Total	**85.672**	**30.297**

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

6. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

	Banco			
	Custo	Mercado	Custo	Mercado
	30/06/2023		31/12/2022	
I-Títulos e Valores Mobiliários	**7.646.791**	**7.626.877**	**6.755.585**	**6.645.815**
Títulos para Negociação (*)	**2.229.733**	**2.224.690**	**2.038.169**	**1.971.507**
Carteira Própria	**959.850**	**951.991**	**1.223.971**	**1.198.607**
Títulos de Renda Fixa	**852.228**	**844.369**	**1.139.570**	**1.114.206**
Letras Financeiras do Tesouro	108.996	109.133	119.583	119.672
Notas do Tesouro Nacional - Série B	743.232	735.236	1.019.987	994.534
Cotas de Fundos de Investimentos	**107.622**	**107.622**	**84.401**	**84.401**
Cotas de Fundo Multimercado	107.622	107.622	84.401	84.401
Vinculados a Compromissos de Recompra	**1.237.453**	**1.240.269**	**783.849**	**742.551**
Letras Financeiras do Tesouro	2.312	2.313	3.255	3.255
Notas do Tesouro Nacional - Série B	1.235.141	1.237.956	780.594	739.296
Vinculados a Prestação de Garantias	**32.430**	**32.430**	**30.349**	**30.349**
Cotas de Fundo dados em garantia	32.430	32.430	30.349	30.349
Títulos Disponíveis para Venda (*)	**2.726.405**	**2.711.534**	**1.987.230**	**1.944.122**
Carteira Própria	**2.074.279**	**2.082.119**	**1.208.125**	**1.206.234**
Títulos de Renda Fixa	**2.071.632**	**2.079.625**	**1.207.783**	**1.205.936**
Letras Financeiras do Tesouro	862.584	864.031	586.779	587.462
Letras do Tesouro Nacional	99.982	99.949	96.733	93.827
Debêntures	113.851	120.770	3.502	3.677
Certificado de Direitos Creditórios do Agronegócio	684.251	684.247	300.419	300.417
Nota Promissória	104.907	104.907	108.778	108.778
Nota Comerciais	62.817	62.854	-	-
Certificado de Recebíveis do Agronegócio	72.465	72.084	69.432	69.514
Certificado de Recebíveis Imobiliário	32.508	32.508	-	-
Cédula de Produto Rural	37.019	37.019	34.003	34.003
Letras Financeiras Privadas	1.248	1.256	8.137	8.258
Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	**2.647**	**2.494**	**342**	**298**
Eurobonds	2.647	2.494	342	298
Vinculados a Compromissos de Recompra	**652.126**	**629.415**	**779.105**	**737.888**
Letras Financeiras do Tesouro	40.884	40.951	29.416	29.447
Letras do Tesouro Nacional	239.534	235.400	229.718	220.702
Letras Financeiras Privadas	36.203	36.428	26.737	27.134
Notas do Tesouro Nacional - Série B	1.094	1.105	-	-
Debêntures	132.430	132.078	192.339	195.667
Eurobonds	201.981	183.453	300.895	264.938

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

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

	Banco			
	Custo	Mercado	Custo	Mercado
	30/06/2023		31/12/2022	
Títulos Mantidos até o vencimento	**2.690.653**	**2.690.653**	**2.730.186**	**2.730.186**
Carteira Própria	**348.689**	**348.689**	**321.060**	**321.060**
Títulos de Renda Fixa	**348.689**	**348.689**	**318.368**	**318.368**
Notas do Tesouro Nacional - Série F	54.578	54.578	-	-
Letras do Tesouro Nacional	38.392	38.392	318.368	318.368
Notas do Tesouro Nacional - Série B	255.719	255.719	-	-
Vinculados a Compromissos de Recompra	**1.901.107**	**1.901.107**	**1.677.726**	**1.677.726**
Notas do Tesouro Nacional - Série B	5.709	5.709		
Eurobonds	771.568	771.568	715.670	715.670
Letras do Tesouro Nacional	1.123.830	1.123.830	962.056	962.056
Vinculados a Prestação de Garantias	**441.421**	**441.421**	**732.102**	**732.102**
Notas do Tesouro Nacional - Série F	280.997	280.997	616.190	616.190
Letras do Tesouro Nacional	160.424	160.424	115.912	115.912
Provisões para Títulos e Valores Mobiliários	**(564)**	**(564)**	**(702)**	**(702)**
Eurobonds	(564)	(564)	(702)	(702)
II-Instrumentos Financeiros Derivativos	**484.018**	**582.877**	**187.434**	**283.004**
Operações de Swap	197.466	302.573	78.237	216.778
Termo	216.038	226.883	93.500	50.870
Opções	28.365	11.272	13.907	13.566
Futuros	42.149	42.149	1.790	1.790
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	**8.130.809**	**8.209.754**	**6.943.019**	**6.928.819**
Segregação da Carteira em Faixas de Vencimento:				
Até 3 meses	2.916.630	2.989.058	2.181.775	2.059.563
De 3 a 12 meses	2.051.218	1.967.790	409.979	396.398
Acima de 12 meses	3.162.961	3.252.906	4.351.265	4.472.858
Total	**8.130.809**	**8.209.754**	**6.943.019**	**6.928.819**

(*) Os títulos na categoria de "Títulos para Negociação" com vencimento superior a 12 meses que, em 30 de junho 2023 possuem saldo R$ 2.069.568 mil (31 de dezembro de 2022 R$ 1.847.031 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$ 1.233.421 mil em 30 de junho de 2023 (31 de dezembro de 2022 R$ 1.677.210 mil) estão classificados e segregados conforme determinado pela Circular do BACEN nº 3.068/01, independentemente de seu grau de liquidez. O efeito dessa determinação no capital circulante líquido está demonstrado na Nota Explicativa nº 23 – Risco de Liquidez.

Não houve transferência na categoria de títulos no semestre findo em 30 de junho de 2023.

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

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

	Banco			
	Custo	Mercado	Custo	Mercado
	30/06/2023		31/12/2022	
III-Instrumentos Financeiros Derivativos				
	467.708	**391.418**	**238.959**	**127.165**
Operações de Swap	135.543	118.407	98.612	47.013
Termo	226.039	239.284	74.765	25.044
Futuros	1.167	1.167	667	667
Opções	104.959	32.560	64.915	54.441
Posição Passiva	**467.708**	**391.418**	**238.959**	**127.165**
Segregação em Faixas de Vencimento				
Até 3 meses	260.145	243.375	55.115	24.678
De 3 a 12 meses	73.328	47.388	75.224	49.764
Acima de 12 meses	134.235	100.655	108.620	52.723
Total	**467.708**	**391.418**	**238.959**	**127.165**

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

	Banco	
	30/06/2023	30/06/2022
Títulos Privados	68.959	38.267
Títulos Públicos Federais	329.691	159.270
Cotas de fundo de Investimento	5.341	9.143
Variação Cambial	-	69
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	**403.991**	**206.749**

	Banco	
	30/06/2023	30/06/2022
(Provisão)/reversão de provisão para títulos e valores Mobiliários	189	(375)
Resultado (provisão)/reversão de provisão para títulos e valores mobiliários	**189**	**(375)**

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.

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

7. Operações de Crédito

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, as operações de crédito e as garantias concedidas através de contratos de fianças no Banco, segregadas de acordo com a atividade econômica e representatividade dos clientes, são como se segue:

	Banco			
	30/06/2023		31/12/2022	
Agricultura	3.548.269	25,82%	3.076.213	24,00%
Açúcar e Álcool	2.647.609	19,27%	2.568.656	20,04%
Concessões de Energia	864.484	6,29%	545.626	4,26%
Bancos e Seguradoras	692.328	5,04%	675.958	5,27%
Química e Petroquímica	570.376	4,15%	647.238	5,05%
Comércio Varejista	480.065	3,49%	387.066	3,02%
Alimentos diversos	411.204	2,99%	392.665	3,06%
Construção Imobiliária	392.513	2,86%	435.011	3,39%
Serviços Especializados	381.361	2,78%	388.503	3,03%
Transporte e Logística	368.180	2,68%	363.257	2,83%
Veículos e Peças	313.598	2,28%	447.136	3,49%
Metalurgia	306.442	2,23%	231.474	1,81%
Holdings Diversificadas	303.726	2,21%	305.440	2,38%
Bens de Capital	281.318	2,05%	76.333	0,60%
Frigorífico	254.068	1,85%	319.863	2,50%
Saúde	237.225	1,73%	210.369	1,64%
Farmacêutico	202.840	1,48%	194.031	1,51%
Pessoa Física	170.502	1,24%	164.864	1,29%
Papel e Celulose	137.356	1,00%	108.853	0,85%
Outros (*)	827.184	6,02%	958.234	7,48%
Setor Privado	**13.390.648**	**97%**	**12.496.790**	**97%**
Concessões de Energia	269.404	1,96%	252.605	1,97%
Outros (*)	80.620	0,59%	67.918	0,53%
Setor Público	**350.024**	**3%**	**320.523**	**3%**
Total	**13.740.672**	**100%**	**12.817.313**	**100%**

(*) A atividade classificada como outros engloba todos os setores econômicos que representam individualmente até 1% do total da carteira ativa de crédito na data base de 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

7. Operações de Crédito (Continuação)

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

	Banco	
	30/06/2023	31/12/2022
Ativo Circulante		
Operações de Crédito	**6.698.932**	**5.626.556**
Setor Privado	6.668.397	5.605.681
Setor Público	30.535	20.875
Outros Créditos	**44.090**	**27.866**
Carteira de Câmbio - Rendas a Receber **(a)**	21.741	17.353
Títulos e Créditos a Receber **(b)**	22.349	10.513
Não Circulante		
Operações de Crédito	**4.975.369**	**5.340.003**
Setor Privado	4.975.369	5.340.003
Setor Público	-	-
Outros Créditos	**-**	**2.522**
Títulos e Créditos a Receber **(b)**	-	2.522
Passivo Circulante		
Outras Obrigações	**586.250**	**680.232**
Carteira de Câmbio - Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio **(a)**	586.250	680.232
Sub-total	**12.304.641**	**11.677.179**
Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas (c)	**1.436.031**	**1.140.134**
Circulante	1.032.350	930.073
Não Circulante	403.681	210.061
Total	**13.740.672**	**12.817.313**

(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 14 - 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.

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

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:

	30/06/2023											31/12/2022	
	Vencidas em dias					A vencer em dias							
Nível de risco	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	Total	PDD	Total	PDD
AA	-	-	-	-	-	1.351.898	736.521	2.442.067	2.480.514	7.011.000	-	5.690.230	-
A	2.040	-	-	-	-	713.579	480.586	1.056.608	2.366.831	4.619.644	23.098	5.070.640	25.353
B	-	1.268	-	-	-	438.722	214.705	305.457	659.815	1.619.968	16.200	1.461.080	14.611
C	237	367	-	-	-	38.351	121.137	88.428	152.828	401.348	16.314	504.662	21.191
D	6	34.099	2.512	-	-	1.707	2.225	4.809	13.076	58.434	5.843	65.909	6.591
E	-	-	-	7.505	-	-	-	-	-	7.505	2.251	1.529	459
F	-	-	-	1.006	-	-	-	-	-	1.006	503	14.586	7.293
G	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H	-	302	-	-	21.466	-	-	-	-	21.768	21.768	8.677	8.677
	2.282	**36.036**	**2.512**	**8.510**	**21.466**	**2.544.258**	**1.555.174**	**3.897.370**	**5.673.064**	**13.740.672**	**85.977**	**12.817.313**	**84.175**

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

	Banco	
	30/06/2023	31/12/2022
Provisão para Operações de Crédito	**73.291**	**70.596**
Ativo Circulante	52.003	50.345
Não Circulante	21.288	20.251
Provisão para Outros Créditos	**6.615**	**5.420**
Títulos e Créditos a Receber	**6.615**	**5.420**
Ativo Circulante	4.103	3.463
Não Circulante	2.512	1.957
Provisão para Coobrigações e Riscos em Garantias Prestad	**6.071**	**8.159**
Passivo Circulante	5.579	5.579
Passivo Não Circulante	492	2.580
Total	**85.977**	**84.175**

A movimentação da provisão pode ser demonstrada como se segue:

	30/06/2023	31/12/2022
Saldo em 1º de Janeiro	**84.175**	**64.036**
Constituição / (Reversão)	4.260	23.673
Baixa para Prejuízo	(2.458)	(3.534)
Total	**85.977**	**84.175**

No semestre findo em 30 de junho de 2023, não houve renegociações de operações de crédito no Banco (31 de dezembro de 2022 – R$ 67.564 mil).

No semestre findo em 30 de junho de 2023 foram recuperadas operações de crédito no montante de R$ 800 mil (no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 - R$ 14.933 mil). Este montante está impactando a rubrica de Outras Receitas Operacionais na Demonstração do Resultado do semestre.

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

7. Operações de Crédito (Continuação)

A concentração do risco de crédito no Banco é assim demonstrada:

	30/06/2023	%	31/12/2022	%
Principal devedor	437.136	3,2%	252.605	2,0%
10 maiores devedores	2.367.612	17,2%	1.940.420	15,1%
20 maiores devedores	3.668.110	26,7%	3.197.524	24,9%
50 maiores devedores	6.216.306	45,2%	5.795.019	45,2%
100 maiores devedores	8.493.734	61,8%	8.347.316	65,1%

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

	30/06/2023	31/12/2022
Capital de Giro	9.462.611	7.931.432
Notas de Crédito de Exportação	2.080.444	2.560.714
Coobrigações	1.436.031	1.140.134
Trade Finance	712.598	1.040.842
Outros	48.988	144.191
Total	**13.740.672**	**12.817.313**

8. Carteira de Câmbio

	Banco	
	30/06/2023	31/12/2022
Outros Créditos - Carteira de Câmbio		
Câmbio Comprado a Liquidar	975.022	694.961
Direitos sobre Vendas de Câmbio	544.100	46.111
Rendas a Receber de Adiantamentos Concedidos (a)	21.741	17.353
(-) Adiantamento em Moeda Nacional Recebidos	-	(986)
Total	**1.540.863**	**757.439**
Outras Obrigações - Carteira de Câmbio		
Obrigações por Compras de Câmbio	1.018.209	680.287
Câmbio Vendido a Liquidar	537.259	46.863
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio Concedidos (a)	(586.250)	(680.232)
Total	**969.218**	**46.918**

(a) Vide Nota 7.

Em 30 de junho de 2023 havia títulos públicos federais depositados como garantia de operações de câmbio na Clearing de Câmbio da B3 no montante de R$ 73.414 mil (31 de dezembro de 2022 – R$ 74.345 mil).

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

9. Investimentos – Participações em Controladas

	BOCOM BBM CCVM S.A.	The Southern Atlantic Investments Ltd.	Total
Em 30 de junho de 2023:			
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	19.675	502.088	521.763
Lucro Líquido do Semestre - R$ Mil	1.488	20.037	21.525
Valor Contábil dos Investimentos - R$ Mil			
30 de junho de 2023	19.675	502.088	521.763
Resultado de Participações em Controladas - R$ Mil			
1º Semestre de 2023	1.488	20.037	21.525
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			
1º Semestre de 2022	2.720	28.620	31.340
Exercício de 2022	4.577	55.957	60.534

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

10. Depósitos

Faixas de Vencimento	Banco			
	Depósitos a Prazo	Depósitos Interfinanceiros	Total 30/06/2023	Total 31/12/2022
Até 1 mês	30.489	-	30.489	783.663
De 1 a 3 meses	319.402	1.415	320.817	184.338
De 3 a 6 meses	98.904	12.194	111.098	252.207
De 6 a 12 meses	296.573	3.918	300.491	287.055
Acima de 12 meses	314.233	-	314.233	435.379
Sub-total	**1.059.601**	**17.527**	**1.077.128**	**1.942.642**
Depósitos à Vista			374.407	441.460
Total			**1.451.535**	**2.384.102**

O prazo médio de emissão dos depósitos interfinanceiros e a prazo, para as operações em aberto em 30 de junho de 2023, é de 360 e 577 dias (31 de dezembro de 2022 – 186 e 485 dias), respectivamente.

Prazos de Vencimento quando da Emissão	Banco			
	Depósitos a Prazo	Depósitos Interfinanceiros	Total 30/06/2023	Total 31/12/2022
Até 1 mês	7.061	-	7.061	27.542
De 1 a 3 meses	85.492	-	85.492	697.393
De 3 a 6 meses	59.580	-	59.580	234.865
De 6 a 12 meses	253.983	12.919	266.902	114.156
Acima de 12 meses	653.485	4.608	658.093	868.686
Sub-total	**1.059.601**	**17.527**	**1.077.128**	**1.942.642**
Depósitos à Vista			374.407	441.460
Total			**1.451.535**	**2.384.102**

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

	Banco									
	Depósitos à Vista		Depósitos a Prazo		Depósitos Interfinanceiros		Total			
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023		31/12/2022	
Pessoas Jurídicas	215.136	371.863	702.538	752.452	-	-	917.674	63,22%	1.124.315	69,86%
Clientes Institucionais	113	113	973	1.505	-	-	1.086	0,07%	1.618	0,09%
Grupo	144.290	51.334	240.064	901.526	17.528	18.407	401.882	27,69%	971.267	14,50%
Instituições Financeiras	-	-	61.086	239.180	-	20.797	61.086	4,21%	259.977	14,10%
Pessoas Físicas	14.868	18.150	54.940	8.775	-	-	69.807	4,81%	26.925	1,46%
Total	**374.407**	**441.460**	**1.059.601**	**1.903.438**	**17.528**	**39.204**	**1.451.535**	**100%**	**2.384.102**	**100%**

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

10. Depósitos (Continuação)

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

	Banco			
	30/06/2023		31/12/2022	
Principal depositante	182.467	12,57%	635.901	26,67%
10 maiores depositantes	709.429	48,87%	1.489.210	62,46%
20 maiores depositantes	894.043	61,59%	1.725.934	72,39%
50 maiores depositantes	1.113.748	76,73%	1.998.131	83,81%
100 maiores depositantes	1.254.571	86,43%	2.168.126	90,94%

11. Obrigações por Operações Compromissadas

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

	Banco	
	30/06/2023	31/12/2022
Carteira Própria		
Letras do Tesouro Nacional	1.360.630	1.173.357
Eurobonds	785.393	766.938
Notas do Tesouro Nacional - Série B	1.227.670	727.402
Debêntures	132.204	195.103
Letras Financeiras do Tesouro	51.258	40.361
Letra Financeira	35.959	26.731
Total	**3.593.114**	**2.929.892**
Passivo Circulante	3.566.405	2.909.498
Exigível a Longo Prazo	26.709	20.394
Total	**3.593.114**	**2.929.892**

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

12. Recursos de Aceites e Emissão de Títulos

O Banco BOCOM BBM possui em junho de 2023 um montante de R$ 306.047 mil em Eurobônus (Dezembro de 2022 R$ 1.177.450 mil), com vencimentos entre 03 de julho de 2023 e 01 de dezembro de 2026, adquiridos pela The Southern Atlantic Investments Ltd, empresa não consolidada no Banco BOCOM BBM.

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, 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:

Banco										
	LCA (a)		LCI (b)		LF (c)		LFSC - Dívida Subordinada I (d)		LFSN - Dívida Subordinada II (e)	
Vencimento	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Até 1 mês	431.412	340.294	830	17	-	176.383	-	-	-	-
De 1 a 3 meses	1.092.249	808.389	5.788	-	133.072	59.034	11.843	12.186	-	-
De 3 a 6 meses	1.358.850	528.995	10.115	55	135.969	338	-	-	-	-
De 6 a 12 meses	2.314.984	1.968.418	2.003	15.925	417.659	251.556	-	-	-	-
Acima de 12 meses	2.029.903	2.005.010	-	1.883	1.154.343	1.473.486	200.000	200.000	550.272	510.466
Total	**7.227.398**	**5.651.106**	**18.736**	**17.880**	**1.841.043**	**1.960.797**	**211.843**	**212.186**	**550.272**	**510.466**

(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.

(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.

(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).

(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.

(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.

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

13. Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

	Banco	
	30/06/2023	31/12/2022
Obrigações por Empréstimos no Exterior (*)	5.765.340	5.675.051
Linha de Crédito de Exportação	22.066	269.401
Linha de Crédito de Importação	57.238	26.333
Variação Cambial	72	-
	5.844.716	**5.970.785**
Passivo Circulante	4.267.568	5.273.005
Exigível a Longo Prazo	1.577.148	697.780
	5.844.716	**5.970.785**

(*) O montante de R$ 5.765.340 mil em 30 de junho de 2023, (31 de dezembro de 2022 – R$ 5.675.051 mil), classificado como Obrigações por Empréstimos no Exterior, refere-se:

Banco						
	Vencimento					TOTAL
Linhas	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 12 meses	30/06/2023
BOCOM	640.672	1.035.597	1.096.779	755.990	1.577.148	5.106.186
Working Capital	1.953	125.200	96.473	435.528	-	659.154
Total	**642.625**	**1.160.797**	**1.193.252**	**1.191.518**	**1.577.148**	**5.765.340**
					-	-

Banco						
	Vencimento					TOTAL
Moeda	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 12 meses	30/06/2023
USD	529.711	762.050	1.193.252	1.191.518	1.577.148	5.253.679
JPY	112.914	-	-	-	-	112.914
CNY	-	398.747	-	-	-	398.747
Total	**642.625**	**1.160.797**	**1.193.252**	**1.191.518**	**1.577.148**	**5.765.340**

(*) As captações com o Bocom, cujo a moeda é o dólar e com vencimento inferior há um ano são sistematicamente renovados, conforme exposto na NE 23.

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

14. Diversos

	Banco	
	30/06/2023	31/12/2022
Outros Créditos - Diversos		
Devedores por Depósitos em Garantia	56.810	54.166
Impostos e Contribuições a Compensar	46.801	53.773
Devedores Diversos - País	13.577	12.420
Devedores Diversos - Exterior	15.449	5.716
Títulos e Créditos a Receber	1.367	1.722
Adiantamentos - Salariais e imobilizações	2.559	531
Valores a Receber Sociedades Ligadas	49	13
Total	**136.612**	**128.341**
Ativo Circulante	78.420	111.621
Realizável a Longo Prazo	58.192	16.720
Total	**136.612**	**128.341**

	Banco	
	30/06/2023	31/12/2022
Outras Obrigações - Diversos		
Credores Diversos - Exterior (a)	56.066	48.943
Credores Diversos - País	14.754	19.238
Comissões sobre Garantias de Operações de Crédito	23.853	17.983
Provisão para Pagamentos a Efetuar	14.903	12.371
Provisão para Passivos Contingentes	12.583	11.998
Cheques Administrativos	1.027	1.027
Total	**123.186**	**111.560**
Passivo Circulante	104.964	95.672
Exigível a Longo Prazo	18.222	15.888
Total	**123.186**	**111.560**

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

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

15. Outros Valores e Bens

	Banco	
	30/06/2023	31/12/2022
Outros Valores e Bens		
Imóveis	7.835	12.166
Outros	5.434	4.584
	13.269	**16.750**
Ativo Circulante (a)	12.854	16.471
Realizável a Longo Prazo	415	279
	13.269	**16.750**

(a) O montante de R$ 7.835 mil em 30 de junho de 2023, 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. No semestre findo em 30 de junho de 2023, o Banco BOCOM BBM realizou a venda de um de seus imóveis oriundos de execução de garantias de operações de crédito, gerando um resultado de R$ 669 mil.

16. Intangível

	31/12/2022	Aquisições	Baixas	Amortização no Período	30/06/2023
Intangível					
Sistemas de Processamento de Dados					
Custo	64.263	7.355	-		71.618
Amortização Acumulada	(29.043)			(4.567)	(33.610)
Sistemas de Comunicação e de Segurança					
Custo	922				922
Amortização Acumulada	(759)			(65)	(824)
Licenças e Direitos Autorais e de Uso					
Custo	4.405				4.405
Amortização Acumulada	(2.993)			(360)	(3.353)
Total	**36.795**	**7.355**	**-**	**(4.992)**	**39.158**

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

17. Patrimônio Líquido

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

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

(b) Reserva Legal

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

(c) Reserva Estatutária

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

(d) Ações em Tesouraria

Em 30 de junho de 2023, 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 semestre findo em 30 de junho de 2023, declarou a título de juros sobre o capital próprio o montante de R$ 36.527 mil (exercício findo em 31 de dezembro de 2022 – R$ 57.283 mil), tendo sido retido na fonte imposto de renda de R$ 5.479 mil (exercício findo em 31 de dezembro de 2022 – R$ 8.592 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 semestre findo em junho de 2023 reduziram o encargo fiscal em R$ 16.437 mil. (exercício findo em 31 de dezembro de 2022 – R$ 26.349 mil).

	Banco	
	30/06/2023	31/12/2022
Lucro líquido do exercício - Banco BOCOM BBM S.A.	129.654	220.632
(-) Reserva Legal	(6.483)	(11.032)
Base de cálculo	**123.171**	**209.600**
Dividendos mínimos obrigatórios	25%	25%
	30.793	**52.400**
Juros Sobre Capital Próprio Deliberados	31.048	48.691
Dividendos Deliberados	-	3.708
Total	**31.048**	**52.399**

(f) Reserva de Expansão (Retenção de Lucros)

De acordo com Planejamento Estratégico apresentado e os limites regulatórios de capital, foi submetido ao Conselho de Administração e aprovado, a retenção de parcelas do lucro líquido no montante de R$ 70.369. O montante foi registrado na conta "Reservas para Expansão" de forma que seja possível manter o crescimento das atividades do Banco.

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

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

	Banco	
	30/06/2023	30/06/2022
Operações de Captação no Mercado		
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(358.355)	(150.735)
Despesas de Letras Financeiras	(176.930)	(100.926)
Operações Compromissadas	(127.402)	(36.412)
Depósitos a Prazo	(76.556)	(53.272)
Depósitos Interfinanceiros	(1.376)	(36.635)
Fundo Garantidor de Créditos	(4.593)	(3.230)
Despesas de Letras de Crédito Imobiliário	(1.120)	(2.195)
Depósitos Aviso Prévio	(1.714)	(368)
Despesas com Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	(531.999)	(229.322)
Variação Cambial	686.989	241.335
	(593.056)	**(371.760)**
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		
Variação Cambial	313.507	192.291
Despesas de Empréstimos no Exterior	(65.893)	(27.016)
	247.614	**165.275**
Resultado de Operações de Câmbio		
Receitas de Adiantamentos de Contratos de Câmbio	30.483	(36.623)
Outras Despesas	(226)	(224)
Variação e Diferenças de Taxas	(96.062)	13.417
	(65.805)	**(23.430)**

19. Receitas de Prestação de Serviços

	Banco	
	30/06/2023	30/06/2022
Receitas de Prestação de Serviços		
Rendas de Tarifas Bancárias	22.075	22.373
Comissão de fiança e Carta de Crédito (a)	17.581	11.088
Comissão de Coordenação e Estruturação	11.531	25.606
Outros Serviços	5.194	829
Rendas de Distribuição de Fundos de Investimento	4.979	14.241
Total	**61.360**	**74.137**

(a) No semestre findo em junho de 2023, 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).

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

20. Outras Despesas Administrativas

	Banco	
	30/06/2023	30/06/2022
Processamento de Dados	(9.228)	(7.176)
Serviços do Sistema Financeiro	(7.325)	(4.810)
Amortização e Depreciação	(7.423)	(6.052)
Serviços Técnicos Especializados	(4.622)	(3.698)
Aluguéis	(5.278)	(4.771)
Viagem	(3.741)	(1.756)
Comunicações	(2.586)	(2.629)
Outras Despesas Administrativas	(2.921)	(2.089)
Serviços Cartorários	(1.410)	(382)
Serviços de Terceiros	(1.330)	(1.294)
Condomínio	(1.013)	(1.027)
Manutenção e Conservação de Bens	(1.007)	(914)
Promoções / Propaganda / Publicações	(635)	(408)
Transporte	(607)	(436)
Multas	(473)	(11)
Água, Energia e Gás	(468)	(523)
Seguros	(230)	(1)
Material	(59)	(50)
Serviços de Vigilância e Segurança	(27)	(16)
	(50.383)	**(38.043)**

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

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	
	30/06/2023	31/12/2022
Ativo		
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	**2.403**	**3.064**
Bocom Shanghai	325	121
Bocom Hong Kong	41	349
Bocom Tokyo	4	-
Bocom Macau	-	388
BBM Bank Limited	2.033	2.206
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		
Aplicações em Moedas Estrangeiras	**72.034**	**1.486.706**
BBM Bank Limited	72.034	1.486.706
Dividendos e Bonificações a Receber		**1.087**
BOCOM BBM CCVM S.A.	-	1.087
Outros Créditos	**14.941**	**4.809**
BOCOM BBM CCVM S.A.	49	13
Tai Yang Fund	34	37
Haitan	14.858	4.759
Operações de crédito	**215**	**2.496**
Bank of Communications Co., Ltd	-	2.237
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	215	259
Instrumentos Financeiros Derivativos	**275.118**	**114.116**
BBM Bank Limited	26.309	37.212
Bocom Brazil Holding Company Ltda	214.376	30.182
Jiang Fundo De Investimento Multimercado CPIE	25.282	29.371
Haitan Fund	9.151	14.283
The Southern Atlantic Investments Ltd	-	3.068

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

21. Transações Relevantes com Partes Relacionadas (Continuação)

	Banco	
	30/06/2023	31/12/2022
Passivo		
Depósitos à Vista	**144.290**	**51.334**
Haitan Fund	64.302	45.824
BBM Bank Limited	75.478	2.027
Tai Yang Fund	1.062	1.671
BOCOM BBM CCVM S.A.	247	58
Bahia Holding S.A.	19	19
Évora S.A.	10	10
Bocom Brazil Holding Company Ltda	2.712	8
Aleutas S.A.	6	6
Bahia AM Renda Fixa Ltda	5	5
Bahia AM Renda Variável Ltda	5	5
PIN Petroquímica S.A.	1	1
Colares Participações S.A	1	1
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	442	1.701
Depósitos Interfinanceiros	**17.528**	**18.406**
BOCOM BBM CCVM S.A.	17.528	18.406
Depósitos a Prazo	**240.064**	**901.527**
BBM Nassau Branch	-	635.901
Bocom Brazil Holding Company Ltda	179.755	203.842
Aleutas S.A.	44.680	46.090
Bahia Holding S.A.	7.549	9.096
Évora S.A.	4.204	3.954
Colares Participações S/A	2.454	2.309
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	1.422	335
Compromissada com Debêntures	**11.320**	**33.503**
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	11.320	33.503
Compromissada com Títulos Públicos	**36.774**	**40.001**
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	36.774	40.001
Letras Financeiras	**837**	**643**
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	837	643
Letras de Crédito do Agronegócio	**288.437**	**232.092**
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	288.437	232.092
Letras de Crédito Imobiliário	**454**	**519**
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	454	519
Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no	**306.047**	**-**
The Southern Atlantic Investments Ltd	306.047	-
Instrumentos Financeiros Derivativos	**65.381**	**48.008**
Jiang Fundo De Investimento Multimercado CPIE	43.205	26.935
Haitan Fund	20.381	19.690
BBM Bank Limited	215	747
The Southern Atlantic Investments Ltd	1.580	636
Dívida Subordinada	**200.000**	**212.186**
Bocom Brazil Holding Company Ltda	160.625	170.412
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	39.375	41.774
Empréstimos no Exterior	**5.106.185**	**4.585.873**
Bocom Shanghai	2.822.359	2.678.301
Bocom New York	1.525.713	1.639.751
Bocom Hong Kong	733.911	267.821
Bocom Prague	24.202	-
Dividendos e Bonificações a Pagar	**31.048**	**7.716**
Juros sobre Capital Próprio creditado a acionistas	31.048	4.008
Dividendos propostos		3.708
Diversas	**14.775**	**26.284**
The Southern Atlantic Investments Ltd	14.775	4.679
Haitan	-	21.605

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

21. Transações Relevantes com Partes Relacionadas (Continuação)

	Banco	
	30/06/2023	30/06/2022
Resultado		
Rendas de Aplicações no Exterior	**13.216**	**--**
BBM Bank Limited	13.216	**(21.513)**
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	**(52.300)**	(30.490)
Haitan Fund	(732)	(19.838)
The Southern Atlantic Investments Ltd	(31.502)	(755)
Tai Yang Fund	-	1.771
BBM Bank Limited	14.834	(803)
Jiang Fundo de Investimento Multimercado CPIE	(34.900)	28.602
Bocom Brazil Holding Company Ltda	-	**192**
Receitas com Operações de crédito	**1.095**	177
Bank of Communications Co., Ltd.	1.067	15
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	28	**386**
Resultado com Títulos e Valores Mobiliários	**--**	386
Bocom Macau	**2.577**	**7.478**
Rendas de Aplicações de Fundos de Investimentos	2.577	7.478
Jiang Fundo de Investimento Multimercado CPIE	**(21.475)**	**(15.877)**
Operações de Captação no Mercado	**27.835**	**10.226**
Despesas com Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	27.835	10.226
The Southern Atlantic Investments Ltd	**(1.811)**	**(2.064)**
Despesas Compromissada com Debênture	(1.811)	(2.064)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	**(5.165)**	**(4.172)**
Despesas Compromissada com Títulos	-	(54)
Jiang Fundo de Investimento Multimercado CPIE	(5.165)	(4.118)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	**(1.159)**	**(265)**
Despesas com Depósitos Interfinanceiros	(1.159)	(265)
BOCOM BBM CCVM S.A.	**(12.106)**	**(4.337)**
Despesas com Depósitos a Prazo	(10.284)	(2.699)
Bocom Brazil Holding Company Ltda	(1.192)	(1.279)
Aleutas S.A.	(435)	(243)
Bahia Holding S.A.	(109)	(84)
Évora S.A.	(64)	(31)
Colares Participações S/A	(22)	(1)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	**(14.969)**	**(4.285)**
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(14.969)	(4.285)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas		

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

21. Transações Relevantes com Partes Relacionadas (Continuação)

	Banco	
	30/06/2023	30/06/2022
Despesas de Letras de Crédito do Imobiliário	**(31)**	**(986)**
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(31)	(986)
Despesas com Dívida Subordinada	**(14.069)**	**(9.994)**
Bocom Brazil Holding Company Ltda	(11.425)	(9.542)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(2.644)	(452)
Despesas com Empréstimos no Exterior	**(79.285)**	**(16.193)**
Bocom Shanghai	(33.004)	(10.922)
Bocom New York	(34.001)	(3.586)
Bocom Hong Kong	(11.965)	(1.304)
Bocom Macau	-	(381)
Bocom Prague	(241)	-
Bocom Luxemburgo	(74)	-
Variação Cambial com Empréstimos no Exterior	**130.107**	**33.731**
Bocom Macau	-	1.160
Bocom Shanghai	119.774	32.571
Bocom Luxemburgo	9.928	-
Bocom Hong Kong	405	-
Despesas com Banqueiros no Exterior	**(39.023)**	**(255.119)**
BBM Bank Limited	(39.023)	(255.119)
Outras Despesas Administrativas	**(50)**	**(50)**
Prestação de Serviços	**(50)**	**(50)**
BBM Bank Limited	(50)	(50)
Outras Receitas Operacionais	**733**	**748**
BBM Bank Limited	455	451
BOCOM BBM CCVM S.A.	75	75
Haitan Fund	203	111
Tai Yang	-	111
Remuneração dos Administradores		
Despesas com Dividendos e Bonificações	**(36.527)**	
Juros sobre Capital Próprio creditado a acionistas	(36.527)	-
Total	**(80.933)**	**(266.217)**

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% (cinqüenta por cento) da remuneração variável será pago em dinheiro, imediatamente disponível para o Participante ("Remuneração Curto Prazo"); e

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

21. Transações Relevantes com Partes Relacionadas (Continuação)

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

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

II) Remuneração Diferida

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

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

	Banco	
	30/06/2023	31/12/2022
Passivo		
Estatutárias	**16.328**	**18.121**
Remuneração Variável administradores – Curto Prazo	5.638	6.416
Remuneração Variável Diferida administradores – Longo Prazo	10.690	11.705

	Banco	
	30/06/2023	30/06/2022
Resultado	**(28.682)**	**(25.298)**
Remuneração Fixa	(12.353)	(11.781)
Provisão de Remuneração Variável	(16.329)	(13.517)

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

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 Mercantil Exchange - CME".

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

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

Em 30 de junho de 2023, as garantias envolvidas nas operações com instrumentos financeiros e derivativos onshore estão representadas basicamente por títulos públicos no montante total de R$ 336.544 mil (31 de dezembro de 2022 – R$ 635.649 mil) e cotas de fundos no montante total de R$ 32.430 mil (31 de dezembro de 2022 – R$ 30.348 mil). Adicionalmente, o valor de margem recebido nas transações de instrumentos financeiros e derivativos foi superior aos cedidos nas operações offshore.

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

22. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)

a.) Valor nocional por ativo, vencimento e indexador

	Em R$ Mil					
	Banco					
	30/06/2023					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	169.430	825.220	1.259.241	646.558	**2.900.449**	**2.560.962**
Taxa de juros	716.287	845.998	860.877	1.447.714	**3.870.876**	**3.273.212**
Moeda estrangeira	5.134.973	-	-	-	**5.134.973**	**4.392.281**
IPCA	-	-	-	160.359	**160.359**	**67.877**
Posição vendida						
Cupom cambial	1.749.605	11.712	91.344	559.866	**2.412.527**	**1.784.742**
Taxa de juros	5.182	1.235	373.597	263.334	**643.348**	**1.041.605**
Moeda estrangeira	1.808.629	-	-	-	**1.808.629**	**1.045.165**
IPCA	-	-	13.364	110.925	**124.289**	**158.960**
Termo						
Posição ativa						
Moeda	150.548	86.737	234.195	6.886	**478.366**	**1.151.220**
Commodities	5.918	7.200	287.520	--	**300.638**	**173.822**
Outros	-	-	-		**-**	**283.095**
Posição passiva				925		
Moeda	823.595	58.620	16.850	-	**899.990**	**962.766**
Commodities	28.349	28.779	-		**57.128**	**172.750**
Swaps						
Posição ativa				3.830.472		
Taxa de juros	411.323	2.703.016	1.485.295	-	**8.430.106**	**6.883.377**
Moeda	-	-	-		**-**	**13.114**
Posição passiva				1.431.301		
Taxa de juros	70.269	2.396.776	2.108.810		**6.007.156**	**2.906.346**
Mercado de opções						
Posição ativa				9.842		
Moeda	1.774	6.272	6.680	-	**24.568**	**163.968**
Taxa de juros	653	-	21.390		**22.043**	-
Posição passiva				3.038.300		
Moeda	362.814	358.844	547.381	-	**4.307.339**	**617.326**
Taxa de juros	435	-	21.130		**21.565**	-

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

22. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)

b.) Por valor e custo de mercado

	Banco						
	30/06/2023						31/12/2022
	Custo	Mercado	Até 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 1 ano	Total
Mercado futuro							
Posição comprada	42.149	42.149	42.115	23	11	-	2.063
Posição vendida	1.167	1.167	1.167	-	-	-	6.463
Swaps							
Posição ativa	197.466	302.573	21.166	23.685	81.830	175.890	125.484
Posição passiva	135.543	118.407	11.903	3.206	17.580	85.718	183.131
Termo							
Posição ativa	216.038	226.883	183.363	19.284	23.976	260	66.101
Posição passiva	226.039	239.284	222.744	15.848	692	-	146.401
Mercado de opções							
Posição ativa	28.365	11.272	188	538	6.659	3.889	1.301
Posição passiva	104.959	32.560	7.560	2.077	7.986	14.937	3.914

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

22. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)

c.) Valor nocional por contraparte

	Em R$ Mil						
	Banco						
	30/06/2023						31/12/2022
	Instituições Financeiras	Partes Relacionadas	Pessoas Jurídicas	Câmaras de liquidação/Bolsas	Pessoas Físicas	Total	Total
Mercado futuro							
Posição comprada	1.187.955	-	-	10.878.702	-	**12.066.657**	**10.294.332**
Posição vendida	93.138	-	-	4.895.655	-	**4.988.793**	**4.030.472**
Swaps							
Posição ativa	2.640.831	-	3.693.840	1.935.624	159.811	**8.430.106**	**6.896.491**
Posição passiva	3.753.881	375.001	1.695.519	140.237	42.518	**6.007.156**	**2.906.346**
Termo							
Posição ativa	360.016	214.376	204.612	-	-	**779.004**	**1.608.137**
Posição passiva	787.662	-	169.456	-	-	**957.118**	**1.135.516**
Mercado de opções							
Posição ativa	25.221	-	-	21.390	-	**46.611**	**163.968**
Posição passiva	4.307.774	-	-	21.130	-	**4.328.904**	**617.326**

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

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$ 162.325 mil (31 de dezembro de 2022 – contratos comprados de cupom cambial (DDI) no valor de R$ 492.573 mil);

- Contratos vendidos de cupom cambial (DDI) no valor de R$ 374.984 mil (31 de dezembro de 2022 – contratos vendidos de cupom cambial (DDI) no valor de R$ 981.495 mil);

- Contratos comprados em juros (DI1) no valor de R$ 683.753 mil; (31 de dezembro de 2022 – R$ 477.015 mil);

- Contratos comprados em moeda (DOL) no valor de R$ 386.741 mil; (31 de dezembro de 2022 – contratos comprados em moeda (DOL) no valor de R$ 970.075 mil);

- Contratos vendidos em moeda (DOL) no valor de R$ 128.191 mil (31 de dezembro de 2022 – contratos vendidos em moeda (DOL) no valor de R$ 477.524 mil);

- Contratos comprados em moeda (DAP) no valor de R$ 0 mil; (31 de dezembro de 2022 – R$ 7.224 mil);

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

	Banco	
	30/06/2023	30/06/2022
Contratos de Futuros	(503.099)	(513.557)
Contratos de Opções	57.401	(255)
Contratos de "Swap" e Termo	146.241	264.489
Total	**(299.457)**	**(249.323)**

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.

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.

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

22. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)

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 98,44%.

	Banco			
	30/06/2023			12/31/2022
Objeto de Hedge	**Resultado do Objeto**	**Resultado do Instrumento de Hedge**	**Efetividade**	**Efetividade**
Captação (I)	64.124	(65.142)	98,44%	98,89%

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 99,93% para LF PRÉ.

	Banco			
	30/06/2023			12/31/2022
Objeto de Hedge	**Resultado do Objeto**	**Resultado do Instrumento de Hedge**	**Efetividade**	**Efetividade**
Captação (II) - LF PRÉ	(2.944)	2.946	99,93%	99,97%

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%.

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

22. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)

	Banco			
	30/06/2023			12/31/2022
Objeto de Hedge	**Resultado do Objeto**	**Resultado do Instrumento de Hedge**	**Efetividade**	**Efetividade**
Investimento no Exterior	(21.029)	21.029	100,00%	100,00%

Hedge Valor Justo dos Bonds Mantidos Até o Vencimento no Exterior

Em junho de 2020 o Banco BOCOM BBM designou uma carteira de instrumentos financeiros derivativos constituídas por contratos de Swap de Libor flat vs. taxa pré-fixada em USD e em fevereiro de 2022 contratos de Swap de Sofr flat vs. taxa pré-fixada em USD, com o objetivo de cobrir o risco de flutuações na rentabilidade externa dos Bonds classificados como "mantidos até o vencimento" devido a oscilações na Estrutura a termo da curva de Libor e Sofr. Como consequência do casamento dos fluxos do objeto do hedge e dos resultados dos derivativos destinados ao hedge, a efetividade da operação foi de 97,95% para Libor e 103,59% para Sofr.

	Banco			
	30/06/2023			12/31/2022
Objeto de Hedge	**Resultado do Objeto**	**Resultado do Instrumento de Hedge**	**Efetividade**	**Efetividade**
Bonds Mantidos até o Vencimento no Exterior - LIBOR	(7.388)	7.543	97,95%	99,25%
Bonds Mantidos até o Vencimento no Exterior - SOFR	(10.629)	10.261	103,59%	106,75%

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 98,70% para Libor e 109,77% para Sofr.

	Banco			
	30/06/2023			12/31/2022
Objeto de Hedge	**Resultado do Objeto**	**Resultado do Instrumento de Hedge**	**Efetividade**	**Efetividade**
Bonds Disponíveis para Venda no Exterior - LIBOR	(7.519)	7.618	98,70%	99,39%
Bonds Disponíveis para Venda no Exterior - SOFR	(5.045)	4.596	109,77%	110,23%

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

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-as 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.

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 Value at Risk (VaR), 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. Considerando esse limite estipulado, o Diretor de Tesouraria poderá alocar suas posições, podendo distribuir em diversos fatores de risco. 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.

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).

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

Data Referência	VaR (em R$ milhões)
30/06/2023	3,6
31/12/2022	4,7
30/06/2022	7,5
31/12/2021	3,7

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

Data Referência	Estresse B3 (em R$ milhões)
30/06/2023	-101,5
31/12/2022	-93
30/06/2022	-143,1
31/12/2021	-111,5

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

23. Gerenciamentos de Riscos (Continuação)

Risco de Liquidez (Continuação)

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

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

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

	Banco	
	30/06/2023	31/12/2022
Ativo Circulante	14.774.091	11.764.847
Passivo Circulante	(16.818.656)	(15.279.957)
Capital Circulante Líquido	**(2.044.565)**	**(3.515.110)**
Títulos e Valores Mobiliários "Disponíveis para Venda" apresentados no Realizável a Longo Prazo	1.233.421	1.677.210
Empréstimos no Exterior	2.590.076	3.847.651
	1.778.932	**2.009.751**

O BOCOM BBM apresenta seu passivo circulante maior que seu ativo circulante apurado de acordo com o vencimento nominal de suas operações. Contudo, parte do passivo circulante são empréstimos efetuados junto à matriz no valor total de R$ 2.590.076 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)

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

23. Gerenciamentos de Riscos (Continuação)

Risco Operacional

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

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

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

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

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).

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

24. Limites Operacionais

Em outubro de 2013, entraram em vigor as novas regras de mensuração do capital regulamentar. As instituições financeiras e entidades equiparadas têm que manter patrimônio líquido mínimo de 8,00% dos seus ativos ponderados por graus de risco às exposições em ouro, moedas estrangeiras e operações sujeitas ao risco operacional e às variações: cambial; de taxa de juros; de preço de *commodities*; e de preço de ações classificadas na carteira de negociação, conforme normas e instruções do BACEN. O Conglomerado Prudencial do Banco BOCOM BBM está enquadrado nesse limite operacional em 30 de junho de 2023.

	Conglomerado Prudencial	
	30/06/2023	31/12/2022
Patrimônio de Referência Nível I	**1.279.690**	**1.185.088**
Nível I + Ajustes Patrimoniais Exceto Participações não Consolidadas e Crédito Tributário	1.318.847	1.222.291
Redução ativos intangíveis / diferidos conforme Resolução nº 4.955 de CMN	39.157	37.203
Patrimônio de Referência Nível II	**550.272**	**510.467**
Patrimônio de Referência (PR)	**1.829.962**	**1.695.555**
Ativos Ponderados Pelo Risco (RWA)	**1.025.881**	**925.515**
Parcela Referente ao:		
Risco de Crédito (RWACPAD)	912.744	832.077
Risco de Mercado (RWAMPAD)	18.682	8.033
Risco Operacional (RWAOPAD)	94.455	85.405
Valor da Margem ou Insuficiência (PR - RWA)	**804.081**	**770.040**
Fator de Risco - 8,00% do PR	**146.397**	**135.644**
Índice de Basiléia (Fator de Risco / RWA)	**14,27%**	**14,66%**
RBAN	96.103	66.852
ACP Requerido	320.588	289.223
Margem Patrimônio de Referência + RBAN e ACP	**387.390**	**413.965**

25. Imposto de Renda e Contribuição Social

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

	Em R$ Mil	
	Banco	
	30/06/2023	31/12/2022
Crédito Tributário Ativo:		
Saldo em 1º de Janeiro	**186.680**	**116.791**
Constituição (Reversão)		
- Com efeitos no resultado	(57.652)	73.436
- Com efeitos no patrimônio		
(Títulos Disponíveis para Venda)	(5.387)	(3.547)
Saldo em 30 de Junho	**123.641**	**186.680**
Provisão para Impostos Diferidos: (*)		
Saldo em 1º de Janeiro	**176.896**	**88.827**
Constituição (Reversão)		
- Com efeitos no resultado	(19.183)	88.069
Saldo em 30 de Junho	**157.713**	**176.896**

(*) 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:

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

25. Imposto de Renda e Contribuição Social (Continuação)

	Em R$ Mil			
	Banco			
	30/06/2023	Constituição	Realização	31/12/2022
Crédito Tributário Ativo:				
Diferenças Temporárias (a)				
- Provisão para Operações de Crédito	40.863	4.441	2.837	39.259
- Ajuste a mercado de TVM e Derivativos	59.318	12.439	44.463	91.341
- Provisões para Contingências (Nota 25)	5.662	263		5.399
- Outras	17.798	10.489	42.964	50.272
Base Negativa de Contribuição Social			182	182
Prejuízo Fiscal			227	227
Total	**123.641**	**27.633**	**90.672**	**186.680**
Provisão para Impostos Diferidos:				
Diferenças Temporárias (a)				
- Ajuste a mercado de TVM, Derivativos	157.676	34.105	53.288	176.859
- Outras	37	-	-	37
Total	**157.713**	**34.105**	**53.288**	**176.896**

(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:

	Em R$ Mil	
	Banco	
Descrição	**Créditos tributários sobre diferenças temporária**	**Prejuízo e base negativa**
2023	(29.664)	
2024	26.709	
2025	12.331	
Total	**9.377**	
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:

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

25. Imposto de Renda e Contribuição Social (Continuação)

	Em R$ Mil			
	30/06/2023		30/06/2022	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Lucro contábil antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	**169.333**	**169.333**	**160.788**	**160.788**
Lucro Líquido do Banco	129.461	129.461	87.259	87.259
(-) Juros Sobre Capital Próprio	(36.527)	(36.527)	-	-
(-/+) Imposto de Renda e Contribuição Social	(76.399)	(76.399)	(73.529)	(73.529)
Alíquota Fiscal	**25%**	**20%**	**25%**	**20%**
Imposto de Renda e Contribuição Social				
Pela alíquota fiscal	(42.333)	(33.867)	(40.197)	(32.158)
Adições Permanentes	**76.191**	**59.862**	**56.279**	**42.762**
Despesas Não Dedutíveis	23.014	6.685	5.958	(7.558)
Adição de Lucros no Exterior	53.177	53.177	50.321	50.321
Exclusões Permanentes	**32.198**	**23.976**	**35.977**	**35.977**
Exclusão Futuros (Lei 14.031)	(5.781)	(14.003)	(10.149)	(10.149)
Equivalência Patrimonial	37.979	37.979	46.126	46.126
Adições / Exclusões Temporárias	**(84.096)**	**(85.111)**	**(73.541)**	**(75.677)**
Base Fiscal	**129.230**	**120.109**	**107.548**	**91.896**
Base Fiscal com aproveitamento de Prejuízo Fiscal e Base Negativa	**129.230**	**120.109**	**107.548**	**91.896**
Imposto de Renda e Contribuição Social (a)	**(32.296)**	**(24.022)**	**(26.873)**	**(18.378)**
Aproveitamento de Incentivos Fiscais e Impostos de Controladas no Exterior	**47**	**-**	**27**	**-**
Imposto de Renda e Contribuição Social Corrente no resultado do exercício	**(32.248)**	**(24.022)**	**(26.846)**	**(18.378)**
Imposto Exterior	(1.244)	-	(2.012)	-
Ajuste DIPJ	1.513	-		
Provisão Impostos Diferidos Passivos	10.657	8.525	(18.864)	(15.091)
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social no resultado do exercício - Banco BOCOM BBM	**(21.322)**	**(15.496)**	**(47.723)**	**(33.469)**
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social corrente de outras instituições do Conglomerado Prudencial (BOCOM BBM Corretora)	(695)	(374)	(611)	(293)
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social no resultado do exercício - Conglomerado Prudencial	**(22.017)**	**(15.871)**	**(48.334)**	**(33.762)**

(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 nª 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.

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

26. Provisões e passivos por obrigação legal

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

Composição das provisões

a) Provisões Trabalhistas

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

	Banco	
	30/06/2023	31/12/2022
Trabalhistas	11.497	11.049
Total - Provisões para Contingências	**11.497**	**11.049**

Essas provisões estão registradas na rubrica "Outras Obrigações Diversas" no Passivo Exigível a Longo Prazo. Durante o semestre findo em 30 de junho de 2023, foram revertidos R$ 448 mil em passivos contingentes no Banco.

b) Provisões Fiscais e Previdenciárias

Bocom BBM é parte em outros processos para os quais os assessores jurídicos , internos e externos , julgou o risco de perda como possível. No total dos processos fiscais classificados como perda possível existem 8 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$ 6,5 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.

Considerando que no momento as causas são classificadas como risco de perda possível a instituição não tem registo no passivo.

O Banco BOCOM BBM S.A , no encerramento do primeiro semestre de 2023, não possuía processo ativo relacionado ao julgamento do Tema nº 372 do Supremo Tribunal Federal (exigibilidade do PIS e da COFINS sobre as receitas financeiras das instituições financeiras).

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 14 processos no montante de R$ 4.992 mil, 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 risco de perda possível a instituição não tem registo no passivo.

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

26. Provisões e passivos por obrigação legal (Continuação)

d) Passivo por Obrigação legal

Com base em liminar obtida, o Banco BOCOM BBM assegurou a suspensão da exigibilidade dos créditos tributários do PIS/Pasep e da COFINS que forem apurados, com a incidência do ISS em suas bases de cálculo, bem assim sua respectiva escrituração para oportuna e futura compensação, em sendo o caso, com a respectiva dedutibilidade do ISS das bases de cálculo das referidas contribuições. Com base na referida liminar, o Banco BOCOM BBM passou a recolher, a partir de novembro de 2018, PIS/Pasep e COFINS desconsiderando o imposto municipal em suas respectivas bases de cálculo, tendo sido constituído passivo para o saldo remanescente até junho de 2023, incluído na rubrica "Outras Obrigações Diversas" no Passivo Exigível a Longo Prazo, conforme se segue:

	Banco	
	30/06/2023	31/12/2022
PIS e COFINS	1.086	948
Total - Passivos por Obrigação Legal	**1.086**	**948**

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	
	30/06/2023	31/12/2022
Tipo de Garantia Financeira		
Vinculadas a Licitações, Leilões, Prestação de Serviços ou Execução de Obras	705.986	223.182
Aval ou Fiança em Processos Judiciais e Administrativos	374.611	379.045
Outros Avais	247.523	323.137
Vinculadas ao Comércio Internacional de Mercadoria	106.996	37.821
Total	**1.435.116**	**963.185**
Movimentação da Provisão para Garantias Financeiras Prestadas		
Saldo Inicial	**8.159**	**14.208**
Constituição / (Reversão)	(2.088)	(6.049)
Saldo Final	**6.071**	**8.159**

DocuSign Envelope ID: 44251CA4-26C0-4FD2-9FC0-1C8A553DA10D

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 possua essa modalidade de acordo. O total de ativos mitigados por acordo de compensação em 30 de junho de 2023 foi de R$ 1.190.133 mil (31 de dezembro de 2022 - R$ 1.419.510 mil).

(b) Carteira de Títulos e Valores Mobiliários

No semestre findo em 30 de junho de 2023, com base na Resolução 3.181 do Banco Central do Brasil, 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$ 259.152 mil em Notas do Tesouro Nacional com vencimento em 2025 e comprando R$ 261.427 mil com vencimento em 2026, o que gerou um efeito negativo no resultado de (R$13.741) mil.

Ao final do semestre, o Banco BOCOM BBM possuía R$ 2.690.653 mil em títulos e valores mobiliários classificados na categoria "mantidos até o vencimento", conforme Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil. O Banco BOCOM BBM tem capacidade financeira e intenção de mantê-los até o vencimento.

(c) 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-controladores 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

DocuSign

Certificado de Conclusão

Identificação de envelope: 44251CA426C04FD29FC01C8A553DA10D
Assunto: Complete com a DocuSign: BANCOBOCOMBBM23.JUN PT.pdf
LoS / Área: Assurance (Audit, CMAAS)
Tipo de Documento: Relatórios ou Deliverables
Envelope fonte:
Documentar páginas: 57
Certificar páginas: 8
Assinatura guiada: Ativado
Selo com EnvelopeId (ID do envelope): Ativado
Fuso horário: (UTC-03:00) Brasília

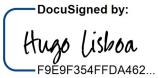
Assinaturas: 1
Rubrica: 0

Status: Concluído

Remetente do envelope:
Gabriel LGantos
Av. Francisco Matarazzo, 1400, Torre Torino, Água Branca
São Paulo, SP 05001-100
gabriel.lgantos@pwc.com
Endereço IP: 54.94.244.235

Rastreamento de registros

Status: Original 14 de agosto de 2023 | 18:43	Portador: Gabriel LGantos gabriel.lgantos@pwc.com	Local: DocuSign
Status: Original 14 de agosto de 2023 | 18:55	Portador: CEDOC Brasil BR_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team@pwc.com	Local: DocuSign

Eventos do signatário	Assinatura	Registro de hora e data
Hugo Lisboa hugo.lisboa@pwc.com PwC BR Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma), Certificado Digital **Detalhes do provedor de assinatura:** Tipo de assinatura: ICP Smart Card Emissor da assinatura: AC SERASA RFB v5 **Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:** Não oferecido através do DocuSign	DocuSigned by:  F9E9F354FFDA462... Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado Usando endereço IP: 54.94.245.207	Enviado: 14 de agosto de 2023 | 18:46 Visualizado: 14 de agosto de 2023 | 18:52 Assinado: 14 de agosto de 2023 | 18:55
Eventos do signatário presencial	**Assinatura**	**Registro de hora e data**
Eventos de entrega do editor	**Status**	**Registro de hora e data**
Evento de entrega do agente	**Status**	**Registro de hora e data**
Eventos de entrega intermediários	**Status**	**Registro de hora e data**
Eventos de entrega certificados	**Status**	**Registro de hora e data**
Eventos de cópia	**Status**	**Registro de hora e data**
Gabriel LGantos gabriel.lgantos@pwc.com Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma) **Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:** Não oferecido através do DocuSign	**Copiado**	Enviado: 14 de agosto de 2023 | 18:55 Visualizado: 14 de agosto de 2023 | 18:55 Assinado: 14 de agosto de 2023 | 18:55
Thiago Silverio thiago.silverio@pwc.com Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma) **Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:**	**Copiado**	Enviado: 14 de agosto de 2023 | 18:55

Eventos de cópia	Status	Registro de hora e data
Aceito: 04 de maio de 2023 | 08:09 ID: eb7ce049-b004-486e-a4c4-75520f27fa40 Nome da empresa: PwC		
Suellen Moreira suellen.moreira@pwc.com Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma) **Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:** Aceito: 25 de julho de 2023 | 11:55 ID: 78492572-2778-47cf-a33b-1753fbc3c40b Nome da empresa: PwC	**Copiado**	Enviado: 14 de agosto de 2023 | 18:55

Eventos com testemunhas	Assinatura	Registro de hora e data

Eventos do tabelião	Assinatura	Registro de hora e data

Eventos de resumo do envelope	Status	Carimbo de data/hora
Envelope enviado	Com hash/criptografado	14 de agosto de 2023 | 18:46
Entrega certificada	Segurança verificada	14 de agosto de 2023 | 18:52
Assinatura concluída	Segurança verificada	14 de agosto de 2023 | 18:55
Concluído	Segurança verificada	14 de agosto de 2023 | 18:55

Eventos de pagamento	Status	Carimbo de data/hora

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico

CONSENTIMENTO PARA RECEBIMENTO ELETRÔNICO DE REGISTROS ELETRÔNICOS E DIVULGAÇÕES DE ASSINATURA

Registro Eletrônicos e Divulgação de Assinatura

Periodicamente, a PwC poderá estar legalmente obrigada a fornecer a você determinados avisos ou divulgações por escrito. Estão descritos abaixo os termos e condições para fornecer-lhe tais avisos e divulgações eletronicamente através do sistema de assinatura eletrônica da DocuSign, Inc. (DocuSign). Por favor, leia cuidadosa e minuciosamente as informações abaixo, e se você puder acessar essas informações eletronicamente de forma satisfatória e concordar com estes termos e condições, por favor, confirme seu aceite clicando sobre o botão “Eu concordo” na parte inferior deste documento.

Obtenção de cópias impressas

A qualquer momento, você poderá solicitar de nós uma cópia impressa de qualquer registro fornecido ou disponibilizado eletronicamente por nós a você. Você poderá baixar e imprimir os documentos que lhe enviamos por meio do sistema DocuSign durante e imediatamente após a sessão de assinatura, e se você optar por criar uma conta de usuário DocuSign, você poderá acessá-los por um período de tempo limitado (geralmente 30 dias) após a data do primeiro envio a você. Após esse período, se desejar que enviemos cópias impressas de quaisquer desses documentos do nosso escritório para você, cobraremos de você uma taxa de R$ 0.00 por página. Você pode solicitar a entrega de tais cópias impressas por nós seguindo o procedimento descrito abaixo.

Revogação de seu consentimento

Se você decidir receber de nós avisos e divulgações eletronicamente, você poderá, a qualquer momento, mudar de ideia e nos informar, posteriormente, que você deseja receber avisos e divulgações apenas em formato impresso. A forma pela qual você deve nos informar da sua decisão de receber futuros avisos e divulgações em formato impresso e revogar seu consentimento para receber avisos e divulgações está descrita abaixo.

Consequências da revogação de consentimento

Se você optar por receber os avisos e divulgações requeridos apenas em formato impresso, isto retardará a velocidade na qual conseguimos completar certos passos em transações que te envolvam e a entrega de serviços a você, pois precisaremos, primeiro, enviar os avisos e divulgações requeridos em formato impresso, e então esperar até recebermos de volta a confirmação de que você recebeu tais avisos e divulgações impressos. Para indicar a nós que você mudou de ideia, você deverá revogar o seu consentimento através do preenchimento do formulário “Revogação de Consentimento” da DocuSign na página de assinatura de um envelope DocuSign, ao invés de assiná-lo. Isto indicará que você revogou seu consentimento para receber avisos e divulgações eletronicamente e você não poderá mais usar o sistema DocuSign para receber de nós, eletronicamente, as notificações e consentimentos necessários ou para assinar eletronicamente documentos enviados por nós.

Todos os avisos e divulgações serão enviados a você eletronicamente

A menos que você nos informe o contrário, de acordo com os procedimentos aqui descritos, forneceremos eletronicamente a você, através da sua conta de usuário da DocuSign, todos os avisos, divulgações, autorizações, confirmações e outros documentos necessários que devam ser fornecidos ou disponibilizados a você durante o nosso relacionamento Para mitigar o risco de você inadvertidamente deixar de receber qualquer aviso ou divulgação, nós preferimos fornecer todos os avisos e divulgações pelo mesmo método e para o mesmo endereço que você nos forneceu. Assim, você poderá receber todas as divulgações e avisos eletronicamente ou em formato impresso, através do correio. Se você não concorda com este processo, informe-nos conforme descrito abaixo. Por favor, veja também o parágrafo imediatamente acima, que descreve as consequências da sua escolha de não receber de nós os avisos e divulgações eletronicamente.

Como contatar a PwC:

Você pode nos contatar para informar sobre suas mudanças de como podemos contatá-lo eletronicamente, solicitar cópias impressas de determinadas informações e revogar seu consentimento prévio para receber avisos e divulgações em formato eletrônico, conforme abaixo:

To contact us by email send messages to: fiche.alessandra@pwc.com

Para nos contatar por e-mail, envie mensagens para: fiche.alessandra@pwc.com

Para informar seu novo endereço de e-mail a PwC:

Para nos informar sobre uma mudança em seu endereço de e-mail, para o qual nós devemos enviar eletronicamente avisos e divulgações, você deverá nos enviar uma mensagem por e-mail para o endereço fiche.alessandra@pwc.com e informar, no corpo da mensagem: seu endereço de e-mail anterior, seu novo endereço de e-mail. Nós não solicitamos quaisquer outras informações para mudar seu endereço de e-mail. We do not require any other information from you to change your email address.

Adicionalmente, você deverá notificar a DocuSign, Inc para providenciar que o seu novo endereço de e-mail seja refletido em sua conta DocuSign, seguindo o processo para mudança de e-mail no sistema DocuSign.

Para solicitar cópias impressas a PwC:

Para solicitar a entrega de cópias impressas de avisos e divulgações previamente fornecidos por nós eletronicamente, você deverá enviar uma mensagem de e-mail para fiche.alessandra@pwc.com e informar, no corpo da mensagem: seu endereço de e-mail, nome completo, endereço postal no Brasil e número de telefone. Nós cobraremos de você o valor referente às cópias neste momento, se for o caso.

Para revogar o seu consentimento perante a PwC:

Para nos informar que não deseja mais receber futuros avisos e divulgações em formato eletrônico, você poderá:

(i) recusar-se a assinar um documento da sua sessão DocuSign, e na página seguinte, assinalar o item indicando a sua intenção de revogar seu consentimento; ou

(ii) enviar uma mensagem de e-mail para fiche.alessandra@pwc.com e informar, no corpo da mensagem, seu endereço de e-mail, nome completo, endereço postal no Brasil e número de telefone. Nós não precisamos de quaisquer outras informações de você para revogar seu consentimento. Como consequência da revogação de seu consentimento para documentos online, as transações levarão um tempo maior para serem processadas. We do not need any other information from you to withdraw consent. The consequences of your withdrawing consent for online documents will be that transactions may take a longer time to process.

Hardware e software necessários:**

(i) Sistemas Operacionais: Windows® 2000, Windows® XP, Windows Vista®; Mac OS®

(ii) Navegadores: Versões finais do Internet Explorer® 6.0 ou superior (Windows apenas); Mozilla Firefox 2.0 ou superior (Windows e Mac); Safari™ 3.0 ou superior (Mac apenas)

(iii) Leitores de PDF: Acrobat® ou software similar pode ser exigido para visualizar e imprimir arquivos em PDF.

(iv) Resolução de Tela: Mínimo 800 x 600

(v) Ajustes de Segurança habilitados: Permitir cookies por sessão

** Estes requisitos mínimos estão sujeitos a alterações. No caso de alteração, será solicitado que você aceite novamente a divulgação. Versões experimentais (por ex.: beta) de sistemas operacionais e navegadores não são suportadas.

Confirmação de seu acesso e consentimento para recebimento de materiais eletronicamente:

Para confirmar que você pode acessar essa informação eletronicamente, a qual será similar a outros avisos e divulgações eletrônicos que enviaremos futuramente a você, por favor, verifique se foi possível ler esta divulgação eletrônica e que também foi possível imprimir ou salvar eletronicamente esta página para futura referência e acesso; ou que foi possível enviar a presente divulgação e consentimento, via e-mail, para um endereço através do qual seja possível que você o imprima ou salve para futura referência e acesso. Além disso, caso concorde em receber avisos e divulgações exclusivamente em formato eletrônico nos termos e condições descritos acima, por favor, informe-nos clicando sobre o botão “Eu concordo” abaixo.

Ao selecionar o campo “Eu concordo”, eu confirmo que:

(i) Eu posso acessar e ler este documento eletrônico, denominado CONSENTIMENTO PARA RECEBIMENTO ELETRÔNICO DE REGISTRO ELETRÔNICO E DIVULGAÇÃO DE ASSINATURA; e

(ii) Eu posso imprimir ou salvar ou enviar por e-mail esta divulgação para onde posso imprimi-la para futura referência e acesso; e (iii) Até ou a menos que eu notifique a PwC conforme descrito acima, eu consinto em receber exclusivamente em formato eletrônico, todos os avisos, divulgações, autorizações, aceites e outros documentos que devam ser fornecidos ou disponibilizados para mim por PwC durante o curso do meu relacionamento com você.

ELECTRONIC RECORD AND SIGNATURE DISCLOSURE

From time to time, PwC (we, us or Company) may be required by law to provide to you certain written notices or disclosures. Described below are the terms and conditions for providing to you such notices and disclosures electronically through the DocuSign system. Please read the information below carefully and thoroughly, and if you can access this information electronically to your satisfaction and agree to this Electronic Record and Signature Disclosure (ERSD), please confirm your agreement by selecting the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures' before clicking 'CONTINUE' within the DocuSign system.

Getting paper copies

At any time, you may request from us a paper copy of any record provided or made available electronically to you by us. You will have the ability to download and print documents we send to you through the DocuSign system during and immediately after the signing session and, if you elect to create a DocuSign account, you may access the documents for a limited period of time (usually 30 days) after such documents are first sent to you. After such time, if you wish for us to send you paper copies of any such documents from our office to you, you will be charged a $0.00 per-page fee. You may request delivery of such paper copies from us by following the procedure described below.

Withdrawing your consent

If you decide to receive notices and disclosures from us electronically, you may at any time change your mind and tell us that thereafter you want to receive required notices and disclosures only in paper format. How you must inform us of your decision to receive future notices and disclosure in paper format and withdraw your consent to receive notices and disclosures electronically is described below.

Consequences of changing your mind

If you elect to receive required notices and disclosures only in paper format, it will slow the speed at which we can complete certain steps in transactions with you and delivering services to you because we will need first to send the required notices or disclosures to you in paper format,

and then wait until we receive back from you your acknowledgment of your receipt of such paper notices or disclosures. Further, you will no longer be able to use the DocuSign system to receive required notices and consents electronically from us or to sign electronically documents from us.

All notices and disclosures will be sent to you electronically

Unless you tell us otherwise in accordance with the procedures described herein, we will provide electronically to you through the DocuSign system all required notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you during the course of our relationship with you. To reduce the chance of you inadvertently not receiving any notice or disclosure, we prefer to provide all of the required notices and disclosures to you by the same method and to the same address that you have given us. Thus, you can receive all the disclosures and notices electronically or in paper format through the paper mail delivery system. If you do not agree with this process, please let us know as described below. Please also see the paragraph immediately above that describes the consequences of your electing not to receive delivery of the notices and disclosures electronically from us.

How to contact PwC:

You may contact us to let us know of your changes as to how we may contact you electronically, to request paper copies of certain information from us, and to withdraw your prior consent to receive notices and disclosures electronically as follows:
To contact us by email send messages to: fiche.alessandra@pwc.com

To advise PwC of your new email address

To let us know of a change in your email address where we should send notices and disclosures electronically to you, you must send an email message to us at fiche.alessandra@pwc.com and in the body of such request you must state: your previous email address, your new email address. We do not require any other information from you to change your email address.

If you created a DocuSign account, you may update it with your new email address through your account preferences.

To request paper copies from PwC

To request delivery from us of paper copies of the notices and disclosures previously provided by us to you electronically, you must send us an email to fiche.alessandra@pwc.com and in the body of such request you must state your email address, full name, mailing address, and telephone number. We will bill you for any fees at that time, if any.

To withdraw your consent with PwC

To inform us that you no longer wish to receive future notices and disclosures in electronic format you may:

i. decline to sign a document from within your signing session, and on the subsequent page, select the check-box indicating you wish to withdraw your consent, or you may;

ii. send us an email to fiche.alessandra@pwc.com and in the body of such request you must state your email, full name, mailing address, and telephone number. We do not need any other information from you to withdraw consent.. The consequences of your withdrawing consent for online documents will be that transactions may take a longer time to process..

Required hardware and software

The minimum system requirements for using the DocuSign system may change over time. The current system requirements are found here: https://support.docusign.com/guides/signer-guide-signing-system-requirements.

Acknowledging your access and consent to receive and sign documents electronically

To confirm to us that you can access this information electronically, which will be similar to other electronic notices and disclosures that we will provide to you, please confirm that you have read this ERSD, and (i) that you are able to print on paper or electronically save this ERSD for your future reference and access; or (ii) that you are able to email this ERSD to an email address where you will be able to print on paper or save it for your future reference and access. Further, if you consent to receiving notices and disclosures exclusively in electronic format as described herein, then select the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures' before clicking 'CONTINUE' within the DocuSign system.

By selecting the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures', you confirm that:

- You can access and read this Electronic Record and Signature Disclosure; and
- You can print on paper this Electronic Record and Signature Disclosure, or save or send this Electronic Record and Disclosure to a location where you can print it, for future reference and access; and
- Until or unless you notify PwC as described above, you consent to receive exclusively through electronic means all notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you by PwC during the course of your relationship with PwC.