

Carta de Apresentação – Junho 2024

Salvador, 26 de agosto de 2024.

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

A administração do Banco é responsável pela elaboração dessas demonstrações. 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.bocombm.com.br) em 28 de agosto de 2024.

Alexandre Lowenkron

Aline Gomes do Nascimento Ribeiro

Luiz Augusto Maffazioli Guimaraes

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 período encerrado em 30/06/2024:

- 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 *PricewaterhouseCoopers* Auditores Independentes ("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 30/06/2024 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, 19 de agosto de 2024

Luiz Augusto Maffazioli Guimarães – Coordenador do Comitê.

Eduardo Bouzan Guimarães Roedel

Luiz Eduardo Esteves Gomes de Souza

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

***Demonstrações financeiras em
30 de junho de 2024
e relatório do auditor independente***

Relatório da Administração

(Em milhares de Reais)

Quem Somos

O BOCOM BBM representa a união de duas culturas de excelência em gestão bancária com histórico centenário de alta performance e solidez tanto no Brasil quanto na China.

Atendemos com agilidade e transparência às necessidades de crédito de empresas estabelecidas no Brasil e no exterior. Oferecemos soluções de mercado de capitais de dívida (DCM), derivativos, câmbio e produtos de tesouraria para nossos clientes corporativos e institucionais. Nossa Asset Management oferece fundos de renda fixa de diversos perfis para clientes pessoa física e jurídica. Atuamos ainda em Wealth Management Services com produtos e serviços financeiros customizados para investidores de alta renda.

Sempre pautados pela ética e pela transparência, empreendemos esforços para oferecer de modo sustentável, aos nossos acionistas e clientes, a lucratividade de capital, assim como a integração Brasil-China; e, aos nossos funcionários, oportunidades de crescimento profissional, material e intelectual, incentivando a busca por conhecimento de ponta, notadamente nas áreas financeira e tecnológica.

Mensagem da Administração

O contínuo progresso da desinflação e o dinamismo da atividade vistos ao longo do primeiro semestre nos Estados Unidos confirmam que o pouso suave da economia americana deve permitir que o início do ciclo de afrouxamento monetário se inicie ainda em 2024, trazendo perspectivas favoráveis para economias emergentes. No Brasil, entretanto, o ciclo de afrouxamento, que se iniciou em 2023, foi interrompido, e os juros devem permanecer em patamar ainda restritivo por mais tempo, uma vez que a inflação dos núcleos, serviços e itens mais inerciais ainda se encontram em patamar elevado. Além disso, o mercado de trabalho mostra surpreendente resiliência, e o crescimento da renda ampliada, fortalecida por outras rendas, como assistências, aposentadorias e auxílios, amplia as perspectivas de crescimento para este ano. Mas questionamentos relacionados à sustentabilidade do novo arcabouço fiscal têm contribuído para a divergência entre o cenário corrente e o sentimento de mercado, conforme refletido no câmbio e nas expectativas de inflação, demandando ajustes estruturais nos gastos do governo, para além do esforço arrecadatório em curso, nos próximos anos.

Com os juros básicos da economia em patamares atrativos e outras classes de ativos performando mal, o mercado de crédito no Brasil se destacou mais uma vez, como pode ser comprovado pelo influxo contínuo de recursos para fundos de renda fixa observado no período, e pela forte demanda por títulos de crédito privados, especialmente os isentos. O cenário de maior liquidez fez com que o BOCOM BBM se deparasse com uma pressão de compressão dos spreads de novas operações de crédito corporativo, o que também contribuiu para a manutenção da inadimplência em níveis baixos como os que obtivemos nos anos anteriores. Conseguimos mais uma vez sustentar altas taxas de rentabilidade sobre o patrimônio, com destaque especial para o crescimento da coordenação e distribuição de operações de mercado de capitais de dívidas (DCM), a baixa inadimplência e o crescimento de novas áreas de negócio.

Para 2024, a resiliência da atividade e uma conjuntura externa favorável indicam que a economia seguirá em trajetória de crescimento, ainda que em desaceleração. Frente aos desafios do cenário macro e aos seus impactos no mercado de crédito, o crescimento da carteira desacelerou um pouco, mas ainda está rodando à taxa robusta de 15% anualizada. Seguimos confiantes em nossa bem-sucedida estratégia de diversificação em novas áreas de negócio, com expansões no segmento de mercado de capitais de dívida, produtos de tesouraria para clientes e asset management. Estas fontes de receita, que não estão diretamente ligadas ao spread de crédito, alcançaram 45,4% do total de receitas do Banco. Isto representa um grande crescimento frente aos 22,3% obtidos em 2016, quando o projeto BOCOM BBM teve início.

No primeiro semestre de 2024, continuamos fortalecendo nosso compromisso corporativo com o bem-estar de nossos colaboradores, clientes, fornecedores e comunidades locais onde atuamos. Por meio de patrocínios e doações, apoiamos diversos projetos que oferecem suporte à formação de pessoas em situação de vulnerabilidade. Destacamos a continuidade no apoio ao projeto localizado próximo ao nosso escritório no Rio de Janeiro, o Arte Tech, da ONG Gamboa Ação, que oferece aulas extracurriculares para crianças carentes. Por meio da ONG Viver Solidário, apoiamos também a população afetada pelas enchentes no Rio Grande do Sul, com a doação de engradados de água potável. Além disso, prestamos apoio a universidades e cursos de formação em áreas estratégicas para o Banco, como os departamentos de economia da PUC-Rio e da FGV, dois centros de excelência na área, e o Global Hybrid Classroom, um programa de ensino online desenvolvido pela Universidade Tsinghua que promove a colaboração e o intercâmbio de conhecimentos entre instituições educacionais em todo o mundo. No Brasil, o programa está sendo implementado pela Universidade Federal do Rio de Janeiro. Por fim, nossos comitês de Sustentabilidade e de Mulheres continuaram promovendo importantes iniciativas internas, como a mensuração, certificação e compensação das emissões de carbono do Banco.

O Banco BOCOM BBM participa da comemoração dos 50 anos da relação diplomática entre Brasil e China apoiando alguns projetos que retratam o intercâmbio cultural entre os dois países ao longo dos anos. A restauração e manutenção da Casa Pacheco Leão, no Jardim Botânico do Rio de Janeiro, receberá a exposição "Rota do chá". E o livro "Troposfera compartilhada: Artistas Brasil e China" trará obras de artistas brasileiros e chineses, com elementos da natureza e da tecnologia que unem as duas culturas. As sinergias existentes entre Brasil e China não se limitam à cultura, e esta é apenas uma pequena mostra das oportunidades que podem trazer ainda mais integração entre os dois países.

Relatório da Administração

(Em milhares de Reais)

Desempenho do Banco BOCOM BBM

O Banco BOCOM BBM encerrou o primeiro semestre de 2024 com um patrimônio líquido de R\$ 1,3 bilhão (em 31 de dezembro de 2023, R\$ 1,2 bilhão) e um resultado líquido de R\$ 142 milhões (em 30 de junho de 2023, R\$ 130 milhões), o que representa uma rentabilidade anualizada de 22,5%, calculada sobre o patrimônio líquido médio do semestre.

O total de ativos ao final do semestre era de R\$ 30,8 bilhões (em 31 de dezembro de 2023, R\$ 27,8 bilhões). O volume de captações no mercado interno e externo encerrou o semestre em R\$ 21,8 bilhões (em 31 de dezembro de 2023, R\$ 19,8 bilhões). O Índice de Basileia do Banco BOCOM BBM era de 15,24% ao final do semestre (em 31 de dezembro de 2023, 14,84%).

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\$ 17,3 bilhões (em 31 de dezembro de 2023, R\$ 16,7 bilhões). Em relação ao semestre anterior, houve uma expansão de 3,45%.

Sales & Trading

Precificação e negociação de derivativos, operações de câmbio e outros produtos de tesouraria para clientes. O volume do notional de operações de derivativos com clientes cresceu aproximadamente 20%, atingindo R\$ 6,6 bilhões (em 2023, R\$ 5,5 bilhões).

Mercado de Capitais

Estruturação e distribuição de operações de títulos e valores mobiliários e outros produtos de renda fixa. O BOCOM BBM coordenou a emissão de R\$ 1,7 bilhões de operações de mercado de capitais em 2024, frente a R\$ 2,3 bilhões em 2023.

Asset Management

Gestão de fundos de investimento de renda fixa. Em junho de 2024, os ativos investidos nos fundos totalizaram R\$ 3,0 bilhões (em 31 de dezembro de 2023, R\$ 2,3 bilhões).

Pessoas

Somos reconhecidos por identificar e desenvolver talentos, valorizando a busca pelo conhecimento de ponta e incentivando aqueles que desejam atingir seus objetivos materiais e intelectuais com o apoio da experiência prática e acadêmica. Sabemos da importância de ensinar e motivar os 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 com quem interagimos.

Relatório da Administração

(Em milhares de Reais)

Classificações de Crédito (Ratings)

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

A **Moody's Investors Service** reafirmou em 1 de dezembro de 2023 os ratings do Banco BOCOM BBM. Na escala global, foi atribuída classificação "Ba1" para depósitos em moeda local e estrangeira, um notch acima do rating brasileiro ("Ba2"), ambos com perspectiva "estável". Na escala nacional, a Moody's Local Brasil reafirmou, em 8 de abril de 2024, o rating "AAA.br" com perspectiva "estável", a melhor nota de crédito nesta categoria.

Em 18 de junho de 2024, a **Fitch Ratings** afirmou, em escala de rating global, os Issuer Default Ratings (IDR) de longo do Banco BOCOM BBM em "BB+" "BBB-", em moeda estrangeira e local, respectivamente, o que nos mantém acima do rating soberano ("BB"). Além disso, as perspectivas dos IDRs de longo prazo mantiveram-se estáveis, seguindo as perspectivas dos ratings soberanos.

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

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 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

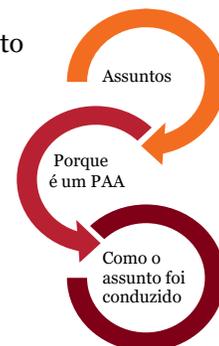
Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção 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.



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 principais premissas adotadas, bem como confronto dos saldos contábeis com os relatórios analíticos.

Consideramos que os critérios e principais premissas adotados pela Administração para a mensuração da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa estão consistentes com as informações analisadas em nossa auditoria.

Mensuração do valor justo de determinados instrumentos financeiros com pouca liquidez

Conforme divulgado nas Notas 3 (b), 3(g) e 6, a mensuração do valor justo dos instrumentos financeiros derivativos e dos títulos privados, 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 demercado.

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 principais premissas adotados pela Administração na mensuração do valor justo desses instrumentos



Banco BOCOM BBM S.A.

Porque é um PAA

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

financeiros com pouca liquidez são consistentes com as informações analisadas em nossa auditoria.

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.



Banco BOCOM BBM S.A.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, 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.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 financeiras 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.



Banco BOCOM BBM S.A.

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 2024


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


Pedro Henrique Pereira de Sousa
Contador CRC 1RJ119141/O-8

Balanço Patrimonial

(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota Explicativa	30/06/2024	31/12/2023
Circulante e Realizável de Longo Prazo		30.192.192	27.170.397
Disponibilidades	4	147.293	29.551
Caixa		4	4
Reservas Livres		8.715	259
Disponibilidades em Moedas Estrangeiras		138.574	29.288
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	3.582.369	2.381.996
Aplicações no Mercado Aberto		2.136.533	913.979
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		1.299.311	1.359.785
Aplicações em Moedas Estrangeiras	4	146.525	108.232
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	6	11.973.295	10.214.754
Carteira Própria		3.912.818	3.597.656
Vinculados a Compromissos de Recompra - Livre Movimentação		560.911	-
Vinculados a Compromissos de Recompra		2.982.630	3.016.366
Vinculados a Prestação de Garantias		1.589.512	2.049.414
Instrumentos Financeiros Derivativos	22	2.928.073	1.551.846
Provisões para Títulos e Valores Mobiliários		(649)	(528)
Relações Interfinanceiras		21.585	6.065
Correspondentes		16.272	359
Créditos Vinculados - Depósitos Banco Central		5.238	5.706
Direitos junto a Participantes de Sistemas de Liquidação		75	-
Operações de Crédito	7	13.042.786	12.404.710
Empréstimos e Títulos Descontados		5.863.617	5.954.303
Financiamentos		1.347.238	1.964.324
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		5.901.601	4.565.188
Provisões para Operações de Crédito		(69.670)	(79.105)
Outros Créditos		1.410.814	2.120.634
Carteira de Câmbio	8	965.662	1.748.837
Rendas a Receber		23.560	22.029
Negociação e Intermediação de Valores		81.011	20.611
Títulos e Créditos a Receber	7	-	2.782
Fianças Honradas	7	-	1.195
Diversos	14	130.606	193.713
Créditos Tributários	25	214.317	136.454
Provisões para Outros Créditos	7	(4.342)	(4.987)
Outros Valores e Bens	15	14.050	12.687
Permanente		616.687	595.459
Investimentos		560.108	541.700
Participações em Controladas			
No País	9	21.228	20.118
No Exterior	9	538.011	520.085
Outros Investimentos		2.679	3.319
Provisão para Perdas		(1.810)	(1.822)
Imobilizado de Uso		12.006	11.587
Intangíveis	16	44.573	42.172
Total do Ativo		30.808.879	27.765.856

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

Balanco Patrimonial
(Em milhares de Reais)

Passivo	Nota Explicativa	30/06/2024	31/12/2023
Circulante e Exigível de Longo Prazo		29.491.608	26.555.904
Depósitos	10	3.203.956	2.408.525
Depósitos à Vista		668.539	505.123
Depósitos a Prazo		2.516.379	1.883.795
Depósitos Interfinanceiros		19.038	19.607
Obrigações por Operações Compromissadas	11	3.963.067	2.802.970
Carteira Própria		2.778.263	2.802.970
Carteira de Livre Movimentação		1.184.804	-
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	12	10.059.684	10.409.651
Obrigações Títulos e Valores Mobiliários no Exterior - TVM		-	25.085
Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio - LCA		7.345.469	7.816.723
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito Imobiliário - LCI		13.986	20.178
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras - LF		1.860.501	1.744.898
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras - LF - Dívida Subordinada		839.728	802.767
Relações Interfinanceiras		165	-
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		165	-
Relações Interdependências		75.131	68.603
Recursos em Trânsito de Terceiros		75.131	68.603
Obrigações por Empréstimos	13	7.978.197	6.245.396
Empréstimos no Exterior		7.978.197	6.245.396
Instrumentos Financeiros Derivativos	6 e 22	3.252.317	2.870.440
Instrumentos Financeiros Derivativos		3.252.317	2.870.440
Outras Obrigações		959.091	1.750.319
Cobrança e Arrecadação de Tributos Assemelhados		53	80
Carteira de Câmbio	8	423.001	1.184.300
Sociais		36.596	33.859
Estatutárias		97.214	88.703
Fiscais e Previdenciárias		309.442	337.478
Negociação e Intermediação de Valores		3	2
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	7 e 27	3.158	3.089
Diversos	14	89.624	102.808
Patrimônio Líquido	17	1.317.271	1.209.952
Capital		469.300	469.300
De Domiciliados no País		469.300	469.300
Reservas de Lucros		1.017.371	917.295
Outros Resultados Abrangentes		12.439	5.196
Ações em Tesouraria		(181.839)	(181.839)
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		30.808.879	27.765.856

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

Demonstração do Resultado do Semestre
(Em milhares de Reais, exceto lucro por ação em circulação)

	Nota Explicativa	30/06/2024	30/06/2023
Receitas da Intermediação Financeira		2.101.348	1.280.794
Operações de Crédito		1.183.168	543.328
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5 e 6	472.859	489.663
Resultado de Operações de Câmbio	18	55.693	-
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	22	389.446	-
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	18	-	247.614
Reversão para Títulos e Valores Mobiliários	6	182	189
Despesas da Intermediação Financeira		(1.763.533)	(962.578)
Operações de Captação no Mercado	18	(1.257.477)	(593.056)
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	22	-	(299.457)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	18	(505.701)	-
Resultado de Operações de Câmbio	18	-	(65.805)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7	(355)	(4.260)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		337.815	318.216
Outras Receitas (Despesas) Operacionais		(37.544)	(52.290)
Receitas de Prestação de Serviços	19	87.126	61.360
Despesas de Pessoal		(70.089)	(67.455)
Outras Despesas Administrativas	20	(52.207)	(50.383)
Despesas Tributárias		(21.562)	(16.789)
Resultado de Participações em Controladas	9	19.027	21.525
Outras Receitas Operacionais		4.550	2.437
Outras Despesas Operacionais		(4.389)	(2.985)
Resultado Operacional		300.271	265.926
Resultado Não Operacional		(3.318)	185
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações		296.953	266.111
Imposto de Renda e Contribuição Social	25	(93.560)	(90.621)
Provisão para Imposto de Renda		(98.380)	(17.724)
Provisão para Contribuição Social		(76.525)	(15.496)
Ativo Fiscal Diferido		81.345	(57.401)
Participações de Administradores/Empregados no Lucro		(61.167)	(45.836)
Lucro Líquido do Período		142.226	129.654
Lucro Líquido por ação em circulação		0,69	0,63

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

Demonstração do Resultado Abrangente

(Em milhares de Reais)

	30/06/2024	30/06/2023
Lucro Líquido	142.226	129.654
Ajuste ao valor de mercado TVM	3.049	5.985
Títulos Disponíveis para a Venda	5.713	11.373
Efeitos tributários	(2.664)	(5.388)
Variação Cambial de Investimentos no Exterior	36.642	(14.148)
Instrumentos financeiros derivativos usados pra hedge	(35.029)	14.141
Instrumentos Financeiros Derivativos	(34.212)	14.141
Efeitos tributários	(817)	-
Ajustes acumulados de conversão *	3.486	(193)
Resultados Abrangentes no Período	150.374	135.439

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

*Conforme Resolução BCB nº 4.817/20

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

(Em milhares de Reais, exceto valores por ação)

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 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 Investimentos no Exterior						(14.148)				(14.148)
Instrumentos financeiros derivativos usados pra hedge						14.141				14.141
Ajustes acumulados de conversão							(193)			(193)
Constituição Reserva de Expansão			(70.369)	70.369						
Ajuste do semestre anterior		(101)	(1.913)							(2.014)
Lucro Líquido do Semestre									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
Semestre Findo em 30 de Junho de 2024										
Saldos em 01 de Janeiro de 2024	469.300	73.892	773.034	70.369	5.660	(464)	-	(181.839)	-	1.209.952
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM					3.049					3.049
Variação Cambial de Investimento no Exterior						36.642				36.642
Instrumentos Financeiros Derivativos usados pra Hedge						(35.029)				(35.029)
Ajustes acumulados de conversão							3.486			3.486
Constituição Reserva de Expansão			(195.786)	195.786						
Lucro Líquido do Semestre									142.226	142.226
Ajuste acumulado de conversão							(905)		905	
Destinações:										
- Reservas		7.157	92.919						(100.076)	-
- Juros sobre o Capital Próprio de R\$ 0,21 por ação									(43.055)	(43.055)
Saldos em 30 de Junho de 2024	469.300	81.049	670.167	266.155	8.709	1.149	2.581	(181.839)	-	1.317.271
Mutações no Semestre	-	7.157	(102.867)	195.786	3.049	1.613	2.581	-	-	107.319

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

Demonstração do Fluxo de Caixa

(Em milhares de Reais)

30/06/2024 30/06/2023

Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:

Lucro Líquido	142.226	129.654
Ajustes ao Lucro Líquido	(88.879)	1.504
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	355	4.260
(Provisão) para Títulos e Valores Mobiliários	(182)	(189)
Depreciações e Amortizações	8.589	7.423
Despesas/Reversões com Provisões Cíveis, Trabalhistas e Fiscais	2.116	448
Resultado de Participações em Controladas	(19.027)	(21.525)
Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	(81.345)	57.401
(Ganho) não Realizado com marcação a mercado de TVM e Instrumentos Financeiros Derivativos	(2.871)	(46.121)
Ajustes de conversão*	3.486	(193)
Lucro Líquido Ajustado	53.347	131.158
(Redução)/Aumento em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	60.271	(163.359)
Aumento em TVM e Instrumentos Financeiros Derivativos	(1.373.611)	(970.372)
Aumento em Relações Interfinanceiras e Interdependências	(8.827)	(9.180)
Aumento em Operações de Crédito	(638.431)	(709.307)
Aumento/(Redução) em Depósitos	795.431	(932.567)
Aumento em Captações no Mercado Aberto	1.160.097	663.222
Aumento/(Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.732.801	(126.069)
Aumento/(Redução) em Outros Créditos e Outros Valores e Bens	789.802	(759.762)
(Redução)/Aumento em Outras Obrigações	(807.451)	865.731
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM, Instrumentos Financeiros e derivativos	4.662	5.978
Caixa Líquido Proveniente (Utilizado nas) das Atividades Operacionais	1.714.744	(2.135.685)
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos:		
Aquisição/(Redução) de Investimentos	619	(444)
(Aquisição) de Imobilizado de Uso e de Arrendamento	(11.409)	(8.681)
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Investimentos	(10.790)	(9.125)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos:		
Aumento/(Redução) em Recursos de Emissão de Títulos	(349.967)	625.454
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(28.948)	(4.008)
Caixa Líquido Proveniente (Utilizado nas) das Atividades de Financiamentos	(378.915)	621.446
Aumento/(Redução) Líquida, de Caixa e Equivalentes de Caixa	1.378.386	(1.392.206)
Início do Semestre	1.051.762	1.692.065
Movimentação do Semestre	1.285.942	(1.277.651)
Variação Cambial do Semestre	92.444	(114.555)
Final do Semestre	2.430.148	299.859
Aumento/(Redução) Líquida, de Caixa e Equivalentes de Caixa	1.378.386	(1.392.206)
Transação não-monetária		
Juros sobre capital próprio	43.055	36.527

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

*Conforme Resolução BCB nº 4.817/20

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

1. Contexto Operacional

O Banco BOCOM BBM S.A. está autorizado a atuar como banco múltiplo através das seguintes carteiras:

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

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

2. Apresentação da Demonstração Financeira Individual

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

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

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

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

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.

O grupo econômico do Banco possui empresas com a moeda funcional em Real, além do próprio Banco. Algumas investidas fora do Brasil, como Nassau Branch, têm dólar americano ("USD") como moeda funcional.

2.2 Resolução CMN 4.966/21 – Instrumentos Financeiros

A Resolução CMN nº 4.966, alterada pela Resolução CMN nº 5.100/23 estabelece 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 disponibilizou para o Banco Central do Brasil seu plano de implementação do normativo para o próximo ano.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

3. Principais Julgamentos e estimativas 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.

	30/06/2024	30/06/2023
Lucro Líquido Recorrente	144.103	129.349
Eventos Não Recorrentes	(1.877)	305
Rendas de Títulos Renda Variável	2	807
Reversão impairment de Ativo Mantido para Venda (AMV)	-	669
Provisões de Contingência	(2.116)	(448)
Desvalorização de Ativo Mantido para Venda (AMV)	(1.202)	-
Multas	(97)	(473)
Efeito Tributário	1.536	(250)
Lucro Líquido	142.226	129.654

(b) Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

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

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

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

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

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

(c) Ativos Circulante e Não Circulante

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

(d) Permanente

Demonstrado ao custo combinado com os seguintes aspectos:

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

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

3. Principais Práticas Contábeis (continuação)

(d) Permanente (continuação)

De acordo com a Resolução nº 4.534/16 do Conselho Monetário Nacional – CMN, é vedado às instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil o registro de Ativo diferido.

(e) Passivos Circulante e Exigível a Longo Prazo

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

(f) Imposto de Renda e Contribuição Social

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

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

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

Os valores de mercado das operações de derivativos são contabilizadas nas contas individuais de ativos e passivos.

Os ajustes diários são realizados somente em mercados futuros negociados na B3 e são realizados e liquidados como receita ou despesa diariamente, quando auferidos ou incorridos.

Os valores nominais dos contratos de derivativos são contabilizados em contas de compensação.

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.

(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 CMN nº 3.566 de 29 de maio de 2008, com base na análise da Administração, se o valor contábil dos ativos do Banco e suas controladas exceder o seu valor recuperável, é reconhecida uma perda por "impairment" no seu resultado. Atualmente, em nosso escopo patrimonial, possuímos os imóveis executados em garantias de créditos expostos a avaliação e análise de seu valor recuperável.

(j) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

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

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

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 59º dia de atraso nas empresas financeiras, observada a expectativa do recebimento. A partir do 60º dia, o reconhecimento no resultado ocorre quando do efeito recebimento das prestações. As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas anteriormente à renegociação e, no caso de já terem sido baixadas contra provisão, são classificadas como nível H; os ganhos são reconhecidos na receita quando do efetivo recebimento.

As cessões de crédito sem retenção de riscos resultam na baixa dos ativos financeiros objeto da operação, que passam a ser mantidos em conta de compensação. O resultado da cessão é reconhecido integralmente, quando de sua realização. A partir de janeiro de 2012, conforme determinado pela Resolução CMN 3.533/2008 e Resolução CMN 4.367/2014, 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.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
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

	30/06/2024	31/12/2023
Aplicações no Mercado Aberto (a)	2.136.330	913.979
Aplicações em Moedas Estrangeiras (b)	146.525	108.232
Disponibilidades em Moedas Estrangeiras	138.574	29.288
Reservas Livres	8.715	259
Caixa	4	4
Total	2.430.148	1.051.762

(a) Operações compromissadas com vencimento até 90 dias, na data da aplicação, vide Nota 5.

(b) No semestre findo em 30 de junho de 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a rubrica aplicações em moeda estrangeira apresenta operações majoritariamente em dólar, vide Nota 5.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são como se segue:

	30/06/2024	31/12/2023
Aplicações no Mercado Aberto	2.136.533	913.979
Posição Bancada	1.502.606	913.979
Notas do Tesouro Nacional - Série B	1.100.415	850.186
Letras Financeiras do Tesouro	272.629	50.014
Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA	62.893	11.543
Letras do Tesouro Nacional	50.684	-
Debêntures	10.954	459
Letras Financeiras	3.724	-
Notas Comerciais	884	1.777
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	423	-
Posição Vendida	633.927	-
Letras do Tesouro Nacional	633.927	-
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros (*)	1.299.311	1.359.785
Aplicações em Moedas Estrangeiras (**)	146.525	108.232
	3.582.369	2.381.996
Ativo circulante	3.503.057	2.335.174
Ativo realizável a longo prazo	79.312	46.822
Total	3.582.369	2.381.996

(*) O montante em aplicações em depósitos interfinanceiros no Banco em Junho de 2024 refere-se a certificados de depósitos interbancários. No semestre findo em 30 de junho de 2024, os vencimentos dos mesmos são entre julho de 2024 e junho de 2030.

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

Em 30 de junho de 2024 e dezembro de 2023, o valor de lastro recebido nas operações compromissadas de títulos públicos montavam R\$ 1.396.488 mil e R\$ 912.348 mil respectivamente, no Banco, os lastros cedidos montavam R\$ 1.476.164 mil e R\$ 1.111.566 mil nos mesmos períodos.

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

	30/06/2024	30/06/2023
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	49.663	78.749
Aplicações no Mercado Aberto	78.137	4.418
Aplicações em Moedas Estrangeiras	6.771	2.505
Total	134.571	85.672

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

	Custo	Mercado	Custo	Mercado
	30/06/2024		31/12/2023	
I-Títulos e Valores Mobiliários	9.133.623	9.045.222	8.663.676	8.662.908
Títulos para Negociação (*)	2.629.561	2.550.303	2.192.484	2.198.834
Carteira Própria	1.243.573	1.211.370	858.255	856.253
Títulos de Renda Fixa	1.141.322	1.109.119	745.260	743.258
Letras Financeiras do Tesouro	55.185	55.186	119.993	120.004
Letras do Tesouro Nacional	96.974	92.345	-	-
Notas do Tesouro Nacional - Série B	989.163	961.588	625.267	623.254
Cotas de Fundos de Investimentos	102.251	102.251	112.995	112.995
Cotas de Fundo Multimercado	92.139	92.139	112.995	112.995
Cotas de Fundos de Crédito de Infraestrutura	10.112	10.112	-	-
Vinculados a Compromissos de Recompra	644.319	625.875	1.051.992	1.062.564
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	1.227	1.227
Notas do Tesouro Nacional - Série B	644.319	625.875	1.050.765	1.061.337
Vinculados a Prestação de Garantias	741.669	713.058	282.237	280.017
Notas do Tesouro Nacional - Série B	701.255	672.644	244.558	242.338
Cotas de Fundo dados em garantia	40.414	40.414	37.679	37.679
Títulos Disponíveis para Venda (*)	3.404.947	3.395.804	3.396.050	3.388.932
Carteira Própria	2.310.866	2.314.288	2.239.431	2.241.251
Títulos de Renda Fixa	2.273.299	2.277.454	2.232.669	2.234.917
Letras Financeiras do Tesouro	1.230.108	1.230.525	978.512	979.004
Letras do Tesouro Nacional	-	-	249.942	249.888
Notas do Tesouro Nacional - Série B	-	-	9.833	9.860
Debêntures	222.083	214.247	148.996	150.271
Certificado de Direitos Creditórios do Agronegócio	464.878	477.072	593.939	593.933
Nota Promissória	-	-	99.281	99.281
Nota Comerciais	109.171	109.171	-	-
Certificado de Recebíveis do Agronegócio	-	-	10.753	10.794
Certificado de Recebíveis Imobiliário	482	482	27.149	26.554
Cédula de Produto Rural	246.081	245.461	-	-
Letras Financeiras Privadas	496	496	114.264	115.332
Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	37.567	36.834	6.762	6.334
Eurobonds	37.567	36.834	6.762	6.334
Vinculados a Compromissos de Recompra	1.094.081	1.081.516	1.156.619	1.147.681
Letras Financeiras do Tesouro	56.174	56.211	48.958	49.002
Letras Financeiras Privadas	416.300	416.301	455.336	457.428
Notas do Tesouro Nacional - Série B	10.073	9.841	-	-
Debêntures	168.471	173.046	343.738	343.207
Certificado de Recebíveis do Agronegócio	7.417	7.437	-	-
Certificado de Recebíveis Imobiliários	25.396	26.018	-	-
Eurobonds	410.250	392.662	308.587	298.044

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
6. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)

	Custo	Mercado	Custo	Mercado
	30/06/2024		31/12/2023	
Títulos Mantidos até o vencimento	3.099.115	3.099.115	3.075.142	3.075.142
Carteira Própria	387.160	387.160	500.152	500.152
Títulos de Renda Fixa	387.160	387.160	500.152	500.152
Notas do Tesouro Nacional - Série F	305	305	309	309
Letras do Tesouro Nacional	50.558	50.558	499.843	499.843
Notas do Tesouro Nacional - Série B	336.297	336.297	-	-
Vinculados a Compromissos de Recompra	1.275.239	1.275.239	806.121	806.121
Notas do Tesouro Nacional - Série B	59.685	59.685	-	-
Eurobonds	1.041.666	1.041.666	806.121	806.121
Letras do Tesouro Nacional	173.888	173.888	-	-
Vinculados a Compromissos de Recompra - Livre Movimentação	560.911	560.911		
Letras do Tesouro Nacional	560.911	560.911	-	-
Vinculados a Prestação de Garantias	876.454	876.454	1.769.397	1.769.397
Letras do Tesouro Nacional	225.484	225.484	905.122	905.122
Notas do Tesouro Nacional - Série B	650.970	650.970	864.275	864.275
Provisões para Títulos e Valores Mobiliários	(649)	(649)	(528)	(528)
Eurobonds	(649)	(649)	(528)	(528)
II-Instrumentos Financeiros Derivativos	1.364.101	2.928.073	1.232.172	1.551.846
Operações de Swap	1.057.727	1.277.055	1.097.064	1.161.432
Termo	250.815	1.592.955	105.998	383.994
Opções	23.864	26.368	28.117	5.427
Futuros	31.695	31.695	993	993
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	10.497.724	11.973.295	9.895.848	10.214.754
Segregação da Carteira em Faixas de Vencimento:				
Sem Vencimento	92.139	92.139	90.970,00	90.970,00
Até 3 meses	3.009.745	3.333.389	3.011.590	3.271.468
De 3 a 12 meses	652.392	1.684.818	1.585.433	1.563.074
Acima de 12 meses	6.743.448	6.862.949	5.207.855	5.289.242
Total	10.497.724	11.973.295	9.895.848	10.214.754

(*) Os títulos na categoria de "Títulos para Negociação" com vencimento superior a 12 meses que, em 30 de junho 2024 possuem saldo R\$ 2.206.333 mil (31 de dezembro de 2023 R\$ 1.984.122 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\$ 2.778.687 mil em 30 de junho de 2024 (31 de dezembro de 2023 R\$ 2.629.963 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.

(**) Os títulos classificados como "Mantidos até o vencimento" são contabilizados pelo valor na curva. O valor a mercado calculado para os Títulos de Renda Fixa é de R\$ 2.028.155 mil e para os Títulos e Valores Mobiliários no Exterior é de R\$ 992.705 mil, sendo estes objeto de hedge accounting.

Não houve transferência na categoria de títulos no semestre findo em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

7. Operações de Crédito

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, 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:

	30/06/2024		31/12/2023	
Grãos	3.251.779	20,80%	2.480.964	26,91%
Açúcar e Álcool	2.634.270	16,85%	3.121.118	19,43%
Concessões de Energia	1.503.087	9,62%	1.318.790	8,87%
Agricultura (Outros cultivos)	1.315.159	8,41%	1.179.043	5,88%
Bancos	1.152.392	7,37%	726.847	3,56%
Insumos Agrícolas	589.424	3,77%	512.686	3,38%
Construção Civil	486.229	3,11%	478.209	2,76%
Frigoríficos	423.526	2,71%	360.741	2,51%
Industria Automotiva	386.956	2,48%	487.634	2,35%
Aluguéis	379.210	2,43%	244.599	2,23%
Concessões de transporte	354.384	2,27%	121.621	2,14%
Serviços	291.813	1,87%	267.738	1,95%
Alimentos Diversos	261.943	1,68%	344.056	1,92%
Material de Construção	239.994	1,54%	249.244	1,69%
Telecomunicação	198.636	1,27%	136.155	1,54%
Hospitais	195.881	1,25%	221.960	1,42%
Farmacêutico, HPC, Equipamentos	184.419	1,18%	207.381	1,33%
Outros (*)	1.414.089	9,05%	2.101.163	7,93%
Setor Privado	15.263.191	98%	14.559.949	98%
Concessões de Energia	287.055	1,84%	281.984	0,00%
Outros (*)	81.877	0,52%	44.368	2,19%
Setor Público	368.932	2%	326.352	2%
Total	15.632.123	100%	14.886.301	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 2024 e 31 de dezembro de 2023.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

7. Operações de Crédito (Continuação)

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

	30/06/2024	31/12/2023
Ativo Circulante		
Operações de Crédito	7.652.017	7.435.018
Setor Privado	7.650.051	7.420.075
Setor Público	1.966	14.943
Outros Créditos	14.814	23.736
Carteira de Câmbio - Rendas a Receber (a)	14.814	19.758
Títulos e Créditos a Receber (b)	-	3.978
Não Circulante		
Operações de Crédito	5.460.439	5.048.797
Setor Privado	5.410.439	5.048.797
Setor Público	50.000	-
Passivo Circulante		
Outras Obrigações	474.214	568.920
Carteira de Câmbio - Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio (a)	474.214	568.920
Sub-total	13.601.484	13.076.471
Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas (c)	2.030.639	1.809.830
Circulante	1.777.622	1.055.456
Não Circulante	253.017	754.374
Total	15.632.123	14.886.301

- (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) O saldo em 31/12/2023 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.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

7. Operações de Crédito (Continuação)

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

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

Nível de risco	30/06/2024										31/12/2023			
	Vencidas em dias					A vencer em dias					Total	PDD	Total	PDD
	Até 14	De 15 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	Até 90	De 91 a 180	De 181 a 360	Acima de 360					
AA	-	-	-	-	-	2.129.698	1.197.442	2.786.633	2.963.985	9.077.758	-	8.129.908	-	
A	1.027	-	-	-	-	664.835	420.453	1.227.011	2.062.290	4.375.616	21.878	4.911.978	24.560	
B	65	86	-	-	-	403.684	244.034	253.956	637.173	1.538.998	15.390	1.268.265	12.683	
C	798	-	-	-	-	95.447	59.782	251.351	185.901	593.279	17.798	411.892	12.357	
D	14	15	12.570	-	-	103	91	3.635	1.553	17.981	1.798	120.769	17.528	
E	24	3.764	49	3.185	-	71	71	1.166	769	9.099	2.730	27.211	8.163	
F	303	309	-	249	-	853	567	-	-	2.281	1.141	8.636	4.318	
G	6	6	7	1.388	-	58	58	96	633	2.252	1.576	233	163	
H	-	328	164	2.224	11.034	492	492	125	-	14.859	14.859	7.409	7.409	
	2.237	4.508	12.790	7.046	11.034	3.295.241	1.922.990	4.523.973	5.852.304	15.632.123	77.170	14.886.301	87.181	

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

	30/06/2024	31/12/2023
Provisão para Operações de Crédito	69.670	79.105
Ativo Circulante	48.815	43.372
Não Circulante	20.855	35.733
Provisão para Outros Créditos	4.342	4.987
Títulos e Créditos a Receber	4.342	4.987
Ativo Circulante	2.994	3.563
Não Circulante	1.348	1.424
Provisão para Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas	3.158	3.089
Passivo Circulante	2.272	2.360
Passivo Não Circulante	886	729
Total	77.170	87.181

A movimentação da provisão pode ser demonstrada como se segue:

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo em 1º de Janeiro	87.181	84.175
Constituição	355	22.483
Baixa para Prejuízo	(10.366)	(19.477)
Total	77.170	87.181

No semestre findo em 30 de junho de 2024, houve renegociações de operações de crédito no Banco no montante de R\$ 90.078 mil (em 30 de junho de 2023 não houve renegociações de operações de crédito).

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
7. Operações de Crédito (Continuação)

No semestre findo em 30 de junho de 2024 foram recuperadas operações de crédito no montante de R\$ 3.231 mil (no semestre findo em 30 de junho de 2023 - R\$ 800 mil). Este montante está impactando a rubrica de Outras Receitas Operacionais na Demonstração do Resultado do exercício.

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

	30/06/2024	%	31/12/2023	%
Principal devedor	574.312	3,7%	574.312	3,9%
10 maiores devedores	3.330.755	21,3%	2.826.146	19,0%
20 maiores devedores	5.178.887	33,1%	4.292.755	28,8%
50 maiores devedores	8.144.964	52,1%	7.062.378	47,4%
100 maiores devedores	10.678.606	68,3%	9.608.285	64,5%

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

	30/06/2024	31/12/2023
Capital de Giro	11.573.406	10.428.450
Cooperações	2.030.639	1.832.437
Notas de Crédito de Exportação	1.328.415	1.809.830
Trade Finance	589.666	738.955
Outros	109.997	76.629
Total	15.632.123	14.886.301

8. Carteira de Câmbio

	30/06/2024	31/12/2023
Outros Créditos - Carteira de Câmbio		
Câmbio Comprado a Liquidar	698.300	1.105.001
Direitos sobre Vendas de Câmbio	253.640	624.078
Rendas a Receber de Adiantamentos Concedidos (a)	14.814	19.758
(-) Adiantamento em Moeda Nacional Recebidos	(1.092)	-
Total	965.662	1.748.837
Outras Obrigações - Carteira de Câmbio		
Obrigações por Compras de Câmbio	641.500	1.128.608
Câmbio Vendido a Liquidar	255.715	624.612
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio Concedidos (a)	(474.214)	(568.920)
Total	423.001	1.184.300

(a) Vide Nota 7.

Em 30 de junho de 2024 havia títulos públicos federais depositados como garantia de operações de câmbio na Clearing de Câmbio da B3 no montante de R\$ 202.919 mil (31 de dezembro de 2023 - R\$ 67.546 mil).

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

9. Investimentos – Participações em Controladas

	BOCOM BBM CCVM S.A.	The Southern Atlantic Investments Ltd.	Total
Em 30 de Junho de 2024:			
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	11.363	229.201	240.564
Patrimônio Líquido - R\$ Mil	21.228	538.011	559.239
Lucro Líquido do Período - R\$ Mil	1.110	17.917	19.027
Valor Contábil dos Investimentos - R\$ Mil			
30 de Junho de 2024	21.228	538.011	559.239
Resultado de Participações em Controladas - R\$ Mil			
1º Semestre de 2024	1.110	17.917	19.027
Em 31 de dezembro 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	20.118	520.085	540.203
Lucro Líquido do Período - R\$ Mil	1.044	17.954	18.998
Dividendos, JCP deliberados ou Redução de Capital - R\$ Mil	601	-	601
Valor Contábil dos Investimentos - R\$ Mil			
31 de dezembro de 2023	20.118	520.085	540.203
Resultado de Participações em Controladas - R\$ Mil			
1º Semestre de 2023	1.488	20.037	21.525
Exercício de 2023	2.532	37.991	40.523

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

10. Depósitos

Faixas de Vencimento	Depósitos a Prazo	Depósitos Interfinanceiros	Total 30/06/2024	Total 31/12/2023
Até 1 mês	492.406	-	492.406	788.801
De 1 a 3 meses	634.475	109	634.584	173.771
De 3 a 6 meses	243.613	13.872	257.485	167.994
De 6 a 12 meses	767.520	5.057	772.577	304.819
Acima de 12 meses	378.365	-	378.365	468.017
Sub-total	2.516.379	19.038	2.535.417	1.903.402
Depósitos à Vista			668.539	505.123
Total			3.203.956	2.408.525

O prazo médio de emissão dos depósitos interfinanceiros e a prazo, para as operações em aberto em 30 de junho de 2024, é de 361 e 482 dias (31 de dezembro de 2023 – 343 e 564 dias), respectivamente.

Prazos de Vencimento quando da Emissão	Depósitos a Prazo	Depósitos Interfinanceiros	Total 30/06/2024	Total 31/12/2023
Até 1 mês	-	-	-	-
De 1 a 3 meses	163.119	-	163.119	622.405
De 3 a 6 meses	66.962	-	66.962	155.164
De 6 a 12 meses	961.120	14.737	975.857	269.975
Acima de 12 meses	1.325.178	4.301	1.329.479	855.858
Sub-total	2.516.379	19.038	2.535.417	1.903.402
Depósitos à Vista			668.539	505.123
Total			3.203.956	2.408.525

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

	Depósitos à Vista		Depósitos a Prazo		Depósitos Interfinanceiros		Total			
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024		31/12/2023	
Pessoas Jurídicas	300.267	277.156	1.371.908	1.037.832	-	-	1.672.175	52,19%	1.314.988	54,60%
Clientes Institucionais	26	113	3.483	711	-	-	3.509	0,11%	824	0,03%
Grupo	310.340	216.336	368.578	351.974	19.038	19.607	697.956	21,78%	587.917	24,41%
Instituições Financeiras	-	-	715.881	448.401	-	-	715.881	22,34%	448.401	18,62%
Pessoas Físicas	57.906	11.518	56.529	44.877	-	-	114.435	3,57%	56.395	2,34%
Total	668.539	505.123	2.516.379	1.883.795	19.038	19.607	3.203.956	100%	2.408.525	100%

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

10. Depósitos (Continuação)

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

	30/06/2024		31/12/2023	
Principal depositante	659.048	20,57%	182.467	12,57%
10 maiores depositantes	2.111.996	65,92%	709.429	48,87%
20 maiores depositantes	2.513.936	78,46%	894.043	61,59%
50 maiores depositantes	2.834.253	88,46%	1.113.748	76,73%
100 maiores depositantes	3.003.976	93,76%	1.254.571	86,43%

11. Obrigações por Operações Compromissadas

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

	30/06/2024	31/12/2023
Carteira Própria		
Eurobonds	1.164.208	897.300
Notas do Tesouro Nacional - Série B	692.908	1.046.919
Letra Financeira	417.318	454.466
Debêntures	185.072	345.574
Letras do Tesouro Nacional	170.021	-
Letras Financeiras do Tesouro	68.898	58.711
Certificado de Recebíveis do Agronegócio	53.298	-
Certificado de Recebíveis Imobiliários	26.540	-
Carteira de Livre Movimentação		
Títulos Públicos Federais - Tesouro Nacional	1.184.804	-
Total	3.963.067	2.802.970
Passivo Circulante	3.931.870	2.321.444
Exigível a Longo Prazo	31.197	481.526
Total	3.963.067	2.802.970

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

12. Recursos de Aceites e Emissão de Títulos

O Banco BOCOM BBM não possui em junho de 2024 Eurobônus (Dezembro de 2023 R\$ 25.085 mil) adquiridos pela The Southern Atlantic Investments Ltd, empresa não consolidada no Banco BOCOM BBM.

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, as captações em Letras de Crédito do Agronegócio (LCA), Letras de Crédito Imobiliário (LCI), Letras Financeiras (LF) e Letras Financeiras – Dívida Subordinada, estavam segregadas por faixa de vencimento como se segue:

Vencimento	LCA (a)		LCI (b)		LF (c)		LFSC - Dívida Subordinada I (d)		LFSN - Dívida Subordinada II (e)		Total	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Até 1 mês	546.359	458.369	-	-	85.847	78.090	-	-	-	-	632.206	536.459
De 1 a 3 meses	588.536	855.533	-	-	268	143.918	-	-	-	-	588.804	999.451
De 3 a 6 meses	1.178.437	1.661.423	-	400	1.082.553	394.019	-	-	-	-	2.260.990	2.055.842
De 6 a 12 meses	2.413.286	2.374.742	7.104	1.414	78.128	928.084	-	-	-	-	2.498.518	3.304.240
Acima de 12 meses	2.618.851	2.466.656	6.882	18.364	613.705	200.787	209.481	211.180	630.247	591.587	4.079.166	3.488.574
Total	7.345.469	7.816.723	13.986	20.178	1.860.501	1.744.898	209.481	211.180	630.247	591.587	10.059.684	10.384.566

- (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.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

13. Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

	30/06/2024	31/12/2023
Obrigações por Empréstimos no Exterior (*)	7.958.114	6.153.194
Obrigações Por Operações Vinculadas a Cessão	19.026	-
Linha de Crédito de Importação	1.057	92.202
	7.978.197	6.245.396
Passivo Circulante	6.201.872	4.773.282
Exigível a Longo Prazo	1.776.325	1.472.114
	7.978.197	6.245.396

As obrigações por empréstimo e repasse, montante de R\$ 7.978.197 mil. em 30 de junho de 2024, (31 de dezembro de 2023 – R\$ 6.245.396 mil), referem-se:

Linhas	Vencimento					TOTAL
	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 12 meses	30/06/2024
BOCOM (*)	1.366.944	698.992	1.053.421	1.244.352	1.645.383	6.009.092
Working Capital (*)	-	270.614	217.789	684.974	111.916	1.285.293
Pre Export (*)	110.319	307.672	245.738	-	-	663.729
Obrigações Por Operações Vinculadas a Cessão	-	-	-	-	19.026	19.026
Linha de Crédito de Importação	-	1.057	-	-	-	1.057
Total	1.477.263	1.278.335	1.516.948	1.929.326	1.776.325	7.978.197

Moeda	Vencimento					TOTAL
	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 12 meses	30/06/2024
USD	1.359.087	881.743	1.516.948	1.300.571	1.776.325	6.834.674
JPY	118.176	125.978	-	-	-	244.154
CNY	-	270.614	-	628.755	-	899.369
Total	1.477.263	1.278.335	1.516.948	1.929.326	1.776.325	7.978.197

(*) O montante de R\$ 7.958.114 mil em 30 de junho de 2024, (31 de dezembro de 2023 – R\$ 6.153.194 mil), refere-se as obrigações por Empréstimos no Exterior.

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.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

14. Diversos

	30/06/2024	31/12/2023
Outros Créditos - Diversos		
Devedores por Depósitos em Garantia	57.387	51.855
Impostos e Contribuições a Compensar	46.576	84.431
Devedores Diversos - Exterior	16.265	40.602
Devedores Diversos - País	6.931	15.401
Adiantamentos - Salariais e imobilizações	3.078	1.269
Títulos e Créditos a Receber	356	142
Valores a Receber Sociedades Ligadas	13	13
Total	130.606	193.713
Ativo Circulante	120.510	177.339
Realizável a Longo Prazo	10.096	16.374
Total	130.606	193.713
Outras Obrigações - Diversos		
Credores Diversos - Exterior	20.303	45.030
Comissões sobre Garantias de Operações de Crédito	20.009	19.010
Provisão para Pagamentos a Efetuar	20.690	15.336
Credores Diversos - País	15.623	12.807
Provisão para Passivos Contingentes	11.874	9.549
Cheques Administrativos	1.027	1.027
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	98	49
Total	89.624	102.808
Passivo Circulante	71.636	83.506
Exigível a Longo Prazo	17.988	19.302
Total	89.624	102.808

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

15. Outros Valores e Bens

	30/06/2024	31/12/2023
Outros Valores e Bens		
Imóveis	6.590	7.792
Outros	7.460	4.895
	14.050	12.687
Ativo Circulante (a)	12.202	10.931
Realizável a Longo Prazo	1.848	1.756
	14.050	12.687

(a) O montante de R\$ 6.590 mil em 30 de junho de 2024 (31 de Dezembro de 2023 – R\$7.792 mil), 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 2024, um dos seus imóveis sofreu desvalorização, vide nota 3.

16. Intangível

	31/12/2023	Aquisições	Gerados Internamente	Projetos em andamento	Amortização no Período	30/06/2024
Intangível						
Sistemas de Processamento de Dados						
Custo	81.440	1.762	6.030	2.023		91.255
Amortização Acumulada	(40.006)				7.068	(47.074)
Sistemas de Comunicação e de Segurança						
Custo	922					922
Amortização Acumulada	(888)				34	(922)
Licenças e Direitos Autorais e de Uso						
Custo	4.405					4.405
Amortização Acumulada	(3.701)				312	(4.013)
Total	42.172	1.762	6.030	2.023	7.414	44.573

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

17. Patrimônio Líquido

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

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

(b) Reserva Legal

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

(c) Reserva Estatutária

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

(d) Ações em Tesouraria

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro 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 2024, deliberou a título de juros sobre o capital próprio o montante de R\$ 43.055 mil (exercício findo em 31 de dezembro de 2023 – R\$ 70.584 mil), tendo sido retido na fonte imposto de renda de R\$ 6.458 mil (exercício findo em 31 de dezembro de 2023 – R\$ 10.587 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 2024 reduziram o encargo fiscal em R\$ 19.375 mil. (exercício findo em 31 de dezembro de 2023 – R\$ 31.463 mil).

	30/06/2024	31/12/2023
Lucro líquido do exercício - Banco BOCOM BBM S.A.	142.226	274.201
(-) Reserva Legal	7.157	13.665
Ajuste CTA	3.486	(905)
Base de cálculo	138.426	259.631
Dividendos mínimos obrigatórios	25%	25%
	34.607	64.907
Juros Sobre Capital Próprio líquido Deliberado	36.597	59.996
Dividendos Deliberados	-	4.911
Total	36.597	64.907

(f) Reserva de Expansão (Retenção de Lucros)

De acordo com Planejamento Estratégico apresentado e os limites regulatórios de capital (artigo 199 da lei 6.404), foi submetido ao Conselho de Administração e aprovado e ratificado na Assembleia Geral de Abril de 2024, a retenção de parcelas do lucro líquido no montante de R\$ 195.786 mil referente ao lucro do exercício de 2023. O montante foi registrado na conta “Reservas para Expansão” de forma que seja possível manter o crescimento das atividades do Banco.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

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

	30/06/2024	30/06/2023
Operações de Captação no Mercado		
Variação Cambial	(525.710)	686.989
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(371.924)	(358.355)
Despesas de Letras Financeiras	(135.902)	(176.930)
Operações Compromissadas	(119.667)	(127.402)
Depósitos a Prazo	(95.517)	(76.556)
Fundo Garantidor de Créditos	(4.618)	(4.593)
Depósitos Aviso Prévio	(2.153)	(1.714)
Depósitos Interfinanceiros	(1.039)	(1.376)
Despesas de Letras de Crédito Imobiliário	(827)	(1.120)
Despesas com Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	(120)	(531.999)
	(1.257.477)	(593.056)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		
Despesas de Empréstimos no Exterior	(222.054)	(65.893)
Variação Cambial	(283.647)	313.507
	(505.701)	247.614
Resultado de Operações de Câmbio		
Variação e Diferenças de Taxas	22.911	(96.062)
Receitas de Adiantamentos de Contratos de Câmbio	33.064	30.483
Outras Despesas	(282)	(226)
	55.693	(65.805)

19. Receitas de Prestação de Serviços

	30/06/2024	30/06/2023
Receitas de Prestação de Serviços		
Comissão de Coordenação e Estruturação	43.487	11.531
Rendas de Tarifas Bancárias	18.301	22.075
Comissão de fiança e Carta de Crédito	17.550	17.581
Rendas de Distribuição de Fundos de Investimento	4.023	4.979
Outros Serviços	3.765	5.194
Total	87.126	61.360

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

20. Outras Despesas Administrativas

	30/06/2024	30/06/2023
Processamento de Dados	(9.123)	(9.228)
Amortização e Depreciação	(8.589)	(7.423)
Serviços do Sistema Financeiro	(5.577)	(7.325)
Aluguéis	(5.288)	(5.278)
Serviços Técnicos Especializados	(5.160)	(4.622)
Viagem	(3.342)	(3.741)
Comunicações	(2.749)	(2.586)
Serviços de Terceiros	(2.485)	(1.330)
Outras Despesas Administrativas	(2.352)	(2.921)
Multas	(1.747)	(473)
Serviços Cartorários	(1.574)	(1.410)
Condomínio	(1.160)	(1.013)
Manutenção e Conservação de Bens	(919)	(1.007)
Promoções / Propaganda / Publicações	(819)	(635)
Transporte	(757)	(607)
Água, Energia e Gás	(337)	(468)
Serviços de Vigilância e Segurança	(110)	(27)
Material	(76)	(59)
Seguros	(43)	(230)
	(52.207)	(50.383)

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

21. Transações Relevantes com Partes Relacionadas

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

	30/06/2024	31/12/2023
Ativo		
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	26.327	9.075
Bocom Shanghai	22.215	6.385
Bocom Hong Kong	1.639	550
Bocom Tokyo	88	8
BBM Bank Limited	2.385	2.132
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		
Aplicações em Moedas Estrangeiras	16.368	11.184
BBM Bank Limited	16.368	11.184
Dividendos e Bonificações a Receber	-	601
BOCOM BBM CCVM S.A.	-	601
Outros Créditos	15.343	6.294
BOCOM BBM CCVM S.A.	13	13
The Southern Atlantic Investments Ltd	15.290	-
Tai Yang Fund	20	34
Haitan	20	6.247
Instrumentos Financeiros Derivativos	251.742	157.907
BBM Bank Limited	21.423	21.000
Bocom Brazil Holding Company Ltda	1.729	24.360
Jiang Fundo De Investimento Multimercado CPIE	120.290	67.005
Haitan Fund	107.179	44.569
The Southern Atlantic Investments Ltd	1.121	973

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
21. Transações Relevantes com Partes Relacionadas (Continuação)

	30/06/2024	31/12/2023
Passivo		
Depósitos à Vista	310.340	216.336
Haitan Fund	60.644	42.482
BBM Bank Limited	232.294	171.180
Tai Yang Fund	2.473	2.320
BOCOM BBM CCVM S.A.	82	60
Évora S.A.	10	10
Bocom Brazil Holding Company Ltda	30	33
Aleutas S.A.	1	-
Bahia AM Renda Fixa Ltda	5	5
Bahia AM Renda Variável Ltda	5	5
PIN Petroquímica S.A.	1	1
Farol da Barra Participações Ltda.	1	1
Acritai Investimentos Ltda.	15	16
MSB Participações S.A.	1	-
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	14.778	223
Depósitos Interfinanceiros	19.038	19.607
BOCOM BBM CCVM S.A.	19.038	19.607
Depósitos a Prazo	368.578	351.974
Bocom Brazil Holding Company Ltda	220.876	223.325
BBM Bank Limited	139.658	121.357
Bahia Holding S.A.	4.144	3.944
Évora S.A.	1.666	1.585
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	2.234	1.763
Compromissada com Debêntures	28.459	34.990
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	28.459	34.990
Compromissada com Títulos Públicos	58.845	49.864
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	58.845	49.864
Letras Financeiras	946	896
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	946	896
Letras de Crédito do Agronegócio	210.882	284.272
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	210.882	284.272
Letras de Crédito Imobiliário	6.934	10.858
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	6.934	10.858
Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no	-	25.085
The Southern Atlantic Investments Ltd	-	25.085
Instrumentos Financeiros Derivativos	207.770	127.552
Jiang Fundo De Investimento Multimercado CPIE	114.953	62.414
Haitan Fund	67.252	64.264
BBM Bank Limited	14	73
Bocom Brazil Holding Company Ltda	25.551	801
Dívida Subordinada	209.481	211.180
Bocom Brazil Holding Company Ltda	168.239	169.604
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	41.242	41.576
Empréstimos no Exterior	6.009.091	5.094.052
Bocom Shanghai	2.685.912	2.432.334
Bocom New York	2.257.687	1.965.083
Bocom Hong Kong	693.170	617.438
Bocom República Checa	91.145	79.197
Bocom Inglaterra	281.177	-
Dividendos e Bonificações a Pagar	36.596	33.859
Juros sobre Capital Próprio creditado a acionistas	36.596	28.948
Dividendos propostos	-	4.911
Diversas	15.470	6.424
The Southern Atlantic Investments Ltd	-	6.158
Haitan	15.470	266

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

21. Transações Relevantes com Partes Relacionadas (Continuação)

	30/06/2024	30/06/2023
Resultado		
Rendas de Aplicações no Exterior	-	13.216
BBM Bank Limited	-	13.216
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	84.856	(52.300)
Haitan Fund	28.711	(732)
The Southern Atlantic Investments Ltd	32.236	(31.502)
BBM Bank Limited	11.683	14.834
Jiang Fundo de Investimento Multimercado CPIE	12.226	(34.900)
Receitas com Operações de crédito	72	1.095
Bank of Communications Co., Ltd.	72	1.067
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	-	28
Rendas de Aplicações de Fundos de Investimentos	1.170	2.577
Jiang Fundo de Investimento Multimercado CPIE	1.170	2.577
Operações de Captação no Mercado	(47.959)	(21.475)
Despesas com Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	(769)	27.835
The Southern Atlantic Investments Ltd	(769)	27.835
Despesas Compromissada com Debêntures	(1.957)	(1.811)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(1.957)	(1.811)
Despesas Compromissada com Títulos Públicos	(13.836)	(5.165)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(13.836)	(5.165)
Despesas com Depósitos Interfinanceiros	(1.010)	(1.159)
BOCOM BBM CCVM S.A.	(1.010)	(1.159)
Despesas com Depósitos a Prazo	(8.868)	(12.106)
Bocom Brazil Holding Company Ltda	(5.353)	(10.284)
BBM Bank Limited	(3.323)	-
Aleutas S.A.	-	(1.192)
Bahia Holding S.A.	(102)	(435)
Évora S.A.	(41)	(109)
Colares Participações S/A	-	(64)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(49)	(22)
Despesas de Letras Financeiras	(75)	-
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(75)	-

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

21. Transações Relevantes com Partes Relacionadas (Continuação)

	30/06/2024	30/06/2023
Resultado		
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(13.956)	(14.969)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(13.956)	(14.969)
Despesas de Letras de Crédito do Imobiliário	(424)	(31)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(424)	(31)
Despesas com Dívida Subordinada	(7.064)	(14.069)
Bocom Brazil Holding Company Ltda	(4.776)	(11.425)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(2.288)	(2.644)
Despesas com Empréstimos no Exterior	(143.040)	(79.285)
Bocom Shanghai	(71.992)	(33.004)
Bocom New York	(52.177)	(34.001)
Bocom Hong Kong	(14.093)	(11.965)
Bocom República Checa	(2.665)	(241)
Bocom Luxemburgo	(315)	(74)
Bocom Inglaterra	(1.798)	-
Variação Cambial com Empréstimos no Exterior	(192.498)	130.107
Bocom Shanghai	(214.144)	119.774
Bocom Luxemburgo	31.042	9.928
Bocom Hong Kong	(9.468)	405
Bocom República Checa	72	-
Despesas com Banqueiros no Exterior	(56.998)	(39.023)
BBM Bank Limited	(56.998)	(39.023)
Outras Despesas Administrativas	(51)	(50)
Prestação de Serviços	(51)	(50)
BBM Bank Limited	(51)	(50)
Outras Receitas Operacionais	752	733
BBM Bank Limited	463	455
BOCOM BBM CCVM S.A.	75	75
Haitan Fund	107	203
Tai Yang	107	-
Despesas com Dividendos e Bonificações	(43.055)	(36.527)
Juros sobre Capital Próprio creditado a acionistas	(43.055)	(36.527)
Total	(396.751)	(80.933)

b) A remuneração do Pessoal Chave da Administração

A remuneração total será calculada da seguinte forma:

I) Remuneração Fixa e Variável

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

(a) O valor equivalente a, no máximo, 50% (cinquenta por cento) da remuneração variável será pago em dinheiro, imediatamente disponível para o Participante ("Remuneração Curto Prazo"); e

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

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 semestre antes de imposto dividido pelo Patrimônio Líquido do início do semestre.

	30/06/2024	31/12/2023
Passivo		
Estatutárias	26.600	20.634
Remuneração Variável administradores – Curto Prazo	13.300	7.612
Remuneração Variável Diferida administradores – Longo Prazo	13.300	13.022
	30/06/2024	30/06/2023
Resultado	(37.780)	(28.682)
Remuneração Fixa	(11.180)	(12.353)
Provisão de Remuneração Variável	(26.600)	(16.329)

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

22. Instrumentos Financeiros Derivativos

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

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

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

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

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

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

Em 30 de junho de 2024, as garantias envolvidas nas operações com instrumentos financeiros e derivativos onshore estão representadas basicamente por títulos públicos no montante total de R\$ 1.330.093 mil (31 de dezembro de 2023 – R\$ 336.544 mil) e cotas de fundos no montante total de R\$ 40.414 mil (31 de dezembro de 2023 – R\$ 32.430 mil). Adicionalmente, o valor de margem pago nas transações de instrumentos financeiros derivativos no offshore somavam R\$ 22.906 mil no semestre findo em junho de 2024.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

22. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)

a.) Valor principal por ativo, vencimento e indexador

	Em R\$ Mil					31/12/2023
	30/06/2024				Total	
	Até 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Mercado futuro						
Posição comprada						
Cupom cambial	1.317.545	1.529.274	1.808.431	1.416.334	6.071.584	4.228.325
Taxa de juros	1.100.468	621.487	891.688	1.416.652	4.030.295	4.784.387
Moeda estrangeira	4.112.921	-	-	-	4.112.921	2.933.772
IPCA	-	-	2.005	1.092	3.097	5.584
Commodities	666	7.101	31.185	126.061	165.013	6.608
Posição vendida						
Cupom cambial	1.241.497	-	-	1.004.716	2.246.213	1.116.676
Taxa de juros	310.317	55.857	158.403	844.393	1.368.970	626.476
Moeda estrangeira	1.440.782	-	-	-	1.440.782	1.501.257
IPCA	67.982	-	82.039	306.903	456.924	359.215
Commodities	-	407	14.670	50.634	65.711	-
Termo						
Posição ativa						
Moeda	1.564.639	149.559	94.856	198.529	2.007.583	400.825
Commodities	172.603	102.234	315.551	925.132	1.515.520	103.987
Outros	-	-	358.281	-	358.281	311.215
Posição passiva						
Moeda	2.225.369	248.080	1.649.525	310.417	4.433.391	459.468
Commodities	31.914	23.448	285.945	772.094	1.113.401	127.277
Swaps						
Posição ativa						
Taxa de juros	2.681.902	1.187.449	1.332.723	7.907.490	13.109.564	19.589.633
Moeda	-	46.956	-	44.341	91.297	1.488.215
Commodities	167	-	-	-	167	-
Posição passiva						
Taxa de juros	1.499.740	2.725.231	1.574.186	3.517.242	9.316.399	7.564.138
Moeda	899.486	760.623	-	-	1.660.109	1.443.350
Mercado de opções						
Posição ativa						
Moeda	68.556	22.539	96.697	127.491	315.283	80.973
Taxa de juros	2.405	-	-	-	2.405	22.099
Commodities	103.664	-	-	-	103.664	-
Posição passiva						
Moeda	530.203	268.783	438.689	607.838	1.845.513	1.530.883
Taxa de juros	-	-	-	-	-	1.450.825
Commodities	108.698	-	-	-	108.698	-

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

22. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)

b.) Por valor e custo de mercado

	30/06/2024						31/12/2023
	Custo	Mercado	Até 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 1 ano	Total
Mercado futuro							
Posição comprada	31.695	31.695	22.353	751	2.889	5.702	993
Posição vendida	1.622	1.622	-	-	553	1.069	3.358
Swaps							
Posição ativa	1.057.727	1.277.055	23.633	55.600	14.451	1.183.371	1.161.432
Posição passiva	1.446.464	1.466.612	60.891	73.697	117.050	1.214.974	1.009.189
Termo							
Posição ativa	250.815	1.592.955	480.873	15.080	972.380	124.622	383.994
Posição passiva	1.495.996	1.601.981	453.281	10.700	1.018.495	119.505	366.106
Mercado de opções							
Posição ativa	23.864	26.368	1.762	1.272	10.511	12.823	5.427
Posição passiva	119.035	182.102	29.921	25.039	49.225	77.917	1.491.787

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

22. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)

c.) Valor nocional por contraparte

	Em R\$ Mil						31/12/2023
	30/06/2024						
	Instituições Financeiras	Partes Relacionadas	Pessoas Jurídicas	Câmaras de liquidação/Bolsas	Pessoas Físicas	Total	
Mercado futuro							
Posição comprada	938.635	-	-	13.444.275	-	14.382.910	11.958.676
Posição vendida	65.304	-	-	5.513.296	-	5.578.600	3.603.624
Swaps							
Posição ativa	3.980.267	5.544.015	3.435.071	-	241.675	13.201.028	21.077.848
Posição passiva	2.312.477	3.319.663	5.270.334	-	74.034	10.976.508	9.007.488
Termo							
Posição ativa	578.550	2.460.976	841.858	-	-	3.881.384	816.027
Posição passiva	1.915.943	3.340.514	287.275	-	3.060	5.546.792	586.745
Mercado de opções							
Posição ativa	212.303	180.117	26.527	2.405	-	421.352	103.072
Posição passiva	1.655.489	184.217	26.527	87.978	-	1.954.211	2.981.708

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

22. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)

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

- Contratos comprados de cupom cambial (DDI) no valor de R\$ 55.567 mil (31 de dezembro de 2023 – contratos comprados de cupom cambial (DDI) no valor de R\$ 200.739 mil);
- Contratos vendidos de cupom cambial (DDI) no valor de R\$ 666.806 mil (31 de dezembro de 2023 – contratos vendidos de cupom cambial (DDI) no valor de R\$ 295.545 mil);
- Contratos comprados em juros (DI1) no valor de R\$ 1.100.467 mil; (31 de dezembro de 2023 – R\$ 260.572 mil);
- Contratos vendidos em juros (DI1) no valor de R\$ 99.961 mil; (31 de dezembro de 2023 – R\$ 0 mil);
- Contratos comprados em moeda (DOL) no valor de R\$ 667.179 mil; (31 de dezembro de 2023 – contratos comprados em moeda (DOL) no valor de R\$ 810.918 mil);
- Contratos vendidos em moeda (DOL) no valor de R\$ 51.531 mil (31 de dezembro de 2023 – contratos vendidos em moeda (DOL) no valor de R\$ 764.441 mil);

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

	30/06/2024	30/06/2023
Contratos de Futuros	703.693	(503.099)
Contratos de Opções	(113.689)	57.401
Contratos de "Swap" e Termo	(200.948)	146.241
Contratos de TRS	390	-
Total	389.446	(299.457)

d.) d.) Hedge Accounting

Hedge Valor Justo de Captação (I)

O Banco BOCOM BBM assinou contratos de empréstimos em dólares com o Bank of Communications que tem o objetivo de prover funding. Conforme segue abaixo:

- 31 de março de 2022 no valor de USD 32.500 mil com pagamento de juros pré-fixados de 2,38% a.a.
- 14 de setembro de 2022 no valor de USD 30.000 mil com pagamento de juros pré-fixados de 6,07% a.a.
- 27 de março de 2023 no valor de USD 67.500 mil com pagamento de juros pré-fixados de 6,20% 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.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

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 92,31%.

Objeto de Hedge	30/06/2024			31/12/2023
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
Captação (I)	(11.414)	10.536	92,31%	102,05%

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 99,79% para LF PRÉ.

Objeto de Hedge	30/06/2024			31/12/2023
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
Captação (II) - LF PRÉ	479	(478)	99,79%	103,35%

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%.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

22. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)

Objeto de Hedge	30/06/2024		31/12/2023
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade
Investimento no Exterior	(36.632)	36.632	100,00%

Hedge Valor Justo dos Bonds Mantidos Até o Vencimento no Exterior

Em fevereiro de 2022 o Banco BOCOM BBM designou uma carteira de instrumentos financeiros derivativos constituídas por contratos de Swap 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 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 102,46%.

Objeto de Hedge	30/06/2024		31/12/2023
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade
Bonds Mantidos até o Vencimento no Exterior - SOFR	(22.645)	23.201	102,46%

Hedge Fluxo de Caixa dos Bonds Disponíveis para Venda no Exterior

Em dezembro de 2021 o Banco BOCOM BBM designou uma carteira de instrumentos financeiros derivativos constituídas por contratos de Swap 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 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 103,98%.

Objeto de Hedge	30/06/2024		31/12/2023
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade
Bonds Disponíveis para Venda no Exterior - SOFR	(2.842)	2.955	103,98%

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

23. Gerenciamentos de Riscos

Risco de Mercado

O Banco BOCOM BBM foi um dos pioneiros na quantificação do risco de mercado no Brasil, tendo desenvolvido já em 1997 um sistema proprietário que acabou se tornando referência na indústria. A estrutura para gerenciamento de risco de mercado é constituída pelos seguintes agentes, com suas respectivas funções: a) Comitê Executivo, responsável por revisar as políticas de gerenciamento de risco, submetendo-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)
30/06/2024	5,4
31/12/2023	3,3
30/06/2023	3,6
31/12/2022	4,7

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)
30/06/2024	-105,6
31/12/2023	-94,1
30/06/2023	-101,5
31/12/2022	-93

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

23. Gerenciamentos de Riscos (Continuação)

Risco de Liquidez (Continuação)

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

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

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

	30/06/2024	31/12/2023
Ativo Circulante	17.529.733	16.490.094
Passivo Circulante	(21.608.982)	(19.489.638)
Capital Circulante Líquido	(4.079.249)	(2.999.544)
Títulos e Valores Mobiliários "Disponíveis para Venda" apresentados no Realizável a Longo Prazo	2.778.687	2.629.963
Empréstimos no Exterior	2.830.376	3.973.954
	1.529.814	3.604.373

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\$ 2.830.376 que apesar de possuírem vencimento inferior a 1 ano, são sistematicamente renovados.

Risco de Crédito

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

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

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).

Hierarquia do Valor Justo

A) Ativos e Passivos Financeiros Mensurados ao Valor Justo.

A tabela a seguir apresenta os ativos e passivos financeiros mensurados ao valor justo de forma recorrente, segregados entre os níveis da hierarquia de valor justo.

30/06/2024				
Títulos para Negociação (*)	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	-
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-
Notas do Tesouro Nacional - Série B	-	-	-	-
Cotas de Fundos de Investimentos	142.665	-	-	142.665
Total - Títulos para Negociação (*)	142.665	-	-	142.665

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

23. Gerenciamentos de Riscos (Continuação)

Hierarquia do Valor Justo

	30/06/2024			
Títulos Disponíveis para Venda (*)	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Certificado de Direitos Creditórios do Agronegócio	-	-	-	-
Cédula de Produto Rural	-	-	-	-
Certificado de Direitos Creditórios do Agronegócio	-	-	-	-
Certificado de Recebíveis Imobiliário	-	-	-	-
Debêntures-Renda Fixa	-	-	-	-
Eurobonds	429.496	-	-	429.496
Letras Financeiras Privadas - Disponível para venda	-	-	-	-
Letras Financeiras do Tesouro-Renda Fixa	-	-	-	-
Letras do Tesouro Nacional-Renda Fixa	-	-	-	-
Notas do Tesouro Nacional - Série B-Renda Fixa	-	-	-	-
Nota Comerciais	-	-	-	-
Nota Promissória-Renda Fixa	-	-	-	-
Total - Títulos Disponíveis para Venda (*)	429.496	-	-	429.496
Instrumentos financeiros derivativos	-	11.973.295	-	11.973.295
Total Ativo	572.161	11.973.295	-	12.545.456
Passivo	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Derivativos - Passivo	-	3.252.317	-	3.252.317
Total Passivo	-	3.252.317	-	3.252.317

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

24. Limites Operacionais

Em outubro de 2013, entraram em vigor as novas regras de mensuração do capital regulamentar. As instituições financeiras e entidades equiparadas têm que manter patrimônio líquido mínimo de 8,00% dos seus ativos ponderados por grau de risco às exposições em ouro, moedas estrangeiras e operações sujeitas ao risco operacional e às variações: cambial; de taxa de juros; de preço de *commodities*; e de preço de ações classificadas na carteira de negociação, conforme normas e instruções do BACEN. O Conglomerado Prudencial do Banco BOCOM BBM está enquadrado nesse limite operacional em 30 de junho de 2024.

	30/06/2024	31/12/2023
Patrimônio de Referência Nível I	1.482.178	1.379.150
Nível I + Ajustes Patrimoniais Exceto Participações não Consolidadas e Crédito Tributário	1.526.752	1.421.321
Redução ativos intangíveis / diferidos conforme Resolução nº 4.955 de CMN	44.574	42.171
Patrimônio de Referência Nível II	630.247	591.587
Patrimônio de Referência (PR)	2.112.425	1.970.737
Ativos Ponderados Pelo Risco (RWA)	1.108.786	1.062.603
Parcela Referente ao:		
Risco de Crédito (RWACPAD)	946.044	908.698
Risco de Mercado (RWAMPAD)	52.270	53.740
Risco Operacional (RWAOPAD)	110.472	100.165
Valor da Margem ou Insuficiência (PR - RWA)	1.003.639	908.134
Fator de Risco - 8,00% do PR	168.994	157.659
Índice de Basileia (Fator de Risco / RWA)	15,24%	14,84%
RBAN	147.974	133.419
ACP Requerido	346.496	332.063
Margem Patrimônio de Referência + RBAN e ACP	509.169	442.652

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:

	30/06/2024	31/12/2023
Crédito Tributário Ativo:		
Saldo em 1º de Janeiro	136.454	186.680
Constituição (Reversão)		
- Com efeitos no resultado	81.343	(46.543)
- Com efeitos no patrimônio		
(Títulos Disponíveis para Venda)	(3.480)	(3.683)
Saldo em 31 de Dezembro	214.317	136.454
Provisão para Impostos Diferidos: (*)		
Saldo em 1º de Janeiro	119.170	176.896
Constituição (Reversão)		
- Com efeitos no resultado	66.062	(57.726)
Saldo em 31 de Dezembro	185.232	119.170

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

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

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)
25. Imposto de Renda e Contribuição Social (Continuação)

	31/12/2023	Constituição	Realização	30/06/2024
Crédito Tributário Ativo:				
Diferenças Temporárias (a)				
- Provisão para Operações de Crédito	46.282	6.628	7.167	45.743
- Ajuste a mercado de TVM e Derivativos	69.776	84.247	10.498	143.526
- Provisões para Contingências (Nota 25)	4.297	1.046	-	5.343
- Outras	16.094	19.528	15.921	19.700
Efeitos Tributários CTA	5	-	-	5
Base Negativa de Contribuição Social	-	-	-	-
Prejuízo Fiscal	-	-	-	-
Total	136.454	111.450	33.586	214.317
Provisão para Impostos Diferidos:				
Diferenças Temporárias (a)				
- Ajuste a mercado de TVM, Derivativos	119.133	74.786	8.724	185.195
- Outras	37	-	-	37
Total	119.170	74.786	8.724	185.232

(a) A expectativa é que a realização destes créditos tributários, ocorra até o final do ano de 2027 para Imposto de Renda e Contribuição Social, sendo o seu valor presente de R\$ 7 milhões. A Contribuição Social sobre os créditos tributários foi calculada considerando a alíquota de 20%, conforme a publicação da PEC nº 6, 2019, para as adições e exclusões a partir de 1º de março de 2020.

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

Descrição	Créditos tributários sobre diferenças temporárias	Prejuízo e base negativa
2024	(56.197)	
2025	39.414	
2026	20.942	
2027	13.125	
Total	17.284	
Valor presente	7.062	

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 4.842/2020. Este estudo é revisado anualmente e considerou os efeitos no estoque do crédito tributário das alterações previstas na Lei 14.467/22.

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

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

25. Imposto de Renda e Contribuição Social (Continuação)

	30/06/2024		30/06/2023	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Lucro contábil antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	182.586	182.586	169.333	169.333
Lucro Líquido do Banco	145.712	145.712	129.461	129.461
(-) Juros Sobre Capital Próprio	(43.055)	(43.055)	(36.527)	(36.527)
(-/+) Imposto de Renda e Contribuição Social	(79.929)	(79.929)	(76.399)	(76.399)
Alíquota Fiscal	25%	20%	25%	20%
Imposto de Renda e Contribuição Social				
Pela alíquota fiscal	(45.647)	(36.517)	(42.333)	(33.867)
Adições Permanentes	144.868	118.268	76.191	59.862
Despesas Não Dedutíveis	64.897	38.297	23.014	6.685
Adição de Lucros no Exterior	79.971	79.971	53.177	53.177
Exclusões Permanentes	112.398	100.401	32.198	23.976
Exclusão Futuros (Lei 14.031)	36.632	36.632	(5.781)	(14.003)
Receitas Não Tributáveis	11.998	2	37.979	37.979
Equivalência Patrimonial	63.767	63.767	-	-
Adições / Exclusões Temporárias	35.085	35.363	(84.096)	(85.111)
Base Fiscal	250.141	235.816	129.230	120.109
Aproveitamento Prejuízo Fiscal e Base Negativa	-	-	-	-
Base Fiscal com aproveitamento de Prejuízo Fiscal e Base Negativa	250.141	235.816	129.230	120.109
Imposto de Renda e Contribuição Social (a)	(62.524)	(47.164)	(32.296)	(24.022)
Aproveitamento de Incentivos Fiscais e Impostos de Controladas no Exterior	98	-	47	-
Imposto de Renda e Contribuição Social Corrente no resultado do exercício	(62.426)	(47.164)	(32.248)	(24.022)
Tributação Exclusiva na Fonte (Lei 12.431)	(1.800)	-	(1.244)	-
Imposto de Renda Retido de Outras Instituições do Grupo no Exterior	1.916	-	-	-
Ajuste DIPJ	631	-	1.513	-
Provisão Impostos Diferidos Passivos	(36.701)	(29.361)	10.657	8.525
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social no resultado do exercício - Banco BOCOM BBM	(98.380)	(76.525)	(21.322)	(15.496)

(a) A partir de Janeiro de 2022, a alíquota da CSLL retornou de 25% para 20% no Banco BOCOM BBM e de 20% para 15% na BOCOM BBM CCVM. Em 28 de Abril de 2022 foi editada a Medida Provisória nº 1.115/22, que majorou em 1% a alíquota da CSLL para estas pessoas jurídicas, conforme alterações propostas no a Lei 7.689/88. A alíquota da CSLL do Banco BOCOM BBM passou de 20% para 21% e da BOCOM BBM CCVM, de 15% para 16% com vigência entre 01/08/2022 até 31/12/2022.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

26. Provisões e passivos por obrigação legal

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

Composição das provisões

a) Provisões Trabalhistas

A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos, análise das demandas judiciais pendentes e, quanto às ações trabalhistas, 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:

	30/06/2024	31/12/2023
Trabalhistas	9.243	8.292
Total - Provisões para Contingências Trabalhistas	9.243	8.292

Essas provisões estão registradas na rubrica "Outras Obrigações Diversas" no Passivo Exigível a Longo Prazo. Durante o semestre findo em 30 de junho de 2024, foram registrados R\$ 951 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 6 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\$ 6,8 milhões e (ii) contribuições previdenciárias supostamente devidas sobre alimentação no montante de R\$ 1,4 milhões. ambos correspondem a pagamentos realizados no ano de 2015. O Banco discute as autuações na esfera administrativa. Na opinião de nossos assessores legais, a chance de perda na primeira causa é possível, enquanto na segunda é remota. Considerando que no momento as causas são classificadas como possíveis a instituição não tem registro no passivo.

O Banco BOCOM BBM S.A, no encerramento do primeiro semestre de 2024, 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 e provável. No total dos processos cíveis classificados como perda possível existem 8 processos no montante de R\$ 3.965 mil (31 de dezembro de 2023 – R\$ 4.091 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.

A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos, análise das demandas judiciais pendentes e, quanto às ações 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:

	30/06/2024	31/12/2023
Cíveis	1.165	-
Total - Provisões para Contingências Cíveis	1.165	-

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

26. Provisões e passivos por obrigação legal (Continuação)
d) Passivo por Obrigação legal

Com base em liminar obtida, o Banco BOCOM BBM assegurou a suspensão da exigibilidade dos créditos tributários do PIS/Pasep e da COFINS que forem apurados, com a incidência do ISS em suas bases de cálculo, bem assim sua respectiva escrituração para oportuna e futura compensação, em sendo o caso, com a respectiva dedutibilidade do ISS das bases de cálculo das referidas contribuições. Com base na referida liminar, o Banco BOCOM BBM passou a recolher, a partir de novembro de 2018, PIS/Pasep e COFINS desconsiderando o imposto municipal em suas respectivas bases de cálculo, tendo sido constituído passivo para o saldo remanescente até junho de 2024, incluído na rubrica "Outras Obrigações Diversas" no Passivo Exigível a Longo Prazo, conforme se segue:

	30/06/2024	31/12/2023
PIS e COFINS	1.466	1.257
Total - Passivos por Obrigação Legal	1.466	1.257

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.

	30/06/2024	31/12/2023
Tipo de Garantia Financeira		
Vinculadas a Licitações, Leilões, Prestação de Serviços ou Execução de Obras	947.401	1.032.559
Fiança em Processos Judiciais e Administrativos	381.502	369.969
Outras fianças	319.288	313.154
Vinculadas ao Comércio Internacional de Mercadoria	5.861	27.313
Total	1.654.052	1.742.995
Movimentação da Provisão para Garantias Financeiras Prestadas		
Saldo Inicial	3.089	8.159
Constituição / (Reversão)	69	(5.070)
Saldo Final	3.158	3.089

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

28. Outras informações

(a) Acordo de compensação e liquidação de obrigações

O Banco BOCOM BBM possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com instituições financeiras com as quais possuía essa modalidade de acordo. O total de ativos mitigados por acordo de compensação em 30 de junho de 2024 foi de R\$ 703.289 mil (31 de dezembro de 2023 - R\$ 771.607 mil).

(b) Carteira de Títulos e Valores Mobiliários

No semestre findo em 30 de junho de 2024, 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\$ 270.816 mil em Letras do Tesouro Nacional com vencimento em julho de 2024 e comprando R\$ 304.764 mil com vencimento em julho de 2025, o que gerou um efeito no resultado de R\$ 2.944 mil

Ao final do semestre, o Banco BOCOM BBM possuía R\$ 3.099.115 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 da transferência de 20% das ações de sua emissão, que passarão a pertencer ao Bank of Communications (BoCom). O movimento é uma continuidade do acordo fechado em 2016, quando a instituição adquiriu 80% do capital social do BBM. A transação já foi aprovada pelas autoridades regulatórias competentes e deve ser concluída em 2024.

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